



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

08 فروری، 2024

آر بی آئی نے دی نکودر بندو اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، نکودر، ضلع جالندھر، پنجاب پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 03 فروری 2024 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، نکودر بندو اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، نکودر (بینک) پر 6.00 لاکھ روپے (صرف چھ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ انکم ریگولیشن، اثاثہ کی درجہ بندی، پروویڈنگ اور دیگر متعلقہ معاملات (IRAC نارمز) اور سپروائزری ایکشن فریم ورک (SAF) کے تحت RBI کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔ 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 دیئے گئے 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، معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک IRAC (i) کے اصولوں پر عمل کرنے میں ناکام ہو گیا تھا اور (ii) ادا شدہ ڈیویڈنڈ، واحد قرض لینے والے کی نمائش کے لیے قابل اطلاق ریگولیٹری حد کے 50% سے زیادہ منظور شدہ/تجدید قرضے، مقررہ حد سے زیادہ سرمائے کے اخراجات اور تحائف دے کر آپریٹنگ اخراجات کیے گئے، SAF کے تحت مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کرتے ہوئے۔ 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: 2023-2024/1832