



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

08 جنوری، 2024

آر بی آئی نے مہسانہ جیلہ پنچایت کرمچاری کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مہسانہ، گجرات پر مالی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 13 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی مہسانہ جیلہ پنچایت کرمچاری کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مہسانہ، گجرات (بینک) پر 3.00 لاکھ روپے (صرف تین لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ 'پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ جمع کرنے میں RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل اور سیکشن (2) 26A کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کی خلاف ورزی کے لیے بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کے تحت عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بی آر ایکٹ کے سیکشن 46(4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47A (c) (1) 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 بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) پرنڈیشنل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوژر کی حد کی خلاف ورزی کی ہے اور (ii) ڈیپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپنرس فنڈ میں اہل رقم کو رقم منتقل نہیں کی گئی۔ 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: 2023-2024/1631