



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

18 دسمبر 2023

آر بی آئی نے لکھوڈ نگرلک سہکاری بینک لمیٹڈ، لکھوڈ، ضلع مہسانہ، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 27 نومبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی لکھوڈ شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، لکھوڈ، ضلع مہسانہ، گجرات پر 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) آر بی آئی کی طرف سے 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کے لیے قرض اور پیشگی/تشویش جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' کے بارے میں جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ ڈائریکٹرز بطور ضامن/ ضامنون کی وضاحت' اور 'پرائمری (ارین) کو آپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دوسرے بینکوں میں جمع کی جگہ پر کرنے کی وجہ سے 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 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) اس کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کے رشتہ دار کو قرض کی منظوری دی تھی۔ اور کچھ قرضوں کی منظوری بھی دی جس میں اس کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے۔ اور (ii) پرنٹیشنل انٹر بینک گراس ایکسپوزر کی حد کے ساتھ ساتھ پرنٹیشنل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی 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، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی مذکورہ بالا ہدایات کی تعمیل نہ کرنے کا الزام ثابت ہوتا ہے اور اس پر مذکورہ جرمانہ عائد کیا جاتا ہے۔

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1502/ 2024-2023