



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

06

نومبر 2023

آر بی آئی نے مالپور شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، مالپور، ضلع پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ اراولی، گجرات

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 10 اکتوبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے مالپور شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، مور، ضلع اراولی، گجرات پر 3.50 لاکھ روپے (صرف تین لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) کو 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دوسرے بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے لگایا گیا۔ 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) پرڈینشل انٹر بینک مجموعی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی ہے۔ اور (ii) پرڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر 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، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہوا اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری تھا۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1249/