



भारतीय रिज़र्व बैंक
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

വെബ്സائറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ई-मेल/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शाहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

അശയവിനിയമ വകുപ്പ്, കേന്ദ്ര കാര്യാലയം, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

2024 اكتوبر 28

آر بی آئی نے گونڈیا ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مہاراشٹر پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 21 اکتوبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے گونڈیا ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مہاراشٹر (بینک) پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کی دفعہ 56 کے ساتھ دفعہ 20 کی دفعات کی خلاف ورزی کرنے اور آر بی آئی کی جانب سے 'کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں کی رکنیت' (سی آئی سی) کے بارے میں جاری کردہ کچھ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر 2.60 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ ساٹھ ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو بی آر ایکٹ کی دفعہ 46 (4) (i) کے ساتھ دفعہ 47 (1)A (c) اور دفعہ 56 اور کریڈٹ انفارمیشن کمپنیز (ریگولیشن) ایکٹ، 2005 کی دفعہ 25 کے تحت دیا گیا ہے۔

نیشنل بینک فار ایگریکلچر اینڈ رورل ڈیولپمنٹ (NABARD) نے 31 مارچ 2023 تک بینک کی مالی حالت کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا تھا۔ قانونی دفعات کی خلاف ورزی / آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ دفعات / ہدایات کی تعمیل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران بینک کی زبانی عرضیوں اور اس کی طرف سے پیش کی گئی اضافی عرضیوں کی جانچ پڑتال کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ بینک کے خلاف درج ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے:-

بینک نے:

- (i) اس کے ڈائریکٹر کو قرض کی منظوری دی؛ اور
- (ii) تین سی آئی سی کی رکنیت حاصل کرنے میں ناکام۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں خامیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی جانب سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی صداقت پر سوال اٹھانا نہیں ہے۔ اس کے علاوہ، اس مالیاتی جرمانے کا نفاذ بینک کے خلاف آر بی آئی کے ذریعہ شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے لئے تعصب کے بغیر ہے۔