



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 نومبر 2023

آر بی آئی نے منڈل ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، منڈل، ضلع احمد آباد، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے، 03 نومبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے، منڈل ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، منڈل، ضلع احمد آباد، گجرات پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) آر بی آئی کی طرف سے ڈائریکٹروں، رشتہ داروں اور فرموں کو قرضوں اور پیشگیوں کے بارے میں جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں ڈائریکٹرز کو قرضوں اور ایڈوانسز وغیرہ ڈائریکٹرز ضمانت کے طور پر- وضاحت اور 'کوآپریٹو بینک - ڈپازٹس پر سود کی شرح پر یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے سیکشن (c) (1) 47A کے سیکشن 46 (4) (i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل 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 پر 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) منظور شدہ قرضے جہاں بینک کے ڈائریکٹر میں سے ایک کا رشتہ دار قرنٹر کے طور پر کھڑا تھا۔ اور (ii) قابل اطلاق شرح پر سود ادا نہیں کیا گیا (a) مدتی ڈپازٹس پر جو اتوار کی چھٹی / غیر کاروباری کام کے دن کو میچور ہوئے تھے، اور اگلے کام کے دنوں میں ادا کیے گئے تھے، (b) مدت کے ڈپازٹس کے لیے ان کی میچورٹی سے پہلے نکالے گئے ڈپازٹس پر بینک کے پاس رہے اور (c) میچورٹی کی تاریخ سے ان کی ادائیگی کی تاریخ تک میچور شدہ زائد المیعاد ڈپازٹس پر۔ 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: 1377/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر