



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی - 400001  
فون: 22660502-022

16

اکتوبر 2023

**آر بی آئی نے گجرات مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، احمد آباد، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔**

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے گجرات مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، احمد آباد، گجرات پر 4.50 لاکھ روپے (صرف چار لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ جمع کرنے کی جگہ' اور 'کیش ریزرو ریشو (CRR) کی بحالی' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے یہ جرمانہ لگایا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (1) A (c) کے دفعات 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، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) پرڈینشل انٹر بینک گراس ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی، (ii) پرڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی، اور (iii) مخصوص دنوں کے لیے کم از کم کیش ریزرو ریشو (CRR) کو برقرار نہیں رکھا۔ 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۔

ذاتی سماعت کے دوران نوٹس پر بینک کے جواب اور اس کی طرف سے کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ RBI کی مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1117/ 2024-2023

