

مالیاتی
بیداری
پیغامات
(ایف اے ایم ای)
ایف آئی ڈی ڈی، مرکزی دفتر



مالیاتی شمولیت اور محکمہ ترقی، آر بی آئی

تنبیہ

اس کتاب کو پڑھنے اور تدریسی مواد کے طور پر پیش کیا گیا ہے جس کا مقصد قاری کو مالی طور پر خواندہ بنانا ہے۔ اس کا مقصد کسی خاص مالیاتی مصنوعات یا خدمات کے سلسلے میں فیصلہ کرنے میں قاری کی ذہن سازی نہیں کرنا ہے۔

حق اشاعت

دوبارہ اشاعت کی اجازت ہے۔ بشرطیکہ ذریعہ تسلیم کیا گیا ہو۔

چوتھی اشاعت: نومبر 2023

ریزرو بینک آف انڈیا کے ذریعہ پرنٹ کیا گیا ہے۔

ریزرو بینک آف انڈیا

Reserve Bank of India

ہندوستان کا مرکزی بینک



مالیاتی شمولیت اور محکمہ ترقی

10 ویں منزل، شہید بھگت سنگھ مارگ

فورٹ، ممبئی-400001

اعترافات

ڈیزائن: کوشک رام چندرن

پیش لفظ

مالی خواندگی

مالی خواندگی کی وضاحت بطور مالی بیداری، علم، مہارت، نقطہ نگاہ اور رویے کے مجموعہ کے طور پر کی جاتی ہے جو درست مالی فیصلے کرنے اور بالآخر انفرادی مالی بہبود کو حاصل کرنے کے لیے ضروری ہے۔

مالیاتی خواندگی کے اجزاء

مالی خواندگی علم، نقطہ نگاہ اور رویے کے پہلوؤں پر مشتمل ہے، جس میں سیاق و سباق کی ایک حد کا احاطہ کیا گیا ہے جیسے کہ رقم کا انتظام، قلیل اور طویل مدتی مالی اہداف کے لیے منصوبہ بندی اور مالیاتی مصنوعات کے بارے میں بیداری اور انتخاب

مالی برتاؤ	مالی رویہ	مالی جانکاری
مالی برتاؤ بچت، طویل مدتی سیکورٹی پر قلیل مدتی خواہشات کو ترجیح دینا، خطرے کی طرف مائل ہونا، مستقبل کی فلاح و بہبود وغیرہ کے بارے میں لوگوں کے رد عمل کا تعین مالیاتی برتاؤ میں کیا جاسکتا ہے۔	مالی رویے مالیاتی رویے میں روزانہ رقم کے انتظام، مالیاتی منصوبہ بندی، اخراجات، بچت، سرمایہ کاری، روزمرہ کی ضروریات کو پورا کرنے کے لیے ادھار پر انحصار اور مستقبل کی فلاح و بہبود کے لیے حفاظتی اقدامات کا مطالعہ شامل ہے۔	مالی جانکاری میں کلیدی مالیاتی تصورات اور حقیقی زندگی کے مالی حالات میں فائدہ کا اندازہ لگانے کی قابلیت شامل ہے۔ سود مفرد، سود مرکب، رقم کی وقتی قیمت، افراط زر، تنوع، تقسیم، رسک ریٹرن اور قرض پر ادا کی جانے والی سود کا تصور کسی فرد کی مالی جانکاری کا تعین کرنے کے چند اشارے ہیں۔

پیش لفظ

مالیاتی تعلیم سے متعلق قومی حکمت عملی (NSFE) 2020 سے 2025 حکومت ہند اور مالیاتی شعبے کے ریگولیٹرز کے ویژن کی حمایت کرنے کا ارادہ رکھتی ہے تاکہ آبادی کے مختلف طبقوں کو معقول جانکاری، ہنر، رویہ اور طرز عمل تیار کرنے کے لیے بااختیار بنایا جائے، جو ان کے پیسوں کے بہتر انتظام کرنے اور اپنے مستقبل کی منصوبہ بندی کیلئے ضروری ہیں۔ تمام ہندوستانیوں کی مالی بہبود کے حصول کے لئے کثیر اسٹیک ہولڈر اپروچ حکمت عملی کو اپنانے کی سفارش کرتی ہے۔ یہ متعلقہ مواد کی ترقی (بشمول اسکولوں، کالجوں اور تربیتی اداروں میں نصاب)، مالی خدمات فراہم کرنے میں شامل درمیانہ اداروں کے درمیان صلاحیت کو فروغ دینے، مالیاتی تعلیم کے پھیلاؤ کے لیے '5C' نقطہ نظر کو اپنانے، مناسب مواصلاتی حکمت عملی کے ذریعے مالی خواندگی کے لئے کمیونٹی لیڈ ماڈل، اور آخر میں، مختلف اسٹیک ہولڈرز کے درمیان تعاون کو بڑھانے کی سفارش کرتا ہے۔



مضامین کی فہرست

بنیادی بینکنگ

01	پیغام 1 - بجٹ سازی، بجٹ اور ذمہ داری سے قرض لینا
04	پیغام 2 - جمع کھاتے
05	پیغام 3 - کریڈٹ سکور
07	پیغام 4 - بینکوں اور کاروباری نمائندوں کی نئی درجہ بندی
09	پیغام 5 - غیر فعال اکاؤنٹس

مالی قابلیت

12	پیغام 6 - قرض پر سود
13	پیغام 7 - مرکب سازی
15	پیغام 8 - افراط زر
16	پیغام 9 - وقت پر پیسے کی قیمت
18	پیغام 10 - خطرہ بمقابلہ واپسی
20	پیغام 11 - تنوع

ڈیجیٹل مالیاتی خواندگی

22	پیغام 12 - خوردہ ترسیلات
23	پیغام 13 - یونین فائینڈ ادا نیکیوں کا انٹرفیس
25	پیغام 14 - الیکٹرانک بینکنگ لین دین کے لئے کیا کرنا اور کیا نہ کرنا
26	پیغام 15 - اے ٹی ایم لین دین کے لئے کیا کرنا اور کیا نہ کرنا
28	پیغام 16 - لین دین کے لئے صارف کی ذمہ داری

صارف کا تحفظ

31	پیغام 17 - غلط فروخت
32	پیغام 18 - ساشے پورٹل (Sachet Portal)
33	پیغام 19 - سچا ہونا بہت اچھا ہے
35	پیغام 20 - ڈیپازٹ انشورنس
38	پیغام 21 - شکایات کا ازالہ کرنے کا طریقہ کار
40	پیغام 22 - آر بی آئی کا شکایتی انتظام کا نظام (CMS)
42	پیغام 23 - آفات سے نجات

تعلیمی ٹکٹس

45	پیغام 24 - اکاؤنٹ جمع کرنے والا (AA)
46	پیغام 25 - ڈیجیٹل قرض دینے والے
48	پیغام 26 - ایم اے این آئی ایپ (MANI App) - بینائی سے محروم افراد کو بااختیار بنانا
49	پیغام 27 - گمنام / منجھڑ / ناگھس نوٹوں کا تبادلہ
50	پیغام 28 - سکوں کے بارے میں گمراہ کن معلومات کو دور کریں
51	پیغام 29 - ڈیجیٹل روپیہ
52	پیغام 30 - یو ڈی جی اے ایم (UDGAM) پورٹل

بنیادی بینک سازی



بجٹ سازی، بچت اور ذمہ دار قرض لینا

بجٹ سازی



بجٹ کیا ہے؟

آسان الفاظ میں، یہ آپ کی مستقبل کی آمدنی اور اخراجات کا منصوبہ ہے۔ بجٹ سالانہ، ماہانہ یا ہفتہ وار بھی ہو سکتا ہے۔

بجٹ کیوں تیار کریں؟

اپنے پاس بجٹ ہونے سے آپ اپنے اخراجات کو بہتر طریقے سے قابو کر سکیں گے اور زیادہ بچت کر سکیں گے۔ بجٹ کا اصل اخراجات سے موازنہ کرنے سے آپ یہ دیکھ سکیں گے کہ آپ نے کہاں زیادہ (یا کم) خرچ کیا۔

بجٹ کا حتمی مقصد اپنے مالیات کی منصوبہ بندی میں مدد کرنا ہے۔

بچت



بچت کیا ہے؟

مندرجہ ذیل فارمولہ سے بچت کو آسانی سے سمجھا جاسکتا ہے۔

$$\text{بچت} = \text{آمدنی} - \text{اخراجات} \quad \times$$

$$\text{بچت} = \text{آمدنی} - \text{اخراجات} \quad \checkmark$$

کچھ بھی خرچ کرنے سے قبل آپ اپنی
آمدنی کا ایک حصہ الگ رکھیں

کہاں پر بچت کریں؟

بچت کرتے وقت ایک شخص کو تین اہم چیزوں کا دھیان رکھنا چاہیے، تحفظ، قرض چکانا اور واپسی تحفظ کا دار و مدار اس بات پر ہوگا کہ آپ کی اصل رقم یا کسی خاص اثاثہ کی سرمایہ کاری کی کتنی یقینی ضمانت شدہ واپسی ہے۔ سرکاری بانڈ سب سے زیادہ محفوظ ہیں۔ بینک کے فکسڈ ڈیپازٹ کو بھی نسبتاً محفوظ سمجھا جاتا ہے۔ قرض چکانا اس بات پر منحصر ہے، کہ کسی اثاثہ کو قیمت میں کم سے کم خسارہ پر آسانی سے بھیجا جاسکے گا۔ بینک ڈیپازٹ، فہرست شدہ اور ریڈ ایکوٹی شیئرز اور میچول فنڈز نسبتاً زیادہ قرض چکانے والے سمجھے جاتے ہیں۔ واپسی کا انحصار مالی مصنوعات کی نوعیت اور مصنوعات کے خطرہ پر ہے۔ ایکوٹی شیئر آپ کو زیادہ واپسی دے گا لیکن اس میں زیادہ خطرہ یا خسارہ ہے۔

بچت کرتے وقت ذہن نشین والے نکات

- اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ کی بچت متنوع آلات میں لگائی گئی ہے۔ (صفحہ نمبر 20 پر متنوع کے متعلق جانکاری حوالہ نمبر 11 دیکھئے۔)
- کچھ حصہ قرض چکانے والے اثاثوں میں ہونا چاہئے تاکہ آپ ضرورت پڑنے پر رقم نکال سکیں۔
- اپنے پیسے کو ایسے آلات میں مت ڈالیں جو بہت خطرناک/غیر منظم ہوں، آپ یہ سب کھو سکتے ہیں!!!

ذمہ داری سے قرض لینا

کسی کو ایسے اثاثوں میں سرمایہ کاری کرنے کے لئے قرض لینا چاہیے جو اچھی قیمت یا واپس پیدا کرتے ہیں۔
اچھے قرضے لینے کی مثالیں ایک گھر خریدنے، بچوں کی اعلیٰ تعلیم کیلئے تعلیمی قرض کے لئے رہن کے قرضے ہیں۔

تعلیم کیلئے فنڈز



جائیداد میں
سرمایہ کاری کریں



اخراجات کو پورا کرنے کے لیے
کریڈیٹ کارڈ کا غیر ذمہ دارانہ
طور پر استعمال



ذاتی اخراجات کیلئے



کس سے قرض لیا جائے؟

بینکوں، این بی ایف سیز (NBFCs) اور این ایف سیز (HFCs) جیسے باقاعدہ اداروں سے قرض لینا ایک اچھا عمل ہے کیونکہ ان اداروں کی باقاعدگی سے نگرانی کی جاتی ہے اور زیادہ شفاف ہونے کے ساتھ ساتھ سہولتوں کی طرح زیادہ قیمت بھی نہیں لیتے ہیں اور کسی بھی شعبے کے ذریعہ حکم کی خلاف ورزی یا خدمات مہیا کرنے میں کسی بھی طرح کی کمی کی صورت میں یہ ارادے دونوں طور پر بھی اور ریگولیٹر کے ساتھ بھی مفت سرورس مہیا کرتے ہیں۔

قرض میں سہولیت کے نام پر، آپ سے دھوکہ کیا جاسکتا ہے

ایسے ایجنٹوں سے ہوشیار رہیں جو فیس کے عوض قرض حاصل کرنے میں مدد فراہم کرنے کی پیش کش کرتے ہیں۔ لیمن دین براہ راست بینک / این بی ایف سی (NBFC) / این ایف سی (HFC) یا کاروباری نمائندے (BC) کے ساتھ کریں۔

جمع اکاؤنٹس

غیر فعال بمقابلہ فعال بچت

اس کے بجائے بینک کے
ریکریٹنگ/فلسڈ ڈیپازٹس
میں منافع حاصل کیا
جاسکتا ہے۔



مستقل بچت بنک کھاتہ میں
شرح شود کم ہوتا ہے۔
لہذا اسے غیر فعال کھاتہ قرار

دیگر اچھے طریقے:

- وقتاً فوقتاً پاس بک/کھاتہ کے سٹینٹ اور اندراجات کی جانچ کریں
- چیک بک (اگر لگی ہے) کو اپنی تحویل میں محفوظ رکھیں۔
- انٹرنیٹ بینکنگ (اگر دستیاب ہو) آئی ڈی اور پاس وارڈ کسی کے ساتھ شیئر نہ کریں۔
- ڈیبٹ کارڈ (اگر حاصل ہو) پن (PIN) کسی کے ساتھ شیئر نہ کریں۔
- کسی کے ساتھ آن لائن لین دین کرنے کے لئے موصول ہونے والے اوٹی پیسز (OTPs) (ون ٹائم پاس وارڈز) شیئر نہ کریں۔

نامزدگی کیا ہے اور کیوں نامزد کریں؟

نامزد وہ شخص ہے جو ایک اکاؤنٹ میں جمع کنندہ کی موت (متوفی ڈیپازٹر کے قانونی وارث کے ٹرسٹی کے طور پر) اور مشترکہ اکاؤنٹ کی صورت میں تمام جمع کنندگان کے موت کے بعد بینک میں چھوڑی ہوئی رقم وصول کرنے کا حقدار ہے۔ نامزدگی سے مطالبے کا سمجھوتا جلدی حل ہو جاتا ہے اور باقی افراد خانہ کی مشکلات کا ازالہ کرنے میں معاون و مددگار ثابت ہوتا ہے۔

د د جب آپ بینک ڈیپازٹ کھولتے ہیں، تو ہمیشہ نامزدگی فارم پُر کریں۔ بینک سے اپنی نامزدگی کی تازہ ترین تفصیلات (اگر ضرورت ہو) درج کرائیں اور اس کا رسید حاصل کریں،،

قبل از وقت واپسی

فلسڈ ڈیپازٹ عام طور پر ایک مخصوص/مقرر مدت کے لئے ہوتا ہے۔ اگر آپ مدت ختم ہونے سے پہلے رقم نکالنا چاہتے ہیں، تو قبل از وقت نکالنے پر بینک جرمانہ وصول کرے گا۔

د د مدتی ڈیپازٹ کی مدت (مشترکہ کھاتہ داروں کے ساتھ) کے دوران کسی بھی وقت بغیر کسی پریشانی کے تصفیہ کا دعویٰ حل کیلئے، ہمیشہ قبل از وقت واپسی کے مینڈیٹ کا انتخاب کریں،،



ڈیپازٹر کے موت کی صورت میں قبل از وقت کی واپسی پر کوئی جرمانہ نہیں لگے گا۔

کریڈٹ سکور



کریڈٹ سکور کیا ہے؟

- کریڈٹ سکور (تین ہندسوں والا نمبر) قرض لینے والے کی ساکھ یعنی وہ کتنا قابل اعتبار ہے اور عام طور پر اس کی کریڈٹ ہسٹری اور دیگر عوامل کی بنیاد کی نشاندہی کرتا ہے
- یہ کریڈٹ انفارمیشن کمپنی کی جانب سے جاری کردہ کریڈٹ معلوماتی رپورٹ کے ساتھ دیا جاتا ہے۔
- اگر قرضہ دار نے بینکوں یا مالی اداروں سے لیا ہوا قرضہ وقت پر واپس کیا ہوگا، تو اُس صورت میں اُس کا کریڈٹ سکور زیادہ ہوگا۔

جتنا زیادہ سکور ہوگا قرض لینے والا اتنا ہی زیادہ قابل اعتبار اور ذمہ دار سمجھا جاتا ہے

کریڈٹ سکور کیوں اہم ہے؟

- بینک/مالیاتی ادارے آپ کو قرضے کی منظوری دیتے وقت آپ کے کریڈٹ سکور کی اور کریڈٹ ہسٹری اور دیگر عوامل کی جانچ پڑتال کرتے ہیں۔
- دیگر تمام چیزیں جو اس کی توں رہیں گے، زیادہ کریڈٹ سکور والا قرضہ دار عام طور پر کم شرح سود پر قرض لینے کے قابل ہوگا۔

افراد کے لئے مفت سالانہ کریڈٹ رپورٹ:

افراد کو ایک کلنڈر سال میں ایک بار ایک مفت مکمل کریڈٹ رپورٹ (FFCR) بشمول کریڈٹ سکور تک رسائی حاصل ہے۔ متعلقہ کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں (CICs) کی ایف ایف سی آر تک رسائی کے طریقہ کار سے متعلق معلومات کی ویب سائٹس پر دستیاب ہے۔

کریڈٹ انفارمیشن رپورٹ (CIR) میں غلطی کی تصحیح:

CIR میں کسی بھی غلطی کی صورت میں، قرض لینے والا اپنے CIR میں CIC / کریڈٹ ادارہ (بینکوں/این بی ایف سیز، وغیرہ) کی تصحیح/تازہ ترین کیلئے درخواست کر سکتا ہے۔ اگر شکایت کا تیس دن سے زیادہ یا اس سے زیادہ عرصے تک ازالہ نہیں ہوتا ہے یا قرض لینے والا دی گئی معلومات سے مطمئن نہیں ہے تو اُس صورت میں شکایت کنندہ آر بی آئی۔ لوک پال <http://cms.rbi.org.in> پر شکایت دائر کر کے رابطہ کر سکتا ہے۔



تو سوال یہ ہے کہ آپ اپنے کریڈٹ سکور میں کس طرح بہتری لاسکتے ہیں ؟

- صرف اپنے وسائل کے حد میں ہی قرض لیں ؛ یعنی ، صرف اتنا ہی جتنا آپ باقاعدگی سے اور وقت پر ادائیگی کر سکتے ہیں ۔
- اس بات کو یقینی بنائیں کہ آپ ادائیگی کی کوئی قسط نہیں چھوڑیں گے ۔
- قرض کی ادائیگی پہلے ہی کریں گر آپ کر سکتے ہیں کیونکہ یہ اچھی کریڈٹ تواریخ بن جاتی ہے ۔

بینکوں اور کاروباری نمائندوں کے نئے زمرے

حالیہ برسوں میں، روایتی بینکوں کے علاوہ، بعض دیگر بینکوں کے زمرے وجود میں آئے ہیں جیسے پیمنٹ بینک اور چھوٹے مالیاتی بینک۔ دونوں اقسام کے بینکوں کو ترتیب دینے کا کلیدی مقصد ایک محفوظ ٹیکنالوجی پر مبنی ماحول کے ذریعے زیادہ سے زیادہ مالی شمولیت کو فروغ دینا ہے۔

ادائیگیوں کے بینک:

- عوام سے 2 لاکھ فی گاہک تک ڈیمانڈ ڈیپازٹ رکھ سکتے ہیں۔
- لیکن ریکرنگ/فلسڈ ڈپازٹ قبول نہیں کر سکتے ہیں۔
- اے ٹی ایم/ڈیبٹ کارڈ جاری کر سکتے ہیں لیکن کریڈٹ کارڈ نہیں۔
- کوئی قرض اور ایڈوانس نہیں دے سکتے ہیں

وہ متعدد چینلوں کے ذریعے ادائیگی اور ترسیلات زر کی خدمات کی پیشکش بھی کر سکتے ہیں۔ اور میچول فنڈ ز اور انشورنس مصنوعات تقسیم کر سکتے ہیں۔



چھوٹے مالیاتی بینک

چھوٹے مالیاتی بینک بنیادی طور پر سماج کے پچھڑے طبقوں کو فائدہ پہنچانے میں معاون و مددگار ہوتے ہیں اور چھوٹے قرضے (SFB) کے قرضہ پورٹ فولیو کا کم از کم 50% قرضوں اور 25 لاکھ روپے تک کا ایڈوانس پر مشتمل ہوتا ہے) جو چھوٹے کاروباری اکائیوں، مائیکرو اور چھوٹے انٹرپرائزز، چھوٹے اور معمولی کسانوں، غیر منظم اداروں کو اعلیٰ ٹیکنالوجی جس میں کم لاگت لگی ہو کے ذریعے دیا جاتا ہے۔

غیر منظم
شعبہ ہائے جات میں
مختلف ادارے

چھوٹے اور متوسط
درجہ کے کسان

مائیکرو اور چھوٹے
انٹرپرائزز

چھوٹے
کاروباری یونٹس

کاروباری نمائندے (BCs)

بی سی بینک کا ایک نمائندہ (یا ایک ایجنٹ ہے)، جو گاؤں کے پاس (عام طور سے) دور افتادہ مقامات/گاؤں میں جاتے ہیں، تاکہ انکی بینک کی ضروریات/لین و دین میں مدد کرے



ایک بی سی آپ کو درج ذیل خدمات فراہم کر سکتا ہے:

- بینک اکاؤنٹ کھولنے میں مدد کریں۔
- رقم جمع کروائیں اور نکالیں۔
- اپنے اکاؤنٹ میں رقم منتقل کریں۔
- قرض کی درخواستوں کا مجموعہ
- چھوٹی مالیت کے کریڈٹ کی تقسیم

نوٹ:



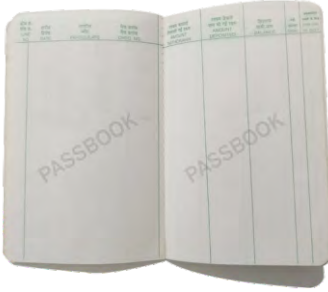
آپ کر سکتے ہیں۔

- آپ کے علاقے میں ایک BC کی دستیابی کے بارے میں جاننے کے لیے قریبی بینک برانچ سے رجوع کریں۔
- کسی شک کی صورت میں اپنے بینک سے BC کے نام اور تفصیلات کی تصدیق کریں۔
- اپنے قریب BC کی تلاش کرنے کے لئے آپ <https://www.bcregistry.org.in> تک بھی رسائی حاصل کر سکتے ہیں۔
- اگر آپ BC کی خدمات سے مطمئن نہیں ہیں تو اپنے بینک میں شکایت درج کرائیں۔

غیر فعال کھاتے

غیر فعال کھاتہ کیا ہوتا ہے؟

بچت کے ساتھ ساتھ ایک کرنٹ اکاؤنٹ کو بینک کی طرف سے غیر فعال سمجھا جاتا ہے۔ اگر اکاؤنٹ میں دو سال کی مدت کے دوران کوئی لین دین نہیں ہوتا ہے۔ کسی اکاؤنٹ کو 'غیر فعال' کے طور پر درجہ بندی کرنے کے مقصد کیلئے بینک کی طرف سے گاہک کے ساتھ ساتھ تیسرے فریق کی درخواست پر دونوں قسم کے لین دین یعنی ڈیبٹ اور کریڈٹ لین دین پر غور کیا جاتا ہے۔ البتہ، بینک کی طرف سے لگائے گئے سروس چارجز یا بینک کی طرف سے جمع بچت اکاؤنٹ کے سود پر غور نہیں کیا جاتا ہے۔



غیر فعال کھاتوں کو دوسرے کھاتوں سے کیوں الگ کیا گیا ہے؟

غیر فعال کھاتوں کو دھوکہ دہی کے خطرہ اور کھاتوں میں بڑھتے ہوئے خطروں سے نمٹنے کیلئے بینک کے عملے کی توجہ دلانے کیلئے دیگر کھاتوں سے الگ کیا جاتا ہے۔

کیا فکسڈ ڈیبٹ پر سود کریڈٹ کرنے اور/یا

شیررز پر ڈیویڈنڈ کی اجازت کو گاہک کی حوصلہ افزائی لین دین سمجھا جاتا ہے؟

جی ہاں۔ اسے گاہک کی حوصلہ افزائی لین دین کے طور پر سمجھا جاتا ہے۔

غیر فعال اکاؤنٹ کو چالو کرنے کا طریقہ کیا ہے؟

بینک گاہک کے خطرے کے زمرے کے مناسب احتیاط کے بعد ایسے کھاتوں کو چالو کرنے کی اجازت دے سکتی ہے۔ لہذا بینک لین دین کی صداقت کو دستخط کی تصدیق اور شناخت، وغیرہ سے یقینی بنائے گی۔ اسکے علاوہ، غیر دعویٰ شدہ ڈیبٹ / غیر فعال اکاؤنٹ کو چالو کرنے کے دعویٰ کرنے کے عمل سے متعلق معلومات، ضروری فارم اور دستاویزات انفرادی بینک کی ویب سائٹ پر ظاہر ہوتے ہیں۔

کیا غیر فعال کھاتہ چالو کرنے کیلئے کوئی چارجز ہیں؟

غیر فعال کھاتہ چالو کرنے کے لئے کوئی چارجز نہیں ہیں۔

کیا غیر فعال بچت بینک کھاتہ پر سود ادا کیا جاتا ہے؟

بچت بینک کھاتوں پر بلا لحاظ کہ کیا کھاتہ چالو ہے یا نہیں، سود باقاعدگی سے جمع کیا جاتا ہے۔ اگر فکسڈ ڈیپازٹ رسید کی معیار پوری ہو جاتی ہے اور رقم ادا نہیں کی جاتی ہے۔ بینک کے پاس غیر دعویٰ دار رقم پر بچت بینک کی شرح کے تحت سود دی جاتی ہے۔

کیا غیر فعال کھاتوں کی جانکاری بینک کی ویب سائٹ پر دستیاب ہے؟

بینکوں کو غیر دعویٰ شدہ ڈیپازٹس/غیر فعال کھاتوں، جو دس سال یا اس سے زیادہ عرصہ کیلئے غیر فعال ہوں، کی فہرست اپنی ویب سائٹس پر ظاہر کرنی ہوگی۔ اکاؤنٹس جو غیر فعال ہیں۔۔ اے تلاش کی سہولت بھی فراہم کی گئی ہے۔ بینکوں کی طرف سے عوام الناس کو کھاتہ دار کے نام کے ذریعے کھاتوں کی فہرست تلاش کرنے کے لئے سہولیت بھی دستیاب ہے۔



مالی صلاحیت



قرضہ پر سود

پیغام 6

آپ نے بینک سے ایک سال کیلئے
100 روپے کا قرضہ لیا ہے۔

اور بینک کہتا ہے کہ آپ
کو 10 فیصدی سالانہ
سود* مفرد ادا کرنا ہے۔



اس کا مطلب ہے کہ سال کے اختتام پر آپ کو 100 روپے (قرض کی رقم) مع 10 روپے (سود مفرد*)
یعنی کل 110 روپے واپس کرنا ہوں گے۔

سود* مفرد کا حساب

$$\left(₹ 100 \times \frac{10}{100} \right) \times 1 = ₹ 10$$

i.e

$$I = \left(P \times \frac{r}{100} \right) \times n \text{ where}$$

P = پرنسپل (اصل رقم) I = سود، r = شرح سود اور n = سالوں کی تعداد

لیکن ہوشیار رہیں

- ہمیشہ قرض کی منظوری کے شرائط و ضوابط کو پڑھیں
- کیونکہ اداروں کے درمیان فرق ہو سکتا ہے۔
- ہمیشہ ٹھیک پرنٹ پڑھیں، بعض ادارے کہتے ہیں کہ وہ 2% چارج کرتے ہیں لیکن اصل شرح 24% فی سال تک وصول کر سکتے ہیں۔
- ہمیشہ حقیقت جاننے کے لئے سالانہ شرح سود اس پر اپنے مالیات کے اثر کا تعین کریں!



* بینک شرح سود مفرد پر قرض نہیں دیتے ہیں۔

پیغام 7 مرکب سازی



مرکب سازی کو سود پر سود بھی کہا جاتا ہے:
سود مرکب کا فائدہ ہے کہ کمایا ہوا سود اصل رقم میں
جمع کیا جاتا ہے اور دوبارہ اصل رقم محسوس کی سرمایہ
کاری کی جاتی ہے!

اور جب یہ مرکب سازی ایک طویل مدت تک ہوتی ہے، واپسی سود مفرد کے مقابلے میں بہت زیادہ ہو جاتی ہے! اس کی وضاحت کے لئے ایک مثال:

ایک سال	اصل رقم
10,000 روپے	سود 10 فی صدی شرح (سالانہ سود مرکب)
1,000 روپے	ایک سال کے اختتام پر رقم
11,000 روپے	2 سال
11,000 روپے پر 10 فی صدی شرح (سالانہ سود مرکب)	(یعنی کہ اصل رقم 10,000 روپے + 1000 روپے کا سود)
1,100 روپے	2 سال کے اختتام پر کل رقم
12,100 روپے	3 سال
12,100 روپے پر 10 فی صدی شرح سود (سالانہ سود مرکب)	(2 سال کے اختتام پر کل رقم)
1,210 روپے	3 سال کے اختتام پر رقم
13,310 روپے	

مرکب کے لئے فارمولہ

$$A = P \times \left(1 + \frac{r}{n}\right)^{n \times t}$$

جہاں A = رقم، P = پرنسپل، r = شرح سود (اعشاریہ)؛

n = ایک سال میں مرکب اوقات کی تعداد؛ t = سالوں میں وقت کی مدت

* بینک شرح سود مفرد پر قرض نہیں دیتے ہیں۔

مرکب سازی کی طاقت

10,000 روپے سود مفرد * 10 فیصدی سے کمانے پر، جب سرمایہ کاری
10 سال کی سرمایہ کاری سے 20,000 روپے بن جائیں گے۔
لیکن 10% سود مرکب سہ ماہی کے ساتھ، یہ
26,851 روپے ہو جائیں گے۔



$$[=10000*(1+(10/100)/4))]4*10$$

$$=10000*2.6851$$

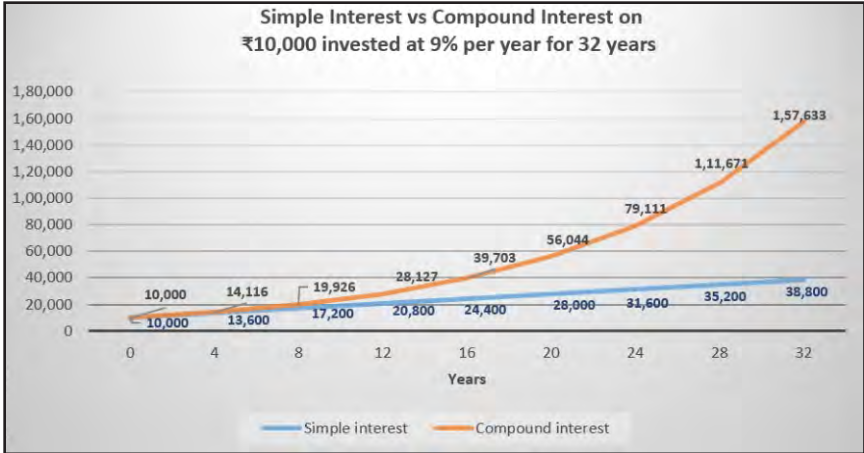
$$= 26.851]$$

لہذا، سود مرکب سے 6,851 روپے، یا 34% زیادہ کماتا ہے!!!

یاد رکھیں



طویل مدت کے طور پر سود مرکب سے کافی فائدہ حاصل کیا جاسکتا ہے کہ اگر رقم کی سرمایہ کاری
کی اجازت دی جاتی ہے۔



پیغام 8 { افراطِ زر }



2024

اُسی ایک کلوگرام کی قیمت
اب 110 روپے



2023

آپ ایک کلوگرام کیلے
100 روپے میں خریدے ہیں

ایک سال میں افراطِ زر

$$\text{افراطِ زر} = 110 \text{ روپے} - 100 \text{ روپے} = 10 \text{ روپے}$$

$$\text{یا}$$

$$(10/100) * 100 = 10\%$$

لہذا، افراطِ زر وقت کی ایک مدت میں سامان اور خدمات کی قیمتوں میں اضافے کی شرح ہے۔ اس سے رہن سہن کی لاگت میں اضافہ ہو جاتا ہے۔



درج ذیل منظر ناموں پر غور کریں:-

منظر نامہ 2

رقم جمع نہیں کی گئی اور نقد رکھی گئی۔

واپسی - 0%

افراطِ زر - 4%

واپسی کی حقیقی شرح:

واپسی - 0% - افراطِ زر - 4% = 0% - 4% = -4% یعنی

منفی واپسی

نقد رکھی گئی رقم کی قدر میں 4 فیصد کمی کیونکہ افراطِ زر 4 فیصد تھا۔

منظر نامہ 1

6% سالانہ شرح سے جمع کی گئی رقم

واپسی - 6%

افراطِ زر - 4%

واپسی کی حقیقی شرح:

واپسی - 0% - افراطِ زر - 6% = 0% - 6% = -6% یعنی

مثبت واپسی

درج بالا سے، آپ سمجھ سکتے ہیں کہ یہ کتنا اہم ہے کہ صحیح مالیاتی پروڈکٹس میں سرمایہ کاری کریں جس پر مہنگائی سے کم از کم زیادہ منافع ملتا ہے!

وقت پر پیسے کی قیمت

وقت پر پیسے کی قیمت (TVM) وہ تصور ہے، جو پیسہ اب دستیاب ہے، مستقبل میں کمانے کی صلاحیت سے اس رقم سے زیادہ ہوگا، بشرطیکہ شرح سود مثبت ہو۔ آج کا 100 روپے دو سال بعد وصول ہوئے 100 روپے کے برابر نہیں ہوگا۔



سود/رعایت کی شرح کو مانتے ہوئے درج ذیل منظر ناموں پر غور کریں۔

10% کی شرح

100 روپے کے قدر کی سرمایہ کاری 10% سود پر، سالانہ مرکب 2 سال میں 121 ہو جائیں گے۔ اسے حالیہ نقد بہاؤ کا **مستقبل کی قیمت** کہا جاتا ہے۔

اس کے برعکس، اسی منظر نامے میں 2 سال کے بعد وصول کئے گئے 121 روپے آج کے وصول کئے 100 روپے کے برابر ہے۔ اسے **مستقبل کے نقد بہاؤ** کی موجودہ قیمت کہا جاتا ہے۔ 2 سال بعد وصول کئے گئے 121 روپے کی **حالیہ قیمت** 100 روپے ہے۔

اس طرح، ہم دیکھتے ہیں کہ وقت پر پیسے کی قیمت کتنی اہمیت رکھتا ہے۔



اگر پیسہ سمجھداری سے نہیں لگایا جاتا ہے، تو یہ افراط زر کی وجہ سے قیمت کھوسکتا ہے۔ اگر 100 کی سرمایہ کاری پر واپسی 5% ہے اور افراط زر شرح 7% ہے، پھر حقیقی واپسی (-2%) ہے! پیسے کی قدر 2 روپے کی حد کھو چکی ہے۔



لہذا، مہنگائی اور دیگر عوامل کے معاوضہ کیلئے اگر آپ رقم جمع کرتے ہیں، مالیاتی ادارے سود ادا کرتے ہیں۔ اور اگر آپ پیسے ادھار لیتے ہیں، وہ سود وصول کرتے ہیں۔ لہذا، یہ ضروری ہے کہ بچت اور سرمایہ کاری مناسب مالی مصنوعات میں کریں، تاکہ افراط زر کے اوپری شرح سے واپسی شرح کی کمائی کی جاسکے، تاکہ مستقبل کی قیمت کو محفوظ رکھا جاسکے۔

خوشہ بمقابلہ واپسی

پیغام 10

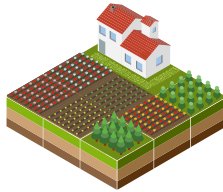
کسی بھی سرمایہ کاری میں ایک خاص حد تک خوشہ ہوتا ہے۔

عام طور پر خوشہ اور واپسی کے درمیان براہ راست تعلق ہوتا ہے۔

جتنی زیادہ متوقع واپسی ہوگی، خطرہ اتنا ہی زیادہ ہوگا۔

(بشمول ابتدائی سرمایہ کاری کھونے کا امکان بھی)

اور جتنی واپسی کم ہو، خطرے بھی اتنے ہی کم ہوں گے۔



سرمایہ کاری کے بنیادی اصول کو مالیاتی مصنوعات میں بچت کی سرمایہ کاری کرتے وقت ذہن میں رکھیں کہ **خطرہ بمقابلہ واپسی تجارت** ہے۔ زیادہ متوقع واپسی میں زیادہ خطرہ اور ممکنہ نقصانات شامل ہو سکتے ہیں۔

اپنے پیسے کو سمجھداری سے لگائیں!

خبردار! اعلیٰ اور فوری واپسی کی سکیمیں خطرناک ہو سکتی ہیں۔ خطرات کو سمجھے بغیر واپسی کے پیچھے پرندہ دوڑیں!

پس منظر اور پیش کرنے والے ادارے کی سکیم کی کارکردگی کی اچھی طرح سے جانچ کریں۔ شرائط و ضوابط کا احتیاط سے مطالعہ کریں۔



کسی نامعلوم ادارے کی سکیم ”سچا ہونا اچھا ہے“ کی لالچ میں آنے سے قبل اپنا مطالعہ تندہی سے کریں!!!

کسی بھی ادارے کے خلاف کسی بھی سکیم کے تحت جمع کی گئی رقم یا جمع کی ادائیگی میں کوتاہی کی شکایت درج کرنے یا معلومات کی اطلاع دینے کیلئے
www.sachet.rbi.org.in پرویڈ کریں۔



آر بی آئی کہتا ہے اور RBISAY

آر بی آئی نے ایک ماس میڈیا عوامی بیداری مہم شروع کی ہے۔
(ایس ایم ایس، الیکٹرانک اور پرنٹ میڈیا، فیس بک اور ٹویٹر)
مالی خواندگی اور صارفین کے تحفظ کے پیغامات کے بارے میں عوام کو آگاہ کرنا۔

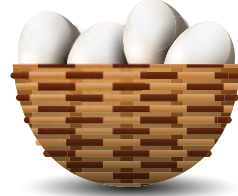
ایس ایم ایس مہم کیلئے، آر بی آئی ID 'RBISAY' سے پیغامات بھیجتا ہے۔
مزید تفصیلات کے لیے 14440 پر کال کریں۔

انواع اقسام

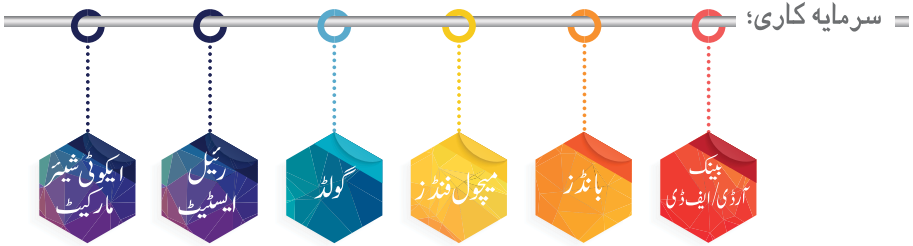
پیغام 11

ہم سب پرانی کہاوت جانتے ہیں۔

اپنے سارے انڈے ایک
ہی ٹوکری میں نہ رکھیں۔



انواع اقسام ایک ایسا طرز عمل ہے جسے آپ اپنا پیسہ مختلف اثاثوں میں سرمایہ کاری کے لیے جمع کرتے ہیں۔



انواع اقسام

مختلف اثاثوں میں سرمایہ کاری کر کے تنوع پیدا کرنے کی وجہ سے کسی ایک یا زیادہ اثاثوں کی قدر میں کمی سے ہونے والے نقصان سے خود کو بچانا ہے۔ جیسا کہ مختلف اثاثوں کی واپسی ایک ساتھ نہیں ہو سکتی ہے، ایک اثاثہ کی قیمت میں گرنے کی تلافی کسی دوسرے اثاثے کی قیمت میں اضافے سے ہو سکتی ہے، اس طرح کسی کی سرمایہ کاری کو نقصان سے بچاتا ہے۔

ڈیجیٹل مالیاتی خواندگی





خوردہ ترسیلات

پیغام 12

بینکوں کی طرف سے رقم کی منتقلی کی پیشکش کیلئے سب سے مقبول چینلز RTGS، NEFT اور IMPS ہیں۔ اُن کا استفادہ آپ کے بینک کی طرف سے پیش کردہ آن لائن چینلز جیسے کہ انٹرنیٹ بینکنگ، موبائل بینکنگ وغیرہ کے ذریعہ سے اٹھایا جاسکتا ہے۔

درج ذیل گرافک ہے جو تین چینلز کی وضاحت کرتا ہے:-

آئی ایم پی ایس	آر ٹی جی ایس	این ای ایف ٹی	خصوصیات
فوری طور	فوری طور	ایک گھنٹہ کے اندر	منتقلی کیلئے لگنے والا وقت 
24/7- چوبیس گھنٹے یہاں تک کہ ہفتہ کے آخری دنوں اور بینک تعطیلات میں بھی	24/7- چوبیس گھنٹے یہاں تک کہ ہفتہ کے آخری دنوں اور بینک تعطیلات میں بھی	24/7- چوبیس گھنٹے یہاں تک کہ ہفتہ کے آخری دنوں اور بینک تعطیلات میں بھی	گاہکوں کے لین دین کیلئے کام کالج کے اوقات 
کوئی کم از کم رقم نہیں	2- لاکھ روپے	کوئی کم از کم رقم نہیں	کم از کم رقم درکار 
5- لاکھ روپے	کوئی بھی رقم	کوئی بھی رقم	زیادہ سے زیادہ رقم، جو منتقل کی جاسکتی ہے 

یونیفائیڈ ادائیگیوں کا انٹرفیس (UPI)

پیغام 13



یونیفائیڈ ادائیگیوں کا انٹرفیس یا UPI ایک ایسا پلیٹ فارم ہے، جس سے دو بینکوں کے درمیان رقم کی منتقلی انٹرنیٹ کی رسائی والے سمارٹ فون کا استعمال کرتے ہوئے کی جاتی ہے۔ آپ UPI لین دین کی سہولیت کیلئے BHIM ایپ یا کسی بھی بینک کی ایپ یا کسی تیسری پارٹی ایپ کا استعمال کر سکتے ہیں۔

یہ کس طرح کام کرتا ہے

تقاضے:

آپ کو ایک بینک اکاؤنٹ، اس بینک سے منسلک ایک موبائل نمبر اور انٹرنیٹ کنکشن والے سمارٹ فون کی ضرورت ہے۔ فیچر فون صارفین کو UPI فنانس حاصل کرنے کیلئے UPI 123Pay، 4 اختیارات کے ساتھ لانچ کیا گیا، یعنی کہ: ایپ پر مبنی فعالیت، مسڈ کال، IVR، قربت کی آواز پر مبنی ادائیگیاں۔ موبائل فون پر UPL سیٹ اپ کرنے کیلئے اکاؤنٹ سے منسلک ایک وقت ڈیٹ کارڈ درکار ہے۔ RuPay UPI کرڈٹ کارڈ سے بھی منسلک ہو سکتا ہے۔

UPI کیسے چالو کیا جائے

- اپنے سمارٹ فون پر ایپ ڈاؤن لوڈ کریں اور بینک اکاؤنٹ کو لنک کریں اور ایپ میں دی گئی ہدایات پر عمل کرتے ہوئے UPI پن بنائیں
- UPI کا استعمال: اپنے UPI پن کا استعمال کرتے ہوئے، آپ بغیر کسی رکاوٹ کے کسی بھی فائدہ اٹھانے والے کو فقط استفادہ کنندہ کا ورچوئل پتہ یا UPI نمبر جان کر فنڈز منتقل کر سکتے ہیں۔
- اگر فائدہ اٹھانے والے کے پاس ورچوئل پتہ یا UPI نمبر نہیں ہے، تو استادہ اٹھانے والے کو بذریعہ IFSC اور بینک کھاتہ نمبر فنڈز کی منتقلی کا اختیار بھی دستیاب ہے۔

UPI کے کیا فوائد ہیں

- فوری طور پر رقم بھیج اور وصول کر سکتے ہیں۔
- اسمارٹ فون کا استعمال کرتے ہوئے، یہاں تک کہ تعطیلات اور اتوار کو بھی 24/7، 365 دن رقم منتقل کر سکتے ہیں۔
- ورچوئل آئی ڈی کا استعمال کر کے رقم کی منتقلی کو آسان بنایا جاتا ہے اور حساس بینک اکاؤنٹ کی معلومات کا اشتراک کرنے کی ضرورت کو روکتا ہے۔

UPI کے حوالے سے درج ذیل 'کرنا اور نہ کرنا' یاد رکھیں

کیا کریں



- UPI ایپ کو اپ ڈیٹ رکھیں
- اسے تسلیم کرنے سے قبل ہمیشہ بیوپاری/شخص کی درخواست کا جائزہ لیں۔
- رقم کی منتقلی سے قبل نفع اندوز کی دوبارہ جانچ اور تصدیق کریں۔

کیا نہ کریں



- اپنا PIN کبھی بھی کسی کے ساتھ شیئر نہ کریں۔
- پہلے وصول کنندہ کی تصدیق/دوبارہ تصدیق کئے بغیر رقم کی منتقلی سے گریز کریں

الیکٹرانک بینکنگ لین دین کیلئے کیا کریں اور کیا نہ کریں

آن لائن اور
موبائل بینکنگ



کیا کریں

- ادائیگیوں کے لئے ہمیشہ فقط اپنے بینک کے تصدیق شدہ اور قابل اعتماد براؤزر اور HTTPS محفوظ ویب سائٹس (S کا مطلب محفوظ ہے) کا استعمال کرتے ہوئے URL ٹائپ کریں۔ URL ونڈو (تصویر) میں محفوظ نشان (تالا) تلاش کریں۔
- حروف عددی اور خصوصی حروف (#, *, @, \$ etc.) کا استعمال کر کے اپنے پاس وارڈز کا اندازہ لگانا مشکل بنائیں
- یقینی بنائیں کہ آپ اپنا پاس وارڈ بار بار تبدیل کریں۔
- اپنی ادائیگی کے لین دین کی ایپس (بینک، غیر بینک، بٹوے وغیرہ) کو ہمیشہ تازہ ترین ورژن کے ساتھ اپ ڈیٹ رکھیں۔
- اپنا موبائل نمبر اور ای میل آئی ڈی اپنے بینک کھاتہ سے لنک کریں اور SMS / ای میل الرٹ سروس کا انتخاب کریں۔
- کسی بھی غیر معمولی / غیر مجاز لین دین کی صورت میں، فوری طور پر بینک کو مطلع کریں۔

کیا نہ کریں

- کبھی بھی آن لائن تلاش کے ذریعے اپنے بینک کی ویب سائٹ پر رسائی حاصل نہ کریں
- کبھی بھی لاگ ان کے دستاویزات کو فون میں ذخیرہ نہ کریں، غیر بھروسہ مند پورٹلز / سروس فراہم کنندگان پر بھی دستاویزات درج / ذخیرہ نہ کریں۔
- عوامی آلات، سائبر کیفے اور غیر محفوظ / کھلے نیٹ ورک جیسے کہ عوامی / مفت وائی فائی کے ذریعے لین دین کرنے سے گریز کریں۔
- کبھی بھی کسی کے ساتھ (بشمول بینک عملہ) اپنا موبائل بینکنگ پن یا انٹرنیٹ بینکنگ آئی ڈی، پاس ورڈ اور OTP شیئر نہ کریں

اے ٹی ایم لین دین کیلئے کیا کریں اور کیا نہ کریں

کارڈ گم ہونے، چوری ہونے یا اگر آپ کو لگتا ہے کہ اس کے ساتھ تصفیہ کیا گیا ہے، تو اُس صورت میں کارڈ بلاک کرنے کیلئے فوری طور پر اپنے بینک سے رابطہ کریں۔



نوٹ: اے ٹی ایم لین دین کے لئے درج ذیل کیا کریں اور کیا نہ کریں

کیا کریں



- یقینی بنائیں کہ مقناطیسی پٹی والے کارڈ کے بجائے آپ صرف EMV چپ اور PIN پر مبنی ڈیبٹ کارڈ استعمال کرتے ہیں۔ (مقناطیسی پٹی کارڈ کو بدلنے کیلئے اپنے بینک سے رجوع کریں۔)
- جب آپ اپنا PIN درج کرتے ہوں یا کارڈ سوائپ کرتے ہوں تو یقینی بنائیں کہ ATMs کے قریب کوئی غیر مجاز ڈیکمرے یا دیگر سکیمنگ آلات نہیں ہیں۔
- اس بات کو یقینی بنائیں کہ جب PIN درج کیا جا رہا ہو تو کوئی اسے نہ دیکھے۔ اے ٹی ایم کی پیڈ کو ایک ہاتھ سے ڈھانپنا ایک اچھا عمل ہے جبکہ اپنا PIN درج کرنے کے لئے دوسرے ہاتھ کا استعمال کریں۔
- نکالے گئے نوٹوں کو گنتا اور چیک کرنا یاد رکھیں
- لین دین ختم ہونے کے بعد اپنا کارڈ واپس لینا نہ بھولیں
- اے ٹی ایم الرش حاصل کرنے کیلئے کارڈ جاری کرنے والا بینک کے پاس اپنا فون نمبر رجسٹر کریں۔
- کارڈ گم ہونے، چوری ہونے یا اگر آپ کو لگتا ہے کہ اس کے ساتھ تصفیہ کیا گیا ہے، تو اُس صورت میں کارڈ بلاک کرنے کیلئے فوری طور پر اپنے بینک سے رابطہ کریں۔

نوٹ

اگر آپ کو کسی ATM لین دین سے متعلق کوئی شکایت ہے، تو فوری طور سے کارڈ جاری کرنیو اے بینک سے رابطہ کریں۔ بینکوں کو نام ATM لین دین T + 5 دنوں کے اندر حل کرنے کی ضرورت ہے، بصورت دیگر آپ ₹100 @ فی دن سے معاوضہ حاصل کریں گے۔

نہ کریں:



- کسی کے ساتھ بھی اپنے کارڈ کے تفصیلات (کارڈ نمبر، ختم ہونے کی تاریخ اور سی وی وی وغیرہ) اور پن شیئر نہ کریں۔
- کبھی بھی اے ٹی ایم میں کارڈ نہ چھوڑیں۔
- کسی کے ساتھ اپنا OTP شیئر نہ کریں
- کارڈ پر کبھی بھی پن نہ لکھیں۔

لین دین (ڈیجیٹل) دھوکہ دہی کیلئے گاہک کی ذمہ داری

اپنے بینک کو مطلع کریں

- اگر آپ کے اکاؤنٹ/کارڈ سے کسی غیر مجاز الیکٹرانک بینکنگ لین دین میں دھوکہ ہوا ہے، تو اس سے قطع نظر کہ قصور کس کا ہے، فوری طور سے بینک کو مطلع کریں
- بینک کو مطلع کرنے میں آپ جتنا زیادہ وقت لیں گے، تو آپ کو یا آپ کے بینک کو اتنا زیادہ نقصان ہوگا۔

جب کوئی بھی الیکٹرانک/اے ٹی ایم لین دین کرتے ہیں، وہاں امکان ہے کہ آپ کو لاپرواہی یا دھوکہ دہی کی وجہ سے نقصان اٹھانا پڑتا ہے۔

بینک کی ذمہ داری

- اگر آپ کے بینک کو مطلع کرنے کے بعد بھی جعلی لین دین جاری رہتی ہے، تو بینک کو نقصان اٹھانا پڑے گا۔
- جب آپ بینک کو جانکاری دیتے/مطلع کرتے ہیں، تو آپ کے بینک کو شکایت کیلئے ایک رسید فراہم کرنا ہوگی۔
- بینک کو آپ کی شکایت 90 دنوں کے اندر حل کرنی ہوگی۔
- گاہک کی جانب سے اس طرح کی اطلاع کی تاریخ سے 10 کام کے دنوں کے اندر بینک اس میں شامل رقم گاہک کے کھاتے میں جمع کرے گا۔

محدود ذمہ داری

- اگر نقصان گاہک کی لاپرواہی کی وجہ سے ہو (پاس ورڈ شیئر کرنا وغیرہ)، جب تک بینک کو اطلاع نہیں دی جاتی ہے، تب تک صارف کو نقصان برداشت کرنا ہوگا
- اگر گاہک کی کوئی غفلت نہ ہو اور گاہک بینک کو فوری طور پر مطلع کرتا ہے (غیر مجاز لین دین کے 3 کام کے دنوں کے اندر)، تو گاہک کی کوئی ذمہ داری نہیں ہے۔
- بینک کی جانب سے غفلت/ کوتاہی کی صورت میں (اس سے قطع نظر کہ لین دین کی اطلاع دی گئی ہے یا نہیں)، گاہک کی کوئی ذمہ داری نہیں ہے۔
- تیسری پارٹی کی خلاف ورزی کی صورت میں جہاں کمی سسٹم میں ہو اور نہ گاہک یا بینک کی اور گاہک بینک کو فوری طور پر مطلع کرتا ہے (غیر مجاز لین دین کے 3 کام کے دنوں کے اندر)، گاہک کی کوئی ذمہ داری نہیں ہے۔

ایسے معاملات میں جہاں غیر مجاز الیکٹرانک بینک لین دین کی ذمہ داری نہ تو بینک کی ہے اور نہ ہی گاہک کی ہے اور کی سسٹم کی ہے اور اگر گاہک کی جانب سے بینک کو ایسی لین دین کی اطلاع دینے میں تاخیر (بینک کی جانب سے اطلاع موصول ہونے کے کام کرنے کے چار سے سات دنوں تک) ہوتی ہے، اُس صورت میں گاہک کی ذمہ داری فی لین دین کے قیمت یا درج ذیل دئے گئے رقم تک محدود ہوگی، جو بھی کم ہو۔

زیادہ سے زیادہ ذمہ داری	اکاؤنٹ کی قسم
₹5000/-	• بی ایس بی ڈی اکاؤنٹس
₹10000/-	• دیگر تمام SB اکاؤنٹس • پری پیڈ ادائیگی کے آلات اور گفٹ کارڈز • MSMEs کے کرنٹ/کیش کریڈٹ/اورڈرڈرافٹ اکاؤنٹس • افراد کی کرنٹ اکاؤنٹس/کیش کریڈٹ/اورڈرڈرافٹ سالانہ اوسط کے ساتھ افراد کے اکاؤنٹس، جسکی سالانہ اوسط بیلنس (دھوکہ دہی کے واقعات کے 365 دن پہلے کے دوران) 25 لاکھ روپے تک کی حد • کریڈٹ کارڈز جن کی حد 5 لاکھ روپے تک ہے۔
₹25000/-	• دیگر تمام کرنٹ/کیش کریڈٹ/اورڈرڈرافٹ اکاؤنٹس • 5 لاکھ روپے کی حد سے زیادہ تک کریڈٹ کارڈز



ہوشیار رہیں؛

اگر نقصان گاہک کی لاپرواہی کی وجہ سے ہو (پاس وارڈ، پین، OTP شیئر کرنا وغیرہ)، جب تک آپ بینک کو اطلاع نہیں دیتے ہو، تب تک نقصان آپ کو برداشت کرنا ہوگا۔

یاد رکھیں:



دھوکہ دہی لین دین کی اطلاع فوری طور دینے کے لئے بینک رابطہ تفصیلات اپنے پاس رکھیں

صارف کا تحفظ



غلط۔ فروخت

پیغام 17

ہم آپ کو صلاح دیتے ہیں کہ
ایف ڈی کے علاوہ ایک انشورنس
پالیسی بھی لیں۔

بینک ابکار



میں ایک فکسڈ ڈیپازٹ
کھولوں گا

گاؤک

یاد رکھیں:



- بچت کو انشورنس کے ساتھ نہ ملانا ایک اچھا عمل ہے۔ اپنی انشورنس کی ضروریات اور سرمایہ کاری کی ضروریات کا الگ سے اندازہ لگائیں۔
- انشورنس پالیسی یا سرمایہ کاری کی مصنوعات صرف اس صورت میں لیں جب آپ کو اس کی ضرورت ہو! بینک آپ کو ایسا لینے کے لئے مجبور نہیں کر سکتا!
- دستخط کرنے سے پہلے درخواست فارم کو اچھی طرح پڑھیں۔ خالی فارموں پر اپنے دستخط لگانے سے گریز کریں۔
- اگر بینک نے آپ کو کوئی ایسی پروڈکٹ بھیجی ہے جسکے لئے آپ نے نہیں پوچھی تھی، یا اہم شرائط/شقوق کی وضاحت نہیں کی، بینک میں شکایت درج کرانے میں ہچکچاہٹ محسوس نہ کریں، اور اگر آپ بینک کے جواب سے مطمئن نہیں ہیں، تو آپ آر بی آئی لوک پال سے یا تو تحریری طور یا آر بی آئی کے شکایتی انتظامی نظام (پیغام 21 اور 22 کو دیکھیں) پر شکایت دائر کر سکتے ہیں۔
- بینکوں کو اپنی شاخوں میں لوک پال کی تفصیلات ظاہر کرنے کی ضرورت ہے۔

پیغام 18 } ساشے پورٹل {



مشکوک مالی مصنوعات

آؤ، آؤ!
یقینی 12 فیصدی واپسی
زیر خطرہ!



آپ نے اپنی محنت کی کمائی سیلز میں کودی،
وہ آپ کے پیسے لیکر بھاگ گیا۔

کوئی واپسی نہیں، یہاں تک
کہ اصل رقم بھی کھو گئی۔



لہذا آپ کیا کر سکتے ہیں؟

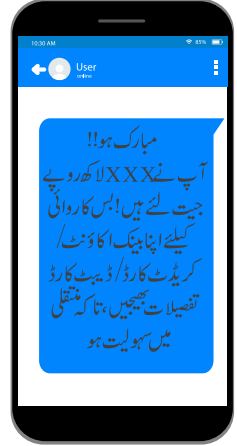
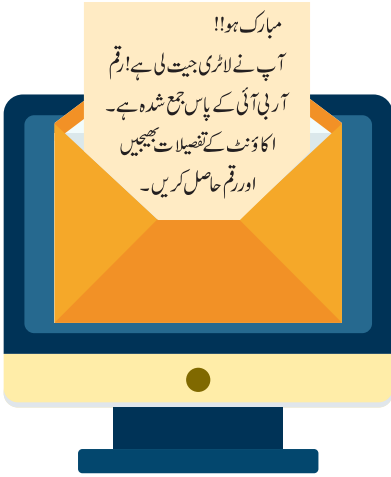
- صرف RBI, SEBI, IRDAI, PFRDA یا حکومت کی جانب سے رجسٹرڈ یا ریگولیٹڈ اداروں کے ساتھ سرمایہ کاری یا جمع کریں۔
- بہت زیادہ منافع کا وعدہ کرنے والی اسکیموں کے لالچ میں نہ آئیں۔ وہ دھوکہ دہی کی سکیمیں ہو سکتی ہیں۔
- بینکوں کی طرف سے چارج کی جارہی شرح سے کم شرح پر قرض دینے والے اداروں کی پیش کش پر قرض نہ لیں۔ وہ صرف پروسیڈنگ فیس جمع کرتے ہیں اور غائب ہو جاتے ہیں!

کسی بھی ادارے کے خلاف، جس نے کسی سکیم کے تحت جمع کی گئی رقم یا ڈیپازٹس کی ادائیگی میں کوتاہی کی ہو، کی معلومات یا شکایت کی اطلاع دینے کے لئے www.sachet.rbi.org.in پروویڈ کریں۔

سچا ہونا کافی اچھا ہے

جیسا کہ وہ کہتے ہیں

وہاں کوئی مفت نہیں ہے: اگر کوئی آپ کو مفت رقم یا ایک لائری ٹکٹ کا انعام، جو آپ نے کبھی خریدی نہیں، کا وعدہ کرتا ہے، تب آپ کو ٹھہرنا اور سوچنا چاہیے۔ کیوں؟ کیا سچا ہونا کافی اچھا ہے؟



اس سب کا شکار نہ ہوں! یاد رکھیں کہ:

- RBI / بینک کبھی بھی آپ کے بینک اکاؤنٹ / کریڈٹ کارڈ / ڈیبٹ کارڈ کے تفصیلات: پین اور OTP وغیرہ بذریعہ ای-میل / ایس ایم ایف یا فون کال کے بارے میں نہیں کہتا ہے۔
- RBI نہ تو افراد کا بچت کھاتا / کرنٹ اکاؤنٹ / فکسڈ ڈپازٹ کھولتا ہے۔ اور نہ ہی کریڈٹ / ڈیبٹ کارڈ پیش کرتا ہے اور نہ ہی کسی بھی فرد کے ساتھ لین دین میں مشغول ہے۔

فرضی پیشکشوں سے ہوشیار رہیں۔

اپنے اکاؤنٹ سے متعلق تفصیلات کبھی بھی کسی کو فراہم نہ کریں۔



RBI کہتا ہے اور RBISAY

آر بی آئی نے ایک ماس میڈیا عوامی بیداری مہم شروع کی ہے۔ (ایس ایم ایس، الیکٹرانک اور پرنٹ میڈیا، فیس بک اور ٹویٹر)، تاکہ عوام کو مالی خواندگی اور صارفین کے تحفظ کے پیغامات کے بارے میں آگاہ کیا جائے

ایس ایم ایس مہم کے لئے، آر بی آئی 'RBISAY' ID سے پیغامات بھیجتا ہے۔
مزید تفصیلات کے لیے 14440 پر کال کریں۔

ڈیپازٹ انشورنس

پیغام 20

کیا بینکوں میں جمع رقم محفوظ ہے؟

ہاں، بیمہ شدہ حد تک، ڈیپازٹس محفوظ ہیں۔ آپ کی جمع پونجی ڈیپازٹ انشورنس اور کریڈٹ گارنٹی کارپوریشن کے ذریعہ بیمہ شدہ (DICGC) ہے، جو RBI کا مکمل ملکیتی ماتحت ادارہ ہے۔

کون سے بینکوں کا احاطہ کیا گیا ہے؟

کمرشل بینک جیسے کہ؛ پرائیویٹ سیکٹر کے بینک، پبلک سیکٹر کے بینک، بھارت میں غیر ملکی بینک، مقامی علاقائی بینک، چھوٹے مالیاتی بینک، ادائیگی کے بینک، علاقائی دیہی بینک اور کوآپریٹو بینک یعنی کہ؛ سرکاری کوآپریٹو بینکس، ڈسٹرکٹ سنٹرل کوآپریٹو بینک اور شہری کوآپریٹو بینک، جو کہ DICGC کے ساتھ رجسٹرڈ ہے، بیمہ شدہ ہیں۔ ڈیپازٹ انشورنس کو حاصل کرنا تمام بینکوں کے لئے لازمی ہے۔ آر بی آئی کے ذریعہ لائسنس یافتہ۔

کن ڈیپازٹ کا احاطہ کیا گیا ہے؟

DICGC تمام قسم کے ڈیپازٹس کا ایک بیمہ شدہ بینک کے ساتھ بیمہ کرتا ہے۔ (مثال کے طور پر، سیونگس، فکسڈ، ریکرنگ، وغیرہ) لیکن اس میں بدیشی سرکار، مرکزی سرکار، ایک ریاستی سرکار یا کوئی اور بینک یا ہندوستان سے باہر موصول ہوا ڈیپازٹ شامل نہیں ہے۔ ایک بینک میں ہر ایک ڈیپازٹر زیادہ سے زیادہ 5 لاکھ روپے تک، دونوں اصل رقم اور سود کی رقم، جو کہ ”اسی حق اور اسی صلاحیت میں“ بیمہ شدہ ہے۔

کیا مجھے اس بیمہ کے لیے پرمیم ادا کرنے کی ضرورت ہے؟

آپ کو کوئی پرمیم ادا کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ تاہم، ڈی آئی سی جی سی بینکوں سے برائے نام پرمیم چارجز کرتی ہے۔ دیگر بینک فیس کے برعکس، یہ پرمیم آپ سے وصول نہیں کیا جاتا ہے۔



مجھے کیا کرنے کی ضرورت ہے؟

- بینک کے جمع کنندہ کے طور پر، آپ چیک کر سکتے ہیں کہ آیا آپ کا بینک DICGC کے ذریعہ بیمہ شدہ بینکوں کی فہرست میں شامل ہے۔
- آپ کو اکاؤنٹ کھولنے کے لئے KYC کے تمام تقاضوں کی بھی تعمیل کرنی ہوگی۔ اور ڈیپازٹ لینے والے بینک کو مکمل معلومات فراہم کرنی ہوگی، تاکہ ڈی آئی سی جی سی کے ذریعے دعویٰ، اگر ضرورت ہو تو، بلا تاخیر حل کی جائے۔

اگر بینک RBI کے ذریعے انخطاط کا شمار ہو جاتا ہے تو میرے ڈیپازٹس کا کیا ہوگا؟

اگر کوئی بینک انخطاط کا شمار ہو جاتا ہے، تو DICGC ہر جمع کنندہ کو اس کی جمع رقم کی کل رقم، زیادہ سے زیادہ حد 5 لاکھ تک (اُسی حیثیت اور اُسی حق میں) ادائیگی کرنے کا ذمہ دار ہے، جیسا کہ بینک کی ڈی رجسٹریشن کی تاریخ پر ہے۔

میرے ڈیپازٹس کا کیا ہوگا اگر میرے بینک RBI کی طرف سے ”سب جامع ہدایات“ (AID) کے تحت رکھا جائے گا؟

ایک بار جب بیمہ شدہ بینک کو ریزرو بینک آف انڈیا کی جانب سے ڈیپازٹس کی واپسی پر پابندیوں کے ساتھ "تمام جامع ہدایات" (AID) کے تحت رکھا جاتا ہے۔ ڈی آئی سی جی سی ہر جمع کنندہ کو، اس کی کل رقم ڈیپازٹ کی رقم زیادہ سے زیادہ 5 لاکھ روپے کی حد تک (اُسی حیثیت میں اور اُسی حق میں) جیسا کہ ہدایت/ممانعت جاری کرنے کی تاریخ پر تھی، کو ادا کرنے کا ذمہ دار ہے۔

ایسے بینکوں کے جمع کنندگان کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ متعلقہ بینک حکام کو فوری طور پر رضامندی فارم بشمول متبادل بینک



تفصیلات اور دیگر ضروری دستاویزات سمیت رابطہ کریں، تاکہ متعلقہ بینک ڈی آئی سی جی سی کی جانب سے کٹ آف تاریخ سے قبل ڈی آئی سی جی سی کو جمع کرنے والوں کے دعووں 5 لاکھ کی بیمہ شدہ رقم تک کی فہرست پیش کریں، تاکہ DICGC کے ایکٹ، 1961 (بظور ترمیم شدہ) کے سیکشن 18A کے تحت ذمہ داری نبھائی جاسکے۔

مجھے اپنے درجے کی حیثیت کیسے معلوم ہوگی؟

دیوالیہ شدہ بینکوں اور AID بینکوں کے جمع کنندگان کو ایک SMS موصول ہوگا، جس میں ہر مرحلے پر دعوے کے تصفیے کے اطلاع، یعنی کہ دعوے کی وصولی اور دعوے کی منظوری۔

کیا DICGC کسی سوشل میڈیا پر فعال ہے؟

ڈی آئی سی جی سی AID بینکوں کے جمع کنندگان کو باقاعدگی سے عوامی بیداری کے پیغامات اور 'پبلک ایپ' پر ادائیگی کے بارے میں عام لوگوں کے درمیان معلومات کی وسیع تر تقسیم کے لئے معلومات پوسٹ کرتا ہے۔

مزید تفصیلات کے لیے، DICGC کی ویب سائٹ پر لاگ ان کریں۔

www.dicgc.org.in

شکایات کے ازالے کے طریقہ کار

شکایات کے ازالے کے طریقہ کار کا مطلب ہے صارفین سے شکایات وصول کرنے اور ازالہ کرنے کا نظام، جس میں شکایات کو منصفانہ اور تیزی سے حل کرنے پر خصوصی زور دیا جاتا ہے۔ ریزرو بینک نے باقاعدہ اداروں (REs) کی جانب سے فراہم کردہ خدمات میں کوتاہی کے سلسلہ میں گاہکوں کی شکایات حل کرنے کیلئے ایک تیز رفتار اور مفت متبادل شکایتی ازالہ کا نظام بھی تشکیل دیا ہے۔

نوٹ!

درج ذیل اداروں کو RBI کے REs کی شکایات کے ازالے کے میکانزم کے تحت سمجھا جاتا ہے:

- بینک
- غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیاں (NBFCs)
- ادائیگی کے نظام کے شرکاء (PSPs)
- کریڈٹ کی معلومات کمپنیاں (CICs)

آر بی آئی کا اے جی آر فریم ورک آر بی آئی لوک پال (RBIOs)، صارفین کی جانکاری اور تحفظ سبڈ (CEPCs) اور صارف جانکاری و شعبہ تحفظ (CEPD) پر مشتمل ہے۔

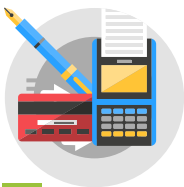
ریزرو بینک انٹیگریٹڈ لوک پال RB-IOs، 2021 (ریزرو بینک انٹیگریٹڈ لوک پال سیم، 2021 کے فریم ورک کے تحت کام کرتے ہیں اور RB-IOs، 2021 کے دائرہ کار میں آنے والے REs کے خلاف شکایات لیتے ہیں۔ CEPCs جو

REs کے خلاف شکایات لیتے ہیں، RB-IOs، 2021 کے دائرہ کار میں نہیں آتی ہیں

آر بی آئی لوک پال سے کب رابطہ کریں؟

شکایت کے ازالے کیلئے، شکایت کنندہ کو پہلے متعلقہ RE سے رجوع کرنا چاہیے، اگر RE میں درج کی گئی شکایت کا ازالہ نہیں کیا جاتا ہے/30 دنوں کے اندر کوئی جواب موصول نہیں ہوتا، یا، اگر شکایت کنندہ RE کی جانب سے دئے گئے جواب سے مطمئن نہیں ہوتا ہے، تو شکایت کنندہ آر بی آئی لوک پال سے شکایت دائر کر سکتا ہے۔

نوٹ: REs سے متعلق شکایات، جو کہ RB-IOs، 2021 کے دائرہ کار میں نہیں آتی ہے، کو RBI کے CEPCs کو حل کرنے کیلئے بھیجی جاتی ہے۔



! ہمیشہ یاد رکھیں!

- شکایت میں متذکرہ سکیم تمام مطلوبہ تفصیلات/معلومات شامل ہونی چاہیے۔
- شکایت میں ایک پرچی منسلک ہونی چاہیے، کہ شکایت کنندہ نے RE سے رابطہ کیا ہے اور تسلی بخش جواب نہیں ملا۔
- شکایت کو کسی دوسرے کے ساتھ نمٹایا/کسی دیگر فورم (جیسے عدالتیں) کے ساتھ زیر التواء یا آر بی آئی لوک پال کے ذریعہ پہلے ہی نمٹا/طے شدہ نہیں ہونی چاہیے

آر بی آئی کے پاس شکایت کہاں درج کی جائے؟

آر بی آئی لوک پال/سی ای پی سی کے پاس شکایات درج ذیل طریقوں میں کی جاسکتی ہے۔

مفید ٹپ!
CMS پورٹل

https://cms.rbi.org.in/ پر آن لائن شکایت درج کرانے سے فوری طور پر سپید اور شکایت نمبر فراہم ہوتی ہے اور آر بی آئی لوک پال کی جانب سے فوری حل کرنے میں مدد کرتی ہے۔

(i) آن لائن https://cms.rbi.org.in/ پر ؛ یا

(ii) خط/مراسلہ "مرکزی رسید اور پروسیڈنگ سینٹر، چوتھی منزل، ریزرو بینک آف انڈیا، سیکٹر-17، سنٹرل وسٹا، چندی گڑھ-160017۔

کیا شکایت درج کروانے کے لئے آر بی آئی لوک پال کو کوئی چارج یا فیس ادا کرنا ہے؟

نہیں، RE کے صارف کے لئے RB-IOs, 2021 کے تحت شکایات کو حل کرنے یا دائر کرنے کیلئے کوئی چارج یا فیس نہیں ہے۔ اسکے علاوہ، شکایت کنندگان کو شکایت آر بی آئی لوک پال کے پاس درج کرانے یا کوئی فیس ادا کرنے کے لئے کسی تیسرے فریق ایجنسی سے رجوع کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ شکایت کنندگان اپنی شکایات خود یا کسی مجاز نمائندے کے ذریعے درج بالا طریقوں میں سے مفت دائر کروا سکتے ہیں۔ تاہم، شکایت وکیل کے ذریعے دائر نہیں کی جاسکتی ہے۔

مزید معلومات کے لئے برائے کرم ملاحظہ کریں:

FAQs on RB- IOs, 2021 - https://www.rbi.org.in/scripts/FS_FAQs.aspx?fn=2745

یا

سی ایم ایس پورٹل: <https://cms.rbi.org.in/>

پیغام 22 } آر بی آئی کا شکایت کے انتظام کا نظام (CMS)

شکایت کنندگان اپنی شکایات آر بی آئی کے کسی باقاعدہ ادارے (RE) کے خلاف سی ایم ایس پورٹل: <https://cms.rbi.org.in/> پر 24x7 آن لائن درج کر سکتے ہیں۔ اس پورٹل میں صارفین کی بیداری اور تحفظ کے لیے آر بی آئی کے اقدامات پر تازہ ترین ویڈیوز اور پوسٹرز بھی ہیں۔

آر بی آئی کے ایف ایم آر بیٹ کارڈ پر اپنی پینل کارڈ کو جاتا یا چندی ہی ہے، تو اسے فوری طور سے بند (Block) کریں۔

Reserve Bank - Integrated Ombudsman Scheme, 2021
View

Regulated entities covered under Reserve Bank-Integrated Ombudsman Scheme, 2021
View

Regulated entities not covered under Reserve Bank - Integrated Ombudsman Scheme, 2021
View

Address of Centralised Receipt and Processing Centre
View

Complaint Form

Assistance

How to file a Complaint?

How to track your complaint?

How to file an appeal?

Education and awareness videos

Basic Savings Bank Deposit Account_BSBDA

Customer Liability in Unauthorised Electronic Banking Transactions

Safe Digital Banking_Badminton Court

View More

CMS پورٹل پر آن لائن شکایات درج کرانے کے کیا فوائد ہیں؟

- شکایت درج کرانے کا آسان اور مفت طریقہ۔
- CMS پورٹل پر ملک میں کہیں سے بھی شکایت درج کرائی جاسکتی ہے۔
- آن لائن شکایت درج کرنے پر شکایت کنندہ کو خود کار رسید بھی مل جاتی ہے۔
- شکایت کو Trace کرنے کی بھی سہولت موجود ہوتی ہے۔

- اضافی دستاویزات آن لائن جمع کرانے کی سہولت
- آر بی آئی کی طرف سے فراہم کردہ ازالہ سے متعلق شکایت کنندہ کو آن لائن اور رضا کارانہ فیڈ بیک جمع کرانے کی سہولت۔

آر بی آئی میں شکایت درج کرنے کے بارے میں مزید کیسے جانیں؟

- کوئی بھی شخص آر بی آئی کے رابطہ مرکز سے ٹول فری نمبر 14448 پر رابطہ کر کے آر بی آئی کے شکایات کے ازالے کے طریقہ کار پر معلومات/ وضاحت حاصل کر سکتے اور شکایت دائر کرنے/ شکایت کی حیثیت کو ٹریک کرنے میں رہنمائی حاصل کر سکتے ہیں۔
- رابطہ سنٹر کی سہولیت ریڑ رویٹک کے عملے کے ذریعے تمام کام کے دنوں میں صبح 8:00 بجے سے رات 10:00 بجے تک ہندی اور انگریزی میں اور صبح 9:30 بجے سے شام 5:15 بجے تک دس علاقائی زبانوں میں (آسامی، بنگالی، گجراتی، کنڑ، ملیالم، مراٹھی، اوڈیا، پنجابی، تمل اور تیلگو)۔ یہ انٹرایکٹو وائس رسپانس سسٹم (IVRS) کی سہولت کے ذریعے 24x7x365 پر بھی دستیاب ہے۔

کیا RB-IO, 202 کے تحت آر بی آئی لوک پال کے پاس شکایات رابطہ مرکز کے ذریعے دائر کی جاسکتی ہے؟

نہیں، رابطہ مرکز کے ذریعے کوئی شکایت درج نہیں کی جاسکتی ہیں، تاہم رابطہ مرکز CMS پورٹل یا جسمانی طریقہ کے ذریعے شکایت درج کرانے میں شکایت کنندہ کی مدد کر سکتا ہے۔ یہ آر بی آئی کے ذریعے قائم کردہ اے جی آرمیکانزم کے بارے میں تفصیلات/ وضاحتیں بھی فراہم کرے گا۔



آفات سے راحت آپदा سے راحت

پیغام 23



موسمیاتی تبدیلی ملک کے غیر محفوظ علاقوں میں مقیم لاکھوں اور کروڑوں ہندوستانیوں کی معیشت کیلئے ایک سنگین خطرہ بن کر ابھری ہے اور اس سے قرض لینے والوں، جو اپنی روزی روٹی کے مقصد کیلئے قرض لے رہے ہیں، کی واپسی کی صلاحیت متاثر ہو رہی ہے۔ ڈرو نہیں، کیونکہ ریزرو بینک آف انڈیا متاثرہ علاقوں میں قدرتی آفات ریلیف کے اقدامات سے متعلق ہدایت نامہ آپ کی مدد کے لیے حاضر ہیں:

یہ کیسے کام کرتا ہے:

- مرکزی یا ریاستی حکومت آپ کے ریاست/ضلع میں قدرتی آفت کی اطلاع دیتی ہے۔
- ریاستی سطح کی بینکرز کمیٹی (SLBC) یا ڈسٹرکٹ کنسلٹنٹ کمیٹی (DCC) زراعت یا اس سے منسلک سرگرمیوں، دیہی کاریگر، تاجروں، MSMEs وغیرہ کے شعبوں میں قرض لینے والوں کے لئے امدادی اقدامات کا اعلان کرنے کے لئے ایک اجلاس طلب کرتی ہے۔
- اگر آپ کی آمدنی کا ذریعہ قدرتی آفت سے متاثر ہوا ہے، آپ اپنے مالیاتی ادارے (بینک/NBFC/کوآپریٹو بینک) سے راحت حاصل کرنے میں تنظیم نو کی صورت میں موجودہ قرضوں کی بحالی یا نئے قرضوں کی منظوری کیلئے رجوع کر سکتے ہیں۔
- آپ کے قرضوں کی بحالی کی مدت کے فوائد کے ساتھ دوبارہ ترتیب دی جائے گی، ادائیگی کی مدت میں اضافہ، KYC کے اصولوں میں نرمی اور سود سیونیشن کے فوائد، جہاں بھی قابل اطلاق ہوں۔
- آپ پوچھ سکتے ہیں کہ اگر دوبارہ آفت آئے تو کیا ہوگا؟ فکر کرنے کی ضرورت نہیں، کیونکہ یہ راحت کے اقدامات یکے بعد دیگرے قدرتی آفات کی صورت میں بھی لاگو ہوں گے۔

تقسیمی NUGGETS



اکاؤنٹ جمع کرنے والا (AA)

پیغام 24

ایف آئی۔ یو کے ساتھ ملی معلومات کا اشتراک کرنے کی رضامندی

- آپ اکاؤنٹ جمع کرنے والے کے ذریعے ایک محفوظ طریقے سے اپنی مالی معلومات شیئر کر سکتے ہیں۔ کیونکہ یہ آپ کی مالی جانکاری کو یہ دیکھتا ہے اور نہ ہی ذخیرہ کرتا ہے۔
- اکاؤنٹ جمع کرنے والے قرض دینے والے بینکوں اور NBFCs کے ساتھ فقط آپ کی طرف سے واضح ہدایات موصول ہونے پر معلومات کا اشتراک کریں گے۔
- یہ قرض کی کارروائی کیلئے وقت کو کافی حد تک کم کر سکتا ہے۔
- جمع کنندگان اپنے ڈیجیٹل طور پر منتقل شدہ مالیاتی اثاثوں کا مالیاتی خدمات یعنی قرض دینا، کریڈٹ کی نگرانی، دولت منجھٹ حاصل کرنے کیلئے مالیاتی معلومات اور ذاتی مالی منجھٹ، مفاہمت وغیرہ کا ایک تیز، محفوظ اور پریشانی سے پاک طریقہ کے استعمال کا فائدہ اٹھا سکتے ہیں۔
- مزید، AA فریم ورک میں جی ایس ٹی این کے تحت شامل ہونے کی وجہ سے قرض لینے والے خاص طور پر نقد بہاؤ پر مبنی قرض دینے کیلئے AA فریم ورک چھوٹے قرض لینے والوں خصوصاً MSMEs کیلئے بے پناہ صلاحیت ہے۔

اکاؤنٹ جمع کرنے والے فریم ورک گاہک



مالی معلومات کی درخواست

ایف آئی یو کے ساتھ مالی
معلومات شیئر کرنے کی صلاح

مالی معلومات
کی درخواست
بذریعہ ایف آئی یو

مالی خدمات

مالی معلومات مہیا کرنے والے
(FIPs)

- بینک، این بی ایف سی
- اثاثہ منجھٹ کمپنیاں، ڈیپازٹری
- انشورنس کمپنی/انشورنس کاؤچر
- مرکزی ریکارڈ رکھنے والی ایجنسی
- مال و خدمات ٹیکس نیٹ ورک (GSTN)

مالی جانکاری کے صارفین
(ایف آئی۔ یو ایس)
فائنانشل کیئر ریگولیٹر (آر بی آئی، ایس ای بی آئی)
پی ایف آر ڈی اے اور آئی آر ڈی اے آئی
کی جانب سے رجسٹرڈ اور ریگولیٹڈ ادارے

مالیاتی معلومات FIUs کو جاتی ہیں۔
ایڈیٹوریل اینڈ اینکر پیڈ

پیغام 25 ڈیجیٹل قرض دینے والے

ڈیجیٹل لینڈنگ ایپ (ڈی ایل اے) آپ کے فون یا کمپیوٹر پر موجود وہ ایپ ہے جو آن لائن قرض حاصل کرنا آسان بناتا ہے۔ یہ ایپ ریزرو بینک کی طرف سے جاری موجودہ آؤٹ سورسنگ کی ہدایات کے مطابق کسی بھی کریڈٹ سہولت کو بڑھانے کے لیے (آر ای ایس) کے ذریعے مقرر کردہ وضو ابلی ادارے، جیسے بینکوں اور این بی ایف سی (LSP Translation) ایل ایس پی) سے ہو سکتے ہیں۔ ڈی ایل اے عام طور پر بینکوں اور این بی ایف سی کی طرف سے قرض کی درخواست اور ترسیل کے عمل کو خود بخود ٹیکنالوجی کا استعمال کرتے ہیں۔ آپ اپنے اسمارٹ فون کے ذریعے قرض حاصل کرنے کے لیے درخواست کر سکتے ہیں، اور ایپ آپ کی معلومات کی جانچ اور قرض کے عمل کے لیے ڈیجیٹل ٹول کا استعمال کرے گا۔

درست ایپس کی شناخت کریں۔

کوئی بھی ڈیجیٹل قرضہ ایپ کا استعمال کرنے سے پہلے، آپ ان کی (بینک/این بی ایف سی) ویب سائٹ پر لاگ ان کر کے جانچ کر سکتے ہیں کہ ایپ آر بی آئی ریگولیشن/این بی ایف سی سے لنک/آؤٹ سورسنگ کا انتظام ہے یا نہیں۔ اس کے علاوہ، آپ کو ایس ایم ایس یا سوشل میڈیا چینلز پر لنک کے طور پر کسی بھی ایپ کو ڈاؤن لوڈ کرنے سے بچنا ہے۔

• مشکوک ایپس کی رپورٹنگ

کوئی بھی مشکوک قرض ایپ کسی بھی ایپ اسٹور پر ہو یا ایس ایم ایس/سوشل میڈیا کے لنک کے ذریعے حاصل ہو، اس کی اطلاع نافذ کرنے والی ایجنسیاں کو دی جانی چاہیے۔

● قرض کے مالی اثر کو سمجھنا

ڈیجیٹل قرض لینے سے پہلے، آپ کو بنیادی تفصیلات میں سالانہ فیصد اور دیگر متعلقہ ضابطوں اور شرائط کے طور پر قرض کی کل قیمت کو احتیاط سے سمجھنا چاہیے۔

● لون سے متعلق دستاویز کو توجہ سے پڑھیں

آپ کے قرض کے متعلق مختلف دستاویزات جیسے بنیادی حقائق (کے ایف ایس) منظور نامہ، قرض فراہم کرنے والا / ایل ایس پی کی رازداری پالیسی وغیرہ کو توجہ سے پڑھنا چاہیے۔ اس کے علاوہ، آپ کو یہ یقینی بنانا ضروری ہے کہ دستاویز ڈیجیٹل طور پر دستخط شدہ ہیں اور بینک / این بی ایف سی کے لیٹر ہیڈ پر ہیں۔

● اپنے ڈیٹا کو محفوظ رکھیں

براہ کرم ڈیجیٹل قرض فراہم کرنے والوں کی پالیسی دستاویز اور ڈیٹا ذخیرہ کرنے کے لیے ضروری ہے کہ اچھی طرح سے جانچ پڑتال کریں۔ اور ایپ کو انسٹال کرنے سے پہلے ایپ کو درکار اجازت کو اچھی طرح سے چیک کریں۔

شکایت کے ازالے کا طریقہ کار

ڈیجیٹل قرض سے متعلق کسی بھی شکایت کی صورت میں، بینکوں / این بی ایف سی کے نوڈل شکایت کو دور کرنے والے افسر یا ان کے ذریعے منتخب کردہ ایل ایس پی سے رابطہ کیا جاسکتا ہے۔ اس طرح کے نوڈل شکایتوں کا ازالہ کرنے والے افسر کی تفصیلات بینکوں / این بی ایف سی کی ویب سائٹ، ایل ایس پی کی ویب سائٹ اور ڈیجیٹل قرض دینے والے ایپس پر دستیاب ہے۔ اس کے علاوہ، اگر بینک / این بی ایف سی کی طرف سے 30 دنوں کی مدت میں شکایت کا نتیجہ نہیں نکلتا، تو کوئی بھی ریزرو بینک - IOS (آر بی - آئی او ایس) کے تحت شکایت مینجمنٹ سسٹم (سی ایم ایس) پوئل پر شکایت درج کر سکتے ہیں۔

ایم اے این آئی ایپ بصارت سے محروم افراد کو بااختیار بنانا

- بصارت سے محروم افراد MANA ایپ ڈاؤن لوڈ کر کے کرنسی نوٹ کے فرق کی شناخت کر سکتے ہیں۔
- ایپ مہاتما گاندھی سیریز اور مہاتما گاندھی (نئی) سیریز کے بینک نوٹوں کی بذریعہ ہندی، انگریزی، 11 دیگر زبانوں (آسامی، بنگالی، گجراتی، کنڑ، ملیالم، مراٹھی، اڑیہ، پنجابی، تامل، تیلگو، اردو) آڈیو ٹیکنیکشن کے فرقوں کے ساتھ ساتھ واہبریشن موڈ میں بھی شناخت کرتی ہے۔
- ڈاؤن لوڈ کرنے کے بعد، انٹرنیٹ کی ضرورت نہیں ہے، اور ایپ آف لائن موڈ میں کام کرتی ہے۔
- ایپ اینڈرائیڈ پلے سٹور اور iOS ایپ سٹور دونوں پر بغیر کسی چارجز/ادائیگی کے دستیاب ہے۔
- موبائل ایپلیکیشن نوٹ کو اصلی یا جعلی کے طور پر تصدیق نہیں کرتی ہے۔



English

हिन्दी मराठी

ગુજરાતી

বাংলা

தமிழ்

ਪੰਜਾਬੀ

ಕನ್ನಡ

اردو

ଓଡ଼ିଆ

অসমীয়া

മലയാളം

తెలుగు

گندے/مسخ شدہ/ناکارہ نوٹوں کا تبادلہ

- گندے، پھٹے، خراب، مسخ شدہ یا ناکارہ کرنسی نوٹوں کا بینک کی شاخوں میں کاؤنٹر پر تبادلہ کیا جاسکتا ہے۔
[کرنسی نوٹوں کا تبادلہ آر بی آئی نوٹ ریفرنڈروں، 2009 جیسا کہ 2018 میں ترمیم شدہ) کے مطابق کیا جاتا ہے۔]
 - اگر بینک برانچ ایسے نوٹوں کو تبدیل کرنے سے انکار کر دے تو بینک کے ساتھ شکایت درج کریں۔
 - اگر شکایت ایک ماہ تک حل نہ ہو جائے، تو آپ آر بی آئی لوک پال سے شکایت کر سکتے ہیں۔
- متفقہ 26 گندے/مسخ شدہ/ناقص نوٹ، مالی آگاہی کے پیغامات



سکوں کے متعلق گمراہ کن معلومات کو دور کریں۔

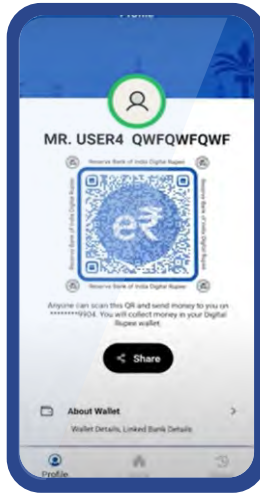
- مختلف مالیت کے سکے ایک ہی وقت میں گردش میں رہتے ہیں۔ کیونکہ سکوں کی زندگی لمبی ہوتی ہے۔
- تمام بینکوں کو لین دین میں سکے قبول کرنے کی ہدایت کی گئی ہے۔ اور ان کی تمام شاخوں میں تبادلہ کریں۔



ڈیجیٹل روپے

پیغام 29

- ڈیجیٹل روپیہ فزیکل کرنسی کی طرح ایک قانونی ٹینڈر ہے۔
- ڈیجیٹل روپے والیٹ کا استعمال کرتے ہوئے آپ کو جسمانی طور پر بٹوے میں کرنسی ساتھ لے جانے کی ضرورت نہیں ہے۔ لیکن آپ کسی بھی شخص کو ادائیگی کر سکتے ہیں یا ڈیجیٹل روپے والا پرس رکھنے والا تاجر۔
- ڈیجیٹل روپیہ UPI کے ساتھ انٹر آپریبل ہے جس کا مطلب ہے کہ آپ کسی بھی مرچنٹ کو ان کے QR، UPI کو ڈسکین کر کے ادائیگی کر سکتے ہیں۔
- آپ آسانی سے اپنے بینک اکاؤنٹ میں ڈیجیٹل روپیہ ڈال سکتے اور چھڑا سکتے ہیں۔
- اینڈرائیڈ یا ایپ سٹور سے کسی بھی پائلٹ بینک کی ڈیجیٹل روپی ایپ ڈاؤن لوڈ کریں۔ اور رجسٹر کر کے لین دین شروع کریں۔



پیغام 30 } یو ڈی جی اے ایم (UDGAM) پورٹل

بینک میں 10 سال کے لئے بغیر دعویٰ کے رہ جانے والے ڈیپازٹس "ڈیپازٹ ریجکشن اینڈ اوپیرنس" (DEA) فنڈ میں منتقل کئے جاتے ہیں، جو ریزرو بینک آف انڈیا کے زیر انتظام ہے۔ آر بی آئی اس بات کو یقینی بنانے کے مختلف اقدامات کر رہی ہے کہ نئے ڈیپازٹس غیر دعویٰ دار نہ ہوں اور موجودہ غیر دعویٰ شدہ ڈیپازٹس صحیح مالکان کو واپس کر دیئے جاتے ہیں یا مقرر کردہ طریقہ کار کے بعد مستفید ہونے والے کو۔ بینکوں کو ان کی متعلقہ ویب سائٹس پر غیر دعویٰ شدہ ڈیپازٹس کی فہرست دکھانا مطلوب ہے۔ ڈیپازٹرز/مستحقین کی رسائی کو بہتر اور وسیع بنانے کیلئے اس طرح کے ڈیٹا، RBI نے صارفین کی جانکاری کے بنیاد پر متعدد بینکوں میں ان کے غیر دعویٰ شدہ ڈیپازٹس کو تلاش کرنے کے قابل بنانے کے لئے ایک مرکزی ویب پورٹل تیار کی ہے۔

سرچ پورٹل کا نام ہے اودگم یو ڈی جی اے ایم (غیر دعویٰ شدہ کیلئے مختصر - معلومات تک رسائی کا گیٹ وے) (www.udgam.rbi.org.in) اور 17 اگست 2023 کو معزز گورنر نے عوامی استعمال کے لئے لانچ کیا تھا۔ تادم پورٹل پر 30 بینکوں کیلئے تلاش کی سہولیت دستیاب ہے۔ صارفین معلومات فراہم کر کے خود کو رجسٹر کر کے اور غیر دعویٰ شدہ ڈیپازٹس کی تلاش کر کے پورٹل تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں۔ کامیاب تلاش کے بعد صارفین غیر دعویٰ شدہ ڈیپازٹس ریفرنس نمبر (UDRN) پر مشتمل نتیجہ ڈاؤن لوڈ/پرنٹ کر سکتے ہیں۔ اور اکاؤنٹ کا دعویٰ کرنے یا دوبارہ چالو کرنے کے لئے متعلقہ بینک برانچ پر جائیں۔ تلاش کے نتائج کے ڈسپلے صفحہ پر اکاؤنٹ کا دعویٰ کرنے یا دوبارہ فعال کرنے کی جانکاری بھی مخصوص بینک کے ہائپر لنک فارم میں فراہم کی گئی ہے۔

مالی آگاہی کے پیغامات

نوٹس



مالیاتی بشمولات اور محکمہ ترقی

ریزرو بینک آف انڈیا
10 ویں منزل، سنٹرل آفس
ممبئی - 400001 - انڈیا