



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

18 جنوری، 2024

آر بی آئی نے مہسانہ ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، مہسانہ، گجرات پر رقمی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 29 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے مہسانہ ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، مہسانہ، گجرات (بینک) پر ڈائریکٹروں، رشتہ داروں، فرموں / اور دیگر معاملات جن میں وہ دلچسپی رکھتے تھے، کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لئے 7.00 لاکھ روپے (صرف سات لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ڈائریکٹروں کو قرض اور ایڈوانسز دینے کے ساتھ - ضامن / ضمانت کے طور پر ڈائریکٹرز - وضاحت، ریزرو بینک آف انڈیا (کوآپریٹو بینکس - ڈپازٹس پر سود کی شرح) ہدایات، 2016 کے تحت، اور بینکنگ کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 26A(2) کی دفعات کی خلاف ورزی ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کے تحت۔ 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 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 (i) قرض کی منظوری دی تھی جس میں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے کسی ایک کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا (ii) میچورٹی کی تاریخ سے قابل اطلاق شرح پر ان کی ادائیگی کی تاریخ تک زائد المیعاد میچورڈ ٹرم ڈپازٹس پر سود ادا نہیں کیا اور (iii) ڈیپازٹر ایجوکیشن اور آگاہی فنڈ میں اہل رقم کو رقم منتقل نہیں کی

گئی۔ 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: 2023-2024/1700