



## 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: 022-22660502

14 ستمبر، 2023

## آر بی آئی نے دی واگھودیا اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، ضلع وڈودرا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 22 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، دی واگھودیا اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، ضلع وڈودرا، گجرات (بینک) پر 5.00 لاکھ روپے (صرف پانچ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرضوں اور پیشگیوں/تشویشات جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے، جسمیں ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ - ڈائریکٹرز بطور ضامن / گارنٹر - وضاحت؛ "پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دوسرے بینکوں کے ساتھ جمع کی جگہ' اور 'ریزرو بینک آف انڈیا (کوآپریٹیو بینکس - ڈپازٹس پر سود کی شرح) کی ہدایات، 2016' وغیرہ شامل ہیں۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے، اور آر بی آئی کے ذریعے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کی وجہ سے کیا 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

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے کیا تھا، اور انسپکشن رپورٹ، اس سے متعلق رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ پڑتال کی گئی تھی، جسمیں مندرجہ باتوں کا انکشاف ہوا کہ بینک نے (i) ایسے افراد کو کریڈٹ کی سہولیات کی منظوری دی تھی جہاں اس کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے، (ii) پرنٹیشنل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی تھی، (iii) میچورڈ ریکرننگ ڈپازٹس پر میچورٹی کی تاریخ سے واپسی کی تاریخ تک سود ادا نہیں کیا تھا جو سیونگ ڈپازٹس پر لاگو شرح پر یا سود کی معاہدہ شدہ شرح پر کم ہے، اور (iv) مدت پر سود ادا نہیں کیا تھا۔ اتوار/ تعطیلات/ غیر کاروباری کام کے دنوں کے لیے ڈپازٹس، جن پر وہی میچور ہو گیا تھا اور جو اگلے کام کے دنوں میں ادا کر دیا گیا تھا۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جانا چاہیے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

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: 2023-2024/921