



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: 022-22660502

21 اگست، 2023

آر بی آئی نے شری کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، وڈودرا (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 11 اگست 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے شری کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، وڈودرا، گجرات (بینک) پر 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں، فرموں/تشویشات جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایت کی عدم تعمیل کے لئے 50,000/- روپے (صرف پچاس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (1) A (c) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے، اور آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کی وجہ سے کیا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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 بینک کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور انسپکشن رپورٹ، اس سے متعلق رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ، دیگر باتوں کے ساتھ، یہ انکشاف ہوا کہ بینک نے قرض کی منظوری دی تھی جس میں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کی شریک حیات ضامن/گرائنٹر کے طور پر کھڑا تھا۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ اس میں بتائی گئی ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جانا چاہیے۔

بینک کے جوابات اور ذاتی سماعت کے دوران زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کے مذکورہ بالا الزامات ثابت ہیں اور مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2023-2024/786