



بھارتی ریزرو بینک  
RESERVE BANK OF INDIA

ویب سائٹ : [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

Website : [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ई-मेल/email : [helpdoc@rbi.org.in](mailto: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

21 مارچ 2024

## آر بی آئی نے جنٹا کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مالیگاؤں، ناسک، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 27 فروری، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے جنٹا کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مالیگاؤں، ناسک، مہاراشٹر (بینک) پر 'ایڈوانسز-یو سی بیز کے انتظام' اور 'ایکسپوزر قواعد اور قانونی / دیگر پابندیوں- یو سی بی' سے متعلق آر بی آئی کی ہدایات پر عمل نہ کرنے پر 5.00 لاکھ روپے (صرف پانچ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 کی دفعہ 47 A (1) (C) اور دفعہ 46 (4) (i) اور دفعہ 56 کے تحت دیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ اس سلسلے میں آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے اور متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے مشورہ دیا گیا تھا کہ وہ اس کی وجہ بتائے کہ مذکورہ ہدایات پر عمل 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 کے بعد پیش کی گئی اضافی عرضی پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ مندرجہ ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالی جرمانہ عائد کیا جا سکتا ہے۔ بینک نے (1) بلٹ ری فیئرنگ اسکیم کے تحت مقررہ ریگولیٹری حد سے زیادہ سونے کے قرضوں کی منظوری دی تھی، اور (2) مقررہ ریگولیٹری حد سے زیادہ اپنے برائے نام ممبروں کو قرضوں کی منظوری دی تھی۔

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 ذریعے شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے لئے تعصب کے بغیر ہے۔

پریس ریلیز: 2092/2024-2023

(یوگیش دیال)  
چیف جنرل منیجر