



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-मेल/email : helpdoc@rbi.org.in



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

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai - 400 001 फोन/Phone: 022 - 2266 0502

فروری 12, 2024

آر بی آئی نے پساد اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، پساد، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 8 فروری، 2024 کے ایک حکم کے ذریعہ پساد اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، پساد، مہاراشٹر (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے 'آمدنی کی شناخت، اثاثہ جات کی شناخت' درجہ بندی، فراہمی اور دیگر متعلقہ معاملات - یو سی بی کے بارے میں جاری ہدایات پر عمل نہ کرنے پر ڈھائی لاکھ روپے (صرف دو لاکھ پچاس ہزار روپے) کا جرمانہ عائد کیا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کی دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 A (1) (C) کے تحت آر بی آئی کو دیئے گئے اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے۔

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۔

پس منظر

آر بی آئی کے ذریعے 31 مارچ 2020 کو بینک کی مالی حالت کے حوالے سے کیے گئے قانونی معائنے اور انسپکشن رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے پتہ چلا کہ بینک نے آمدنی کی شناخت، اثاثوں کی درجہ بندی اور پروویژننگ سے متعلق پروڈینشل اصولوں پر عمل نہیں کیا تھا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات پر عمل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، اس کی اضافی عرضیوں اور ذاتی سماعت کے دوران اس کے ذریعہ دی گئی زبانی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی کی ہدایات پر عمل نہ کرنے کا الزام ثابت ہوا ہے اور بینک پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنے کی ضرورت ہے۔

پریس ریلیز: 1866/2024-2023

(یوگیش دیال)
چیف جنرل منیجر