

## NATIONAL ASSEMBLY SECRETARIAT

### REPORT OF THE STANDING COMMITTEE ON FINANCE AND REVENUE ON THE FINANCIAL INSTITUTIONS (RECOVERY OF FINANCES) (AMENDMENT) BILL, 2026

I, Chairman of the Standing Committee on Finance and Revenue, have the honor to present this report on the Bill, further to amend the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001) [The Financial Institutions (Recovery of Finances) (Amendment) Bill, 2026] (Government Bill), referred to the Committee on 30<sup>th</sup> March 2026.

2. The Committee comprises the following: -

|      |   |                   |
|------|---|-------------------|
| (1)  | <b>Syed Naveed Qamar</b>                                    | <b>Chairman</b>   |
| (2)  | Mr. Ali Zahid   | Member            |
| (3)  | Mr. Bilal Farooq Tarar                                      | Member            |
| (4)  | Rana Iradat Sharif Khan                                     | Member            |
| (5)  | Mr. Muhammad Usman Awaisi                                   | Member            |
| (6)  | Syed Sami Ul Hasan Gilani                                   | Member            |
| (7)  | Ms. Zeb Jaffar  | Member            |
| (8)  | Mr. Ali Jan Mazari  | Member            |
| (9)  | Ms. Hina Rabbani Khar                                       | Member            |
| (10) | Dr. Mirza Ikhtiar Baig                                      | Member            |
| (11) | Dr. Nafisa Shah   | Member            |
| (12) | Dr. Sharmila Faruqui  | Member            |
| (13) | Mr. Arshad Abdullah Vohra                                   | Member            |
| (14) | Mr. Muhammad Jawed Hanif Khan                               | Member            |
| (15) | Mr. Hussain Ellahi  | Member            |
| (16) | Mr. Muhammad Mobeen Arif                                    | Member            |
| (17) | Mr. Muhammad Ali Sarfraz                                    | Member            |
| (18) | Mr. Shahram Khan  | Member            |
| (19) | Mr. Usama Ahmed Mela  | Member            |
| (20) | Ms. Shahida Begum   | Member            |
| (21) | Mr. Muhammad Aurangzeb,<br>Minister for Finance and Revenue | Ex-officio Member |

\*\*\*\*\*

3. The Committee considered the Bill as introduced in the National Assembly, placed at **Annex-A**, in its meetings held on 16<sup>th</sup> April, 7<sup>th</sup>, 13<sup>th</sup> and 14<sup>th</sup> May 2026, and proposed the following amendments therein: -

(1) **Substitution of Clause 2**

for clause 2, the following shall be substituted, namely, -

“ 2. **Amendment of section 2, Ordinance XLVI of 2001.**- In the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001), hereinafter referred to as the said Ordinance, in section 2,

- (i) in paragraph (e), in sub-paragraph (iii), the word “and” appearing at the end shall be omitted.
- (ii) after paragraph (f), the following new paragraphs (h) and (i) shall be added, namely: -

“(h) Deputy Commissioner” means the Deputy Commissioner of the District concerned, having territorial jurisdiction over the mortgaged property; and

- (i) “housing finance” means a finance extended by a financial institution to a customer for the purpose of construction, purchase, renovation or improvement of a residential property intended for use as the primary or secondary dwelling of the customer or his immediate family, and shall include a finance extended for the purchase of a plot of land on which the customer intends to construct such residential property, but shall not include any finance extended for commercial, industrial or investment purposes.”

(2)

**Insertion of new Clause 3**

after clause 2, following new clause 3, shall be inserted, and the remaining clauses shall be renumbered accordingly, -

“3. **Insertion of section 15A, Ordinance XLVI of 2001.**- In the said Ordinance, after section 15, the following new section 15A shall be inserted, namely: -

**“15A. Sale of mortgaged property in housing finance.-(1)**

Notwithstanding anything contained in section 15 or any other provision of this Ordinance or any other law for the time being in force, the provisions of this section shall apply exclusively to the sale of immovable property mortgaged to a financial institution as collateral for a housing finance, and to the extent of any inconsistency between the provisions of this section and section 15 of the Ordinance, this section shall have overriding effect with respect of housing finance.

(2) Where a customer defaults in the payment of the mortgage money under a housing finance, the financial institution may send a first notice in writing upon the mortgagor, demanding payment of the outstanding mortgage money within a period of not less than thirty days from the date of service of such notice. If the mortgagor fails to make payment within the stipulated period, the financial institution shall, upon expiry of that period, serve a second notice in writing upon him, demanding payment within a further period of not less than thirty days from the date of service thereof; and if the mortgagor continues to remain in default upon expiry of the period specified

in the second notice, the financial institution shall serve a final notice in writing upon the mortgagor, demanding payment of the outstanding mortgage money within a period of not less than thirty days from the date of service of such final notice:

Provided that at any stage prior to the sale of the mortgaged property, the financial institution shall consider a written request of the mortgagor and dispose of such request within thirty days and on such terms and conditions as it may deem appropriate, enter into an arrangement with the mortgagor for the rescheduling, restructuring or settlement of the outstanding mortgage money, and upon such agreement being duly agreed, the financial institution shall suspend or withdraw any notice issued under this sub-section, subject to compliance by the mortgagor with the terms of such arrangement.

(3) When a financial institution serves a final notice of demand under sub-section (2), all powers of the mortgagor in regard to recovery of rents and profits from the mortgaged property shall stand transferred to the financial institution until such notice is withdrawn, and it shall be the duty of the mortgagor to pay all rents and profits from the mortgaged property to the financial institution:

Provided that where the mortgaged property is in possession of any tenant or occupier, other than the mortgagor, it shall be the duty of such tenant or occupier, on receipt of notice in this behalf from the financial institution, to pay to the financial institution the rent or lease money or other consideration agreed with the mortgagor.

(4) Where a mortgagor fails to pay the amount as demanded and after the due date given in the final notice under sub-section (2) has expired, the financial institution may, without the intervention of any court and subject to any rules made by the Federal Government, sell the mortgaged property or any part thereof by public auction and apply the proceeds thereof towards total or partial satisfaction of the outstanding mortgage money in the following manner, namely:—

(a) the financial institution shall have the mortgaged property evaluated by a reputable valuation company on the panel of the Pakistan Banks Association as on the date of the final notice served upon the mortgagor under sub-section (2);

(b) the financial institution shall cause to be published a notice in one reputable English daily newspaper with wide circulation and one reputable Urdu daily newspaper with wide circulation in the Province in which the mortgaged property is situated, specifying the following, namely:—

- (i) detailed particulars of the mortgaged property;
  - (ii) name and address of the mortgagor;
  - (iii) amount of the outstanding mortgage money;
  - (iv) any encumbrances which the mortgaged property may be subject to, of which the financial institution is aware;
  - (v) the financial institution's intention to sell the mortgaged property through a public auction;
  - (vi) the reserve price below which the mortgaged property cannot be sold;
  - (vii) the time and place at which the public auction is to take place, provided that the public auction shall take place in the city where the mortgaged property is located; and
  - (viii) any other information which may be relevant;
- (c) the financial institution shall send a notice with the information specified in clause (b) to the mortgagor and to all persons who, to the knowledge of the financial institution, have an interest in the mortgaged property as mortgagees; and
- (d) the public auction for the sale of the mortgaged property shall not take place before the expiration of fifteen business days of the publication of the notice as required under clause (b).
- (5) In addition to its powers under sections 25 and 26, the Federal Government may, by notification in the official Gazette, make rules specifying the mode, conduct or method of sale of the mortgaged property and in addition to the conditions stipulated in sub-section (4).
- (6) The financial institution shall be entitled, in its discretion, to participate in the public auction and to purchase the mortgaged property for an amount not more than ten percent higher than the highest bid obtained in the public auction; provided that where the financial institution chooses to purchase the mortgaged property, it shall issue notice to the mortgagor who shall have five business days from the service of the notice to match the financial institution's bid.
- (7) Where the mortgagor or his agent or any person put in possession by the mortgagor or on account of the mortgagor does not voluntarily give possession of the mortgaged property sought to be sold or purchased by the financial institution, the financial institution may make a written request to the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or a designated authority as notified by the concerned Government in the official

Gazette having jurisdiction over the mortgaged property for assistance in taking possession of such property. Upon receipt of such request, the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority shall take possession of the mortgaged property and hand over such possession, together with all documents relating thereto, to the financial institution:

Provided that the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority shall not hand over possession where the mortgaged property is in occupation of a person under a bona fide lease predating the mortgage, except on expiry of the period of such lease, or on payment of such compensation as may be agreed between the parties or as may be determined by the Banking Court to be reasonable.

Explanation.- Where the lease is created after the date of the mortgage and it appears that the lease was created so as to adversely affect the value of the mortgaged property or to prejudice the rights and remedies of the financial institution, it shall be presumed that the lease is not bona fide, unless proved otherwise. In case of any dispute regarding the bona fide nature of such lease, the matter shall be determined by the concerned Deputy Commissioner for reasons to be recorded in writing

(8) The concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him may, for the purposes of sub-section (7), take such steps and use such force as may be deemed necessary.

(9) No act of the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him, done in pursuance of sub-section (7), shall be called in question in any court or before any authority.

(10) For purposes of execution and registration of the sale deed in respect of the mortgaged property, the financial institution shall be deemed to be the duly authorized attorney of the mortgagor and a sale deed executed and presented for registration by duly authorized attorneys of the financial institution shall be accepted for such purposes by the Registrar and Sub-Registrar under the Registration Act, 1908 (XVI of 1908):

Provided that no such sale deed shall be executed or registered until the expiry of fifteen days after the completion of the public auction for the sale of the mortgaged property.

(11) Upon execution and registration of the sale deed of the mortgaged property in favour of the purchaser, all rights in such mortgaged property shall vest in the purchaser free from all encumbrances, and the mortgagor shall be divested of any right, title and interest in the mortgaged property.

(12) Net sale proceeds of the mortgaged property, after deducting all expenses of sale or expenses incurred in any attempted sale, shall be distributed ratably amongst all mortgagees in accordance with their respective rights and priorities in the mortgaged property. Any surplus remaining after paying in full all the dues of mortgagees shall be paid to the mortgagor.

(13) A financial institution which has sold mortgaged property in exercise of powers conferred under this section shall file proper accounts of the sale proceeds in the Banking Court within fourteen days of the sale.

(14) All disputes relating to the sale of the mortgaged property under this section, including disputes amongst mortgagees in respect of the mode, conduct or method of the sale or the distribution of the sale proceeds including expenses of sale or expenses incurred in any attempted sale, shall be decided by the Banking Court to the exclusion of any other court of law.

(15) The Banking Court shall not grant an injunction to restrain any sale or proposed sale of mortgaged property under this section, until and unless the financial institution is put on notice and is heard, and the Banking Court is,-

(a) satisfied that no mortgage in respect of the immovable property has been created; or

(b) satisfied that there is a prima facie case for fraud in the proposed mode, conduct or method of the sale; or

(c) satisfied that all moneys secured by mortgage of the mortgaged property have been paid; or

(d) the mortgagor or objector deposits in the Banking Court, in cash, the full outstanding mortgage money or a lesser amount that may be agreed by the financial institution .

(16) Where any mortgaged property has been sold under this section, the mortgagor or any person entitled to a share in the rateable distribution of assets or whose interest is affected by the sale may apply to the Banking Court to set aside the sale on the ground of fraud:

Provided that no sale shall be set aside on the ground of fraud unless, upon the facts proved, the Banking Court is satisfied that the applicant has sustained substantial injury by reason of such fraud and such injury cannot be compensated by damages.

(17) An application for setting aside the sale under sub-section (16) must be made within seven days of the completion of the public auction for the sale of the mortgaged property and shall not be entertained by the Banking Court unless the applicant deposits an amount equal to twenty five percent of the

outstanding amount or furnishes security for the same amount to the satisfaction of the Banking Court.

(18) No suit, prosecution or other legal proceedings shall lie against any financial institution or any of its officers or managers exercising any of the powers conferred under this section for anything done or intended to be done in good faith.

(19) The rights and remedies provided under this section are in addition to and not in lieu of any other rights or remedies a financial institution may have under this Ordinance.

(20) The provisions contained in this section shall have effect notwithstanding anything contained in section 15 of this Ordinance or any other law for the time being in force or any judgment of any court, and in case of any conflict between the provisions contained in this section and any other law for the time being in force or any judgment of any court, the provisions contained in this section shall prevail in relation to housing finance.”

(3) **Substitution of renumbered Clause 4**

for renumbered clause 4, the following shall be substituted, namely:-

“ **4. Amendment of Section 22, Ordinance XLVI of 2001.**- In the said Ordinance, in section 22, in sub-section (6), after the expression “sub-section (11) of section (15)”, the expression “sub-section (13) of section 15A” shall be inserted.”

4. The Committee recommended that the Bill, as reported by the Standing Committee, placed at **Annex-B**, may be passed by the National Assembly.

-Sd-  
(**SAEED AHMAD MAITLA**)  
Acting Secretary

-Sd-  
(**SYED NAVEED QAMAR**)  
Chairman

Islamabad, the 14<sup>th</sup> May, 2026

AS INTRODUCED IN THE NATIONAL ASSEMBLY]

A

BILL

further to amend the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001)

WHEREAS, it is expedient further to amend the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001) in the manner and for the purposes hereinafter appearing;

It is hereby enacted as follows: -

1. Short title and commencement: (1) This Act shall be called the Financial Institutions (Recovery of Finances) Amendment Act, 2025.

(2) It shall come into force at once.

2. Amendment of section 15, Ordinance XLVI of 2001.- In the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001), hereinafter referred to as the said Ordinance in section 15,-

(a) for sub-section (1) after the rider clause the following new clause shall be inserted namely:-

“(a) “Deputy Commissioner” means the Deputy Commissioner of the District concerned, having territorial jurisdiction over the mortgaged property.”;

(b) the existing clauses (a), (b), (c) and (d) shall be renumbered as (b), (c), (d) and (e), respectively;

(c) for sub-section (2) the following shall be substituted, namely:-

“(a) Where a customer defaults in the payment of the mortgage money, the financial institution may send a first notice in writing upon the mortgagor, demanding payment of the outstanding mortgage money within a period of not less than fourteen days from the date of service of such notice. If the mortgagor fail to make payment within the stipulated period, the financial

Muhammad Arslan SO-Banking-II Friday, 09 January, 2026, 11:15:58 AM

institution shall, upon expiry of that period, serve a second notice in writing to him, demanding payment within a further period of not less than fourteen days from the date of service thereof; and if the mortgagor continue to remain in default upon expiry of the period specified in the second notice, the financial institution shall serve a final notice in writing upon the mortgagor demanding payment of the outstanding mortgage money within a period of not less than thirty days from the date of service of such final notice. In case of default in payment by a customer after service of the final notice, the financial institution may proceed for the sale, subject to the following conditions, namely: —

- (i) all notices under sub-section (2) have been duly served upon the mortgagor, and the mortgagor has remained in default of payment of the mortgage money, or any part thereof, for a period of at least sixty days from the date of service of the first notice; or
- (ii) there has been a breach of the mortgage deed or any provision of this Ordinance.”;

(d) for sub-section (7), the following shall be substituted, namely:—

“(7) Where the mortgagor or his agent or servant or any person put in possession by the mortgagor or on account of the mortgagor does not voluntarily give possession of the mortgaged property sought to be sold or sought to be purchased or purchased by the financial institution, the financial institution may take possession of the mortgaged property:

Provided that the financial institution may not order eviction of a person who is in occupation of the mortgaged property or any part thereof under a bona fide lease, except on expiry of the period of the lease, or on payment of such compensation as may be agreed between the parties.

Explanation.- Where the lease is created after the date of the mortgage and it appears to the financial institution that the lease was created so as to adversely affect the value of the mortgaged property or to prejudice the rights and remedies of the financial institution, it shall be presumed that the lease is not bona fide, unless proved otherwise.”;

(e) for sub-section (13), the following shall be substituted, namely:-

“(13) The Banking Court shall not grant an injunction to restrain any sale or proposed sale of mortgaged property, until and unless, the financial institution is put on notice and is heard, and the Banking Court is, -

(a) satisfied that no mortgage in respect of the immovable property has been created; or

(b) satisfied that there is a proven fraud in the proposed mode, conduct or method of the sale, and that the applicant has sustained substantial injury by reason of such fraud and such injury cannot be compensated by damages; or

(c) satisfied that all moneys secured by mortgage of the mortgaged property have been paid; or

(d) the mortgagee or objector deposits in the Banking Court in cash the outstanding amount.”;

(f) Insertion of new sub-section.— after sub-section (14), the following new sub-sections (15), (16) and (17) shall be inserted, namely:-

(15) Where a financial institution is required to take possession of any mortgaged property, or to sell or transfer such property under the provisions of this Ordinance, it may, for the purpose of obtaining possession or control of the mortgaged property, make a written request to the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or a

Muhammad Arslan  
SO-Banking-II  
Friday, 09 January, 2026, 11:15:58 AM

designated authority as notified by the Federal Government in the official Gazette. Such request shall be made to the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him having jurisdiction over the mortgaged property or any documents related thereto or the designated authority. Upon receipt of the request, the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority shall:-

- (a) take possession of mortgaged property and documents relating thereto; and
- (b) forward such mortgaged property and documents to the financial institution.

(16) Subject to subsection (15), the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority, may take such steps and use such force as it deems necessary.

(17) No act of the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority, in pursuance of sub-section (15), shall be called in question in any court or before any authority.”;

(g) the existing sub-sections (15), (16) and (17) shall be renumbered as sub-sections “(18), (20) and (21) respectively;

(h) in the renumbered sub-section (18), for the word "twenty-five", the word "fifty" shall be substituted;

(i) after the renumbered sub-section (18), the following new sub-sections (19) shall be inserted, namely:-

Muhammad Arslan  
SO-Banking-II  
Friday, 09 January, 2026, 11:15:58 AM

“(19) No suit, prosecution or other legal proceedings shall lie against any financial institution or any of its officers or managers exercising any of the rights of the financial institution for anything done or to be done in good faith under this Ordinance.”;

3. **Amendment of Section 22, Ordinance XLVI of 2001.**- In the said Ordinance, in section 22, sub-section (6), for the word “sub-section (11)” the word “sub-section (12)” shall be substituted.”.

Muhammad Arslan  
SO-Banking-II  
Friday, 09 January, 2026, 11:15:58 AM

Muhammad Arslan  
SO-Banking-II  
Friday, 09 January, 2026, 11:15:58 AM

## STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS

The Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 ("the Ordinance") provides the legal framework for the recovery of finances by financial institutions, including enforcement of mortgage rights. Over time, practical experience and judicial interpretation have highlighted the need to strengthen and clarify certain provisions to ensure timely recovery, fair treatment of mortgagors, and effective enforcement of secured interests.

2. The Financial Institutions (Recovery of Finances) Amendment Act, 2025 seeks to introduce procedural refinements and enforcement mechanisms to enhance the efficiency and transparency of the recovery process. The amendment further safeguards bona fide leaseholders, clarifies the limited circumstances in which injunctive relief may be granted by Banking Courts, and prescribes specific conditions for such relief to prevent abuse of process.

3. A significant feature of the amendment is the introduction of a statutory mechanism empowering financial institutions to seek assistance from the concerned authorities for taking possession of mortgaged property, thereby addressing implementation challenges and ensuring swift enforcement. The amendment also provides legal protection for acts done in good faith under the Ordinance, increases the penalty for certain violations, and updates cross-references for legislative consistency.

4. The proposed amendments aim to strike a balance between the rights of financial institutions and the protection of legitimate interests of borrowers and occupants, thereby promoting confidence in secured lending, reducing non-performing loans, and strengthening the overall credit environment in Pakistan.

5. The Financial Institutions (Recovery of Finances) Amendment Bill, 2025 is designed to achieve the aforementioned purposes.



**Senator Muhammad Aurangzeb**  
Minister for Finance and Revenue

[AS REPORTED BY THE STANDING COMMITTEE]

A

**BILL**

*further to amend the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001)*

WHEREAS, it is expedient further to amend the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001) in the manner and for the purposes hereinafter appearing;

It is hereby enacted as follows: -

1. **Short title and commencement:** - (1) This Act shall be called the Financial Institutions (Recovery of Finances) Amendment Act, 2026.  
(2) It shall come into force at once.

2. **Amendment of section 2, Ordinance XLVI of 2001.**- In the Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (XLVI of 2001), hereinafter referred to as the said Ordinance, in section 2,

- (i) in paragraph (e), in sub-paragraph (iii), the word “and” appearing at the end shall be omitted.

- (ii) after paragraph (f), the following new paragraphs (h) and (i) shall be added, namely: -

“ (h) “Deputy Commissioner” means the Deputy Commissioner of the District concerned, having territorial jurisdiction over the mortgaged property;and

(i) “housing finance” means a finance extended by a financial institution to a customer for the purpose of construction, purchase, renovation or improvement of a residential property and shall include a finance extended for the purchase of a plot of land on which the customer intends to construct such residential property, but shall not include any finance extended for commercial, industrial or investment purposes.”

3. **Insertion of new section 15A, Ordinance XLVI of 2001.**- In the said Ordinance, after section 15, the following new section 15A, shall be inserted, namely:-

**“15A. Sale of mortgaged property in housing finance.-(1)**

Notwithstanding anything contained in section 15 or any other provision of this Ordinance or any other law for the time being in force, the provisions of this section shall apply exclusively to the sale of immovable property mortgaged to a financial institution as collateral for a housing finance, and to the extent of any inconsistency between the provisions of this section and section 15 of the Ordinance, this section shall have overriding effect with respect of housing finance.

(2) Where a customer defaults in the payment of the mortgage money under a housing finance, the financial institution may send a first notice in writing upon the mortgagor,

demanding payment of the outstanding mortgage money within a period of not less than thirty days from the date of service of such notice. If the mortgagor fails to make payment within the stipulated period, the financial institution shall, upon expiry of that period, serve a second notice in writing upon him, demanding payment within a further period of not less than thirty days from the date of service thereof; and if the mortgagor continues to remain in default upon expiry of the period specified in the second notice, the financial institution shall serve a final notice in writing upon the mortgagor, demanding payment of the outstanding mortgage money within a period of not less than thirty days from the date of service of such final notice:

Provided that at any stage prior to the sale of the mortgaged property, the financial institution shall consider a written request of the mortgagor and dispose of such request within thirty days and on such terms and conditions as it may deem appropriate, enter into an arrangement with the mortgagor for the rescheduling, restructuring or settlement of the outstanding mortgage money, and upon such agreement being duly agreed, the financial institution shall suspend or withdraw any notice issued under this sub-section, subject to compliance by the mortgagor with the terms of such arrangement.

(3) When a financial institution serves a final notice of demand under sub-section (2), all powers of the mortgagor in regard to recovery of rents and profits from the mortgaged property shall stand transferred to the financial institution until such notice is withdrawn, and it shall be the duty of the mortgagor to pay all rents and profits from the mortgaged property to the financial institution:

Provided that where the mortgaged property is in possession of any tenant or occupier, other than the mortgagor, it shall be the duty of such tenant or occupier, on receipt of notice in this behalf from the financial institution, to pay to the financial institution the rent or lease money or other consideration agreed with the mortgagor.

(4) Where a mortgagor fails to pay the amount as demanded and after the due date given in the final notice under sub-section (2) has expired, the financial institution may, without the intervention of any court and subject to any rules made by the Federal Government, sell the mortgaged property or any part thereof by public auction and apply the proceeds thereof towards total or partial satisfaction of the outstanding mortgage money in the following manner, namely:—

- (a) the financial institution shall have the mortgaged property evaluated by a reputable valuation company on the panel of the Pakistan Banks Association as on the date of the final notice served upon the mortgagor under sub-section (2);
- (b) the financial institution shall cause to be published a notice in one reputable English daily newspaper with wide circulation and one reputable Urdu daily newspaper with wide circulation in the Province in which the mortgaged property is situated, specifying the following, namely:—
  - (i) detailed particulars of the mortgaged property;
  - (ii) name and address of the mortgagor;
  - (iii) amount of the outstanding mortgage money;
  - (iv) any encumbrances which the mortgaged property may be subject to, of which the financial institution is aware;

- (v) the financial institution's intention to sell the mortgaged property through a public auction;
  - (vi) the reserve price below which the mortgaged property cannot be sold;
  - (vii) the time and place at which the public auction is to take place, provided that the public auction shall take place in the city where the mortgaged property is located; and
  - (viii) any other information which may be relevant;
- (c) the financial institution shall send a notice with the information specified in clause (b) to the mortgagor and to all persons who, to the knowledge of the financial institution, have an interest in the mortgaged property as mortgagees; and
- (d) the public auction for the sale of the mortgaged property shall not take place before the expiration of fifteen business days of the publication of the notice as required under clause (b).

(5) In addition to its powers under sections 25 and 26, the Federal Government may, by notification in the official Gazette, make rules specifying the mode, conduct or method of sale of the mortgaged property and in addition to the conditions stipulated in sub-section (4).

(6) The financial institution shall be entitled, in its discretion, to participate in the public auction and to purchase the mortgaged property for an amount not more than ten percent higher than the highest bid obtained in the public auction; provided that where the financial institution chooses to purchase the mortgaged property, it shall issue notice to the mortgagor who shall have five business days from the service of the notice to match the financial institution's bid.

(7) Where the mortgagor or his agent or any person put in possession by the mortgagor or on account of the mortgagor does not voluntarily give possession of the mortgaged property sought to be sold or purchased by the financial institution, the financial institution may make a written request to the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or a designated authority as notified by the concerned Government in the official Gazette having jurisdiction over the mortgaged property for assistance in taking possession of such property. Upon receipt of such request, the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority shall take possession of the mortgaged property and hand over such possession, together with all documents relating thereto, to the financial institution:

Provided that the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him or the designated authority shall not hand over possession where the mortgaged property is in occupation of a person under a bona fide lease predating the mortgage, except on expiry of the period of such lease, or on payment of such compensation as may be agreed between the parties or as may be determined by the Banking Court to be reasonable.

*Explanation.* - Where the lease is created after the date of the mortgage and it appears that the lease was created so as to adversely affect the value of the mortgaged

property or to prejudice the rights and remedies of the financial institution, it shall be presumed that the lease is not bona fide, unless proved otherwise. In case of any dispute regarding the bona fide nature of such lease, the matter shall be determined by the concerned Deputy Commissioner for reasons to be recorded in writing

(8) The concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him may, for the purposes of sub-section (7), take such steps and use such force as may be deemed necessary.

(9) No act of the concerned Deputy Commissioner or an officer nominated by him, done in pursuance of sub-section (7), shall be called in question in any court or before any authority.

(10) For purposes of execution and registration of the sale deed in respect of the mortgaged property, the financial institution shall be deemed to be the duly authorized attorney of the mortgagor and a sale deed executed and presented for registration by duly authorized attorneys of the financial institution shall be accepted for such purposes by the Registrar and Sub-Registrar under the Registration Act, 1908 (XVI of 1908):

Provided that no such sale deed shall be executed or registered until the expiry of fifteen days after the completion of the public auction for the sale of the mortgaged property.

(11) Upon execution and registration of the sale deed of the mortgaged property in favour of the purchaser, all rights in such mortgaged property shall vest in the purchaser free from all encumbrances, and the mortgagor shall be divested of any right, title and interest in the mortgaged property.

(12) Net sale proceeds of the mortgaged property, after deducting all expenses of sale or expenses incurred in any attempted sale, shall be distributed ratably amongst all mortgagees in accordance with their respective rights and priorities in the mortgaged property. Any surplus remaining after paying in full all the dues of mortgagees shall be paid to the mortgagor.

(13) A financial institution which has sold mortgaged property in exercise of powers conferred under this section shall file proper accounts of the sale proceeds in the Banking Court within fourteen days of the sale.

(14) All disputes relating to the sale of the mortgaged property under this section, including disputes amongst mortgagees in respect of the mode, conduct or method of the sale or the distribution of the sale proceeds including expenses of sale or expenses incurred in any attempted sale, shall be decided by the Banking Court to the exclusion of any other court of law.

(15) The Banking Court shall not grant an injunction to restrain any sale or proposed sale of mortgaged property under this section, until and unless the financial institution is put on notice and is heard, and the Banking Court is,-

- (a) satisfied that no mortgage in respect of the immovable property has been created; or
- (b) satisfied that there is a prima facie case for fraud in the proposed mode, conduct or method of the sale; or

- (c) satisfied that all moneys secured by mortgage of the mortgaged property have been paid; or
  - (d) the mortgagor or objector deposits in the Banking Court, in cash, the full outstanding mortgage money or a lesser amount that may be agreed by the financial institution.
- (16) Where any mortgaged property has been sold under this section, the mortgagor or any person entitled to a share in the rateable distribution of assets or whose interest is affected by the sale may apply to the Banking Court to set aside the sale on the ground of fraud:
- Provided that no sale shall be set aside on the ground of fraud unless, upon the facts proved, the Banking Court is satisfied that the applicant has sustained substantial injury by reason of such fraud and such injury cannot be compensated by damages.
- (17) An application for setting aside the sale under sub-section (16) must be made within seven days of the completion of the public auction for the sale of the mortgaged property and shall not be entertained by the Banking Court unless the applicant deposits an amount equal to twenty five percent of the outstanding amount or furnishes security for the same amount to the satisfaction of the Banking Court.
- (18) No suit, prosecution or other legal proceedings shall lie against any financial institution or any of its officers or managers exercising any of the powers conferred under this section for anything done or intended to be done in good faith.
- (19) The rights and remedies provided under this section are in addition to and not in lieu of any other rights or remedies a financial institution may have under this Ordinance.
- (20) The provisions contained in this section shall have effect notwithstanding anything contained in section 15 of this Ordinance or any other law for the time being in force or any judgment of any court, and in case of any conflict between the provisions contained in this section and any other law for the time being in force or any judgment of any court, the provisions contained in this section shall prevail in relation to housing finance.”
4. **Amendment of section 22, Ordinance XLVI of 2001.**- In the said Ordinance, in section 22, in sub-section (6), after the expression “sub-section (11) of section 15”, the expression “or sub-section (13) of section 15A” shall be inserted.

#### STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS

The Financial Institutions (Recovery of Finances) Ordinance, 2001 (“the Ordinance”) provides the legal framework for the recovery of finances by financial institutions, including enforcement of mortgage rights. Over time, practical experience and judicial interpretation have highlighted the need to strengthen and clarify certain provisions to ensure timely recovery, fair treatment of mortgagors, and effective enforcement of secured interests.

2. The Financial Institutions (Recovery of Finances) Amendment Act, 2025 seeks to introduce procedural refinements and enforcement mechanisms to enhance the efficiency and transparency of the recovery process. The amendment further safeguards bona fide leaseholders, clarifies the limited circumstances in which injunctive relief may be granted by Banking Courts, and prescribes specific conditions for such relief to prevent abuse of process.

3. A significant feature of the amendment is the introduction of a statutory mechanism empowering financial institutions to seek assistance from the concerned authorities for taking possession of mortgaged property, thereby addressing implementation challenges and ensuring swift enforcement. The amendment also provides legal protection for acts done in good faith under the Ordinance, increases the penalty for certain violations, and updates cross-references for legislative consistency.

4. The proposed amendments aim to strike a balance between the rights of financial institutions and the protection of legitimate interests of borrowers and occupants, thereby promoting confidence in secured lending, reducing non-performing loans, and strengthening the overall credit environment in Pakistan.

5. The Financial Institutions (Recovery of Finances) Amendment Bill, 2025 is designed to achieve the aforementioned purposes.



**Senator Muhammad Aurangzeb**  
Minister for Finance and Revenue

## قومی اسمبلی سیکرٹریٹ

”مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) (ترمیمی) بل، ۲۰۲۶ء“ پر قائمہ کمیٹی برائے خزانہ و محاصل کی رپورٹ۔

میں، چیئر مین، قائمہ کمیٹی برائے خزانہ و محاصل ۳۰ مارچ، ۲۰۲۶ء کو کمیٹی کے سپرد کردہ مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (آرڈیننس نمبر ۳۶ بابت ۲۰۰۱ء) میں مزید ترمیم کرنے کے بل [مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) (ترمیمی) بل، ۲۰۲۶ء] [سرکاری بل] پر رپورٹ ہذا پیش کرنے کا شرف حاصل کرتا ہوں۔

۲۔ کمیٹی حسب ذیل اراکین پر مشتمل ہے:-

|                |                              |
|----------------|------------------------------|
| چیئر مین       | ۱۔ سید نوید قمر              |
| رکن            | ۲۔ جناب علی زاہد             |
| رکن            | ۳۔ جناب بلال فاروق تارڑ      |
| رکن            | ۴۔ رانا ارادت شریف خان       |
| رکن            | ۵۔ جناب محمد عثمان اویسی     |
| رکن            | ۶۔ سید سمیع الحسن گیلانی     |
| رکن            | ۷۔ محترمہ زینب جعفر          |
| رکن            | ۸۔ جناب علی جان مزاری        |
| رکن            | ۹۔ محترمہ حنا ربانی کھر      |
| رکن            | ۱۰۔ ڈاکٹر مرزا اختیار بیگ    |
| رکن            | ۱۱۔ ڈاکٹر نقیہ شاہ           |
| رکن            | ۱۲۔ ڈاکٹر شرمیلا فاروقی      |
| رکن            | ۱۳۔ جناب ارشد عبداللہ دوہرا  |
| رکن            | ۱۴۔ جناب محمد جاوید حنیف خان |
| رکن            | ۱۵۔ جناب حسین الہی           |
| رکن            | ۱۶۔ جناب محمد مبین عارف      |
| رکن            | ۱۷۔ جناب محمد علی سرفراز     |
| رکن            | ۱۸۔ جناب شہرام خان           |
| رکن            | ۱۹۔ جناب اسامہ احمد میلہ     |
| رکن            | ۲۰۔ محترمہ شاہدہ بیگم        |
| رکن بلحاظ عہدہ | ۲۱۔ جناب محمد اورنگزیب       |

وزیر برائے خزانہ و محاصل

۳۔ کمیٹی نے قومی اسمبلی میں پیش کردہ صورت میں، منسلکہ - الف پر دئے گئے بل پر ۱۶/اپریل اور ۱۳ مئی، ۲۰۲۶ء کو منعقدہ اپنے اجلاسوں میں غور کیا اور اس میں حسب ذیل ترمیم تجویز کیں:-

### شق ۲ کی تبدیلی

(۱)

شق ۲ کو حسب ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

”۲۔ آرڈیننس نمبر ۳۶ بابت ۲۰۰۱ء، دفعہ ۲ کی ترمیم:

مذکورہ آرڈیننس کے طور پر حوالہ دیا گیا ہے کی دفعہ ۲ میں،

(i) پیرا (ہ) میں، ذیلی پیرا (iii) میں، آخر میں ظاہر ہونے والے لفظ ”اور“ کو حذف کر دیا جائے گا۔

(ii) پیرا (و) کے بعد، حسب ذیل نئے پیراجات (ح) اور (ط) کا اضافہ کر دیا جائے گا، یعنی:-

"(ح) ”ڈپٹی کمشنر“ سے مراد متعلقہ ضلع کا وہ ڈپٹی کمشنر ہے جو رہن شدہ جائیداد پر علاقائی دائرہ اختیار رکھتا ہو؛ اور

(ط) ’ہاؤسنگ فنانس‘ سے مراد وہ مالی امداد ہے جو کسی مالیاتی ادارے کی طرف سے کسی صارف کو رہائشی جائیداد کی تعمیر، خریداری، تزئین و آرائش یا

بہتری کے مقصد کے لیے دی جائے، جو کہ صارف یا اس کے بیوی بچوں کی بنیادی یا ثانوی رہائش کے طور پر استعمال کے لیے مقصود ہو، اور اس میں وہ مالی امداد بھی شامل ہوگی جو زمین کے ایسے پلاٹ کی خریداری کے لیے دی جائے جس پر صارف ایسی رہائشی جائیداد تعمیر کرنے کا ارادہ رکھتا ہو، لیکن اس میں تجارتی، صنعتی یا سرمایہ کاری کے مقاصد کے لیے دی گئی کوئی بھی مالی امداد شامل نہیں ہوگی۔"

(۲) نئی شق کی شمولیت

شق ۲ کے بعد حسب ذیل نئی شق ۳ شامل کی جائے گی، اور باقی ماندہ شقوں کو حسب دوبارہ شمار کیا جائے گا،-

"۳۔ آرڈیننس ۳۶ بابت ۲۰۰۱ء دفعہ ۱۵/الف کی شمولیت: مذکورہ آرڈیننس میں، دفعہ ۱۵ کے بعد، درج ذیل نئی دفعہ ۱۵/الف کو شامل کیا

جائے گا، یعنی:-

"۱۵/الف۔ ہاؤسنگ فنانس میں رہن شدہ جائیداد کی فروخت۔ (۱) اس آرڈیننس کی دفعہ ۱۵ یا کسی دیگر دفعہ یا اس وقت نافذ

العمل کسی دوسرے قانون میں شامل کسی بھی دیگر امر کے باوجود، اس دفعہ کی تصریحات کا اطلاق خصوصی طور پر اس غیر منقولہ جائیداد کی فروخت پر ہوگا جو ہاؤسنگ فنانس کے لیے بطور ضمانت کسی مالیاتی ادارے کے پاس رہن رکھی گئی ہو، اور اس دفعہ اور آرڈیننس کی دفعہ ۱۵ کی تصریحات کے درمیان کسی بھی تضاد کی حد تک، ہاؤسنگ فنانس کے حوالے سے اس دفعہ کو فوقیت حاصل ہوگی۔

(۲) جہاں کوئی صارف ہاؤسنگ فنانس کے تحت رہن کی رقم کی ادائیگی میں کوتاہی کرے، تو مالیاتی ادارہ رہن کو ایک پہلا تحریری نوٹس بھیج سکتا

ہے، جس میں نوٹس کی وصولی کی تاریخ سے تیس دن سے کم کی مدت کے اندر واجب الادا رہن کی رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کیا جائے گا۔ اگر رہن مقررہ مدت کے اندر ادائیگی کرنے میں ناکام رہتا ہے، تو مالیاتی ادارہ، اس مدت کے اختتام پر، اسے دوسرا تحریری نوٹس دے گا، جس میں نوٹس کی وصولی کی تاریخ سے مزید تیس دن سے کم کی مدت کے اندر ادائیگی کا مطالبہ کیا جائے گا؛ اور اگر رہن دوسرے نوٹس میں بتائی گئی مدت کے اختتام پر بھی نادمندہ رہتا ہے، تو مالیاتی ادارہ رہن کو ایک حتمی تحریری نوٹس دے گا، جس میں ایسے حتمی نوٹس کی وصولی کی تاریخ سے تیس دن سے کم کی مدت کے اندر واجب الادا رہن کی رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کیا جائے گا:

مگر شرط یہ ہے کہ رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت سے قبل کسی بھی مرحلے پر، مالیاتی ادارہ رہن رکھنے والے کی تحریری درخواست پر غور کرے گا اور اس درخواست کو تیس (۳۰) دن کے اندر اور ایسی قیود و شرائط پر نمٹا دے گا، جو وہ مناسب سمجھے، بقایا رہن شدہ رقم کی مؤخر ادائیگی، تنظیم نو یا تسویہ کے لیے رہن رکھنے والے کے ساتھ معاہدہ کرے گا، اور ایسے معاہدے کے باضابطہ طور پر طے پانے پر، مالیاتی ادارہ اس ذیلی دفعہ کے تحت جاری کردہ کسی بھی نوٹس کو، رہن رکھنے والے کی جانب سے اس معاہدے کی شرائط کی تعمیل کی صورت میں، معطل یا واپس لے لے گا۔

(۳) جب کوئی مالیاتی ادارہ ذیلی دفعہ (۲) کے تحت مطالبہ زر کا حتمی نوٹس جاری کرتا ہے تو رہن رکھنے والے کے تمام اختیارات، جو رہن رکھی گئی

جائیداد سے کراہوں اور منافع کی وصولی سے متعلق ہوں، ایسے نوٹس کے واپس لیے جانے تک مالیاتی ادارے کو منتقل ہو جائیں گے، اور رہن رکھنے والا اس بات کا پابند ہوگا کہ وہ رہن رکھی گئی جائیداد کے تمام کرائے اور منافع جات مالیاتی ادارے کو ادا کرے:

بشرطیکہ اگر رہن رکھی گئی جائیداد رہن رکھنے والے کے علاوہ کسی کرایہ دار یا قابض شخص کے پاس ہو تو وہ کرایہ دار یا قابض شخص اس بات کا پابند ہوگا کہ

مالیاتی ادارے کی جانب سے اس ضمن میں نوٹس موصول ہونے پر، وہ کرایہ یا لیز کی رقم یا دیگر معاوضہ جو رہن رکھنے والے کے ساتھ طے پایا ہو، مالیاتی ادارے کو ادا کرے۔

(۴) اگر رہن رکھنے والا فرد مطالبہ کردہ رقم ادا کرنے میں ناکام رہے اور ذیلی دفعہ (۲) کے تحت جاری کردہ حتمی نوٹس میں دی گئی مقررہ تاریخ گزر

جائے، تو مالیاتی ادارہ، کسی بھی عدالت کی مداخلت کے بغیر اور وفاقی حکومت کی جانب سے وضع کردہ قواعد کے تحت، رہن رکھی گئی جائیداد یا اس کے کسی حصے کو عوامی

نیلامی کے ذریعے فروخت کر سکتا ہے اور اس کی آمدنی کو بقایا رہن شدہ رقم کی مکمل یا جزوی ادائیگی کے لیے درج ذیل طریقہ کار کے مطابق استعمال کرے گا، یعنی:—

- (الف) مالیاتی ادارہ پاکستان بینکس ایسوسی ایشن کے پینل پر موجود کسی معروف مالیاتی تشخیصی کمپنی سے ذیلی دفعہ (۲) کے تحت رہن رکھنے والے کو حتمی نوٹس جاری کیے جانے کی تاریخ کے مطابق رہن رکھی گئی جائیداد کی قیمت کا تعین کروائے گا؛
- (ب) مالیاتی ادارہ اس صوبے جہاں رہن رکھی گئی جائیداد واقع ہو کے کسی معروف انگریزی روزنامہ اخبار جس کی وسیع اشاعت ہو اور کسی معروف اردو روزنامہ اخبار جس کی وسیع اشاعت ہو، میں نوٹس شائع کروائے گا، اور اس میں درج ذیل کی وضاحت کی جائے گی، یعنی:—
- (i) رہن رکھی گئی جائیداد کے تفصیلی کوائف؛
- (ii) رہن دہندہ کا نام اور پتہ؛
- (iii) رہن کی بقایا رقم؛
- (iv) وہ تمام بار جو رہن رکھی گئی جائیداد پر ہو سکتا ہے اور جن کا مالیاتی ادارے کو علم ہو؛
- (v) مالیاتی ادارے کا رہن رکھی گئی جائیداد کو نیلام عام کے ذریعے فروخت کرنے کا ارادہ؛
- (vi) محفوظ قیمت جس سے کم پر رہن رکھی گئی جائیداد فروخت نہیں کی جاسکے گی؛
- (vii) وہ وقت اور مقام جہاں نیلام عام منعقد کیا جائے گا، مگر شرط یہ ہے کہ نیلام عام اسی شہر میں منعقد ہو گا جہاں رہن رکھی گئی جائیداد واقع ہو؛ اور
- (viii) کوئی دوسری معلومات جو متعلقہ ہوں؛
- (ج) مالیاتی ادارہ شق (ب) میں مذکور معلومات پر مشتمل نوٹس رہن دہندہ اور ان تمام اشخاص کو ارسال کرے گا جن کے بارے میں مالیاتی ادارے کے علم میں ہو کہ ان کا رہن رکھی گئی جائیداد میں بطور رہن گیر مفاد موجود ہے؛ اور
- (د) رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت کے لیے نیلام عام شق (ب) کے تحت مطلوبہ نوٹس کی اشاعت کے پندرہ ایام کار گزرنے سے قبل منعقد نہیں کی جائے گی۔
- (۵) دفعہ ۲۶ اور ۲۵ کے تحت اختیارات اور ذیلی دفعہ (۴) میں مذکور شرائط کے علاوہ وفاقی حکومت سرکاری گزٹ میں اطلاع نامہ کے ذریعے قواعد بنا سکے گی جن میں رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت کے طریق، انعقاد یا طریقہ کار کی وضاحت کی جائے گی۔
- (۶) مالیاتی ادارہ اپنی صوابدید پر نیلام عام میں حصہ لینے اور نیلام عام میں حاصل ہونے والی بلند ترین بولی سے دس فیصد سے زیادہ اضافے کے بغیر رہن رکھی گئی جائیداد خریدنے کا مجاز ہوگا، مگر شرط یہ ہے کہ جہاں مالیاتی ادارہ رہن رکھی گئی جائیداد خریدنے کا انتخاب کرے، وہ رہن دہندہ کو نوٹس جاری کرے گا اور رہن دہندہ کو نوٹس کی تعمیل کے بعد پانچ ایام کار کے اندر مالیاتی ادارے کی بولی کے مساوی بولی دے سکے گا۔
- (۷) جہاں رہن دہندہ یا اس کا ایجنٹ یا رہن دہندہ کی جانب سے قابض یا اسکی ایما پر کوئی شخص، مالیاتی ادارے کی جانب سے فروخت یا خریدی جانے والی رہن رکھی گئی جائیداد کا قبضہ رضا کارانہ طور پر نہ دے، تو مالیاتی ادارہ متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کے نامزد کردہ افسر یا متعلقہ حکومت کی جانب سے سرکاری گزٹ میں مطلع کردہ مجاز اتھارٹی، جسے اس جائیداد پر دائرہ اختیار حاصل ہو، کو ایسی جائیداد کا قبضہ حاصل کرنے میں معاونت کے لیے تحریری درخواست دے سکے گا۔ ایسی درخواست موصول ہونے پر متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر یا مقررہ مجاز اتھارٹی، رہن شدہ جائیداد کا قبضہ حاصل کرے گی اور اس سے متعلق تمام دستاویزات سمیت یہ قبضہ مالیاتی ادارے کے حوالے کرے گی:
- بشرطیکہ متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر یا مقررہ مجاز اتھارٹی، ایسی صورت میں قبضہ حوالہ نہیں کرے گی جہاں رہن شدہ جائیداد کسی ایسے شخص کے زیر قبضہ ہو جو رہن کے قیام سے قبل کی گئی حقیقی لیز کے تحت قابض ہو، ماسوائے کہ اس لیز کی مدت ختم ہو جائے، یا فریقین کے مابین طے شدہ معاوضہ ادا کر دیا جائے، یا ایسا معقول معاوضہ ادا کیا جائے جو بینکنگ عدالت مقرر کرے۔

وضاحت: اگر لیزر، رہن کی تاریخ کے بعد کی گئی ہو اور یہ ظاہر ہو کہ لیزر اس غرض سے بنائی گئی تھی کہ رہن شدہ جائیداد کی مالیت پر منفی اثر پڑے یا مالیاتی ادارے کے حقوق اور قانونی چارہ جوئی کو نقصان پہنچے، تو یہ تصور کیا جائے گا کہ لیزر حقیقی نہیں ہے، جب تک بصورت دیگر اس کو ثابت کر دیا جائے۔ ایسی لیزر کی حقیقی حیثیت سے متعلق کسی تنازع کی صورت میں متعلقہ ڈپٹی کمشنر فیصلہ کرے گا، اور اس فیصلے کی وجوہات تحریری طور پر قلمبند کی جائیں گی۔

(۸) متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر، ذیلی دفعہ (۷) کے مقاصد کے لیے، ایسے اقدامات کر سکتا ہے اور ایسے اختیارات استعمال کر سکتا ہے جو ضروری تصور کیے جائیں۔

(۹) متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر کی جانب سے ذیلی دفعہ (۷) کے تحت کیا گیا کوئی اقدام، کسی عدالت یا کسی اتھارٹی کے سامنے چیلنج نہیں کیا جاسکے گا۔

(۱۰) رہن شدہ جائیداد کے متعلق بیع نامہ کے اجرا اور رجسٹریشن کے مقاصد کے لیے، مالیاتی ادارہ رہن دہندہ کا باقاعدہ مجاز وکیل تصور کیا جائے گا، اور مالیاتی ادارے کے بااختیار وکلاء کی جانب سے مرتب اور رجسٹریشن کے لیے پیش کردہ بیع نامہ، رجسٹریشن ایکٹ ۱۹۰۸ء (نمبر ۱۶ بابت ۱۹۰۸ء) کے تحت رجسٹر اور سب رجسٹرار کے لیے قابل قبول ہوگا:

بشرطیکہ ایسا کوئی بیع نامہ، رہن شدہ جائیداد کی فروخت کے لیے عوامی نیلامی کی تکمیل کے پندرہ دن گزرنے سے قبل نہ مرتب کیا جائے گا اور نہ ہی رجسٹر کیا جائے گا۔

(۱۱) رہن شدہ جائیداد کے بیع نامہ کے خریدار کے حق میں اجرا اور رجسٹریشن کے بعد، اس جائیداد کے تمام حقوق خریدار کو ہر قسم کے بوجھ، دعوؤں اور رکاوٹوں سے آزاد ہو کر منتقل ہو جائیں گے، اور رہن دہندہ اس رہن شدہ جائیداد میں اپنے ہر قسم کے حق، ملکیت اور مفاد سے محروم ہو جائے گا۔

(۱۲) رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت سے حاصل ہونے والی خالص رقم، فروخت کے تمام اخراجات یا کسی ناکام/کوشش شدہ فروخت پر اٹھنے والے اخراجات منہا کرنے کے بعد، تمام رہن داروں میں ان کے متعلقہ حقوق اور رہن شدہ جائیداد میں ترجیحات کے مطابق تناسبی بنیاد پر تقسیم کی جائے گی۔ تمام رہن داروں کے واجبات مکمل طور پر ادا کرنے کے بعد اگر کوئی زائد رقم باقی بچے تو وہ رہن رکھنے والے کو ادا کی جائے گی۔

(۱۳) کوئی مالیاتی ادارہ جو اس دفعہ کے تحت حاصل اختیارات استعمال کرتے ہوئے رہن شدہ جائیداد فروخت کرے، وہ فروخت کی تاریخ سے چودہ دن کے اندر بینکاری عدالت میں حاصل شدہ رقم کا باقاعدہ حساب جمع کرانے کا پابند ہوگا۔

(۱۴) اس دفعہ کے تحت رہن شدہ جائیداد کی فروخت سے متعلق تمام تنازعات، بشمول رہن داروں کے مابین فروخت کے طریقہ کار، انعقاد یا اسلوب، یا فروخت سے حاصل شدہ رقم کی تقسیم، نیز فروخت کے اخراجات یا کسی ناکام/کوشش شدہ فروخت پر اٹھنے والے اخراجات سے متعلق تنازعات، دیگر کسی بھی عدالت کے اختیار کے بغیر صرف بینکاری عدالت ہی طے کرے گی۔

(۱۵) بینکاری عدالت اس دفعہ کے تحت رہن شدہ جائیداد کی کسی فروخت یا مجوزہ فروخت کو روکنے کے لیے حکم امتناع جاری نہیں کرے گی، جب تک کہ مالیاتی ادارے کو پیشگی اطلاع نہ دی جائے، اسے سنانہ جائے، اور بینکاری عدالت درج ذیل میں سے کسی ایک امر پر مطمئن نہ ہو جائے کہ:-

- (الف) غیر منقولہ جائیداد کے متعلق رہن کا عمل اختیار ہی نہیں کیا گیا؛ یا
- (ب) مجوزہ فروخت کے طریقہ کار، انعقاد یا اسلوب میں دھوکہ دہی کے بارے میں بادی النظر مقدمہ موجود ہے؛ یا
- (ج) رہن شدہ جائیداد کے رہن کے ذریعے محفوظ کی گئی تمام رقم ادا کر دی گئی ہیں؛ یا
- (د) رہن رکھنے والا یا معترض بینکاری عدالت میں نقد رقم کی صورت میں مکمل بقایا رہنی رقم، یا وہ کم تر رقم جو مالیاتی ادارہ قبول کرے، جمع کرا

دے۔

(۱۶) جہاں کوئی رہن شدہ جائیداد اس دفعہ کے تحت فروخت ہو چکی ہو، وہاں رہن رکھنے والا یا اثاثہ جات کی تناسبی تقسیم میں حصہ پانے کا حق رکھنے والا کوئی شخص، یا ایسا شخص جس کے مفاد پر اس فروخت سے اثر پڑا ہو، دھوکہ دہی کی بنیاد پر فروخت کو کالعدم قرار دینے کے لیے بینکاری عدالت سے رجوع کر سکتا ہے:

بشرطیکہ محض دھوکہ دہی کی بنیاد پر کوئی فروخت اس وقت تک کالعدم قرار نہیں دی جائے گی جب تک ثابت شدہ حقائق کی بنیاد پر بینکاری عدالت اس امر سے مطمئن نہ ہو کہ درخواست گزار کو اس دھوکہ دہی کے باعث خاطر خواہ نقصان پہنچا ہے اور ایسا نقصان ہر جانے کے ذریعے پورا نہیں کیا جاسکتا۔

(۱۷) ذیلی دفعہ (۱۶) کے تحت فروخت کو کالعدم قرار دینے کی درخواست رہن شدہ جائیداد کی عوامی نیلامی مکمل ہونے کے سات دن کے اندر دائر کی جائے گی، اور بینکاری عدالت ایسی درخواست اس وقت تک قابل سماعت نہیں سمجھے گی جب تک درخواست گزار بقایا رقم کے پچیس فیصد کے مساوی رقم جمع نہ کرادے یا اسی مالیت کی ضمانت بینکاری عدالت کے اطمینان کے مطابق فراہم نہ کرے۔

(۱۸) کسی بھی مالیاتی ادارے یا اس کے کسی افسر یا منیجر کے خلاف کسی بھی ایسے کام کے لیے جو دفعہ ہذا کے تحت تفویض کردہ اختیارات کے استعمال میں نیک نیتی کے ساتھ کیا گیا ہو یا کرنے کا ارادہ ہو، کوئی مقدمہ، استغاثہ یا دیگر قانونی کارروائی نہیں کی جائے گی۔

(۱۹) دفعہ ہذا کے تحت فراہم کردہ حقوق اور چارج جوئی ان حقوق یا چارج جوئی کے علاوہ ہوں گے نہ کہ ان کے بدلے میں جو کسی مالیاتی ادارے کو اس آرڈیننس کے تحت حاصل ہو سکتے ہیں،

(۲۰) اس دفعہ میں درج دفعات اس آرڈیننس کے دفعہ ۱۵ یا اس وقت نافذ العمل کسی دوسرے قانون یا کسی عدالت کے فیصلے میں درج کسی بھی بات کے باوجود موثر ہوں گی، اور اس دفعہ میں درج دفعات اور اس وقت نافذ العمل کسی دوسرے قانون یا کسی عدالت کے فیصلے کے درمیان کسی بھی تنازع کی صورت میں، ہاؤسنگ فنڈس کے حوالے سے دفعہ ہذا میں درج دفعات کو فوقیت حاصل ہوگی۔

### (۳) دوبارہ شمار کردہ شق ۴ کی تبدیلی

دوبارہ شمار کردہ شق ۴ کی جگہ درج ذیل کو تبدیل کیا جائے گا، یعنی:-

"۴۔ آرڈیننس ۴۶ مجریہ ۲۰۰۱ء کی دفعہ ۲۲ میں ترمیم۔ مذکورہ آرڈیننس میں، دفعہ ۲۲ کے ذیلی دفعہ (۶) میں، الفاظ "دفعہ (۱۵) کے ذیلی دفعہ (۱۱) کے بعد، الفاظ "دفعہ ۱۵/الف کا ذیلی دفعہ (۱۳)" شامل کی جائے گی۔"

۴۔ کمیٹی نے سفارش کی ہے کہ بل، منسلکہ ب پر رکھا گیا ہے کو قائمہ کمیٹی کی رپورٹ کردہ صورت میں قومی اسمبلی سے منظور کیا جائے۔

دستخط/-

(سید نوید قمر)

چیرمین

دستخط/-

(سعید احمد بیٹلا)

قائم مقام سیکرٹری

اسلام آباد، ۱۴ مئی، ۲۰۲۶ء

مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (نمبر ۳۶ مجریہ ۲۰۰۱ء) میں مزید ترمیم کرنے کا بل

ہر گاہ کہ، یہ قرین مصلحت ہے کہ بعد ازیں ظاہر ہونے والی اغراض کے لیے اور ایسے طریقہ کار میں مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (نمبر ۳۶ مجریہ ۲۰۰۱ء) میں مزید ترمیم کی جائے۔

بذریعہ ہذا حسب ذیل قانون وضع کیا جاتا ہے:-

۱- مختصر عنوان اور آغاز نفاذ: (۱) یہ ایکٹ مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) ترمیمی ایکٹ، ۲۰۲۵ء کے نام سے موسوم ہوگا۔

(۲) یہ فی الفور نافذ العمل ہوگا۔

۲- آرڈیننس نمبر ۳۶ مجریہ ۲۰۰۱ء کی دفعہ ۱۵ کی ترمیم: مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (نمبر ۳۶ مجریہ ۲۰۰۱ء) میں، بعد ازیں جس کا حوالہ مذکورہ آرڈیننس کے طور پر دیا گیا ہے کی دفعہ ۱۵ میں،

(الف) فقرہ بالائی کے بعد ذیلی دفعہ (۱) میں حسب ذیل نئی شق کو شامل کر دیا جائے گا یعنی:-

” (الف) ”ڈپٹی کمشنر“ سے متعلقہ ضلع کا ڈپٹی کمشنر مراد ہے، جو رہن شدہ جائیداد پر علاقائی اختیار سماعت رکھتا ہو۔“

(ب) موجودہ شق (الف)، (ب)، (ج)، (د) اور (ہ) کے طور پر دوبارہ نمبر دیا جائے گا؛

(ج) ذیلی دفعہ (۲) کو حسب ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

” (۲) جہاں کوئی صارف رہن کی رقم کی ادائیگی سے قاصر تو، مالیاتی ادارہ رہن کو تحریری طور پر پہلا نوٹس ارسال کر سکے گا، جو مذکورہ نوٹس کی فراہمی سے چودہ ایام کی مدت کے اندر رہن میں رکھی گئی واجب الادا رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کر رہا ہو۔ اگر رہن مقررہ مدت کے اندر ادائیگی کرنے میں ناکام ہو جائے تو، مالیاتی ادارہ اس مدت کے اختتام پر، اسے تحریری طور پر دوسرا نوٹس جاری کرے گا، جس میں اس کی فراہمی کی تاریخ سے مزید کم از کم چودہ ایام کی مدت کے اندر ادائیگی کا مطالبہ کر رہا ہو؛ اور اگر رہن دوسرے نوٹس میں مصرحہ مدت کے اختتام پر بھی ناہندہ رہے تو، مالیاتی ادارہ رہن کو تحریری طور پر حتمی نوٹس جاری کرے گا، جو مذکورہ حتمی نوٹس کی ترسیل کی تاریخ سے کم از کم تیس ایام کی مدت کے اندر رہن رکھی گئی واجب الادا رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کر رہا ہو۔ حتمی نوٹس کی فراہمی کے بعد کسی صارف کی جانب سے ادائیگی میں ناہندگی کی صورت میں، مالیاتی ادارہ حسب ذیل شرائط کے تابع، فروخت کے لیے کارروائی کا آغاز کر سکے گا، یعنی:-

(اول) ذیلی دفعہ (۲) کے تحت تمام نوٹسز باضابطہ طور پر رہن کو جاری کیے جا چکے ہوں، اور رہن رہن کی رقم، یا اس کے کسی بھی حصے کی

ادائیگی میں پہلے نوٹس کی فراہمی کی تاریخ سے کم از کم ساٹھ ایام کی مدت تک ناہندہ رہا ہو؛ یا

(دوم) رہن نامہ یا اس آرڈیننس کے کسی بھی احکام کی خلاف ورزی کر چکا ہوں۔“

(د) ذیلی دفعہ (۷) کو حسب ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

” (۷) جہاں رہن یا اس کا کارندہ یا کوئی بھی ملازم جسے رہن کی جانب سے یا رہن کے بموجب قبضہ دیا گیا ہو، رضا کارانہ طور پر رہن شدہ

جائیداد کا قبضہ نہیں دیتا ہو جسے فروخت کرنا یا خریدنا یا مالیاتی ادارے کی جانب سے خریدنا مطلوب ہو تو، مالیاتی ادارہ رہن شدہ جائیداد کا قبضہ حاصل کر سکے گا:

مگر شرط یہ ہے کہ مالیاتی ادارہ کسی شخص کو بے دخل کرنے کا حکم نہیں دے گا جس کے قبضے میں رہن شدہ جائیداد ہو یا حقیقی بچے کے تحت اس کا

کوئی بھی حصہ ہو، ماسوائے بچے کی مدت کے اختتام پر، یا ایسے معاوضے کی ادائیگی پر جیسا کہ فریقین کے درمیان اتفاق کیا گیا ہو۔

وضاحت۔ جہاں پٹہ رہن کی تاریخ کے بعد عمل میں آیا ہو اور یہ مالی ادارے کو معلوم ہو کہ پٹہ اس مقصد کے لیے عمل میں لایا گیا ہے کہ رہن شدہ جائیداد کی مالیت کو ناموافق طریقے سے متاثر کرے یا مالیاتی ادارے کے حقوق اور چارہ جویوں کے برعکس ہو تو، یہ فرض کیا جائے گا کہ یہ نیک نیتی پر مبنی نہیں پٹہ حقیقی نہیں ہے، تا وقتیکہ اس کے برعکس ثابت نہ کر دیا جائے۔“

(۵) ذیلی دفعہ (۱۳) کو حسب ذیل سے تبدیل کر دیا جائے گا، یعنی:-

” (۱۳) بینکنگ کورٹ رہن شدہ جائیداد کی فروخت یا مجوزہ فروخت کو روکنے کے لیے حکم امتناعی صادر نہیں کر سکے گی، تا وقتیکہ، مالی ادارے کو نوٹس نہ دے دیا جائے اور اس کی شنوائی نہ کر لی جائے، اور بینکنگ کورٹ،

(الف) کو اطمینان ہو کہ غیر منقولہ جائیداد کی نسبت میں کسی رہن کو وجود میں نہیں لایا گیا؛ یا

(ب) کو اطمینان ہو کہ فروخت کے مجوزہ طرز، انصرام یا طریقہ کار میں دھوکہ دہی کی گئی ہے، اور یہ کہ درخواست گزار نے مذکورہ دھوکہ

دہی کی وجہ سے موجود فی الحقیقت مضرت برداشت کی ہے اور مذکورہ مضرت کی نقصان کے ذریعے تلافی نہیں کی جاسکتی ہے؛ یا

(ج) کو اطمینان ہو کہ رہن شدہ جائیداد کی رہن کے عوض واجب الادا تمام رقم کی ادائیگی ہو چکی ہے۔“

(د) راہن یا عذر دار واجب الادا رقم کی رقم بینکنگ کورٹ میں نقد جمع کروائے گا۔؟

(و) نئی ذیلی دفعہ کی شمولیت۔ ذیلی دفعہ (۱۳) کے بعد، حسب ذیل نئی ذیلی دفعات (۱۵)، (۱۶) اور (۱۷) شامل کر دی جائیں گی، یعنی:-

” (۱۵) جہاں کسی مالی ادارہ کو کسی جائیداد پر رہن پر قبضہ حاصل کرنے یا اس جائیداد کو اس آرڈیننس کے احکامات کے تحت فروخت کرنے یا

منتقل کرنے کو کہا جائے تو وہ، جائیداد رہن کا قبضہ حاصل کرنے یا اس کا کنٹرول لینے کی غرض سے، متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کے نامزد کردہ افسر یا سرکاری

جریدے میں وفاقی حکومت کی جانب سے صراحت کردہ کسی متعین اتھارٹی کو تحریری درخواست دے گا۔ ایسی درخواست وہ متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کے

نامزد کردہ افسر جس کو رہن جائیداد یا اس سے متعلقہ دستاویزات یا مجاز اتھارٹی پر دائرہ اختیار حاصل ہو، کو دے گا، درخواست وصول ہونے پر متعلقہ ڈپٹی

کمشنر یا اس کا نامزد کردہ افسر حسب ذیل اقدامات کرے گا:-

(الف) جائیداد رہن اور اس سے متعلقہ دستاویزات کو قبضے میں لے لے گا؛ اور

(ب) مذکورہ جائیداد رہن اور اس کی دستاویزات کو مالی ادارے کے حوالے کر دے گا؛

(۱۶) ذیلی دفعہ (۱۵) کے مطابق، ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ کوئی افسر یا متعین کردہ اتھارٹی، ذیلی دفعہ (۱۵) کی پیروی میں،

ایسے اقدامات کریں گے اور ایسی طاقت استعمال کریں گے جیسا کہ وہ ضروری متصور کریں۔

(۱۷) متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ کوئی افسر یا متعین کردہ اتھارٹی کو، ذیلی دفعہ (۱۵) کی پیروی میں کسی بھی عدالت میں

یا کسی بھی اتھارٹی کے روبرو کسی بھی فعل کے لیے طلب نہیں کیا جائے گا۔

(ز) موجودہ ذیلی دفعات ”(۱۵)، (۱۶) اور (۱۷)“ کو بالترتیب ذیلی دفعات ”(۱۸)، (۲۰) اور (۲۱)“ کے مطابق دوبارہ نمبر دے دیا

جائے گا؛

(ح) دوبارہ نمبر دی گئی ذیلی دفعہ (۱۸) میں لفظ ”پچیس“ کو لفظ ”پچاس“ سے تبدیل کر دیا جائے گا؛

(ط) دوبارہ نمبر دی گئی ذیلی دفعہ (۱۸) کے بعد حسب ذیل نئی ذیلی دفعہ (۱۹) شامل کر دی جائے گی یعنی:-

” (۱۹) کسی بھی مالی ادارے یا اس کے کسی افسر یا نیجر کے خلاف کوئی مقدمہ، استغاثہ یا دیگر قانونی کارروائی عمل میں نہیں لائی جائے گی جو

اس آرڈیننس کے تحت نیک نیتی سے کیے گئے یا کیے جانے والے کسی بھی کام کے لیے مالی ادارے کے کوئی بھی حقوق استعمال کر رہے ہوں۔“

۳۔ آرڈیننس نمبر ۴۶ مجریہ ۲۰۰۱ کی دفعہ ۲۲ کی ترمیم: مذکورہ آرڈیننس کی، دفعہ ۲۲ کی ذیلی دفعہ (۶) میں لفظ ”ذیلی دفعہ (۱۱)“ کو لفظ ”ذیلی دفعہ (۱۲)“ سے تبدیل کر دیا جائے گا۔“

### بیان اغراض ووجہ

مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (آرڈیننس) مالیاتی ادارہ جات کو ان کی مالی رقوم کی وصولی بشمول رہن شدہ املاک سے متعلق حقوق استعمال کرنے کا قانونی ڈھانچہ فراہم کرتا ہے۔ تاہم، وقت کے ساتھ ساتھ عملی تجربے اور عدالتی تشریحی نے اس امر کو نمایاں کیا ہے کہ بعض احکامات کو مزید مؤثر اور واضح کرنے کی ضرورت ہے، تاکہ بروقت وصولی، راہن کنندہ (مقرض) کے ساتھ منصفانہ سلوک، اور رہن شدہ مفادات کے مؤثر نفاذ کے امر کو یقینی بنایا جاسکے۔

(۲) مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) ترمیمی ایکٹ، ۲۰۲۵ء میں وصولی کے عمل کے طریقہ کار میں بہتری اور مؤثریت کے نئے طریقے متعارف کروائے جا رہے ہیں، تاکہ رقم کی وصولی کا عمل زیادہ مؤثر اور شفاف بنایا جاسکے۔ یہ ترمیم حقیقی پٹے داروں کو مزید تحفظ فراہم کرتی ہے، اور واضح کرتی ہے کہ بینکنگ عدالتیں کن حالات میں عارضی حکم امتناعی جاری کر سکتی ہیں، اور اس طرح کے عمل کے غلط استعمال کی روک تھام کے لیے مخصوص شرائط عائد کرتا ہے۔

(۳) اس ترمیم کی ایک نمایاں خصوصیت یہ ہے کہ ایک ایسا قانونی طریقہ کار متعارف کروایا جا رہا ہے، جس کے تحت مالی اداروں کو اختیار بنایا جا رہا ہے تاکہ وہ متعلقہ اتھارٹیز سے رہن شدہ املاک پر قبضے کے لیے معاونت طلب کر سکیں۔ اس سے عملدرآمد میں آنے والی مشکلات کا تدارک کیا جاسکے گا اور فی الفور قبضہ حاصل کرنا ممکن ہو سکے گا۔ اس ترمیم سے اس آرڈیننس کے تحت نیک نیتی سے کیے گئے کاموں کی نسبت قانونی تحفظ بھی فراہم کیا گیا ہے۔ بعض خلاف ورزیوں پر جرمانے میں اضافہ کیا گیا ہے، اور قانونی مطابقت کے لیے حوالہ جاتی ترمیم بھی کی گئی ہیں۔

(۴) مجوزہ ترمیم کا مقصد مالی اداروں کے حقوق و قرض داروں اور پٹے دار کے جائز مفادات کے درمیان توازن قائم کرنا ہے۔ اس سے محفوظ قرض دہی پر اعتماد میں اضافہ ہوگا۔ ناقابل واپسی قرضوں میں کمی آئے گی، اور پاکستان میں مجموعی قرضہ جاتی ماحول کو اعتماد حاصل ہوگا۔

(۵) مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) ترمیمی بل، ۲۰۲۵ء کو مذکورہ بالا اغراض کے حصول کے لیے وضع کیا گیا ہے۔

دستخط/-

سینیٹر محمد اورنگزیب

وزیر برائے خزانہ و محاصل

[ قائمہ کمیٹی کی رپورٹ کردہ صورت میں ]

مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (نمبر ۴۶ مجریہ ۲۰۰۱ء) میں مزید ترمیم کرنے کا بل ہر گاہ کہ، یہ قرین مصلحت ہے کہ بعد ازیں ظاہر ہونے والی اغراض کے لیے اور ایسے طریقہ کار میں مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (نمبر ۴۶ مجریہ ۲۰۰۱ء) میں مزید ترمیم کی جائے۔

بذریعہ ہذا حسب ذیل قانون وضع کیا جاتا ہے:-

۱- مختصر عنوان اور آغاز نفاذ: (۱) یہ ایکٹ مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) ترمیمی ایکٹ، ۲۰۰۵ء کے نام سے موسوم ہوگا۔

(۲) یہ فی الفور نافذ العمل ہوگا۔

۲- آرڈیننس نمبر ۴۶ بابت ۲۰۰۱ء، دفعہ ۲ کی ترمیم: مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس (نمبر ۴۶ بابت ۲۰۰۱ء) میں، جس کا بعد ازیں مذکورہ آرڈیننس کے طور پر حوالہ دیا گیا ہے کی دفعہ ۲ میں،

(i) پیرا (ہ) میں، ذیلی پیرا (iii) میں، آخر میں ظاہر ہونے والے لفظ "اور" کو حذف کر دیا جائے گا۔

(ii) پیرا (و) کے بعد، حسب ذیل نئے پیرا جات (ج) اور (ط) کا اضافہ کر دیا جائے گا، یعنی:-

"(ج) ڈپٹی کمشنر" سے مراد متعلقہ ضلع کا وہ ڈپٹی کمشنر ہے جو رہن شدہ جائیداد پر علاقائی دائرہ اختیار رکھتا ہو؛ اور

(ط) 'ہاؤسنگ فننس' سے مراد وہ مالی امداد ہے جو کسی مالیاتی ادارے کی طرف سے کسی صارف کو رہائشی جائیداد کی تعمیر، خریداری، ترمیم

و آرائش یا بہتری کے مقصد کے لیے دی جائے، جو کہ صارف یا اس کے بیوی بچوں کی بنیادی یا ثانوی رہائش کے طور پر استعمال کے لیے مقصود ہو، اور اس میں وہ مالی امداد بھی شامل ہوگی جو زمین کے ایسے پلاٹ کی خریداری کے لیے دی جائے جس پر صارف ایسی رہائشی جائیداد تعمیر کرنے کا ارادہ رکھتا ہو، لیکن اس میں تجارتی، صنعتی یا سرمایہ کاری کے مقاصد کے لیے دی گئی کوئی بھی مالی امداد شامل نہیں ہوگی۔"

۳- آرڈیننس ۴۶ بابت ۲۰۰۱ء، دفعہ ۱۵/الف کی شمولیت: مذکورہ آرڈیننس میں، دفعہ ۱۵ کے بعد، درج ذیل نئی دفعہ ۱۵/الف کو شامل کیا جائے گا، یعنی:-

"۱۵/الف- ہاؤسنگ فننس میں رہن شدہ جائیداد کی فروخت۔ (۱) اس آرڈیننس کی دفعہ ۱۵ یا کسی دیگر دفعہ یا اس وقت

نافذ العمل کسی دوسرے قانون میں شامل کسی بھی دیگر امر کے باوجود، اس دفعہ کی تصریحات کا اطلاق خصوصی طور پر اس غیر منقولہ جائیداد کی فروخت پر ہوگا جو ہاؤسنگ فننس کے لیے بطور ضمانت کسی مالیاتی ادارے کے پاس رہن رکھی گئی ہو، اور اس دفعہ اور آرڈیننس کی دفعہ ۱۵ کی تصریحات کے درمیان کسی بھی تضاد کی حد تک، ہاؤسنگ فننس کے حوالے سے اس دفعہ کو فوقیت حاصل ہوگی۔

(۲) جہاں کوئی صارف ہاؤسنگ فننس کے تحت رہن کی رقم کی ادائیگی میں کوتاہی کرے، تو مالیاتی ادارہ رہن کو ایک پہلا تحریری نوٹس

بھیج سکتا ہے، جس میں نوٹس کی وصولی کی تاریخ سے تیس دن سے کم کی مدت کے اندر واجب الادا رہن کی رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کیا جائے گا۔ اگر رہن مقررہ مدت کے اندر ادائیگی کرنے میں ناکام رہتا ہے، تو مالیاتی ادارہ، اس مدت کے اختتام پر، اسے دوسرا تحریری نوٹس دے گا، جس میں نوٹس کی وصولی کی تاریخ سے مزید تیس دن سے کم کی مدت کے اندر ادائیگی کا مطالبہ کیا جائے گا؛ اور اگر رہن دوسرے نوٹس میں بتائی گئی مدت کے اختتام پر بھی نادمہندہ رہتا ہے، تو مالیاتی ادارہ رہن کو ایک حتمی تحریری نوٹس دے گا، جس میں ایسے حتمی نوٹس کی وصولی کی تاریخ سے تیس دن سے کم کی مدت کے اندر واجب الادا رہن کی رقم کی ادائیگی کا مطالبہ کیا جائے گا:

مگر شرط یہ ہے کہ رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت سے قبل کسی بھی مرحلے پر، مالیاتی ادارہ رہن رکھنے والے کی تحریری درخواست پر غور کرے گا اور اس درخواست کو تیس (۳۰) دن کے اندر اور ایسی فیوڈو شرائط پر نمٹا دے گا، جو وہ مناسب سمجھے، بقایا رہن شدہ رقم کی مؤخر ادائیگی، تنظیم نو یا تسویہ کے لیے رہن رکھنے والے کے ساتھ معاہدہ کرے گا، اور ایسے معاہدے کے باضابطہ طور پر طے پانے پر، مالیاتی ادارہ اس ذیلی دفعہ کے تحت جاری کردہ کسی بھی نوٹس کو، رہن رکھنے والے کی جانب سے اس معاہدے کی شرائط کی تعمیل کی صورت میں، معطل یا واپس لے لے گا۔

(۳) جب کوئی مالیاتی ادارہ ذیلی دفعہ (۲) کے تحت مطالبہ زر کا حتمی نوٹس جاری کرتا ہے تو رہن رکھنے والے کے تمام اختیارات، جو رہن رکھی گئی جائیداد سے کرایوں اور منافع کی وصولی سے متعلق ہوں، ایسے نوٹس کے واپس لیے جانے تک مالیاتی ادارے کو منتقل ہو جائیں گے، اور رہن رکھنے والا اس بات کا پابند ہو گا کہ وہ رہن رکھی گئی جائیداد کے تمام کرائے اور منافع جات مالیاتی ادارے کو ادا کرے:

بشرطیکہ اگر رہن رکھی گئی جائیداد رہن رکھنے والے کے علاوہ کسی کرایہ دار یا قابض شخص کے پاس ہو تو وہ کرایہ دار یا قابض شخص اس بات کا پابند ہو گا کہ مالیاتی ادارے کی جانب سے اس ضمن میں نوٹس موصول ہونے پر، وہ کرایہ یا لیز کی رقم یا دیگر معاوضہ جو رہن رکھنے والے کے ساتھ طے پایا ہو، مالیاتی ادارے کو ادا کرے۔

(۴) اگر رہن رکھنے والا فرد مطالبہ کردہ رقم ادا کرنے میں ناکام رہے اور ذیلی دفعہ (۲) کے تحت جاری کردہ حتمی نوٹس میں دی گئی مقررہ تاریخ گزر جائے، تو مالیاتی ادارہ، کسی بھی عدالت کی مداخلت کے بغیر اور وفاقی حکومت کی جانب سے وضع کردہ قواعد کے تحت، رہن رکھی گئی جائیداد یا اس کے کسی حصے کو عوامی نیلامی کے ذریعے فروخت کر سکتا ہے اور اس کی آمدنی کو بقایا رہن شدہ رقم کی مکمل یا جزوی ادائیگی کے لیے درج ذیل طریقہ کار کے مطابق استعمال کرے گا، یعنی:—

(الف) مالیاتی ادارہ پاکستان بینکس ایسوسی ایشن کے پینل پر موجود کسی معروف مالیاتی تشخیصی کمپنی سے ذیلی دفعہ (۲) کے تحت رہن رکھنے والے کو حتمی نوٹس جاری کیے جانے کی تاریخ کے مطابق رہن رکھی گئی جائیداد کی قیمت کا تعین کروائے گا؛

(ب) مالیاتی ادارہ اس صوبے جہاں رہن رکھی گئی جائیداد واقع ہو کے کسی معروف انگریزی روزنامہ اخبار جس کی وسیع اشاعت ہو اور کسی معروف اردو روزنامہ اخبار جس کی وسیع اشاعت ہو، میں نوٹس شائع کروائے گا، اور اس میں درج ذیل کی وضاحت کی جائے گی، یعنی:—

- (i) رہن رکھی گئی جائیداد کے تفصیلی کوائف؛
- (ii) رہن دہندہ کا نام اور پتہ؛
- (iii) رہن کی بقایا رقم؛
- (iv) وہ تمام بار جو رہن رکھی گئی جائیداد پر ہو سکتا ہے اور جن کا مالیاتی ادارے کو علم ہو؛
- (v) مالیاتی ادارے کا رہن رکھی گئی جائیداد کو نیلام عا کے ذریعے فروخت کرنے کا ارادہ؛
- (vi) محفوظ قیمت جس سے کم پر رہن رکھی گئی جائیداد فروخت نہیں کی جاسکے گی؛
- (vii) وہ وقت اور مقام جہاں نیلام عام منعقد کیا جائے گا، مگر شرط یہ ہے کہ نیلام عام اسی شہر میں منعقد ہو گا جہاں رہن رکھی گئی جائیداد واقع ہو؛ اور

(viii) کوئی دوسری معلومات جو متعلقہ ہوں؛

(ج) مالیاتی ادارہ شق (ب) میں مذکور معلومات پر مشتمل نوٹس رہن دہندہ اور ان تمام اشخاص کو ارسال کرے گا جن کے بارے میں مالیاتی ادارے کے علم میں ہو کہ ان کا رہن رکھی گئی جائیداد میں بطور رہن گیر مفاد موجود ہے؛ اور

(د) رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت کے لیے نیلام عام شق (ب) کے تحت مطلوبہ نوٹس کی اشاعت کے پندرہ ایام کار گزرنے سے قبل منعقد نہیں کی جائے گی۔

(۵) دفعہ ۲۶ اور ۲۵ کے تحت اختیارات اور ذیلی دفعہ (۴) میں مذکور شرائط کے علاوہ وفاقی حکومت سرکاری گزٹ میں اطلاع نامہ کے ذریعے قواعد بنا سکے گی جن میں رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت کے طریق، انعقاد یا طریقہ کار کی وضاحت کی جائے گی۔

(۶) مالیاتی ادارہ اپنی صوابدید پر نیلام عام میں حصہ لینے اور نیلام عام میں حاصل ہونے والی بلند ترین بولی سے دس فیصد سے زیادہ اضافے کے بغیر رہن رکھی گئی جائیداد خریدنے کا مجاز ہوگا، مگر شرط یہ ہے کہ جہاں مالیاتی ادارہ رہن رکھی گئی جائیداد خریدنے کا انتخاب کرے، وہ رہن دہندہ کو نوٹس جاری کرے گا اور رہن دہندہ کو نوٹس کی تعمیل کے بعد پانچ ایام کار کے اندر مالیاتی ادارے کی بولی کے مساوی بولی دے سکے گا۔

(۷) جہاں رہن دہندہ یا اس کا ایجنٹ یا رہن دہندہ کی جانب سے قابض یا اسکی ایما پر کوئی شخص، مالیاتی ادارے کی جانب سے فروخت یا خریدی جانے والی رہن رکھی گئی جائیداد کا قبضہ رضاکارانہ طور پر نہ دے، تو مالیاتی ادارہ متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کے نامزد کردہ افسر یا متعلقہ حکومت کی جانب سے سرکاری گزٹ میں مطلع کردہ مجاز اتھارٹی، جسے اس جائیداد پر دائرہ اختیار حاصل ہو، کو ایسی جائیداد کا قبضہ حاصل کرنے میں معاونت کے لیے تحریری درخواست دے سکے گا۔

ایسی درخواست موصول ہونے پر متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر یا مقررہ مجاز اتھارٹی، رہن شدہ جائیداد کا قبضہ حاصل کرے گی اور اس سے متعلق تمام دستاویزات سمیت یہ قبضہ مالیاتی ادارے کے حوالے کرے گی:

بشرطیکہ متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر یا مقررہ مجاز اتھارٹی، ایسی صورت میں قبضہ حوالہ نہیں کرے گی جہاں رہن شدہ جائیداد کسی ایسے شخص کے زیر قبضہ ہو جو رہن کے قیام سے قبل کی گئی حقیقی لیز کے تحت قابض ہو، ماسوائے کہ اس لیز کی مدت ختم ہو جائے، یا فریقین کے مابین طے شدہ معاوضہ ادا کر دیا جائے، یا ایسا معقول معاوضہ ادا کیا جائے جو بینکنگ عدالت مقرر کرے۔

وضاحت: اگر لیز، رہن کی تاریخ کے بعد کی گئی ہو اور یہ ظاہر ہو کہ لیز اس غرض سے بنائی گئی تھی کہ رہن شدہ جائیداد کی مالیت پر منفی اثر پڑے یا مالیاتی ادارے کے حقوق اور قانونی چارہ جوئی کو نقصان پہنچے، تو یہ تصور کیا جائے گا کہ لیز حقیقی نہیں ہے، جب تک بصورت دیگر اس کو ثابت کر دیا جائے۔ ایسی لیز کی حقیقی حیثیت سے متعلق کسی تنازع کی صورت میں متعلقہ ڈپٹی کمشنر فیصلہ کرے گا، اور اس فیصلے کی وجوہات تحریری طور پر قلمبند کی جائیں گی۔

(۸) متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر، ذیلی دفعہ (۷) کے مقاصد کے لیے، ایسے اقدامات کر سکتا ہے اور ایسے اختیارات استعمال کر سکتا ہے جو ضروری تصور کیے جائیں۔

(۹) متعلقہ ڈپٹی کمشنر یا اس کی جانب سے نامزد کردہ افسر کی جانب سے ذیلی دفعہ (۷) کے تحت کیا گیا کوئی اقدام، کسی عدالت یا کسی اتھارٹی کے سامنے چیلنج نہیں کیا جاسکے گا۔

(۱۰) رہن شدہ جائیداد کے متعلق بیع نامہ کے اجرا اور رجسٹریشن کے مقاصد کے لیے، مالیاتی ادارہ رہن دہندہ کا باقاعدہ مجاز وکیل تصور کیا جائے گا، اور مالیاتی ادارے کے بااختیار وکلاء کی جانب سے مرتب اور رجسٹریشن کے لیے پیش کردہ بیع نامہ، رجسٹریشن ایکٹ ۱۹۰۸ء (نمبر ۱۶) بابت ۱۹۰۸ء کے تحت رجسٹر اور سب رجسٹرار کے لیے قابل قبول ہوگا:

بشرطیکہ ایسا کوئی بیع نامہ، رہن شدہ جائیداد کی فروخت کے لیے عوامی نیلامی کی تکمیل کے پندرہ دن گزرنے سے قبل نہ مرتب کیا جائے گا اور نہ ہی رجسٹر کیا جائے گا۔

(۱۱) رہن شدہ جائیداد کے بیع نامہ کے خریدار کے حق میں اجراء اور رجسٹریشن کے بعد، اس جائیداد کے تمام حقوق خریدار کو ہر قسم کے بوجھ، دعویٰ اور رکاوٹوں سے آزاد ہو کر منتقل ہو جائیں گے، اور رہن دہندہ اس رہن شدہ جائیداد میں اپنے ہر قسم کے حق، ملکیت اور مفاد سے محروم ہو جائے گا۔

(۱۲) رہن رکھی گئی جائیداد کی فروخت سے حاصل ہونے والی خالص رقم، فروخت کے تمام اخراجات یا کسی ناکام/کوشش شدہ فروخت پر اٹھنے والے اخراجات منہا کرنے کے بعد، تمام رہن داروں میں ان کے متعلقہ حقوق اور رہن شدہ جائیداد میں ترجیحات کے مطابق تناسبی بنیاد پر تقسیم کی جائے گی۔ تمام رہن داروں کے واجبات مکمل طور پر ادا کرنے کے بعد اگر کوئی زائد رقم باقی بچے تو وہ رہن رکھنے والے کو ادا کی جائے گی۔

(۱۳) کوئی مالیاتی ادارہ جو اس دفعہ کے تحت حاصل اختیارات استعمال کرتے ہوئے رہن شدہ جائیداد فروخت کرے، وہ فروخت کی تاریخ سے چودہ دن کے اندر بینکاری عدالت میں حاصل شدہ رقم کا باقاعدہ حساب جمع کرانے کا پابند ہوگا۔

(۱۴) اس دفعہ کے تحت رہن شدہ جائیداد کی فروخت سے متعلق تمام تنازعات، بشمول رہن داروں کے مابین فروخت کے طریقہ کار، انعقاد یا اسلوب، یا فروخت سے حاصل شدہ رقم کی تقسیم، نیز فروخت کے اخراجات یا کسی ناکام/کوشش شدہ فروخت پر اٹھنے والے اخراجات سے متعلق تنازعات، دیگر کسی بھی عدالت کے اختیار کے بغیر صرف بینکاری عدالت ہی طے کرے گی۔

(۱۵) بینکاری عدالت اس دفعہ کے تحت رہن شدہ جائیداد کی کسی فروخت یا مجوزہ فروخت کو روکنے کے لیے حکم امتناعی جاری نہیں کرے گی، جب تک کہ مالیاتی ادارے کو پیشگی اطلاع نہ دی جائے، اسے سنا نہ جائے، اور بینکاری عدالت درج ذیل میں سے کسی ایک امر پر مطمئن نہ ہو جائے کہ :-

- (الف) غیر منقولہ جائیداد کے متعلق رہن کا عمل اختیار ہی نہیں کیا گیا؛ یا
- (ب) مجوزہ فروخت کے طریقہ، انعقاد یا اسلوب میں دھوکہ دہی کے بارے میں بادی النظر مقدمہ موجود ہے؛ یا
- (ج) رہن شدہ جائیداد کے رہن کے ذریعے محفوظ کی گئی تمام رقم ادا کر دی گئی ہیں؛ یا
- (د) رہن رکھنے والا یا معترض بینکاری عدالت میں نقد رقم کی صورت میں مکمل بقایا رہنی رقم، یا وہ کم تر رقم جو مالیاتی ادارہ قبول کرے، جمع کرادے۔

(۱۶) جہاں کوئی رہن شدہ جائیداد اس دفعہ کے تحت فروخت ہو چکی ہو، وہاں رہن رکھنے والا یا اثاثہ جات کی تناسبی تقسیم میں حصہ پانے کا حق رکھنے والا کوئی شخص، یا ایسا شخص جس کے مفاد پر اس فروخت سے اثر پڑا ہو، دھوکہ دہی کی بنیاد پر فروخت کو کالعدم قرار دینے کے لیے بینکاری عدالت سے رجوع کر سکتا ہے:

بشرطیکہ محض دھوکہ دہی کی بنیاد پر کوئی فروخت اس وقت تک کالعدم قرار نہیں دی جائے گی جب تک ثابت شدہ حقائق کی بنیاد پر بینکاری عدالت اس امر سے مطمئن نہ ہو کہ درخواست گزار کو اس دھوکہ دہی کے باعث خاطر خواہ نقصان پہنچا ہے اور ایسا نقصان ہر جانے کے ذریعے پورا نہیں کیا جاسکتا۔

(۱۷) ذیلی دفعہ (۱۶) کے تحت فروخت کو کالعدم قرار دینے کی درخواست رہن شدہ جائیداد کی عوامی نیلامی مکمل ہونے کے سات دن کے اندر دائر کی جائے گی، اور بینکاری عدالت ایسی درخواست اس وقت تک قابل سماعت نہیں سمجھے گی جب تک درخواست گزار بقایا رقم کے پچیس فیصد کے مساوی رقم جمع نہ کرادے یا اس مالیت کی ضمانت بینکاری عدالت کے اطمینان کے مطابق فراہم نہ کرے۔

(۱۸) کسی بھی مالیاتی ادارے یا اس کے کسی افسر یا مینجر کے خلاف کسی بھی ایسے کام کے لیے جو دفعہ ہذا کے تحت تفویض کردہ اختیارات کے استعمال میں نیک نیتی کے ساتھ کیا گیا ہو یا کرنے کا ارادہ ہو، کوئی مقدمہ، استغاثہ یا دیگر قانونی کارروائی نہیں کی جائے گی۔

(۱۹) دفعہ ہذا کے تحت فراہم کردہ حقوق اور چارہ جوئی ان حقوق یا چارہ جوئی کے علاوہ ہوں گے نہ کہ ان کے بدلے میں جو کسی مالیاتی ادارے کو اس آرڈیننس کے تحت حاصل ہو سکتے ہیں،

(۲۰) اس دفعہ میں درج دفعات اس آرڈیننس کے دفعہ ۱۵ یا اس وقت نافذ العمل کسی دوسرے قانون یا کسی عدالت کے فیصلے میں درج کسی بھی بات کے باوجود مؤثر ہوں گی، اور اس دفعہ میں درج دفعات اور اس وقت نافذ العمل کسی دوسرے قانون یا کسی عدالت کے فیصلے کے درمیان کسی بھی تنازع کی صورت میں، ہاؤسنگ فنانس کے حوالے سے دفعہ ہذا میں درج دفعات کو فوقیت حاصل ہوگی۔

۴۔ آرڈیننس ۴۶ مجریہ ۲۰۰۱ء کی دفعہ ۲۲ میں ترمیم: مذکورہ آرڈیننس میں، دفعہ ۲۲ کے ذیلی دفعہ (۶) میں، الفاظ "دفعہ (۱۵) کے ذیلی دفعہ (۱۱) کے بعد، الفاظ "دفعہ ۱۵/الف کا ذیلی دفعہ (۱۳) شامل کی جائے گی۔

### بیان اغراض و وجوہ

مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) آرڈیننس، ۲۰۰۱ء (آرڈیننس) مالیاتی ادارہ جات کو ان کی مالی رقوم کی وصولی بشمول رہن شدہ املاک سے متعلق حقوق استعمال کرنے کا قانونی ڈھانچہ فراہم کرتا ہے۔ تاہم، وقت کے ساتھ ساتھ عملی تجربے اور عدالتی تشریحی نے اس امر کو نمایاں کیا ہے کہ بعض احکامات کو مزید مؤثر اور واضح کرنے کی ضرورت ہے، تاکہ بروقت وصولی، رہن کنندہ (مقروض) کے ساتھ منصفانہ سلوک، اور رہن شدہ مفادات کے مؤثر نفاذ کے امر کو یقینی بنایا جاسکے۔

(۲) مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) ترمیمی ایکٹ، ۲۰۲۵ء میں وصولی کے عمل کے طریقہ کار میں بہتری اور مؤثریت کے نئے طریقے متعارف کروائے جا رہے ہیں، تاکہ رقم کی وصولی کا عمل زیادہ مؤثر اور شفاف بنایا جاسکے۔ یہ ترمیم حقیقی پٹے داروں کو مزید تحفظ فراہم کرتی ہے، اور واضح کرتی ہے کہ بینکنگ عدالتیں کن حالات میں عارضی حکم امتناعی جاری کر سکتی ہیں، اور اس طرح کے عمل کے غلط استعمال کی روک تھام کے لیے مخصوص شرائط عائد کرتا ہے۔

(۳) اس ترمیم کی ایک نمایاں خصوصیت یہ ہے کہ ایک ایسا قانونی طریقہ کار متعارف کروایا جا رہا ہے، جس کے تحت مالی اداروں کو بااختیار بنایا جا رہا ہے تاکہ وہ متعلقہ اتھارٹیز سے رہن شدہ املاک پر قبضے کے لیے معاونت طلب کر سکیں۔ اس سے عملدرآمد میں آنے والی مشکلات کا تدارک کیا جاسکے گا اور فی الفور قبضہ حاصل کرنا ممکن ہو سکے گا۔ اس ترمیم سے اس آرڈیننس کے تحت نیک نیتی سے کیے گئے کاموں کی نسبت قانونی تحفظ بھی فراہم کیا گیا ہے۔ بعض خلاف ورزیوں پر جرمانے میں اضافہ کیا گیا ہے، اور قانونی مطابقت کے لیے حوالہ جاتی ترمیم بھی کی گئی ہیں۔

(۴) مجوزہ ترمیم کا مقصد مالی اداروں کے حقوق و قرض داروں اور پٹے دار کے جائز مفادات کے درمیان توازن قائم کرنا ہے۔ اس سے محفوظ قرض دہی پر اعتماد میں اضافہ ہوگا۔ ناقابل واپسی قرضوں میں کمی آئے گی، اور پاکستان میں مجموعی قرضہ جاتی ماحول کو اعتماد حاصل ہوگا۔

(۵) مالیاتی ادارہ جات (مالیات کی وصولی) ترمیمی بل ۲۰۲۵ء کو مذکورہ بالا اغراض کے حصول کے لیے وضع کیا گیا ہے۔

دستخط/-

سینیٹر محمد اورنگزیب

وزیر برائے خزانہ و محاصل