

جولائی تا ستمبر 2016

سہ ماہی برانچ لیس بینکاری شمارہ: 21 خبرنامہ



مالی شمولیت کو فروغ دینے کے لیے ٹیکنالوجی
اور شراکت داریوں کا فروغ

03

❖ تجزیہ

11

❖ فریق وار مارکیٹ میں حصہ

12

❖ جھلکیاں

14

❖ تقاریر

17

❖ بین الاقوامی خبریں

18

❖ ضمیمہ



بینک دولت پاکستان

شعبہ زرعی قرضہ و مائیکرو فنانس

برانچ لیس بینکاری خبرنامہ ٹیم

سربراہ ٹیم

محمد عماد الدین

ٹیم کے اراکین

محمد علی

احمد سمیر

قرۃ العین

اظہار تشکر

بینک دولت پاکستان قابل قدر تعاون اور ڈیٹا کی فراہمی پر تعمیر مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ (ایزی پیس)، یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ (اومنی)، موبی لنک مائیکرو فنانس بینک لمیٹڈ (جائز کیش)، عسکری بینک لمیٹڈ (ٹائم پے)، حبیب بینک لمیٹڈ (ایچ بی ایل ایکسپریس)، یو مائیکرو فنانس بینک (یو۔ پیس)، بینک الفلاح (موبائل پیس)، ایم سی بی بینک (ایم سی بی لائٹ) اور میزبان بینک لمیٹڈ (میزبان یو پیس) کا مشکور ہے۔ برانچ لیس بینکاری کے خبرنامے کی ٹیم بینک دولت پاکستان کے متعلقہ شعبوں کے افسران کی قابل قدر خدمات پر ان کا بھی شکریہ ادا کرتی ہے۔

رابطہ کیجیے:

شعبہ ذریعہ مائیکرو فنانس

بینک دولت پاکستان

آئی آئی چندریگر روڈ، کراچی

فون: 021-3245-3943

فیکس: 021-99221789

ای میل: branchlessbanking@sbp.org.pk

یو آر ایل: <http://www.sbp.org.pk/publications/acd/branchless.htm>

اعلانِ لائق: اگرچہ اس خبرنامے کے معیار اور درستگی کو یقینی بنانے کی ہر ممکن کوشش کی گئی ہے لیکن بینک دولت پاکستان اس خبرنامے کے مندرجات کا ذمہ دار نہیں ہے۔ اس خبرنامے میں فراہم کردہ تفصیلات اور آراء صرف تعلیمی مقاصد اور عوامی معلومات کے ملاحظے کے لیے دی گئی ہیں۔ کسی بھی صورت میں بینک دولت پاکستان، اس سے منسلک ادارے یا دیگر فریق کسی بھی قسم کی غلطی کے ذمہ دار نہیں ہیں۔ اس خبرنامے میں پیش کیا گیا تجزیہ صرف سہ ماہی کا ہے، جبکہ اس میں خبرنامے کے اجراء کی تاریخ تک کی خبروں اور تقریبات کا احاطہ کیا گیا ہے۔

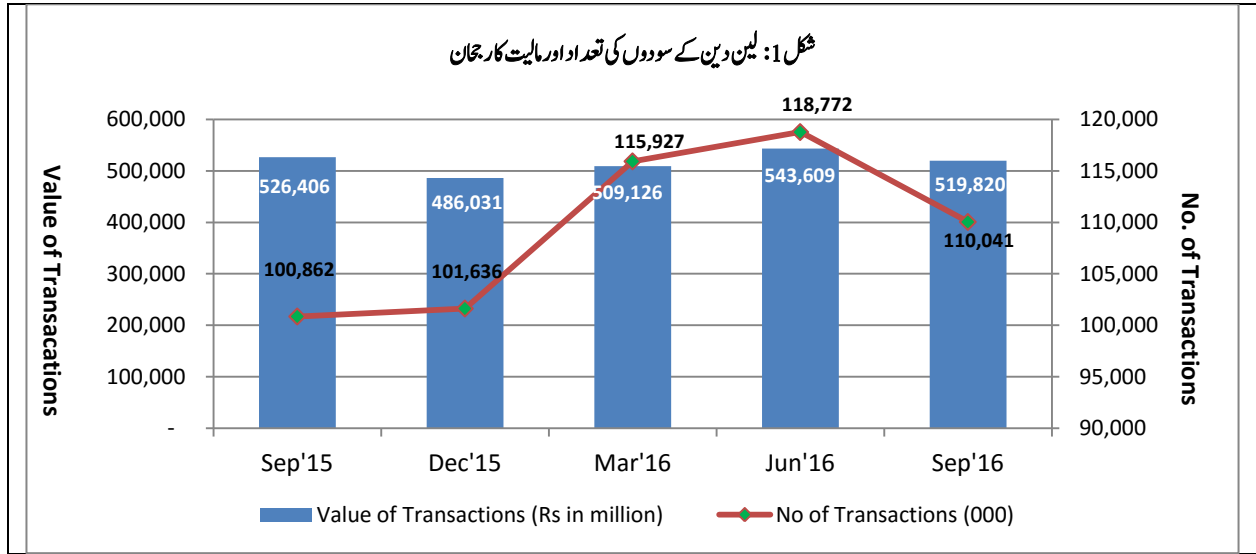
برانچ لیس بینکاری تجزیہ

عمومی جائزہ

زیر جائزہ سہ ماہی کے دوران صنعت کے برانچ لیس بینکاری کھاتوں کی تعداد 16 فیصد نمو کے ساتھ 14.6 ملین سے بڑھ کر 16.9 ملین ہو گئی۔ دوسری طرف جولائی تا ستمبر 2016ء کے دوران لین دین کے سودوں کی تعداد گزشتہ سہ ماہی کے 118.8 ملین سے کم ہو کر 110.0 ملین پر آ گئی۔ سودوں کی تعداد میں سب سے زیادہ کمی اور دی کاؤنٹر (اوٹی سی) لین دین میں دکھائی دی جس کی اہم وجہ جی 2 پی کی بھاری ادائیگیوں میں تاخیر تھی۔

برانچ لیس بینکاری امانتیں بھی 13.7 ارب روپے سے کم ہو کر 8.5 ارب ہو گئیں اور ان میں گزشتہ سہ ماہی کے مقابلے میں 38 فیصد کمی دیکھی گئی۔ کھاتوں کی تعداد میں تیزی سے اضافے اور ستمبر 2016ء کے مہینے میں عید کی تقریبات سے متعلق موسمی اخراج کی وجہ سے رواں سہ ماہی کے اختتام پر اوسط ڈپازٹ فی کھاتہ کم ہو کر 500 روپے ہو گیا جبکہ گزشتہ سہ ماہی میں یہ 942 روپے تھا۔

نتیجتاً، لین دین کے سودوں کے حجم اور مالیت میں کمی دکھائی دی جو اپنی نوعیت میں عارضی ہو سکتی ہے اور اگلی سہ ماہی میں اس رجحان میں بہتری آ سکتی ہے۔



صنعتی نمائندگی کے حوالے سے، خاتون صارفین کی تعداد جولائی تا ستمبر 2016ء کے دوران 3.3 ملین ہو گئی جبکہ گزشتہ سہ ماہی کے اختتام پر یہ 2.0 ملین تھی۔ جس کے نتیجے میں کل 16.9 ملین موبائل کھاتوں میں خاتون صارفین کا تناسب بڑھ کر 20 فیصد ہو گیا۔

برانچ لیس بینکاری کا تجزیہ

جدول 1: برانچ لیس بینکاری کے اہم اظہاریے

اظہاریے	اپریل-جون 2016ء	جولائی-ستمبر 2016ء	سہ ماہی نمو
ایجنٹوں کی تعداد	346,716	351,912	1.5 فیصد
برانچ لیس بینکاری کے فعال ایجنٹوں کی تعداد	236,874	210,536	-11.1 فیصد
کھاتوں کی تعداد	14,576,387	16,905,696	16.0 فیصد
فعال کھاتے	6,693,559	7,716,320	15.3 فیصد
تاریخ تک ڈپازٹس (ملین روپے میں)	13,734	8,457	-38.4 فیصد
سہ ماہی کے دوران لین دین کے سودوں کی تعداد (تعداد '000 میں)	118,772	110,041	-7.4 فیصد
سہ ماہی کے دوران لین دین کے سودوں کی مالیت (ملین روپے میں)	543,609	519,820	-4.4 فیصد
لین دین کا اوسط حجم (روپے میں)	4,577	4,724	3.2 فیصد
یومیہ لین دین کے سودوں کی اوسط تعداد	1,319,684	1,222,678	-7.4 فیصد

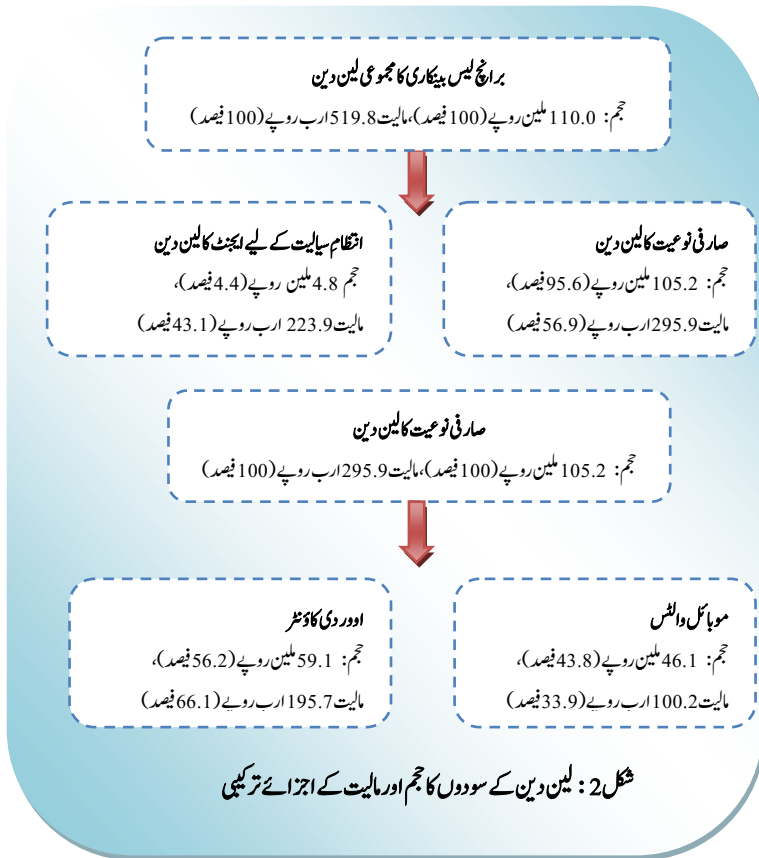
بے نظیر انکم سپورٹ پروگرام کی قسط میں تاخیر نے حجم اور مالیت دونوں اعتبار

سے برانچ لیس بینکاری لین دین کو متاثر کیا

سہ ماہی کے دوران لین دین کے سودوں کا اوسط حجم 3.2 فیصد بڑھ گیا، تاہم، برانچ لیس بینکاری کے سودوں میں نمو سست تھی، جو 110.0 ملین (حجم میں) اور 519.8 ارب روپے (مالیت میں) درج کیے گئے اور ان میں گذشتہ سہ ماہی کے مقابلے میں بالترتیب 7.4 فیصد اور 4.4 فیصد کمی دیکھی گئی۔ بینظیر انکم سپورٹ پروگرام کی قسط میں تاخیر کے نتیجے میں حجم کے لحاظ سے فرد کو فنڈ کی منتقلی 1.7 ملین، کارڈ کے ذریعے جی 2 پی 3.1 ملین، اور کارڈ کے ذریعے رقوم کا اخراج 3 ملین تک کم ہو گیا۔ مزید یہ کہ انہی زمروں کی مالیتوں میں بھی بالترتیب 13 ارب روپے، 6 ارب روپے اور 3.6 ارب روپے کمی آئی۔ تاہم، اگلی سہ ماہیوں میں اس صورت حال میں بہتری متوقع ہے۔

شکل 2 برانچ لیس بینکاری لین دین میں ایجنٹ کی جانب سے سیالیت کے انتظام اور صارفی نوعیت کے لین دین کے سودوں میں تقسیم کو ظاہر کرتی ہے، جو بالترتیب 4.8 ملین (4.4 فیصد) اور 105.2 ملین (95.6 فیصد) رہے۔

صارفی نوعیت کے لین دین کو مزید اوروری کاؤنٹر اور موبائل والٹ لین دین کے سودوں میں تقسیم کیا گیا ہے جو حجم میں 59.1 ملین اور مالیت کے لحاظ سے 46.1 ملین رہے، اور ان کا حصہ بالترتیب 56.2 فیصد اور 43.8 فیصد رہا۔ اوروری کاؤنٹر سے موبائل والٹ لین دین کی طرف ایک مسلسل منتقلی دیکھی گئی ہے کیونکہ مصنوعات کی پیش کش میں بہتری سے اس کا تناسب بڑھ کر 56:44 ہو گیا جبکہ سال 2015ء کی دوسری سہ ماہی میں یہ 70:30 تھا۔



برانچ لیس بینکاری تجزیہ

موبائل والٹ چینلز میں اضافے کا رجحان جاری ہے

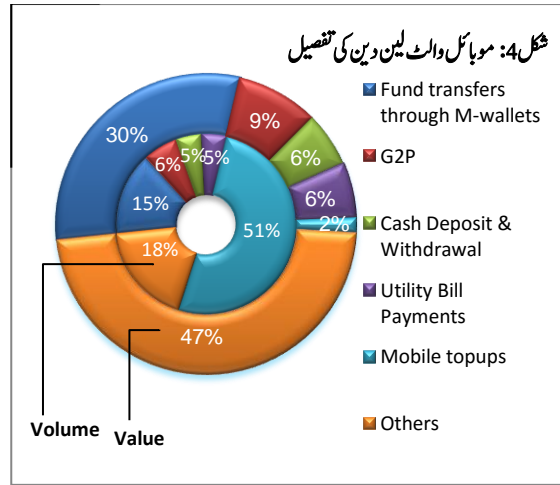
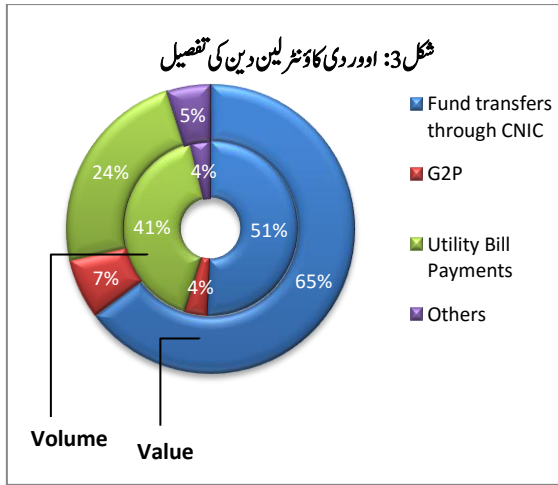
ایم والٹ اور اوور دی کاؤنٹر کا تناسب، جو موبائل والٹ اور اوور دی کاؤنٹر لین دین کی تعداد کے درمیان تناسب ہوتا ہے، یہ حالیہ سہ ماہی میں 39 فیصد سے بڑھ کر 44 فیصد ہو گیا۔ اس کا مطلب ہے کہ ہر 100 صارفی نوعیت کے سودوں میں سے 44 موبائل والٹ کے ذریعے جبکہ باقی اوور دی کاؤنٹر کے ذریعے انجام دیے گئے۔ یہ بھی مشاہدہ کیا گیا کہ دوران سہ ماہی موبائل والٹ لین دین کے سودوں میں 1.5 ملین اضافہ ہوا جبکہ اوور دی کاؤنٹر سودوں میں 9.8 ملین کمی ہوئی۔ اوور دی کاؤنٹر لین دین میں کمی کی اہم وجہ جی 2 پی ادائیگیوں میں کمی، فرد سے فرد کو رقم کی منتقلی اور کارڈ کے ذریعے رقم نکوانے میں کمی تھی۔ اسی طرح، ایبٹ کے سیالیت کے سودوں میں 9 فیصد کمی آئی۔ جاز کیش، ایچ بی ایل ایکسپریس اور ایم سی بی لائٹ کے علاوہ بازار کے تمام فریقوں کے سودوں کی تعداد میں کمی دیکھی گئی۔

صارفی نوعیت کے لین دین بالخصوص اوور دی کاؤنٹر لین دین کے سودوں میں کمی

اگلی سہ ماہیوں میں صارفی نوعیت کے لین دین (جو اوور دی کاؤنٹر اور موبائل والٹ لین دین کے سودوں پر مشتمل ہیں اور جن میں سیالیت کے مقاصد کے لیے ایجنٹوں کا لین دین شامل نہیں)، کے حجم میں 8.0 ملین اور مالیت میں 30 ارب کی کمی نظر آئی۔

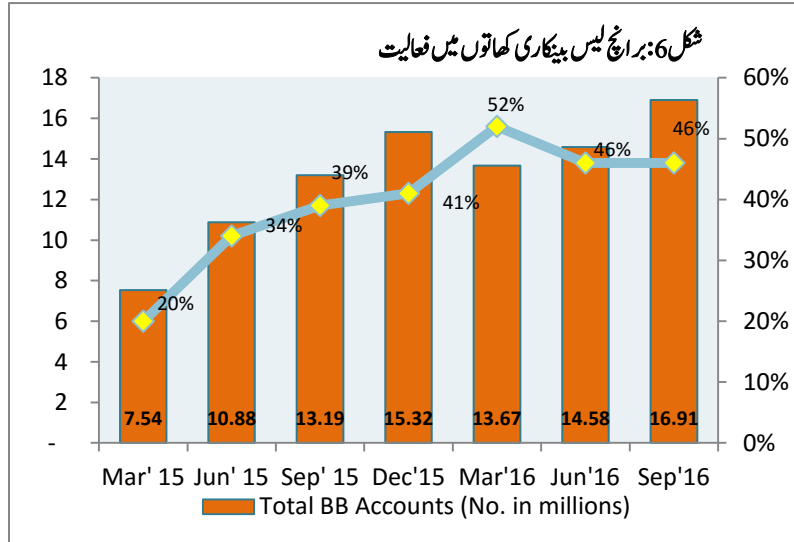
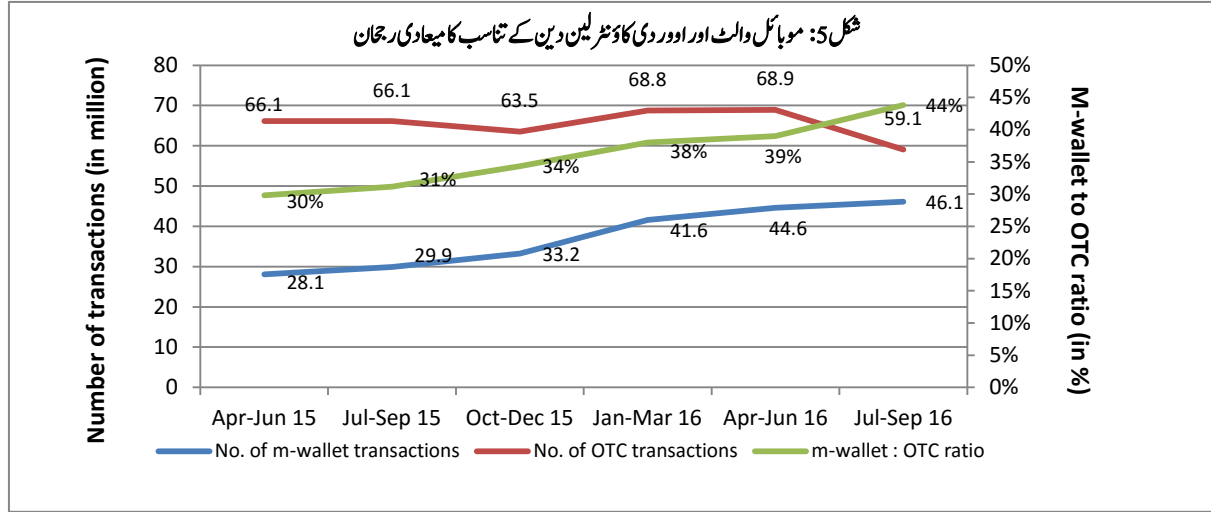
حجم اور مالیت میں کمی اپنی نوعیت کے اعتبار سے عارضی تھی جس کی بڑی وجہ حالیہ سہ ماہی کے دوران بینظیر انکم سپورٹ پروگرام کی قسط کے ملنے میں تاخیر تھی۔ چنانچہ امکان ہے کہ اگلی سہ ماہی میں حجم اور مالیت پر اس لین دین کے منفی اثرات بہتر ہو جائیں گے۔

صارفی لین دین کی مجموعی تعداد اور مالیت میں اوور دی کاؤنٹر سودوں کا حصہ بلند رہا۔ تاہم، مجموعی صارفی لین دین میں اوور دی کاؤنٹر لین دین کے سودے گزشتہ سہ ماہی کے مقابلے میں 14 فیصد کم ہو گئے۔



برانچ لیس بینکاری تجزیہ

اوپر دی گئی شکل 3 اور دی کاؤنٹر لین دین کے سودوں کی تفصیل ظاہر کرتی ہے کہ لین دین کے سودوں میں حجم اور مالیت دونوں حوالوں سے کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کے ذریعے رقم کی منتقلی اور یوٹیلیٹی بلز کی ادائیگیاں نمایاں ہیں۔ شکل 4 موبائل والٹ لین دین کی تفصیل کو ظاہر کرتی ہے، 51 فیصد لین دین موبائل بیننس ڈلوآنے اور 15 فیصد موبائل والٹ کے ذریعے رقم کی منتقلی سے ہوا۔ جبکہ موبائل والٹ اور جی پی 2 کے ذریعے رقم کی منتقلی میں موبائل والٹ لین دین کی مالیت نمایاں تھی۔



اور دی کاؤنٹر کی موبائل والٹ پر منتقلی دیکھنے میں آ رہی ہے

شکل 5 میں جولائی تا ستمبر 2015ء اور جولائی تا ستمبر 2016ء کے عرصے میں موبائل والٹ اور دی کاؤنٹر لین دین کے سودوں میں نمایاں نمو دکھائی گئی ہے۔ رواں سہ ماہی میں اور دی کاؤنٹر لین دین میں 14 فیصد کمی آئی ہے۔ جبکہ موبائل والٹ لین دین اسی مدت کے دوران حوصلہ افزا طور پر 29.9 سے بڑھ کر 46.1 ملین (54.2 فیصد) تک پہنچ گیا ہے۔

برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں مستقل نمو

زیر جائزہ سہ ماہی کے دوران 2.4 ملین نئے کھاتے کھولے گئے جن کی وجہ سے برانچ لیس بینکاری کے کھاتوں کی مجموعی تعداد 16.9 ملین تک پہنچ گئی ہے۔ برانچ لیس بینکاری کھاتے بندرتج قبول عام

پارہے ہیں اور جیسا کہ شکل 6 سے ظاہر ہے، مارچ 2015ء سے زیر جائزہ سہ ماہی تک ان میں 124 فیصد نمو ہو چکی ہے۔

برانچ لیس بینکاری تجزیہ

2015ء کی پہلی سہ ماہی سے برانچ لیس بینکاری کھاتوں کی سرگرمی میں مستقل نمو ہوئی ہے اور یہ 2016ء کی دوسری سہ ماہی میں 46 فیصد کمی سے پہلے 52 فیصد کی بلندی پر پہنچ گئے تھے (شکل 6)۔ تمام برانچ لیس بینکاری فریقوں کو ڈجیٹل مالی خدمات کو زیادہ سے زیادہ بڑھانے کے لیے اپنی مصنوعات کی پیش کش میں قدر اضافی کی حامل خدمات پر توجہ مرکوز کرنے کی ضرورت ہے۔

جدول 2: فریق دار موازنہ۔ کل بمقابلہ فعال کھاتے

برانچ لیس بینکاری فریق	مجموعی برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں فیصد	فعال برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں فیصد
ایزی پیس	48%	40%
جائز کیش	35%	41%
اومنی	13%	15%
دیگر	4%	4%

تین سرفہرست فریقوں کے مابین مسابقت کی وجہ سے برانچ لیس بینکاری مارکیٹ مزید مسابقتی ہو رہی ہے۔ کھاتوں میں فریق کے لحاظ سے درجہ بندی میں کوئی بڑا فرق نہیں دیکھا گیا؛ تاہم، زیر جائزہ سہ ماہی کے دوران جائز کیش کے مجموعی برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں 2 فیصدی درجے اور فعال برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں 5 فیصدی درجے بہتری آئی ہے۔ جائز کیش کے کھاتوں اور فعال کھاتوں میں اضافے کا سبب موبی لنک میں وارد کے انضمام کے ذریعے اضافی انفراسٹرکچر کی دستیابی تھی۔

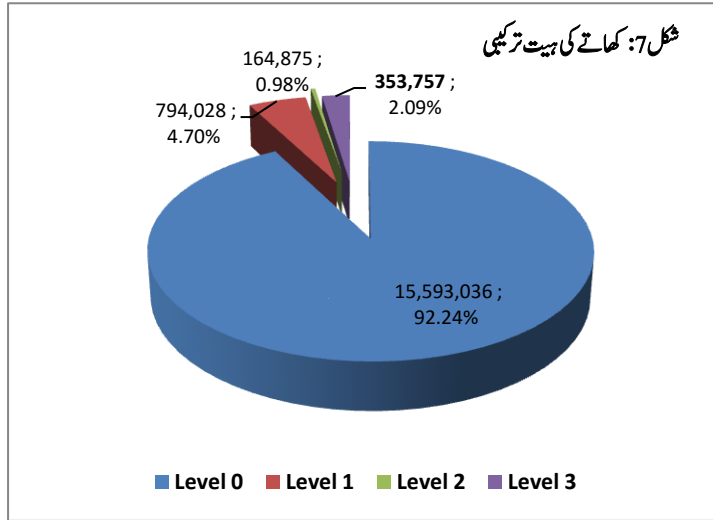
مجموعی برانچ لیس بینکاری کھاتے تین اہم برانچ لیس بینکاری فریقوں میں مرکوز ہیں

شکل 7 برانچ لیس بینکاری کھاتوں کی مختلف سطحوں کی وضاحت کرتی ہے۔ کل 16,905,696 برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں سے؛¹ سطح 1، 2 اور 3 بالترتیب 92.24 فیصد، 4.70 فیصد، 2.09 فیصد اور 0.98 فیصد پر مشتمل ہیں۔ فریقوں کو برانچ لیس بینکاری کھاتوں کے اجزائے ترکیبی میں سطح 1 اور 2 کے کھاتوں کا حصہ بڑھانے کی بھی ضرورت ہے۔

جغرافیائی ارتکاز سلامت رہا

گذشتہ سہ ماہی کے مقابلے میں مجموعی برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں 16 فیصد اضافہ ہوا۔ تمام صوبوں میں برانچ لیس بینکاری کے کھاتوں میں 8 فیصد سے 19 فیصد کے درمیان اضافہ ہوا جبکہ گلگت بلتستان میں 36 فیصد کمی ہوئی۔ برانچ

لیس بینکاری فریقوں کو اپنے کھاتے کا جزو ان علاقوں میں بڑھانے کی ضرورت ہے جہاں بنیادی بینکاری انفراسٹرکچر دستیاب نہیں ہے۔ جدول 3 میں گلگت بلتستان، آزاد جموں و کشمیر اور بلوچستان میں برانچ لیس بینکاری کا کل حصہ دکھایا گیا ہے جو بالترتیب 0.2 فیصد، 1.8 فیصد اور 2.9 فیصد ہے۔



¹ نئے برانچ لیس بینکاری ضوابط کے تحت سطح 3 کا کھاتہ سطح 2 کے کھاتے میں ضم ہو گیا ہے۔

برائچ لیس بینکاری تجزیہ

جدول 3: صوبہ وار برائچ لیس بینکاری کھاتے

صوبے / علاقے کا نام	برائچ لیس بینکاری کھاتوں کی تعداد	کل فیصد میں
گلگت بلتستان	38,967	0.2%
آزاد جموں کشمیر	304,418	1.8%
بلوچستان	482,942	2.8%
خیبر پختونخوا	3,020,098	17.9%
سندھ	3,484,203	20.6%
پنجاب	9,575,068	56.7%
کل	16,905,696	100.0

برائچ لیس بینکاری کے مجموعی صنفی حجم میں جولائی تا ستمبر 2016ء میں حوصلہ افزا نمود کھائی دی

صنفی نمائندگی کے حوالے سے خاتون صارفین کی تعداد جولائی تا ستمبر 2016ء کے دوران 3.3 ملین تک پہنچ گئی، جو گزشتہ سہ ماہی میں 2.0 ملین تھی لیکن یہ اب بھی مرد صارفین سے کم ہے۔ کل 16.9 ملین موبائل کھاتوں میں خواتین کی نمائندگی 20 فیصد ہے۔ کھاتوں کے مجموعی جزدان میں خواتین کے کھاتوں کی شرح سندھ، خیبر پختونخوا، بلوچستان اور پنجاب میں بالترتیب 26 فیصد، 25 فیصد، 22 فیصد اور 16 فیصد ہے۔ تاہم، مطلق لحاظ سے خواتین کے کھاتوں کی کل تعداد میں پنجاب اور سندھ کے صوبوں سے خواتین کی نمائندگی 45 فیصد اور 27 فیصد ہے۔

جی 2 پی جزدان کی کیفیت

سہ ماہی کے دوران کل 16.16 ارب روپے 5.14 ملین استفادہ کنندگان کو ادا کیے گئے۔ سہ ماہی کے دوران مجموعی ادائیگیوں میں 27 فیصد کمی ہوئی۔ 4.58 ملین استفادہ کنندگان کو 12.8 ارب روپے کی ادائیگی کے باعث بینظیر انکم سپورٹ پروگرام اس کا سب سے اہم حصہ دار رہا جس کے تحت 12.3 ارب روپے 78099 استفادہ کنندگان میں اندرونی بے گھر افراد (آئی ڈی پیز) کی ادائیگیوں کے حوالے سے تقسیم کیے گئے۔

جدول 4: جی 2 پی ادائیگیوں کی تفصیل

منصوبہ	استفادہ کنندگان	دوران سہ ماہی ادائیگی کی رقم
بینظیر انکم سپورٹ پروگرام	4,584,164	12,836,138,900
عالمی غذائی پروگرام	304,077	365,186,250
آئی ڈی پی ادائیگیاں	78,099	2,326,372,837
ای او بی آئی سینسٹرز	48,795	213,939,150
دیگر	122,465	416,906,519
کل	5,137,600	16,158,543,656

برائچ لیس بینکاری امانتوں میں کمی

رواں سہ ماہی کے دوران برائچ لیس بینکاری امانتیں 13.7 ارب روپے سے گھٹ کر 8.5 ارب روپے ہو گئیں، جو گزشتہ سہ ماہی کے مقابلے میں 38 فیصد کمی ظاہر کرتا ہے۔ دیکھنے میں آیا کہ دوران سہ ماہی ایزی پیسہ کی 66 فیصد برائچ لیس بینکاری امانتیں اور یو بی ایل او منی کی 30 فیصد برائچ لیس بینکاری امانتیں نکال لی گئیں۔ امانتوں میں اتنی زیادہ کمی کی وجہ ستمبر 2016ء میں ہونے والی عید کی تقریبات سے متعلق رقوم کا موسمی اخراج تھا۔ رواں سہ ماہی میں امانتوں میں کمی اور کھاتوں کی تعداد میں اضافے کی وجہ سے اوسط امانت فی کھاتہ کم ہو کر 500 روپے ہو گئی جبکہ گزشتہ سہ ماہی میں یہ 942 روپے تھی۔

برانچ لیس بینکاری تجزیہ

مجموعی برانچ لیس بینکاری امانتوں میں ایزی پیسہ، جازکیش اور اومنی کارڈ میں 96 فیصد حصہ ہے، جبکہ مجموعی برانچ لیس بینکاری صنعت میں ایزی پیسہ اور جازکیش کا حصہ 83 فیصد ہے۔ دیگر تمام فریقوں کو کمائد صارفین سے استفادے اور امانتیں بڑھانے کے لیے مارکیٹ کے دیگر اجزاء کی پیشکش میں خاصی کوششوں کی ضرورت ہے۔

جدول 5: برانچ لیس بینکاری کھاتوں میں اوسط ڈپازٹس

کمائے کی قسم	اپریل تا جون 16ء	جولائی تا ستمبر 16ء
برانچ لیس بینکاری سطح 0	819	424
برانچ لیس بینکاری سطح 1	967	423
برانچ لیس بینکاری سطح 2	3,494	1,022
برانچ لیس بینکاری سطح 3 (ایجنٹ)	5,251	3,780
اوسط برانچ لیس بینکاری ڈپازٹس	942	500

مالی رسائی کے مراکز میں توسیع کا عمل جاری ہے

رواں سہ ماہی میں ملک بھر میں برانچ لیس بینکاری فریقوں کے ایجنٹ نیٹ ورک میں اضافہ ہوا اور یہ 1.5 فیصد نمو کے ساتھ 346,716 سے بڑھ کر 351,912 تک پہنچ گئے۔ ایجنٹس کے نیٹ ورک میں توسیع کے رجحان سے خدمات سے محروم/کم خدمات کی حامل آبادی کی بنیادی مالی خدمات تک رسائی میں اضافہ ہوا، اور مزید مستعدی اور خدمات کے معیار میں بہتری لانے کے لیے فریقوں کے مابین شفاف مسابقت بھی بڑھ گئی۔

ایزی پیسہ کے پاس ایجنٹوں کے مارکیٹ شیئر 30 فیصد جبکہ جازکیش اور یو پیسہ کے پاس مارکیٹ شیئر کا بالترتیب 18 فیصد اور 13 فیصد ہے۔ باقی برانچ لیس بینکاری فریقوں کو بھی برانچ لیس بینکاری لین دین کو فروغ دینے، بالخصوص نئے کھاتے کھولنے، فنڈز کی منتقلی اور امانتوں میں اضافے کے لیے، اپنے موجودہ ایجنٹ انفراسٹرکچر کو فعال کرنے کی ضرورت ہے۔ ایچ بی ایل ایکسپریس، ٹائم پے اور موبائل پیسہ کی برانچ لیس بینکاری سرگرمیوں کے لیے ضروری ہے کہ وہ اپنے ایجنٹ نیٹ ورک سے استفادے کے لیے مزید کوششیں کریں۔

دوران سہ ماہی ایجنٹوں کی فعالیت کے تناسب میں کمی

دوران سہ ماہی فعال ایجنٹوں کی تعداد کم ہو کر 210536 ہو گئی جبکہ گذشتہ سہ ماہی میں یہ 236874 تھی۔ ایجنٹوں کی فعالیت کا تناسب بھی رواں سہ ماہی میں گھٹ کر 60 فیصد ہو گیا جبکہ گذشتہ سہ ماہی میں یہ 68 فیصد تھا، جو اس بات کو ظاہر کرتا ہے کہ جولائی تا ستمبر 2016ء کی سہ ماہی کے دوران 40 فیصد ایجنٹ غیر فعال رہے۔

اس کمی کی اہم وجہ یہ تھی کہ وارد ٹیلی کام (بینک الفلاح کے پُرا ایجنٹ) کے موبائل لنک میں انضمام کے باعث موبائل پیسہ کے ایجنٹوں نے اپنی فعالیت میں کمی کر دی تھی۔ اب بینک الفلاح، ٹیلی نور کے ساتھ بطور پُرا ایجنٹ سروس لیول ایگریمنٹ (ایس ایل اے) کرنے کے عمل سے گزر رہا ہے۔

برانچ لیس بینکاری تجزیہ

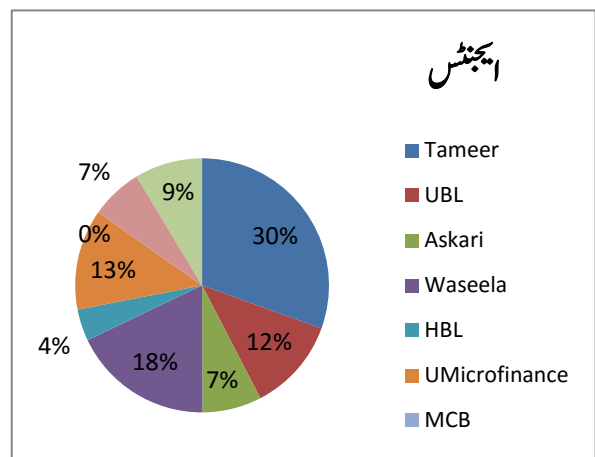
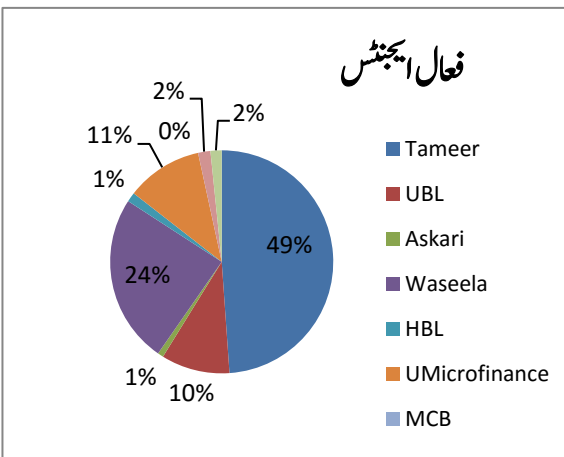
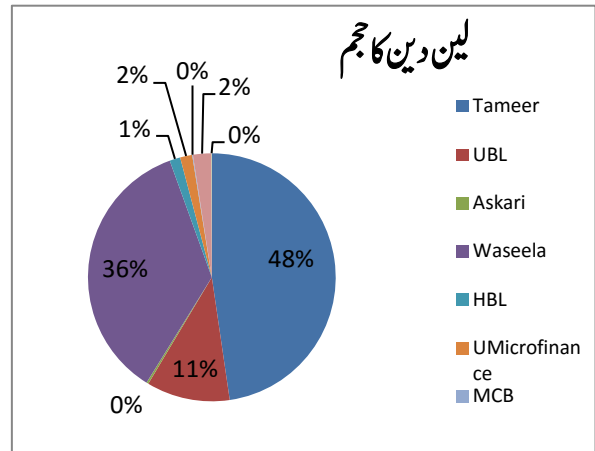
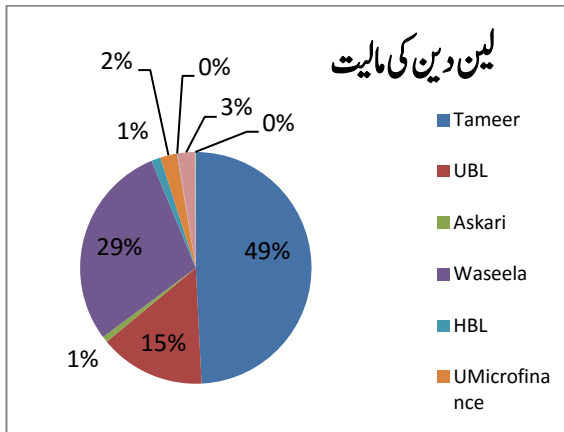
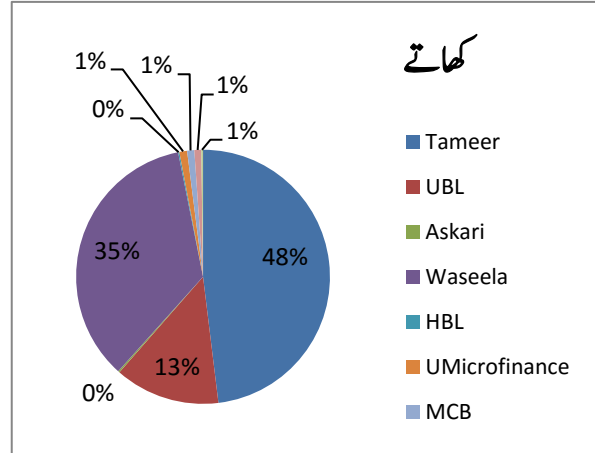
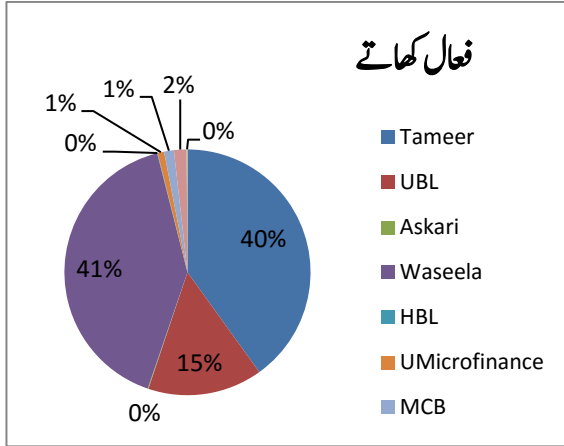
جدول 6: کھاتہ کھولنے کی صلاحیت کے حامل ایجنٹوں کے مقامات

جولائی تا ستمبر 2016ء	اپریل تا جون 2015ء	
23.2 فیصد	23.2 فیصد	ایزی پیسہ
100.0 فیصد	100.0 فیصد	ادمنی
4.5 فیصد	4.5 فیصد	ٹائم پیس
51.6 فیصد	52.9 فیصد	جارج کیش
86.8 فیصد	86.7 فیصد	ایچ بی ایل ایکسپریس
2.8 فیصد	2.8 فیصد	یو پیسہ
1.5 فیصد	1.5 فیصد	موبائل پیسہ
-	-	میزان یو پیسہ
32.5 فیصد	32.6 فیصد	کل

جدول 6 میں ایجنٹوں کی برانچ لیس بینکاری کھاتے کھولنے کی صلاحیت دکھائی گئی ہے، برانچ لیس بینکاری فریقوں کی کھاتے کھولنے کی استعداد میں معمولی سی کمی آئی ہے اور یہ جولائی تا ستمبر 2016ء کی سہ ماہی میں 32.5 فیصد ہو گئی جبکہ گذشتہ سہ ماہی میں یہ 32.6 فیصد تھی۔

فریق واریٹ میں حصہ

اس جزی میں ہر فریق کا مارکیٹ میں حصہ مندرجہ ذیل زمروں میں پیش کیا گیا ہے۔



برائچ لیس بینکاری جھلکیاں

جدول 7: مختلف قسم کے لین دین کے سودوں کا حجم اور مالیت

نمبر شمار	لین دین کی اقسام			
	لین دین کے سودوں کا حجم (تقداد)	لین دین کی مالیت	لین دین کے سودوں کا حجم (تقداد)	لین دین کی مالیت
اپریل تا جون 2016ء				
جولائی تا ستمبر 2016ء				
1	سیالیت کے لیے لکھنٹ کی منتقلیاں			
	124,269,804,730	4,105,124	114,515,758,738	4,452,485
	4,551,062,069	111,720	7,112,364,466	118,277
	82,202,913,401	395,160	78,407,704,809	410,660
	12,946,071,941	229,379	14,591,438,229	310,563
	ایجنٹوں کی جانب سے ایل 3 میں نقد ڈپازٹ ²			
2	رقوم کی منتقلیاں			
				الف۔ موبائل والٹس کے ذریعے رقوم کی منتقلیاں
	21,470,405,619	5,463,272	22,055,157,350	4,974,073
	3,919,118,049	205,261	697,416,493	94,977
	670,846,625	32,627	675,261,546	34,105
	4,339,779,726	1,190,111	5,474,136,946	1,765,994
	-	-	-	ب۔ کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ کے ذریعے رقوم کی منتقلیاں
	62,791,811,764	14,810,651	69,658,757,154	15,306,716
	63,931,471,829	15,133,523	70,473,044,949	16,341,339
				فرد سے فرد کو موصول ہونا
3	بھاری ادائیگیاں			
				الف۔ فرد سے حکومت کو ادائیگیاں
	8,847,171,993	2,896,396	8,189,838,677	2,067,922
	4,749,826,971	1,024,466	11,050,878,950	4,214,200
				موبائل والٹ سے جی 2 پی
				کارڈ کے ذریعے جی 2 پی
				ب۔ ای او بی آئی پشٹرز
				موبائل والٹ سے پشٹن کی ادائیگی
				اوور دی کاؤنٹر کے ذریعے پشٹن کی ادائیگی
	963,885,317	87,504	1,297,729,854	97,932
				تنخواہوں کی ادائیگیاں اور دیگر
4	نقد ڈپازٹس اور رقوم نکالنا			
	32,692,625,648	7,087,867	36,875,593,581	7,157,026
	12,755,166,588	2,904,093	25,716,978,530	5,059,041
	8,385,617,837	1,480,826	12,045,747,392	4,555,634
				کارڈ کے ذریعے نقد رقوم نکالنا (جی 2 پی)
5	بل کی ادائیگیاں اور موبائل بیلنس ڈالنا			
	52,045,805,440	26,592,886	44,835,605,863	28,036,801
	437,457,537	219,529	309,408,235	200,414
	1,664,406,934	24,176,194	1,464,420,017	21,843,585
				یو ٹیلی فون کی ادائیگی
				انٹرنیٹ بل کی ادائیگیاں
				موبائل بیلنس ڈالنا
6	قرضہ			
	2,248,562	226	9,395,212	1,495
	4,814,595,642	1,063,351	4,772,175,156	887,461
				تقسیم
				والیسی
				دیگر
7	عطیات			
	1,442,488	8,154	21,412,855	4,526
	325,620,364	164,791	332,107,754	140,064
	710,073,878	23,413	599,888,328	19,657
	10,112,430	48,908	6,422,173	30,617
	3,453,753,693	178,735	3,165,855,157	276,172
	6,867,300,791	406,833	9,254,056,098	369,810
	519,820,400,866	110,041,000	543,608,554,512	118,771,546
				آئی بی ایف ٹی
				کل

² نئے برائچ لیس بینکاری ضوابط کے تحت سطح 3 کے کھاتے سطح 2 میں ضم ہو گئے ہیں۔

برائے بیس بیکاری جھلیاں

جدول 8: صارف کے لین دین کا تجزیہ۔ اور دی کاؤنٹر بمقابلہ موبائل والٹ

موبائل والٹ		اور دی کاؤنٹر		لین دین کے سودے کی قسم
لین دین کے سودوں کا حجم (تعداد)	لین دین کے سودوں کا حجم (تعداد)	لین دین کی مالیت	لین دین کے سودوں کا حجم (تعداد)	
				رقم کی منتقلیاں
				اہم والٹ کے ذریعے رقم کی منتقلیاں
21,470,405,619	5,463,272	-	-	موبائل والٹ سے موبائل والٹ منتقلیاں
3,919,118,049	205,261	-	-	موبائل والٹ سے بینک کھاتے میں منتقلیاں
670,846,625	32,627	-	-	بینک کھاتے سے موبائل والٹ میں منتقلیاں
4,339,779,726	1,190,111	-	-	موبائل والٹ سے فرد کو رقم کی منتقلیاں
-	-	40,397,895	14,209	فرد سے موبائل والٹ رقم کی منتقلی
				کمپیوٹر پر از قومی شناختی کارڈ کے ذریعے رقم کی منتقلی
-	-	62,791,811,764	14,810,651	فرد سے فرد کو بھجوانا
-	-	63,931,471,829	15,133,523	فرد سے فرد کو موصول ہونا
				بھاری ادائیگیاں
				حکومت سے فرد کو ادائیگیاں
8,847,171,993	2,896,396			موبائل والٹ کے ذریعے جی 2 پی
-	-	4,749,826,971	1,024,466	کارڈ کے ذریعے جی 2 پی
				ای او بی آئی کے پیمنٹ
				موبائل والٹ کے ذریعے پیمنٹ کی ادائیگی
				اور دی کاؤنٹر کے ذریعے پیمنٹ کی ادائیگی
963,885,317	87,504	-	-	تنخواہ کی ادائیگی اور دیگر
				نقد ڈپازٹ اور رقم کھولنا
32,652,227,753	7,073,658	-	-	موبائل والٹ میں ڈپازٹ شدہ نقد رقم (علاوہ فرد سے موبائل والٹ منتقلیاں)
12,755,166,588	2,904,093	-	-	موبائل والٹ سے نقد رقم کھولنا
-	-	8,385,617,837	1,480,826	کارڈ کے ذریعے نقد رقم کھولنا (جی 2 پی)
				مل کی ادائیگیاں اور موبائل بینکس ڈولونا
5,944,921,195	2,106,425	46,100,884,245	24,486,461	یونیٹوں کی ادائیگی
25,813,562	23,427	411,643,975	196,102	انٹرنیٹ مل کی ادائیگیاں
1,563,093,716	23,601,732	101,313,218	574,462	موبائل بینکس ڈولونا
				قرضہ
-	-	2,248,562	226	تقسیم
59,995,051	12,117	4,754,600,591	1,051,234	واپسی
				دیگر
1,274,948	7,727	167,540	427	عطیات
104,963,136	50,141	220,657,228	114,650	خرید ادائیگیاں
10,019,611	522	700,054,267	22,891	بین الاقوامی ملکی ترسیلات زر
-	-	10,112,430	48,908	کھاتے کھولنے کا لین دین
22,356,417	8,749	3,431,397,276	169,986	نقد جمع کرنا / ادائیگی کی خدمات
6,867,300,791	406,833	-	-	آئی بی ایف ٹی
100,218,340,097	46,070,595	195,632,255,628	59,129,022	کل

تقاریر

شعبہ زرعی قرضہ و خردمالکاری نے برانچ لیس بینکاری کے ایجنٹوں کی استعداد بڑھانے کا آغاز کر دیا

برانچ لیس بینکاری (بی بی) کے نمائندے یا ایجنٹ معاشرے کے اُن طبقوں کو مالی خدمات فراہم کر کے مالی شمولیت کے فروغ میں اہم کردار ادا کر رہے ہیں جن کو پہلے نظر انداز کیا گیا۔ یہ ایجنٹ عام لوگوں کو بینکوں کی جانب سے لین دین کی سہولت فراہم کر رہے ہیں، تاہم انہیں برانچ لیس بینکاری لین دین سے منسلک خطروں کی بابت علم بہت کم یا بالکل نہیں ہے۔ یہ صورت حال تقاضا کرتی ہے کہ متعلقہ امور میں ان کی استعداد بڑھائی جائے۔ چنانچہ شعبہ زرعی قرضہ و خردمالکاری نے برانچ لیس بینکاری سہولت فراہم کرنے والے اداروں کی مشاورت سے ایک معیاری نصاب مرتب کیا ہے، یہ نصاب وہ نشانہ ہو گا جسے پیش نظر رکھ کر بینک ملک بھر میں موجود اپنے ایجنٹوں کو تربیت دیں گے۔ اس اقدام سے ایجنٹ حضرات اپنی خدمات کی فراہمی اور معیار کو بہتر بناسکیں گے، ساتھ ہی انہیں منسلک خطرات اور ان کے ازالے کے بارے میں آگہی ملے گی۔

"برانچ لیس بینکاری ایجنٹوں کی استعداد کاری" کے عنوان سے تربیتی سلسلے ٹرین دی ٹریز کی افتتاحی تقریب 31 اکتوبر 2016ء کو ایس بی پی بی ایس سی لاہور میں ہوئی، جس میں بینکوں سے آنے والے شرکا کو معیاری نصاب کی بابت تربیت دی گئی، جو یہ تربیت اپنے متعلقہ ایجنٹوں کو فراہم کریں گے۔

20 اکتوبر 2016ء کو دوسری ایزی پیسہ موبائل کامرس، برقی بینکاری کانفرنس اور نمائش

دوسری سالانہ ایزی پیسہ موبائل کامرس، برقی بینکاری کانفرنس اور نمائش کا انعقاد 20 اکتوبر 2016ء کو ہوا۔ تقریب کا اہتمام دی پرو فیشنلزم نیٹ ورک نے کیا۔ تقریب کا افتتاح اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے ڈپٹی گورنر جناب سعید احمد نے کیا۔ ان کا کہنا تھا کہ ڈیجیٹل ٹیکنالوجی اور موبائل فون مالی عدم شمولیت کے دیرینہ مسئلے کے حل کی صلاحیت رکھتے ہیں۔ مزید برآں ڈیجیٹل مالی خدمات لین دین کی لاگت میں کمی، شفافیت میں اضافے اور باضابطہ مالی خدمات تک رسائی، استعمال اور اس کا معیار بڑھانے کا باعث بن سکتی ہیں۔ یہ کانفرنس اور نمائش اس شعبے کے متعلقہ فریقوں اور عوام دونوں کے لیے ایک ایسا منفرد پلیٹ فارم ثابت ہوئی جس میں اہم مسائل پر تبادلہ خیال ہوا اور موبائل / برانچ لیس بینکاری کے ذریعے تجارت اور بینکاری کی ضرورت و اہمیت کا مشاہدہ کیا گیا۔

واقعاً اس تقریب میں پاکستان میں کام کرنے والی کمپنیوں کو عمومی کامیابی کے لیے ملکی و غیر ملکی رابطہ کاری کے مواقع اور ان شعبوں سے منسلک بین الاقوامی برادری تک رسائی کے بہترین ذرائع فراہم کیے۔

تقاریب



بینک آف پنجاب اور فنکا نے ماسٹر کارڈ سے منسلک پروگرام کا معاہدہ کر لیا

فنکا خرد مالکاری بینک اور بینک آف پنجاب نے ماسٹر کارڈ سے منسلک رکنیت کے معاہدے پر دستخط کر دیے۔ اس پروگرام سے بینک آف پنجاب، جو ماسٹر کارڈ کا بنیادی شراکت دار ہے، اپنا ماسٹر کارڈ لائسنس فنکا خرد مالکاری بینک تک توسیع دینے کے قابل ہو جائے گا، اور یہ ملک میں اپنی نوعیت کا پہلا الحاق ہو گا۔ اس اقدام سے فنکا خرد مالکاری بینک اپنے صارفین کو کم لاگت میں ماسٹر کارڈ کی بیش بہا سہولتیں فراہم کرنے کے قابل ہو گیا ہے۔ بینک آف پنجاب کے فراہم کردہ الحاقی لائسنس سے فنکا بینک اپنے بنیادی بینکاری صارفین کے ساتھ ساتھ برانچ لیس بینکاری کے اپنے صارفین کو ماسٹر کارڈ برانڈ کے حامل ڈیبٹ کارڈ مہیا کرے گا۔ اس معاہدے سے بینک آف پنجاب اور ماسٹر کارڈ کے درمیان روابط مضبوط ہوں گے اور ساتھ ہی ان کے متعلقہ کاروباری جزدان میں بھی اضافہ ہو گا۔ یہ اقدام اسٹیٹ بینک کی مالی شمولیت کی قومی حکمت عملی 2020ء کے مطابق ہے۔

<http://dailytimes.com.pk/business/23-Nov-16/bop-fina-sign-mastercard-affiliate-programme>

ایزی پیسہ سے پاکستان میں کسی بھی موبائل نیٹ ورک پر رقم کی منتقلی

مالی شمولیت کے اہداف پورے کرنے کے لیے ایزی پیسہ نے ایزی پیسہ اکاؤنٹ سے کسی بھی موبائل نمبر پر رقم کی منتقلی کی سروس متعارف کرا دی۔ اب ایزی پیسہ کسی بھی تصدیق شدہ موبائل نمبر پر کسی بھی وقت بحفاظت اور سہولت رقم منتقل کر سکتا ہے۔ اس طرح مالی رسائی مزید بڑھے گی، کیونکہ وصول کنندہ فوری طور پر ایزی پیسہ اکاؤنٹ کھول کر رقم وصول کر سکتا ہے۔

کسی موبائل نمبر پر رقم منتقل کرنے کا عمل بالکل سادہ ہے۔ ایزی پیسہ صارف #786* ڈائل کر کے 'منی ٹرانسفر' آپشن کا انتخاب کرے گا، پھر وہ کسی بھی موبائل نمبر پر رقم کی ترسیل 'Send to Any Mobile' کا آپشن منتخب کر کے وصول کنندہ کا موبائل فون نمبر درج کرے گا اور رقم منتقل کر دے گا۔ اس عمل کو مکمل کرنے کے لیے ایزی پیسہ اکاؤنٹ 'پن' درج کیا جائے گا۔ اگر وصول کنندہ کا ایزی پیسہ اکاؤنٹ نہ ہو تو رقم منتقلی کی اطلاع دونوں کو بتائے گی کہ ایک اکاؤنٹ فوری کھولا جائے، اور اس سے فوری طور پر رقم وصول کر لی جائے۔

[https://www.google.com/search?q=afi+news&oq=afi+news&sourceid=chrome&espv=2&es_sm=93&ie=UTF-](https://www.google.com/search?q=afi+news&oq=afi+news&sourceid=chrome&espv=2&es_sm=93&ie=UTF-8&gws_rd=ssl#tbn=nws&q=financial+inclusion+branchless+banking+news)

8&gws_rd=ssl#tbn=nws&q=financial+inclusion+branchless+banking+news

عالمی خبریں

موبائل بینکاری انٹرنیٹ کے ذریعے لین دین پر سہولت حاصل کر لے گی

مالاوی بینکنگ بی ایچ ڈی (مے بینک) کو توقع ہے کہ عالمی رجحانات کے مطابق موبائل بینکاری لین دین کی تعداد انٹرنیٹ بینکاری لین دین سے جلد ہی تجاوز کر جائے گی۔ مے بینک کے انٹرپرائز آرکٹیکچر اینڈ اسٹریٹجی کے سربراہ معراج ایم خان نے بتایا کہ موبائل آلات کا استعمال تیزی سے فروغ پا رہا ہے اور یہ رجحان مغرب میں دیکھا گیا۔ "امریکہ اور سویڈن جیسے ممالک میں موبائل بینکاری انٹرنیٹ بینکاری سے زیادہ فروغ پا رہی ہے، ان ملکوں میں بینکاری لین دین کی ابتدا موبائل بینکاری سے ہو رہی ہے، جبکہ ملائیشیا جیسے ممالک میں انٹرنیٹ بینکاری سے مستفید ہونے والوں کی تعداد زیادہ ہے۔" انہوں نے کہا کہ موبائل بینکاری کا رجحان ملائیشیا میں بھی جلد پھیلے گا اور اس پیش رفت سے ہم آہنگ ہونے کے لیے بینکوں کو مناسب انفراسٹرکچر قائم کرنے کی ضرورت ہے۔ ان کا یہ بھی کہنا تھا کہ موبائل بینکاری اپنانے میں مزید تیزی آئے گی تو اس کی لاگت بھی کم ہو جائے گی۔

ویزا اور ایکوی بینک افریقہ بھر میں کم لاگتی ڈیجیٹل ادائیگیاں متعارف کرائیں گے

ویزا نے موبائل ادائیگی کی اختراعی سہولت ایم ویزا کے اجراء کے لیے پین افریقن بینک اور ایکوی بینک کے ساتھ شراکت داری قائم کر لی ہے۔ ایم ویزا 33 افریقی منڈیوں میں جاری کیا جائے گا۔ ابتدا میں یہ سہولت نائیجیریا، گھانا، کینیا اور تنزانیہ جیسی کلیدی منڈیوں میں لائی جائے گی، اور اس سے یہ اشارہ ملتا ہے کہ ذیلی صحارا کے افریقی ملکوں میں بھی ویزا اور ایکوی بینک ایم ویزا کو کامیاب کرائیں گے۔ ایکوی بینک نائیجیریا میں ویزا سے شراکت کرنے والے اولین بینکوں میں سے ایک ہے اور اس حیثیت سے یہ ایم ویزا کے ذریعے نائیجیریا کے صارفین اور تاجروں کو سہولت فراہم کرتا ہے۔ صارفین ایم ویزا کے ذریعے بلوں کی ادائیگی سے لے کر کریانے اور ٹیکسی کے کرایوں تک، اشیاء خدمات کے روزمرہ اخراجات کی ادائیگی کر سکتے ہیں، جس کے لیے انہیں اسمارٹ فون پر صرف ایک کیو آر (QR) کوڈ اسکن کرنا یا دکاندار کا شناختی نمبر اپنے فون میں درج کرنا ہوتا ہے۔ ایم ویزا پورے براعظم میں سہل اور کم لاگت ادائیگی کی سہولت دیتا ہے۔ غیر رسمی شعبہ ذیلی صحارا کے افریقی ملکوں کی جی ڈی پی میں تقریباً 55 فیصد کا حصہ دار ہے جس میں بڑی حد تک نقد لین دین ہوتا ہے۔ ایم ویزا کی بدولت دکاندار حضرات اب کم لاگت میں برقی ادائیگیاں وصول کرنے کے قابل ہیں جس کے لیے انہیں پوائنٹ آف سیل ٹرمینل کی بھی ضرورت نہیں ہوگی۔ وہ اپنی ادائیگیاں براہ راست اپنے بینک کھاتوں میں وصول کر سکتے ہیں، یہ عمل صارف کی طرف سے رقم ادا ہوتے ہی چند لمحوں میں مکمل ہو جاتا ہے، اور ساتھ ہی فریقین کو تصدیقی پیغام بھی موصول ہو جاتا ہے۔ موبائل ادائیگی کی دیگر سہولیات کے برخلاف ایم ویزا فنڈز کی واپسی اور چارج بیک سے بھی نٹ سکتا ہے، لہذا اگر دکاندار کسی صارف کو رقم واپس کرنا چاہے تو ایم ویزا یہ سہولت فراہم کر سکتا ہے۔ صارف دیگر افراد (فرد تا فرد یا پی 2 پی) کو بھی ادائیگی کر سکتا ہے، ایکوی بینک کے برانچ لیس بینکاری ایجنٹ پورے علاقے میں نقد وصولی اور نقد ادائیگی کا لین دین کر سکیں گے۔

<http://www.itnewsafrika.com/2016/11/visa-and-ecobank-to-bring-low-cost-digital-payments-across-africa/>

موبائل شعبے کی ٹیکسیشن میں اصلاحات سے سرمایہ کاری کا فروغ اور کولمبیا میں ڈیجیٹل شمولیت ممکن ہے

ڈیویوٹ کی جانب سے نئی جی ایس ایم اے تحقیق کے مطابق موبائل شعبے پر ٹیکسوں کا زائد بوجھ کولمبیا کے ان شہریوں کی راہ میں حائل ہو گیا ہے جو موبائل سہولتیں استعمال کرنے کے خواہاں تھے۔ ان سہولتوں سے محروم افراد موبائل فون کی استطاعت نہیں رکھتے، بالخصوص آبادی کے غریب ترین افراد۔ موبائل فون کی سہولت سے محروم افراد سے اس کی وجوہات جاننے کے لیے جو سروے کیا گیا اس سے معلوم ہوا کہ ان میں سے 49 فیصد افراد کے نزدیک استطاعت نہ رکھنا ہی سب سے بڑی رکاوٹ ہے۔ اس تحقیق کے نتائج نے ملک میں عدم استطاعت کے مسئلے کی اہمیت اجاگر کی اور اس رکاوٹ میں موبائل ٹیکسیشن کو اہم قرار دیا:

- اوسط سالانہ فی کس آمدنی میں سے 3.1 فیصد روایتی وائس اور ایس ایم ایس خدمات پر خرچ ہو جاتا ہے، جو کہ لاطینی امریکہ کی اوسط سے 47 فیصد زائد ہے۔
- 20 فیصد غریب ترین کولمبیائی شہریوں کی 19 فیصد آمدنی موبائل براڈ بینڈ پر اٹھ جاتی ہے، جو کہ براڈ بینڈ کمیشن اور آئی ٹی یو کی جانب سے تجویز کردہ قابل استطاعت نشانے 5 فیصد سے تقریباً 4 گنا بلند ہے۔
- ملک کی غریب ترین 20 فیصد آبادی کی سالانہ آمدنی تقریباً 6 فیصد ایک سادہ اسمارٹ فون کی قیمت کے برابر ہے جبکہ پریمیم اسمارٹ فون کی قیمت سے یہ شرح 24 فیصد تک پہنچ جاتی ہے۔ کولمبیا میں فون کی قیمت میں تقریباً 20 فیصد حصہ درآمدی ڈیویوٹ اور ویلیو ایڈڈ ٹیکس (ڈیویوٹ) کا ہوتا ہے۔

عالمی خبریں

کولمبیا میں موبائل فون کے شعبے پر عمومی ٹیکسوں کے علاوہ متعدد شعبہ جاتی ٹیکس اور ریگولیٹری فیسیں بھی عائد ہیں، جن کا اطلاق صارفین اور ٹیلی کام آپریٹرز دونوں پر ہوتا ہے، ان میں نمایاں کنزیشن ٹیکس (کولمبیا میں موبائل وائس سہولت کے صارفین پر 16 فیصد عمومی ڈبلو اے ٹی کے ساتھ 4 فیصد اضافی ٹیکس بھی لاگو ہوتا ہے)، اور فونٹک (فنڈ برائے اطلاعات و مواصلاتی ٹیکنالوجیز) ہیں، فونٹک کے تحت ٹیلی کام آپریٹرز اپنے محاصل کا 2.2 فیصد حکومت کو دیتے ہیں۔ موبائل آپریٹرز کو دیگر ریگولیٹری فیسیں جیسے ریگولیٹری کمیشن فیس اور متواتر سالانہ اسپیکٹرم فیس بھی ادا کرنی ہوتی ہیں۔

تحقیق میں یہ بات بھی سامنے آئی کہ نئی لیویز عائد کرنے کے بجائے وائس خدمت پر عائد 4 فیصد کنزیشن ٹیکس ختم کر دیا جائے تو 4 سال میں یعنی 2021ء تک 4 لاکھ 40 ہزار نئے موبائل کنکشن کا اضافہ ہو سکتا ہے، جن میں سے 3 لاکھ 12 ہزار موبائل براڈ بینڈ کنکشن والے ہو سکتے ہیں۔ موبائل فون کی ملکیت اور استعمال بڑھنے سے 2021ء تک جی ڈی پی میں 1.4 ارب ڈالر اضافے اور معیشت میں 1200 نئی ملازمتیں پیدا ہونے کی گنجائش ہے۔ عدم استطاعت کی رکاوٹیں مزید دور کرنے کے لیے کولمبیا کی حکومت موبائل فون اور اسمارٹ فون پر عائد ڈبلو اے ٹی کے یکسر خاتمے پر بھی غور کر سکتی ہے، یہی طرز عمل لیپ ٹاپ اور کمپیوٹر کے بارے میں بھی اختیار کیا گیا تھا۔ اس اقدام سے پست آمدن افراد کو پہلی مرتبہ اسمارٹ فون تک رسائی مل سکے گی یا وہ نئی ڈیجیٹل خدمات سے فائدہ اٹھانے کے لیے اپنے فینچر فون کو اپ گریڈ کر سکیں گے۔

<http://www.gsma.com/newsroom/press-release/new-gsma-report-analyzes-reforming-mobile-sector-taxation-can-promote-investment/>

ضمیمہ 1: اصطلاحات کی تعریفات

توضیحات	برائچ لیس بینکاری اصطلاحات
افراد کے لیے بنیادی موبائل والٹ کھاتہ مع ”اپنے صارف کو پہچانیے“ کے کم تقاضے اور کم لین دین کی حدود۔	سطح صفر کھاتہ (ایل 0)
”اپنے صارف کو پہچانیے“ کے تقاضوں کی مناسب تکمیل کے ساتھ داخلے کی سطح کا موبائل والٹ کھاتہ جو لین دین کی حدود سے ہم آہنگ ہو۔	سطح 1 کھاتہ (ایل 1)
انفرادی صارفین کے لیے اعلیٰ سطح کا موبائل والٹ کھاتہ مع تمام برائچ لیس بینکاری سہولتیں اور ”اپنے صارف کو پہچانیے“ کے تقاضوں کی تکمیل کے ساتھ۔	سطح 2 کھاتہ (ایل 2)
سطح صفر، سطح 1، اور سطح 2 کے تمام برائچ لیس بینکاری کھاتے۔	موبائل والٹس (ایم ڈبلیو)
سطح صفر، سطح 1، اور سطح 2 کے تمام برائچ لیس بینکاری کھاتے۔	برائچ لیس بینکاری کھاتے
بینکاری کھاتے سے مراد وہ باقاعدہ بینک کھاتہ ہے جسے بینک کی برائچ میں ایجنٹ / صارفین برقرار رکھتے ہیں۔	بینکاری کھاتے
موبائل والٹ کھاتہ ایک فعال کھاتہ سمجھا جائے گا اگر:	فعال موبائل والٹ کھاتہ
<ul style="list-style-type: none"> - گزشتہ 180 دنوں میں کم از کم ایک لین دین کیا گیا ہو۔ - گزشتہ 180 دنوں کے دوران ہی اسے شروع کیا گیا ہو۔ - کھاتہ کسی بھی وجہ سے معطل / بند / منسوخ نہ کیا گیا ہو۔ - برائچ لیس بینکاری کے ضابطوں کے مطابق ”اپنے صارف کو پہچانیے“ کے تقاضوں سے پوری طرح ہم آہنگ ہو۔ 	
وہ موبائل والٹ کھاتہ جو فعال موبائل کھاتے کے معیار پر پورا نہ اترتا ہو غیر فعال کھاتوں میں شمار ہو گا۔ نئے کھاتوں سے متعلق زیر عمل درخواستیں غیر فعال کھاتوں میں شمار نہیں کی جاتیں۔	غیر فعال موبائل والٹ کھاتہ
ایجنٹ ان صورتوں میں ایک فعال ایجنٹ سمجھا جائے گا اگر:	فعال ایجنٹ
<ul style="list-style-type: none"> - گزشتہ 90 دنوں میں کم از کم ایک لین دین کیا ہو۔ - گزشتہ 90 دنوں کے دوران ہی اسے کھولا گیا ہو۔ - ایجنٹ کسی بھی وجہ سے معطل / بند / منسوخ نہ کیا گیا ہو۔ - برائچ لیس بینکاری کے ضابطوں کے مطابق ”اپنے صارف کو پہچانیے“ کے تقاضوں سے پوری طرح ہم آہنگ ہو۔ 	
وہ ایجنٹ جو فعال ایجنٹ کے معیار پر پورا نہ اترتا ہو غیر فعال ایجنٹوں میں شمار ہو گا۔ نئے ایجنٹوں سے متعلق زیر عمل درخواستیں غیر فعال ایجنٹوں میں شمار نہیں ہوتیں۔	غیر فعال ایجنٹ
لین دین کے سودوں کی مالیت کو لین دین کے سودوں کی تعداد پر تقسیم کیا جائے گا۔	لین دین کے سودوں کا اوسط حجم (روپوں میں)
ایک سہ ماہی میں کیے گئے لین دین کے سودوں کی تعداد کو 90 دن پر تقسیم کیا جائے گا۔	لین دین کے سودوں کی پیمائش اوسط تعداد
موبائل والٹ ہولڈرز کے ذریعے لین دین کے سودوں کی کل تعداد اور ان کی منتقل شدہ رقم۔ اس میں موبائل والٹ سے موبائل والٹ منتقلیاں، موبائل والٹ سے بینک کھاتوں کو منتقلیاں، اور بینک کھاتوں سے موبائل والٹ کو گئی منتقلیاں شامل ہیں۔	ایک کھاتے سے دوسرے کھاتے میں منتقل (موبائل والٹ ہولڈر)

ایک کھاتے سے دوسرے کھاتے میں منتقلی (ایپینس کے ذریعے)	سیالیت کے انتظام کے لیے ایجنٹوں کی جانب سے کیے گئے لین دین کے سودوں کی کل تعداد اور ان کی منتقل شدہ رقم۔ (اس میں ایجنٹ کھاتے سے ایجنٹ کھاتے میں منتقلیاں، ایجنٹ کھاتے سے بینک کھاتوں کو منتقلیاں، اور بینک کھاتوں سے ایجنٹ کھاتے کو کی گئی منتقلیاں شامل ہیں۔)
موبائل والٹ سے کسی فرد کو منتقلی	موبائل والٹ سے فرد کو منتقل کی گئی رقم اور سودوں کی تعداد (صارف کے کمپیوٹر انٹرفیس پر شناختی کارڈ کے ذریعے منتقلی)۔
فرد سے فرد کو منتقلی	اور دی کاؤنٹر کے ذریعے کیے گئے لین دین کی تعداد اور لین دین کی رقم (ایک کمپیوٹر انٹرفیس پر شناختی کارڈ سے دوسرے کمپیوٹر انٹرفیس پر شناختی کارڈ کو منتقلی)۔
بھاری ادائیگیاں	برانچ لیس بینکاری ذرائع سے کی گئی تمام ادائیگیاں جن میں تنخواہیں، پنشن، حکومت کی جانب سے لوگوں کو رقم کی سماجی منتقلی اور فلاحی ادائیگیاں شامل ہیں۔
جی ٹی ڈی ادائیگیاں	حکومت کی جانب سے لوگوں کو کی گئی ادائیگیاں جن میں سماجی منتقلی اور فلاحی ادائیگیاں شامل ہیں۔
ای او بی آئی پنشن یا بینکان	بڑھاپے کی مراعات کے قومی ادارے (EOBI) کی طرف سے پنشنروں کو دی جانے والی تمام ادائیگیاں۔
تنخواہ کی ادائیگیاں	اداروں کی جانب سے ملازمین کو تنخواہوں کی ادائیگیاں۔
موبائل والٹ کھاتے میں جمع شدہ رقم	موبائل والٹ کھاتوں میں جمع کروائی گئی رقم۔
موبائل والٹ کھاتے سے نقد رقم نکالنا	موبائل والٹ کھاتوں سے نکلائی گئی رقم۔
کارڈ کے ذریعے رقم نکالنا (صرف جی 2 پی)	برانچ لیس بینکاری ذریعہ استعمال کرتے ہوئے وطن / بینظیر انکم سپورٹ پروگرام یا کسی اور جی 2 پی سے متعلق کارڈ ہولڈرز کو موصول ہونے والی جی 2 پی سے نکلائی گئی رقم۔
رقم وصولی کی دیگر سہولیات	کسی بھی اور قسم کی نقد وصولی کی سہولت جیسے اسکول کی فیس جمع کرانا۔
یوٹیلیٹی بلز کی ادائیگیاں	گیس، پانی، بجلی، ٹیلی فون اور کوئی دوسری سرکاری یوٹیلیٹی ادائیگی۔
قرضوں کی فراہمی	برانچ لیس بینکاری ذرائع سے قرضوں کی فراہمی۔
قرضوں کی واپسی	برانچ لیس بینکاری ذرائع سے قرضوں کی واپسی۔
عطیات	برانچ لیس بینکاری ذرائع سے اکٹھا کیے گئے عطیات۔
دکانداروں کو ادائیگیاں	خدمات / اشیا خریدنے کے لیے مجاز تاجروں کو کی گئی خوردہ ادائیگیاں۔
کھانہ کھولنے کا لین دین	کھانہ کھولنے / فعال ہونے کے دوران موبائل والٹ کھاتوں میں کیا جانے والا محدود لین دین (جن کی برانچ لیس بینکاری نظام میں اجازت ہے)۔