



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

30 اکتوبر

2023

ریزرو بینک آف انڈیا نے شیہوری ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، شیہوری، ضلع، بناسکانٹھا، گجرات (بینک) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 04 اکتوبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے شیہوری ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، شیہوری، ضلع، بناسکانٹھا، گجرات (بینک) پر 1.00 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (قرضوں پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے اور ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں/تشویشات کو پیشگی جس میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں قرضوں اور ڈائریکٹرز کو ایڈوانسز وغیرہ کو پڑھا گیا ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت واضح کرنے اور 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے' دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (1) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47- (c) (A1) 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 ذریعے 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) منظور شدہ قرضے جہاں بینک کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے۔ اور (ii) متعینہ انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوژر حد کی خلاف ورزی کی۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات 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، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ RBI ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1204/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر