



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

03 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے دی سروودیا سہکاری بینک لمیٹڈ، موڈاسا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 31 اگست 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے دی سروودیا سہکاری بینک لمیٹڈ، موڈاسا، گجرات (بینک) پر عدم تعمیل پر 6.00 لاکھ (صرف چھ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ڈائریکٹروں کو قرضوں اور ایڈوانسز کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کے ساتھ، "بلیٹیو اور فرموں/تشویش جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں" کو لون اور ایڈوانسز ڈائریکٹرز وغیرہ کو پڑھا جاتا ہے۔ ڈائریکٹرز بطور ضمانت/ضمانت کار۔ وضاحت، 'دیگروں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ پر ائمری (اربن) کو آپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے بینک اور ڈپازٹس پر سود کی شرح۔ ہدایات 2016۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعے 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 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 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، 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 کریڈٹ کی سہولیات کی منظوری دی تھی۔ اور یہ بھی کہ جس میں ڈائریکٹرز کے رشتہ دار گارنٹر کے طور پر کھڑے تھے (ii) بین بینک مجموعی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی، (iii) بین بینک کاؤنٹر پارٹی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی، اور (iv) میچورڈ پر سود ادا نہیں کیا۔ فکسڈ ڈپازٹس میچورٹی کی تاریخ سے اس کی واپسی کی تاریخ تک محفوظ ڈپازٹس پر لاگو ہونے والی شرح پر یا سود کی معاہدہ شدہ شرح، جو بھی کم ہو۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا 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، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1032/