



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

28 دسمبر 2023

## آر بی آئی نے سردار گنج مرکنٹائل کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، پٹن، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 30 نومبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے سردار گنج مرکنٹائل کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، پٹن، گجرات (بینک) پر ₹ 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'پرائمری (اربن) کو آپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل پر 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

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے 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 پرنٹیشنل 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 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، اس کی طرف سے کی گئی اضافی گزارشات اور ذاتی سماعت کے دوران کی گئی زبانی گزارشات 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 اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔ بینک

پریس ریلیز:

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1560/ 2024-2023

