



## 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

18 جنوری، 2024

## آر بی آئی نے پٹڈی شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، پٹڈی، ضلع سریندر نگر، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 26 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے پٹڈی شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، پٹڈی، ضلع سریندر نگر، گجرات (بینک) پر 10.00 لاکھ (صرف دس لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ آر بی آئی کی طرف سے 'ٹرسٹوں اور اداروں کے لیے عطیات جہاں ڈائریکٹرز، ان کے رشتہ دار عہدے پر فائز ہیں یا دلچسپی رکھتے تھے، کے بارے میں جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔' ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں/ اور دیگر معاملات میں قرض اور پیشگی جس میں وہ دلچسپی رکھتے تھے' اسی طرح ڈائریکٹرز کو ایڈوانسز وغیرہ۔ ضامن/ضمانت کے طور پر ڈائریکٹرز - وضاحت وغیرہ، پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کی طرف سے دوسرے بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ جمع کرنے اور ریزرو بینک آف انڈیا (کوآپریٹو بینکس - ڈپازٹس پر سود کی شرح) ہدایات، 2016 کے تحت۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46(4)(i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47A(c)(1) 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

آر بی آئی کے ذریعے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور انسپکشن رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) ایسے ٹرسٹ کو عطیہ کیا تھا جس میں بینک کے کسی ڈائریکٹر کے رشتہ دار کی دلچسپی تھی (ii) اس نے کسی ڈائریکٹر کے رشتہ دار کو قرضے کی منظوری دی اور ان قرضوں کی منظوری دی جن میں اس کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے (iii) پروڈنشل انٹربینک کی مجموعی نمائش کی حد کے ساتھ

ساتھ پرڈینشل انٹر بینک کاونٹر پارٹی نمائش کی حد کی بھی خلاف ورزی کی اور (iv) کرنٹ اکاؤنٹ ڈپازٹس کے علاوہ سود سے پاک ڈپازٹس کو قبول کیا گیا۔ 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: 2023-2024/1701