



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

19

اکتوبر 2023

آر بی آئی نے وڈ نگر ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، وڈ نگر، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے خلاف ورزی کرنے پر وڈ نگر شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، وڈ نگر، گجرات (بینک) پر 2.00 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کے لیے قرض اور پیشگی/تشویش جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں، ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات، بطور ضامن/ضمانت دار وضاحت، اور 'کوآپریٹو بینکوں کی جمع پر سود کی شرح کے سلسلے میں یہ جرمانہ لگایا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (1) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (1) A (C) کے دفعات کے تحت RBI کو عطا کردہ اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعویل 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 بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) ایک ایسا قرض کی منظوری دی تھی جہاں بینک کے کسی ڈائریکٹر کا رشتہ دار، ضامن کے طور پر کھڑا ہو، اور (ii) میچورٹی کی تاریخ سے قابل اطلاق شرح پر ان کی ادائیگی کی تاریخ تک میچورڈ ٹرم ڈپازٹس پر سود ادا نہیں کیا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ ہدایات کی تعویل 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، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ RBI ہدایات کی عدم تعویل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر
1142/