



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

30 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے اوما کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، وڈودرا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 04 اکتوبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے اوما کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، وڈودرا، گجرات (بینک) پر 7.00 لاکھ روپے (صرف سات لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کرنے پر 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 RBI کو عطا کردہ اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری عمل 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 ذریعہ 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) خلاف ورزی کی ہے۔ مقررہ بین بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد، اور (ii) مقررہ بین بینک مجموعی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ 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، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ RBI ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔