



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

20

نومبر 2023

آر بی آئی نے سپیرز فائنانس اینڈ کنسلٹنسی پرائیویٹ لمیٹڈ، کولکتہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 02 نومبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے سپیرز فائنانس اینڈ کنسلٹنسی پرائیویٹ لمیٹڈ، کولکتہ (کمپنی) پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (i) 'غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں (NBFCs) کے کنٹرول کے حصول/منتقلی کے معاملات میں RBI کی پیشگی منظوری حاصل کرنے کی ضرورت' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل؛ اور (ii) 'نان بینکنگ فنانشل کمپنی ریٹرنز (ریزرو بینک) ڈائریکشنز، 2016 کو NBFCs کے ذریعے جمع کرائے جانے والے 'فارمیٹ آف سٹیٹوٹری آڈیٹرز' سرٹیفکیٹ (SAC) پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کے ساتھ پڑھا گیا ہے۔ 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 کو ایک حوالہ موصول ہوا اور معاملے کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ کمپنی (i) انتظام کی تبدیلی کے لیے آر بی آئی کی پیشگی منظوری لینے میں ناکام رہی۔ اور (ii) قابل اطلاق ریٹرن اور قانونی آڈیٹر کا سرٹیفکیٹ RBI کو جمع کرانے میں ناکام رہا۔ نتیجتاً، کمپنی کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات کی عدم تعمیل پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے،

نوٹس پر کمپنی 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 RBI کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور کمپنی پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1322/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

