



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: 22660502-022

02 مئی 2023

آر بی آئی نے سوورنیوگ سہکاری بینک لمیٹڈ، ہونے پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال پر آر بی آئی کے ذریعہ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 27 اپریل 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے سوورنیوگ سہکاری بینک لمیٹڈ، ہونے (بینک) پر جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی پر 1 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے سیکشن (c) (1) 47A کے سیکشن 46 (4) (i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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 اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کے قانونی معائنہ اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک مقررہ جرمانہ وصول کر رہا ہے۔ بینک کھاتوں کی بچت میں کم از کم بیلنس کی دیکھ بھال میں شارٹ فائل کا چارج، شارٹ فائل کی حد کے تناسب کے بجائے، نوٹس دیئے بغیر نوٹس کی تاریخ سے ایک ماہ کے اندر اکاؤنٹ میں کم از کم بیلنس بحال نہ ہونے کی صورت میں، تعزیری چارجز لاگو ہوں گے۔ 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 کی طرف سے ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال پر جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے تحریری جواب پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور مانیٹری جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 167/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر