



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-मेल/email : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai - 400 001 फोन/Phone: 022 - 2266 0502

2024, 22 अगست

आर بی آئی نے گاندھی دھام مرکنتائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کچھ، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 9 اگست 2024 کے ایک حکم کے ذریعے گاندھی دھام مرکنتائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کچھ، گجرات (بینک) پر ٹرسٹوں اور اداروں کو عطیات کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری ہدایات جہاں ڈائریکٹرز، ان کے رشتہ دار عہدے پر فائز ہوں یا دلچسپی رکھتے ہوں پر عمل نہ کرنے کے لئے ایک لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کی دفعہ 46 (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 A (1) (C) کے تحت آر بی آئی کو دیے گئے اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2023 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ ہدایات پر عمل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔ نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران دی گئی زبانی عرضیوں اور اس کی طرف سے پیش کی گئی اضافی عرضیوں کی جانچ پڑتال کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ ایک ٹرسٹ کو عطیہ دینے کا الزام برقرار ہے جہاں بینک کے ڈائریکٹروں کے ڈائریکٹروں / رشتہ داروں کی دلچسپی تھی، جس کی وجہ سے مالی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری تعمیل میں خامیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی جانب سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی صداقت پر سوال اٹھانا نہیں ہے۔ مزید برآں، اس مالیاتی جرمانے کا نفاذ بینک کے خلاف آر بی آئی کی طرف سے شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے خلاف تعصب کے بغیر ہے۔

(پونیت پنچولی)

چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز : 955/2025-2024