



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 دی بھوج مرکنٹائل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، احمد آباد (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 14 دسمبر 2022 کو ایک حکم کے ذریعے دی بھوج مرکنٹائل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، احمد آباد (گجرات) پر 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ - ڈائریکٹرز بطور ضمانت/ضمانت کار - وضاحت' اور 'ماسٹر سرکلر - ایڈوانسز کا انتظام - یو سی بی' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کی وجہ سے 7.00 لاکھ روپے (صرف سات 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 (A (1) (c 47) 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 کیا 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 2021 کو 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 پینتیس قرض کو منظوری دی تھی، جس میں اس کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن/ضمانت کے طور پر کھڑے تھے اور منظور شدہ بعض قرضوں کے آخری استعمال کی نگرانی نہیں کرتے تھے، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوتی ہے۔ 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 کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2022-2023/1402