



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 دی سیولیا اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، سیولیا، ضلع کھیڑا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کے ایک حکم کے ذریعے دی سیولیا اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، سیولیا، ضلع کھیڑا، گجرات پر ₹50,000- (صرف پچاس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) نے ڈائریکٹروں، رشتہ داروں اور فرموں کو قرضوں اور پیشگیوں/تشویشات جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر ڈائریکٹرز کو قرضوں اور ایڈوانسز وغیرہ کو بطور ضامن/ضمانت وضاحت! کے طور پر پڑھا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت RBI کو عطا کردہ اختیارات کے استعمال میں لگایا 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 کو ظاہر 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 اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے قرض کی منظوری دی تھی، جس میں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کا رشتہ دار ضامن/ضمانت کے طور پر کھیڑا تھا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ ہدایات کی تعمیل کرنے 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 آر بی آئی کی مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1118/ 2024-2023