

سکیمیں صیح صورت سے فلاپ ہو جاتی ہیں۔

۴۶۔ کیا منی قبولیت بھو ستریہ وپن پرموڈ آکار کی سکیمیں کے تحت دهن منظور کرنے کی اجازت ہے؟

نہیں منی قبولیت بھو ستریہ اپن مریوڈ آکار کی سکیمیں کے تحت دهن منظور کرنے کی اجازت نہیں ہے جن سکیموں کے تحت دهن منظور کیا جانا ضروری چٹ اور منی قبولیت ایکٹ ۱۹۷۸ کے تحت قانونی جرم ہے۔

۴۷۔ کیا بھارتیہ ریزرو بینک منی قبولیت نھو ستریہ وپن پرموڈ آکار سکیمیوں کو منظور کرتا ہے؟
نہیں پراجن چٹ اور منی قبولیت ایکٹ ۱۹۷۸ کے تحت پراجن چٹ اور منی قبولیت سکیمیں عائد نہیں ہیں اس ایکٹ کے تحت بھارتیہ ریزرو بینک کا کوئی حصہ نہیں ہے بھارتیہ ریزرو بینک اس ایکٹ کی مطابق قانون بننے میں مرکزی سرکار کا سھیوک و صیح کرم کرتا ہے

۴۸۔ ایسی سکیموں بھو کو چلانے والی کمپنی کو کون باقاعدہ کرتا ہے؟

منی قبولیت بھو ستریہ وپن پرموڈ آکار کی سکیمیں پراجن چٹ اور منی قبولیت ایکٹ ۱۹۷۸ کے تحت جرم ہے ایکٹ کسی شخص یا نائک کو کسی پرایض چٹ یا منی قبولیت سکیم کو داخل کرنے یا ان سکیمیوں میں کیس کو ممبر کے صورت میں شامل کرنے یا یسی چٹ یا سکیم کے مطابق دهن پرایت کے تحت کسی کی اس میں سہ بھاگتا کرنے سے روکتا ہے اس ایکٹ کی خلاف ورزی کرنے والوں پر قانونی کارروائی کی جاتی ہے۔

۴۹۔ اگر کوئی ایسی سکیم چلاتا ہے تو کیا کرنا چاہئے؟

ایسی سکیم کے بارے میں کوئی جانکاری / شکایت ریاستی سرکار کی پولیس یا اپرادہ شکھا آئی او ڈبلیو یا کارپوریٹ وزارت کے پاس بھیجی جانی چاہئے اگر ریزرو بینک کے سگیان میں ایسی جانکاری آتی ہے تو وہ ریاستی سرکار کو اس کی جانکاری مے گا۔

۵۰۔ شکایت کی حالات میں جمع کرتا / نویش کرتا کس کے پاس جائیں

انو لنکنگ یا کے صورت میں دیئے گئے دو چارٹ یہ شائع کرتے ہیں کہ کون سا و نیامک کون سی سرگرمی دیکھ رہا ہے تدنیوسار شکایت کے بارے قانون کے بارے کیا جائے گا اگر سرگرمی ورج کام آتی ہے تو بھگت بھاگی سرکاری پولیس مرکزی پولیس کی اپرودھگ شکھا کے پاس شکایت درج کروائیں۔

نہیں ایسی این بی ایف سی جنہیں ریزرو بینک کے پردھان و دور دشائوں سے چھوٹ حاصل ہے وہ جتنا سے جمع رقمیں نہ تو موصول کر سکتے ہیں اور نہ ہی رکھ سکتے ہیں کیونکہ انہیں ایسی چھوٹ ملنے کی ایک شرط جمع راشی موصول نہ کرنا/ نہ رکھنا ہی ہے

۳۶۔ این بی ایف سی کے جمع کرتائوں کو تحفظ فراہم کرنے کے لئے ریزرو بینک کیا کر سکتا ہے؟

این بی ایف سی ٹھوس مانکوں پر کام کریں اسکے لئے ریزرو بینک نے جمع موصول کرنے کے بارے میں ضروری قانون جاری کئے ہیں جس میں موصول کی جانے والی جمع رقم کا پرمان کریڈیٹ ریٹنگ جمع کرتائوں کے دھن کی ادائیگی کے لئے پیس ترلنا کی سہولیت جمع بھیوں کے رکھائو کا طریقہ پرست پونجی کی سہولیت سمیت مختلف نویش کی حدود اور این بی ایف سی کا رجسٹریشن شامل ہے اگر بینک کو اپنے رجسٹریشن کا انو پالن نہ کرنے پر ریزرو بینک این بی ایف سی پر مقدمہ چلا سکتا ہے اور

ضروری بات یہ ہے کہ ریزرو بینک کو مائرک انسٹیوٹس شکایتیں کمپنی کے بارے میں لکھت پڑھت کی این بی ایف سی کے میٹنگوں وغیرہ کے ذریعہ جیسے یہ خبر لگتی ہے کہ کمپنی ریزرو بینک کے قانون کی خلا ف ورزی کر رہی ہے تو وہ پینلٹی اور قانونی کاروائی جیسے ٹھوس قدم اٹھا سکتی ہے،

۳۷۔ ریاستی سرکاروں کا مالیاتی اداروں میں جمع کرتائوں کے ہت کا تحفظ کے بارے قانون لاگو کرنے کا حکم کیا ہے؟

یہ قانون لاگو کرنے کا حکم جمع کرتاؤں کے ہت کی حفاظت ہے ریزرو بینک ایکٹ کے پرادنوں کا مقصد ریزرو بینک کو جاری کرنے کے لئے شاکشم بانان ہے تاکہ مالیاتی دارے ٹھوس مانکوں پر کام کریں ریزرو بینک ایک شہری نکایہ ہے اور ریزرو بینک ایکٹ ایک شہری ایکٹ ہے دونوں میں ایسے وشیش پردھان نہیں ہے جس سے کی چوک کرتا کمپنیاں و انکے ادھیکاری کی پردند کی کُرکی یا بکری وصولی کی جا سکے اسے ریاستی سرکار صیح صورت سے کر سکتی ہے مالیاتی اداروں میں جمع کرتاؤں کے ہنتوں کا تحفظ ایکٹ ریاستی سرکار کو حاصل شکایتیں دیتا ہے جس سے کی وہ چوک کرتا کمپنی نکائیوں اور انکے ادھیکاریوں کی پرسستی کی کُرکی و بکری کر سکیں۔

۳۸۔ کیا ریاستی سرکاریں مالیاتی اداروں میں جمع کرتائوں کے ہنت کا تحفظ ایکٹ لاگو کئے جانے سے انو گمت نکائیوں و کمپنیوں کو صیح صورت سے جمع رقمیں منظور کرنے سے روکنے میں مدد

کے لئے حصہ دار نے دیا ہوا یوگیدان نقدی جمع بیانہ جمع مال سطوویت یا نرمان نکی خرید کے لئے بینکوں، مالی اداروں اور سافٹوکاروں سے لئے ہوا قرض چٹ فنڈ کے لئے دیا ایدان کو چھوڑ کر ان قسموں کو چھوڑ کر کسی بھی طرح سے جمع کئے گئے پیسے کو جمع رقم کہتے ہیں

۱۶. کون کون سے ادارے قانونی طور سے جمع رقم منظور کر سکتے ہیں

سفاکار بینکوں کے سمیت بینک جمع رقمیں منظور کر سکتے ہیں غیر بینک مالی ادارے جنہیں برے کے تحت جمع رقم منظور کرنے کے لئے لائسنس کے ساتھ رجسٹریشن سرٹیفیکٹ جاری کیا گیا ہے وہ جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے باقاعدہ ہیں۔ دوسرے لفظوں میں بریوں کے پاس رجسٹرڈ سبھی آر این بی سی ایس جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے حقدار نہیں کیونکہ جو جمع رقم منظور کرنے کے لئے جاری کیا گیا سرٹیفیکٹ رکھتی ہیں وہ جمع رقمیں منظور کر سکتی ہیں وہ مقررہ حد تک ہی جمع رقمیں منظور کر سکتی ہیں گھریلو مالی کمپنی جو پی جمع رقموں جوڑانے کے لئے صحیح صورت سے رجسٹرڈ کی گئی ہیں اور کمپنی، کام وزارت سے کمپنی ایکٹ کے تحت مرکزی سرکار کے مطابق جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے بنائے گئے قانون کے تحت کمپنی مقررہ حد تک جمع رقمیں منظور کر سکتی ہے کو آپریٹیو کریڈیٹ سوسائٹیاں اپنے دوستوں سے جمع رقمیں منظور کر سکتی ہیں کیونکہ عوام سے نہیں بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت بینکوں سفاکاری بینکوں اور این بی ایف سی کے تحت منظور کی گئی جمع رقمیں ضروری ہوتی ہیں

مختلف اداروں کو صحیح جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے قانونی اجازت نہیں ہے آئی گت نکایہ جیسا نجی شخص حصہ داری اداروں اور شخصوں کا ان اعلیٰ ویواس کی صورت میں جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے باقاعدہ ہے ایسے آئی گت نکائے اگر مالی ویواس چلاتی ہیں تو بھی جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے باقاعدہ ہیں

۱۷. کیا بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت رجسٹرڈ سبھی این بی ایف سی جمع رقم منظور کرتی ہے؟
بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت رجسٹرڈ سرٹیفیکٹ ملنا کمپنی جمع رقمیں جٹانے میں باقاعدہ ہوتی ہیں

نہیں قانون کے مطابق بھارتیہ ریزرو بینک کے پاس رجسٹرڈ ہونا اپنے آپ جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے پراڈی کرت کرتی ہیں یہ اجازت رجسٹرڈ این بی ایف سی کے تین سال کے کام ختم رپورٹ

د. کاروبار کے اصول کے معیار

۱۰. اصولی کاروبار کے طور پر مالی سرگرمی کے انعقاد کا کیا مطلب ہے؟

اصولی کاروبار کے طور پر مالی سرگرمی تب ہوتی ہیں جب کمپنی کی مالیاتی حالت کل حالتیں پچاس فیصد سے زیادہ ہوتی ہوں اور مالیاتی حالتوں سے ہوئی میعادى آمدن کی پچاس فیصد سے زیادہ ہوتی ہو کمپنی جو ان دونوں باتوں پورا کرتی ہے بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت این بی ایف کی صورت میں رجسٹرڈ کی جائے گی کمپنی اصولی کاروبار الفاظ کو بھارتیہ ریزرو بینک ایکٹ کے تحت رجسٹرڈ نہیں کیا جاتا ہے ریزرو بینک نے اسے اس لئے منظور کیا ہے تاکہ یہ یقینی ہو سکے کہ صرف وہ ہی کمپنیاں جو اعلیٰ حالت میں مالیاتی سرگرمیوں میں مصروف ہیں انہیں ہی اس کے پاس رجسٹرڈ کیا جاتا ہے اور جسے اس کے تحت رجسٹریشن وکئے جاتا ہے اور مختلف کاروباری کمپنیوں کو باقاعدگی علاقہ جات کے تحت نہیں رکھا جاتا ہے یہ دلچسپ بات ہے کہ اس امتحان کو عام طور سے ۵۰.۵۰ فیصد سمجھا جاتا ہے اور یہ یقین دہانی کی جاتی ہے کہ کمپنی مالیاتی باقاعدگی میں ہے یا نہیں۔

۱۱. بقایا غیر بینکنگ کمپنیاں (آر این بی سی ایس)

بقایا غیر بینکنگ کمپنی (آر این بی سی ایس) کیا ہے؟ مختلف این بی ایف سے کس طرح الگ ہیں؟

بقایا غیر بینکنگ کمپنی (آر این بی سی ایس) کی ایک جماعت ہے جس کا اعلیٰ اصولی کاروبار کسی بھی مختلف طریقے اندر جمع رقم حاصل کرنا ہے یہ کمپنیاں نویش کام نہیں کرتی ان کمپنیوں کے کام جمع رقموں کو جٹانے کی پردیت اور جمع کرنے والوں کے ندیوں کا استعمال کرنے کی ضرورتی معاملے میں این بی ایف سی ایس سے الگ ہے ان کمپنیوں کو حالانکہ ریزرو بینک کے تحت اب حکم دیا گیا ہے کہ کوئی جمع رقم منظور نہ کریں اور آر این بی سی کے صورت میں اپنا کھاتہ بند کرے۔

۱۲. ہمیں یہ لگتا ہے کہ آر این بی سی کے تحت جمع رقموں کی بقایا جات غیر بینکنگ کمپنیوں کی

کوئی حد نہیں ہے پھر کس طرح ان کے پاس جمع رکھنا کس طرح بحفاظت ہے؟

طاقت ہے؟

یہ اس بات پر دارم مدار کرتا ہے کہ رعایت کتنی دی گئی ہے مثال کے طور پر ہاوسنگ فائننس کمپنیوں کو بھارتیہ ریزرو بینک کے باقاعدگی سے رعایت حاصل ہے مختلف اداری جیسے چٹ فنڈ ندی کمپنیاں میوچل فنڈ کمپنیاں بیما کمپنیاں مرچنڈ مینکنگ کمپنیاں سٹاک بریکنگ کمپنیاں وغیرہ کو رجسٹرڈ میں رعایت دی گئی ہے بھارتیہ ریزرو بینک کوئی حکم اس لئے نہیں جاری کرتا ہے کہ تاکہ مختلف مالیاتی قاعدہ کے تحت جاری حکم کے ساتھ انکا کوئی جدوجہد نہ ہو مختلف مالیاتی باقاعدگی اس طرح سے ہیں جیسے ہاوسنگ فائننس کمپنیوں کا باقاعدہ قومی ہاوسنگ فائننس کے تحت بیما کمپنیوں کا آئی آر ٹی کے تحت سٹاک بریکنگ مرچنڈ بریکنگ کمپنیوں ڈبینچر کیپٹل کمپنیوں و پورا کاروبار چلانے والی کمپنیاں اور میوچل فنڈوں کی باقاعدگی ایس ای بی آئی کے تحت تمام کمپنیوں کو باقاعدگی کمپنیوں کا کام وزارت کے تحت اور چٹ فنڈ کمپنیوں کے نزدیکی ریاستی سرکاروں کے باقاعدگی کے مطابق آتی ہیں۔

۸. کیا بھارتیہ ریزرو بینک ان کے کام کاج کے حصہ کی صورت میں ان کمپنیوں کو باقاعدہ کرتی ہیں جو مالیاتی سرگرمیوں میں تجارت کرتی ہیں؟

ریزرو بینک انکے اعلیٰ کام کاج کی صورت میں ان کمپنیوں کو باقاعدہ و رجسٹریشن کرتی ہیں جو مالیاتی سرگرمیوں میں مصروف ہیں اگر کمپنیاں ان کے اعلیٰ کام کی صورت میں زراعتی کام، تجارتی سرگرمیاں، مال کی خرید اور بکری سہولیات مہیا کرنے یا ان کو بیچنے یا بنانے میں اور چھوٹے پیمانے پر کوئی مالی امداد کرتی ہے تو وہ ریزرو بینک کے تحت باقاعدہ نہیں کی جائیں گی۔

۹. ۵۰.۵۰ کا میعاد کو پورا نہیں کرنے والی کمپنیوں کے تعلق میں جمع رقم منظور کرتی ہے کیا وہ بھارتیہ ریزرو بینک کے حق میں آتی ہیں؟

کمپنی جو اپنی کل حصہ داری کے پچاس فیصد سے زیادہ مالی حصہ داری کو پورا نہیں کرتی یا ایسی حصہ داری سے اسکی کم سے کم پچاس فیصد مجموعی آمدنی حاصل نہیں کرتی ہیں تو وہ ایک این بی ایف سی نہیں ہو سکتی اسکا بڑا کاروبار غیر مالیاتی سرگرمی مانا جائے گا جیسے زراعتی سرگرمیوں میں سامان کی خرید اور فروخت یا دھنگان کو فروخت / بنانا اور وہ ایک غیر بینکنگ غیر مالیاتی کمپنی مانی جائے گی ایک غیر بینکنگ غیر مالیاتی کمپنی کے تحت جمع رقم حاصل کرنا کمپنی جمع رقم منظور شدہ ایکٹ ۱۹۷۵ کے تحت ہے ریاستی سرکاروں میں کمپنیوں کے رجسٹرڈ ان

آپ سب این بی ایف سی ایس کے بارے میں جاننا چاہتے ہیں

مالیاتی اداروں جمع کرنے کی سرگرمیاں

تعارف

۱. غیر بینکنگ مالیاتی کمپنی کیسے کہتے ہیں؟

غیر بینکنگ مالیاتی کمپنی س کمپنی کو کہتے ہیں جو الف) کمپنی ایکٹ 1956 کے تحت رجسٹرڈ ہو
بی) اس کا اعلیٰ کاروبار ادھار دینا مختلف قسم کے سٹاک/ بانڈس/ ڈبیلچروں/ سیکورٹیز لیزنگ
کاروبار کرایہ خرید (ہائیر۔ پرچیز) بیمہ کاروبار چٹ سے ملتے جلتے کاروبار میں نویش کرنا اور
سی) اس کا اعلیٰ کاروبار کسی سکیم یا انتظام کے تحت ایکشنت صورت میں یا قسطوں میں جمع
رقم حاصل کرنا ہے۔ نہیں تو کسی غیر بینکنگ مالیاتی کمپنی میں ایسا کوئی ادارہ شامل نہیں ہونا
چاہئے جس کا اعلیٰ کاروبار زراعت صنعتی بیوپاری سرگرمیاں ہیں یعنی جائیداد کا بیچنا یا بنانا
بھارتیہ ریزرو بینک ایکٹ ۱۹۳۴ دفعہ ۴۵ آئی (سی) ایک بہت بڑی پھلو جو دھیان میں رکھا جانا ہے
یہ ہے کہ دفعہ ۴۵ آئی (سی) میں کئے گئے اندازہ کے مطابق قرضہ (اگریمو) سے متعلق سرگرمیاں
اپنی سرگرمیوں سے دوسری سرگرمیاں ہوں اگر یہ قانون نہ ہوتا تو تمام کمپنیاں غیر بینکنگ
مالیاتی کمپنیاں ہوتی۔

۲ ترتیب کے لحاظ سے این بی ایف سی ایس کیوں ضروری ہے؟

جن غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں کی جائیدادی حصہ سو کروڑ روپے یا اُس سے زیادہ ہو صحیح طور پر
مختلف کمپنیوں میں مانا جاتا ہے اس طرح سے الگ کئے جانے کی اجازت ہے کہ ان غیر بینکنگ
مالیاتی کمپنیوں کی سرگرمیوں کا ہمارے دیش کی مختلف طریقے سے اثر پڑے گا۔

(ب) بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت مختلف ادارے

۳. کیا بھارتیہ ریزرو بینک سبھی مالیاتی کمپنیوں کا باقاعدہ کرتا ہے؟

نہیں! کچھ کے مختلف کاروبار کے لئے ضروری ہے جن کی جگہ قانون کے مطابق انہیں مختلف اور انکا
رجسٹریشن کرنے کے لئے کی گئی ہے جیسے بیمہ کمپنیوں کے لئے آئی آر ٹی اے تجارتی بینکنگ کمپنی
ڈبیلچر کیپٹل کمپنی سٹاک بریکنگ کمپنی یا میوچل فنڈوں کے لئے بھارتیہ بورڈ (ایس ای بی آئی)
مالی کمپنیوں کے مرکزی آواس بینک (این اے ایچ بی) ہر ایک کمپنیوں کے لئے کمپنی میں کام کرنے

ملے گی؟

ہاں کافی حد تک ایکٹ کے تحت کسی ادارہ فرم یا کمپنی کے تحت صحیح صورت سے جمع رقمیں منظور کرنا ایک غیر قانونی جرم مانا جائے گا اور جو ادارہ صحیح صورت سے جمع رقمیں منظور کرتی ہے اور غیر قانونی، مالیاتی سرگرمیوں میں شامل ہے کو اسے ہی وقت گرفتار کیا جا سکتا ہے اور ان پر مقدمہ چلایا جا سکتا ہے اس ایکٹ کے علاوہ مختلف عدالتوں کے حکم پر ریاستی سرکار کو ان اداروں کی پرسستی کی کرکی و بکری کرنے اور اسے حاصل آئے کو جمع کرتاوں پر ریاستی آج کی اٹرک میں ۱۶ ریاستیں اور ایک ایک کیندر شاست پردیش میں یہ وانون لاگو ہیں یہ ریاستی ہیں آندرا پردیش، آسام، بہار، گواہ، گجرات، ہماچل پربیش، کرناٹک، مدھیہ پردیش، مہاراشٹر، میزورم، نئی دہلی، تامل ناڈو، تری پورہ، اترا کھنڈ، سکم، میگالیہ، جموں و کشمیر، اور چندی گڑھ

۳۹۔ کیا بھارتیہ ریزرو بینک میں کوئی شکایت سراغ لگانے والا نظام ہے؟

اگر این بی ایف سی کے خلاف شکایت کا شکایت بھارتیہ ریزرو بینک کے نزدیکی کیندر میں شامل کی جا سکتی ہیں تو اس شکایت / شکایتوں کے سمادھان کے لئے این بی ایف سی کے ساتھ رابطہ کیا جاتا ہے۔

۴۰۔ بے ایمان مالیاتی اداروں کے تحت عوام کے ساتھ دھوکہ کرنے کے معاملے ابھی بھی ہو رہے ہیں کمپنیاں کے تحت انو گوشت صورت سے جمع رقمیں منظور کرنے / انو گوشت صورت سے این بی ایف سی کاروبار کرنے پر اپنی نگرانی کو مضبوط کرنے کے لئے ریزرو بینک اپنی سکیم کس طرح بنا رہا ہے؟ منی سکلیشن بھو سٹریج وپن (ایم ایل ایم) / شرنکھلابد ووپن یا پونجی سکیم ایسی سکیمیں ہیں جو ممبران کو ناکانت ہونے پر آسان یا فوراً دھن کا وعدہ کرتی ہے بھو سٹریج ووپن یا پرموڈ آکار کی سکیمیں میں اُتپدوں کی بکری سے اتنا آمدنی نہیں ہوتا ہے جتنی کی ناماکنٹ ممبران سے بڑی ممبران فیس لینے سے سبھی ممبران پر زیادہ سے زیادہ ممبران ناماکنٹ کرنے کا وعدہ ہوتا ہے جس سے زیادہ سی زیادہ گاہگرین سدربہ راشی کو پرموڈ کء اچ کرم سے ممبران میں اترت کیا جا سکے اس شرنکھلا کے ٹوٹنے سے پرموڈ ٹوٹ جاتا ہے اور اس سے پرموڈ سے جٹے سب سے نچلا ممبر زیادہ پریاشان ہوتا ہے پنجی سکیمیں و سکیم ہیں جن میں عوام سے زیادہ فائدہ کا وعدہ کر دھن ایکتری کیا جاتا ہیان میں شرطیں کا نرمان نہ ہونے کی وجہ سے جمع کرتاوں سے ایسی

ادارے میں کی جا سکتی ہے۔

۲۹۔ چٹ فنڈ کے تحت منظور کرنا جمع رقم منظور کرنے میں کیا فرق ہے؟

جمع رقم بھارتیہ ریزرو بینک ایکٹ ۱۹۳۴ میں سٹریٹجک بینک یا مختلف مالیاتی اداروں سے حاصل رقم کی صورت میں حاصل رقم اور سہولیات کے طریقے سے حاصل کی گئی رقم اور چٹ ف کی خرید کو چھوڑ کر مودرا منظور کرنا کے صورت میں کیا گیا ہے مختلف سبھی رقمیں قرضہ اور کسی صورت میں خرید کی جا سکتی ہے اگر ۲۰۰۹ سے جمع رقم منظور کرنے کے لئے بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت کیا گیا ہے۔

۳۰۔ قرضہ اور نویشن سرگرمیوں میں سلپت جمع رقم نہیں منظور کرنے والی رجسٹرڈ این بی ایف سی کی جانکاری کہاں سے حاصل کی جا سکتی ہے

جمع رقم نہیں منظور کرنے والی این بی ایف سی جو وید سرٹفکیٹ دھارت کرتی ہے اور جنہیں قرضہ دینے اور نویشن کرنے کی اجازت ہے ان کہ جانکاری بھارتیہ ریزرو بینک کی ایب سائٹ www.rbi.org.in سائٹ میپ این بی ایف سی ساروجنک جمع رقم نہیں منظور کرنے والی این بی ایف سی پر دستیاب ہے۔

ج۔ جمع کرتا تحفظ کا مسئلہ

۳۱۔ این بی ایف سی میں جمع کرنے سے جمع کرتا کے تحت کیا احتیاط برتی جائے؟

این بی ایف سی میں رقم جمع کرنے کی مرضی رکھنے والی جمع کرتا کو جمع کرنے باقاعدگی کو یقینی طور سے جانکاری دی جائے

۱۔ یہ کہ این بی ایف سی بھارتیہ ریزرو بینک کے سمکش ہو اور جمع رقم منظور کرنے کے لئے بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت منظور ہو جمع رقم منظور کرنے کے لئے این بی ایف سی کی جانکاری www.rbi.org.in سائٹ میپ این بی ایف سی جانکاری پر دستیاب ہے، جمع رقم منظور کرنے والی کمپنیوں کی جانکاری میں نہ ہو جو کہ www.rbi.org.in سائٹ میپ این بی ایف سی سوچی جیسے حکم جاری کئے گئے ہیں۔

۲۔ این بی ایف سی کو اپنے ویب سائٹ پر بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت جاری پانچی کرن پرمان پتر

پر تھمیکتا سے پردیشت کرنا ہے یہ پرمان پتر یہ بھی درشاتا ہے کہ این بی ایف سی جمع رقم منظور

سوامتوالی ادارہ / حصہ داری ادارہ کا جمع رقمیں نگراہ کرنے کے لئے استعمال کیا جاتا ہے تو کیا کاروبار کی جا سکتی ہے؟

ایسی حالت اگر مقرر جمع رقمیں لیتے ہوئے پائے جاتے ہیں تو انکے خلاف قانونی کارروائی کی جا سکتی ہے اور این بی ایف سی کو کسی بھی مقرر نکائیوں سے ملے ہونا بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت پابند ہے اگر این بی ایف سی اپنے آپ کو بھارتیہ ریزرو بینک کے قواعد کی خلاف ورزی کرتے ہوئے جمع رقم منظور کرنے والی کسی بھی ادارہ / حصہ داری ادارہ کے متعلق کرتی ہے تو وہ قانون کے تحت جرمانہ یا جمع کرتا ہت سرکھشن (مالیاتی اداروں میں) مقررہ اگر ریاستی سرکار کے تحت باقاعدہ ہوتا ہے تو کے تحت ابھیوگ کے لئے ذمہ دار ہو گا۔

۲۶۔ بھارتیہ ریزرو بینک سے رجسٹرڈ سرٹیفکیٹ کے بنا مالیاتی کمپنیاں اگر ان کے اعلیٰ انتظامات میں قرضہ دیتی ہیں یا نویش کرتی ہیں تو ان کے خلاف کارروائی ہو سکتی ہے؟

بھارتیہ ریزرو بینک سے این بی ایف سی کے صورت میں رجسٹرڈ کی مرضی رکھنے والی کمپنی اگر رجسٹرڈ سرٹیفکیٹ لئے بنا انکے اعلیٰ انتظام کے صورت میں غیر مالیاتی چلاتے ہوئے پائی جاتی ہے جیسے کہ قرضہ دینا نویش کرنا یا جمع رقم منظور کرنا تو بھارتیہ ریزرو بینک انکے خلاف جرمانہ لگا سکتا ہے یا عدالت میں مقدمہ دائر کر سکتا ہے

۲۷۔ این بی ایف سی کے تحت اپنے ادھار کرتائوں پر اعلیٰ سود لگایا جاتا ہے کیا این بی ایف سی کے تحت اپنے ادھار کرتائوں پر لگائے جانے والے سود کی کوئی اعلیٰ حد ہے؟

بھارتیہ ریزرو بینک (این بی ایف سی مائیکرو فائنانس انسٹیٹیوشن کے علاوہ مختلف) مالیاتی اداروں سے قرضہ لینے والوں پر زیادہ سود حدوں کو نیا نترن مخر کر دیا گیا ہے۔ کمپنی کے تحت پر بھاری سود در ادھار لینے والے اور این بی ایف سی کے بیج ہوئے ورضہ قرار کی شرطوں سے ہوتا ہے

۲۸۔ بھارتیہ ریزرو بینک سے و نیات ہونے کا جھوٹا / غلط داوہ کرنے والے کسی شخص / مالیاتی کمپنی کے خلاف کیا کارروائی کی جا سکتی ہے؟

بھارتیہ ریزرو بینک سے باقاعدگی سے ہونیاہ کا جھوٹا / غلط داوہ کر کے کسی مالیاتی ادارے یا آنگمت نکائیوں کے تحت گمراہ کر جمع رقم منظور کرنا غیر قانونی ہے اور بھارتیہ جرمانہ سننا کے تحت ان پر جامرنہ کارروائی کی جا سکتی ہے اس بارے میں جانکاری بھارتیہ ریزرو بینک کے نزدیکی

نہیں یہ سوسائٹیاں صرف تنخواہ ارج ملازموں کے لئے ہوتی ہیں اور وہ صرف اپنے ممبروں سے ہی جمع رقمیں منظور کر سکتی ہیں باقی عوام سے نہیں

۲۲۔ بھارتیہ ریزرو بینک کو اس کے پاس جو کمپنیاں رجسٹرڈ نہیں ایسی کمپنیوں کے تحت جمع رقمیں منظور کرنے کے بارے میں کیسے پتا چلتا ہے؟ یا اسے رجسٹرڈ سرٹفکیٹ کے بنا ادھار دینے کی سرگرمیاں کرنے والی یا نوڈیش کی سرگرمیاں کرنے والی این بی ایف سی کے بورے میں کیسے پتہ چلتا ہے؟

بھارتیہ ریزرو بینک کے پاس جو کمپنیاں رجسٹرڈ نہیں ہے ایسے کمپنیوں کے تحت جمع رقمیں منظور کرنے کے بارے میں یا ادھار دینے کی سرگرمیوں کرنے والی این بی ایف سی کے بارے میں اعلیٰ عوام سے حاصلشکائیتوں سے اور کمپنیاں کے لکھت پڑھت کے ایواد رپورٹس سے پتہ چلتا ہے بھارتیہ ریزرو بینک کو اخباروں سے جمع کی گئی بازار اسوچنا کے طریقے سے یا اسکے اپنے علاقہ جات اداروں کے تحت جانکاری کے طور پر یا اس طرح کے مختلف سنتوں سے بھی بھی جانکاری ملتی ہے۔

۲۳۔ این بی ایف سی سے جوئے ہیں جوئے نہیں ہے ایسی حصہ داری/ حصہ داری ادارہ جمع رقم منظور کر سکتے ہیں؟

نہیں حصہ داری والے ادارے اور حصہ دار ہوتے ہیں یعنی بھارتیہ ریزرو بینک ایکٹ ۱۹۳۴ کے مطابق جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے ممنوع ہیں

۲۴۔ ایسی کوئی سونے کی دوکان ہے جو عوام سے قسطوں میں پیسے لیتا ہے کیا یہ جمع رقم ہوتی ہے

یہ اس بات پر نہ بھرتا ہے کہ کیا پیسہ ماضی میں استعمال کی جانے والی گھنا کے لئے لیا جا رہا ہے یا پیسہ سود کے ساتھ واپس کرنے کے واعصے کے ساتھ لیا گیا ہے سونے کے دوکاندار کے تحت قرار کی تاریخ کے اندر میں گھنے کی استعمال کے لئے قسطوں میں پیسے لینا جمع رقم نہیں ہوتا ہے وہ جمع رقم تب ہو جائے گا اگر حاصل پیسے کو واپس وقر کے مطابق سونے کے دوکاندار کے تحت مول دھن کے ساتھ سود دینے کا واعدہ کیا گیا ہو۔

۲۵۔ اگر سونے کے دوکاندار مقرر جمع رقمیں منظور کرتا ہے تو کیا کاروائی ہو سکتی ہے؟ اگر این بی ایف سی کو مقرر جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے باقاعدہ نہیں ہے اور اسکے تحت پیش کی گئی

کی جانچ کرنے کے بعد دی جاتی ہے این بی ایف سی کو جمع رقم منظور کرنے کے لئے باقاعدہ کیا گیا ہے اس اشیا کا رجسٹرڈ سرٹیفکیٹ میں صحیح صورت سے ملایا جاتا ہے۔ حقیقت میں سروجنگ نیتی کے تحت بھارتیہ ریزرو بینک نے فیصلہ لیا ہے کہ صرف بینکوں کو ہی جمع رقمیں منظور کرنے کے لئے باقاعدہ کیا جایت اور اسی کے مطابق ۱۹۹۱ سے جمع رقم منظور کرنے کے لئے کسی بھی نئی این بی ایف سی کو رجسٹرڈ سرٹیفکیٹ (سی او آر) جاری نہیں کیا گیا ہے۔

۱۸۔ بھارتیہ ریزرو بینک ان بی ایف سی کو جمع رقم جٹانے کے لئے اجازت دینے میں اتنا پابند کیوں ہے؟

بھارتیہ ریزرو بینک کسی بھی مالیاتی ادارے کے رجسٹریشن میں جمع کرتاؤں کے جائیدا کی حفاظت کو بہت ترجیح دیتا ہے کسی بھی ادارے میں جمع کرتا اپنی جمع رقم یقینی کے ساتھ جمع کرتا ہے اور اس کے کمپنی کے شئر میں حصہ لینے والا حصہ داروں کے ساتھ فائدہ کے ساتھ سود میں بھی حصہ دار ہونے کے احکام سے نویشس کرتا ہے جمع کرتاؤں کی جائیداد کی حفاظت مالیاتی ایکٹ میں سوچ ہوتا ہے بینک ایکٹ مالیاتی ادارے ہوتی ہیں بینکوں کے فیل ہونے کی صورت میں نرڈیشیما اور گارنٹی نگم جمع رقمیوں پر روپے ایک لاکھ تک کی بیما رقم کی ادائیگی کرتا ہے۔

۱۹۔ بھارتیہ ریزرو بینک کے تحت صحیح صورت میں کون کون سے این بی ایف سی جمع رقم منظور کرنے کے لئے باقاعدہ کی گئی ہیں؟

دید سرٹیفکیٹ والی جمع رقمیں منظور کرنے والی این بی ایف سی کے ناموں کی جانکاری بھارتیہ ریزرو بینک کی قیب سائٹ www.rbi.org.in سائٹ میپ این بی ایف سی کی سوچی جمع رقموں کو منظور کرنے کے لئے این بی ایف سی کی سوچی پر شائع کی گئی ہیں بھارتیہ ریزرو بینک ان دونوں سوچیاں ایکٹ رکھتا ہے این بی ایف سی کے پاس جمع رقمیں رکھنے کے پہلے جانکاری دی جاتی ہے کہ وہ ان اداروں کی جانچ کریں

۲۰۔ کیا کو آپریٹیو کریڈیٹ سو سائٹی جمع رقمیں منظور کر سکتی ہے؟
نہیں کو آپریٹیو سو سائٹی جمع رقمیں منظور نہیں کر سکتی ہے وہ اپنی ایکٹ میں مقرر حدود تک ہی اپنے ممبروں سے جمع رقمیں منظور کر سکتی ہے۔

۲۱۔ کیا تنخواہ ارجک کی سو سائٹی جمع رقمیں منظور کر سکتی ہے؟

یہ سچ ہے کہ آر این بی سی کے تحت جمع رقم کی اگائی پر کوئی بڑی حد نہیں ہے پھر بھی ہر ایک آر این بی سی کو یہ یقینی کرنا ہے کہ اس کے پاس جمع کی گئی رقم پوری طرح سے صحیح ہے دوسرے لفظوں میں جمع کرنے والوں کی حفاظت کرنے کے لئے ایسی کمپنیوں یہ اپکش ہے کہ وہ انکی جمع رقم سو فیصد سے زیادہ نقدی اور بحفاظت لکھتوں ریاستی سرکار پر تیبھگتوں بینکنوں (ایس سی بی) میں ساوت جمع مالیاتی اداروں کے جمع سرٹیفیکیٹ میوچل فنڈ کی یونٹوں وغیرہ میں نویش کریں

۱۳. کیا آر این بی سی جمع کھاتوں کو ضبط کر سکتی ہیں اگر جمع قسطوں کا صحیح طریقے سے ادائیگی نہیں کی جاتی یا بند کر دیا جاتا ہے؟

نہیں غیر بینکنگ کمپنی جمع کرتاؤں کے تحت جمع کی گئی کوئی رقم یا سود بونس یا اس پر لگا کسی بھی فائدہ کو ضبط نہیں کر سکتے

۱۴. سود کی حد بتائے جو کہ ایک آر این بی سی کو جمع کھاتوں پر ضرورت کی صورت سے ادا کرنی ہوتی ہے اور ان کے تحت لی گئی جمع کھاتوں کی میعاد کیا ہونی چاہیے؟

ایک آر این بی سی کو ایک مشمت میں کیا مہینے پر یا زیادہ وقت میں جمع کی گئی جمع کھاتوں پر نعمت کم سے کم پانچ فیصد سود کی ادائیگی کرنی چاہیے یا ساٹھ تین فیصد سود روز جمع سکیم کے تحت جمع کی گئی رقم پر ادا کرنا چاہئے سود میں پریمیم بونس یا کوئی مختلف فائدہ شامل ہے جو کہ آر این بی سی جمع کرتاؤں کو واپس کرنے کا وعدہ کرتا ہے ایک آر این بی سی ایسی جمع رقموں کی واپسی کی روز سے کم سے کم بارہ مہینوں تک زیادہ سے زیادہ چوراسی مہینوں کی میعاد دیتا ہے جمع رقموں کو منظور کر سکتی ہے وہ مانگنے پر چکوٹی یوگیہ جمع رقموں کو منظور نہیں کر سکتی ہے حالانکہ حال ہی میں موجودہ دو آر این بی سی کو ریزرو بینک کے تحت یہ حکم دیا گیا ہے کہ وہ جمع کھاتوں میں لین دین لینا بند کر مے جمع کرنے والوں کو جمع رقم کی چکوٹی کہے اور اپنے آر این بی سی کو بند کر مے کیونکہ انکا اکاؤنڈ صحیح نہیں ہے

ف. جمع کھاتوں کی تعارف، جمع رقموں کی منظوری / آہوگیہ ادارہ اور ان سے متعلق معاملہ

۱۵. جمع رقم کس سے کہتے ہیں؟

کسی بھی طرح سے جمع کیا گیا پیسہ جمع رقم ہوتا ہے شئر پونجی حصہ داری ادارے کے شئر

والا حصہ دار (بی سی اے) اور چٹ فنڈ کمپنیوں کے لئے ریاستی سرکاری ایسی کمپنیاں جو مالیاتی کاروبار کرتی ہیں کیونکہ انکا طریقہ دوسری مالیاتی کمپنیوں کے تحت کیا جاتا ہے۔ انہیں ریزرو بینک نے کئی قسم کی مالیاتی سرگرمیوں سے نجات دی ہے جیسے رجسٹریشن کرنا و مینٹیننس آف لیکوڈ ایسٹس بنائے رکھنا نیچے دیئے گئے چارٹ میں سرگرمیوں کے تصویر اور تعلق کی جانکاری دی گئی ہے۔

۴۔ بھارتیہ ریزرو بینک کس قسم کی مختلف مالیاتی کمپنیوں کو باقاعدہ کرتا ہے؟

بھارتیہ ریزرو بینک ایسی غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں کو باقاعدہ اور منظور کرتا ہے جو (۱) قرضہ دینا (۲) سٹر ہولڈروں، سٹاک، بانڈوں کو حاصل کرنا وغیرہ یا (۳) مالیاتی صورت سے کرایہ خرید کرنے کا کاروبار کر رہی ہیں ریزرو بینک ان کمپنیوں کے باقاعدگی کا بھی کام کرتا ہے جن کا بڑا کام جمع رقم لینا ہے (بھارتیہ ریزرو بینک ۱۹۳۴ کی دفعہ ۴۵ آئی سی)

۵۔ غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں کے بارے میں بھارتیہ ریزرو بینک کے پاس کیا طاقتیں ہیں یا ایسی کمپنیوں کے بارے میں جو بڑا کاروبار کے معاد کا ۵۰۔۵۰ فیصد ہی پورا کرتی ہیں؟

بھارتیہ ریزرو بینک کو بھارتیہ ریزرو بینک ۱۹۳۴ کے تحت ایسی کمپنیوں کے بارے میں جو بڑے کاروبار کے معاد کا ۵۰۔۵۰ فیصد ہی پورا کرتی ہیں کو رجسٹرڈ کرنے، باقاعدگی کرنے یا حکم دینے دیکھا بھال کرنے، باقاعدہ کرنے یا ان پر نگرانی رکھنے کی طاقتیں مہیا کی گئی ہیں بھارتیہ ریزرو بینک، غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں کو بھارتیہ ریزرو بینک قانون، کے تحت اور قانون کے مطابق حکم جاری کرنا یا حکم کی خلاف ورزی کرنے پر جرمانہ کر سکتا ہے جرمانے کی صورت میں بھارتیہ ریزرو بینک غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں کو جاری رجسٹریشن سرٹیفکیٹ منسوخ کر سکتا ہے اسے جمع رقم لینے سے منع کر سکتا ہے نہیں تو ان کی اسے بند کرنے کے لئے درخواست کر سکتا ہے۔

۶۔ بھارتیہ ریزرو بینک بیمہ کمپنیوں، سٹاک بریکنگ اور تجارتی بینکنگ کمپنیوں، ندی ہاوسنگ فائیننس اور چٹ فنڈ کمپنیوں کو مالیاتی باقاعدگی کیوں نہیں کرتا ہے؟

ان کمپنیوں کو بھارتیہ ریزرو بینک کے پاس رجسٹرڈ کرنے اور اسکے تحت مالیت کی جانے کی رعایت مہیا کی گئی ہے تاکہ ان کا دوبارہ مالیت نہ ہو کیونکہ ان کی باقاعدگی مالیاتی علاقہ کے مختلف باقاعدگیوں کے متعلق کیا جاتا ہے۔

۷۔ کیا بھارتیہ ریزرو بینک کے پاس ان رعایتی حاصل غیر بینکنگ مالیاتی کمپنیوں کی قانونی متشنی

کرنے کے لئے بھارتیہ ریزرو بینک سے وٹیش روپ سے پاندت ہے

۳. این بی ایف سی کے تحت جمع کرتاوں کو ادائیگی کیا جانے والا سود کی حد ساڈھے بارہ فیصد سے زیادہ نہیں ہونی چاہئے بھارتیہ ریزرو بینک سمشٹ میں تبدیلی www.rbi.org.in سائٹ میپ این بی ایف سی پر جاری کیا جاتا ہے۔

۴. جمع کرتا کے تحت کمپنی میں پرتیک جمع رقم کے لئے اُچت رسید کی مانگ ضرور کرنی چاہئے رسید کمپنی کے سدھیکاری سے دستخط ہونے چاہئے کمپنی کے تحت دستیاب کیا گیا ہے

۳۲. عام عوام کے کیا کیا احتیاط کرتنی چاہئے تاکہ وہ زیادہ سود در کی پیش کش والی سکیموں کے پھیر میں پیسہ گنوانے سے پہلے سنکرت ہو جائیں؟

زیادہ سود در کی پیش کش والی سکیموں میں نویش کرنے کے پہلے نویشک یہ جان لیں کی ایسی رٹن کی پیش کش کرنے والی کمپنی مالیاتی علقہ کے کسی قانون کے پاس رجسٹرڈ ہو اور جمع رقم یہا مختلف صورت میں دولت منظور کرنے کے لئے راضہ ہو اگر نویش پر پیش کی جانے والی سود در / رٹن کی در زیادہ ہو تو نویشک کو پرایہ پر چوکس ہو جانا چاہئے جب تک دولت حاصل کرنے والی کمپنی کے تحت کئے گئے رٹن سے زیادہ کما پانے میں کامیاب نہیں ہو گا

۳۳. کیا ریزرو بینک این بی ایف سی کے تحت حاصل کی گئی جمع رقم کی ادائیگی کی گارنٹی دیتا ہے؟

نہیں ریزرو بینک این بی ایف سی کے تحت منظور کی گئی جمع رقم کی ادائیگی کی گارنٹی نہیں دیتا پہلے ہی این بی ایف سی کو جمع رقم حاصل کرنے کی اجازت دی گئی ہو

۳۴. اگر کوئی این بی ایف سی مول دهن وغیرہ جمع رقم کا سود چکانے میں ناکیامیاب رھتی ہے یو جمع کرتا کو کیا کرنا چاہئے؟

اگر ریشرو بینک کے پاس رجسٹرڈ کوئی این بی ایف سی جمع کرتا کا دولت لوٹانے میں نہ کامیاب رھتی ہے تو جمع کرتا کو اس این بی ایف سی کے خلاف ریزرو بینک کے نزدیکی مقامی ادارہ میں شکائت درج کروانی چاہئے اپنے دولت کی اگائی کے لئے جمع کرتا کمپنی ایکٹ ۱۹۵۶ کے تحت کمپنی لا بورڈ یا سویل کورٹ وغیرہ وواد فورم میں جا سکتا ہے

۳۵. کیا این بی ایف سی کا چھوٹ حاصل ورگ جمع راشیاں موصول کر سکتا ہے / رکھ سکتا ہے؟