



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

28 دسمبر 2023

آر بی آئی نے دی پنچشیل مرکٹنائل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، سورت، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے، 06 دسمبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے، پنچشیل مرکٹنائل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، سورت، گجرات (بینک) پر 50,000/- (روپے صرف پچاس ہزار) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں (UCBs) کے ذریعے 'دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے یہ جرمانہ سیکشن (c) (1) 47A کے تحت حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے جو کہ سیکشن 46(4)(i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھا 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 کا اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کے معائنے سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے پرائڈینشل انٹر کی خلاف ورزی کی ہے۔ بینک کاؤنٹر پارٹی کی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی ہے۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات کی تعمیل کرنے 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، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ RBI ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1562/ 2024-2023

