



ترتیبی کتاب

مالیاتی تعلیم کی تربیت

(Financial Literacy)



پیش لفظ

اسٹیٹ بینک آف پاکستان تربیتی مواد کی معلومات کی درستگی کی ضمانت نہیں دیتا اور نہ اس کے استعمال اور کسی بھی طرح کے نتائج کا ذمہ دار ہے۔

کتابچے کے مختلف حصوں کو مقامی ضروریات کے تحت دوبارہ بنایا جاسکتا ہے، ترجمہ کیا جاسکتا ہے اور استعمال بھی کیا جاسکتا ہے بصورت کہ اس کو مفت یا بغیر منافع کے تقسیم کیا جائے۔ لیکن ضروری ہوگا کہ تبدیلی کرتے وقت کتابچے کی معلومات اور تقدس کو بحال رکھا جائے۔ اگر آپ مواد کا ترجمہ کسی دوسری زبان میں کرنا چاہتے ہیں برائے مہربانی اسٹیٹ بینک آف پاکستان کو مطلع کریں۔

بہت زیادہ تبدیلی کے لیے اسٹیٹ بینک آف پاکستان سے تحریری اجازت ضروری ہوگی جس کے لیے آپ رابطہ کر سکتے ہیں:

اسٹیٹ بینک آف پاکستان

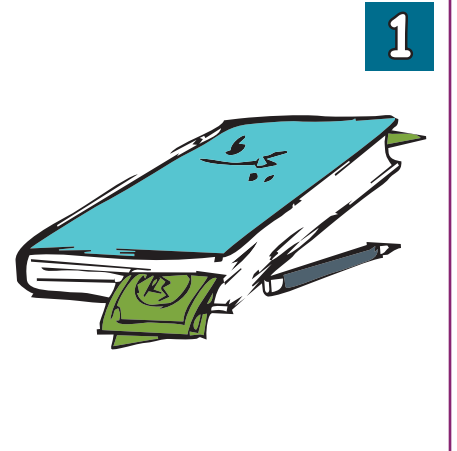
آئی آئی چندریگر روڈ،

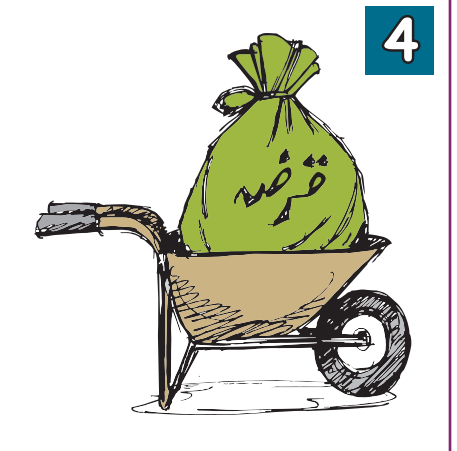
کراچی پاکستان

ٹیلی فون: +9221-111-727-111

www.sbp.org.pk

آؤ پروگرام کو جانیں!

		
پیسے کا استعمال	بچت	گوشوارہ

		
صارفین کے حقوق و فرائض	مالی اداروں تک رسائی	قرض کا انتظام

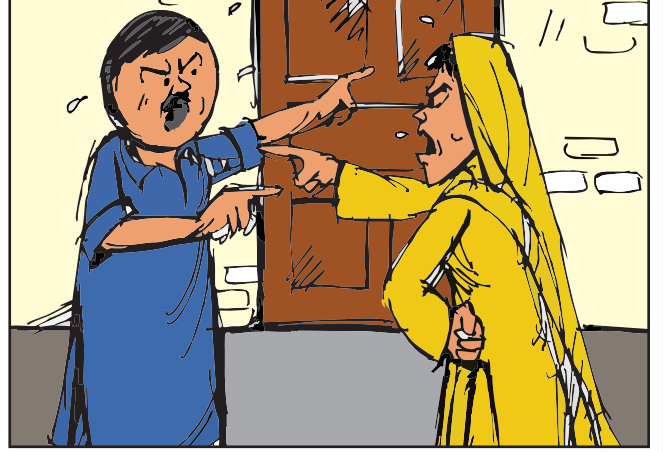
ایک ملاقات۔ سکو اور اس کے خاندان کے ساتھ



سمجھ دار کون؟



اسی دوران دروازہ کھلنے کی آواز آتی ہے اور اس کا دوست سلیم اور اس کی بیوی فاطمہ گھر میں داخل ہوتے ہیں۔
سلیم کہتا ہے، ارے ارے! تم دونوں کس بات پر جھگڑ رہے ہو



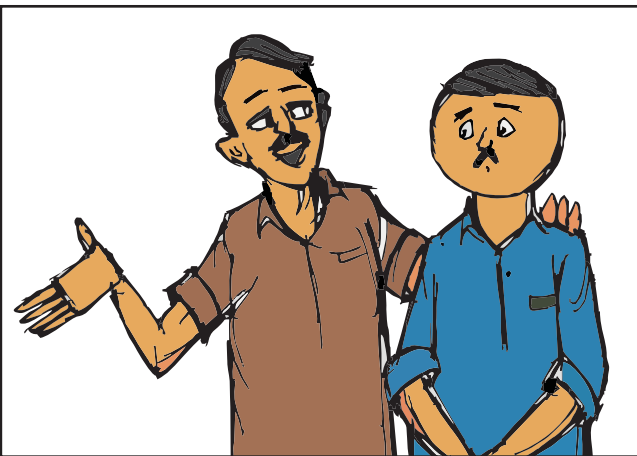
ایک دن سکو اور اس کی بیوی گھر کے اخراجات کی وجہ سے جھگڑا کر رہے تھے



سلیم کہتا ہے، بھائی سکو! ہمارے گھرانوں کا فرق اس وجہ سے ہے کہ ہماری سوچ الگ ہے۔ میں نے اپنے خاندان کی بہتری کا خواب دیکھا اور اس کیلئے منصوبہ سازی کی۔ کیا تم نے بھی اپنے خاندان کی بہتری کا خواب دیکھا؟



سکو کہتا ہے ”تمہاری وجہ سے“۔ غریبا کتنی ہے تمہاری اور سلیم کی زمین برابر ہے لیکن پھر بھی تم خوشحال زندگی گزار رہے ہیں اور ہم پریشان رہتے ہیں



اچھا! آؤ دیکھتے ہیں کہ میرے اور تمہارے گھرانے میں اصل فرق کیا ہے؟



سکو کہتا ہے، خواب تو میرے بھی بہت ہیں میں چاہتا ہوں گھر کو بچا کر لوں/بہن کی اچھی جگہ شادی ہو جائے/ والد کا مکمل علاج ہو جائے/ بچوں کو بہتر تعلیم دلوں لیکن میں یہ نہیں جانتا کہ یہ سب کیسے ممکن ہو سکتا ہے۔

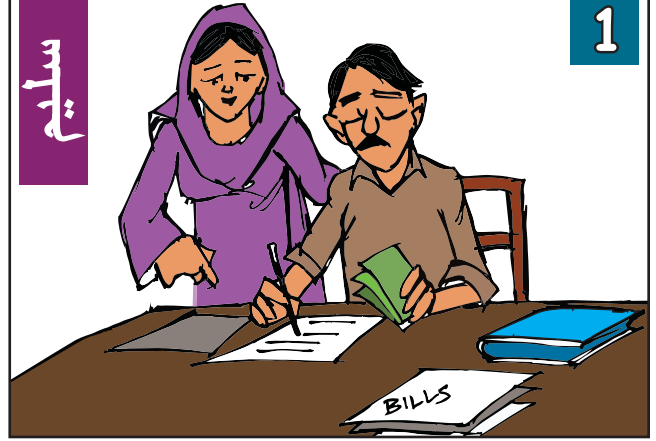
مسلم



میں نے تو کبھی آمدن اور اخراجات کا حساب رکھایا نہیں۔

1

مسلم



میں ہر آنے والے مہینے کا گوشوارہ بناتا ہوں اس طرح مجھے پتہ ہوتا ہے کہ کتنے پیسے خرچ کرنے ہیں اور کتنے بچانے ہیں۔

مسلم



میں تو گھر کا سودا سلف اور سبزی محلے کی ایک دکان سے ادھار پر لیتا ہوں۔

2

مسلم



میں ہر ماہ پوٹیلی سٹور سے سودا سلف خریدتا ہوں جس سے بازار کے مقابلے میں 10% رعایت مل جاتی ہے۔ میں نے سبزی بھی اپنی زمین میں اگا رکھی ہے جسے ہم گھر میں استعمال کرتے ہیں۔

مسلم



میری بیوی بھی سلائی کڑھائی کا کام کرتی ہے لیکن وہ تو سارے پیسے خرچ کر دیتی ہے۔

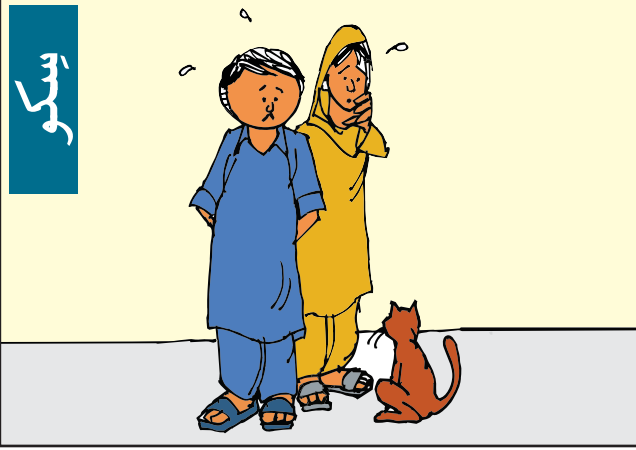
3

مسلم



میری بیوی سلائی کڑھائی کا کام کرتی ہے اور آنے والے پیسوں سے چھوٹی کیٹی ڈالی ہوتی ہے۔

مکمل



ہمارا تو مشکل سے گزارہ ہوتا ہے اور کچھ خرید بھی نہیں سکتے۔

4

مکمل



میری بیوی نے کمیٹی کے پیسوں سے ایک بکری خریدی ہے جو ہم بکرا عید پر فروخت کریں گے۔

مکمل



میرے تو خرچے اتنے زیادہ ہیں کہ گلے میں ڈالنے کے لیے بھی نہیں بچتے بینک میں کھاتہ کیا کھلاؤں گا۔

5

مکمل



میں نے بینک میں کھاتہ کھلوا یا ہوا ہے جو بھی پیسے بچتے ہیں وہ بینک میں جمع کروادیتا ہوں۔

مکمل



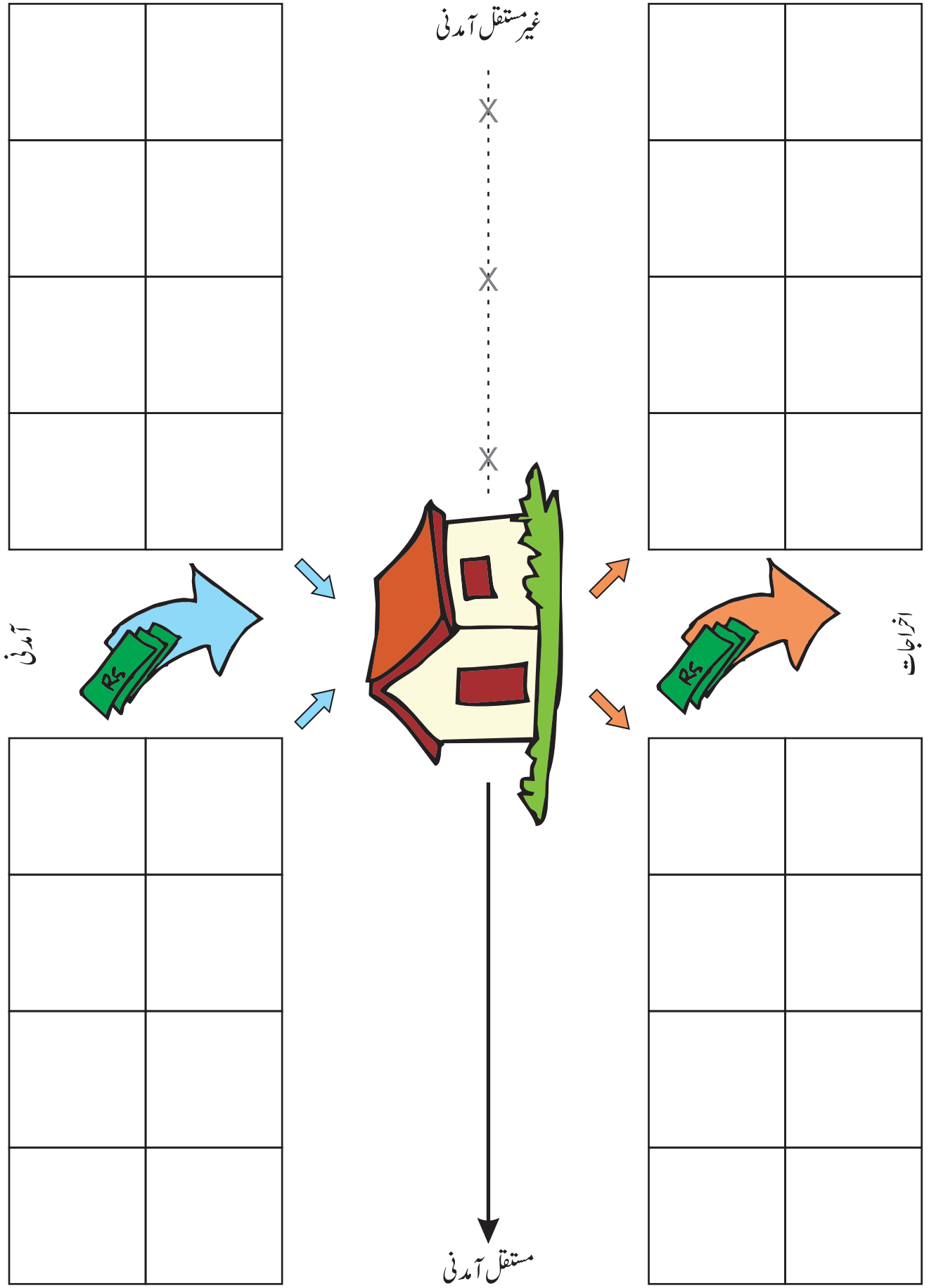
مجھ سے تو والد کی بیماری کیلئے لیا گیا ادھار بھی ادا نہیں ہو رہا

6

مکمل



میں نے کچھ ماہ پہلے بینک سے قرض لے کر زمین میں موٹر پمپ لگا لیا جس کی میں ماہانہ قسطیں وقت پر ادا کرتا ہوں۔ میں نے بیمہ بھی لیا ہوا ہے تاکہ نقصان یا چوری کی صورت میں یہ مجھے تحفظ فراہم کرے۔



ایک نظر۔ سکو اور ثریا کی زندگی پر

Session-02



ہدایات

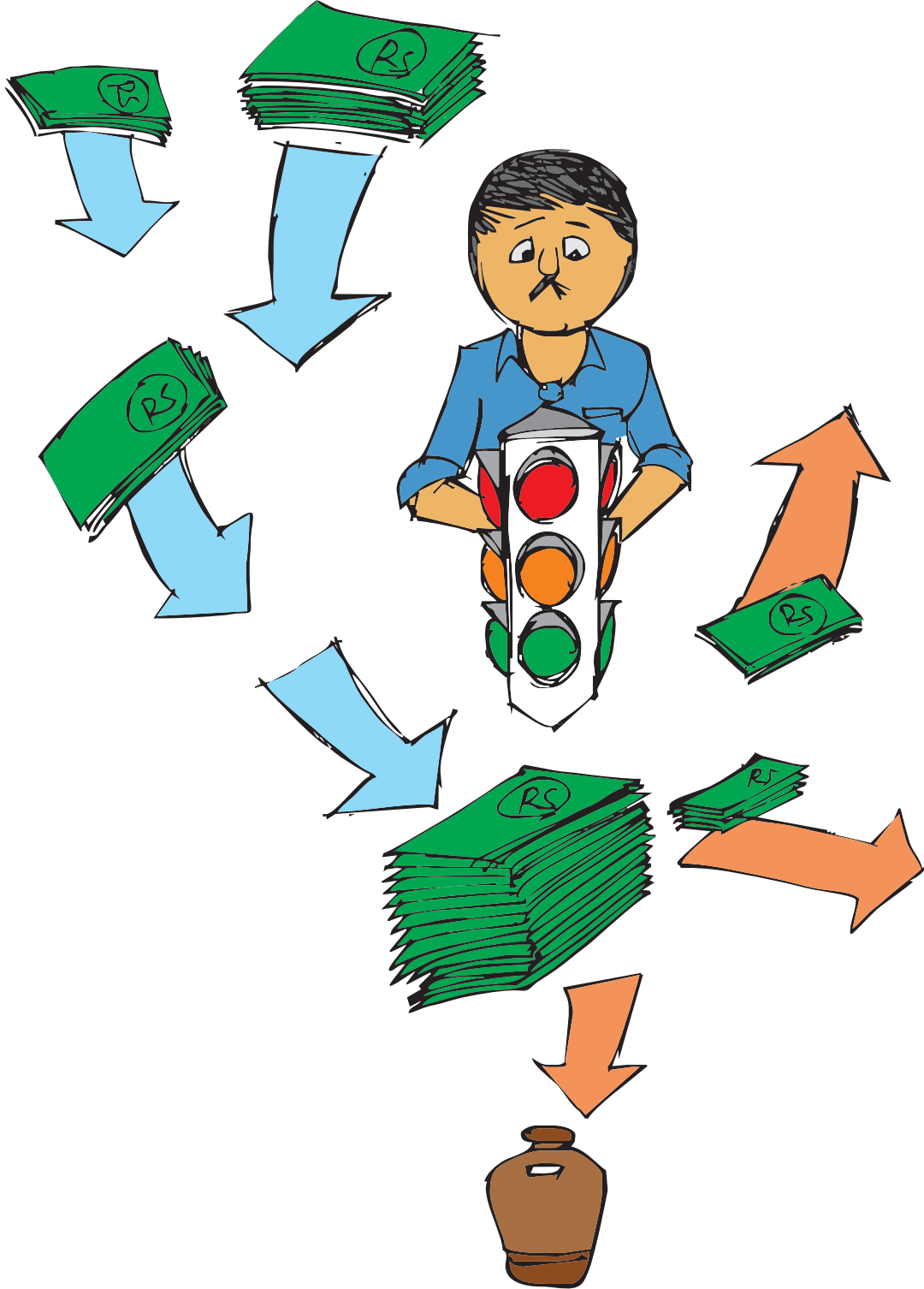
اوپر دی گئی تصویر میں درجہ ذیل کی نشاندہی کریں:

دائرے کے ذریعہ آمدن کے ذرائع

مربع کے ذریعہ اخراجات کے ذرائع

گوشوارہ کیا ہے؟

”آمدنی اور اخراجات کا حساب رکھنا“



ماہانہ/سالانہ گوشوارہ کیسے بنائیں

مرحلہ 01:

آپ کے گوشوارے کے لیے



غیر مستقل آمدنی

اور

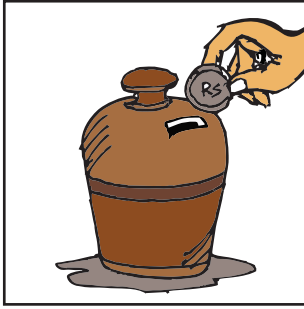


مستقل آمدنی

اندازاً:

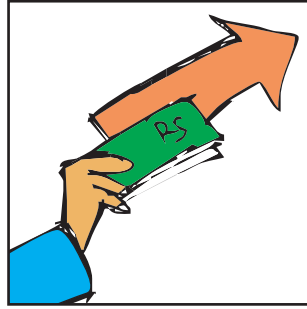
مرحلہ 02:

آمدنی کا اندازاً استعمال:



کتنی بچت کرنا چاہتے ہیں

+



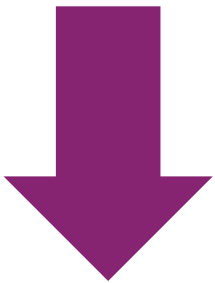
قرض کی ادائیگی کے لیے درکار رقم

+



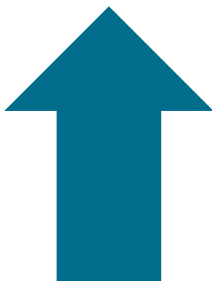
تمام ہونے والے اخراجات

مرحلہ 03:



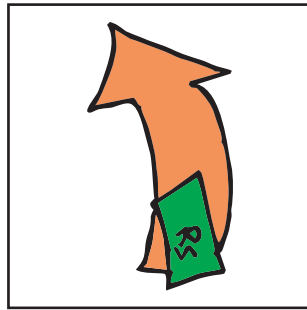
نقصان

یا



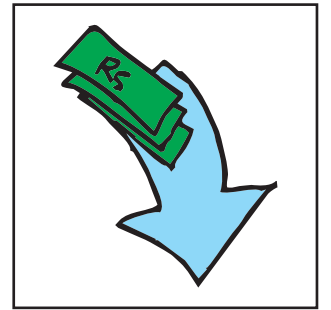
زائد رقم

=



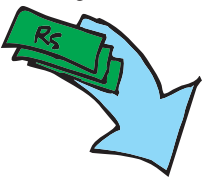
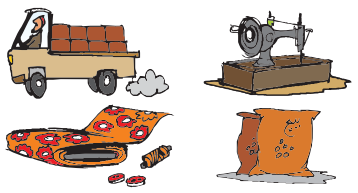
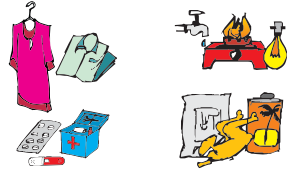
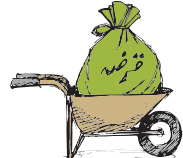
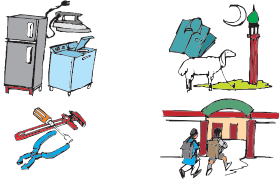
کل اخراجات

-



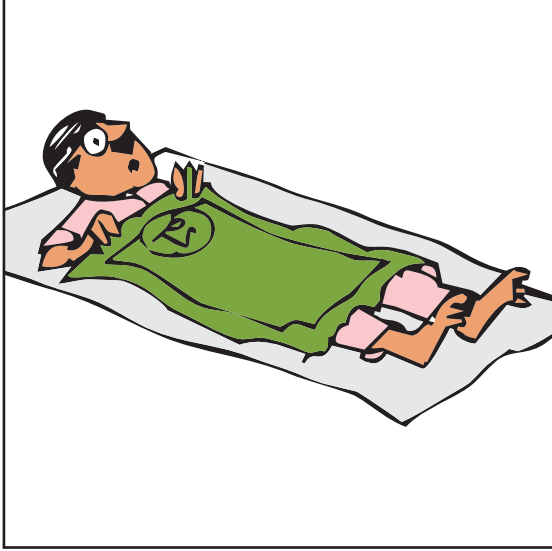
کل آمدنی

گوشوارے کا خاکہ

تیسرا مہینہ	دوسرا مہینہ	پہلا مہینہ	آمدنی
			
			استعمال
			کاروباری اخراجات
			
			گھریلو اخراجات
			
			قرض کی ادائیگی
			
			کم مدت کی بچت
			
			لمبی مدت کی بچت
			
			کل اخراجات
			آمدنی - اخراجات

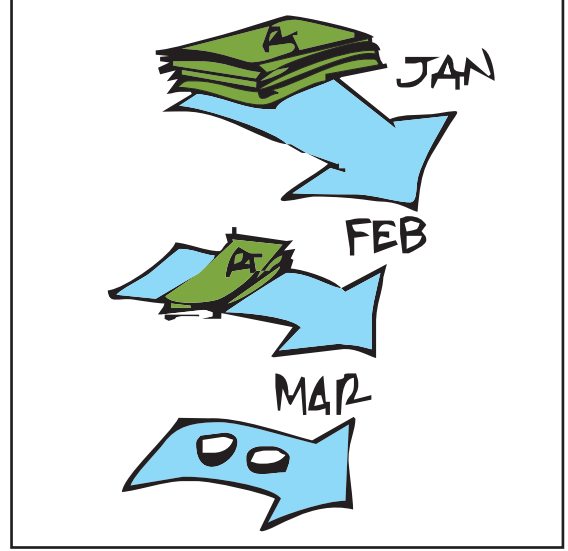
گوشوارے کے مسائل

دوسرا مسئلہ:



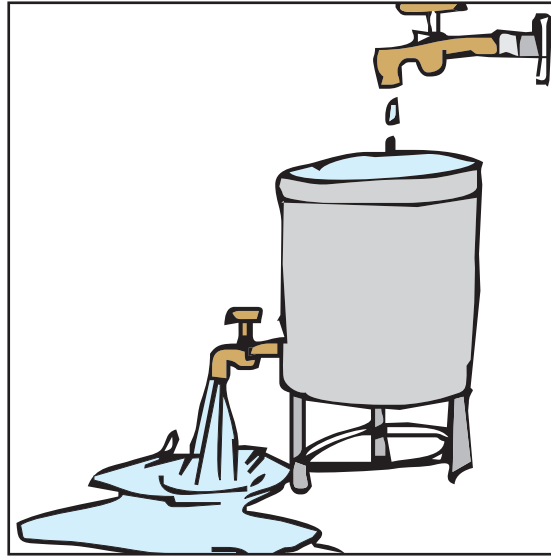
اپنے گوشوارے میں رہنا

پہلا مسئلہ:



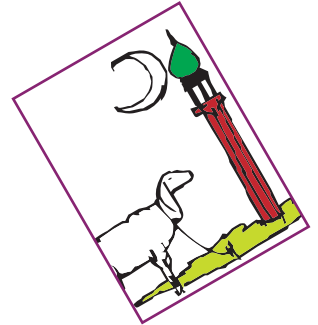
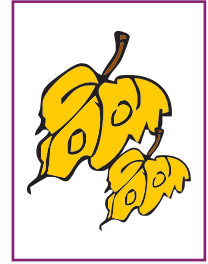
ہر ماہ غیر مستقل آمدنی

تیسرا مسئلہ:

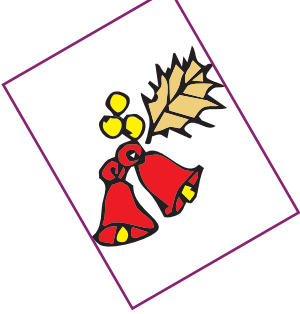
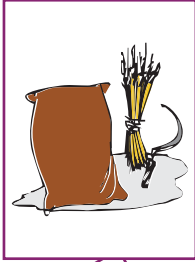
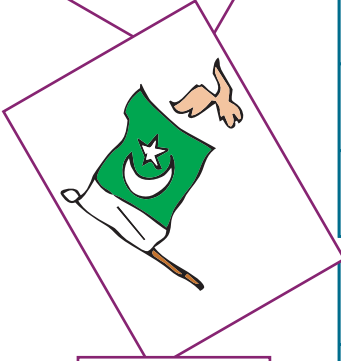
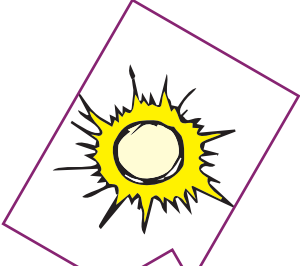


آمدنی سے زائد اخراجات

موسم اور تہوار کا گوشوارے پر اثر

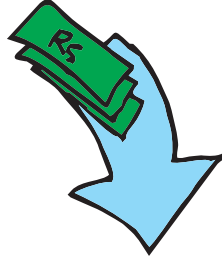


1	جنوری	آمدنی	2	فروری	آمدنی
		اخراجات			اخراجات
3	مارچ	آمدنی	4	اپریل	آمدنی
		اخراجات			اخراجات
5	مئی	آمدنی	6	جون	آمدنی
		اخراجات			اخراجات
7	جولائی	آمدنی	8	اگست	آمدنی
		اخراجات			اخراجات
9	ستمبر	آمدنی	10	اکتوبر	آمدنی
		اخراجات			اخراجات
11	نومبر	آمدنی	12	دسمبر	آمدنی
		اخراجات			اخراجات

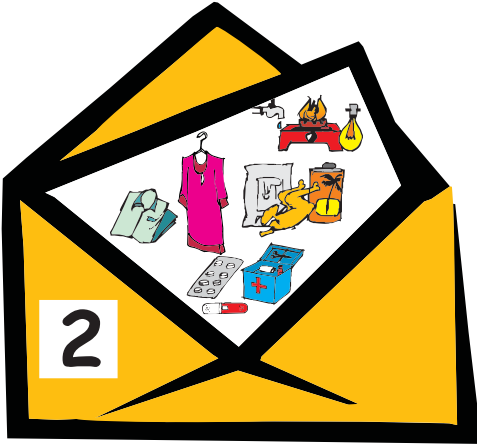


گوشوارے میں رہنا

آمدنی



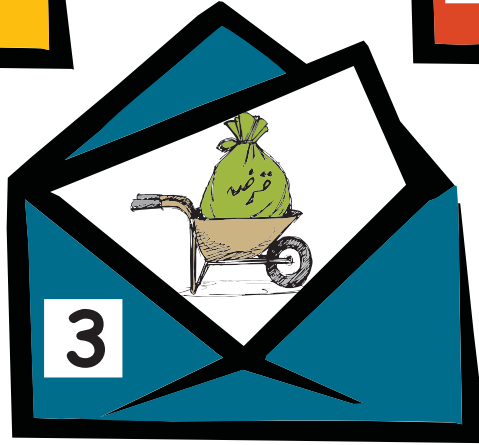
اخراجات



گھریلو اخراجات



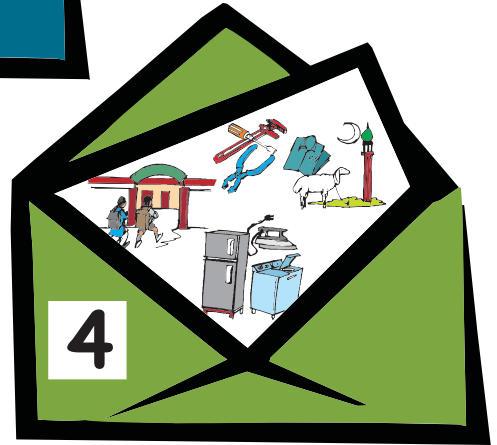
کاروباری اخراجات



قرض کی ادائیگی



لمبی مدت کے لیے بچت



کم مدت کے لیے بچت

ثُریا نے بچت کرنا سیکھی

ایک دن مارکیٹ میں ثُریا کی ملاقات سلیم کی بیوی فاطمہ سے ہوئی۔ فاطمہ اسے اپنے گھر لے گئی۔ جیسے ہی ثُریا گھر میں داخل ہوئی اس نے دو بکریاں دیکھیں اور کہا ”ماشاء اللہ“ فاطمہ بہن کیا یہ عید کے لیے ہیں۔ اس دفعہ دو بکریاں کیسے خرید لیں؟

فاطمہ نے ہنس کر کہا، ”پہلے یہ ہمارے لیے بھی مشکل تھا، مگر ہم نے بچت کرنا سیکھی، مستقبل کے لیے منصوبہ سازی کی اور ہدف طے کیے۔ میں نے اور سلیم نے بچت کرنے کا فیصلہ کیا تاکہ ہم ایک بکری اپنے لیے اور ایک عید پر فروخت کرنے کے لیے خرید سکیں۔ ہم نے سوچا ہے کہ ان پیسوں سے ہم بچوں کے سکول کی فیس ادا کر دیں گے۔“

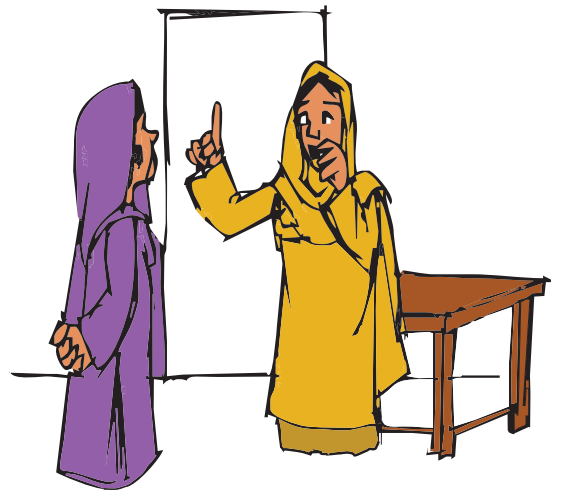
ثُریا نے پوچھا، ”تمہاری اتنی بچت ہو کیسے جاتی ہے؟“

فاطمہ مسکرائی اور بولی، ہماری کامیابی اس میں ہے کہ ہمیں اپنی ضروریات کا علم ہو۔ 6 ماہ پہلے میں نے اور سلیم نے ہر ماہ 2000 روپے کے بجائے 3000 روپے کی بچت کرنے کا فیصلہ کیا۔ 6 ماہ کے دوران میں نے سستے سے سستا راشن خریدنے کی کوشش کی اور زیادہ تر گوشت کے بجائے سبزیوں کا استعمال کیا۔ ہم نے مل کر اخراجات کم کرنے کی کوشش کی مثلاً گھریلو اخراجات اور بجلی کا استعمال کم کیا۔ اس طرح میں نے مزید 1000 روپے بچا کر کمیٹی ڈال لی۔ میں نے کمیٹی اس لیے ڈالی کیونکہ میں جانتی تھی کہ مجھے یہ پیسے عید سے کچھ ماہ پہلے مل جائیں گے اور عید تک میں نے پیسوں کو ہاتھ تک نہیں لگایا۔ سلیم پہلے کی طرح 2000 روپے کی بچت کرتا رہا کیونکہ ہم جانتے تھے کہ اگر کوئی مصیبت آگئی تو ہم اس سے نمٹ سکیں گے۔

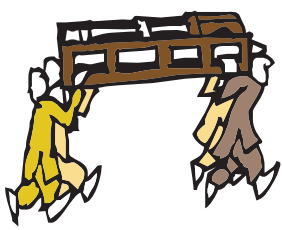
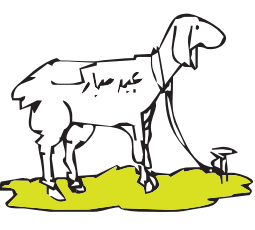
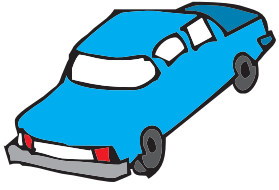
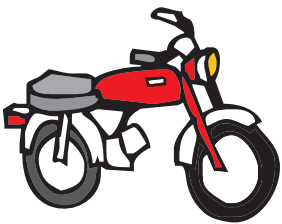
ثُریا کہتی ہے، ”تم تو کافی بچت کر لیتی ہو، تم یہ پیسے رکھتی کہاں ہو؟“

فاطمہ کہتی ہے، ”میں کمیٹی ڈال لیتی ہوں اور سلیم بینک میں جمع کروا دیتا ہے۔“

ثُریا اسے بتاتی ہے، ”مجھے بھی عید کی تیاری کرنی ہے اور سکوک کی بہن کی شادی بھی کرنی ہے۔ میں بھی گھر میں اپنے اخراجات کم کرنے کے لیے سکوک سے بات کروں گی اور اسے کہوں گی کہ وہ پیسوں کی بچت کیلئے کمیٹی اور بینک میں کھاتہ کھولنے کے بارے میں معلومات حاصل کرے۔“



بچت کیوں؟

2 حادثات	1 مستقبل کے واقعات
	
	
	
	
4 مستقل چیزیں / اثاثے	3 مرضی کے تحت اخراجات
	
	
	
	

بچت کے 2 اصول

ہر روز یا ہر ہفتہ کچھ نہ کچھ بچت کریں

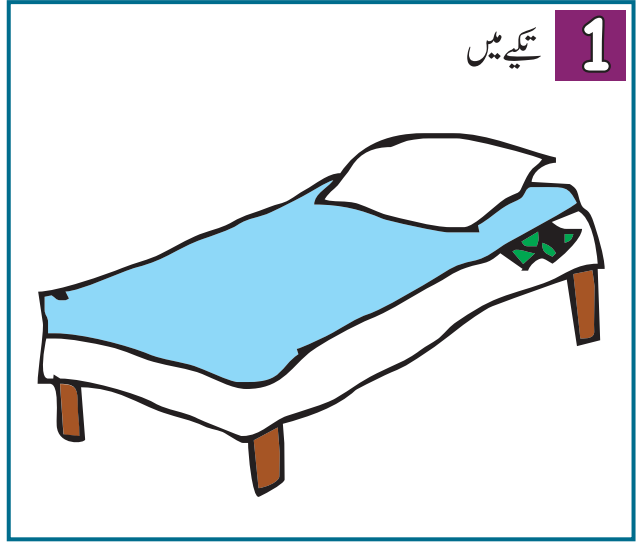


آمدنی سے کم اخراجات کریں

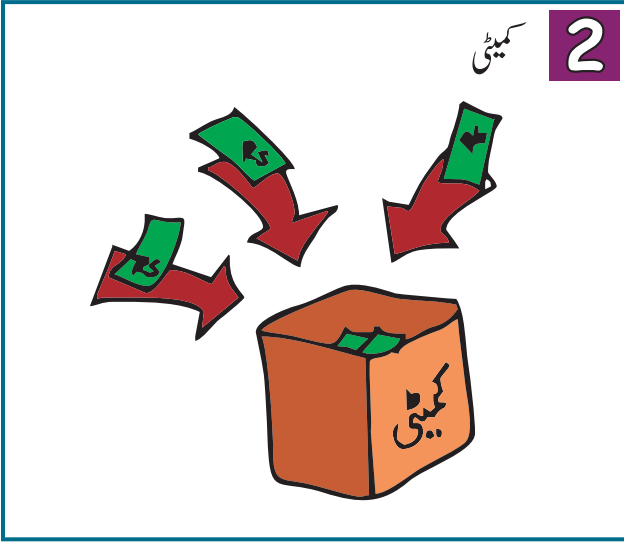


بچت کے طریقے

1 تکیے میں



2 کمیٹی



3 بینک اکاؤنٹ



ہدایات:

اوپر دیئے گئے بچت کے طریقوں کے:



فوائد کیا ہیں؟



نقصانات کیا ہیں؟

سرمایہ کاری



سکو بتاتا ہے کہ میری بیوی نے پڑوس میں کمیٹی ڈال لی ہے اور میں اپنے پیسے تنکے میں چھپا دیتا ہوں۔
سلیم اسے کہتا ہے کہ قرض کی ادائیگی اور سکول کی فیس وغیرہ کے لیے اگر تمہیں یہ پیسے نہ چاہیے ہوں تو
تمہیں ان پیسوں کو کہیں اور رکھنے کا سوچنا چاہیے۔ سکو حیران ہو کر پوچھتا ہے ایسا کیسے ہو سکتا ہے؟

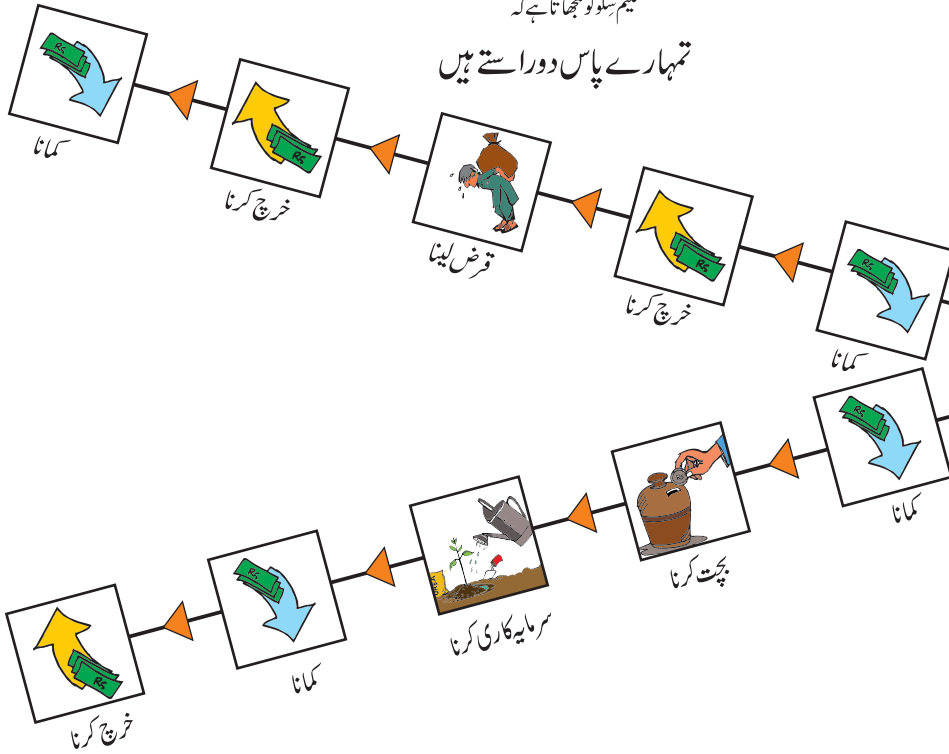


6 ماہ کے دوران سکو نے ان تمام باتوں پر عمل کیا جو اس نے سلیم سے سیکھیں اب اس کے اور بڑے درمیان
کوئی لڑائی جھگڑا نہیں ہوتا یہاں تک کہ وہ دونوں مل کر کام کر رہے ہیں۔ سکو نے سلیم کو بتایا کہ اس نے کچھ
پچت بھی کر لی ہے اور وہ قرض کی ادائیگی بھی کر رہا ہے۔

سلیم اسے بتاتا ہے سکو اگر میں تمہیں ایسا طریقہ بتاؤں کہ تمہارے ان پیسوں سے اور پیسے آنے لگیں۔ سکو حیران ہو کر پوچھتا ہے ایسا کون سا طریقہ ہے۔

سلیم سکو کو سمجھاتا ہے کہ

تمہارے پاس دو راستے ہیں



سرمایہ کاری کہتے ہیں:

1

اپنے پیسے کو کسی ایک مقصد کے لیے استعمال کرنا
جس سے آپ کو مالی فائدہ حاصل ہو۔ مثلاً بکری کا
بچہ پال کر زیادہ قیمت پر فروخت کرنا۔

2

کسی ایسی چیز کو خریدنا یا کاروبار میں پیسے لگانا تاکہ مستقبل
میں منافع کمایا جاسکے۔ مثلاً سلائی مشین اس مقصد کے
لیے خریدنا تاکہ سلائی کے کاروبار کو بڑھایا جائے۔

3

آمدنی بڑھانے کی غرض سے کوئی چیز خریدنا مثلاً رکشہ
جو سواروں کے ذریعے آپ کی کمائی بڑھائے۔

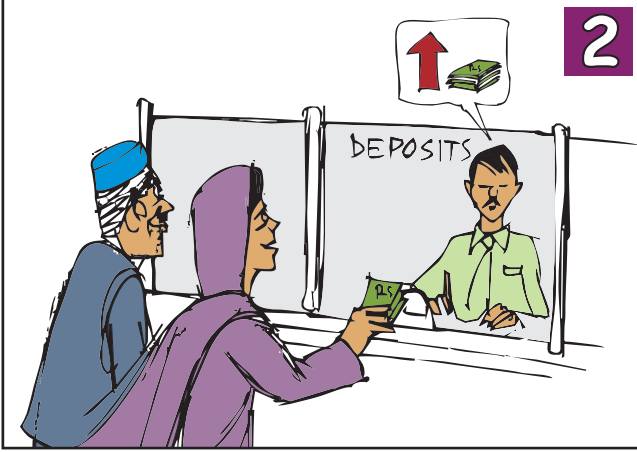
کیا یہ سرمایہ کاری ہے؟

1



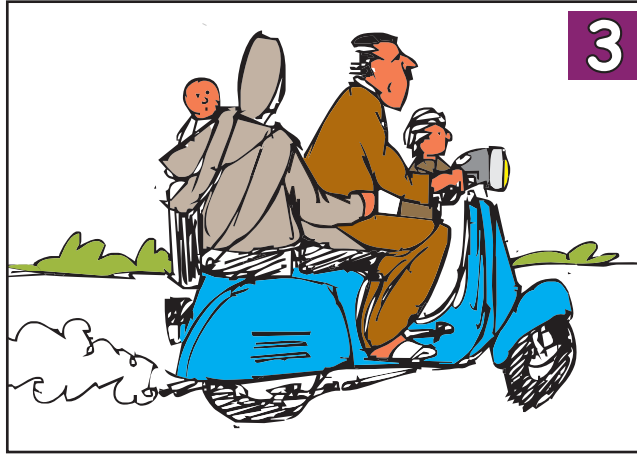
بشیر اور اس کے گھر والے باقاعدگی سے کچھ نہ کچھ بچا کر اپنے گھر میں رکھ لیتے ہیں گھر میں رکھے ہونے کی وجہ سے کسی بھی معمولی ضرورت کی وجہ سے خرچ ہو جاتے ہیں۔

2



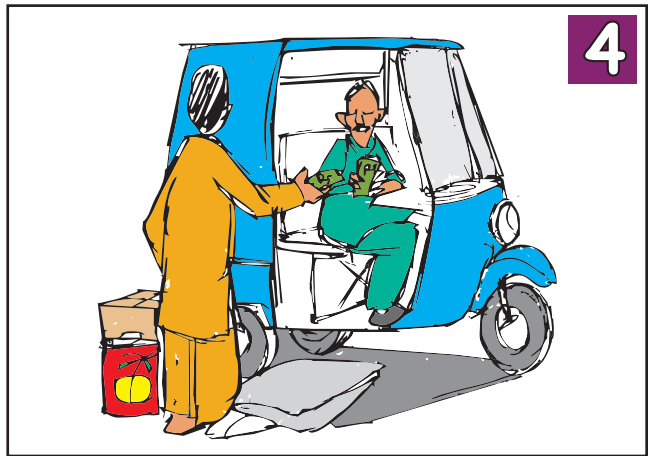
رقیبہ بی بی اور اس کے گھر والوں نے بچت کھاتہ کھلوا لیا۔ ان کی رقم محفوظ بھی ہے اور ہر ماہ ان کی رقم مخصوص شرح کے مطابق بڑھ رہی ہے۔

3



اشرف نے حال ہی میں سکوتر خریدا جس پر وہ اپنے بیوی بچوں کو سیر کرواتا ہے۔ وہ کبھی کبھار اسی موٹر سائیکل پر دوسرے گاؤں میں اپنے رشتہ داروں سے بھی ملنے جاتا ہے۔

4



ثمینہ اور اس کے شوہر نعیم نے بچت کر کے رکشہ خریدا۔ جس پر نعیم سواریاں بٹھا کر دوسرے گاؤں اور شہر لے کر جاتا ہے۔ نعیم شہر سے کرمانہ کا سامان لا کر دوکانداروں سے کرایہ وصول کرتا ہے۔

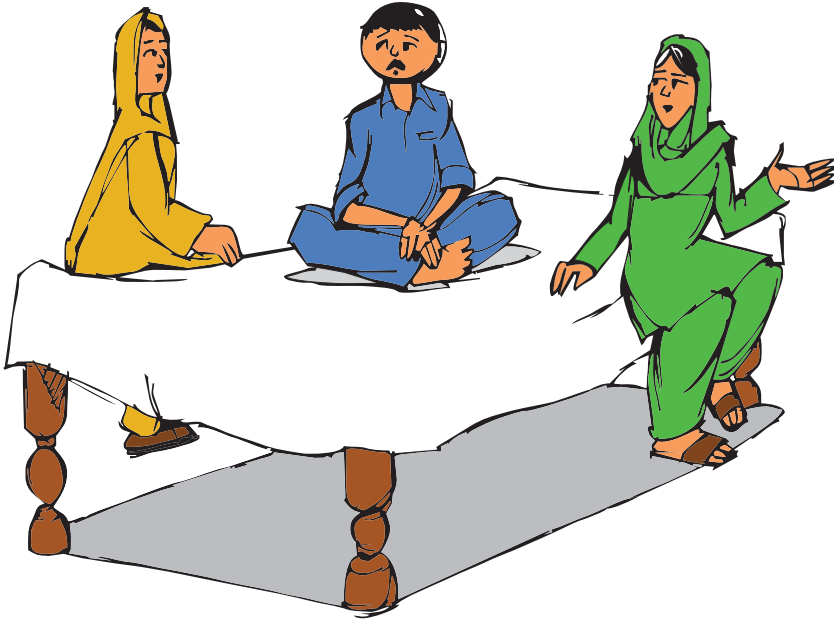
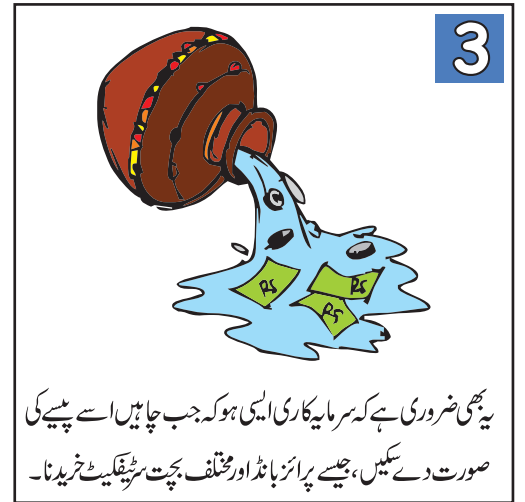
5



کلاٹوم نے حال ہی میں سونے کی کلیہ خریدی تاکہ اپنی بیٹی کی شادی میں استعمال کر سکے۔

سرمایہ کاری کے اصول

سبکو کو اپنے دوستوں اور رشتہ داروں سے مشورہ کرنے کے بعد سرمایہ کاری کے بہت سے مواقع نظر آئے۔ جب کہ ٹریا اور سبکو کے ذہن میں یہ سوال تھا کہ ہمارے گھرانے کے لیے کون سی سرمایہ کاری اچھی اور بہتر ہوگی۔



قرض کیا ہے؟

سکوسامان کی فراہمی کیلئے موٹر سائیکل خریدنے کا فیصلہ کرتا ہے۔ سلیم اسے قرض لینے کا مشورہ دیتا ہے۔ اس بارے میں معلومات کے لیے وہ قرض کیسے حاصل کریں، سکوا ایک مقامی چھوٹے قرضہ جات فراہم کرنے والے بینک کے افسر جاوید سے ملتا ہے۔



سکوکو موجودگی میں وہاں ایک اور شخص آیا جو کہ قرض لینا چاہتا تھا۔ اس نے بینکر سے سوال کیا کہ کیا آپ کے پاس اسلامی بینکاری کی سہولت موجود ہے اس کے ذریعے میں نے ٹریکٹر خریدنا ہے۔ بینکر نے اپنے صارف کو بتایا کہ ہمارے پاس اسلامک بینکنگ کی سہولت موجود ہے بینک ٹریکٹر خرید کر آپ کو آسان قسطوں میں دے گا جس سے آپ کاروبار کر سکتے ہیں اور قسط بھی باسانی بینک میں ادا کر سکتے ہیں۔ جاوید سکوکو بتاتا ہے کہ قرض وہ رقم ہے جو کچھ عرصے تک استعمال کی جاسکتی ہے۔ ایک خاص مقررہ مدت کے بعد یہ رقم قرض خواہ کو واپس کرنا ہوتی ہے۔ عام طور پر قرض کی واپسی تک ایک خاص اضافی رقم قسط کے ساتھ ادا کرنا پڑتی ہے۔

اسلامی بینکاری کیا ہے؟

روایتی اور اسلامی بینکاری دیکھنے میں ایک ہی جیسی لگتی ہیں تو ان میں بنیادی فرق کیا ہے؟

1 روایتی بینک



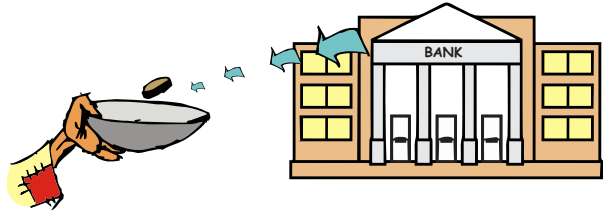
لوگوں سے لی گئی رقم کو کاروباری اداروں، سرمایہ کاروں اور کھاتہ داروں کو قرض کی مدد میں دیتا ہے اور اس پر حاصل شدہ نفع اپنے کھاتے داروں میں تقسیم کرتا ہے۔

2 اسلامی بینک



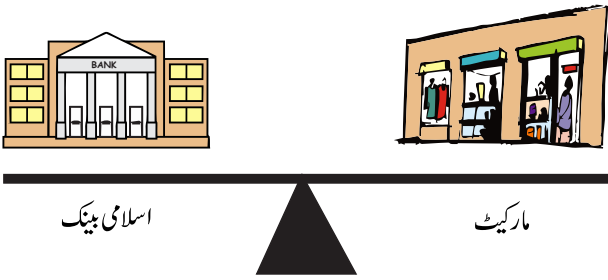
مختلف تجارتوں اور خدمات میں شریعت کے اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری کرتا ہے اور حاصل شدہ نفع/نقصان کو اپنے کھاتہ داروں کے درمیان طے شدہ تناسب سے تقسیم کرتا ہے۔

3 اگر کسٹمر وقت پر ادائیگی نہ کرے تو اسلامی بینک زائد رقم کیوں وصول کرتا ہے؟



معاهدے کے مطابق کسٹمر کی وقت پر ادائیگی نہ کرنے کی صورت میں اضافی رقم خیرات/صدقہ کی مدد میں دیتا ہے اور یہ رقم بینک کے لیے نہیں ہوتی۔

4 اسلامی بینکوں میں بھی کھاتہ داروں کو اتنا ہی نفع کیوں دیا جاتا ہے جتنا روایتی بینک اپنے کھاتہ داروں کو دیتے ہیں؟



فائدہ مند اور غیر فائدہ مند قرض



1

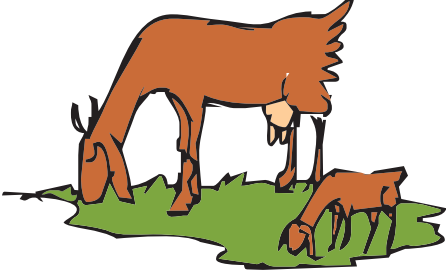
امامہ اور اس کے گھر والوں نے حال ہی میں زراعت کا سامان تھوک کی دکان سے کم قیمت پر خریدنے کے لیے چھوٹے قرضہ جات فراہم کرنے والے ادارے سے قرض لیا۔ اس قرض میں سے کچھ رقم انہوں نے اپنی زمین میں نئی ٹیکنالوجی پر خرچ کی جس سے ان کو زیادہ پیداوار حاصل ہوئی۔ حاصل ہونے والے منافع میں سے انہوں نے کچھ قرض بھی ادا کر دیا۔

2

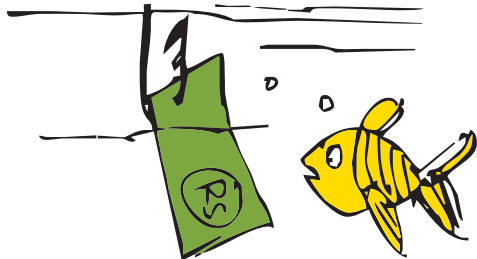
الیاس نے چھوٹے قرضہ جات فراہم کرنے والے ادارے سے قرض لے کر اپنی بیٹی کی شادی کی۔ شروع کی کچھ اقساط ادا کرنے کے لیے الیاس کو اپنی سائیکل بیچنی پڑی۔ اب وہ پھر ادھار کی تلاش میں ہے تاکہ وہ پہلے والا قرض ادا کر سکے۔

اہم سوالات

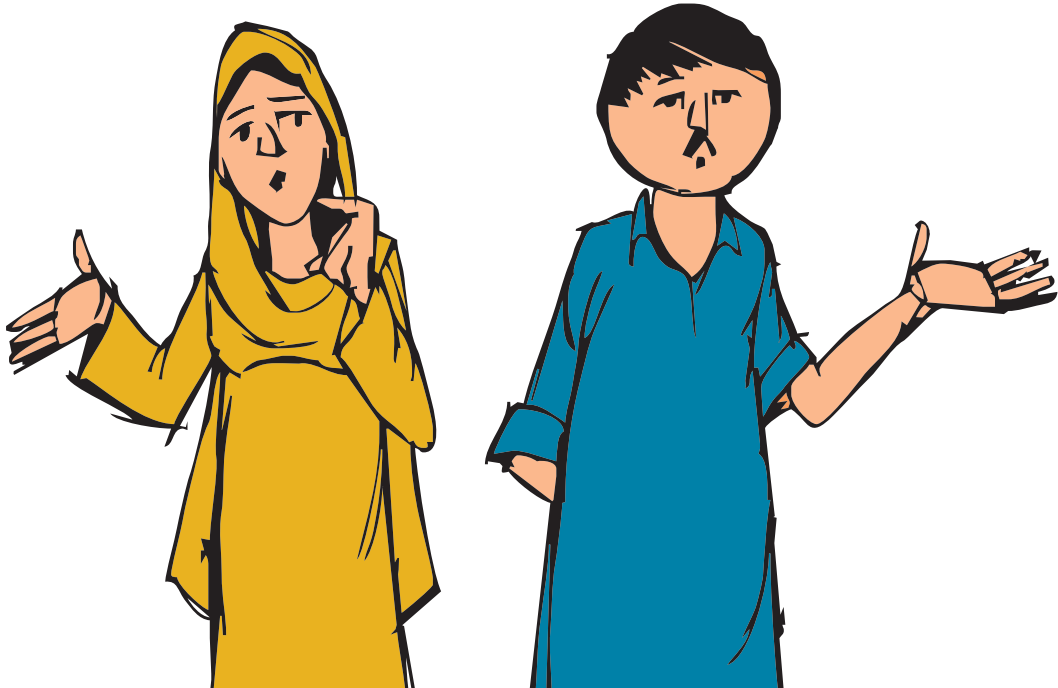
2 ہم اس رقم کا کیا کریں گے؟ قرض کی رقم ہمیں زیادہ منافع کیسے دے سکتی ہے؟



1 ہمیں اس قرض کے ساتھ کتنی اضافی رقم ادا کرنی پڑے گی اور قرض حاصل کرنے کے شرائط و ضوابط کیا ہوں گے؟

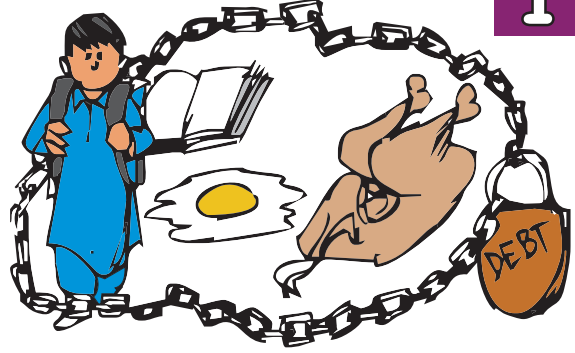


3 ہم اس قرض کی ادائیگی کیسے کریں گے؟

قرض لینے والوں کے لیے ہدایات

1



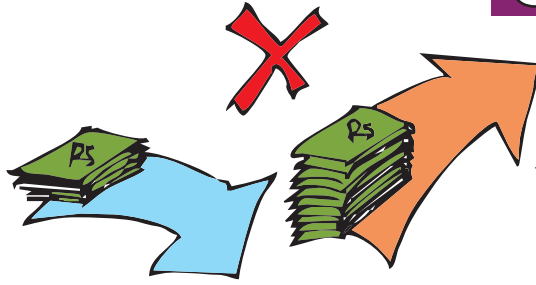
قرض کو روزمرہ اخراجات کے لیے استعمال نہ کریں۔ مثلاً کھانے پینے، سکول کی فیس اور دیگر ضروریات۔

2



قرض کی رقم اور اقساط کی ادائیگیوں کا حساب رکھیں۔

3



قسط کی ادائیگی کی رقم آپ کی کل آمدنی پر بوجھ نہیں ہونی چاہیے

4



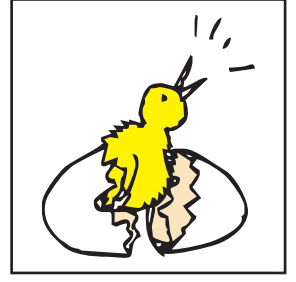
ذاتی اخراجات کے لیے قرض کی رقم استعمال نہ کریں۔

5

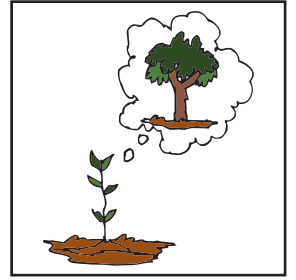


اگر سرمایہ کاری سے منافع حاصل ہونے میں دیر ہو تو یہ سوچ لیں کہ قرض کی ادائیگی کیسے ہوگی۔

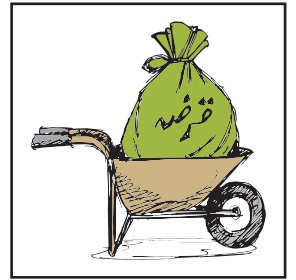
مالی ضروریات



کم مدت کیلئے بچت



لمبی مدت کیلئے بچت

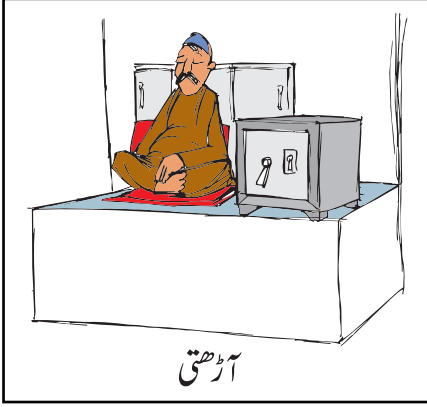


قرض



بیہ

قرض حاصل کرنے کے ذرائع



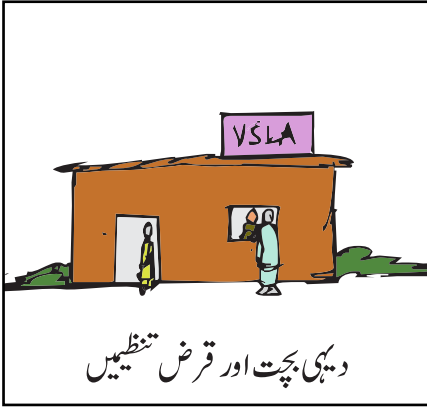
آڑھتی



مقامی سطح پر قرض فراہم کرنے والے لوگ



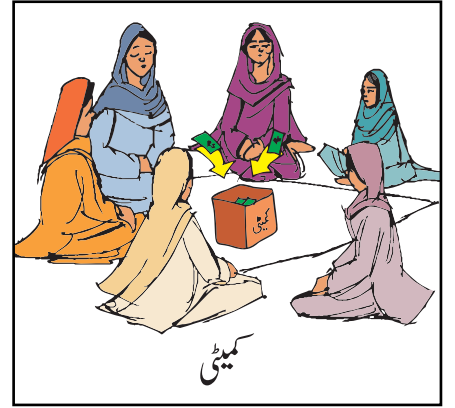
خاندان کے افراد



دیہی بچت اور قرض تنظیمیں



غیر منافع بخش ادارے



کمیٹی



بیمہ کمپنیاں



چھوٹے قرضہ جات فراہم کرنے والے ادارے



بینک

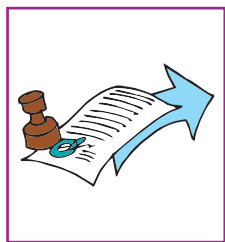
قومی کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ

کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ بہت اہم ثبوت ہے جو 18 سال کی عمر کے بعد تمام شہری بنوا سکتے ہیں۔ کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ تمام بالغ مرد و خواتین کے پاکستانی شہری ہونے کی تصدیق کرتا ہے۔ یہ انتخابات کی رجسٹریشن اور دیگر کاغذات مثلاً پاسپورٹ، سفری کاغذات، لائسنس، بینک کھاتوں اور دیگر مالی لین دین جیسا کہ اثاثہ جات کی خرید و فروخت کیلئے لازمی ہے۔

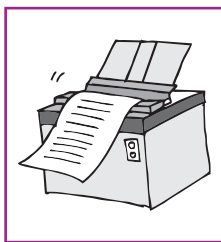
کمپیوٹرائزڈ شناختی کارڈ کیسے بنوائیں؟

☆ ضروری معلومات

- پیدائشی سرٹیفکیٹ یا
- پرانا شناختی کارڈ یا
- میٹرک کی سند یا
- خاندان کے کسی فرد کا شناختی کارڈ
- وزارت داخلہ سے جاری کردہ شہریت کی سند



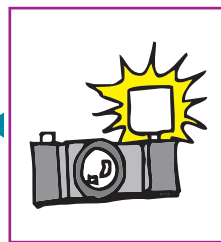
تصدیق کے بعد فارم واپس جمع کروانا



فارم کی چھپائی



دستخط یا انگوٹھے کا نشان



تصویر کھینچوانا



ٹوکن لینا

بیمہ (انشورنس)



بیمہ آپ اس لیے کرواتے ہیں کہ یہ آپ کو، آپ کے گھر والوں اور آپ کے کاروبار کو مشکل حالات میں سہارا دے سکے، اس کام کے بدلے جو فیس وصول کی جاتی ہے اسے پریمیم کہا جاتا ہے جو ممکنہ نقصان کے امکان کے تناسب کے مطابق ہوتا ہے۔

جائیداد کا بیمہ	حادثات کا بیمہ	صحت کا بیمہ	زندگی کا بیمہ
تھرڈ پارٹی بیمہ	قرضہ کا بیمہ	معذوری کا بیمہ	گاڑیوں کا بیمہ

یاد رکھیں!

بیمہ پالیسی کے طریق کار سے متعلق مکمل معلومات کا ہونا ضروری ہے۔ شک و شبہ کی صورت میں نقصان کا خدشہ ہو سکتا ہے۔

پریمیم/قسط کی ادائیگی کی رسید وصول کر لیں اور اس کو سنبھال کر رکھیں۔ متعلقہ دفتر سے ادا شدہ رقم کی معلومات ضرور حاصل کریں تاکہ معلوم ہو سکے کہ آپ کی رقم جمع ہو رہی ہے یا نہیں۔

بیمہ پالیسی کی فائل کو محفوظ جگہ پر رکھیں تاکہ گم ہونے کی صورت میں مختلف مسائل سے بچا جاسکے۔

اپنے قریبی بیمہ سے مستفید ہونے والے افراد کو بیمہ پالیسی سے متعلق ضرور آگاہ کریں۔

بینک سے متعلق خیالات

سکو نے جب موٹر سائیکل پر اپنا کام شروع کر دیا تو اس کی آمدنی میں اضافہ ہونے لگا اور ماہانہ بچت بھی ہونا شروع ہو گئی۔ اس رقم کو اس نے گھر میں حفاظت سے رکھنا شروع کر دیا جو بڑھتے بڑھتے 20000 روپے تک پہنچ گئی اب وہ گھبرانے لگا کہ یہ چوری نہ ہو جائے۔



اس معاملے میں اس نے سلیم سے مشورہ کیا تو اس نے فوراً کہا کہ بھی تم یہ رقم بینک میں جمع کروادو۔ سکو بینک کا نام سن کر خوف زدہ ہو گیا۔

ٹریا سوچتی تھی کہ بینک کے لوگ ہم جیسوں کو منہ نہیں لگاتے۔ جبکہ سکو کو یہ ڈر بھی تھا کہ کوئی انہیں دھوکا نہ دے دے کیونکہ وہ پڑھنا لکھنا نہیں جانتے۔

اس کا خیال تھا:

2 بینک میں کام کرنے والوں کا رویہ غیر دوستانہ ہوتا ہے	1 بینک میں امیر آدمی ہی جاسکتا ہے
4 اگر بینک میں ڈاکہ پڑ جائے تو آپ کی رقم ڈوب جاتی ہے	3 بینک جانے کے لیے زیادہ وقت چاہیے

بینک میں آپ کیا کیا کر سکتے ہیں؟

1 رقم جمع کروا سکتے ہیں



2 رقم نکالوا سکتے ہیں



3 کسی بھی شخص کو کہیں بھی رقم بھیج سکتے ہیں



4 بینک کی خدمات استعمال کر سکتے ہیں
(خود کار مشین یعنی ATM سے پیسوں کا حصول، موبائل فون سے
بینک کے کھاتہ کا انتظام، وغیرہ)



بینک کھاتہ کھلوانے کا طریقہ کار

یاد رکھیں!

بینک اور اس کے عملے کی زبانی کلامی باتوں پر یقین نہ رکھیں تمام معاہدے تحریری ہونے چاہئیں اور کسی پڑھے لکھے شخص سے جانچ پڑتال کروالیں۔



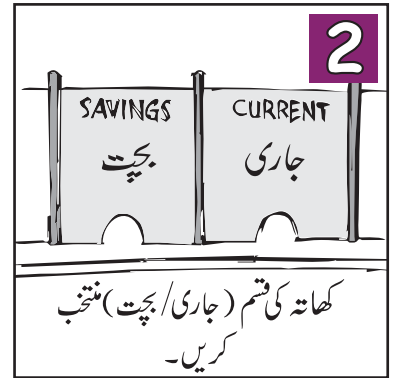
بینک جائیں

بینک کھاتہ کی 2 اقسام:



بچت کھاتہ
ایسا کھاتہ جس پر مقررہ شرح
سے منافع دیا جاتا ہے

جاری کھاتہ
ایسا کھاتہ جس پر مقررہ شرح
سے منافع نہیں دیا جاتا ہے



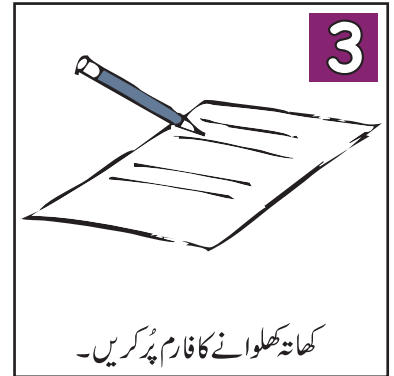
کھاتہ کی قسم (جاری/بچت) منتخب کریں۔

ضروری معلومات:



■ شناختی کارڈ نمبر اور اس کی کاپی
■ تاریخ پیدائش
■ پیدائش کی جگہ
■ پیشہ/ذریعہ آمدنی

■ کھاتہ کھلوانے والے کا نام
■ مستقل پتہ
■ والد کا نام
■ والدہ کا نام



کھاتہ کھلوانے کا فارم پُر کریں۔

Session-06



کھاتہ نمبر حاصل کریں اور 2 ہفتے کے بعد چیک بک ضرور حاصل کریں۔



کھاتہ کھلوانے کے لیے درکار رقم جمع کروائیں۔



فارم پر دستخط کریں یا انگوٹھے کا نشان لگائیں۔

کھاتہ کھلوانے کے فارم کی ایک شکل

صفحہ نمبر 1

BANK

Account Opening Form Individual / Joint Account

Branch:		Account Number:	
Date:			
Particulars of Account اکاؤنٹ کی تفصیل	Title of Account (In Block Letters)		
	As per CNIC:		
	Mailing Address: (Please do not write PO Box)		
Account Information اکاؤنٹ کی معلومات	Type of Account ☐ PLS Saving ☐ Current ☐ Daily Product ☐ Basic Banking ☐ Other:	Currency of Account ☐ Pak Rs ☐ US\$ ☐ GBP ☐ Euro ☐ JPY	Account Operating Instructions ☐ Singly ☐ Jointly ☐ Either or Survivor ☐ Other:
	Customer Relationship ☐ Individual ☐ Joint	Zakat to be Deducted ☐ Yes ☐ No <i>(Zakat Declaration is required in case of NO)</i>	Statements of Account Instruction ☐ Half Yearly ☐ Quarterly* ☐ Monthly* <i>*Additional charges apply for other than half yearly statements</i>
Personal Information			
Particulars	Applicant 1	Applicant 2	Applicant 3
Title	☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Ms.	☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Ms.	☐ Mr. ☐ Mrs. ☐ Ms.
Name			
Father's / Husband's Name			
Mother's Maiden Name			
CNIC / Passport No.			
Expiry Date			
Marital Status	☐ Single ☐ Married ☐ Other:	☐ Single ☐ Married ☐ Other:	☐ Single ☐ Married ☐ Other:
Date of Birth	DD / MM / YY	DD / MM / YY	DD / MM / YY
Nationality			
Country of Origin			
NTN (Optional)			
Current Residential Address			
Permanent Address			
Residence Phone No.			
Office Phone No.			
Mobile No.			
email			
Fax No.			
Profession / Occupation			
Employers Name and Address/Business Address if self-employed			

INTRODUCTION /REFERENCE تعارف /مکھ

I/ we request you to open an account and provide the services as per details given above. I/ we hereby confirm that the information furnished by me / us and the documents provided by me / us pursuant thereto are true, correct and complete in all respects. I/ We agree to inform you of any changes in the information provided in this form or in related document(s). I/We further confirm having read, understood and received the Bank's Terms & Conditions for Account and Services, and a copy of this Account Opening Form, and agree to abide by them and any changes, supplements or modifications thereto that may be made by the Bank from time to time.

Account Opening Authorization (For Bank Use Only) (فانٹ کوئلے کی تصدیق) (ہنگ کے استعمال کے لئے)

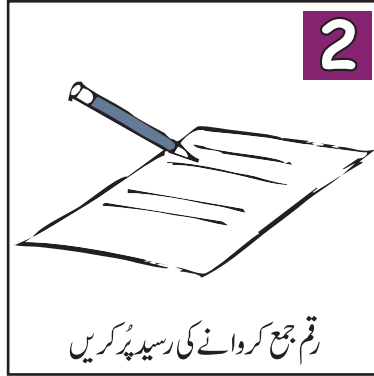
33

رقم جمع کروانے کی رسید

ضروری معلومات:



- کھاتے دار کا نام
- کھاتے کا نمبر
- شناختی کارڈ نمبر
- رقم
- دستخط/انگوٹھے کا نشان



رقم جمع کروانے کی رسید

کھاتہ نمبر

کھاتے دار کا نام

رقم (اعداد میں)

تاریخ

نوٹ:

بینک میں رقم جمع کروانے کے بعد
رسید پر بینک افسر کے دستخط اور متعلقہ
بینک کی مہر کی یقین دہانی کریں۔

رقم الفاظ میں

جمع کروانے والے کے دستخط

چیک کا استعمال

ضروری معلومات:



- پورا نام
- درکار رقم
- تاریخ
- دستخط/انگوٹھے کا نشان

چیک کی دو اقسام:

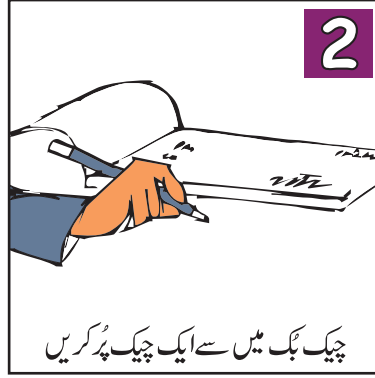


کیش/سیلف چیک

جس کے ذریعے خود بینک سے رقم نکلائی جاتی ہے۔

کر اس چیک:

جو کسی دوسرے اکاؤنٹ میں رقم کی منتقلی کے لیے استعمال کیا جاتا ہے۔



چیک

کھاتہ دار کا نام جس کو رقم بھیجی جا رہی ہے

تاریخ

bank

CHEQUE NO. 5648939

DATE

Adnan Bukhari

OR BEARER

RUPEES Thirty Thousand only

Rs. 30,000/-

C.D A/c No. 01500105121126

SIGNATURE

رقم (اعداد میں)

رقم الفاظ میں

کھاتہ دار کے دستخط

نوٹ: اس لکیر سے نیچے نہ لکھیں

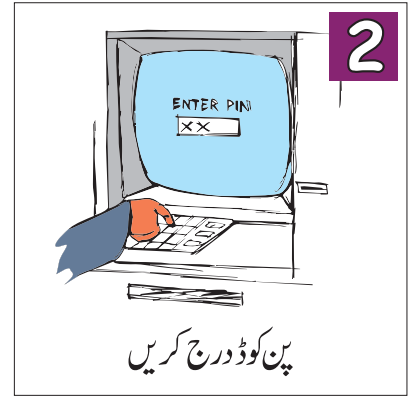
ATM کا استعمال

زبان کا انتخاب کریں۔ انگلش / اردو۔



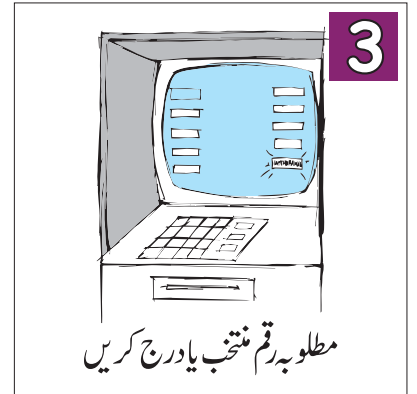
ATM کارڈ مشین میں ڈالیں

آپ کا منتخب کردہ پین کوڈ 4 ہندسوں پر مشتمل ہوتا ہے۔ اپنا پین کوڈ یاد رکھیں۔



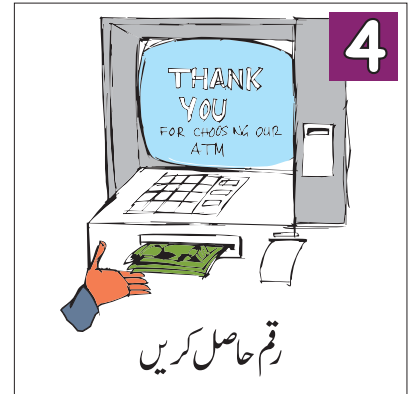
پین کوڈ درج کریں

یاد رکھیں! کم سے کم 500 روپے اور اُس سے زیادہ رقم نکلوائی جاسکتی ہے۔



مطلوبہ رقم منتخب یاد رکھیں

رسید حاصل کرنے کے لیے ہاں کا بٹن دبائیں۔
ATM کارڈ واپس لینا نہ بھولیں۔

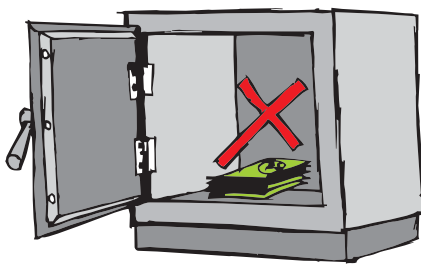


رقم حاصل کریں

کیا آپ جانتے ہیں؟

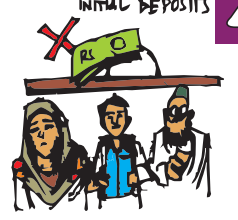
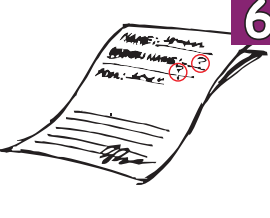
تمام تجارتی بینکوں کے پاس آسان بینک کھاتوں کی سہولت درج ذیل خصوصیات کے لحاظ سے موجود ہے

		
کھاتہ کھلوانے یا بند کروانے پر کسی بھی طرح کی فیس یا چارجز نہیں ہوں گے	بچت (آمدنی والا) اور جاری (غیر آمدنی والا) دونوں قسم کے کھاتے کھلوائے جاسکتے ہیں	کم از کم 100 روپے سے کھاتہ کھلویا جاسکتا ہے

		
پاکستان میں کہیں بھی کسی بینک کے ATM سے رقم نکالوانے کی سہولت ہوگی	آسان کھاتے میں سے ہر ماہ پانچ لاکھ روپے تک کی رقم نکلائی جاسکتی ہے	آسان بینک کھاتے میں زیادہ سے زیادہ پانچ لاکھ روپے رکھے جاسکتے ہیں

نفع اور نقصان (PLS) کھاتہ پر خدماتی معاوضہ:

رسمی نظام کے استعمال اور بچت کی عادت کو فروغ دینے کے لیے درج ذیل اصول بنائے گئے ہیں۔

اگر آپ بینک کی شرائط پر پورا اترتے ہیں تو بینک پر آپ کا کھاتہ کھولنا لازم ہے۔	1 
باقاعدہ خدماتی کھاتہ کے کھولنے اور چلانے پر کوئی معاوضہ نہیں ہے۔ اس میں کم از کم بقایا رقم رکھنے کی کوئی شرط نہیں ہے اور نہ ہی کھاتہ بند کرنے پر رقم لی جائے گی۔	2 
بچت کھاتہ کھولانے کے لیے ابتدائی رقم 100 روپے ہے۔	3 
درج ذیل افراد کے لیے کھاتے کھلواتے ہوئے ابتدائی رقم جمع کروانا ضروری نہیں ہے: ▪ مستحقین زکوٰۃ ▪ طالب علم ▪ سرکاری یا نیم سرکاری اداروں کے ملازمین (تنخواہ یا پنشن کے لیے)	4 
بینکوں کے لیے ضروری ہے کہ وہ کھاتے کے بند ہوتے وقت اس بات کو یقینی بنائیں کہ شرائط: ▪ صارف کو آئندہ سمانے بتادی گئی ہیں۔ ▪ درخواست فارم برکھی ہوئی ہیں۔ ▪ معلوماتی کتابچہ کی صورت میں دے دی گئی ہیں۔	5 
بینک کھاتہ کے درخواست فارم میں دی گئی شرائط میں شک و شبہ کا مطلب کھاتہ دار کو نوازا نا ہوگا۔	6 
2008 سے سٹیٹ بینک آف پاکستان نے یہ لازمی قرار دیا ہے کہ ہر قسم کے بچت/نفع نقصان کے کھاتوں پر کم از کم سالانہ شرح منافع ادا کیا جائے گا۔ منافع کی شرح میں تبدیلی سٹیٹ بینک آف پاکستان کی پالیسی کے تحت ہوگی۔	7 

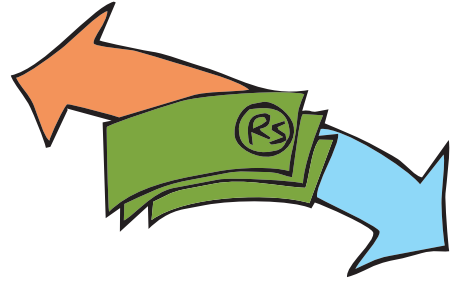
ایجنٹ بینکنگ یا نمائندہ بینکاری

کچھ بینک آپ کو ایجنٹ بینکنگ (نمائندہ بینکاری) کی سہولیات فراہم کرتے ہیں۔ صارفین یہ خدمات ملک بھر میں موجود کسی بھی متعلقہ بینک کی شاخ یا اس کے نمائندہ سے لے سکتے ہیں۔

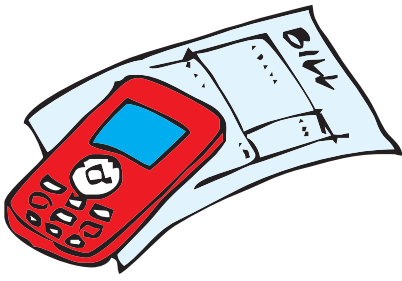
جن دکانوں پر بینک کی علامت (لوگو) موجود ہوتی ہے وہ درج ذیل خدمات فراہم کرتے ہیں:



1 کھاتہ کھلوانا



2 موبائل فون کے بل کی ادائیگی



3 موبائل بینکس کی خریداری



4 بل کی ادائیگی



5 رقم کی منتقلی



ایجنٹ بینکنگ (نمائندہ بینکاری) کی خدمات

کھاتہ کھلوانا

1



دکان پر جائیں



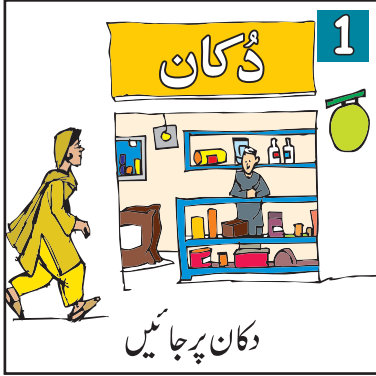
کم از کم 100 روپے سے اکاؤنٹ
کھلوائیں اور پین کوڈ حاصل کریں



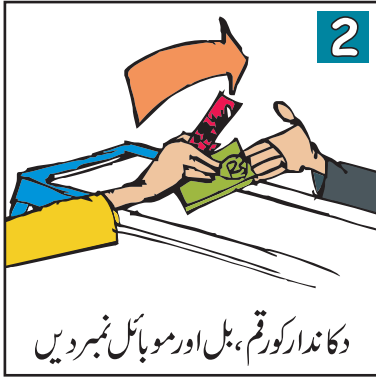
آپ ملک بھر میں موجود مخصوص
دکانوں سے پیسے نکلا سکتے ہیں

موبائل فون کے بل کی ادائیگی

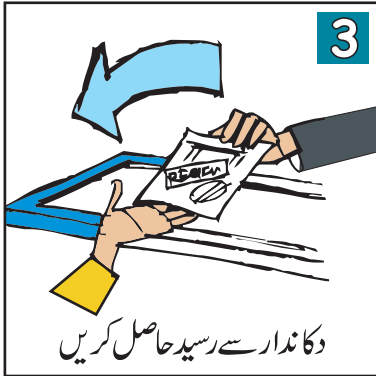
2



دکان پر جائیں



دکاندار کو رقم، بل اور موبائل نمبر دیں



دکاندار سے رسید حاصل کریں



آپ کو تصدیق کا ایس ایم ایس
موصول ہوگا

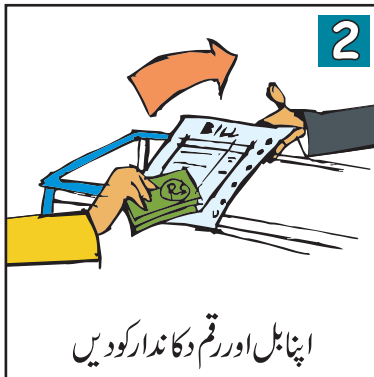
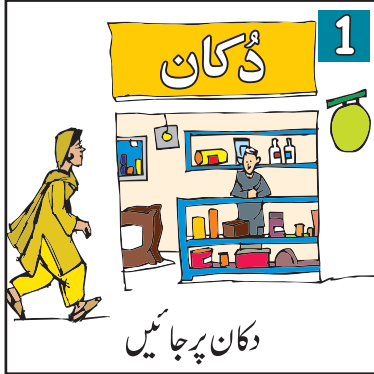
3

موبائل فون بیلنس کی خریداری



4

بل کی ادائیگی



☆ ضروری معلومات

- اصل شناختی کارڈ
- شناختی کارڈ کی کاپی
- پورا نام
- موبائل نمبر
- شہر کا نام جہاں رقم بھیجی ہے
- وصول کرنے والے کا شناختی کارڈ نمبر
- جتنی رقم بھیجی ہے



دکان پر جائیں



مطلوبہ رقم اور معلومات دکاندار کو
دیں اور رسید حاصل کریں



آپ کو ایس ایم ایس کے ذریعہ
پن کوڈ موصول ہوگا

☆ رقم وصول کرنے کے لیے درکار معلومات

- اصل شناختی کارڈ
- شناختی کارڈ کی کاپی
- پورا نام
- بھیجی گئی رقم
- پن کوڈ

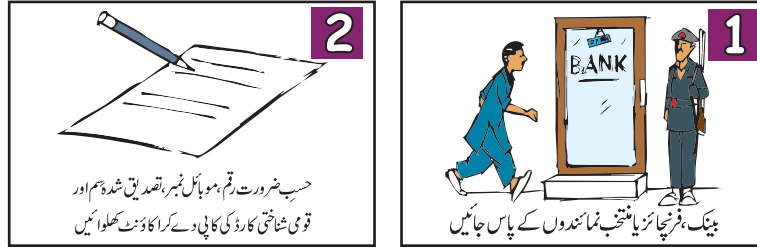


رقم حاصل کرنے کیلئے وصول کرنے والے
کو مطلوبہ معلومات فراہم کرنی پڑیں گی



رقم بھیجنے اور وصول کرنے والے کو
تصدیق کا ایس ایم ایس موصول ہوگا

موبائل اکاؤنٹ کھلوانا



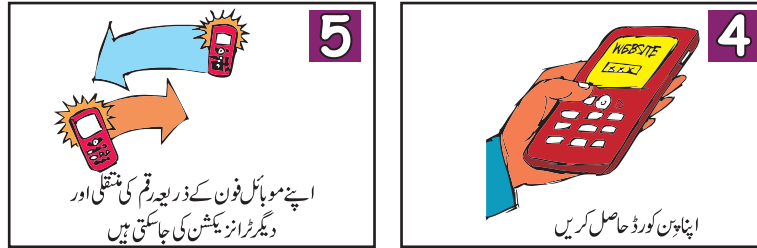
موبائل اکاؤنٹ کھلوانے کیلئے ضروری معلومات

- آپ کا نام اور موبائل نمبر
- تصدیق شدہ اسم
- شناختی کارڈ نمبر اور اس کی کاپی



رقم کی منتقلی کیلئے ضروری معلومات

- وصول کرنے والے کا نام
- وصول کرنے کا فون نمبر
- وصول کرنے والے کا شناختی کارڈ نمبر



موبائل بینکاری کے ذریعے درج ذیل لین دین کی جاسکتی ہیں:

1 اکاؤنٹ بیلنس کی معلومات	2 فنڈز کی منتقلی	3 موبائل پیکیجز کی خریداری
4 موبائل فون بلز	5 یوٹیلیٹی بلز کی ادائیگی	6 عطیات
7 بیمہ (انشورنس)		

صارفین کی سہولت کیلئے سٹیٹ بینک نے اکاؤنٹ کے مختلف درجات ترتیب دیئے ہیں۔ کم آمدنی والے صارفین کیلئے درجہ 10 اکاؤنٹ بنایا گیا ہے، جس کیلئے کاغذی کارروائی کی ضرورت نہیں۔ اس اکاؤنٹ کے ذریعہ زیادہ سے زیادہ 40,000 روپے ماہانہ کی رقم بھجوائی جاسکتی ہے۔

موبائل اکاؤنٹ کے فوائد



- 1 اکاؤنٹ کھولنا نہایت آسان ہے۔
- 2 موبائل نمبر ہی آپ کا اکاؤنٹ نمبر بن جائے گا۔
- 3 پن کوڈ کی وجہ سے محفوظ موبائل بینکنگ ہے۔
- 4 چارجز کم ہونے کی وجہ سے سستا ہے۔

اصلی نوٹ کی پہچان

عید کے دن سلیم اپنی بیٹی مریم کو ایک گڑیا خرید کر دیتا ہے۔ مریم جب گڑیا سے کھیلتے کھیلتے اُس کا پرس کھولتی ہے تو اندر سے ایک سو (۱۰۰) روپیہ کا نوٹ نکلتا ہے۔ مریم نوٹ دیکھ کر خوش ہو جاتی ہے کہ اب اُسکے پاس بہت سارے پیسے آگئے ہیں۔ مریم نوٹ اپنے ابا کے پاس لے جا کر فرمائش کرتی ہے کہ مجھے بازار لے کر جائیں۔ مریم کے والد اسے سمجھاتے ہیں کہ یہ نوٹ نقلی ہے۔ مریم اداس ہو کر پوچھتی ہے کہ ”اصلی اور نقلی نوٹ میں کیا فرق ہوتا ہے؟“

مریم کے والد جیب سے ایک اصلی نوٹ نکال کر دکھاتے ہیں اور اسے بتاتے ہیں کہ پاکستانی کرنسی نوٹ بینک دولت پاکستان جاری کرتا ہے اور ان نوٹوں کی کچھ اہم نشانیاں ہوتی ہیں جو کہ نقلی نوٹ میں نہیں ہوتیں۔ اس طرح اصلی نوٹ کی با آسانی پہچان کی جاسکتی ہے۔ پھر سلیم مریم کو اصلی نوٹ کی نشانیاں بتاتا ہے۔

اب سلیم مریم سے پوچھتے ہیں کہ اسکو یہ سب نشانیاں معلوم ہو گئیں؟ مریم کہتی ہے کہ ”جی ہاں، اب مجھے اصلی نوٹ کی تمام نشانیاں معلوم ہو گئی ہیں اور اب میں اصلی اور نقلی نوٹ میں تمیز کر سکتی ہوں۔ میں اپنی سہیلیوں کو بھی اسکے بارے میں بتاؤں گی۔“



نوٹ کو پہچاننے کی 8 نشانیاں

6

ابھری ہوئی چھپائی

خاص چھپائی کے تحت نوٹ پر قائد اعظم کی شيروانی، دائیں طرف ہر نوٹ کی مالیت کا ہندسہ اور ہر نوٹ کی دائیں اور بائیں جانب کناروں پر ابھری ہوئی لکیریں بنی ہوئی ہیں جن کو چھو کر محسوس کیا جاسکتا ہے۔ جبکہ انہی کناروں کی پچھلی سطح بالکل ہموار ہے۔

8

باریک لکھائی

نوٹ کی بالائی دائیں جانب قائد اعظم کی تصویر سے متصل اور پچھلی بائیں جانب حفاظتی پٹی کے قریب باریک لکھائی میں نوٹ کی مالیت کا ہندسہ طبع ہوتا ہے۔

4

آر پار نظر آنے والا ہندسہ

نوٹ کی مالیت کا ہندسہ آدھا نوٹ کے سامنے اوپر کی جانب چھپا ہے اور آدھا نوٹ کے پیچھے چھپا ہے۔ جب نوٹ کو روشنی میں آر پار دیکھا جائے تو نوٹ کی مالیت کا ہندسہ مکمل طور پر نظر آتا ہے۔

1

روشنی میں نظر آنے والی قائد اعظم کی تصویر

تمام نوٹوں کے سامنے کی طرف بائیں جانب قائد اعظم کی تصویر موجود ہے جو روشنی میں دیکھنے سے نظر آتی ہے۔

2

چھپا ہوا ہندسہ

قائد اعظم کی تصویر کے دائیں جانب نوٹ کی مالیت کا چھپا ہوا ہندسہ ہے۔ جب نوٹ کو ہلا کر دیکھا جائے تو یہ ہندسہ واضح طور پر نظر آتا ہے۔



7

رنگ بدلتا جھنڈا

پانچ سو (۵۰۰)، ہزار اور پانچ ہزار (۵۰۰۰) روپے کے نوٹوں پر سامنے کی طرف دائیں جانب رنگ بدلتا جھنڈا موجود ہے۔ جب نوٹ کو ہلا کر دیکھا جائے تو جھنڈا رنگ بدلتا نظر آتا ہے۔

3

حفاظتی پٹی

نوٹ کے سامنے کی طرف بائیں جانب ایک پٹی موجود ہے جو نوٹ کے اندر نظر آتی ہے۔ دس (۱۰)، بیس (۲۰) اور پچاس (۵۰) روپے کے نوٹوں پر یہ پٹی مکمل طور پر اندر ہے جبکہ سو (۱۰۰)، پانچ سو (۵۰۰)، ہزار (۱۰۰۰) اور پانچ ہزار (۵۰۰۰) روپے کے نوٹوں پر یہ پٹی اندر اور باہر ہوتی نظر آتی ہے۔

5

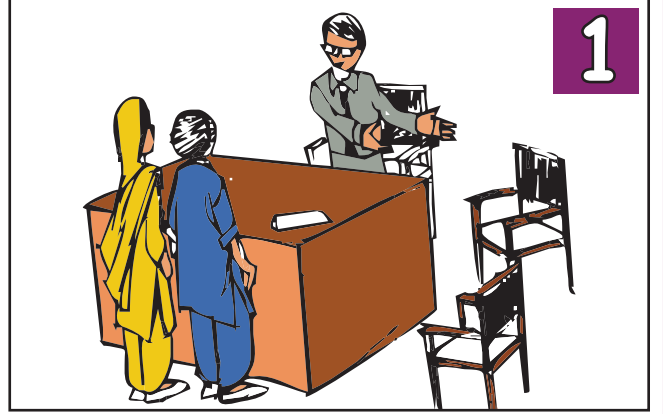
ابھرے ہوئے نشان

نوٹ کے سامنے کی طرف بائیں جانب ابھرے ہوئے نشان ہیں جن کو چھو کر بیٹا سے محروم افراد نوٹ کی مالیت جان سکتے ہیں۔ بیس (۲۰)، پچاس (۵۰) اور سو (۱۰۰) روپے کے نوٹوں پر بالترتیب ایک، دو اور تین لکیریں ہیں جبکہ پانچ سو (۵۰۰)، ہزار (۱۰۰۰) اور پانچ ہزار (۵۰۰۰) روپے کے نوٹوں پر بالترتیب ایک، دو اور تین ابھرے ہوئے دائرے ہیں۔

صارفین کے حقوق

”حق: کسی بھی حوالے سے کوئی دعویٰ جو اچھا بہتر اور اخلاقی پیمانے پر پورا اترتا ہو۔“

1



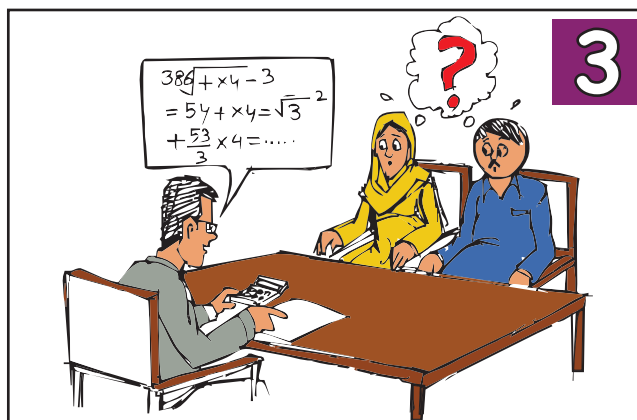
احترام سے پیش آیا جائے

2



اپنی مرضی کے مطابق خدمات کو منتخب کر سکیں

3



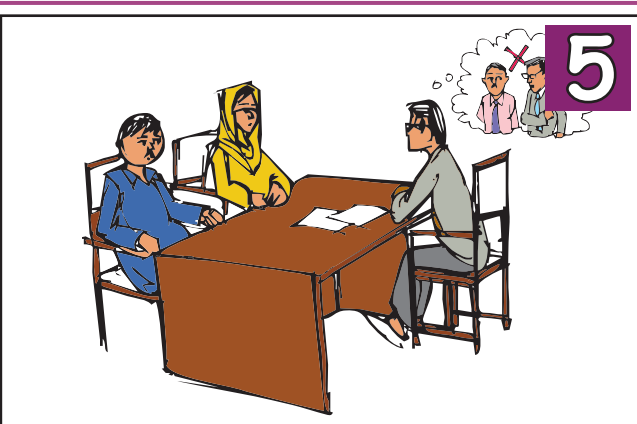
واضح، سچی اور وقت پر معلومات کی فراہمی

4



صارفین کی بات سنی جائے

5



صارفین کے معاملات کو راز میں رکھا جائے

صارفین کے فرائض

”فرض: کسی بھی معاہدہ کے نتیجے میں لی گئی ذمہ داری کا احترام کرنا۔“

1



دوسروں کا احترام کیا جائے

2



قرض پراٹھنے والے اخراجات کی ذمہ داری

3



قرض کی شرائط و ضوابط کو پورا کرنا

4



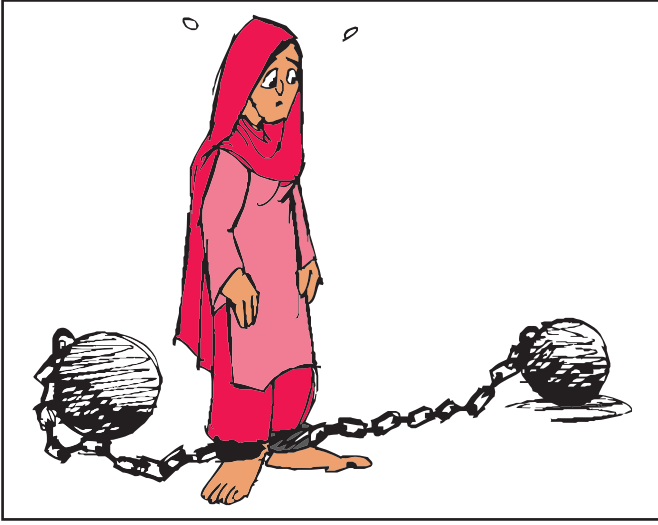
صحیح اور وقت پر معلومات کی فراہمی

5



دوسروں کی ذاتی معلومات کا تحفظ

ذمہ دار کون؟



تسним نے MFI سے قرض لینے کا سوچا۔ اس نے ادارے سے مکمل معلومات حاصل نہ کیں۔ اور جب اس نے رقم خرچ کر دی تو رقم واپس کرنے کے لیے اس نے دوسری تنظیم سے رقم ادھار لی۔ اس نے یہ رقم بھی خرچ کر دی جو کہ اس نے پہلا قرض ادا کرنے کے لیے لی تھی۔ دوسرا قرض چکانے کے لیے اس نے کسی تیسرے ذرائع سے قرض لیا اور اس طرح چوتھے سے۔ اور جب اس کے قرض کی رقم بہت زیادہ ہو گئی تو تسنیم اور اس کا خاوند پکڑے گئے اور انہیں گاؤں والوں کے سامنے پیش کیا گیا۔ تسنیم کو مجبور کیا گیا کہ وہ اپنے گھر کی چیزیں بیچ کر ادھار واپس کرے۔ تسنیم اور اس کا خاندان بہت شرمندہ تھے۔ گاؤں کے بڑوں نے بھی انہیں کہا کی تمہاری وجہ سے پورے گاؤں کو شرمندگی اٹھانی پڑی ہے۔ ان کے اس رویے کی وجہ سے دوسری تنظیمیں بھی اس علاقے میں رہنے والوں کو قرض دینے میں احتیاط کرتیں۔

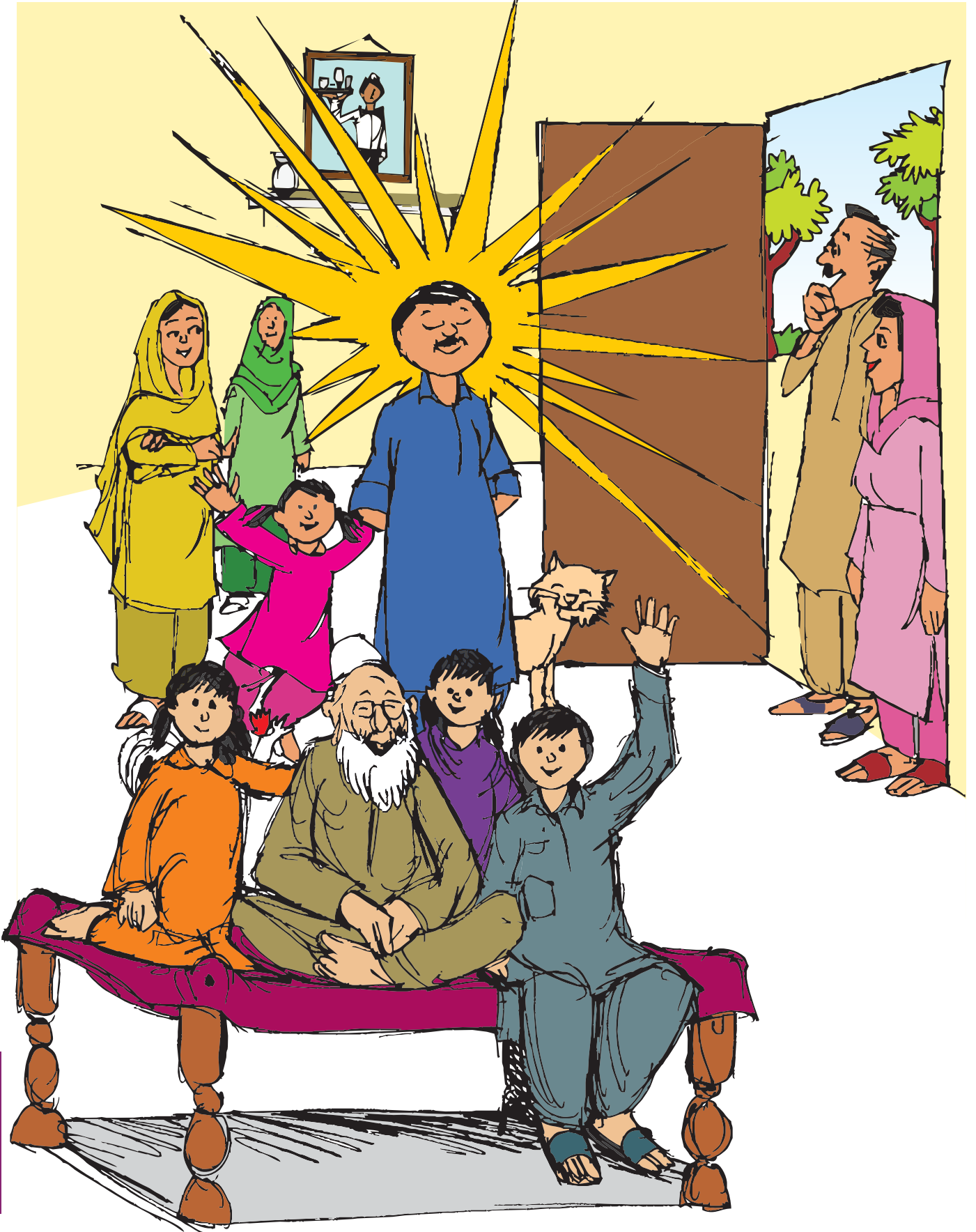
قرض دینے والے افسر نے بختیار کی ہمت بندھائی کہ وہ قرض لے لیکن وہ لینا نہیں چاہتا تھا۔ اس نے اسے بتایا کہ یہ رقم اس کے مسائل کے حل کے لیے ہے اور اسے پہلے کسی قسم کی شرائط بیان نہیں کی گئیں۔ اس کے بعد بختیار نے رقم لی اور اسے گھریلو اخراجات پر خرچ کر دیا۔ قرض دینے والا افسر دوبارہ آیا اور اس سے رقم واپس کرنے کا مطالبہ کرنے لگا۔ جب بختیار نے بتایا کہ اس کے پاس رقم نہیں ہے تو قرض دینے والے افسر نے اسے قید کروانے کی دھمکی دی۔ اب بختیار کا خاندان پہلے سے بھی زیادہ مقروض ہو گیا وہ کافی پریشان تھے کی اگر انہوں نے MFI ”چھوٹے قرضوں کے ادارہ“ کو قرض واپس نہ کیا تو پتہ نہیں کیا ہو گا۔

صارفین کے حقوق و فرائض کو یقینی بنانا

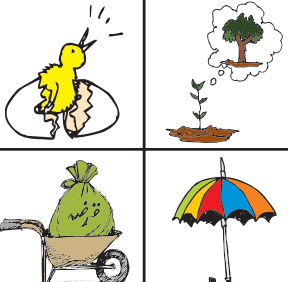
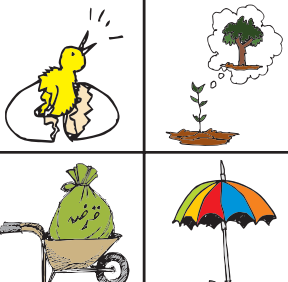
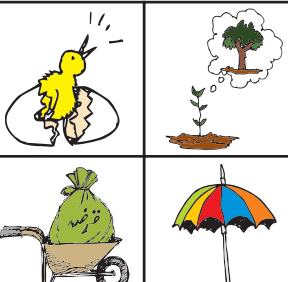
بینکوں اور مالیاتی اداروں کے صارفین کے حقوق کو تحفظ فراہم کرنے کیلئے مندرجہ ذیل نظام موجود ہے:

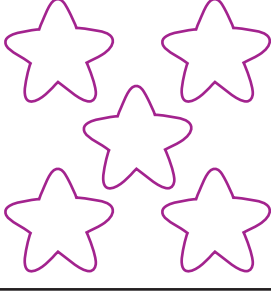
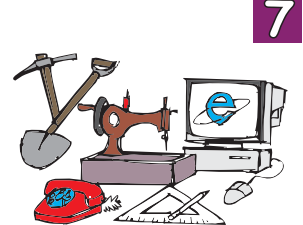
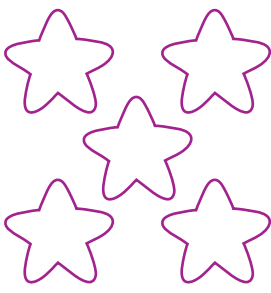
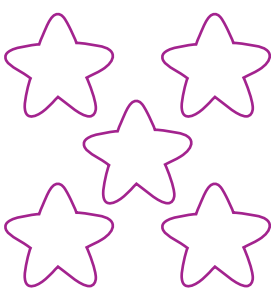
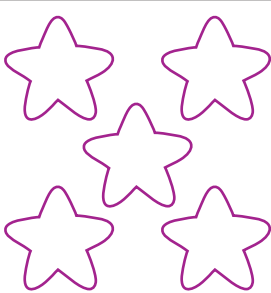
 بینکنگ محتسب آف پاکستان	 اسٹیٹ بینک آف پاکستان میں ریڈریسل
بینکنگ محتسب کی تشکیل کا مقصد غیر رسمی اور دوستانہ مفاہمت کے عمل کے ذریعہ تنازعات حل کرنا ہے۔ اگر کوئی بھی شخص بینک سے موصول شدہ قرارداد سے مطمئن نہ ہو تو اپنی شکایات بینکنگ محتسب کے پاس جمع کروا سکتا ہے۔	اسٹیٹ بینک آف پاکستان میں ریڈریسل کا شعبہ بینکوں کے خلاف عوامی شکایات کا ازالہ کے ذریعے صارفین کے حقوق کی حفاظت کرتا ہے۔ آپ اپنی شکایات متعلقہ بینک یا مالیاتی ادارہ کی انتظامیہ کو جمع کروائیں 45 دن تک جوابی کارروائی کا انتظار کریں اگر ادارے کی طرف سے کوئی تسلی بخش جواب موصول نہ ہو تو آپ اسٹیٹ بینک آف پاکستان یا بینکنگ محتسب سے رابطہ کر سکتے ہیں۔ تاہم شکایات کو پہلے بینکنگ محتسب میں جمع کروانے کی ترغیب دی جاتی ہے۔
شکایات جمع کروانے کیلئے مندرجہ ذیل مراحل سے گزرنا ضروری ہے: 1- آپ کی شکایات تحریری طور پر اس گوشوارے کے ساتھ بینک کے پاس جانی چاہیے کہ اگر شکایات کو حل نہ کیا گیا تو آپ بینکنگ محتسب سے رجوع کریں گے۔ بینک کے پاس شکایات کو حل کرنے کیلئے 45 دن کا وقت ہوتا ہے۔ 2- اگر 45 دن تک کوئی بھی جواب موصول نہ ہو یا بینک کے جواب سے مطمئن نہ ہوں تو آپ اپنی شکایات بینکنگ محتسب کو جمع کروا سکتے ہیں۔ 3- اوتھ کمشنر سے دستخط اور تصدیق شدہ شکایت فارم اپنی درخواست کی کاپی کے ساتھ بینکنگ محتسب کو جمع کروائیں۔ بینکنگ محتسب کی طرف سے فراہم کی جانے والی خدمات مفت ہیں۔	اسٹیٹ بینک آف پاکستان میں شکایات درج کروانے کا آسان طریقہ مندرجہ ذیل ہے: 1- بینک یا مالیاتی ادارے کی طرف سے اٹھائے گئے نفاذ کو مد نظر رکھتے ہوئے بینکاری کے طریقوں اور قواعد و ضوابط کی روشنی میں مزید کارروائی کی جاتی ہے۔ 2- کسی بھی قانونی فورم کے ساتھ زیر التواء مقدمات یا کسی بھی قانونی کارروائی میں شامل مقدمات کی پیروی نہیں کی جائے گی۔ 3- متعلقہ بینک یا مالیاتی ادارے کا اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے ساتھ منسلک ہونا ضروری ہے دیگر اداروں سے متعلق شکایات مثلاً سرمایہ کاری کے ادارے، لیزنگ کمپنیاں اور مدار بے اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے ماتحت نہیں ہیں۔
اپنی شکایات یہاں درج کروائیں: بینکنگ محتسب پاکستان، بینکنگ محتسب سیکرٹریٹ، پانچویں منزل، شاہین کمپلیکس، P.O. Box No. 604، ایم۔ آر۔ کیانی روڈ، کراچی۔ فون: +92-21-9217334-39 فیکس: +92-21-99217375 ای میل: info@bankingmohtasib.gov.pk ویب سائٹ: www.bankingmohtasib.gov.pk	اپنی شکایات یہاں درج کروائیں: ڈائریکٹر (شعبہ بینکاری برتاؤ اور تحفظ صارف) پانچویں منزل، اسٹیٹ بینک آف پاکستان، آئی۔ آئی۔ چندریگر روڈ، کراچی۔ فون: +92-21-99221147, 99221149 فیکس: +92-21-99221160, 99221154 ای میل: cpd.helpdesk@sbp.org.pk ویب سائٹ: www.sbp.org.pk/cpd/complaints.asp

سکون ہو گیا سیانا



میرا مالیاتی منصوبہ

مالیاتی خدمات	دورانیہ/وقت	ترجیحات	تفصیل
			1  تعلیم
			2  شادی
			3  گھر کی خرید
			4  گھر کی مرمت
			5  پیماری

 	 			 مذہبی تہوار/تقریبات
 	 			 کاروباری اثاثے
 	 			 کاروباری سرمایہ
 	 			 قدرتی آفات
 	 			 بڑھاپا
 	 			 موت



National Financial Literacy Programme

مزید معلومات کے لیے 111-000-221 (021) پر نیشنل وائیز فنانشل لیٹریسی پروگرام سے رابطہ کریں۔