



## 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

08 جنوری، 2024

## آر بی آئی نے دی سبرامینیا نگر کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، سیلم، تمل ناڈو پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 19 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی سبرامینیا نگر کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، سیلم، تمل ناڈو (بینک) پر 25,000/- روپے (صرف پچیس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'بورڈ آف ڈائریکٹرز - UCBS' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ان ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے جو 'ڈائریکٹرز، ان کے رشتہ داروں، فرموں/ اور دیگر معاملات جن میں وہ دلچسپی رکھتے تھے' کے لیے قرض اور پیشگی پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کے ساتھ پڑھے گئے ہیں۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (AACs) 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 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 ذریعے 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 نے ڈائریکٹر اور ڈائریکٹرز کے رشتہ دار کے قرضوں میں توسیع کی ہے۔ نتیجتاً، 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 گزارشات 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: 2023-2024/1635