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

04 جنوری ، 2024

آر بی آئی نے سنکھیڑا ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، سنکھیڑا، ضلع چھوٹادے پور، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 07 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی سنکھیڑا شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، سنکھیڑا، ضلع چھوٹاوڈے پور، گجرات (بینک) پر 5.00 لاکھ روپے (صرف پانچ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرض اور ایڈوانسز/ اور دیگر معاملات جن میں وہ دلچسپی رکھتے تھے اسی طرح 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ دینے - ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت - وضاحت' اور 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دوسرے بینکوں میں ڈپازٹس جمع کرنے پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لئے۔ یہ جرمانہ BR ایکٹ کے سیکشن 46(4)(i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 c)(1)A) کے دفعات کے تحت RBI 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 ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) منظور شدہ قرضے جہاں بینک کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے اور (ii) متعینہ بین بینک مجموعی نمائش کی حد کے ساتھ ساتھ پرڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوژر 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 جانا چاہئے ، 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: 2023-2024/1613