



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

19

اکتوبر 2023

## آر بی آئی نے پیپلز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، دھولکا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے پیپلز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، دھولکا، گجرات (بینک) پر 3.00 لاکھ روپے (صرف تین لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرض اور ایڈوانسز جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' اور 'کوآپریٹو بینک - ڈپازٹس پر سود کی شرح' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کی وجہ سے یہ جرمانہ لگایا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) 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 کو ظاہر 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 نے (i) اس کے کسی ڈائریکٹر کے رشتہ دار کو قرض کی منظوری دی تھی۔ اور (ii) قابل اطلاق شرح پر ادائیگی کی تاریخ تک میچورٹی کی تاریخ سے زائد المیعاد ڈپازٹس پر سود ادا نہیں کیا گیا ہے۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا 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 اس کی طرف سے کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ RBI ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1143/ 2024-2023

