



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

19 دسمبر، 2022

آر بی آئی نے سرسپور ناگرک کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، احمد آباد (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 16 دسمبر 2022 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، سرسپور ناگرک کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، احمد آباد (گجرات) (بینک) پر (اربن) کوآپریٹیو بینکوں کے ذریعہ قانونی ذخائر - کیش ریزرو تناسب (سی آر آر) اور قانونی لیکویڈٹی تناسب (اس ایل آر) کی بحالی پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کی وجہ سے 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔ اور ایسا آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کی وجہ سے 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 2019 کو بینک کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے کم از کم نقدی ریزرو ریشو (سی آر آر) برقرار نہیں رکھی تھی، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوتی ہے۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

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

ریزرو بینک آف انڈیا: 2022-2023/1401