



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 شری لودرا ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، لودرا، ضلع گاندھی نگر، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے، 06 اکتوبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے، شری لودرا ناگرک سہکاری بینک لمیٹڈ، لودرا، ضلع گاندھی نگر، گجرات پر 4.00 لاکھ روپے (صرف چار لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) آر بی آئی کی طرف سے ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرض اور ایڈوانسز جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں اور 'پرائمری (اربن) کمپنی کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔ 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 کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، 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 ڈائریکٹرز میں سے ایک کے رشتہ دار کو قرض کی منظوری دی تھی۔ (ii) منظور شدہ قرضے جن میں اس کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے۔ (iii) پرنٹیشنل انٹر بینک کی مجموعی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی؛ اور (iv) پرنٹیشنل 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، 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۔

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 1247/ 2024-2023