



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

29 جنوری، 2024

آر بی آئی نے کروشیا اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، کول، سولاپور، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 08 جنوری 2024 کو ایک حکم کے ذریعے کروشیا اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، کول، سولاپور، مہاراشٹر (بینک) پر 50,000/- (صرف پچاس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے جہاں ڈائریکٹروں، ان کے 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 لیے۔ اسی طرح 'بورڈ آف ڈائریکٹرز - UCBs' اور ایکسپوزر نارمز اور سٹیٹوٹری/اور دیگر پابندیاں - UCBs اور سپروائزری ایکشن فریم ورک (SAF) کے تحت RBI کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کے لیے۔ 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

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) ڈائریکٹرز اور ان کے رشتہ داروں کو قرضوں کی منظوری دی تھی اور SAF (ii) کے تحت جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کرتے ہوئے RBI کی پیشگی منظوری کے بغیر کیے گئے سرمائے کے اخراجات۔ 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: 2023-2024/1762