



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

6 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے کرناوٹی کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، احمد آباد، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 31 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی کاموتی کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، احمد آباد، گجرات پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ بینک (ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں کو قرضوں اور پیشگیوں/تشویشات جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضامن- وضاحت'، اور 'UCBs' میں فراڈ: مانیٹرنگ اور رپورٹنگ میکانزم میں تبدیلی' کی وجہ سے 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

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے اس کے مالیاتی حوالے سے 31 مارچ 2022 تک کی پوزیشن، اور معائنہ رپورٹ کی جانچ، رسک تشخیص کی رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت، دوسری باتوں کے ساتھ، انکشاف کیا گیا، کہ بینک نے (i) قرض کی منظوری دی تھی جس میں بینک کے ڈائریکٹرز میں سے ایک کا رشتہ دار تھا۔ بینک ضامن کے طور پر کھڑا تھا، اور (ii) مقررہ ٹائم لائن کے اندر آر بی آئی کو فراڈ کیس کی اطلاع نہیں دی اسی کے آگے، بینک کو نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا۔ اس وجہ سے اس پر تعمیل نہ کرنے پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے۔ جیسا کہ اس میں بیان کیا 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 RBI کی مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر
1066/