



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

3 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے جنٹا کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، گودھرا، ضلع پنج محل، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 31 اگست 2023 کو ایک حکم کے ذریعے جنٹا کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، گودھرا، ضلع پنج محل، گجرات پر 3.50 لاکھ روپے (صرف تین لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے 'ان ٹرسٹوں اور اداروں کے لیے عطیات جہاں ڈائریکٹرز، ان کے رشتہ دار عہدہ رکھتے ہیں یا دلچسپی رکھتے ہیں' اور 'قرض اور پیشگی۔ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں/تشویشات کو جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' کے ساتھ پڑھے گئے "ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ۔ ڈائریکٹرز بطور ضمانت/ضمانت کار۔ وضاحت بنایا 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

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور انسپکشن رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) ایک ٹرسٹ کو عطیہ کیا تھا۔ جہاں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک ٹرسٹی تھا، اور (ii) قرضوں کی منظوری، جس میں بینک کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑے تھے۔ 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 دی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل کے مذکورہ الزامات ثابت ہیں اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر
1030/