



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

02 مئی 2023

آر بی آئی نے دی سوٹیکس کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، سورت (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کے لیے قرض اور پیشگی خدشات جس میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں اور 'پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں (یو سی بے ایس) کے ذریعے دوسرے بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کرنے پر ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 27 اپریل 2023 کے ایک حکم کے ذریعے دی سوٹیکس کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، سورت (گجرات) (بینک) پر 10.00 لاکھ (صرف دس لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c) (1) 47A آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کے 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

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اس سے متعلق انسپکشن رپورٹ اور رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) منظوری دی تھی۔ اس کے ایک ڈائریکٹر کے رشتہ دار کو قرض اور (ii) پریڈینشل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کے اصولوں کی خلاف ورزی کی، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوئی۔ اسی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے کے مذکورہ الزامات ثابت ہیں اور مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت دی گئی ہے۔