



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

23

نومبر 2023

آر بی آئی نے دی کھمبھاٹ، ناگرک ساحکری بنک لمٹیڈ کھمبھاٹ، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا،

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 13 اکتوبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، دی کھمبھاٹ، ناگرک ساحکری بنک لمٹیڈ کھمبھاٹ، گجرات، (بینک) پر ₹ 50,000/- (صرف پچاس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں/تشویشات کو قرضوں اور ایڈوانسز کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ کے ساتھ پڑھا گیا، یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعہ 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 ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور انسپکشن رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے قرضوں کی منظوری دی تھی جہاں رشتہ دار تھے۔ بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک گارنٹر کے طور پر کھڑا 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، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1340/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر