آزادی کا امرت مہوتسو

پریس ریلیز

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

14 ستمبر، 2023

آر بی آئی نے دی ویرمگام مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ویرمگام، ضلع احمد آباد، گجرات پر مالی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 22 اگست 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے دی ویرمگام مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ویرمگام، ضلع احمد آباد، گجرات (بینک) پر 5.00 لاکھ روپے (صرف پانچ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'ڈائریکٹرز کو قرضوں اور ایڈوانسز وغیرہ کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے - جسمیں ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت دینے والے - وضاحت'، 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دوسرے بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' اور مخصوص سپروائزری ایکشن فریم ورک (SAF) کے تحت آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی شامل ہے۔ 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 آئي 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 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 انسپکشن رپورٹ، رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) منظور شدہ قرض جس میں بینک کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن/گارانٹر کے طور پر کھڑے تھے، (ii) پرڈینشل انٹر بینک کاؤنٹرپارٹی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی، اور (iii) اسٹیٹ بینک آف انڈیا کی طرف سے پیش کردہ شرح سے زیادہ ڈپازٹس پر شرح سود کی پیشکش کی SAF کے تحت جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی بھی شامل ہے۔ 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: 2023-2024/920