



9

بینکنگ خدمات

آپ نے کسی قصبے یا شہر میں کلیوں یا سڑکوں سے گزرتی وقت کینرا بینک، پنچائیشنل بینک، اسٹیٹ بینک آف انڈیا یا یونائیٹڈ کمرشیل بینک وغیرہ کے ناموں کے ساتھ عمارتوں پر بعض سائن بورڈ دیکھے ہوں گے۔ ان ناموں سے کیا ظاہر ہوتا ہے؟ کیا آپ نے ان کے بارے میں کبھی جاننے کی کوشش کی ہے؟ اگر آپ ایسی کسی عمارت میں داخل ہوتے ہیں تو آپ بعض قسم کے کاروباری دفتر دیکھیں گے، آپ دیکھیں گے کہ کچھ ملازمین کاؤنٹروں کے پیچھے بیٹھے ہوئے اپنے سامنے کھڑے ہوئے گا ہوں سے لین دین کر رہے ہیں، آپ پائیں گے کہ کسی کاؤنٹر پر کچھ لوگ نقد رقم جمع کر رہے ہیں جبکہ دوسرے کاؤنٹر سے کچھ نقد حاصل کر رہے ہیں۔ دفتر میں کاؤنٹروں کے پیچھے آپ میز اور کرسیاں دیکھیں گے جن پر افسران بیٹھے ہیں۔ دفتر کے ایک طرف آپ چیمبر (چھوٹا الگ کیا ہوا کمرہ) بھی دیکھیں گے جہاں منیجر بیٹھا ہوا ہے اس کے میز پر کاغذات رکھے ہوئے ہیں۔ یہ دفتر بینک کا ہے۔

آئیے بینک اور ان کی سرگرمیوں کے بارے میں تفصیل سے جانیں۔

مقاصد



- اس سبق کو پڑھنے کے بعد آپ:
- بینک کا مطلب بیان کر سکیں گے۔
 - بینک کا مطلب بیان کر سکیں گے۔
 - مختلف قسم کے بینکوں کی پہچان کر سکیں گے
 - کمرشیل بینکوں کے کام بیان کر سکیں گے،



9.1 بینک کا مطلب

نقد جمع قبول کرنے، سود ادا کرنے، چیکوں کو کلیئر کرنے، قرض دینے، مالیاتی لین دین میں ایک بچولے کے طور پر کام کرنے اور اپنے گاہکوں کو دیگر مالیاتی خدمات فراہم کرنے کے لئے حکومت کے ذریعہ مجاز ایک ادارہ ہے آپ جانتے ہیں کہ لوگ روز



بھارتی سٹیت بینک



بینک لوگو کی تصویر

بہ روز غذا، کپڑے، بچوں کی تعلیم، مکان پر ہونے والے اخراجات کے لئے پیسے کمارے ہیں۔ اپنی شادی، بچوں کی تعلیم، مکان اور دیگر سماجی تقریبوں کے لئے بھی رقم کی ضرورت ہوتی ہے یہ زیادہ بھاری اخراجات ہوتے ہیں جنہیں تبھی پورا کیا جاسکتا ہے جب موجودہ آمدنی سے بچت کی عادت ڈالی جائے۔ رقم کی بچت بڑھاپے اور بیماری کے لئے بھی کی جانی ہوتی ہے جب لوگوں کا کام کرنا اور روزی روٹی کمانا ممکن نہیں ہو پاتا۔

لوگ پیسہ کی بچت کی ضرورت پرانے زمانے میں بھی محسوس کرتے تھے۔ وہ رقم اپنے گھروں میں بچا کر رکھتے تھے۔ اس عادت سے ضرورت پڑنے پر بچت کی رقم کا استعمال آسانی سے کیا جاسکتا

ہے، لیکن اس میں چوری، ڈکیتی اور دیگر حادثوں کا خطرہ بھی تھا۔ اس طرح لوگوں کو ایک ایسے مقام کی ضرورت تھی جہاں اس رقم کو محفوظ طور پر بچا کر رکھا جاسکے اور ضرورت پڑنے پر اس سے استفادہ بھی کیا جاسکے لہذا بینک ایسے مقامات ہوتے ہیں جہاں لوگ اس یقین کے ساتھ اپنی بچت رقم جمع کرا سکتے ہیں کہ وہ حسب ضرورت اپنی جمع رقم نکالنے کے اہل ہو سکیں گے۔ لوگ جو کاروبار اور دیگر مقاصد کے لئے رقم ادھار لینا چاہتے ہیں وہ سود کی معقول شرح پر بینک سے قرض بھی حاصل کر سکتے ہیں، بینک ایک مالیاتی ادارہ ہے جو جمع قبول کرتا ہے اور قرض دہندگی سے متعلق سرگرمیوں کا وسیلہ فراہم کرتا ہے۔

”بینک ایک ایسی قانونی تنظیم ہے جو جمع وصول کرتا ہے اور ضرورت پڑنے پر اس سے رقم نکالی جاسکتی ہے۔ ضرورت مند افراد اور کاروباری اداروں کو قرض بھی فراہم کرتا ہے۔

بینک کی دیگر سود مند خدمات بھی پیش کرتا ہے جیسے بلوں کی وصولی، غیر ملکی بلوں کی ادائیگی، زیورات اور دیگر قیمتی اشیاء کو بحفاظت رکھنا اور کاروباری ساکھ کی توثیق کرنا وغیرہ وغیرہ بینک عوام کے ساتھ ساتھ تجارتی برادری کمیونٹی سے بھی جمع وصول کرتا ہے۔ کوئی بھی شخص اپنے مستقبل کے لئے بچا کر رکھی گئی رقم کو بینک میں جمع کرا سکتا ہے، کاروباری شخص کو فروخت کرنے کے ذریعہ جو رقم حاصل ہوتی ہے اسے اخراجات کے لئے ادائیگی بھی کرنی ہوتی ہے۔ وہ فروخت سے ہونے والی اپنی کمائی کو محفوظ طور پر بینک میں جمع کر سکتا ہے۔ بینک جمع کنندگان کو دو طرح کی ضمانت فراہم کرتا ہے۔



نوٹ

a- جمع رقم کی حفاظت اور

b- اور ضرورت پڑنے پر اس جمع رقم کو نکالنے کی

بینک جمع پر سود ادا کرتا ہے جو اصلی جمع رقم میں جوڑی جاتی ہے۔ جمع کرنے والوں کے لئے یہ بہت بڑی ترغیب ہے، اس سے عوام میں بچت کی عادتیں فروغ پاتی ہیں جمع کی بنیاد پر بینک پیداواری غرض سے کسانوں، تاجروں اور کاروباریوں کو قرض بھی عطا کرتا ہے۔ اس بنا پر بینک ملک کی معاشی ترقی کے ساتھ ساتھ بالعموم عوام کی فلاح و بہبود میں بھی تعاون کرتا ہے۔ بینک قرضوں پر سود بھی وصول کرتا ہے۔ سود کی شرح عام طور پر جمع پر دی جانے والی سود کی شرح سے زیادہ ہوتی ہے بینک کاروباری کمیونٹی اور بالعموم عوام کو پیش کی جانے والی دیگر مختلف خدمات کیلئے فیس بھی وصول کرتا ہے۔ قرضوں پر وصول کیے جانے والے سود اور خدمات کے لئے لی جانے والی فیس جو جمع پر دیئے جانے والے سود سے زیادہ ہوتی ہے بینکوں کی آمدنی کے خاص ذرائع ہوتے ہیں اس آمدنی سے وہ اپنے انتظامی اخراجات پورے کرتا ہے۔ بینکوں کے ذریعہ انجام دی جانے والی سرگرمیوں کو بینکنگ سرگرمیاں کہا جاتا ہے، بینکنگ ایسی سرگرمی ہے جس میں جمع اور ادھار دینا یا رقم کی سرمایہ کاری شامل ہے۔ رقم اور مخصوص خدمات فراہم کرنے کے ذریعہ اس سے کاروباری سرگرمیوں میں سہولت حاصل ہوتی ہے اور اشیاء اور خدمات کے مبادلے میں مدد ملتی ہے۔ اس لئے بینکنگ تجارت کے لئے ایک اہم لوازمہ ہے۔ اس سے نہ صرف اشیاء اور خدمات کی پیداوار کیلئے رقم فراہم ہوتی ہے بلکہ خریدار اور فروخت کنندہ کے درمیان ان کے مبادلے میں بھی سہولت پیدا ہوتی ہیں آپ شاید آگاہ ہوں کہ ایسے قوانین میں جو ہمارے ملک میں بینکنگ سرگرمیوں کو منضبط کرتے ہیں، بینکوں میں رقم جمع کرنا اور بینکوں سے قرض لینا قانونی لین دین ہوتا ہے۔ بینک بھی حکومت کے زیر کنٹرول ہوتے ہیں لہذا انہیں عوام کا بھروسہ اور اعتماد حاصل ہوتا ہے، بینک عوام کے اعتماد پر کافی انحصار کرتے ہیں۔ عوام کے بھروسے اور اعتماد کے بغیر اپنا وجود قائم نہیں رکھ سکتے۔

9.2 بینکوں اور قرض دینے والے اداروں میں فرق

آپ شاید یہ سوچ رہے ہوں کہ بینک بھی اس قرض دہندہ (ساہوکار) کی طرح ہوتے ہیں جو ادھار دینے والوں کو فنڈ فراہم کرتے ہیں اور قرض پر سود لگاتے ہیں، لیکن ایسا نہیں ہے۔ بینک ساہوکار مہاجن سے کافی مختلف ہوتے ہیں۔ بینک دو اہم کام انجام دیتے ہیں۔ پہلا یہ جمع وصول کرتا ہے اور اس بنیاد پر قرض دیتا ہے۔ جبکہ دوسری طرف ساہوکار اپنی نجی دولت سے پیشگی رقم دیتا اور عام طور پر دوسروں سے جمع وصول نہیں کرتے ہیں۔ درج ذیل جدول ساہوکار اور بینک کے فرق کو ظاہر کرتا ہے۔



نوٹ

بینکنگ خدمات

بنیاد	بینک	ساہوکار
1- وجود	بینک منتظم ادارے ہوتے ہیں	مہاجن یا ساہوکار کا معاملہ انفرادی ہوتا ہے
2- سرگرمی	بینکنگ سرگرمیوں میں رقم ادھار دینا اور جمع قبول کرنا شامل ہے	ساہوکاروں کی سرگرمیوں میں جمع قبول کرنا شامل نہیں ہے
3- گاہک	بینک بالعموم عوام اور بالخصوص کاروباری کمیونٹی کی ضرورتیں پوری کرتے ہیں۔	ساہوکار کسانوں اور غریب لوگوں کی ضرورتیں پوری کرتے ہیں
4- ضمانت (Security)	بینک قرضوں کے مقابل نرمی اور ذاتی ضمانت قبول کرتے ہیں	ساہوکار عموماً قرض دینے کے لئے سونا، زیورات اور زمین بطور ضمانت قبول کرتے ہیں۔
5- قرضوں کی وصولی کا عمل	قرض کی بازیابی کا عمل چک دار (سہل) ہوتا ہے	بازیابی کا عمل سخت اور مشکل ہوتا ہے
6- شرح سود	بینکوں کے ذریعہ جو شرح سود لگائی جاتی ہے وہ ریزرو بینک کے ذریعہ متعین شدہ ہوتی ہے۔	شرح سود کا فیصلہ ساہوکار کے ذریعہ ہوتا ہے اور عموماً شرح سود زیادہ ہوتا ہے

بینکنگ کا کردار

بینک کاروبار کے لئے فنڈ فراہم کرتے ہیں اور ملک کی ترقی میں ایک اہم کردار نبھاتے ہیں آئیے ہم بینکنگ کے رول کے بارے میں جانیں۔

- یہ لوگوں میں بچت کی عادتیں ڈالتا ہے اور اسی بنا پر پیداواری استعمال کے لیے فنڈوں کی دستیابی ممکن بناتا ہے۔
- یہ ان لوگوں جن کے پاس زائد رقم ہے اور ان لوگوں جنہیں مختلف کاروباری سرگرمیوں کے لیے رقم کی ضرورت ہوتی ہے ایک طرح سے ثالثی کے طور پر پرکام کرتے ہیں۔
- کرنسی کے بجائے چیک وصول کرنے اور ادائیگیوں کے ذریعہ یہ کاروباری لین دین کو آسان بناتے ہیں۔
- قلیل مدتی اور طویل مدتی مقاصد کے لیے یہ کاروباریوں کو قرض اور پیشگی فراہم کرتے ہیں۔
- یہ درآمدات اور برآمدات سے متعلق لین دین میں بھی آسانی پیدا کرتے ہیں۔
- مکانوں، چھوٹے پیمانوں کی صنعتوں اور خود روزگار لوگوں کے ساتھ ساتھ بڑے کاروباری اداروں کو قرض فراہم کرنے



نوٹ

سے بینکنگ کے ذریعہ قومی ترقی میں مدد ملتی ہے جس سے ملک میں متوازن معاشی ترقی کی راہ ہموار ہوتی ہے۔

• صرفی پائیدار اشیا، مکانات، آٹوموبائل وغیرہ کی خریداری کے لیے قرض فراہم کرنے کے عام طور پر لوگوں کے معیار زندگی بڑھانے میں مدد کرتا ہے۔

متن پر مبنی سوالات 9.1

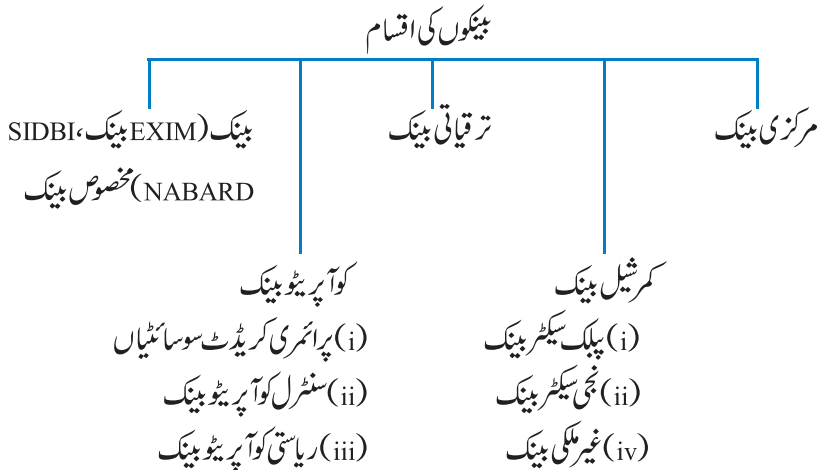


خالی جگہوں کو موزوں الفاظ سے پُر کیجیے:

- (i) بینک لوگوں سے جمع قبول کرتا ہے اور ان لوگوں کو ————— فراہم کرتا ہے جن کو مختلف مقاصد کے لیے اس کی ضرورت ہوتی ہے۔
- (ii) بینک جن کے پاس زائد رقم ہوتی ہے اور جن کو رقم ادھار دینی ہوتی ہے ان کے درمیان ————— کے طور پر کام کرتا ہے۔
- (iii) بینک کاری کاروباری سرگرمیوں میں آسانی پیدا کرتی ہے اور ————— کے لیے ایک اہم لوازم سمجھی جاتی ہے۔
- (iv) بینک کرنسی کے بجائے ————— کے ذریعہ ادائیگی میں سہولت پیدا کرتا ہے۔
- (v) ————— اپنی نجی دولت سے رقم پیشگی ادھار دیتا ہے اور عام طور پر دوسروں سے جمع قبول نہیں کرتا۔

9.3 بینکوں کی اقسام

بینک کئی طرح کے ہوتے ہیں جو ہمارے ملک میں زراعت، کاروبار، پیشے وغیرہ میں مصروف لوگوں کی مختلف زمروں کی مالیاتی ضرورتوں کو پورا کرنے کا کام کرتے ہیں۔ کاموں کی بنیاد پر ہندوستان میں بینکنگ اداروں کو درج ذیل قسم میں تقسیم کیا جاسکتا ہے:





نوٹ

بینکنگ خدمات

(i) مرکزی بینک (سنٹرل بینک)

وہ بینک جن کا کام ملک کے بینکنگ نظام کی رہنمائی کرنا اور انہیں منضبط کرنا ہے، انہیں اس ملک کے مرکزی بینک کے طور پر جانا جاتا ہے، ایسے بینکوں کا عوام سے کوئی سروکار نہیں ہوتا۔ یہ لازماً حکومت کے بینکر کے طور پر کام کرتے ہیں۔ کبھی دوسرے بینکوں کے جمع کھاتے رکھتے ہیں اور دیگر بینکوں کو ضرورت پڑنے پر پیشگی رقم دیتے ہیں۔ مرکزی بینک دیگر بینکوں کو جب کبھی کوئی مسئلہ درپیش ہوتا ہے تو اس کی رہنمائی کرتے ہیں۔ اس لیے انہیں بینکر (بینک کار) کے بینک کے طور پر جانا جاتا ہے۔ ریزرو بینک آف انڈیا ہمارے ملک کا مرکزی بینک ہے۔



مرکزی بینک مختلف مدوں کے تحت حکومتی محاصل اور اخراجات کے ریکارڈ رکھتا ہے۔ وہ حکومت کو مالیاتی اور قرض سے متعلق پالیسیوں پر صلاح بھی دیتا ہے اور جمع اور بینک قرضوں کے لیے شرح سود کا فیصلہ بھی کرتا ہے۔ اس کے علاوہ غیر ملکی شرح مبادلہ بھی مرکزی بینک کے ذریعہ متعین کیا جاتا ہے۔ مرکزی بینک کا دوسرا اہم کام کرنسی نوٹ جاری کرنا، ملک میں مختلف طریقوں کے ذریعہ ان کے سرکولیشن (گردش) کو منضبط کرنا۔ مرکزی بینک کے علاوہ کوئی دوسرا بینک کرنسی جاری نہیں کر سکتا۔

(b) کمرشیل بینک

کمرشیل یا تجارتی بینک وہ بینکنگ ادارے ہوتے ہیں جو عوام سے جمع قبول کرتے ہیں اور اپنے گاہکوں کو قلیل مدتی قرض اور پیشگیاں عطا کرتے ہیں۔ قلیل مدتی قرض دینے کے علاوہ کمرشیل بینک کاروباری اداروں کو وسط مدتی اور طویل مدتی قرض بھی فراہم کرتے ہیں۔ آج کل کچھ کمرشیل بینک لوگوں کو مکان بنانے کے لیے طویل بنیاد پر بھی قرض دیتے ہیں۔

تجارتی بینکوں کی اقسام: کمرشیل بینک تین قسم کے ہوتے ہیں: پبلک سیکٹر بینک، نجی سیکٹر بینک اور غیر ملکی بینک



(i) پبلک سیکٹر کے بینک: یہ وہ بینک ہیں جس میں اکثریتی حصہ حکومت ہندیا ریزرو بینک آف انڈیا کا ہوتا ہے۔ پبلک سیکٹر بینک کی مثالیں ہیں: اسٹیٹ بینک آف انڈیا، کارپوریشن بینک، بینک آف بڑودہ، پنجاب نیشنل بینک، کنرا بینک، بینک آف انڈیا اور نیشنل بینک آف کامرس وغیرہ



(ii) نجی سیکٹر کے بینک: نجی سیکٹر کے بینکوں کے معاملے میں شیئر پونجی کا زیادہ تر حصہ انفرادی لوگوں کے پاس ہوتا ہے۔ ان بینکوں کا رجسٹریشن محدود ذمہ داری



نوٹ

کی کمپنی کے طور پر کیا جاتا ہے۔ مثال کے لیے: جموں و کشمیر بینک لمیٹڈ، ICICI بینک لمیٹڈ، ڈیویلمنٹ کریڈٹ بینک لمیٹڈ، لارڈ کرشنا بینک لمیٹڈ، بھارت اور سیزر بینک لمیٹڈ، گلوبل ٹرسٹ بینک، ING ویشیہ بینک وغیرہ

(iii) غیر ملکی بینک: یہ بینک رجسٹرڈ ہوتے ہیں اور ان کا ہیڈ کوارٹر غیر ملک میں ہوتا ہے لیکن ہمارے ملک میں ان کی شاخیں کام کرتی ہیں۔ کچھ غیر ملکی بینک جو ہمارے ملک میں کام کر رہے ہیں وہ ہیں: ہانگ کانگ اینڈ شنگھائی بینکنگ کارپوریشن (HSBC)، سٹی بینک، ایکسپریس بینک، اسٹینڈرڈ اینڈ چارٹرڈ بینک، گرانڈ لیز بینک وغیرہ۔ ہمارے ملک میں کام کرنے والے غیر ملکی بینکوں کی تعداد 1991 کی مالیاتی سیکٹر کی اصطلاحات کے بعد سے بڑھی ہے۔

(2) ترقیاتی بینک

کاروبار میں جدید ٹیکنالوجی کے استعمال یا اس کے پھیلاؤ اور جدید کاری کے لیے مشینری اور ساز و سامان خریدنے میں وسط مدتی اور طویل مدتی پونجی کی اکثر ضرورت پڑتی ہے۔ اس طرح کی مالیاتی مدد ترقیاتی بینکوں کے ذریعہ فراہم کی جاتی ہے یہ 19 تو میائے گئے بینکوں اور اسٹیٹ بینک آف انڈیا اور اس کے 7 معاون بینکوں پر مشتمل پبلک سیکٹر بینکوں کی طرح دیگر ترقیاتی اقدامات بھی اختیار کرتے ہیں جیسے اگر یہ عوام کے ذریعہ ایٹو کی خریداری کے تحت معاملہ ہو تو کمپنیوں کے ذریعہ جاری کردہ شیئرز اور ڈبچر کی خریداری۔ انڈسٹریل فنانسنگ کارپوریشن آف انڈیا (IFCI) اور اسٹیٹ فنانسنگ کارپوریشن (SFCS) ہندوستان میں ترقیاتی بینکوں کی مثالیں ہیں۔

(d) کوآپریٹو بینک

کوآپریٹو بینک ایک مالیاتی ہستی ہے جس کا تعلق اس کے ممبروں سے ہوتا ہے جو اس کے مالک ہونے کے ساتھ ساتھ اپنے بینک کے گاہک ہوتے ہیں۔ کوآپریٹو بینکوں کی تشکیل اکثر ان افراد کے ذریعہ کی جاتی ہے جن کا تعلق ایک ہی مقامی یا پروفیشنل کمیونٹی سے ہوتا ہے یا ان کا ایک مشترکہ مفاد ہوتا ہے۔ کوآپریٹو بینک عام طور پر اپنے ممبروں کو بینکنگ اور مالیاتی خدمات کا ایک وسیع رینج فراہم کرتے ہیں۔

وہ لوگ جو اپنے مشترکہ مفاد کی تکمیل کے لیے مل جل کر سرگرم ہوتے ہیں اکثر کوآپریٹو سوسائٹیز ایکٹ کے تحت ایک کوآپریٹو سوسائٹی (امداد باہمی سوسائٹی) کی تشکیل کرتے ہیں۔ جب کوآپریٹو سوسائٹی کو بینک کاری کے کاروبار میں مشغول کرتی ہے تو اسے کوآپریٹو بینک کہا جاتا ہے۔ سوسائٹی کو بینکنگ کاروبار شروع کرنے سے پہلے ریزرو بینک آف انڈیا سے لائسنس حاصل کرنا ہوتا ہے سوسائٹی کے طور پر کسی بھی کوآپریٹو بینک کو ریاست کی کوآپریٹو سوسائٹیوں کے رجسٹرار کی مجموعی نگرانی میں کام کرنا ہوتا ہے۔ جہاں تک بینکنگ کاروبار کا معاملہ ہے تو سوسائٹی کو ریزرو بینک آف انڈیا کے ذریعہ جاری کردہ رہنما



نوٹ

بینکنگ خدمات

اصولوں کی پابندی کرنی ہوتی ہے۔

کوآپریٹو بینکوں کی اقسام

ہمارے ملک میں کام کرنے والے کوآپریٹو بینکوں کی تین قسمیں ہوتی ہیں۔ یہ ہیں: پرائمری کریڈٹ سوسائٹی: ان کی تشکیل گاؤں یا قصبے کی سطح پر ایک ہی علاقے میں رہنے والے قرض خواہ اور قرض نہ چاہنے والے ممبروں کے ساتھ کی جاتی ہے۔ سوسائٹی کا دائرہ عمل ایک چھوٹے سے علاقے تک محدود ہوتا ہے تاکہ ممبران ایک دوسرے کو جان سکیں اور دھوکہ دہی روکنے کے لئے سبھی ممبروں کی سرگرمیوں پر نگرانی کر سکیں۔

(ii) سنٹرل کوآپریٹو بینک: یہ بینک ضلعی سطح پر کام کرتے ہیں جس میں اس ضلع سے متعلق بعض پرائمری کریڈٹ سوسائٹیاں اس کے ممبر کے طور پر شامل ہوتی ہیں۔ یہ بینک اپنے ممبروں کو (یعنی پرائمری کریڈٹ سوسائٹیاں) کو قرض فراہم کرتی ہیں اور پرائمری کریڈٹ سوسائٹیوں اور ریاستی کوآپریٹو بینک کے درمیان ایک کڑی کے طور پر کام کرتی ہیں۔

(iii) ریاستی کوآپریٹو بینک: ملک کی سبھی ریاستوں میں کوآپریٹو بینکوں میں یہ چھوٹا (اعلیٰ سطح) کا کوآپریٹو بینک ہے۔ یہ فنڈوں کو محرک کرتے ہیں اور مختلف سیکٹروں (شعبوں) میں مناسب رہنمائی کرتے ہیں۔ مرکزی کوآپریٹو بینک اور پرائمری کریڈٹ سوسائٹیوں کے ذریعہ ریاستی کوآپریٹو بینک سے انفرادی قرضداروں تک رقم پہنچتی ہے۔

(c) مخصوص بینک

کچھ ایسے بینک ہیں جو سرگرمی کے مخصوص میدانوں میں کاروبار قائم کرنے کی ضرورتوں کو پورا کرنے کے ساتھ مجموعی مدد فراہم کرتے ہیں۔ EXIM بینک، SIDBI اور NABARD ایسے بینکوں کی مثالیں ہیں، یہ مخصوص میدان یا سرگرمی میں مشغول ہوتے ہیں اور اس طرح انہیں مخصوص بینک کہا جاتا ہے آئیے ہم ان کے بارے میں جانیں۔



(i) ہندوستانی درآمد برآمد بینک (EXIM BANK): اگر آپ باہر کے ملکوں میں اپنی ایشیا

برآمد کرنے کے لیے کوئی کاروبار قائم کرنا چاہتے ہیں یا اپنے ملک میں فروخت کے

لیے غیر ممالک ایشیا درآمد کرنا چاہتے ہیں تو EXIM بینک آپ کو مطلوبہ مدد اور معاونت

فراہم کر سکتا ہے۔ بینک برآمد کنندگان اور درآمد کنندگان کو قرض عطا کرنے کے ساتھ ساتھ بین الاقوامی بازار کے

بارے میں معلومات بھی فراہم کرتا ہے۔ برآمد یا درآمد کے مواقع، اس میں شامل جو کھم اور درپیش مسابقت وغیرہ کے

بارے میں رہنمائی فراہم کرتا ہے۔



(ii) ہندوستان کی چھوٹی صنعتوں کے لیے ترقیاتی بینک (SIDBI): اگر آپ چھوٹے

پیمانے کی کاروباری رکائی یا صنعت قائم کرنا چاہتے ہیں تو SIDBI کے ذریعہ آسان



نوٹ

شرطوں پر قرض کی دستیابی ہو سکتی ہے۔ چھوٹے پیمانے کی صنعتی اکائیوں کی جدید کاری، نئی ٹکنالوجی کے استعمال اور بازار سے متعلق سرگرمیوں کے لیے بھی مالی مدد فراہم کرتا ہے۔ SIDBI کا مقصد چھوٹے پیمانے کی صنعتوں کا فروغ، ان کی مالی ضرورتوں کا پورا کرنا انہیں اور ترقی دینا ہے۔

(iii) قومی بینک برائے زرعی ودیہی ترقی (NABARD): زرعی اور دیہی سیکٹروں میں مالیاتی فراہمی کے لیے یہ ایک



NATIONAL BANK FOR AGRICULTURE
AND RURAL DEVELOPMENT

مرکزی یا چوٹی کا ادارہ ہے۔ اگر کوئی شخص زراعت یا دیگر سرگرمیوں جیسے ہینڈلوم کے ذریعہ بنائی یا ماہی گیری وغیرہ کے

کاموں میں لگا ہوا ہے تو NABARD اپنے علاقائی دیہی بینکوں کے ذریعہ قلیل مدتی اور طویل مدتی دونوں طرح کے قرض فراہم کر سکتا ہے۔ یہ دیہی علاقوں میں زراعت، کے میدان میں، چھوٹے پیمانے کی صنعتوں، گھریلو اور دیہی صنعتوں دستکاری اور متعلقہ، معاشی سرگرمیوں کے لیے مالیاتی مدد خاص طور پر کوآپریٹو کریڈٹ فراہم کرتا ہے۔

متن پر مبنی سوالات 9.2



درج ذیل بیانات میں سے ہر ایک کے بارے میں مذکورہ بینک کی قسم کی شناخت کیجئے:

- (i) کمرشیل بینک جہاں اکثر شیئر پونجی نجی فرد کے ذریعہ رکھی جاتی ہے۔
- (ii) وہ بینک جو بیرون ممالک اشیا کی برآمد کے لیے معاونت اور رہنمائی فراہم کرتا ہے۔
- (iii) اپنے مشترکہ مفاد کی تکمیل کے لیے لوگوں کے ذریعہ تشکیل کیا گیا بینک۔
- (iv) کرنسی نوٹ جاری کرنے والا بینک
- (v) کمرشیل بینک جس میں حکومت کا حصہ اکثریت میں ہوتا ہے۔

9.4 کمرشیل بینکوں کے کام

کمرشیل بینکوں کے کاموں کو دو اقسام میں درجہ بند کیا جاسکتا ہے۔

(A) بنیادی کام

(B) ثانوی کام

آئیے ان کاموں کے بارے میں تفصیل سے بات کریں۔

(A) بنیادی کام: یہ خاص کام ہیں جو ہر بینک کے ذریعہ لازمی طور پر انجام دیئے جاتے ہیں یا ہم یہ کہہ سکتے ہیں کہ وہ تنظیم جو ان کاموں کو انجام دیتی ہے انہیں بینک کے طور پر جانا جاتا ہے۔



بینکنگ خدمات

کمرشیل بینکوں کے بنیادی کاموں میں درج ذیل شامل ہیں:

(a) جمع قبول کرنا؛ اور

(b) قرض اور پیشگیاں عطا کرنا۔

(a) جمع قبول کرنا

کمرشیل بینک کی نہایت اہم سرگرمی عوام سے قبول کر کے اس کو منظم کرنا جمع ہے۔ وہ لوگ جن کی زائد آمدنی اور بچت ہوتی ہے ان کے لیے ایسے بینکوں میں پیسہ جمع کرنا آسان لگتا ہے جمع کی نوعیت کی بنیاد پر بینکوں میں جمع رقم سے سود بھی کمایا جاتا ہے۔ اس طرح بینک میں جمع رقم کمائے گئے سود کے ساتھ بڑھتی رہتی ہے۔ اگر شرح سود زیادہ ہے تو عوام کو بینک میں زیادہ فنڈ جمع کرنے کی ترغیب ملتی ہے اور بینکوں میں جمع رقم محفوظ بھی رہتی ہے

(b) قرض اور پیشگی ادائیگیاں

کمرشیل بینک کا دوسرا اہم کام قرض اور پیشگی دینا ہے۔ یہ قرض اور پیشگیاں عوامی ممبران اور کاروباری کمیونٹی کو مختلف جمع کھاتوں پر بینکوں کی منظور شدہ شرح سود کے مقابلے زیادہ ہوتی ہے، قرضوں اور پیشگیوں پر لگائی گئی سود کی شرح قرض کے مقصد اور مدت کے لحاظ سے اور بعض ادائیگی کے طریقے کے مطابق بھی الگ الگ ہوتی ہے۔

(i) قرض

قرض ایک مخصوص مدت کے لیے دیا جاتا ہے، عام طور پر کمرشیل بینک قلیل مدتی قرض فراہم کرتے ہیں۔ لیکن میعاد قرض یعنی ایک سال کی مدت سے زیادہ کے قرض بھی دیے جاسکتے ہیں۔ قرض دار کو پوری رقم یک مشت یا قسطوں میں دی جاسکتی ہے، عام طور پر قرض بعض اثاثوں کی ضمانت کے مقابلے عطا کیے جاتے ہیں، قرض کی ادائیگی عموماً قسطوں میں ادا کی جاتی ہے۔ تاہم اس کی بعض ادائیگی یک مشت بھی کی جاسکتی ہے۔

(ii) پیشگیاں

پیشگی قرض کی ایک سہولت ہے جو بینک کے ذریعہ اپنے گاہکوں کو دی جاتی ہے۔ یہ اس معنی میں قرض سے مختلف ہے کہ قرض طویل مدت کے لیے بھی دیے جاسکتے ہیں جب کہ پیشگیاں عام طور پر ایک مختصر مدت کے لیے دی جاتی ہے۔ مزید یہ کہ پیشگی ادا کرنے کا مقصد کاروبار کی روز بہ روز کی ضرورتوں کو پورا کرنے کے لیے ہوتا ہے۔ پیشگیوں پر لگائی جانے والی شرح سود ہر بینک میں مختلف ہوتی ہے۔ نکالی جانے والی رقم پر سود لگایا جاتا ہے نہ کہ منظور شدہ رقم پر۔

پیشگی کی اقسام

بینک نقد، کرڈٹ، اوور ڈرافٹ اور بل ڈسکانٹنگ بل آف ایکسیچنج کے ذریعہ قلیل مدتی مالیاتی مدد عطا کرتا ہے۔ آئیے ان کے



نوٹ

بارے میں واقفیت حاصل کریں :

(a) کیش کریڈٹ (نقدی ساکھ)

کیش کریڈٹ ایک ایسا بندوبست ہے جس کی بنا پر بینک قرض خواہوں کو ایک مخصوص حد تک رقم نکالنے کی منظوری دیتا ہے۔ رقم گاہک کے کھاتے میں کریڈٹ کردی جاتی ہے۔ گاہک اس رقم کو جیسے اور جب چاہے نکال سکتا ہے۔ اصل میں جو رقم نکالی جاتی ہے اس پر سود لگایا جاتا ہے۔ کیش کریڈٹ گاہکوں کے ساتھ متفقہ شرائط و ضوابط کے مطابق عطا کیا جاتا ہے۔

(b) اوور ڈرافٹ

اوور ڈرافٹ بھی بینک کے ذریعہ دی جانے والی ایک کریڈٹ سہولت ہے۔ وہ گاہک جن کا بینک میں چالو کھاتا ہے ان کو اس کے کھاتے میں کریڈٹ بیلینس (جمع رقم) کی رقم سے زیادہ رقم نکالنے کی اجازت ہوتی ہے۔ یہ ایک عارضی بندوبست ہے، اوور ڈرافٹ کی سہولت ایک مخصوص مدت کے لیے ہوتی ہے جس کی منظوری اثاثوں کی ضمانت یا ذاتی ضمانت یادوں کی بنیاد پر ملتی ہے۔

(c) ڈسکاؤنٹنگ بل آف ایکسیج

بینک بٹے پر بلوں کو بھنانے کے ذریعہ قلیل مدتی مالیات فراہم کرتے ہیں یعنی ڈسکاؤنٹ کی ایک مخصوص شرح کو مہیا کرنے کے بعد بلوں کو واجب الادا تاریخ سے پہلے رقم کی ادائیگی کرتے ہیں فریق بلوں کی واجب الادا تاریخ (پختگی) کے لیے انتظار کیے بغیر فنڈ حاصل کرتے ہیں۔ اگر کوئی بل واجب الادا تاریخ پر نکار (dis honour) دیا جاتا ہے تو بینک یہ رقم گاہک سے وصول کر سکتا ہے۔

(B) ثانوی کام

جمع قبول کرنے اور رقم ادھار دینے کے بنیادی کاموں کے علاوہ بینک دیگر کئی کاموں کو انجام دیتا ہے جنہیں ثانوی کام کہا جاتا ہے۔ یہ اس طرح ہیں:

- a- آف کریڈٹ، ٹریولرس چیک وغیرہ جاری کرنا
- b- محفوظ جمع تہ خانے یا لاکرس فراہم کرنے کے ذریعہ قیمتی سامانوں، اہم دستاویز، اور ضمانتوں کو محفوظ تحویل میں لیتا ہے۔
- c- گاہکوں کو زر مبادلہ سے متعلق امور کی سہولت بہم پہنچاتا ہے۔
- d- ایک کھاتے سے دوسرے کھاتے میں بینک کی ایک شاخ سے دوسری شاخ میں چیک، پے آرڈر، ڈیمانڈ ڈرافٹ کے ذریعہ رقم کی منتقلی۔
- e- اشیا، مشینری، گاڑیوں وغیرہ کی خریداری کے لیے ادائیگی کرنے کے لیے اپنے گاہکوں کی طرف سے گارنٹی عطا کرنا۔



نوٹ

بینکنگ خدمات

متن پر مبنی سوالات 9.3



درج ذیل میں کون سے بیان صحیح ہیں اور کون سے غلط؟

- i- بینکوں کے ذریعہ اپنے گاہکوں کو طویل مدتی قرض اور پیشگیاں دونوں عطا کی جاتی ہیں۔
- ii- بینک گاہکوں کے زیورات اور اہم دستاویزات اپنے پاس محفوظ رکھتے ہیں۔
- iii- بینک معقول شرح سود پر طلبا کو ان کی تعلیم کے لیے قرض عطا کرتے ہیں۔
- iv- ڈسکاؤنٹ بل آف ایچ بینکوں کے ذریعہ بغیر لاگت انجام دی جاتی ہے۔
- v- اوور ڈرافٹ کے ذریعہ گاہک اپنے بینک کھاتے میں جمع دستیاب رقم سے زیادہ کی رقم نکال سکتا ہے۔

9.5 مرکزی بینک

ریزرو بینک آف انڈیا ایکٹ 1934 کی دفعات کے مطابق یکم اپریل 1935 کو ریزرو بینک آف انڈیا کا قیام عمل میں آیا۔ ریزرو بینک کا مرکزی دفتر شروعات میں کلکتہ میں قائم کیا گیا تھا لیکن 1937 میں مستقل طور پر ممبئی میں منتقل ہو گیا۔ مرکزی دفتر وہ ہے جہاں گورنر بیٹھتا ہے اور جہاں پالیسیاں وضع کی جاتی ہیں۔ اگرچہ اصلاً یہ نجی ملکیت تھی لیکن 1949 میں قومیاے جانے کے وقت سے ریزرو بینک پوری طرح حکومت ہند کی ملکیت میں ہے۔ اس کا خاص کام بینک کے امور کی نگرانی اور رہنمائی ہے اور مقامی معاملات پر سنٹرل بورڈ کو صلاح دینا اور مقامی کوآپریٹو اور ملکی بینکوں کے علاقائی اور معاشی مفادات کی نمائندگی کرنا؟ وقتاً فوقتاً سنٹرل بورڈ کے ذریعہ تفویض کردہ ایسے دیگر کاموں کو انجام دینا ہے۔

9.6 بینک جمع کھاتہ

آپ نے پہلے ہی پڑھا ہے کہ اہم بینکنگ سرگرمیاں عوام سے جمع رقم قبول کرنے اور قرض خواہ کاروباریوں اور دیگر کو ادھار دینے کے مقصد پر مشتمل ہے۔ اصلاً کسی بینک میں جمع رقم زیادہ تر لوگوں کی بچت ہوتی ہے۔ جیسا کہ آپ جانتے ہیں کہ اگر کوئی پیسہ کماتا ہے اور اس کی باقاعدہ آمدنی ہے تو وہ نہ صرف روزمرہ کے اخراجات کو پورے کرتا ہے بلکہ مستقبل کی ضرورتوں کے لیے آمدنی کا ایک حصہ بچانے کی بھی کوشش کرتا ہے۔ مستقبل میں اس رقم کی ضرورت فیملی میں بیماری کے معاملے میں علاج، شادی کے کھاتے میں اخراجات یا بچوں کی اعلیٰ تعلیم مذہبی تہوار وغیرہ منانے جیسے مختلف مقاصد کے لیے ہو سکتی ہے۔ مستقبل کی ضرورتوں کو پورا کرنے کے لیے بچائی گئی رقم کو گھر میں رکھا جا سکتا ہے لیکن کیا گھر پر یہ محفوظ ہوگی؟ یہ چوری ہو سکتی



نوٹ

ہے۔ مزید برآں، بچائی گئی رقم بغیر کسی صلے کے گھر پر یوں ہی پڑی رہے گی۔ اس لیے لوگ اپنی بچت کو کہیں ایسی جگہ رکھیں گے جہاں وہ محفوظ ہو اور کچھ صلہ ملے۔ بینک ایک ایسی ہی جگہ ہے جہاں رقم کو محفوظ رکھا جاتا ہے اور سود بھی کمایا جاتا ہے۔ اس سبق میں جمع کھاتوں کی اقسام کے بارے میں جانیں گے جنہیں بینک میں کھولا جاسکتا ہے اور اس پر بھی بات کریں گے کہ کس طرح بچت بینک کھاتے کھولے اور چلائے جاتے ہیں۔

9.7 بینک جمع کھاتوں کی اقسام

بینک جمع مختلف لوگوں کے مختلف مقاصد پورے کرتا ہے۔ کچھ لوگ پابندی سے بچت نہیں کر سکتے؛ وہ بینک میں صرف اس وقت جمع کرتے ہیں جب ان کے پاس زائد آمدنی ہو۔ جمع کا مقصد تب مستقبل کی ضرورتوں کے لیے رقم کو محفوظ رکھنا ہوتا ہے۔ کچھ لوگ بینک میں رقم جتنا ممکن ہو سکتا ہے طویل عرصے کے لیے رکھنا چاہتے تاکہ وہ سود کمائیں یا سود کے ساتھ بچت فلیٹ خریدنے یا بڑھاپے میں اسپتال کے اخراجات وغیرہ پورے کرنے کے لیے جمع کرتے ہیں۔ اکثر کاروباری فروخت سے ہونے والی اپنی تمام آمدنی بینک کھاتے میں جمع کرتے ہیں اور اپنی جمع رقم سے کاروباری اخراجات پورے کرتے ہیں۔ ان تفریقات کے مد نظر بینک لوگوں کے ذریعہ مختلف قسم کے جمع کھاتے کی وہ سہولت مہیا کرتے ہیں جو ان کے مقصد اور آسانی کے عین مطابق ہو۔ مقصد کی بنیاد پر وہ جو خدمات پیش کرتے ہیں اس کے لحاظ سے بینک جمع کھاتوں کو ذیل میں درجہ بند کیا جاسکتا ہے۔

- بچت بینک کھاتہ
- رواں یا چالو جمع کھاتہ
- معیاری جمع کھاتہ
- متواتر جمع کھاتہ

آئیے ہم درج بالا کھاتوں کی نوعیت پر مختصر بحث کریں۔

(a) بچت بینک کھاتہ: اگر کسی فرد کی محدود آمدنی ہو اور اسے مستقبل کی ضرورتوں کے لیے رقم کی ضرورت ہوتی ہے تو بچت بینک کھاتہ اس مقصد کے لیے بہت زیادہ موزوں ہوتا ہے۔ اس قسم کے کھاتے کو کم سے کم ابتدائی جمع کے ساتھ کھولا جاسکتا ہے، یہ جمع رقم مختلف بینکوں میں مختلف ہوتی ہے۔ اس کھاتے میں کسی وقت رقم جمع کرائی جاسکتی ہے۔ رقم یا تو رقم نکالنے والے فارم پر دستخط کر کے یا چیک جاری کر کے یا ATM کارڈ کو استعمال کرنے کے ذریعہ نکالی جاسکتی ہے عام طور پر بینک اس کھاتے سے نکالنے کی تعداد پر کچھ پابندی بھی لگاتے ہیں۔ کھاتے میں جمع کی بقایا رقم پر سود دیا جاتا ہے۔ بچت بینک کھاتے یا مختلف بینکوں کی سود کی شرح الگ الگ ہوتی ہے اور وقتاً فوقتاً تبدیل بھی ہوتی رہتی ہے۔ کم سے کم بقایا بھی کھاتے میں رکھنا پڑتا ہے جیسا کہ بینک کے ذریعہ طے کیا جاتا ہے۔

(b) چالو جمع کھاتہ: تاجر، کمپنیاں اور ادارے جیسے اسکول، کالج اور ہسپتالوں کو اپنے بینک کھاتے سے رقم نکالنے کی تعداد پر



نوٹ

بینکنگ خدمات

بندش ہوتی ہے جس سے رقم جتنی بار بھی چاہیں نکالی جاسکے۔ بینک ان کے لئے چالو کھاتے کھولتے ہیں۔ بچت بینک کھاتے کی طرح اس کھاتے طرح کے کھاتے میں بھی کھاتہ کھولتے وقت جمع کی کم سے کم مخصوص رقم کی ضرورت ہوتی ہے۔ اس طرح کے جمع کھاتہ میں بینک بقایا پر کوئی سود ادا نہیں کرتا۔ بلکہ کھاتے کے حامل فرد کو ہر سال چارج کے طور پر مخصوص رقم ادا کرنی ہوتی ہے۔ کھاتے داروں کی آسانی کے لئے بینک جمع کے بقایا سے زیادہ رقم نکالنے کی بھی اجازت دیتے ہیں۔ اس سہولت کو اردو ڈرافٹ سہولت کے طور پر جانا جاتا ہے اس کی اجازت کچھ خاص گاہکوں کے لئے ایک خاص حد تک ہوتی ہے جس کا تعلق متعلقہ بینک کے ساتھ سابقہ معاہدے سے ہوتا ہے۔

2 **میعادی جمع کھاتہ (مقررہ جمع کھاتہ کے طور پر بھی جانا جاتا ہے)** کئی بار لوگ طویل مدت کے لئے رقم بچانا چاہتے ہیں۔ اگر رقم بچت بینک کھاتے میں جمع کی جاتی ہے تو سود کی ایک کم تر شرح کی گنجائش ہوتی ہے۔ اس لئے اونچی شرح پر سود کمانے کے لئے رقم کو میعادی جمع کھاتے میں جمع کیا جاتا ہے۔

اس طرح کے جمع کھاتے میں رقم ایک مخصوص مدت کے لئے جمع کرنی ہوتی ہے جمع کی اس مدت کی اسٹیج 15 دن سے تین سال یا اس سے زیادہ کی ہوتی ہے اسی مدت کے دوران کوئی رقم نکالنے کی اجازت نہیں ہوتی۔ تاہم درخواست کیے جانے کی بنیاد پر جمع کنندہ اس کی مقررہ مدت یا پختگی سے پہلے ہی رقم نکال سکتا ہے۔ ایسے میں بینک طے شدہ سے کم سود ادا کرتے ہیں۔ میعادی جمع کھاتے پر سود ایک مخصوص وقفے پر نکالا جاسکتا ہے۔ مدت کے آخر میں جمع کو نکالا جاسکتا ہے یا آگے کی مدت کے لئے اس کی تجدید کی جاسکتی ہے۔ میعادی جمع رسید کی ضمانت پر قرض بھی ادا کیا جاسکتا ہے۔

(a) **متواتر یا میعادی جمع کھاتہ:** اس قسم کا کھاتہ ان لوگوں کے لیے موزوں ہے جو پابندی سے بچت کر سکتے ہیں اور ایک مخصوص مدت پر جمع پر مناسب صلہ کمانے کی توقع رکھتے ہیں۔ کھاتہ کھولتے وقت کسی فرد کو ایک مخصوص مدت کے لیے ایک ماہ میں ایک بار مقررہ رقم جمع کرنے کے لیے متفق ہونا پڑتا ہے۔ مدت پوری ہونے یا پختگی پر اس پر ملنے والے سود کے ساتھ کل جمع واجب الادا ہوتا ہے۔ تاہم جمع کنندہ کو اس بات کی بھی اجازت ہوتی ہے کہ وہ اس کی پختگی سے پہلے بھی کھاتہ بند کر سکے اور مدت تک سود کے ساتھ رقم واپس حاصل کر سکے۔ کھاتے انفرادی طور پر ایک فرد یا دوسرے کے ساتھ مشترکہ طور پر یا نابالغ کے نام سے سرپرست کے ذریعہ کھولا جاسکتا ہے۔ جمع پر شرح سود بچت بینک کھاتے کے مقابلے زیادہ لیکن اسی مدت کے لیے مقررہ جمع پر دی جانے والی شرح سے کم ہوتی ہے۔

متن پر مبنی سوالات 9.4



(A) درج ذیل میں کون سے بیان صحیح ہیں اور کون سے غلط؟

(i) بچت بینک کھاتے میں جمع کی گئی رقم کا استعمال حال اور مستقبل دونوں کی ضرورتیں پوری کرنے کے لیے کیا

جاتا ہے۔



نوٹ

- (ii) ایک میعادى جمع کھاتے میں ہر مہینے ایک مقررہ رقم جمع کرنے کی ضرورت ہوتی ہے۔
- (iii) متواتر جمع کھاتے میں جمع کی گئی رقم پر سود کی شرح بچت بینک کھاتوں کی نسبت زیادہ ہوتی ہے۔
- (iv) چالو جمع کھاتہ صرف کاروباریوں کے ذریعہ نہ کہ تعلیمی اداروں کے ذریعہ کھولا جاسکتا ہے۔
- (v) مکان کی تعمیر سے متعلق بچت جمع کھاتہ متواتر جمع کھاتے کی ایک قسم ہے۔
- (vi) میعادى جمع کھاتے پر دی جانے والی شرح سود اس مدت کی طوالت پر منحصر ہوتی ہے جس کے لیے جمع کیا جاتا ہے۔
- (vii) بچت بینک کھاتے کے معاملے میں رقم کی نکاسی کی اجازت صرف کھاتہ داروں کے لیے ہوتی ہے۔
- (viii) چالو جمع کھاتے کے بقایا پر سود کی ادائیگی نہیں کی جاتی۔

(B) موزوں لفظ کے ساتھ خالی جگہوں کو پر کیجئے:

- (i) بچت بینک کھاتے کو _____ جمع رقم سے کھولا جاسکتا ہے۔
- (ii) میعادى جمع کھاتہ میں بچت بینک کھاتے کی نسبت _____ سود ملتا ہے۔
- (iii) اوور ڈرافٹ کی سہولت _____ جمع کھاتہ داروں کو حاصل ہوتی ہے۔
- (iv) _____ جاری کرنے کے ذریعہ چالو کھاتے سے رقم نکالی جاسکتی ہے۔
- (v) متواتر جمع کھاتے کے بقایا پر دی جانے والی شرح سود میعادى جمع کھاتے پر دی جانے والی شرح سود کی قیمت _____ ہوتی ہے۔

9.8 بچت بینک کھاتہ کیسے کھولا جاتا ہے

کمرشیل بینک میں بچت بینک کھاتہ کھولنے کے لیے آپ کو پہلے یہ فیصلہ کرنا ہوتا ہے کہ آپ ابتدائی طور پر کتنی رقم جمع کرنا چاہیں گے۔ اپنے قریبی بینک سے معلوم کر کے آپ دریافت کر سکتے ہیں کہ بچت بینک کھاتہ کھولنے وقت جمع کی جانے والی کم سے کم رقم کتنی ہے۔ اگر آپ چاہیں تو کم سے کم اتنی رقم یا اس سے زیادہ رقم جمع کر سکتے ہیں۔ بینک (بینک کی شاخ) میں داخل ہوتے وقت آپ کو پوچھتا چھ کا ایک کاؤنٹر ملے گا (یا "May I help you" کے بورڈ کے ساتھ کوئی کاؤنٹر ہوگا)۔ کم سے کم جمع کی جانے والی رقم کے بارے میں معلوم کرنے کے بعد آپ کو بچت بینک کھاتہ کھولنے کے لیے درخواست کے ایک فارم کے بارے میں معلوم کرنا ہوگا۔ آپ کو اس کے لیے کوئی ادائیگی نہیں کرنی ہوگی۔ اس کے بعد آپ کو درج ذیل اقدامات کرنے چاہیں۔



نوٹ

بینکنگ خدمات

(i) فارم بھرنا

درخواست فارم کو درج ذیل ضروری معلومات فراہم کرتے ہوئے بھرنا چاہئے۔

a- فرد کا نام (درخواست دہندہ)

b- اس کا پیشہ

c- رہائشی پتہ

d- درخواست دہندہ کا نمونہ دستخط

e- درخواست دہندہ کا تعارف کرانے والے فرد کا نام، پتہ، کھاتہ نمبر اور دستخط۔ درج بالا معلومات کے علاوہ آپ کو یہ ذمہ داری بھی لینی ہوگی کہ آپ بینک میں نافذ بینک کے اصول اور ضوابط کے پابند ہونگے۔ درخواست فارم کے آخر میں آپ کو اپنے دستخط کرنے ہونگے (کچھ بینکوں میں درخواست کے ساتھ درخواست کنندہ کے دو پاسپورٹ سائز فوٹو منسلک کرنے کی بھی ضرورت ہوتی ہے۔

ii مناسب تعارف

ہر بینک چاہتا ہے کہ کوئی فرد جو بینک کے لیے معروف ہو اس کے ذریعہ درخواست کنندہ کا تعارف ہو۔ یہ زیادہ بہتر ہوگا کہ اس بینک میں جس شخص کا پہلے سے کھاتہ موجود ہو اس کے ذریعہ تعارف کرایا جانا چاہئے۔ کچھ بینک درخواست کنندہ کے پاس اگر پاسپورٹ یا ڈرائیونگ لائسنس کی تصدیق شدہ نقل موجود ہے تو اسے قبول کر لیتے ہیں۔ اس صورت میں ذاتی تعارف ضروری نہیں ہے۔ تعارف کی ضرورت اس لیے ہوتی ہے کہ کسی غیر مطلوبہ شخص کے ذریعہ کھاتہ کھولنے کے امکان سے روکا جاسکے۔

iii نمونہ دستخط

درخواست کنندہ کو درخواست فارم پر نمونہ دستخط کے لیے فراہم کی گئی جگہ پر اپنے نمونہ دستخط کرنے ہوتے ہیں۔ اس کے علاوہ نمونہ دستخط الگ سے اس کارڈ پر بھی کئے جانے ہوتے ہیں جس پر درخواست کنندہ کا فوٹو گراف اس کے نام اور کھاتہ نمبر کے ساتھ چپکایا گیا ہوتا ہے۔

درج بالا اقدامات کے بعد متعلقہ افسر اس بات سے مطمئن ہو جاتا ہے کہ درخواست فارم مرتب و منظم ہے تو چھپی ہوئی جمع پرچی (Pay in Slip) کو بھرنے کے بعد کیش کاؤنٹر پر رقم جمع کی جانی ہوتی ہے۔ اس کے بعد ایک کھاتہ نمبر دیا جاتا ہے اور درخواست فارم اور اس نمونہ دستخطوں والے کارڈ پر بھی یہ کھاتہ نمبر تحریر کر دیا جاتا ہے۔ اس کے ساتھ ساتھ آپ کو ایک پاس بک جس میں ابتدائی جمع رقم مندرج ہوتی ہے جاری کی جاتی ہے۔ مستقبل میں سبھی جمع اور نکالی گئی رقم کو آپ کو دی گئی پاس بک میں درج کیا جاتا ہے۔ اگر آپ اپنے جمع سے رقم نکالنے یا ادائیگی کے لیے چیک کا استعمال کرنا چاہتے ہیں تو آپ کی درخواست پر ایک چیک بک جاری کی جائیگی۔ چیک فارم ایک چھپا فارم ہوتا ہے جس میں آپ بینک کو کسی فرد کے لیے صراحت کی گئی رقم کی ادائیگی کی ہدایت جاری کر سکتے ہیں۔



نوٹ

9.9 بچت بینک کھاتے پر عمل درآمد کا طریقہ

کھاتہ کھول لینے کے بعد آپ کو یہ جاننا چاہئے کہ آپ کھاتے پر عمل درآمد کس طرح کرتے ہیں۔ دوسرے لفظوں میں کھاتے میں آئندہ جمع کی جانے والی رقم اور کھاتے سے رقم نکالنے کے طریقہ عمل کے بارے میں آپ کو واقفیت ہونی چاہئے۔

i کھاتے میں جمع

آپ اپنے کھاتے میں رقم کس طرح جمع کریں گے؟ آپ نے کھاتہ کھولتے وقت ابتدائی رقم جمع کرنے کے لئے جمع پرچی (Pay in slip) کا استعمال کیا تھا۔ یہ ایک چھپا ہوا فارم ہے جسے آپ بینک سے حاصل کر سکتے ہیں۔ جمع پرچی کے دو حصے ہوتے ہیں جنہیں باریک سوراخوں کے ذریعہ تقسیم کیا جاتا ہے۔ دائیں ہاتھ کی طرف کے حصے کو فوائل (foil) اور بائیں ہاتھ کے حصے کو کاؤنٹر فوائل کے طور پر جانا جاتا ہے۔ پرچی کو نقد یا چیک جمع کرتے وقت بھرنا ہوتا ہے نقد اور چیک دونوں جمع کرتے وقت الگ الگ جمع پرچی فارم بھرا جائے گا۔

مان لیجئے آپ کو اپنے کھاتے میں نقد جمع کرنا ہے تو جمع کرنے کی تاریخ، اپنا نام یا کھاتے دار کا نام (اگر آپ کسی اور کے کھاتے میں رقم جمع کرتے ہیں تو ایسی صورت میں) کھاتہ نمبر اور جمع کی جانے والی رقم کو ہندسوں اور لفظوں میں تحریر کرتے ہوئے جمع پرچی بھرنا چاہئے۔ اس کے علاوہ پرچی بھرتے وقت جس جگہ نشاندہی کی گئی ہے وہاں پر مختلف عرفی زر (100, 50, 10, 5 وغیرہ) کے کتنے کتنے کرنسی نوٹ جمع کیے جا رہے ہیں اور ساتھ ہی ساتھ نوٹوں کی قسم کے سامنے رقم لکھنی ہوتی ہے۔ بینک میں نقد رسیدوں (نقد وصولیاتی) کے لئے ایک کاؤنٹر ہوتا ہے آپ کو دستخط کرنا ہے اور جمع پرچی دینی ہے اور اس لحاظ سے نقد رقم دینی ہوتی ہے رقم وصول کرنے والا جمع پرچی کا فوائل (دائیں ہاتھ کا حصہ) اپنے آگے رکھے گا اور بائیں ہاتھ کا حصہ (کاؤنٹر فوائل) پر مہر لگا کر اور اپنے دستخط کر کے آپ کو واپس کر دیگا۔

State Bank of India BRANCH		SVC/CARD/CC/LI/ACCOUNT PAY-IN-SLIP		NOTE: Please use separate slips for depositing Cash and Cheques, etc.	201
ACCOUNT NO.	311116355590	PARTICULARS	Rs.	P.	INSTALLMENT FOR ACCOUNT NUMBER
FOR THE DEPOSIT OF	RECEIVED				311116355590
AMOUNT IN WORDS	FIVE HUNDRES ONLY		500		(Name) RECEIVED
PARTICULARS					AMOUNT IN WORDS FIVE HUNDRED
	500				Rs. 500-
	500				DEPOSITED BY (Signature)
S.B.I.'S SCROLL NO.	S.B.I.	CASH OFFICER / PASSENGER / CASE MANAGER	JOTTING BOOK NO.	PARTITION NO.	NAME (Printed Surname)
Name of the Depositor					Phone

جمع پرچی کا نمونہ

مان لیجئے نقد کے بجائے آپ کو اگر چیک جمع کرنا ہے جسے آپ نے اپنے دفتر جہاں آپ ملازم ہیں سے اپنی تنخواہ کی ادائیگی کی



نوٹ

بینکنگ خدمات

صورت میں حاصل کیا ہے۔ آپ اسے بھنانے کے لئے دوسرے بینک میں جانے کے بجائے اپنے بینک کھاتے میں جمع کرنا شاید پسند کریں۔ آپ کا بینک چیک کی رقم وصول کر لے گا اور آپ کے بچت بینک کھاتے میں جمع کے طور پر درج کرے گا۔

چیک کو جمع کرنے کے لئے پھر جمع پرچی کا استعمال کرنا ہوگا جس میں آپ جمع کی تاریخ، کھاتا نمبر، کھاتے دار کا نام، نمبر شمار، چیک کی تاریخ، اس بینک کا نام اور پتہ جہاں سے چیک کو بھنانا ہے۔ اور چیک کی رقم ہندسوں اور الفاظ میں لکھنا ہے۔ پرچی پر دستخط کرنے کے بعد آپ کو آل پن کے در یو فوائل کے ساتھ چیک کو منسلک کرنا ہے اور چیک رسید کے لئے کاؤنٹر پر پرچی دینی ہے۔ کاؤنٹر پر بیٹھا شخص چیک کے ساتھ فوائل اپنے پاس رکھے گا اور بینک کی مہر اور اپنے دستخط کے ساتھ کاؤنٹر فوائل اپنے پاس رکھ لے گا۔ کچھ بینکوں میں کاؤنٹر کے پاس باکس رکھے ہوتے ہیں۔ بینک کی مہر کاؤنٹر پر ہوتی ہے۔ جمع کنندہ فوائل اور کاؤنٹر فوائل پر مہر لگا کر کاؤنٹر فوائل کو الگ کر کے چیک کو فوائل کے ساتھ باکس کے اندر ڈال دیتا ہے۔

ii جمع کھاتے سے رقم نکالنا۔

آپ مستقبل میں استعمال کے لئے اپنی بچت بینک میں جمع کرتے ہیں۔ رقم کی ضرورت کسی بھی وقت ہو سکتی ہے۔ اس لئے آپ کو معلوم ہونا چاہئے کہ بینک سے آپ اپنی رقم کس طرح نکالوا سکتے ہیں درج بالا سیکشن میں آپ نے بچت بینک کھاتے میں رقم جمع کرنے کے طریقے کے بارے میں پڑھیں گے۔ آئیے اب ہم اپنے کھاتے سے رقم نکالنے کے طریقے عمل کے بارے میں جانیں۔

a- رقم نکالنے کا فارم

b- چیک

c- ATM کارڈ

a- **رقم نکالنے کا فارم:** ہر بینک کا چھپا ہوا کسی فارم ہوتا ہے جن کا استعمال کھاتہ داروں کے ذریعہ جمع کھاتوں سے نقد نکالنے کے لئے کیا جاتا ہے۔

فارم میں رقم نکالنے کی تاریخ، کھاتہ نمبر، نکالنے والی رقم (ہندسوں اور الفاظ میں) تحریر کرتے ہوئے فارم کو بھرننا ہوتا ہے اور کھاتہ

دار کا دستخط ہوتا ہے۔ آپ کو اسے اپنی پاس بک جس میں آپ کے کھاتے کا اندراج جمع ہوتا ہے اس کے ساتھ کاؤنٹر پر پیش کرنا ہوتا ہے کاؤنٹر پر متعلقہ افسر عام طور پر کھاتے میں بقایا کی جانچ اور ریکارڈ میں موجود نمونے کے دستخط کے مقابل رقم نکالنے کے فارم پر کیے گئے دستخط سے ملان کر کے ادائیگی کے لئے فارم آگے

असंक्रान्त/NOT NEGOTIABLE		बचत बँक ऑहरण पत्र SAVINGS BANK WITHDRAWAL FORM	
भारतीय स्टेट बँक/State Bank of India		शाखा/BRANCH	
संख्या: यह फार्म बैंक नहीं है इस फार्म के साथ पास बुक को बैंक अंतर्गत है अन्यथा भुगतान प्राप्त नहीं होगा। NOTE: This form is not a cheque. Payment will be refused if the pass-book is not produced with this form.		खाता क्रमांक: ACCOUNT NUMBER	
कृपया इसका भुगतान अवहर्त को ही दें। PLEASE PAY SELF ONLY			
फारम/Passes			
यहां धरि को चेक/हमारे बचत बँक खाता क्र. में नये उदित AND DEBIT THE AMOUNT TO MY/OUR ABOVE SAVINGS BANK ACCOUNT.			
टोकन नं. Token No.	नकद स्वयंपत्र/PAY CASH	₹/Rs.	
संकेत नं. Serial No.	क्र. नं. No.	पारकरी अधिकारी/Passing Officer	जमाकर्ता/Depositor(s)



نوٹ

بڑھادیتے ہیں نکالنے کی رقم پاس بک میں درج کی جاتی ہے اور ادائیگی کاؤنٹر پر کردی جاتی ہے اگر رقم ایک خاص حد میں (بالفرض 500 روپے) ہے۔ دوسری صورت میں یعنی رقم زیادہ ہونے پر لگاؤسک یا ٹوکن دیا جاتا ہے جس میں نمبر لکھا ہوتا ہے نکالی جانے والی رقم وصول کرنے کے لئے نقد ادائیگی کاؤنٹر پر اسے پیش کرنا ہوتا ہے۔

b چیک: ایک کھاتہ دار کی حیثیت سے آپ چیک کا بھی استعمال کر کے اپنے بچت بینک کھاتے سے نقد نکال سکتے ہیں۔



چیک کا نمونہ۔

دیگر فریق کو ادائیگی کے لئے بھی چیک جاری کیا جاسکتا ہے۔ اس طرح سے دوسرے فرد کو جاری کیا گیا چیک یا تو اس کے ذریعہ بینک میں پیش کر کے بھنایا یا کسی دوسرے بینک میں اسی کے کھاتے میں جمع کیا جاسکتا ہے۔

c۔ چیک جاری کر کے رقم نکالنے کے لئے اسی طریقے کو اپنائے جانے کی ضرورت ہوتی ہے جو رقم نکالنے کے فارم کو بھرنے اور دستخط کرنے کے ذریعہ نکالنے کا طریقہ ہے اور جس کی وضاحت اوپر کی جا چکی ہے دونوں معاملوں میں نکالی جانے والی رقم کو بینک کی کتابوں میں متعلقہ بچت بینک کھاتے میں درج کی جاتی ہے۔ بینک کے کھاتے کی کتابوں میں مندرجہ متعلقہ کھاتوں میں بقایا جمع رقم پر ملنے والے سود کا بھی اندازہ کیا جاتا ہے جب کھاتہ دار بینک میں پاس بک پیش کرتا ہے تو انہیں پاس بک میں بھی درج کیا جاتا ہے۔

c ATM کارڈ: بینک اپنے جمع کنندگان کو ATM کارڈ بھی جاری کرتے ہیں تاکہ وہ اپنے کھاتوں سے رقم کو آسانی سے نکال سکیں۔ اس کارڈ کا استعمال آٹومیٹڈ ٹیلر مشین (ATM) کے ذریعہ بچت اور چالو جمع کھاتے سے رقم نکالنے کے لیے بھی کیا جاتا ہے۔ یہ ایک مقناطیسی کارڈ ہے جسے ایک مخصوص خفیہ نمبر کا استعمال کرنے کے ذریعہ عمل پذیر بنایا جاتا ہے۔ یہ رقم نکالنے کا نہایت آسان طریقہ ہے۔

● **ٹیلر کاؤنٹرس:** تیزی سے لین دین کو آسان بنانے کے لیے بینک جمع کھاتے سے رقم نکالنے کے لیے ٹیلر کاؤنٹر فراہم کرتے ہیں۔ ٹیلر کاؤنٹر دو طرح کے ہوتے ہیں



نوٹ

بینکنگ خدمات



ٹیلر نظام

(a) دستی ٹیلر کا ونٹر؛ اور

(b) خود کار ٹیلر کا ونٹر

دستی ٹیلر کا ونٹر میں بینک عام طور پر بچت کھاتوں سے ایک مقررہ حد تک رقم نکالنے کی اجازت دیتے ہیں۔ کا ونٹر پر چیک یا رقم نکالنے کا فارم پیش کیا جاتا ہے اور ادائیگی کھاتے میں بقایا کی تصدیق اور کھاتہ دار کے نمونہ دستخط کا ملان کر کے کی جاتی ہے۔

خود کار ٹیلر کا ونٹر پر ATM (خود کار ٹیلر مشین) لگائی جاتی ہے جس کے ذریعہ 24 گھنٹے لگا تار نقد لین دین انجام دیا جاتا ہے۔ اس میں آپ کے بقایا جمع کی تصدیق نمونے کے دستخط کا ملان یا نقد دینے یا لینے کے لیے کسی شخص کی تقرری کی ضرورت نہیں ہوتی۔ آئیے سیکھیں کہ کس طرح ATM مشین کام کرتی ہے۔

جب بینک ATM نصب کرتا ہے تو یہ ہر کھاتے دار کو خفیہ کوڈ نمبر کے ساتھ ایک متنطیس کارڈ دیتا ہے۔ اس کوڈ نمبر کو ذاتی شناخت نمبر (PIN: Personal Identification No.) کہا جاتا ہے۔ جب کارڈ کا حامل رقم نکالنا یا جمع کرنا چاہتا ہے تو پہلے اسے اپنے PIN کے ذریعہ ATM چلانے کے لیے اپنی شناخت قائم کرنی ہوتی ہے۔ جب ATM کارڈ مشین میں ڈالا جاتا ہے تو مشین میں PIN کے بارے میں معلوم کیا جاتا ہے۔ PIN کو یا تو کی بورڈ استعمال کر کے یا مشین کے اسکرین پر لمس کے ذریعہ داخل کیا جاسکتا ہے۔



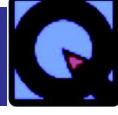
ATM کارڈ کے نمونے

ایک بار جب شناخت قائم ہو جاتی ہے تب رقم یا تو مشین کے ذریعہ دی گئی ہدایت کو محض اپناتے ہوئے جمع کی جاسکتی ہے یا نکالی جاسکتی ہے نقد جمع کرنے کے لئے ایک خاص لفافے میں رقم رکھنے کی ضرورت ہوتی ہے۔ یہ خاص لفافہ ATM مرکز پر دستیاب ہوتا ہے۔ لفافے کو اچھی طرح بند کر کے اور اس پر ضروری معلومات تحریر کر کے لفافے کو مشین کو ایک شکاف کے قریب رکھا جائیگا۔ اس کے بعد ڈپازٹ کے بٹن کو دبا کر لفافہ خود بخود مشین میں داخل ہو جائے گا۔ بینک کے عہدیدار اس لفافے کو باقاعدہ وقفے وقفے پر حاصل کر لیں گے اور متعلقہ کتابوں میں رقم کو کریڈٹ کر لیں گے۔ بالکل اسی طرح نکاسی والے بٹن کو دبا کر یا چھو کر مطلوب رقم نکالی جاسکتی ہے۔ مطلوبہ رقم مشین کے نکاس کے ذریعہ فوری طور پر دستیاب ہو جائیگی۔



نوٹ

متن پر مبنی سوالات 9.5



1- درج ذیل بیانات میں کون سے صحیح اور کون سے غلط ہیں؟

- (i) بچت بینک کھاتہ کھولنے کے وقت جمع پرچی (Pay slip) کے استعمال کی ضرورت ہوتی ہے۔
 - (ii) اگر کھاتہ دار بچت بینک کھاتے سے نقد نکالنے کے لئے چیک کا استعمال کرتا ہے تو اس کے ذریعہ رقم نکالنے کے فارم کا استعمال نہیں کیا جاسکتا۔
 - (iii) بچت بینک کھاتے کا حامل کسی دوسرے فرد کے ذریعہ بچت بینک کھاتہ کھولنے کے وقت اس کا تعارف نہیں کراسکتا۔
 - (iv) کھاتے دار کو بینک کے ذریعہ جمع رقم اور نکالی گئی رقم کا اندراج کرانے کے لئے پاس بک ضرور پیش کرنا چاہئے۔
 - (v) بچت بینک کھاتہ کھولنے کے درخواست فارم بغیر کسی لاگت کے دستیاب ہوتا ہے۔
 - (vi) چیک کے ذریعہ تیسرے فریق کو ادائیگی کے لئے چیک پر فریق کا نام ضرور تحریر ہونا چاہئے۔
 - (vii) چیک بک بینک کے ذریعہ کھاتہ دار کی درخواست پر ہی جاری کی جاتی ہے۔
 - (viii) بچت بینک کھاتہ کھولنے کے فوراً بعد بینک کے ذریعہ پاس بک جاری کی جاتی ہے۔
- ii- مناسب لفظ سے خالی جگہوں کو بھریئے۔

- 1- بینک کے ذریعہ جمع پرچی کا کاؤنٹر فوائل _____ کو واپس کر دیا جاتا ہے۔
- ii- جمع پرچی کے دائیں طرف کے حصے کو _____ کہا جاتا ہے۔
- iii- جمع کرنے سے پہلے جمع پرچی کے _____ کو _____ کے ساتھ چیک کو منسلک کرنے کی ضرورت ہوتی ہے۔
- iv- چیک کی ادائیگی سے پہلے کھاتہ دار کے دستخط کی تصدیق _____ کے ذریعہ کی جاتی ہے۔
- v- ٹیلر نظام کھاتہ داروں کی نقد کے تیز _____ میں مدد کرتا ہے۔
- vi- بچت بینک کھاتہ میں نقد جمع _____ کاؤنٹر پر کرایا جاسکتا ہے۔



نوٹ

بینکنگ خدمات

9.10 ای بینکنگ (الیکٹرانک بینکنگ)

ای بینکنگ کی تعریف۔ الیکٹرانک، تقابلی ترسیلی (interaction communication) ذرائع سے گاہکوں کو براہ راست نئے اور روایتی بینکنگ اشیاء کی خود کار فراہمی کے طور پر کی جاتی ہے۔ ای بینکنگ میں وہ سارے نظام شامل ہیں جو مالیاتی ادارے، گاہکوں، افراد یا کاروبار کو کھاتوں تک رسائی، کاروباری لین دین بشمول انٹرنٹ عوامی یا نجی نٹ ورک کے ذریعہ مالیاتی اشیاء اور خدمات کی معلومات حاصل کرنے کا اہل بناتے ہیں۔

معلومات اور ترسیلی ٹکنالوجی کی ترقی کے ساتھ بینکنگ خدمات بھی کمپیوٹر کے ذریعہ دستیاب کرائی جاتی ہیں اب زیادہ تر شاخوں میں آپ دیکھتے ہیں کہ کمپیوٹر کا استعمال بینکنگ لین دین کے اندراج اور ریکارڈ رکھنے کے لئے کیا جاتا ہے۔ آپ کے جمع کھاتے میں بقایا رقم کے بارے میں معلومات بھی کمپیوٹر کے ذریعہ حاصل کی جاسکتی ہے۔ زیادہ تر بینکوں میں آج کل دستی ٹیلر کاؤنٹر کو ہٹا کر آٹومیٹڈ ٹیلر مشین (ATM) لگائی جا رہی ہے۔ بینکنگ سرگرمیاں جو کمپیوٹروں اور ترسیل کے دیگر ایٹرانک ذرائع سے انجام دی جاتی ہیں انہیں الیکٹرانک بینکنگ یا، ای بینکنگ کہا جاتا ہے۔ آئیے اب ہم ہندوستان میں بینکنگ میں ان بعض جدید رجحانات کے بارے میں بحث کریں گے۔

• آٹومیٹڈ ٹیلر مشین

بینک کی شاخ یا دیگر مقام پر لگائی گئی مشین جو بینک کے بند ہونے کی صورت میں بھی گاہک کو بنیادی بینکنگ سرگرمیوں (بقایا معلوم کرنا، رقم نکالنا یا منتقل کرنا) کو انجام دینے میں اہل بناتی ہے۔ بینکوں نے اب اپنی خود کی خود کار مشین (ATM) پورے ملک میں مناسب مقامات پر لگائی ہیں اس کا استعمال کر کے گاہک کسی بھی وقت اپنے کھاتے سے رقم جمع کر سکتے ہیں یا نکال سکتے ہیں۔

• ڈیبٹ کارڈ



ڈیبٹ کارڈ

وہ کارڈ ہوتا ہے جس کے ذریعہ گاہک فوری اور الیکٹرانک طور پر اپنے فنڈ (مہیا رقم) تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں۔ بینک اب اپنے گاہکوں کو جن کا بینک میں بچت یا چالو کھاتہ ہوتا ہے ڈیبٹ کارڈ فراہم کرتے ہیں۔ گاہک اس کارڈ کا استعمال مختلف مقامات پر نقد کے بدلے اشیاء کی خریداری اور خدمات حاصل کرنے کے لئے کر سکتے ہیں۔ ڈیبٹ کارڈ کے ذریعہ ادا شدہ رقم گاہک کے کھاتے میں خود بخود ڈیبٹ (کھاتے سے مہنا ہو جاتی ہے)۔



نوٹ

• کریڈٹ کارڈ۔

یہ کارڈ کسی مالیاتی کمپنی کے ذریعہ جاری کیا جاتا ہے جس میں کارڈ کے حامل کے پاس فنڈ عموماً فروخت کے مقام پر ادھار لینے کا اختیار ہوتا ہے۔ کریڈٹ کارڈ میں سود عائد کیا جاتا ہے اور بنیادی طور پر قلیل مدتی رقم فراہم کرائی جاتی ہے سود عام طور پر خریداری کیے جانے کے ایک ماہ بعد شروع ہوتا ہے اور فرد کی کریڈٹ کی درجہ بندی کے مطابق قرض دینے کی حدود پہلے سے ہی متعین ہوتی ہے۔ کریڈٹ کارڈ بینک کے ذریعہ ان افراد کو جاری کیے جاتے



کریڈٹ کارڈ

ہیں جن کا بینک میں کوئی کھاتہ ہو سکتا ہے یا نہیں بھی ہو سکتا ہے۔ ڈیبٹ کارڈ کی طرح ہی کریڈٹ کارڈ کا استعمال خریداری کی ادائیگی کے لئے کیا جاتا ہے تاکہ فرد کو نقد لے جانے کی ضرورت نہ ہو۔ بینک کریڈٹ رقم کی ادائیگی کے لئے کریڈٹ کارڈ ہو لڈز ایک مخصوص کریڈٹ مدت کی اجازت دیتے ہیں اگر کارڈ ہولڈر ایک مشروط معینہ مدت کے اندر بینک کو واپس نہیں کر پاتے تو اس رقم پر سود لگایا جاتا ہے اس پر لگائی جانے والی شرح سود عام طور پر کافی زیادہ ہوتی ہے۔

• نیٹ بینکنگ

انٹرنیٹ بینک کھاتوں کے درمیان فنڈ کو الیکٹرانک طور پر منتقل کرنے اور انٹرنیٹ پر بینکنگ لین دین انجام دینے کے لئے بھی ایک محفوظ ذریعہ فراہم کرتا ہے سبھی بینکنگ سرگرمیاں جو روایتی طور پر بینک جا کر انجام دی جاتی تھیں اسے اب انٹرنیٹ رسائی کے ساتھ کمپیوٹر کے ذریعہ انجام دیا جاسکتا ہے کریڈٹ کارڈ کے ذریعہ لین دین، انٹرنیٹ بینکنگ کی ایک شکل ہے۔ نیٹ بینکنگ سے آپ نہ صرف اپنے کھاتے کا بقایا دیکھ سکتے ہیں بلکہ ایک معیادی جمع بھی کھول سکتے ہیں۔ فنڈ منتقل کر سکتے ہیں۔ اپنے بجلی، ٹیلی فون، یا موبائل فون کے بلوں کی ادائیگی کرنے کے علاوہ اور بھی بہت کچھ کر سکتے ہیں حال ہی میں نیٹ بینکنگ کے ذریعہ نہ صرف آپ اپنے بینک میں کھاتے بلکہ دوسرے بینکوں میں اپنے کھاتے دیکھ سکتے ہیں۔ لہذا آپ اصلاً ایک اسکرین پر ایک ہی وقت میں مختلف بینکوں میں اپنے بینک کھاتوں کو دیکھ سکتے ہیں۔



نیٹ بینکنگ سسٹم



نوٹ

بینکنگ خدمات

اسی طرح بینکنگ لین دین جیسے منتقلی، ادائیگی اور اکثر مکان کے لئے قرض کی درخواست بھی انٹرنیٹ کے ذریعہ دی جاسکتی ہے اسی لئے اسے نیٹ بینکنگ کے طور پر جانا جاتا ہے۔

نیٹ بینکنگ سے انٹرنٹ کے ذریعہ گھر پر ہی ہر فرد کے ذریعہ بینکنگ سرگرمیوں کو انجام دینے کی گنجائش ہوتی ہے۔ روایتی بینکوں کے ذریعہ آن لائن بینکنگ سے گاہکوں کے لئے تمام معمولاتی لین دین جیسے حساب کی منتقلی، بقایا کے بارے میں پوچھ تاچھ، بلوں کی ادائیگی اور ادائیگی روکنے کی درخواستوں اور کچھ بعض آن لائن قرض کی پیشکش اور کریڈٹ کارڈ کے لئے دی جانے والی درخواستوں وغیرہ کا کام آسان ہو جاتا ہے۔ کھاتے کے بارے میں معلومات دن ہو یا رات کسی بھی وقت ایکس کے جاسکتی ہے اور کہیں سے بھی انجام دی جاسکتی ہے کمپیوٹر اور انٹرنیٹ کے وسیع استعمال کے ساتھ بینکوں نے اب انٹرنیٹ پر لین دین کی شروعات کر دی ہے۔ گاہک کا اگر بینک میں کھاتہ ہے تو وہ بینک کی ویب سائٹ پر لاگ ان کر کے اپنے بینک کھاتے میں ایکس کر سکتا ہے۔ وہ بلوں کی ادائیگی کر سکتا ہے۔ رقم کی منتقلی میعاد جمع اور بلوں کو وصول کرنے کی ہدایت دے سکتا ہے۔

• فون بینکنگ



فون بینکنگ

یہ وہ نظام ہے جس میں گاہک ٹیلیفون کے ذریعہ 24 گھنٹے اپنے کھاتوں اور مختلف بینکنگ خدمات تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں یا یہ وہ سہولت ہے جس سے گاہک بینکنگ خدمات جیسے زبانی ادائیگی کی ہدایات رقم کی منتقلی، قرض لینے وغیرہ کا استعمال ذاتی دورے کے بجائے فون پر کرنے کا اہل ہو جاتا ہے۔ فون بینکنگ کے معاملے میں بینک گاہک جس کا اس بینک میں کھاتہ ہو، ٹیلیفون کا استعمال کر کے اپنے کھاتہ کی معلومات حاصل کر سکتا ہے، میعاد جمع، رقم کی منتقلی، ڈیمانڈ ڈرافٹ، بلوں کی وصولی اور ادائیگی وغیرہ جیسی بینکنگ خدمات انجام دے سکتا ہے۔ اب زیادہ سے زیادہ لوگ موبائل فون کا استعمال کر رہے ہیں۔ اس لئے فون بینکنگ موبائل فون کے ذریعہ ممکن ہے موبائل فون میں گاہک بینک سے پیغامات (SMS) وصولی اور اسے ارسال کر سکتا ہے اس کے علاوہ فون بینکنگ کے ذریعہ تمام کام اب ممکن ہو گئے ہیں۔



نوٹ

متن پر مبنی سوالات 9.6



i- کالم A میں دیئے گئے بیان کا کالم B میں دیئے گئے الفاظ/اصطلاح سے ملان کیجئے۔

کالم B

کالم A

- (i) بینکنگ سہولت جو ہمارے ذریعہ بغیر رقم لے جاتے ہوئے ہمارے بینک کھاتے سے ادائیگیاں کرنے میں مدد کرتی ہے۔
ATM (a)
- (ii) بینکنگ سہولت جو ہمیں 24 گھنٹے رقم جمع کرنے اور نکالنے میں اہل بناتی ہے۔
فون بینکنگ (b)
- (iii) وہ سہولت جو انٹرنیٹ پر بینکنگ لین دین انجام دینے میں ہماری مدد کرتی ہے
- (iv) ہم اس سہولت کا استعمال کر کے موبائل فون پر اپنے بینک کھاتے کی بقایا جمع کے بارے میں معلومات حاصل کر سکتے ہیں
ڈیٹ کارڈ (d)
- (v) یہ سہولت جو بینک سے ادھار لینے کے ذریعہ اشیاء کی خریداری کے لئے ادائیگی کرنے کا ہمیں اہل بناتی ہے

II- کثیر انتخابی سوالات

(i) ان میں کون سا مرکزی بینک کا کام نہیں ہے؟

- (a) ملک کے بینک نظام کی رہنمائی اور انضباط
- (b) حکومت کے بینکر کے طور پر لازماً عمل کرتا ہے۔
- (c) عام لوگوں سے معاملہ رکھتا ہے۔
- (d) تمام دوسرے بینکوں کے جمع کھاتے رکھتا ہے۔

ii- ان میں سے کون سا کمرشیل بینک نہیں ہے

- (a) اسٹیٹ بینک آف انڈیا (b) ریزرو بینک آف انڈیا
- (c) ICICI بینک (d) پنجاب نیشنل بینک

iii- ان میں سے کون سی کمرشیل بینک کے ذریعہ فراہم کی جانے والی پیشگی کی رقم نہیں ہے؟



بینکنگ خدمات

(a) کیش کریڈٹ (نقد ساکھ) (b) اوور ڈرافٹ

(c) کاروبار معلومات وصول اور ارسال کرنا

(d) بلوں پر بٹہ

(iv) میعاد کی ذریعے معیادی جمع کھاتے کی سہولیت حاصل کی جاتی ہے۔

(a) کاروباری کے ذریعے ایک تنخواہ یاب لوگوں کے ذریعے (a) برنس مین

(c) ان لوگوں کے ذریعے طویل مدت کے لئے رقم بچانا چاہتے ہیں۔ (b) تنخواہ دار افراد

(d) ان لوگوں کے ذریعے جو ماہانہ بنیاد پر سود حاصل کرنا چاہتے ہیں۔

(c) طویل مدت کے لئے پیسہ بچانے والے افراد

v۔ بینک سے رقم نکالنے کے لئے ان میں کون سا جائز دستاویز نہیں ہے؟ (d) ماہانہ بنیاد پر سود حاصل کرنے والے افراد

(A) چیک (B) رقم نکالنے کا فارم

(C) ذاتی شناخت کارڈ (D) ATM کارڈ

آپ نے کیا سیکھا



- بینک وہ ادارہ ہے جو لوگوں سے جمع رقم قبول کرتا ہے اور ضرورت مند لوگوں کو رقم ادھار دیتا ہے۔
- بینکنگ نظام تجارت کے لئے ایک اہم مددگار ہے
- بینک بچت کی حوصلہ افزائی کرتا ہے۔ اور جمع کنندگان اور قرض خواہوں کے درمیان بچولے کے طور پر عمل کرتا ہے۔
- بینک کریڈٹ لین دین میں مدد کرتا ہے، در آمد اور برآمد میں سہولت پیدا کرتا ہے، قومی ترقی میں مدد کرتا ہے اور لوگوں کے معیار زندگی بلند کرتا ہے۔

بینکوں کی اقسام

- مرکزی بینک (ہندوستان میں ریرو بینک آف انڈیا RBI) حکومتی بینکر کے طور پر عمل کرتا ہے اور ملک میں کرنسی نوٹ جاری کرتا ہے۔ یہ بینکوں کے بینک کے طور پر بھی کام کرتا ہے۔
- کمرشیل بینک قلیل اور وسط مدتی قرض فراہم کرتے ہیں اور اس پر سود عائد کرتے ہیں۔ یہ تین قسم کے ہوتے ہیں۔ پبلک سیکٹر بینک، نجی سیکٹر بینک اور غیر ملکی بینک۔



نوٹ

- ترقیاتی بینک کاروبار کے لئے وسط اور طویل مدتی قرض فراہم کرتے ہیں۔
- کوآپریٹو بینک کی تشکیل ممبروں کے مشترکہ مفاد کی تکمیل کے لئے کی جاتی ہے۔ ہندوستان میں دیہی سطح پر پرائمری کریڈٹ سوسائٹیاں ضلع سطح پر مرکزی کوآپریٹو بینک اور ریاستی سطح پر ریاستی کوآپریٹو بینک ہوتے ہیں۔
- NABARD زرعی اور دیگر دیہی سرگرمیوں کے لئے مالیات فراہمی میں مدد کرتا ہے۔
- کمرشیل بینکوں کے کام
- اس کے بنیادی کاموں میں جمع قبول کرنا، قرض پیشگیاں، نقد کریڈٹ، اور ڈرافٹ عطا کرنا، بلوں کو بٹے میں بھنانا (ڈسکاؤنٹنگ آف بل) شامل ہے۔
- ثانوی کاموں میں لیٹر آف کریڈٹ جاری کرنا، قیمتی چیزوں (زیورات وغیرہ، کسی محفوظ تحویل اختیار کرنا، صارف کو مالیات، تعلیمی قرض وغیرہ فراہم کرنا شامل ہے۔
- بینک جمع مختلف لوگوں کے ذریعے الگ الگ مقصد سے کیا جاتا ہے۔ ان تفریقات کے مد نظر بینک لوگوں کو آسانی اور ان کے مقاصد کی مناسبت سے ان کے ذریعے مختلف اقسام کے جمع کھاتے کھولنے کی سہولت پیش کرتا ہے۔ یہ اقسام درج ذیل ہیں۔
- بچت بینک کھاتہ
- چالو جمع کھاتہ
- میعادی جمع کھاتہ
- متواتر جمع کھاتہ
- متواتر جمع کھاتے (Recurring Deposit) کی مختلف اقسام ہیں جیسے ہوم سیف کھاتہ، مجموعی مع بیماری جمع کھاتہ، تعمیر مسکن جمع کھاتہ وغیرہ۔
- کمرشیل بینک میں بچت جمع کھاتہ کھولنے کے لئے آپ کو درج ذیل اقدامات کرنے ہوں گے۔ فارم بھرنے، مناسب تعارف، نمونہ دستخط۔
- ای بینکنگ: اطلاع اور ترسیل ٹکنالوجی میں ترقی کے ساتھ بینکنگ الیکٹرانک طور پر کریڈٹ کارڈ، ڈیبٹ کارڈ اور وغیرہ کے ذریعے انجام دی جاتی ہے۔



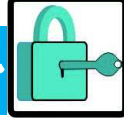
- 1- اصطلاح 'بینک' کی تعریف کیجیے۔
- 2- بینکنگ کا کیا مطلب ہے؟
- 3- نجی سیکٹر کے کمرشیل بینک، اور (b) ہندوستان میں غیر ملکی بینک ہر ایک کی دو مثالیں دیجئے۔
- 4- بینک کے گاہکوں کو کریڈٹ کارڈ کے ذریعہ کیا سہولت فراہم کی جاتی ہے؟
- 5- کیش کریڈٹ کا کیا مطلب ہے؟
- 6- ترقیاتی بینک کیا کام انجام دیتے ہیں۔
- 7- تقریباً 100 الفاظ میں بینکنگ کے رول کی وضاحت کیجیے۔
- 8- مرکزی بینک سے کیا مراد ہے؟
- 9- Exim بینک اور (b) NABAR کے ذریعہ کیا کام انجام دیئے جاتے ہیں۔
- 10- کمرشیل بینک کے کوئی چار کام بتائیے۔
- 11- کمرشیل بینک کے بنیادی کاموں کی وضاحت کیجیے۔
- 12- کمرشیل بینک کی مختلف اقسام کی وضاحت کیجیے اور ہر قسم کی مثال دیجیے۔
- 13- (i) حیثیت (ii) ضمانت (iv) سرگرمی اور (iv) گاہکوں کی بنیاد پر بینکوں اور سہاہوکاروں یا مہاجنوں کے درمیان تفریق کیجیے۔
- 14- کمرشیل بینک کے ذریعہ انجام دیئے جاتے والے کام بیان کیجیے۔
- 15- بینکنگ کے میدان میں حالیہ ترقی کی وضاحت کیجیے اور اس کے لئے گاہکوں کو پیش کی جانے والی جدید سہولتوں کی مثالیں پیش کیجیے۔
- 16- کوآپریٹو بینک کا کیا مطلب ہے؟ ہندوستان میں کوآپریٹو بینکوں کے اقسام کی وضاحت کیجیے۔
- 17- کسی بینک میں بچت بینک کا تہ کھولنے کے طریقے بیان کیجیے۔
- 18- بچت بینک کھاتے میں نقد جمع کرنے کے طریقے بیان کیجیے۔
- 19- اپنے بچت بینک کھاتے میں چیک جمع کرنے کے لئے آپ کیا طریقے اپنائیں گے۔



نوٹ

- 20- بچت بینک کھاتہ کھولتے وقت درخواست کے فارم میں آپ کو کیا تفصیلات بھرتی ہوں گی۔
- 22- بیان کیجیے کہ آپ اپنے بچت بینک کھاتے سے نقد کیسے نکالیں گے۔
- 23- بچت بینک کھاتے میں نقد یا چیک جمع کرانے کے لئے جمع پرچی کے استعمال کے بارے میں مختصراً بیان کیجیے۔
- 24- جمع پرچی کیا ہے؟ اس کی افادیت بیان کیجیے۔
- 25- کیا آپ اپنے بچت کھاتے میں موجود بقایا رقم سے زیادہ رقم نکال سکتے ہیں؟ اپنے جواب کی تائید میں وجہ بھی بتائیے۔
- 26- ATM کیا ہے؟ یہ بینک کے گاہکوں کے کس طرح مددگار ہے؟
- 27- بچت بینک کھاتہ کھولنے کے لئے وقت بینک کے لئے معلوم فرد کے ذریعہ درخواست کنندہ کے تعارف کا اہتمام کیوں ضروری ہے؟
- 28- بچت بینک کھاتے سے رقم نکالنے کے مختلف طریقے کیا ہیں؟

متن پر مبنی سوالات کے جواب



- 9.1 (i) ادھار دیتا ہے (ii) بچولیا (iii) تجارت (iv) چیک (v) ساہوکار۔
- 9.2 (i) نجی سیکٹر بینک (ii) Exim بینک (iv) کوآپریٹو بینک
- (iv) مرکزی بینک (v) پبلک سیکٹر بینک
- 9.3 T (v) F (iii) T (ii) F (i)
- 9.4 F (iv) T (iii) F (ii) T (i) A
- T (viii) F (vii) T (vi) T (v)
- B۔ برائے نام (ii) اونچا (iii) چالو کھاتہ
- (iv) یک (v) ایک جیسا
- 9.5 F (iv) F (iii) T (ii) T (i) I
- T (viii) T (vii) T (vi) T (v)
- (i) II جمع کنندہ (ii) فوائد (iii) فوائد
- (iv) نمونہ دستخط (v) رقم نکات (vi) بینک



نوٹ

بینکنگ خدمات

(e) (v) (b) (iv) (e) (iii) (a) (ii) (a) (i) I 9.6

c(v) b (iv)

آپ کے لئے سرگرمی

- آپ اپنے علاقے کے بینکوں کی ایک فہرست تیار کیجیے اور کاموں کے لحاظ سے ان کی درجہ بندی کیجیے۔
- (i) کسی بینک کی قریب ترین شاخ میں جائیے اور رقم جمع کرنے کے لئے استعمال کیے جانے والے جمع پری (Pay in slip) فارم جمع کیجیے۔ فرضی اعداد کی مدد سے اسے بھرنے کی کوشش کیجیے۔
- (ii) درج ذیل کے بارے میں معلومات جمع کیجیے۔
 - a - مختلف جمع کھاتے کھولنے کے لئے مطلوبہ کم سے کم رقم
 - b - بچت بینک، متواتر اور معیاری جمع کھاتوں پر واجب الادا شرح سود۔