



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: 22660502-022

03

اکتوبر 2023

آر بی آئی نے دھنیرا مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، دھنیرا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 31 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، دھنیرا مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، دھنیرا، گجرات پر 6.50 لاکھ روپے (صرف چھ لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ بینک 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرض اور ایڈوانسز جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے؛ 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ - ڈائریکٹرز بطور ضامن / ضامن - وضاحت' اور 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعہ دوسرے بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' پر یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے سیکشن (c) (1) 47A کے سیکشن 46 (4) (i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت آر بی آئی 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

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے کیا تھا، اور انسپکشن رپورٹ، رسک ایسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) اس کے ڈائریکٹرز / ان کے رشتہ داروں کو کریڈٹ کی سہولیات کی منظوری دی اور یہ بھی کہ ان کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا، (ii) پروڈنشل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی، اور (iii) پروڈنشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران کی گئی زبانی گزارشات پر غور کرنے کے بعد، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ RBI کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر
1033/