



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: www.rbi.org.in/hindi

ویب سائٹ: www.rbi.org.in

ایمیل: helpdoc@rbi.org.in

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی - 400001
فون: 22660502-022

16 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے مکر پورہ انڈسٹریل اسٹیٹ کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ضلع وڈودرا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، مکر پورہ انڈسٹریل اسٹیٹ کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ضلع پر 2.00 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ وڈودرا، گجرات (بینک) بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کے سیکشن 2 (26A) اور ڈائریکٹرز، رشتہ داروں، فرموں / تشویشات کو قرضوں اور ایڈوانسز پر آر بی آئی کی ہدایات کی خلاف ورزی کے لیے جس میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں۔ یہ جرمانہ سیکشن (c) (1) 47A کے تحت حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے جو کہ سیکشن 46(4)(i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں کمیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی طرف سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی درستگی کا اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) ڈیپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپنرس فنڈ میں اہل رقم منتقل نہیں کی گئی، اور (ii) قرض کی منظوری دی جس میں بینک کے ڈائریکٹر کا ایک رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ BR ایکٹ اور ہدایات کی دفعات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ بی آر ایکٹ اور آر بی آئی کی ہدایات کی مذکورہ بالا دفعات کے ساتھ عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1119/ 2024-2023

