



بھارتی ریزرو بینک
RESERVE BANK OF INDIA

ویب سائٹ : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-مेल/email : helpdoc@rbi.org.in



سंचार 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 انجن گاؤں سرجی نگری کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، انجن گاؤں سرجی، مہاراشٹر پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 08 فروری 2024 کے ایک حکم کے ذریعے بینکنگ ریگولیشن ایکٹ کی دفعہ 35 (A) (1) اور 36 (1) بالترتیب 1949 (بی آر ایکٹ) کے تحت آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات اور مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کرنے پر انجن گاؤں سرجی نگری کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، انجن گاؤں سرجی، مہاراشٹر (بینک) پر 0.50 لاکھ روپے (صرف پچاس ہزار روپے) کا جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو دفعہ 47 (A) (1) (c) اور بی آر ایکٹ کی دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کی دفعات کے تحت حاصل کردہ اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری عمل 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 کی جانب سے 31 مارچ 2022 کو بینک کی مالی حالت کے حوالے سے کیے گئے قانونی معائنے اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت سے پتہ چلا ہے کہ بینک نے سیکشن 35 (A) (1) اور ایکٹ کی دفعہ 56 کے تحت آر بی آئی کی جانب سے جاری ہدایات کے تحت مقررہ حد سے زیادہ رقم نکالنے کی اجازت دی تھی۔ اور (ii) سپروائزری ایکشن فریم ورک (ایس اے ایف) کے تحت جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کرتے ہوئے نئے قرضوں کی تقسیم۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بنانے 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 کے جواب، اضافی عرضیوں اور ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے پیش کی گئی زبانی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے کا الزام ثابت ہوا ہے اور بینک پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنے کی ضرورت ہے۔

پریس ریلیز: 1867/2024-2023

(یوگیش دیال)
چیف جنرل منیجر