



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 سردار گنج مرکنٹائل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، ضلع آنند (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 15 دسمبر 2022 کو ایک حکم نامے کے ذریعے سردار گنج مرکنٹائل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، ضلع آنند (گجرات) پر پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں کے ذریعے '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 اور سپروائزری ایکشن فریم ورک (اس اے ایف) کے تحت آر بی آئی کے ذریعے جاری کردہ 01 جنوری 2019 کی مخصوص ہدایات کی عدم تعمیل کی وجہ سے 3.00 لاکھ (صرف تین 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 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 ذریعے 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 2018 اور 31 مارچ 2019 تک بینک کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور انسپکشن رپورٹس اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے کم از کم کیش ریزرو ریشو (سی آر آر) کو برقرار نہیں رکھا تھا، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوئی تھی اور یہ کہ بینک نے آر بی آئی کی پیشگی اجازت کے بغیر اس اے ایف ہدایات کی خلاف ورزی کرتے ہوئے 10,000/- سے زیادہ سرمایہ خرچ کیا تھا، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوئی تھی۔ 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 ذریعے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

ذاتی سماعت کے دوران بینک کے جوابات اور 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

پریس ریلیز: 2022-2023/1404