



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto: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 ناگارک سہکاری بینک لمیٹڈ، بابرہ، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے ناگارک سہکاری بینک لمیٹڈ، بابرہ، گجرات (بینک) پر ₹ 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کا سیکشن 26 (A) اور 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں، فرموں/ تشویشات کو قرض اور ایڈوانسز جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں'، 'پرائمری کے ذریعے دوسرے بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ (شہری) کوآپریٹو بینک (UCBs) اور 'کوآپریٹو بینک - ڈپازٹس پر سود کی شرح وغیرہ - یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعے 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 ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور انسپکشن رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک (i) کے پاس تھا۔ ڈیپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپینرس فنڈ میں اہل رقم منتقل نہیں کی گئی، (ii) ایک ایسے فرد کو کریڈٹ کی سہولت کی منظوری دی تھی جہاں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا، (iii) پرنڈیشنل انٹر بینک مجموعی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی تھی، (iv) نے پروڈنشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی تھی، اور (v) اس مدت کے لیے میچورڈ غیر ادا شدہ ٹرم ڈپازٹس پر سود ادا نہیں کیا تھا جب تک وہ بینک کے ساتھ غیر دعویدار رہے۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ BR کے دفعات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے۔ ایکٹ اور ہدایات، جیسا کہ اس میں کہا 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 بی آر ایکٹ اور آر بی آئی کی ہدایات کی مذکورہ بالا دفعات کے ساتھ عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

**پریس ریلیز: 2024-2023**

**(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر**

**1120/**