



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

01 فروری، 2024

آر بی آئی نے دی شیر پور پیپلز کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، دھولے (مہاراشٹرا) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 18 جنوری 2024 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی شیر پور پیپلز کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، دھولے، مہاراشٹرا (بینک) پر 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ آر بی آئی کی طرف سے ایکسپوژر نارمز اور قانونی دیگر پابندیوں پر جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے - UCBs اور بورڈ آف ڈائریکٹرز - UCBs۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47A(c)(1) کے دفعات کے تحت RBI کو حاصل 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 رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے ان فرموں کو قرضوں کی منظوری دی تھی جس میں ڈائریکٹر کے رشتہ داروں نے دلچسپی لی تھی۔ 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 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: 2023-2024/1783