



ریزیرو 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

08 جنوری، 2024

RBI نے دی حلول اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، پنچ محل، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزیرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 14 دسمبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے حلول اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، پنچ محل، گجرات (بینک) پر 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرضوں اور پیشگیوں / اور دیگر معاملات جن میں وہ دلچسپی رکھتے تھے اسی طرح 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ دینے کو لیکر- ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت - وضاحت، پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) اور 'کوآپریٹو بینک - ڈپازٹس پر سود کی شرح) ہدایات- 2016، کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ جمع کرنے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔ 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 RBI کو عطا کردہ اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیشنری 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 اسپیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) ایک ایسا قرض جس میں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا، منظوری دی تھی (ii) پرڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی اور (iii) میچورٹی کی تاریخ سے ان کی ادائیگی کی تاریخ تک میچورڈ ٹرم ڈپازٹس میں قابل اطلاق شرح کے موافق سود ادا نہیں کیا۔

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: 2023-2024/1633