



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

30 نومبر 2023

## آر بی آئی نے پٹن شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، پٹن، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 30 اکتوبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے پٹن شہری سہکاری بینک لمیٹڈ، پٹن، گجرات (بینک) پر 21.50 لاکھ (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا۔ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرض اور پیشگی/نشوونما جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت کار وضاحت' اور پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دوسرے بینکوں کے ساتھ! ڈپازٹ کی جگہ، 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 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) ایک ایسا قرض جہاں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا، منظوری دی تھی۔ اور (ii) پرنڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی تھی۔ 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 مذکورہ آر بی آئی ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1375/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر