



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 دی لمباسی اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ضلع کھیڑا، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 09 اکتوبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی لمباسی اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ضلع کھیڑا، گجرات پر 25,000/- روپے (صرف پچیس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) کو 'ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرضوں اور ایڈوانسز/نشویشات جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کے ساتھ ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت کار وضاحت' کے طور پر پڑھے گئے۔ 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

آر بی آئی کے ذریعے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے 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 قرض کی منظوری دی تھی جہاں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھیڑا تھا۔ 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۔

پریس ریلیز: 1248/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

