



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

6 اکتوبر 2023

## آر بی آئی نے دی گنڈیوی پیپلز کو آپریٹیو بینک لمٹیڈ نوساری گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 01 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، دی گنڈیوی پیپلز کو آپریٹیو بینک لمٹیڈ نوساری گجرات (بینک) پر ₹ 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (پرائمری (اربن) کو آپریٹیو بینکوں (UCBs) کے ذریعہ دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ کی جگہ پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لئے اور 'UCBs' میں دھوکہ دہی: نگرانی اور رپورٹنگ کے طریقہ کار میں تبدیلی کے لیے 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 معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک (1) نے خلاف ورزی کی ہے۔ پروڈنشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی نمائش کی حد، اور (ii) نے مقررہ وقت کے اندر RBI کو دھوکہ دہی کے معاملے کی اطلاع نہیں دی۔ 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 کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1065/

