



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 منی نگر کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، احمد آباد، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 01 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، منی نگر کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، احمد آباد، گجرات (بینک) پر ₹ 1.00 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' اور 'کوآپریٹیو بینکس - ڈپازٹس پر سود کی شرح سے متعلق آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل پر 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 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۔ پریڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی ایکسپوزر کی حد، اور (ii) میجورٹی کی تاریخ سے واپسی کی تاریخ تک زائد المیعاد ڈپازٹس پر سود ادا نہیں کیا گیا جو بجٹ ڈپازٹس پر لاگو شرح پر یا سود کی معاہدہ شدہ شرح پر، 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

1031/

