



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 22, 2024

آر بی آئی نے جن سیوا کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ناسک، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 13 فروری، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے، جن سیوا کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ناسک، مہاراشٹر (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے جاری کردہ ڈائریکٹرز، رشتہ داروں اور فرموں/خداشات کے لیے قرض اور ایڈوانسز جس میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں کے ساتھ قرضے اور ڈائریکٹرز کو ایڈوانسز وغیرہ۔ ڈائریکٹرز کے طور پر ضمانت / ضمانت دینے والے - وضاحت پر عمل نہ کرنے پر 50,000/- روپے (صرف پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کی دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ A 47 (1) (c) کے تحت حاصل 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 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 کی جانچ سے پتہ چلا کہ بینک نے (1) ڈائریکٹر سے متعلق قرض کو منظوری دی تھی اور (2) ایک قرض منظور کیا تھا جس میں بینک کے ڈائریکٹر کا رشتہ دار ضامن کے طور پر کھڑا تھا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے مشورہ دیا گیا کہ وہ وجہ بتائے کہ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران بینک کی زبانی عرضیوں اور اس کے بعد دی گئی اضافی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے کے مذکورہ الزام کی تصدیق کی گئی ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 1918/2024-2023

(شوینا شرما)
ڈپٹی جنرل منیجر