



## ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی - 400001  
فون: 22660502-022

20 مارچ 2023

### آر بی آئی نے رائے گڑھ سہکاری بینک لمیٹڈ، ممبئی پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے - ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 16 مارچ 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے رائے گڑھ سہکاری بینک لمیٹڈ، ممبئی (بینک) پر جاری کردہ آپریشنل ہدایات کی خلاف ورزی پر سپروائزری ایکشن فریم ورک (ایس اے ایف) کے تحت 1.00 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ 46 (4) (i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 (ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c) (1) 47A کے 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 2021 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کے قانونی معائنہ، اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے تازہ سونا منظور کیا ہے۔ قرض لینے والوں کو قرض جو سپروائزری ایکشن فریم ورک (ایس اے ایف) کے تحت جاری کردہ آپریشنل ہدایات پر عمل نہیں کرتے تھے۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کے ذریعہ سپروائزری ایکشن فریم ورک (ایس اے ایف) کے تحت جاری کردہ آپریشنل ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے تحریری جواب 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 مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔