

Terms and Conditions

The following Terms and Conditions govern the customer's relationship with Soneri Bank Limited and conduct of accounts, which the depositor has opened with Soneri Bank Limited in its Conventional Banking Branch.

DEFINITIONS

'Account' means the account maintained by the depositor with the Bank and opened pursuant to the Account Opening Form.

'Account Opening Form' means the account opening form of Soneri Bank Limited attached herewith.

'Bank' means Soneri Bank Limited or its successors or assigns.

'Account Holder' refers to the person(s) who has/have opened an account with the Bank.

'TDC' means Term Deposit Confirmation.

'TDA Holder' means Term Deposit Account Holder.

1. OPENING OF ACCOUNTS

- a. Requests for account opening must be made on the Account Opening Form, along with all the required documents.
- b. The Bank reserves itself the right to decline any request for opening of account, without assigning any reason.
- c. I/We hereby confirm having read and understood each of the terms and conditions and indemnify the Bank, its employees and executives against any loss, claim, damages, or liabilities of whatsoever nature that may arise at any stage in the event of determination of false/incorrect information provided by me/us or in case of receipt of negative verification. In such an event, the Bank may close my/our account and refund my/our Initial Deposit accordingly.

2. CHEQUE BOOKS

The customer undertakes to keep his cheque books issued by the Bank safely and securely at all times. The customer shall exercise due care and prudence in order to ensure that all cheques or cheque books issued by the Bank are kept secured. The Bank shall not be liable for any loss or liability that may occur in connection with the customer's failure to exercise proper care. In the event that any cheques or cheques book is lost or misplaced the customer shall immediately notify the Bank and request for stop-payment to his/her branch or through call center. Bank shall not be held responsible or liable for the payment of such cheques due to non-reporting or delayed reporting. Failure to notify the Bank will automatically discharge the Bank from all responsibilities.

3. DEPOSITS

- a. All deposits (except through ATM/CCDM) in the Account should be accompanied by a pay-in-slip showing the title and the number of the Account to be credited. The entry will be verified by the signature of an official of the Bank under the Bank stamp on the counterfoil of the pay-in-slip. The depositor should satisfy from the pay-in-slip counterfoil, that the transaction is verified.
- b. The Bank may accept, for collection, only cheques and other permissible instruments payable to the depositor at the depositor's risk, the Bank may refuse to accept for collection cheques not drawn and crossed especially for credit to the order of the depositor.
- c. The instruments should be crossed before they are deposited for the credit of the Account. All cheques payable to the order, should be endorsed by the payee. Uncleared items, though credited in the Account shall not be drawn against. Even if such items are credited and/or allowed to be drawn against, the Bank shall have a right to debit the depositor's account, if they are not realised/returned unpaid.
- d. The depositor will indemnify the Bank as collecting Banker, for any loss, which the Bank may incur by reason of its guaranteeing any endorsements, discharge or discharges, on any cheque, bill, note, draft, dividend warrant or any other instrument deposited by the depositor for collection and every such guarantee given by the Bank shall be deemed to have been given at the depositor's express request in every case.
- e. The depositor assumes full responsibility for the genuineness, correctness and validity of all endorsements appearing on all cheques, orders, bills, notes, negotiable instruments and receipts or other documents deposited in his/her account.
- f. In case of delay or loss in collection of cheques, the Bank will follow up with the concerned for swift resolution.
- g. Illiterate Customer will not be liable for cutting and alterations on cheques, unless duly authenticated.
- h. If the payee's name is not identical to my/our name on the Bank's record, the Bank will not accept for credit to the Accounts any cheque or draft in favour of a third party crossed or denoted 'Ale Payee' (or any words of similar effect).
- i. I/We accept that there are risks associated with the Accounts denominated in foreign currency. Accordingly, I/we accept that withdrawals from and credit to Accounts denominated in foreign currency shall be subject to availability of foreign currency notes at the time of withdrawal and subject to prevailing State Bank of Pakistan and Government of Pakistan rules and regulations. I/We also agree that the Bank may decline acceptance of foreign currency notes for credit to the Accounts at its discretion.
- j. The Customer accepts that the provision of any overdraft facility or other accommodation by the Bank to the Customer, may be granted or refused at the sole discretion of the Bank. The continuance or withdrawal of such facility or accommodation at any time is also at the Bank's sole discretion.
- k. I/We will be liable for any overdraft or other facilities arising in connection with any of the Accounts and I/we hereby authorise the Bank to debit any of the Accounts with all or any markup, commission and other banking charges, costs and expenses (including any legal costs) incurred in connection therewith, at such rates fixed or floating as may be determined by the Bank and agreed with the customers from time to time in accordance with the prevailing rules and regulations. I/We will also pay to the Bank any such amounts, in the manner and at such times, as may be required by the Bank in its absolute discretion.
- l. As regards any and all amounts credited to the Accounts during the period when any overdrafts or any other banking facilities in connection therewith are being provided by the Bank to the Customer, such amounts shall be at the absolute and unfettered discretion of the Bank, be firstly applied by the Bank to reduce any markup payable on the overdrafts or any other banking facilities until the markup is paid in full and then shall any such amounts so credited be applied to reduce the principal amount of any such overdraft or any other banking facilities.
- m. I/We authorise the Bank to accept for safe keeping, collection or for any other purpose, any securities or other property deposited with the Bank on my/our behalf or received from me/us and to release or to deliver or give up any such securities or property against my/our written instructions.
- n. I/We authorise the Bank to make investment of credit balances in PLS accounts in any manner at its sole discretion and to make use of funds to the best of its judgment under the PLS (Profit and Loss Sharing) system.
- o. The rate of any profit payable on Savings Accounts may be displayed by the Bank at its branches as well as on the website and I/we accept that this rate may be subject to change without notice to me/us. Profit, on Savings Accounts and on Fixed/Term Deposits is paid by the Bank as per defined frequency in the product's Key Facts' Statement of the respective product. The Bank shall have the exclusive right to determine the basis for the calculation of the amounts of payable profit on any Savings, Soneri Savings Accounts and Fixed/Term Deposit Accounts. The decision of the Bank as to the principles of Shariah applicable, the amount of expenses of the related period and the rate of return applicable to each category of depositors shall be final and binding and shall not be challenged by the Customer(s)/depositor(s) on any ground whatsoever, no profit will be payable by the Bank on Current Account balances in any currency.
- p. I/We accept that unless specified otherwise, maturity value of foreign currency or Rupee Fixed/Term Deposits shall be automatically renewed except those Fixed/Term Deposits which are not subject to automatic rollover, for the same tenor at the rate of profit, as the case may be, applicable to the renewed tenor at the time of maturity. Withdrawal of Fixed/Term Deposits prior to maturity may be allowed at the discretion of the Bank and may attract penalties by way of forfeiture or reduction in the profit, as the case may be, payable on maturity and/or charges, which are subject to change without notice to me/us, as determined by the Bank.
- q. Additional Conditions for Basic Banking Account:
 - i. I/We fully understand that maximum two deposit transactions and two chequing withdrawals are allowed, free of charge, through cash/clearing per month. Additional withdrawals from the account in a month through Cheques shall be subject to service charges as per the Bank's Schedule of Charges in force.
 - ii. To comply with SBP BPD Circular No. 30 of 29th November 2005, BBA accounts having ZERO balance for consecutive six months shall be marked closed by the Bank without any intimation.

4. WITHDRAWALS FROM CHEQUING ACCOUNTS

The customer may perform withdrawal transactions through Bank's official Internet Banking and Mobile Banking Application, or through cheques or Debit Cards supplied by the Bank upon specific request of the Customer. Cheques and other payment instructions must be signed as per specimen signatures supplied to the Bank and any alterations, erasures or cancellations in the instrument must be authenticated by the drawer's full signature. The withdrawals are subject to the availability of sufficient funds in the customer account. In case of bouncing of cheque(s) multiple times, whether on various grounds or otherwise, the Bank may at its discretion close any Account (s) with immediate effect by sending an intimation letter to the customer. Any funds lying in such accounts shall be paid to the Customer on their last known mailing address.

5. JOINT ACCOUNTS

- a. If the account is opened in the name of two or more persons, the balance to the credit thereof at any time shall belong to the Customers jointly. Such persons shall be jointly and severally liable for all liabilities incurred on the Account and the Services obtained by the customers from the Bank.

- b. In case a Joint Account is operated with single signing authority and the Bank receives contradictory instructions from another signatory, the Bank would thereafter act only on the mandate of all signatories to the Account. However, if instruction of one signatory had already been implemented/applied, the Bank will not be responsible for any counter/contradictory instructions.
- c. In case of any dispute between joint Account Holders or upon receiving conflicting instructions from any joint Account Holders, the Bank upon receiving any such intimation/conflicting instructions, shall be entitled to stop all transactions in the joint account(s) entirely at the risk and responsibility of the Account Holders.
- d. Accounts with "Either or Survivor" operating instructions can be operated by an authorised signatory without the need of joint signatures/ approval of all account holders. Herein, Account operations include execution of transactions(s) of whatsoever nature and /or obtaining Account related services such as Term Deposits, Locker, Debit card etc. Such transaction(s) and/or services will be binding on all Account holders. However, in order to close such account, signature of all Account holders would be required.

6. Minimum Balance Requirement

The Bank may from time to time prescribe a minimum deposit/account balance in line with prevailing regulatory requirements which the Account Holder shall maintain in the account at all times and in the event of any shortfall on any day in minimum balance requirement, service charge as stipulated in the said Schedule of Charges in force, is recoverable from me/us.

7. CHARGES

The Account will be subject to applicable charges as per the Bank's Schedule of Charges as revised from time to time. The Bank shall always be entitled, without notice to the depositor to recover from and debit the accounts for any charges, dues, liabilities, expenses, fees, commissions, withholding taxes, Zakat, stamp duty, other duties, levies of government repayments or authorities and any other impositions in respect of the accounts, balances in the accounts, and deposit and withdrawal from the accounts or any other banking transactions from the accounts or service provided by the Bank in respect of the features of the Account. The Bank is authorised to reverse credit entries made in error and in case of withdrawal of such credit amount by the depositor, the same shall be returned to the Bank forthwith by the depositor. The Bank is also entitled to reverse debit entries made in error in relation to the Accounts. Any deductions made by the Bank including, but not limited to government duties/taxes paid/deducted are not refundable under any circumstances and even upon closure of any or all of the Accounts.

8. STATEMENTS OF ACCOUNTS

- a. The statement of account in respect of the accounts will be provided and sent to the depositor by mail at such frequency as stipulated by the State Bank of Pakistan from time to time. Charges may be levied as per the Schedule of Charges for issuance of such statements as per the rules set by the State Bank of Pakistan. The contents of the statement of account will be treated as correct and conclusive for all purposes and all discrepancies or objections, if any therein, shall be deemed to be waived unless notified in writing to the Bank within 45 days from the date of dispatch of the relevant statement. No statement of account will be sent or provided for a term deposit, for which only a deposit confirmation receipt will be issued.
- b. In case of any error in the recording of credit and debit entries in the statement of account, the Bank shall be entitled to unilaterally adjust the entries without notice to the depositor and to recover any amounts wrongly or inadvertently paid or credited from the depositor's account as an amount due from the depositor to the Bank, whether jointly or severally. The Bank shall not be liable in any manner whatsoever to anyone for any loss or damage caused due to such errors.
- c. The Bank shall not be liable for any direct or indirect loss or damage caused as a result of the failure of the Account Holder to send intimation in writing of a change in address. No responsibility whatsoever, shall be accepted by the Bank for delay, non-delivery of Statements of Account, letters, advices etc.

9. STOP PAYMENT, STALE AND POST-DATED CHEQUES

- a. I/We understand that the Bank may, in its absolute discretion, accept from me/us any stop payment instructions (either through call center or in writing) in cases where I/we have lost the relevant cheque or in other circumstances in which it is allowed by the law and agreed by the Bank. Should the Bank accept any such instructions from me/us or from a person purporting to be authorised by me/us, I/we hereby undertake to indemnify the Bank against any loss, damages, costs (including any legal costs) or demands incurred by the Bank as a result of or in connection therewith. The Bank will not be liable of any loss due to payment of any lost or stolen cheques unless the Bank had been notified of such loss or theft before or at the time of payment.
- b. Post-dated cheques (cheques bearing a subsequent date) and stale cheques (i.e. bearing a date six months or over to the date of presentation) will not be paid.

10. INDEMNITY

All deposits and payments are governed by and subject to the laws in effect from time to time in Pakistan. The Bank shall not be responsible for any loss or damage to funds deposited by the depositor due to any government order, law, levy, tax, embargo, moratorium, exchange restriction or any other cause beyond the Bank's control. Personal accounts shall not be allowed to be used for charity purposes/collection of donations. I/We also undertake not to initiate any proceedings against the Bank or its officer in case any amounts are withheld from my/our account and remitted to the local or foreign regulators.

11. ACCOUNT CLASSIFICATION AS 'DORMANT'

Dormant Account or Inoperative Account means an account in which no customer-initiated transaction (Debit / Credit) or activity (e.g. login through digital channels) has taken place during the preceding one year. Debit / Credit of Bank's system generated transactions of money in the Dormant Account(s) shall not reactivate the Dormant Account. Similarly, credits received in Account on account of inward remittances, clearing, Cash deposits or other such transactions shall not reactivate the Dormant account. Withdrawals from the Dormant account shall be subject to the approval of the relevant Branch Manager / Branch Operations Manager or in accordance with the Bank's prevailing policies on the subject. Dormant account of a Customer shall be reactivated by the Bank upon receiving Customer's specific request (all Customers in case of Joint Operating instructions) from registered channels and also fulfilling other formalities as required by the Bank for reactivation of Customer's Dormant Account. In case an Account remains inoperative for fifteen (15) years, the funds lying in the Dormant Account shall be surrendered to the SBP in compliance of prevailing rules and regulations & customer account shall be closed after the conclusion of the activity.

12. ONLINE BANKING

I/We agree to be bound by the terms and conditions set out below and agree that the Online Banking Services will be governed and are subject to these terms and conditions:

- a. The services shall be available at all Branches of Soneri Bank.
- b. The services opened shall be restricted to the financial transactions only, such as cash withdrawal/deposit, clearing/cheque collection, remittances.
- c. The Bank reserves the right to refuse payments of such cheques drawn on the account which are drawn against uncleared effects.
- d. The Bank reserves the right to levy any charges on services offered, which shall become applicable only if and when included in the Bank's Schedule of Charges.
- e. The services shall be available only during the counter hours.
- f. I/We also agree and confirm that the Bank shall always have the right to revise, amend, vary or modify these terms and conditions.
I/We hereby agree that the Bank shall not in any way be liable to me/us for any claim howsoever arising out of provision of online service.
In all matters relating to interpretation of these terms and conditions, the Bank's decision shall be final and I/we hereby agree to accept such decision as final and binding on me/us.

13. SONERI SMS ALERTS

- a. The Customer assumes full responsibility for the security and confidentiality of his/her mobile phone.
- b. The Facility may be extended by the Bank to any other products and/or services being offered by the Bank or otherwise at the sole discretion of the Bank from time to time.
- c. The Bank also reserves the right to make any additions or deletions in the services offered through the Facility at any time.
- d. The Customer shall inform the Bank immediately upon surrendering/discontinuing use of the MOBILE SERVICE PROVIDER'S mobile connection.
- e. The Customer is duly bound to acquaint himself/herself with the detailed process for using the Facility and the Bank is not responsible for any errors/omissions by the Customer.
- f. Processing of the registration form and activation service shall require a minimum of 5 days from the date of submission of the duly filled registration form.
- g. The Customer is solely responsible for intimating to the Bank in writing for any change in their existing contact details and by calling the call center/helpline for network portability update and in the absence of the same the Bank will not be liable for sending alerts or other information to the Customer's mobile phone number in any way, whatsoever.
- h. The Customer acknowledges that the Facility is dependent on the telecommunication infrastructure, connectivity and services within Pakistan. The Customer accepts that timeliness of alerts sent by the Bank will depend on factors affecting the telecommunication industry. Neither the Bank shall be liable for non-delivery or delayed delivery of alerts, and error, loss or distortion/wrongful transmission of alerts to the Customer.

- i. The Customer accepts that each alert may contain certain financial and/or non-financial information relating to the Customer. The Customer authorises the Bank to send alerts and related information, though not specifically requested, if the Bank deems that the same is relevant.
- j. The Customer must keep the SIM card and his/her mobile phone in secure/safe custody at all times. The Customer shall be solely responsible for the consequences in case the Customer fails to adhere to the above and/or in case of any unauthorised use of his/her mobile phone or SIM card.
- k. The Bank reserves the right to introduce additional services with or without giving any notice to the Customer. The Bank reserves the right to send messages to the registered mobile phones regarding its products, services or any related matter, without the express consent of the Customer.
- l. The Bank may, at its discretion, withdraw temporarily or terminate the Facility, either wholly or in part, at any time. The Bank may, without prior notice, suspend temporarily the Facility at any time during which maintenance work or repairs are required to be carried out, in case of any emergency or for security reasons, which require the temporary suspension of the Facility.
- m. The Customer or the Bank may, for any reason whatsoever, terminate this agreement at any time upon 1 week's prior written notice.
- n. The Customer shall pay the Bank fees and charges for use of the service. In this connection, the Bank is hereby authorised by the Customer to debit any of the Customer's account(s) with the Bank.
- o. The Customer shall be liable for payment of airtime or other charges, which may be levied by the MOBILE SERVICE PROVIDER in connection with the receiving of alerts, which may be levied by the MOBILE SERVICE PROVIDER as per the Terms and Conditions of the MOBILE SERVICE PROVIDER, and the Bank is in no way concerned with the same.
- p. The Bank shall not be concerned with, and will not be held liable for, any dispute that may arise between the Customer and the MOBILE SERVICE PROVIDER and makes no representation or gives no warranty with respect to the quality of the service provided by the MOBILE SERVICE PROVIDER, or timely delivery of the contents of each alert.
- q. The Bank shall not be held liable for any disruption or failure of providing mobile telecommunication services by the MOBILE SERVICE PROVIDER. The Customer agrees that any complaint in connection with the failure of mobile telecommunication services shall be referred to and addressed by the MOBILE SERVICE PROVIDER.
- r. The Customer shall indemnify and keep the Bank and its service provider(s) free from all liabilities, losses, claims and damages arising from negligence, fraud, collusion or violation of the terms of this agreement on the part of the Customer and/or a third party. In addition, the Bank shall not be liable for any expense, claim, loss or damage arising out of or in connection with this agreement, including but not limited to war, rebellion, typhoon, and earthquake or electrical/computer/mechanical failures.
- s. The Customer hereby agrees to abide by, without need of notice and express consent, any and all future modifications, innovations, amendments or alterations to these Terms and Conditions.
- t. The Customers with ported numbers further accept that their numbers may be prone to delay and/or errors. Neither the Bank nor its service providers shall be liable for spoofing, errors or delays in transactions, non-delivery of alerts, error, loss, distortion in transmission of and wrongful transmission of alerts to the Customer.

14. E-STATEMENT

In consideration of your agreeing to send my/our account statements as per the frequency requested by me/us on my/our email address, and at your discretion subsequent cancellation of the existing arrangement for all statements sent through courier service, I/we hereby unconditionally agree that all statements sent electronically by you to my/our email address for my/our above-mentioned account(s) shall be accepted and upheld by me/us as correct. I/We hereby expressly waive my/our legal rights against you on this account and fully accept the risk and responsibility of statements electronically transmitted by you to my/our above-mentioned email address. The Bank does not warrant against any external factors affecting the privacy and/or security of emails during internet transmission. I/We hereby further agree to keep you indemnified against all actions, proceedings, liabilities and claims, cases, damages, costs and expenses in relation to or arising out of your so accepting my/our request and transmitting statements through email. I/We hereby agree to pay all fees and charges, which the Bank may impose from time to time in connection with the E-Statement Service in the manner stipulated by the Bank. The Bank may add to, discontinue, or vary any of the services from time to time. The Bank shall not be liable or responsible for data corruption, delay, interception and unauthorised amendment of the information so given and the Bank reserves its right to update and vary such information from time to time and at any time. This agreement is in addition to and not in substitution for any other agreements, mandates, terms and conditions relating to the Customer's account(s) with the Bank.

15. DEBIT CARD

The following terms and conditions constitute a formal agreement between the Bank and the Cardholder setting out the requisites under which the Card has been issued to the Cardholder. The Cardholder shall be bound by these Terms and Conditions by accepting and using the Soneri Debit Card.

"Card" means the Soneri Debit Standard, Gold and Gold premier Mastercard or Soneri PayPak Debit Card.

"Cardholder" means the person to whom the Card has been issued, having authority alone to operate the Card in accordance with the Account's mandate in respect thereof.

"PIN" means the Personal Identification Number, which the Cardholder uses from time to time with the Card.

"TPIN" means the Telephone Personal Identification Number, which the Cardholder uses from time to time with the Card.

"Transaction" means any cash withdrawal or payment made using the Card, or any refund arising in connection with the use of the Card in any authorised manner for debit or credit to the Account.

"PayPak" means Domestic Payment Scheme.

- a. Every Account Holder who is eligible to apply for the Card must be eighteen (18) years old or above, as of the date of the application for the issuance of the card and has the legal capacity to enter into binding contracts.
- b. Usage of the Card is subject to the terms, policies and procedures that the Bank may adopt or modify from time to time, with prior notice to the Cardholder (whether general, specific or by publication in the Bank's Schedule of Charges).
- c. If the application for a Card is jointly signed by persons maintaining joint account on either or survivor basis, the said person shall be jointly and severally bound by these terms and conditions.
- d. The Card shall be issued to individuals who maintain Current/Savings/Basic Banking Account in Pak Rupee on Individual/Sole Proprietorship/Joint-Either or Survivor Basis with the "Bank" in Pakistan, with a minimum balance amount maintained at all times, as per Bank policy.
- e. An amount of at least equal to the Card issuance charges as per SOC/minimum balance as per Bank policy (whichever is higher) is to be maintained by the Account Holder in his/her Account at the time of Soneri Debit Card Issuance.
- f. The Cardholder shall pay to the Bank all fees and charges that the Bank may impose from time to time in connection with the Card services.
- g. The Bank shall debit the Cardholder's account with any withdrawals/transfer payments, Annual Fee, Chip Maintenance Fee, Card Replacement Fee, Excess Limit and all such payments as affected by the use of the Card along with related Bank charges, including taxes levied by the Federal or Provincial Government and all such entries in the account shall be conclusive and binding upon the Cardholder.
- h. The Card is to be immediately returned for cancellation if the Cardholder's designated account(s) be closed.
- i. Once the Card is activated by the Cardholder, it can be utilised at the Bank's various ADC channels for online transactions within Pakistan only. However, in order to activate international/cross border transactions on Soneri Master Debit Card (only), the cardholder may activate international transactions on his/her debit card via Soneri Digital Banking or by calling 24/7 Soneri Contact Centre at 111-SONERI.
- j. In order to secure the customer's interest, Internet and Mobile Banking channels will require separate activation.
- k. All non-US Dollar Charges (excluding Pak Rupee Charges) incurred or arising out of the Soneri Debit Mastercard card transactions shall be converted to US Dollar at the rate of exchange applicable for such purpose in accordance with the applicable rules or business practice of the Mastercard. The Cardholder waives any and all rights to dispute or question or challenge any rate of exchange applied.
- l. The Card shall not be used to overdraw the account or to obtain credit of any description or nature and shall not under any circumstances be alienated, transferred, pledged against encumbrance of any nature. The Bank shall not be responsible for any loss or damage arising directly or indirectly from/due to the insufficiency of funds in the Cardholder's Account.
- m. The Card shall remain the property of the Bank at all times and the Bank may at its sole discretion, and without assigning any reason, cancel/block the Card and through notice, demand its return, and the Cardholder shall return the Card to the Bank within the time stipulated by the Bank in the notice. The Bank shall not be liable for any loss suffered by the Cardholder as a result thereof. The Card may not be used by any person other than the Cardholder.
- n. The Cardholder undertakes not to divulge his/her PIN accidentally or otherwise, to any other person. The Cardholder shall indemnify and keep the Bank indemnified and harmless from/and against all losses, damages and costs that may occur as a result of the PIN divulgence. The Cardholder shall not pass the Card to any other person and undertakes that he/she shall take every possible care to prevent the Card from being lost, mislaid or stolen and shall be liable for all losses and consequences resulting therefrom. The Cardholder shall notify the Bank immediately if the Card is lost, mislaid or stolen and if the PIN is unwillingly divulged to a third party.

- o. The Bank is authorised to act on any telephone instructions that the Bank believes have been given by the Cardholder, where the person giving such instructions enters his/her PIN/TPIN assigned to the Cardholder by the Bank via secured IVR channel.
- p. The Cardholder shall at all times remain liable for all the transactions made by the use of the Card. The Bank's record of transaction processed by the Card shall be conclusive and binding evidence for all purposes.
- q. In case of any disputed transaction(s), Cardholder must report the matter in writing within 45 days of the relative Statement of Account(s) date to its relevant Branch or Customer Services/Call Centre. In case the claim proves to be faked after investigation, Cardholder will be charged a fee decided by the Bank.
- r. To accept the Bank's record of withdrawals through ATM/Cheque Free Banking payment to merchant outlets, transfers and deposits as conclusive and binding for all purposes. Any transaction information appearing on the print-out issued by the ATMs and POS Terminals at Merchant Outlets/Branches to the Cardholder shall not constitute a receipt or acknowledgement by the Bank or evidence of correctness of the transaction, but merely a memo based on the Cardholder's instructions.
- s. In the event of the Cardholder disputing any transaction through the Card, the Bank will not be liable to disclose its internal records to the Cardholder and a certificate of correctness of the transaction by the Bank shall be accepted as conclusive and final by the Cardholder.
- t. The Bank reserves the right to limit cash withdrawals and total purchases amount from an ATM or POS terminal during 24 hrs. period and to advise the Cardholder of such limits.
- u. In case a Merchant makes a refund for a Debit Card transaction, the Bank will Credit the Cardholder's Account upon receipt of cleared refund amount from the Merchant or Settlement/Acquiring Bank. The Bank will not be responsible for any delay in receiving such refunds.
- v. The Bank shall have the right to rectify any error in the entries and reverse any erroneous entries in the account due to any bonafide mistake or malfunction of the ATM/POS. The Bank's record of any transaction generated electronically or otherwise shall be conclusive evidence of such transaction.
- w. The Bank may (but shall not be obliged to) record telephone instructions and such record of any instruction shall be conclusive and binding on the Cardholder.
- x. The Bank shall be entitled to alter, amend, delete or add these terms and conditions and services provided through the Card from time to time at its discretion.
- y. The Cardholders shall not hold the Bank responsible for any inconvenience, loss, damage or embarrassment suffered due to malfunctioning or non-operation of the ATM/POS or if the Card is not honoured/accepted for any reason whatsoever.
- z. The Bank shall not be liable to the Cardholder for any loss suffered as a result of the Bank being prevented from or delayed in providing any banking or other services to the Cardholder due to strikes, industrial actions, failure of power supplies, systems or equipment or causes beyond the Bank's control.
- aa. The Bank shall not be liable in any manner due to any accidental death, injury or property damage that may be sustained by the Cardholder in using the Card at ATM rooms or locations, it being agreed that the Cardholder shall use the Card entirely at his/her own risk, cost and consequences.
- bb. Whenever the Card is used by the Cardholder for payment of any utility or other bills, the Cardholder shall remain solely liable for any penalty, cost or surcharge which may be levied by the utility or service provider for late payment, irrespective of whether the Cardholder provided adequate notice and proper details to Bank.
- cc. If Cardholder is emigrating and/or proceeding abroad on permanent employment or intending to become a Non Resident Pakistani, he/she must surrender the Soneri Debit Mastercard card at a prior time and clear the entire card outstandings, except for the specific account products approved by the SBP for Non Residents.
- dd. The Cardholder shall immediately notify the Bank of any change in any particulars stated in the Application Form for Soneri Debit Card or other information provided to Soneri Bank Limited.
- ee. The Cardholder will not surrender the "Card" to anyone other than the designated Bank Officer at Soneri Bank Limited, only if it is cut through the Magnetic Strip and Chip.
- ff. These terms and conditions are read in conjunction with the Account Opening Form Terms and Conditions, as shall be applicable to the account from time to time.
- gg. These terms and conditions are subject to rules and regulations, circulars and directives, of the SBP (as may be applicable from time to time) and will be governed by the substantive and procedural laws of Islamic Republic of Pakistan. The courts in Pakistan will have exclusive jurisdiction.
- hh. The Cardholder understands and accepts the liability if the Cardholder requests the Bank to link more than one of accounts maintained with the Bank to a Card. The Cardholder accepts and acknowledges that linking more than one account to a Card exposes all of the linked accounts to the risk of loss, theft or misuse of a Card and/or Account.

16. DIGITAL BANKING:

The use of the Bank's Digital Banking Services (as defined hereunder) is subject to the Terms and Conditions set out in this document (the "Terms and Conditions"). These should be read in conjunction with the Terms and Conditions of any applicable Account(s) (as defined below), which may be accessed through the Digital Banking Services. When a Customer uses the Services, it is presumed that they have read and agreed to these Terms and Conditions.

The Customer hereby absolutely and irrevocably agrees to take all necessary precautions to guarantee the confidentiality of his/her User ID and password to prevent any unauthorised individuals from accessing the internet while the Customer is using the Digital Channels/App.

The Customer must not intentionally, willingly, accidentally, or by mistake divulge to anybody their password(s), OTP or PIN for their Digital Channels/App. The Customer may use the Password Reset option available on the web browser and mobile app to reset a new password if they have forgotten their Digital Channels or App password.

The Customer agrees and acknowledges that Soneri Bank shall in no way be held responsible or liable if the Customer incurs any loss and/or damages as a result of information being disclosed by the Customer regarding his/her Account(s)/User ID/Password/OTP/PIN etc. or in carrying out the instruction of the Customer pursuant to the access of the Digital Channels/App and the Customer shall fully indemnify and hold Soneri Bank harmless in respect of the same.

The Customer is accountable for taking every appropriate measure to avoid unauthorised and unlawful use of the Digital Channels and App as well as unauthorised access to the accounts made accessible by these channels and/or app.

The Customer has to accept the in depth Terms and Conditions at the time of registration. In case of disagreement, kindly do not proceed for registration.

17. Electronic Fund Transfer

a. I/We authorise Soneri Bank Limited a financial institution to initiate and respond entries for my/our account through electronic fund transfers where I opt to avail digital / ADC products including Internet Banking / Mobile Banking / Mobile App / POS ATM card. This authority will remain in effect until I/we notify the Bank in writing or any other authenticated means to cancel it in such time as to afford the financial institution a reasonable opportunity to act on it.

b. By signing this consent, I/we will be auto enrolled for e-disclosure of all my/our electronic fund transfers transactions, over the counter transactions and other communication by the Bank and will be receiving SMS alerts and monthly periodic statement of all debit/credit transactions on provided mobile number and email address respectively.

c. PRIVACY STATEMENT

I/We understand that Soneri Bank Limited will disclose information to third parties about my/our account or the transfers I/we make:

- i. Where it is necessary for completing transfers, or
- ii. In order to verify the existence and condition of account for a third party, or
- iii. In order to comply with a government agency or court order, or
- iv. For other purposes in accordance with Soneri Bank Limited's privacy statement.

d. FEES or CHARGES

There is no fee or charges to share/provide my/our consent for the EFT, although the Bank may charge transaction fees, which are executed under the ambit of EFT as specified in the Bank's SOC and disclosure form of EFT.

e. LIMITATIONS

There may be a maximum three business days period after Soneri Bank Limited processes the request to establish EFT, during which the service will be unavailable to transfer funds to or from my/our bank account. Thereafter, my/our use of the EFT service is in most cases subject to minimum and maximum transaction amount limits, which will vary based on the type of Soneri Bank Limited account, channels and payment instruments for which I/we have opted and established the EFT. To have further clarity on daily limits EFT disclosure form may be referred.

f. BUSINESS DAYS

For purposes of sharing/providing EFT consent at the branch, business days are Monday through Friday during working hours. However, for sharing/providing EFT consent through 24/7 contact center and Internet/Mobile Banking, business days are seven days of the week.

g. PERIODIC STATEMENT

Soneri Bank Ltd. shares a monthly account statement containing details of all EFT transactions, unless there are no transactions in a particular month. In any case, statement on half-yearly basis or any other frequency, if otherwise opted through e-statement registration may be provided.

h. SPECIAL DISCLOSURE FOR EFT

In general, use of the EFT for transfer of funds electronically other than those used for merchant payments or for which the primary purpose is the purchase of goods and services covered under the Electronic Funds Transfer Act, SBP Regulations of Electronic Fund Transfers and related laws and regulations. The following terms and disclosures apply to electronic fund transfers:

i. **PRE-AUTHORISED TRANSFERS**

I/We understand that pre-authorized transfers made from Soneri Bank Limited Account at any specified schedule, can be found out by calling Soneri Bank Limited at 021-111-766-374 or by visiting any nearest branch, at least 3 working days prior to execution.

ii. **STOP PAYMENT PROCEDURES**

I/We understand that if I/we have opted for scheduled pre-authorized transfers out of my/our Soneri Bank Limited account, I/we can stop any of these payments, by calling or writing to Soneri Bank Limited using the contact information listed below. Soneri Bank Limited shall be notified in time, so as to receive the request at least three (3) business days or more before the payment is scheduled to be made. Unless otherwise provided, I/we may not be able to stop payment of electronic funds transfers; therefore, I/we should not employ electronic access for purchases or services unless satisfied that I/we will not need to stop payment.

iii. **UNAUTHORISED TRANSFERS**

If I/ we believe my/our password has been lost/stolen/misused or may have been used without my/our permission, I/we will inform Soneri Bank Limited promptly. Contacting Soneri Bank Limited at the number listed below is the best way to minimise my/our possible losses. In addition, if my/our statement shows any transfers that I/we did not transact, I/we will report immediately to Soneri Bank Limited.

i. **SONERI BANK LIMITED'S LIABILITY FOR FAILURE TO MAKE/EXECUTE ELECTRONIC FUND TRANSFERS**

If Soneri Bank Limited does not complete an electronic fund transfer to or from my/our account correctly and timely, then the Bank may be liable for my/our losses or damages. However, I/we understand that there are some exceptions for which Soneri Bank Limited will not be liable, for instance:

- i. If, through no fault of Soneri Bank Limited's, I/we do not have enough money in my/our Soneri Bank Limited account to make the electronic fund transfer.
- ii. If the amount in my/our Soneri Bank Limited account is subject to legal process or other claim restricting such transfer.
- iii. If the transfer would exceed my/our margin availability, if any.
- iv. If the bank account information I/we have provided to Soneri Bank Limited, when I/we established the EFT was incorrect or has subsequently become incorrect.
- v. If circumstances beyond Soneri Bank Limited's control (such natural disaster, law, and order), prevent the transaction, despite reasonable precautions taken by Soneri Bank Limited.
- vi. If there was a technical malfunction, which was known to me/us at the time, I/we attempted to initiate a transfer or, in the case of a pre-authorized transfer, at the time the transfer should have occurred.
- vii. There may be other exceptions stated in our agreements with me/us for different payment instruments and channels.

j. **ERROR/DISPUTE RESOLUTION**

In the case of errors or disputes about my/our electronic fund transfers, I/we will call or write Soneri Bank Limited, using the respective information designated for the complaint registration in the Bank. I/We will call or write Soneri Bank Limited, if I/we think my/our account statement is wrong or if I/we need more information about an electronic fund transfer in the statement. I/We shall inform Soneri Bank Limited not later than fifteen (15) days after Soneri Bank Limited sent the first statement/alert on which the problem or error appeared. I/We will:

- i. Inform Soneri Bank Limited my/our name and account number.
- ii. Describe the error or the electronic fund transfer that I/we am/are unsure about, and explain as clearly as I/we can, why I/we believe it is an error or why I/we need more information.
- iii. Inform Soneri Bank Limited the transaction amount of the suspected error.

k. I/We understand that If I/we notify Soneri Bank Limited orally, the Bank may require that I/we send my/our complaint or question in writing within seven (7) business days.

l. I/We understand that the Bank will tell me/us the results of its investigation within ten (10) business days after the Bank hears from me/us and will correct, if there is any error promptly.

m. I/We understand that in case my/our complaint requires further investigation and the Bank needs more time, I/we will receive an interim response after ten (10) business days.

n. This agreement, Terms, and Conditions are in addition to and not in substitution for any other agreements, mandates relating to my/our account(s) with the Bank.

18. MISCELLANEOUS/OTHERS

- a. I/We understand that the Bank may close any of the accounts by giving 15 days' notice to me/us. Any Credit Balance remaining due after expiry of 15 days will be sent by mail to me/us by a draft or bankers' cheque/pay order in full discharge of the Bank's liability in respect of the accounts. The Bank will not be responsible for any cheques drawn on my/our account, if presented after such closure.
- b. The Bank may mark, freeze and suspend dealings for any or all of the accounts of the depositor, under law Regulation or practice or at the instance of any court, administrative order or otherwise, without prior notice to the depositor and without incurring any risk, responsibility or liability for any breach of trust, obligation or duty on its part.
- c. Upon the closing of an account, the unused cheques shall forthwith be returned to the Bank to safeguard the interest of the depositor and the Bank.
- d. The Bank will take care to see that the credit/debit entries are correctly reflected in the Accounts, but in case of any error, the Bank shall be within its right to make the corrective adjusting entries without notice to the depositor and recover any amount due from the depositor. The Bank shall not be liable for damages, loss, etc., consequent upon such error.
- e. Any change in address shall be communicated immediately to the Bank. The post office and other agents of delivery shall be considered to be the agents of the constituents for all deliveries of letters, negotiable instruments, remittances, etc. and the depositor understands that the Bank will not assume any responsibility for any mishandling, incorrect delivery, delayed delivery, non-delivery, impairment, deterioration, damage, reduction, misappropriation, embezzlement, loss and theft, any negligence and mistake whatsoever committed by employees, authorised representatives, agents of Pakistan post, courier or any other agents of delivery in performing their services, duties, functions, responsibilities thereof and including transmission of letters, documents, negotiable instruments, remittances, etc., including any shortage of cheque leaves of cheque book sent by post at the depositor's request.
- f. The accounts, in all respects, shall be governed by the laws of Pakistan and any complaint or claim against the Bank must be lodged in Pakistan and with the concerned branch.
- g. Subject to the regulations of the State Bank of Pakistan, the Bank may prescribe minimum balance requirement for opening and/or maintaining accounts.
- h. I/We hereby irrevocably authorise the Bank to share my/our account information with any third party for any purpose and/or any outsourced activity, including, but not limited to, printing of my/our cheque books, or for any other reason, as the Bank may deem necessary.
- i. I/We hereby authorise the Bank to obtain information/data regarding my/our financial and personal details from any credit bureau, agent, bank, financial institution, and/or company for the purpose of processing my/our application and monitoring my/our facility(ies)/account(s). Further, I/we authorise the Bank to disclose and share information/data about my/our account(s)/facility(ies) to/with any credit bureau, agent, bank, Financial institution, law enforcement agencies, or company, authority, as the Bank considers appropriate, from time to time.
- j. I/We do hereby consent that SNBL may share my/our Know Your Customer (KYC) related information, with any SBP/SECP regulated entity including Central Depository Company (CDC) of Pakistan and/or National Clearing Company of Pakistan Limited (NCCPL) in adherence to the applicable laws, rules and regulations under legal obligations.
- k. The Bank shall not be liable for unavailability of funds credited to the Accounts due to restrictions on convertibility or transferability or payment of funds, requisitions, involuntary transfer, acts of war, civil strife or other causes beyond the control of the Bank. Neither the Registered Principal Office nor any branch, subsidiary or affiliate or employees of the Bank shall be liable for any consequences thereof, if due to any action of or restriction imposed by the Government of Pakistan, the State Bank of Pakistan or any other authority or entity, any branch of the Bank is unable to either make payment to the depositor in the currency of the accounts or to transfer such funds in such currency. The depositor shall be solely responsible for all such risks and any associated costs and expenses howsoever arising (including without limitation those arising from any international or domestic, legal or regulatory restrictions) in respect of any such accounts. The depositor hereby irrevocably and unconditionally agrees that the Bank's determination of whether it is or is not able, given the prevailing applicable laws and regulations, to make any payment from or permit any withdrawal or transfer from any accounts, shall be final and binding and shall not be questioned.
- l. The Bank shall not be responsible and liable to depositors in any manner for any diminution, depreciation, impairment, reduction, non-convertibility, non-transferability, loss and unavailability of the funds in their respective accounts due to taxes, cases, duties, seizures, confiscations, devaluations, fluctuation in exchange rates and any other act beyond the control of the Bank.

- m. The Bank may, at any time, without notice to the depositor consolidate all the accounts in which the depositor is beneficially entitled, debit the account with any amount payable by the depositor to the Bank, assert a lien, charge, on any balance standing to the credit of the accounts with regard to any indebtedness owed to the Bank whether due, undue, overdue, mature or immature. Furthermore, the depositor authorises the Bank to set off such amounts without prior notice to the depositor. Any statement showing such set off will be taken as conclusive evidence against the depositor for all purposes.
- n. In case of death or bankruptcy, the Bank will stop operations of the account immediately, after the receipt of official notice, or as and when becoming aware of it from any other reliable source. In the event of death of depositor, credit balances will be released against a valid succession certificate, letter of administration or probate or against bond of indemnity-cum-guarantee on completion of the requisite formalities, for a certain amount at the discretion of the Bank. In case of death of any one of the signatories of a joint account, unless specific account operating mandate by the survivors was given in Account Opening Form for operation of the accounts, the Bank would allow operation or withdrawal only against succession certificate, letter of administration or probate issued by the competent authority.
- o. The depositor hereby irrevocably and unconditionally agrees and undertakes at all times hereafter of full indemnity to the Bank and keep the Bank, its directors and employees indemnified and harmless from and against all sorts of losses, damages, costs, charges, expenses of whatsoever nature if any suffered, sustained and incurred, whether directly by the Bank, its successors in interest, administrators and assigns and howsoever arising out of or in connection with suits, claims, actions, demands, liabilities, proceedings of whatsoever nature made or brought or led against the Bank by whomsoever in connection with these terms or arising out of on account of the Bank's opening the account and providing such banking services as requested by the depositor or in connection with the Bank's acting upon the instructions of the depositor and the depositor further undertakes to pay the Bank unconditionally and within seven (7) days of the Bank's first written demand, any or all the amount of such claims, costs, fees, expenses, losses and damages, if any are sustained, suffered and incurred by the Bank.
- p. The depositor hereby waives its rights to any and all claims it may have against the Bank pursuant to the accounts, banking products, services availed from time to time on these terms and that may arise at any time from or in connection with the Bank's advertisements or omissions under or related to these terms and procedures, unless such claims are based on fraud or willful misconduct of the Bank.
- q. The Bank shall not be liable to me/us for any losses, damages or delays attributable in whole or in part to the acts or omissions of any government or government agency or any other event outside the Bank's control, including without limitation, strikes, industrial actions, equipment failures or interruption of power supplies.
- r. If conflicting or unclear instructions are issued by any of the persons authorised by me/us to operate the Accounts, the Bank shall be entitled forthwith to stop the operation of the relevant Accounts until such time as the matter is resolved to the satisfaction of the Bank. I/We agree that the Bank will not be liable for failing to take any action in respect of the Accounts in the presence of conflicting or unclear instructions.
- s. Subject to applicable local and foreign laws and regulations, I/we hereby consent to the Bank and/or any of its affiliates (including without limitation branches) sharing my/our information with domestic and overseas tax authorities, where necessary to establish my/our tax liability in any jurisdiction, subject to the requirements by domestic or overseas laws and regulations, I/we understand that the Bank may withhold from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives.
- t. The account holder/depositor is the beneficial owner of sums deposited in the bank account/transactions undertaken in the bank account.
- u. I/We hereby undertake to notify the Bank within thirty (30) calendar days, in case of any change in any information whatsoever, which I/we have provided to the Bank.
- v. I/We hereby agree that the Bank shall not in any way be liable to me/us for any claim, howsoever arising out of provision of online service. In all matters relating to interpretation of these terms and conditions. The Bank's decision shall be final and I/we hereby agree to accept such decision as final and binding on me/us. However, in case of any dispute, the matter will be referred to the State Bank of Pakistan and the decision of the State Bank of Pakistan will be final and binding in that case.
- w. I/We accept that the Bank reserves the right to modify these terms and conditions from time to time. The revised or modified terms and conditions will become effective upon 30 days' advance notice being given to me/us; such notice being deemed to have been properly given. If the revised terms and conditions are displayed or available at the counters of the Bank for a period of 30 days from the date of revision, it shall be treated as valid advance notice.
- x. I/We hereby waive any and all claims, I/we may have against the Bank, pursuant to the Account or these terms and conditions, unless such claim is based on fraud or willful misconduct of the Bank. The Bank's interpretation of these terms and conditions shall be final and binding on me/us. However, in case of any dispute, the matter will be referred to the State Bank of Pakistan and the decision of the State Bank of Pakistan will be final and binding in that case.
- y. I/We hereby undertake to submit a copy of my/our renewed identity document whenever expired during the course of business relationship with the Bank. In case of non-submission of my/our renewed identity document after the date of expiry, the Bank shall block my/our account till this regulatory requirement is complied.
- z. I/We have signed the application form as a token of acceptance of the aforesaid terms and conditions and I/we have read and understood the terms and conditions prior to such signing.
- aa. The Bank may, at any time, intimate to the customer, revise and/ or change these terms and conditions. Such revisions and /or changes shall be effective from the date specified by the Bank and will be notified to me/us in advance either through SMS, mail, Email or by affixing a notice to that effect at a conspicuous place within the premises of the Bank's concerned branch(es) or Bank's website. The Customer agrees that notification in any of the said modes shall be deemed to have been duly communicated and received by the Customer. The Customer acknowledges that continuation his / her relationship with the Bank after the effective date of revisions shall be deemed his / her unconditional acceptance of the revised terms and conditions, without seeking Customer's consent on such revision; hence the Customer hereby unconditionally gives his / her consent / agreement to Bank's unilateral right of revision/ change/ amendment in Terms & Conditions in the manner.
- bb. The Account Holder should immediately advise the Bank as soon as he/she leaves the country for residence abroad. On receipt of such information, the account the account will be redesignated as a non-resident account and all deposits and withdrawals will be subject to the State Bank of Pakistan rules and regulations applicable from time to time with regard to non-resident accounts.

I/We acknowledge receipt of my/our signed copy of the Account Opening Form and Terms and Conditions.

1st Applicant/Sole Proprietor
Signature/Thumb Impression

2nd Joint Applicant
Signature/Thumb Impression

میں/ ہم بذریعہ ہذا رضامندی دیتا ہوں/ دیتے ہیں کہ SNBL قانونی ذمہ داریوں کے تحت قابل اطلاق قوانین، قواعد و ضوابط کی تعمیل کیلئے میری/ ہماری اپنے صارف کو جانیں (KYC) سے متعلق معلومات کا کسی بھی SBP/ SECP ریگولیٹڈ ادارے بشمول سینٹرل ڈپازٹری کمیٹی آف پاکستان (CDC) اور/ یا نیشنل کیئرنگ کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ (NCCPL) کو فراہم کر سکتا ہے۔

کنورٹ ایبلٹی یا ٹرانسفر ایبلٹی فیڈرل اداہنگی، غرضاتی، غیر ضروری منتقلی، جنگلی کارروائیوں، بشری تازعات یا بینک کے کنٹرول سے باہر دیگر وجوہات کی بناء پر پابندیوں کی وجہ سے اکاؤنٹ میں جمع شدہ فنڈز کی عدم فراہمی کے لئے بینک ذمہ دار نہیں ہوگا۔ نہ ہی رجسٹرڈ پرنسپل آفس اور نہ ہی کوئی برانچ، ماتحت یا ذیلی ادارہ اور بینک کے ملازمین حکومت پاکستان، اسٹیٹ بینک آف پاکستان یا کسی اور تھارٹی یا ادارے کی طرف سے عائد کردہ کسی اقدام یا پابندی کی وجہ سے اس کے کسی بھی نتائج کے ذمہ دار ہوں گے اگر بینک کی کوئی بھی برانچ ڈپازٹر کو کھاتے کی کرنسی میں اداہنگی کرنے یا اس کرنسی میں اس طرح کے فنڈز کی منتقلی کرنے سے قاصر ہو۔ ڈپازٹر اس طرح کے تمام خطرات اور اس سے منسلک اخراجات (بشمول بغیر کسی حد، کسی بین الاقوامی یا گھریلو، قانونی یا ضابطے کی پابندی) کے لئے پوری طرح سے ذمہ دار ہوں گے۔ ڈپازٹر یہاں غیر منطقی اور غیر مشروط طور پر اس بات پر متفق ہے کہ بینک کے فیصلے کا اطلاق موجودہ قانون اور قواعد و ضوابط کے پیش نظر، کسی بھی کھاتے سے کسی بھی طرح کے دوڑاؤں یا کھاتے سے منتقلی یا اداہنگی کی اجازت دینے کے لئے، حتیٰ ہوگا اور پوچھ گچھ نہیں کی جائے گی۔

بینک ڈپازٹر کیلئے ذمہ دار نہیں ہوگا اگر وہ اپنے کسی قدر میں کمی، کوئی خرابی، کمی، غیر منتقلی، کمی اور غیر دستیابی متعلقہ کھاتے کے فنڈز میں کمی کی وجہ سے سیکسز، کمیز، غرائض، پریشانی، قبضہ، بہاؤ، اسپیجنگ ریٹ میں اتار چڑھاؤ ہو جو کہ بینک کے کنٹرول سے باہر ہو۔

بینک، کسی بھی وقت، ڈپازٹر کو بغیر کسی اطلاع کے وہ تمام اکاؤنٹ کھاتا کر سکتا ہے جس کا ڈپازٹر بغیر کسی اطلاع کے کھاتے سے بینک کو واجب الادا، غیر ادا شدہ، مہیجور، مہیجور رقم ذبیح کر سکتا ہے جو کہ کسی بھی رقم کے عوض کسی بھی اداہنگی پر انحصار، چارج کے سلسلے میں ہو۔ مزید یہ کہ، ڈپازٹر بینک کو اجازت دیتا ہے کہ وہ بینکی اطلاع کے بغیر ایسی رقم سیٹ آف کر لے۔ اس طرح کی پیش کش کو طحاہ کرنے والا کوئی بھی بیان تمام مقاصد کے لئے ڈپازٹر کے خلاف حتیٰ موت و حیات کے طور پر لیا جائے گا۔

موت یا دیوالیہ پن کی صورت میں، بینک آڈیشنل نوٹس موصول ہونے کے بعد، یا کسی اور قابل اعتماد ادارے سے معلوم ہونے کے بعد متعلقہ کھاتے کے تمام آپریشن کو فوراً روک دیگا۔ کھاتے دار کی وفات کی صورت میں بینک کی صوابدید پر مخصوص رقم کیلئے کریڈٹ بینکس، مؤثر جانشینی کا سرٹیفکیٹ انتظامیہ کے لیبر یا وصیت نامے کی تصدیق یا دستبرداری بشمول ضمانت کے بانڈ پر مظلوم پر کسی کارروائی پوری ہونے پر واپس کر دیا جائے گا۔ مشنر کہ کھاتے دار میں سے ایک دستخط کرنے والے کا انتقال ہو جائے تو جب تک کسی کھاتے میں کھاتے کے آپریشن کیلئے کھاتے کے کھولنے کے فارم میں بتایا کی طرف سے مخصوص آپریٹنگ مینڈیٹ نہیں دیا جائے گا، بینک کو آپریشن یا رقم کا لئے کیلئے کامیاب سرٹیفکیٹ کی وجہ سے اجازت دی جائے گی۔ انتظامیہ کا خط یا قابل اعتماد تھارٹی کے خط کے ذریعے۔

ڈپازٹر بذریعہ ہذا اعلان کرتا ہے اور بلا مشروط رضامند ہے اور مستقبل میں بینک کو مکمل بری الذمہ قرار دیتا ہے اور بینک اس کے ڈائریکٹرز اور ملازمین کو ایسے تمام نقصانات، ضرر، لاگتوں، چارجز، اخراجات سے خواہ کسی بھی نوعیت کے ہوں، جو براہ راست بینک، اس کے مفاد کے جانشین، منصفین، توفیق کنندگان کی طرف سے برداشت کرنے یا جھیلنے پڑیں اور جو کسی مقدمے، دعوے، عمل، مطالبے، ادراجات، کارروائیوں کے نتیجے میں یا حوالے سے ہوں اور ان شرائط و ضوابط کے حوالے سے یا بینک میں اکاؤنٹ کھولنے کی وجہ سے یا ڈپازٹر کی درخواست پر بینکنگ کی سہولیات کی فراہمی یا بینک کے ڈپازٹر کی درخواست پر عمل کرنے کے حوالے سے، کسی کی بھی جانب سے بینک کے سامنے آئیں یا اس کے خلاف ہوں سے بری الذمہ قرار دیتے یا اقرار کرتا ہے اور مزید یہ کہ بینک کے پہلے تحریری مطالبے کے سات دن کے اندر کسی دعوے، لاگتوں، فیس، اخراجات، نقصانات اور ضروری کوئی یا تمام رقم کی بلا مشروط اداہنگی کا اقرار کرتا ہے، جو بینک کو جھیلنے یا برداشت کرنے پڑیں۔

ڈپازٹر یہاں پر اپنے کسی بھی حق سے دستبردار ہو سکتا ہے کسی بھی یا تمام گھم سے اگر بینک کے کھاتے سے مطابقت نہ رکھتا ہو، بینکنگ پروڈکٹ، وقتاً فوقتاً خدمات حاصل کرنا اس کے ضوابط کے مطابق جس میں کسی بھی بینک کی طرف سے اضافہ یا کمی کی جاسکتی ہے جو کہ اس کے ضوابط طریقہ کار سے منسلک ہیں جب تک اس طرح کا دعویٰ بینک کی دھوکہ دہی یا غلط استعمال کی بنیاد نہیں ہے۔

بینک مجھے/ ہمیں ہونے والی کسی بھی کمی، بیشی، نقصانات یا تاخیر کا ذمہ دار نہیں ہے اگر حکومت یا حکومتی ایجنسی کے مکمل یا جزوی عمل یا غفلت کی وجہ سے یا بینک کے کنٹرول سے باہر کسی دوسرے ایونٹ بشمول، غیر محدود، ہڑتال مضغتی کارروائی، آلات کی ناکامی یا بجلی کی فراہمی کی وجہ سے ہو۔

اگر متنازعہ یا غیر واضح ہدایت کسی بھی شخص کی طرف سے جاری کی جاتی ہے جو مجھے/ ہمیں کھاتہ پر پٹ کرنے کی ہدایت دیتا ہے، تو بینک یہ اختیار رکھتا ہے کہ وہ اس کھاتے کے متعلق آپریشن کو اس وقت تک بند کر دے جب تک بینک اس معاملے کو حل نہ کرے اور مطمئن نہ ہو جائے۔ میں/ ہم اس بات سے اتفاق کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ بینک کو یہ اختیار نہیں ہوگا کہ وہ اس قسم کی متنازعہ اور غیر واضح ہدایت پر چلنے والے کسی کھاتے کے قفل ہونے پر کوئی کارروائی کر سکے۔

قابل اطلاق مقامی اور غیر ملکی قوانین اور ضوابط کے تابع، میں/ ہم بینک اور/ یا اس سے وابستہ کسی (برانچ کی کسی حد کے بغیر) ملکی اور بیرون ملک ٹیکس اتھارٹیز کے ساتھ اپنی معلومات کا اشتراک کرنے سے اتفاق کرتا ہوں/ کرتے ہیں، جو کسی بھی دائرہ اختیار میں میری/ ہماری ٹیکس کی ذمہ داری قائم کرنے کیلئے ضروری ہو، ملکی یا بیرون ملک قوانین اور ضوابط کے تقاضوں سے مشروط، میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ بینک میرے/ ہمارے کھاتے سے ایسی رقم روک سکتا ہے جو قابل اطلاق قوانین، ضوابط اور ہدایات کے مطابق درکار ہو۔

کھاتے دار/ یا ڈپازٹر بینک اکاؤنٹ/ ٹرانزیکشنز کے تحت جمع شدہ رقم کا پیفیشل اونر ہے۔

میں/ ہم اس بات کو قبول کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ جو اطلاعات میں/ ہم نے بینک کو فراہم کی ہیں ان میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع 30 دنوں کے اندر اندر دوں گا/ دیں گے۔

میں/ ہم اس سے اتفاق کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ بینک کسی ایسے دعوے کا اختیار رکھتا ہے جو کہ آن لائن سروس کے دوران آتا ہو۔ یہ تمام معاملات جو کہ تفریق کے متعلق ہیں تو اندر ضوابط کے۔ بینک کا فیصلہ حتمی ہوگا میں/ ہم یہاں پر اس سے اتفاق کرتے ہیں اور اس فیصلے کو میں/ ہم فائل تسلیم کرتا ہوں/ کرتے ہیں اور اس کے پابند ہوں گا/ رہیں گے جیسا کہ کسی معاملے پر کوئی تنازعہ پیدا ہو جاتا ہے، اور یہ معاملہ رجوع کیا جاتا ہے اسٹیٹ بینک آف پاکستان سے اور معاملے کا جو بھی فیصلہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان دیگا وہ فائل ہوگا اور میں/ ہم اس کا/ کے پابند ہوں گا/ رہیں گے۔

میں/ ہم اس بات کو قبول کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ بینک ان شرائط و ضوابط میں وقتاً فوقتاً تبدیلی کا حق محفوظ رکھتا ہے نظر ثانی شدہ یا ترمیم شدہ شرائط و ضوابط میرے/ ہمارے 30 دنوں کے پیفیشل نوٹس تک مؤثر بنائے جائیں گے، اس نوٹس کو مناسب طریقے سے دیا گیا ہے سمجھا جاتا ہے اگر ترمیم شدہ قواعد و ضوابط نظر ثانی کے 30 دن کی مدت کیلئے بینک کے کھاتوں پر ظاہر یا دستیاب کئے جاتے ہیں۔

میں/ ہم اس کے ساتھ کسی بھی اور تمام دعووں کو مسترد کرتا ہوں/ کرتے ہیں جو بینک کے کھاتے یا شرائط و ضوابط کے خلاف ہو سکتا ہے جب تک اس طرح کے دعوے کی بنیاد دھوکہ دہی بینک کی غلط پالیسیوں کی بنیاد پر نہیں۔ ان شرائط و ضوابط کیلئے بینک کی تشریح حتمی اور مجھے/ ہم پر اس کی پابندی ضروری ہے۔ تاہم کسی تنازعے کے سلسلے میں معاملہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کیا جائیگا اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے فیصلے کو اس معاملے میں حتمی سمجھا جائے گا اور میں/ ہم اس کا/ کے پابند ہوں گا/ رہیں گے۔

میں/ ہم بذریعہ ہذا ذمہ داری لیتا ہوں/ لیتے ہیں کہ بینک سے ہمارے کاروبار کو تعلق کے دوران میری/ ہماری شناختی دستاویز کی میعاد ختم ہونے پر میں/ ہم اپنی تجدید شدہ شناختی دستاویز بینک میں جمع کرواؤں گا/ کروائیں گے۔ مقررہ میعاد ختم ہونے کے بعد تجدید شدہ شناختی دستاویز جمع نہ کروانے پر اس ضابطے کی کارروائی پوری ہونے تک بینک میرا/ ہمارا اکاؤنٹ بلاک کر دے گا۔

میں/ ہم نے درخواست فارم پر دستخط شرائط و ضوابط کی منظوری کے طور پر کیا ہے اور میں/ ہم نے اس دستخط سے قبل شرائط و ضوابط کو پڑھا اور سمجھا ہے۔

بینک کو یہ اختیار حاصل ہوگا کہ وہ کسی بھی وقت کسٹمر کو اطلاع دیتے ہوئے ان شرائط و ضوابط میں ترمیم، نظر ثانی اور/ یا تبدیلی کرے۔ ایسی تمام ترمیمات اور/ یا تبدیلیاں بینک کی جانب سے متعین کردہ تاریخ سے نافذ العمل ہوں گی، اور ان کے بارے میں مجھے/ ہمیں پیفیشل اطلاع ایس ایم ایس، ڈاک، ای میل کے ذریعے یا بینک کی متعلقہ برانچ (برانچز) کے احاطے میں نمایاں مقام پر نوٹس آویزاں کر کے یا بینک کی ویب سائٹ کے ذریعے دی جائے گی۔ کسٹمر اس بات سے اتفاق کرتا کرتی ہے کہ مذکورہ کسی بھی ذریعے سے دی گئی اطلاع کو کسٹمر تک یا قاعدہ طور پر پہنچی اور موصول شدہ تصور کیا جائے گا۔ کسٹمر اس امر کو تسلیم کرتا کرتی ہے کہ نظر ثانی شدہ شرائط و ضوابط کے نافذ ہونے کی تاریخ کے بعد بینک کے ساتھ اپنے تعلق کو برقرار رکھنا، بغیر کسی اضافی رضامندی کے، نظر ثانی شدہ شرائط و ضوابط کی غیر مشروط قبولیت تصور کیا جائے گا؛ چنانچہ کسٹمر اس ذریعے سے بینک کے یکطرفہ طور پر شرائط و ضوابط میں ترمیم، تبدیلی یا اضافہ کرنے کے حق پر بلا مشروط اپنی منظوری/ اتفاق فراہم کرتا کرتی ہے۔

بینک وقتاً فوقتاً نافذ العمل ریگولیٹری تقاضوں کے مطابق کم از کم ڈپازٹ/ اکاؤنٹ بینکس مقرر کر سکتا ہے، اور اکاؤنٹ ہولڈر پابند ہوگا/ ہوگی کہ وہ ہر وقت اپنے اکاؤنٹ میں اسے برقرار رکھے۔ کم از کم بینکس کی مقررہ حد میں کسی بھی دن کی واقع ہونے کی صورت میں، اس وقت نافذ العمل شیڈول آف چارجز کے مطابق عائد کئے گئے سروس چارجز کی وصولی مجھ سے/ ہم سے قابل وصول ہوگی۔

اکاؤنٹ ہولڈر کو چاہئے کہ وہ جب بھی ملک سے باہر سکونت اختیار کرے تو فوراً بینک کو اس بارے میں مطلع کرے۔ اس طرح کی معلومات کے موصول ہونے پر اکاؤنٹ کو نان-ریزیڈنٹ اکاؤنٹ کے طور پر نامزد کیا جائے گا اور تمام ڈپازٹس اور ووڈ رائلز اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قوانین اور ضابطوں سے مشروط ہوں گے۔ یہ قوانین اور ضابطے، نان-ریزیڈنٹ اکاؤنٹس کے حوالے سے وقتاً فوقتاً قابل اطلاق ہوتے ہیں۔

میں/ ہم نے کھاتہ کھولنے کے فارم اور شرائط و ضوابط کی اپنی دستخط شدہ کاپی وصول کر لی ہے۔

اردو میں بیان کردہ شرائط و ضوابط میں کسی بھی لفظ یا جملے پر ابہام کی صورت میں انگریزی کو صحیح مانا جائے گا۔

دوسرے مشنر کو درخواست گزار دیکھو/ انگریزی کے ساتھ

پہلا درخواست گزار/ ایک ملکیتی فرد دیکھو/ انگریزی کے ساتھ

(ث)

کاروباری دن

برائے میں ای ایف ٹی کی منظوری کو شیئر/ فراہم کرنے کے مقاصد کیلئے، کاروباری دن، کاروباری اوقات کار کے دوران پیر سے جمعہ تک ہیں۔ تاہم، 7/24 رابطہ سینٹر اور انٹرنیٹ/ موبائل بینکنگ کے ذریعے ای ایف ٹی کی منظوری کو شیئر/ فراہم کرنے کیلئے، ہفتے کے کاروباری دن سات دن ہوتے ہیں۔

(ج)

وفاقی وقت جاری ہونے والے بیان

سوئیری بینک لمیٹڈ ایک ماہ نامہ لکھتے کا بیان دیتا ہے جس میں تمام ای ایف ٹی ٹرانزیکشنز کی تفصیلات ہوتی ہیں، جب تک کہ کسی خاص مہینے میں کوئی لین دین نہ ہو۔ کسی بھی صورت میں، بیان ششماہی کی بنیاد پر یا کسی بھی دوسری فریکوئنسی کی صورت میں اگر بصورت دیگر ای اسٹینٹ رجسٹریشن کے ذریعے انتخاب کیا گیا ہو تو وہ فراہم کیا جاسکتا ہے۔

(ج)

ای ایف ٹی کے لئے خصوصی ڈسکاوئر

عام طور پر، فنڈز کی منتقلی کے لئے ای ایف ٹی کا استعمال مرچنٹ کی ای ایف ٹی ٹرانزیکشنوں کے لئے کیا جاتا ہے یا جس کے لئے بنیادی مقصد الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر ایکٹ، ایس بی پی کی الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر ریگولیشنز کے ضابطے اور اس سے متعلقہ قوانین کے تحت شامل سامان اور خدمات کی خریداری ہوتی ہے۔ الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر پر درج ذیل شرائط اور انکشافات کا اطلاق ہوتا ہے:

i۔ پیسنگی جائز ٹرانسفر

میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ سوئیری بینک لمیٹڈ کا ڈنٹ سے کسی بھی مقررہ شیڈول پر پہلے سے اختیار شدہ منتقلی کی معلومات سوئیری بینک لمیٹڈ کو 021-111-766-374 پر کال کر کے یا عملدرآمد سے کم از کم 3 کاروباری دن قبل کسی بھی قریبی برانچ کا دورہ کر کے حاصل کی جاسکتی ہیں۔

ii۔ اسٹاپ پیمنٹ کا طریقہ کار

میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ اگر میں/ ہم نے میرے/ ہمارے سوئیری بینک لمیٹڈ کھاتے میں پہلے سے اختیار شدہ منتقلی کا انتخاب کیا ہے تو، میں/ ہم ان میں سے کسی بھی ادائیگی کو روک سکتے ہیں۔ نیچے دیئے گئے رابطے کی معلومات کا استعمال کرتے ہوئے سوئیری بینک لمیٹڈ کو کال کر کے ہالکھ کر۔ سوئیری بینک لمیٹڈ کو بروقت مطلع کیا جانا چاہئے، درخواست کی وصولی، بشپڈول سے کم سے کم تین (3) کاروباری دن یا زائد میں موصول ہو جانی چاہئے۔ جب تک کہ دوسری صورت میں ہو یا نہ ہو، میں/ ہم الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر کو روک نہیں سکتا ہوں/ سکتے ہیں۔ لہذا، مجھے/ ہمیں خریداری یا خدمات کے لئے الیکٹرونک رسائی حاصل نہیں کرنی چاہئے جب تک کہ اطمینان نہ ہو کہ مجھے/ ہمیں ادائیگی روکنے کی ضرورت نہیں ہوگی۔

iii۔ غیر جائز ٹرانسفر

اگر مجھے/ ہمیں یقین ہے کہ میرا/ ہمارا پاس ورڈ گھوٹا ہے/ چوری ہو چکا ہے/ غلط استعمال ہو سکتا ہے، میری/ ہماری اجازت کے بغیر استعمال کیا جاسکتا ہے تو، میں/ ہم سوئیری بینک لمیٹڈ کو فوری طور پر مطلع کروں گا/ کریں گے۔ میرے/ ہمارے ممکنہ نقصانات کو کم کرنے کا بہترین طریقہ ذیل میں درج نمبر پر سوئیری بینک لمیٹڈ سے رابطہ کرنا ہے۔ اس کے علاوہ، اگر میرے/ ہمارے اسٹینٹ میں کوئی ایسی منتقلی دکھائی گئی ہے جسے میں/ ہم نے نہیں کیا ہے، تو میں/ ہم فوری طور پر سوئیری بینک لمیٹڈ کو اطلاع دوں گا/ دیں گے۔

(ج)

الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر پر عملدرآمد/ نامہ نامی کی صورت میں سوئیری بینک لمیٹڈ کی ذمہ داری

اگر سوئیری بینک لمیٹڈ صحیح طریقے سے اور بروقت میرے/ ہمارے کھاتے میں یا اس سے الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر عمل نہیں کرتا ہے تو میرے/ ہمارے نقصانات کیلئے بینک ذمہ دار ہو سکتا ہے۔ تاہم، میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ کچھ استثنائات ہیں جن کے لئے سوئیری بینک لمیٹڈ ذمہ دار نہیں ہوگا مثال کے طور پر:

i۔ اگر، سوئیری بینک لمیٹڈ کی جانب سے کوئی غلطی نہیں ہے اور میرے/ ہمارے سوئیری بینک لمیٹڈ کا ڈنٹ میں الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر کے لئے رقم نامہ کافی ہے۔

ii۔ اگر میرے/ ہمارے سوئیری بینک لمیٹڈ کھاتے میں موجود رقم قانونی کارروائی یا اس طرح کی منتقلی پر پابندی کے کسی دوسرے دعوے کے تابع ہے۔

iii۔ اگر منتقلی میری/ ہماری حدی دستیابی سے تجاوز کرے گی، اگر کوئی ہو تو۔

iv۔ اگر میں/ ہم نے ای ایف ٹی قائم کیا تو بینک کا ڈنٹ کی معلومات جو میں/ ہم نے سوئیری بینک لمیٹڈ کو فراہم کی ہیں، غلط ہوں یا نتیجتاً غلط ہو گئی ہوں۔

v۔ اگر سوئیری بینک لمیٹڈ کے قابو سے باہر کے حالات (جیسے قدرتی آفات، قانون اور آرڈر)، سوئیری بینک لمیٹڈ کی جانب سے معقول احتیاطی تدابیر کے باوجود، اس لین دین کو روکتے ہیں۔

vi۔ اگر کوئی تکنیکی خرابی تھی، جس سے میں/ ہم واقف تھا/ تھے، جب میں/ ہم نے منتقلی شروع کرنے کی کوشش کی تھی یا پیسنگی جائز منتقلی کی صورت میں، اس وقت جب منتقلی ہوئی چاہئے تھی۔

vii۔ مختلف ادائیگی کے آلات اور چینلوں کے لئے میرے/ ہمارے معاہدوں میں مذکورہ دیگر استثنائات۔

(خ)

غلطی/ تاخیر کا حل

میرے/ ہمارے الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر کے بارے میں غلطیوں یا تاخیرات کی صورت میں، میں/ ہم سوئیری بینک لمیٹڈ کو فوری طور پر نیچے دیئے گئے رابطے کی معلومات کا استعمال کر کے فون کروں گا/ کریں گے یا لکھوں گا/ لکھیں گے۔ میں/ ہم سوئیری بینک لمیٹڈ کو فون کروں گا/ کریں گے یا لکھوں گا/ لکھیں گے اگر میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ میری/ ہماری اسٹینٹ غلط ہے یا اگر مجھے/ ہمیں اسٹینٹ میں مذکورہ الیکٹرونک فنڈ کی منتقلی کے بارے میں مزید معلومات کی ضرورت ہے۔ میں/ ہم سوئیری بینک لمیٹڈ کو سوئیری بینک لمیٹڈ کی جانب سے جیسے ہی گئے اسٹینٹ/ اعتبار (جس پر مسئلہ یا غلطی ظاہر ہوئی تھی) بھیجے کے پندرہ (15) دن کے اندر اطلاع دوں گا/ دیں گے۔ میں/ ہم:

i۔ سوئیری بینک لمیٹڈ کو میرے/ ہمارے نام اور کھاتہ نمبر سے مطلع کروں گا/ کریں گے۔

ii۔ اس غلطی یا الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر کی وضاحت کروں گا/ کریں گے جس کے بارے میں، میں/ ہم میں غیر یقینی کا شکار ہوں/ ہیں، اور واضح طور پر وضاحت کروں گا/ کریں گے کہ میں/ ہم کیوں سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ یہ غلطی ہے یا مجھے/ ہمیں کیوں مزید معلومات کی ضرورت ہے۔

iii۔ سوئیری بینک لمیٹڈ کو مشین غلطی کی لین دین کی رقم سے مطلع کروں گا/ کریں گے۔

میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ اگر میں/ ہم نے سوئیری بینک لمیٹڈ کو ذاتی طور پر مطلع کیا تو، بینک کو یہ ضرورت ہو سکتی ہے کہ میں/ ہم اپنی شکایات یا سوالات سات (7) کاروباری دنوں کے اندر تحریری طور پر بھیجیں۔

(د)

میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ میری/ ہماری شکایت کے دن (10) کاروباری دنوں کے اندر بینک مجھے/ ہمیں اپنی تحقیقات کے نتائج بتانے کا اور اگر کوئی غلطی ہو تو فوری طور پر تصحیح کی جائے گی۔

(ذ)

میں/ ہم سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ اگر میری/ ہماری شکایت میں مزید تفتیش کی ضرورت ہے اور بینک کو مزید وقت درکار ہے تو، مجھے/ ہمیں دن (10) کا کاروباری دنوں کے بعد دعویٰ جواب ملے گا۔

(ر)

یہ معاہدہ اور شرائط و ضوابط بینک میں میرے/ ہمارے اکاؤنٹ (س) سے متعلقہ دیگر کسی بھی دوسرے شرائط و ضوابط، معاہدوں اور بینکنگس کا متبادل نہیں بلکہ اس میں اضافہ ہے۔

21۔ متفرق دیگر

(الف) میں/ ہم یہ جانتا ہوں/ جانتے ہیں کہ بینک میرا/ ہمارا کھاتہ 15 دن کے نوٹس پر بند کر سکتا ہے کسی بھی قسم کا کارہ جانے والا کریڈٹ بیلنس ختم المبدأ کے 15 دن بعد مجھے/ ہمیں ڈرافٹ کی شکل میں یا بینک کے چیک/ پے آرڈر میں میل کے ذریعے بھیج دیا جائے گا اور کھاتے کے متعلق تمام ایلیکٹریک ختم کر دی جائے گی۔ بینک کسی بھی ایسے چیکس کا ذمہ دار نہیں ہوگا اگر میرے/ ہمارے کھاتے کے بند ہونے کے بعد اس کھاتے میں پیش واکے لئے پیش کیا جائے۔

(ب)

بینک مارک کر سکتا ہے، مجھدار متحمل کر سکتا ہے کھاتے دار کے کسی بھی یا تمام کھاتے کے لین دین کو قانونی ضوابط جاری قانون کے تحت یا کوٹ کے فوری قانون کے تحت، کھاتے دار کو انتظامی آرڈر یا اس کے علاوہ بغیر پیسنگی نوٹس کے کسی خطرے کے پیش نظر، اگر اس سلسلے میں کسی بھی قسم کی ذمہ داری یا ایلیکٹریک عیاں ہوتی ہے اور اعتماد کو نقصان پہنچتا ہے تو یہ ذمہ داری اور فرض کا حصہ ہے۔

(پ)

کھاتہ دار کو کھاتہ بند ہونے کی صورت میں رہ جانے والے غیر استعمال شدہ چیک کھاتے دار اور بینک کے مفادات کے تحفظ کے لئے بینک کو واپس کرنا ہوں گے۔

(ت)

بینک کو یہ خیال رکھنا ہوگا کہ کھاتے میں کریڈٹ/ ڈیبٹ کی انٹریز صحیح طور پر ظاہر ہوں، کسی بھی غلطی کے پیش نظر بینک اپنے حقوق کا استعمال کرتے ہوئے اس غلطی کو درست کرے گا اور کھاتے دار کو بغیر کسی نوٹس کے اور کھاتے دار کے کھاتے سے رقم لے کر کھاتے کو درست کرے گا۔ بینک کسی بھی نقصان، ہیکیشی اور اس قسم کی غلطی وغیرہ کا ذمہ دار نہیں ہے۔

(ث)

ایڈریس کی تبدیلی کی صورت میں فوراً بینک کو مطلع کرنا ہوگا۔ اس کیلئے پوسٹ آفس اور ڈیلیوری کے دوسرے ذرائع کا استعمال کرنا ہوگا جو خاص ان مقاصد کیلئے ہیں جس کے ذریعے خطوط، بات چیت کے اسٹرومنٹ، ترسیلات وغیرہ شامل ہیں اور کھاتہ دار سے باآسانی سمجھتا ہے کہ بینک کی ایسی ذمہ داری کو قبول نہیں کرے گا جیسا کہ غلط بینڈنگ، غلط ڈیلیوری، ڈیلیوری دیر سے ملنا، کسی بھی ڈیلیوری کا نہ ملنا، غراب، بیٹھے پرانے کی صورت میں نقصان شدہ، کم وصول ہونا، غلطی سے کچھ اور ملنا، کچھ بھی نہ ملنا، کم ہو جانا، چوری ہو جانا، کسی بھی غفلت یا غلطی سے ملازمین نے انجام دیا ہے، یا اختیاری ذمہ داری، ایجنٹ آف پاکستان، جو کوریئر دوسرے ادارے جو کوریئر کا کام انجام دیتے ہیں، فنانس، فنکشن، ذمہ داریاں جس میں شامل ہے خط کارٹریسیشن، دستاویز، بات چیت کی چیزیں ترسیلات وغیرہ جس میں شامل ہے کھاتے دار کی درخواست پر بھیجی گئی چیک میں صفحات کا کام موصول ہونا۔

(ث)

بینک کھاتے اور متعلقہ دوسری چیزوں پر پاکستانی قانون کا اطلاق ہوتا ہے اگر کسی بھی قسم کی شکایت یا دعویٰ بینک کے خلاف ہے تو اسے متعلقہ برانچ کے خلاف پاکستان میں درج ہونا ہے۔

(ج)

اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد و ضوابط کے تحت، بینک کھاتہ کھولنے اور برقرار رکھنے کے لئے کم سے کم بیلنس کی شرط رکھ کر سکتا ہے۔

(چ)

میں/ ہم اس کے تحت کسی بھی مقصد اور/ یا کسی بھی آڈٹ سوس سرگرمی کے لئے کسی بھی تیسرے فریق کے ساتھ میرے/ ہمارے کھاتے کی معلومات شیئر کرنے کے لئے غیر یقینی طور پر بینک کو مجاز بناتے ہیں، بشمول لیکن صرف اس تک محدود نہیں، میری/ ہماری چیک کسی کی طباعت، یا کسی اور وجہ سے جو بینک ضروری سمجھے۔

(ح)

میں/ ہم یہ یقیناً بینک کو میری/ ہماری درخواست پر عملدرآمد اور میری/ ہماری سہولیات/ کھاتوں سے متعلق معلومات/ ڈیٹا کسی بھی کریڈٹ بیورو، ایجنٹ، بینک، مالیاتی ادارے، اور/ یا کوئی سے حاصل کرنے کا اختیار دیتا ہوں/ دیتے ہیں۔ مزید یہ کہ، میں/ ہم بینک کو کسی بھی کریڈٹ بیورو، ایجنٹ، بینک، مالیاتی ادارے، قانون نافذ کرنے والی ایجنسی، بینکی یا تجارتی کے ساتھ میری/ ہماری سہولیات/ کھاتوں سے متعلق معلومات/ ڈیٹا کا انکشاف اور ان کا اشتراک کرنے کا اختیار دیتا ہوں/ دیتے ہیں جو کہ بینک وقتاً فوقتاً مناسب سمجھے۔

(ش)

اگر کارڈ ہولڈر کی جانب سے کارڈ کے ذریعے ہونے والی کسی بھی ٹرانزیکشن کو متنازع قرار دیا جاتا ہے تو بینک کارڈ ہولڈر کو اپنا ریکارڈ دکھانے کا مجاز نہیں ہوگا اور بینک کی جانب سے ٹرانزیکشن کی درستگی کا سرٹیفکیٹ حتیٰ اور آخری ہوگا جسے کارڈ ہولڈر کو قبول کرنا پڑے گا۔

(ص)

بینک کسی ایسے ایم بی آئی او ایس پر مبنی 24 گھنٹے میں نقد رقم نکالوانے اور خریداری کی مجموعی رقم کی حد مقرر کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے اور ایسی حدود سے متعلق کارڈ ہولڈر کو آگاہ کیا جائے گا۔

(ض)

اگر کوئی مرچنٹ کسی ڈیبٹ کارڈ کی ٹرانزیکشن کی رقم واپس (ری فنڈ) کرتا ہے، تو بینک مرچنٹ یا سسٹم منٹ / رقم حاصل کرنے والے بینک سے واپس کی جانے والی رقم کے موصول ہونے پر اس کو کارڈ ہولڈر کے کھاتے میں جمع (کریڈٹ) کر دے گا۔ ایسی کسی واپسی (ری فنڈ) میں کسی قسم کی تاخیر کا ذمہ دار بینک نہیں ہوگا۔

(ط)

بینک کے پاس یہ حق ہوگا کہ وہ ایسے ٹی ایم / پی او ایس کی کسی بھی غلطی یا خرابی کی صورت میں کھاتے میں ہونے والے غلط مندرجات کو درست کرے۔ ایسی ٹرانزیکشن کے ثبوت پر بینک کی جانب سے الیکٹرونک یا کسی دیگر طریقے سے پیش کیا جانے والا ریکارڈ حتیٰ ہوگا۔

(ظ)

بینک ٹیلی فون پر دی جانے والی ہدایات یا ریکارڈ (لیکن بینک ایسا کرنے کا پابند نہیں ہوگا) کر سکتا ہے اور ایسی ہدایات پر مبنی ریکارڈ کارڈ ہولڈر کیلئے حتمی اور قابل قبول ہوگا۔

(ع)

بینک اپنے مکمل اختیار کے تحت ان شرائط و ضوابط اور کارڈ کے ذریعے وقفہ وقفہ پر ہم کردہ سروسز میں تبدیلی، ترمیم، متنبہ یا اضافے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔

(غ)

کسی بھی خرابی یا ایسے ٹی ایم / پی او ایس کے غیر فعال ہونے یا کسی بھی دیگر سبب کی وجہ سے کارڈ پر عملدرآمد / کارڈ کو قبول نہ کرنے کی صورت میں کارڈ ہولڈر کو پیش آنے والی تکلیف، نقصان، خسارے یا شرمندگی کی ذمہ داری بینک پر عائد نہیں ہوگی۔

(ف)

ہڑتالوں، مصدقہ عوامل، بجلی کی فراہمی میں معطلی، سسٹم یا آلات کی خرابی (جو کہ بینک کے اختیار سے باہر ہوتے ہیں) کی صورت میں کارڈ ہولڈر کو کسی بھی بینکنگ یا دیگر سروسز میں تاخیر یا عدم دستیابی کے نتیجے میں کسی بھی نقصان کی ذمہ داری بینک پر عائد نہیں ہوگی۔

(ق)

ایسے ٹی ایم کے سروسز یا مقامات پر کارڈ ہولڈر کی حادثاتی موت، زخمی ہونے یا کسی دیگر نقصان کی صورت میں بینک کی طرح بھی ذمہ دار نہیں ہوگا، یہ قبول کیا جا رہا ہے کہ کارڈ ہولڈر مکمل طور پر اپنی ذمہ داری، اخراجات اور حالات کے تحت کارڈ استعمال کرے گا۔

(ک)

کارڈ ہولڈر کی جانب سے جب بھی پولیٹیکل یا دیگر بزنس ادائیگی کیلئے کارڈ استعمال کیا جاتا ہے تو کسی بھی تاخیر یا سروس فراہم کرنے والے کی جانب سے تاخیر کی صورت میں کسی جرمانے، اخراجات یا سرچارج کی تمام ذمہ داری کارڈ ہولڈر پر عائد ہوگی، قطع نظر اس کے کہ چاہے کارڈ ہولڈر نے بینک کو معقول اطلاع اور مناسب معلومات فراہم کی ہوں۔

(گ)

اگر کارڈ ہولڈر بیرون ملک مستقل ملازمت یا ٹرانزیزڈنٹ پاکستانی کے طور پر ہجرت اور / یا ایسی کوشش کرتا ہے تو وہ اس سے قبل لازمی طور پر سوئیر ڈی بیٹ ماسٹر کارڈ سے دستبردار ہوگا اور کارڈ پرواہب الادا تمام واجبات ادا کرے گا، ماسواے ان مخصوص پروڈکٹس پر جن کی منظوری اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے ٹرانزیزڈنٹ کیلئے دی گئی ہے۔

(ل)

کارڈ ہولڈر، سوئیر ڈی بیٹ کارڈ کیلئے درخواست فارم میں فراہم کردہ کوآڈف یا سوئیر بینک کو فراہم کردہ دیگر معلومات میں کسی قسم کی تبدیلی کی اطلاع فوری طور پر بینک کو دینے کا پابند ہوگا۔

(م)

کارڈ کو بینک کے مجاز افسر کے علاوہ کسی دیگر شخص کے حوالے نہ کریں اور اس مقصد کیلئے کارڈ کی مشاطہ کسی بیٹی اور چپ کو الگ الگ حصوں میں کاٹنے کے بعد بینک کے مجاز افسر کے حوالے کریں۔

(ن)

ان شرائط و ضوابط اور کارڈ کا ڈنٹ کی شرائط و ضوابط کے ساتھ پڑھا جائے جو کہ کارڈ کا ڈنٹ پر وقتاً فوقتاً لگو ہوں گے۔

(و)

یہ شرائط و ضوابط اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے (وقتاً فوقتاً لگو ہونے والے) قواعد اور قوانین سے مشروط ہیں اور اسلامی جمہوریہ پاکستان کے انتظامی اور قانونی ضابطوں کے تحت ان پر عمل درآمد کیا جائے گا۔ پاکستان میں عدالتوں کا ان پر مکمل ضابطہ اختیار ہوگا۔ کارڈ ہولڈر اس بات کو سمجھتا / سمجھتی ہے اور اس کی ذمہ داری قبول کرتا / کرتی ہے کہ کارڈ ہولڈر نے بینک سے یہ درخواست کی ہے کہ بینک میں ہر قرار رکھے گئے ایک سے زائد اکاؤنٹس کو ایک ہی کارڈ کے ساتھ منسلک کیا جائے۔ کارڈ ہولڈر اس امر کو بھی قبول اور تسلیم کرتا / کرتی ہے کہ ایک کارڈ کے ساتھ ایک سے زائد اکاؤنٹس کو منسلک کرنے کے نتیجے میں، کارڈ اور / یا اکاؤنٹ کے گم ہونے، چوری ہونے یا غلط استعمال کی صورت میں، تمام منسلک اکاؤنٹس کو نقصان کے خطرے کا سامنا ہو سکتا ہے۔

16-

ڈیجیٹل بینکنگ:

بینک کی ڈیجیٹل بینکنگ سروسز کا استعمال (جیسا کہ ذیل میں بیان کیا گیا ہے) اس دستاویز میں بیان کردہ شرائط و ضوابط ("شرائط و ضوابط") سے مشروط ہے۔ ان کو کسی بھی قابل اطلاق اکاؤنٹس (جیسا کہ ذیل میں بیان کیا گیا ہے) کی شرائط و ضوابط کے ساتھ پڑھنا چاہیے، جن تک ڈیجیٹل بینکنگ سروسز کے ذریعے رسائی حاصل کی جاسکتی ہے۔ جب کسٹمر سروسز کا استعمال کرتا ہے، تو یہ سمجھا جاتا ہے کہ اس نے ان شرائط و ضوابط کو پڑھ لیا ہے اور ان سے متفق ہے۔

کسٹمر بذریعہ بذریعہ مکمل اور ناقابل متغیخ طور پر اس بات سے اتفاق کرتا ہے کہ اپنی یوزر آئی ڈی اور پاس ورڈ کی رازداری کو یقینی بنانے کے لیے تمام ضروری احتیاطی تدابیر اختیار کرے تاکہ کسٹمر کے ڈیجیٹل چینلز / ایپ استعمال کرنے کے دوران کسی بھی غیر مجاز افراد کو انٹرنیٹ تک رسائی سے روکا جاسکے۔

کسٹمر کو اپنے ڈیجیٹل چینلز / ایپ کیلئے ارادتاً، اپنی مرضی سے، حادثاتی طور پر یا غلطی سے کسی کو اپنا پاس ورڈ، PIN یا OTP نہیں بتانا چاہیے۔ اگر کسٹمر اپنا ڈیجیٹل چینل یا ایپ کا پاس ورڈ بھول گیا ہے تو وہ دوبارہ ترتیب دینے کے لیے ویب براؤزر یا موبائل ایپ پر دستیاب پاس ورڈ ری سیٹ آپشن کا استعمال کر سکتا ہے۔

کسٹمر کی جانب سے فراہم کی جانے والی معلومات جیسا کہ اکاؤنٹ (کاؤنٹ) / (پاس ورڈ وغیرہ) / (یوزر آئی ڈی) / پاس ورڈ وغیرہ کے نتیجے میں کوئی نقصان اور / یا نقصان ہونے کی صورت میں کسٹمر اس بات سے اتفاق کرتا ہے اور تسلیم کرتا ہے کہ سوئیر بینک کو کسی بھی طرح سے جوابدہ یا ذمہ دار نہیں ٹھہرائے گا، یا PIN / OTP وغیرہ یا ڈیجیٹل چینلز / ایپ تک رسائی کیلئے کسٹمر کی جانب سے ہدایات پر عملدرآمد کے نتیجے میں ہونے والے کسی بھی نقصان کی مکمل طور پر خود دہائی کرے گا اور سوئیر بینک کو بے ضرر ٹھہرائے گا۔

کسٹمر ڈیجیٹل چینلز اور ایپ کے غیر مجاز اور غیر قانونی استعمال سے بچنے کے لیے ہر مناسب اقدام اٹھانے کے ساتھ ساتھ ان چینلز اور ایپ کے ذریعے قابل رسائی بنائے گئے اکاؤنٹس تک غیر مجاز رسائی سے بچنے کے لیے جوابدہ ہے۔

کسٹمر جو رجسٹریشن کے وقت ان شرائط و ضوابط کو گہرائی کے ساتھ قبول کرنا ہوگا۔ اختلاف کی صورت میں، برائے مہربانی رجسٹریشن نہیں کریں۔

17-

الیکٹرونک فنڈ وٹرافٹس (EFT)

(الف)

میں / ہم سوئیر بینک لمیٹڈ کو بحیثیت ایک مالیاتی ادارہ یا اجازت دیتا ہوں / دیتے ہیں کہ وہ میرے / ہمارے کھاتے کے اندراجات بذریعہ الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر شروع کرے اور اس کا جواب دے جہاں میں ڈیجیٹل / ڈی ای سی مصنوعات حاصل کرنے کا انتخاب کروں، بشمول انٹرنیٹ بینکنگ،

(ب)

موبائل بینکنگ / موبائل ایپ / POS اور ایسے ٹی ایم کارڈ۔ یہ اٹھارہ ٹی اس وقت تک نافذ رہے گی جب تک میں / ہم بینک کو تحریری طور پر یا کسی دوسرے مستند ذرائع سے مطلع نہیں کرتا ہوں / کرتے ہیں تاکہ مالیاتی ادارے کو اس منسوخی پر عمل کرنے کیلئے معقول موقع مل سکے۔

اس رضامندی پر دستخط کرنے کے بعد، میں / ہم اپنے تمام / الیکٹرونک فنڈ ٹرانسفر کے لین دین، بینک کے ذریعے کاؤنٹر ٹرانزیکشنز اور دیگر مواصلات کے ای ڈسکوٹو کر کے لئے خود کار طریقہ کار کے تحت مندرج ہوں گا / گئے اور ایس ایم ایس الرٹس اور تمام ڈیبٹ / کریڈٹ ٹرانزیکشنز کی ماہانہ اسٹیٹمنٹ بالترتیب فراہم کردہ موبائل نمبر اور ای میل ایڈریس پر حاصل کریں گے۔

(پ)

رازداری کا بیان

میں / ہم سمجھتا ہوں / سمجھتی ہیں کہ سوئیر بینک لمیٹڈ میرے / ہمارے اکاؤنٹ یا میں / ہم جو ٹرانسفر کرتے ہیں اس کے بارے میں تیسرے فریق کو معلومات کا انکشاف کریگا:

i-

جہاں ٹرانسفر مکمل کرنے کیلئے ضروری ہے؛ یا

ii-

کسی تیسرے فریق کیلئے کھاتے کے وجود اور حالت کی تصدیق کیلئے؛ یا

iii-

کسی سرکاری ایجنسی یا عدالت کے حکم کی تعمیل کرنے کیلئے؛ یا

iv-

سوئیر بینک لمیٹڈ کے رازداری کے بیان کے مطابق دوسرے مقاصد کیلئے۔

(ت)

فیس اور چارجز

ای ایف ٹی کے لئے مہری / ہماری رضامندی کو بشیر کرنے / مہیا کرنے کیلئے کوئی فیس یا چارجز نہیں ہیں، حالانکہ بینک ٹرانزیکشن فیس وصول کر سکتا ہے، جو ای ایف ٹی کے دائرہ کار کے تحت بینک کے ایس ایڈی اور ای ایف ٹی کے انکشاف فارم میں واضح کیا گیا ہے۔

(ث)

حدود

ای ایف ٹی کی قیام کی درخواست پر کارروائی کرنے کیلئے سوئیر بینک لمیٹڈ کے پاس زیادہ سے زیادہ تین دن کی مدت ہو سکتی ہے، اس دوران میرے / ہمارے کھاتے میں یا اس سے فنڈز کی منتقلی کیلئے سروس دستیاب نہیں ہوگی۔ اس کے بعد، ای ایف ٹی سروس کا استعمال زیادہ تر معاملات میں کم سے کم روز زیادہ سے زیادہ لین دین کی حدود کے تابع ہوتا ہے، جو سوئیر بینک لمیٹڈ کا ڈنٹ، چینلز اور ادائیگی کے انسٹرومنٹ کی اقسام پر مبنی ہونے کے باعث مختلف ہوتا ہے اور جس کیلئے میں / ہم نے ای ایف ٹی کا انتخاب کیا ہے اور اسے قائم کیا ہے۔ روزانہ کی حدود کے بارے میں مزید وضاحت کیلئے ای ایف ٹی ڈسکوٹو فارم سے رجوع کیا جاسکتا ہے۔

(پ) مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈرز کے درمیان کسی بھی قسم کے تنازع کی صورت میں، یا مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈرز میں سے کسی کی جانب سے متضاد ہدایات موصول ہونے پر، بینک اس قسم کی کسی بھی اطلاع یا متضاد ہدایات کی وصولی پر، مشترکہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں تمام ٹرانزیکشنز مکمل طور پر روکنے کا مجاز ہوگا، اور اس ضمن میں پیدا ہونے والے تمام خطرات اور ذمہ داریاں اکاؤنٹ ہولڈرز کی ہوں گی۔

(ت) ایڈر یا سرائیور (Either or Survivor) آپ بینک ہدایات کے تحت کھولے گئے اکاؤنٹس کو تمام اکاؤنٹ ہولڈرز کے مشترکہ دستخط یا منظوری کے بغیر مجاز دستخط کنندہ کی جانب سے ہدایات پر آپریٹ کیا جاسکتا ہے۔ یہاں اکاؤنٹ آپریشنز میں کسی بھی نوعیت کی ٹرانزیکشنز کی انجام دہی اور/یا اکاؤنٹ سے متعلق سروسز، جیسے ٹرم ڈپازٹس، لا کر، ڈیبٹ کارڈ وغیرہ کا حصول شامل ہوگا۔ ایسی تمام ٹرانزیکشنز اور/یا سروسز تمام اکاؤنٹ ہولڈرز پر لازم اور قابل نفاذ ہوں گی۔ تاہم، ایسے اکاؤنٹ کو بند کرنے کے لیے تمام اکاؤنٹ ہولڈرز کے دستخط درکار ہوں گے۔

6۔ کم سے کم بیلنس کی حد

کرنٹ اکاؤنٹس رکھنے والے کسٹمرز اور بینک کے درمیان تعلق اسلامی اصول قرض (Qard) پر کی بنیاد پر ہوگا، جو کرنٹ نان ریمو نیو اکاؤنٹ کے زمرے میں شمار کیا جاتا ہے، اور مذکورہ اکاؤنٹس میں موجود بیلنس پر نہ کوئی منافع ادا کیا جائے گا اور نہ ہی کوئی نقصان عائد ہوگا۔

7۔ چارجز

کھاتہ بینک کے شیڈول آف چارجز کے مطابق (وقفاً فوقتاً ثنائی شدہ) قابل اطلاق چارجز کے تابع ہوگا۔ بینک کو براہ اختیار حاصل ہے کہ وہ کھاتے دار کو بغیر نوٹس دینے کی بھی چارجز، واجبات، اخراجات کی فیس، کمیشن، ود ہولڈنگ ٹیکس، زکوٰۃ، اسٹیپنڈی، دیگر ڈیوٹیز، حکومتی ادائیگی، اقتدار، اور کھاتے کے سلسلے میں دیگر چارجز اور کھاتے، کھاتے کے بیلنس اور کھاتے میں ڈپازٹ اور وڈز اوائل اور کھاتے سے دیگر کوئی بینکنگ ٹرانزیکشن یا کھاتے سے متعلق خدمات و خصوصیات کی مد میں کھاتے سے رقم ڈیبٹ کر سکتا ہے۔ بینک کو براہ اختیار حاصل ہے کہ کریڈٹ کی ہوئی انٹریز جو غلطی سے ہوئی ہوں انہیں اکاؤنٹ میں ریورس کرے اور رقم کالے جانے کی صورت میں اسے کھاتے دار کو واپس کرنا ہوگا۔ اسی طرح بینک غلطی سے کی گئی ڈیبٹ انٹری کو بھی ریورس کر سکتا ہے۔ بینک غیر محدود طور پر حکومتی ڈیوٹیز/ٹیکس کی ادائیگی/کوئی کی صورت میں کھاتے سے رقم ڈیبٹ کر سکتا ہے جو کہ کسی یا تمام کھاتوں کے بند ہونے کی بھی صورت میں ناقابل واپسی ہے۔

8۔ کھاتوں کی اسٹیٹمنٹ

(الف) کھاتے کا اسٹیٹمنٹ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے وقتاً فوقتاً ثنائی جانے والی فریکوئنسی کے مطابق کھاتے دار کو ای میل کر دیا جائیگا۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قوانین کے مطابق شیڈول آف چارجز کے تحت اسٹیٹمنٹ کے اجراء کے چارجز عائد ہوں گے۔ کھاتے سے متعلق تمام تر معلومات اسٹیٹمنٹ میں موجود ہوں گی اور اسٹیٹمنٹ موصول ہونے کے 45 دن کے اندر کسی بھی غلطی کی بروقت بینک کو تحریری اطلاع نہ دینے کی صورت میں اسے درست تصور کیا جائیگا۔ کسی بھی ٹرم ڈپازٹ کھاتے کیلئے صرف ڈپازٹ کی بقا بقدر رسید کے علاوہ کوئی بھی اسٹیٹمنٹ فراہم نہیں کی جائے گی۔ اگر کھاتے کے اسٹیٹمنٹ میں کریڈٹ اور ڈیبٹ کی انٹریز میں کسی قسم کی غلطی ریکارڈ ہوئی ہے تو بینک کو اختیار حاصل ہے کہ وہ کھاتے دار کو اطلاع دے بغیر اسے صحیح کرے اور کھاتے دار کے کھاتے میں کسی بھی رقم کو جلد ریکورس کرے یا اگر کریڈٹ میں کوئی غلطی ہوگئی ہے تو اسے فوراً درست کرے چاہے کھاتہ مشترکہ ہو یا انفرادی اس طرح کی کسی بھی غلطی کی وجہ سے ہونے والے نقصان کی صورت میں بینک کسی بھی طرح ذمہ دار نہیں ہے۔

(پ) اکاؤنٹ ہولڈرز کی جانب سے پتے میں تبدیلی کے بارے میں تحریری طور پر اطلاع فراہم نہ کرنے کے نتیجے میں ہونے والے کسی بھی براہ راست یا بالواسطہ نقصان یا خسارے کے لیے بینک کسی صورت ذمہ دار نہیں ہوگا۔ اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹس، فیلز، اطلاعات وغیرہ کی ترسیل میں تاخیر، عدم ترسیل یا عدم وصولی کے ضمن میں بینک کسی بھی قسم کی ذمہ داری قبول نہیں کرے گا۔

9۔ اسٹاپ پیمنٹ، ہرانے اور پوسٹ ڈیٹیفیکشن

(الف) میں/ہم بھجھتا ہوں/بھجھتے ہیں کہ بینک اپنی صوابدید پر مجھ/ہم سے کسی قسم کی اسٹاپ پیمنٹ کی ہدایت (کال سینٹر کے ذریعے یا لکھی ہوئی) وصول کر سکتا ہے اگر میرا/ہمارا متعلقہ چیک گم ہو جاتا ہے یا کسی اور صورتحال جس کی قانون اور بینک اجازت دیتا ہے۔ بینک صرف میری/ہماری یا میری/ہماری جانب سے مجاز کردہ شخص کی ہدایات پر عمل کرے گا۔ اس سلسلے میں ہونے والے کسی بھی نقصان، اخراجات (بشمول قانونی اخراجات) یا بینک کو واجب الادا رقم کیلئے معاوضے کی ادائیگی کا اقرار کرتا ہوں/کرتے ہیں۔ چوری شدہ یا کھوجانے والے چیک کی مد میں ادائیگی کی صورت میں ہونے والے نقصان کیلئے بینک ذمہ دار نہیں ہوگا جب تک کہ بینک کو اس کی بروقت اطلاع نہ دی گئی ہو۔

(ب) پوسٹ ڈیٹیفیکشن (بعد کی تاریخوں والے چیکس) اور پرانے چیکس (Stale Cheques) (جو چیک موصول ہونے کے 6 ماہ یا اس سے زیادہ کے بعد پیش کیا گیا ہو) کی ادائیگی نہیں ہوگی۔

10۔ طاقی

پاکستان میں تمام ڈپازٹس اور ادائیگیوں کی وقتاً فوقتاً وثائق قانون کے مطابق نگرانی کی جاتی ہے۔ اس سلسلے میں بینک کھاتے دار کے ڈپازٹ کئے گئے فنڈ میں کسی بھی قسم کے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا جو کہ کسی بھی حکومتی اقدام جیسا کہ قانون، لیوی، ٹیکس، امبارگو، مورچوریم، زرمبادلہ کی ممانعت یا کوئی بھی ایسا سبب جو کہ بینک کے دائرہ اختیار میں نہ ہو۔ پرسنل اکاؤنٹ کو کسی بھی امدادی مقصد/حصول کیلئے استعمال کرنے کی اجازت نہیں ہوگی۔ میں/ہم اقرار کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میرے/ہمارے کھاتے میں روکی گئی اور مقامی یا فاران ریکولیٹر کو بھیجی گئی رقم کی صورت میں بینک یا اس کے ایگزیکٹو کے خلاف کوئی قانونی چارہ جوئی نہیں کروں گا/کریں گے۔

11۔ اکاؤنٹ کی بطور غیر فعال درجہ بندی

ڈورمنٹ اکاؤنٹ یا ان آپریٹو (غیر فعال) اکاؤنٹ سے مراد ایسا اکاؤنٹ ہے جس میں گزشتہ ایک (1) سال کے دوران کسٹمر کی جانب سے کوئی بھی ٹرانزیکشن (ڈیبٹ/کریڈٹ) یا کوئی سرگرمی (مثلاً ڈیجیٹل پیمنٹ کے ذریعے لاگ ان) نہیں کی گئی ہو۔ ڈورمنٹ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں بینک کے سسٹم کے ذریعے از خود ہونے والی رقم کی ڈیبٹ/کریڈٹ ٹرانزیکشنز سے ڈورمنٹ اکاؤنٹ دوبارہ فعال (ری ایکٹیو) نہیں ہوگا۔ اسی طرح، اکاؤنٹ میں موصول ہونے والی کریڈٹس، خواہ وہ ان ورڈر یا پیمنٹس/یکسچرنگ/کیش ڈپازٹس یا اس نوعیت کی دیگر ٹرانزیکشنز کے نتیجے میں ہوں، ڈورمنٹ اکاؤنٹ کو دوبارہ فعال نہیں کریں گی۔ ڈورمنٹ اکاؤنٹ سے رقم نکالنا متعلقہ برانچ/فیڈرل/برانچ آپریشنز فیکی منظوری سے مشروط ہوگا یا بینک کی جانب سے اس موضوع پر وقتاً فوقتاً نافذ العمل پالیسیز کے مطابق ہوگا۔ کسٹمر کا ڈورمنٹ اکاؤنٹ بینک کی جانب سے اس وقت دوبارہ فعال کیا جائے گا جب بینک کو کسٹمر کی مخصوص درخواست (مشترکہ آپریٹنگ ہدایات کی صورت میں تمام کسٹمرز کی درخواست) رجسٹرڈ پیمنٹ کے ذریعے موصول ہو، اور کسٹمر ڈورمنٹ اکاؤنٹ کی بحالی کے لیے بینک کی جانب سے درکار دیگر تمام رسمی تقاضے بھی پورے کر دیے جائیں۔ اگر کوئی اکاؤنٹ پندرہ (15) سال تک ان-آپریٹو (غیر فعال) رہے تو، اس ڈورمنٹ اکاؤنٹ میں موجود رقم کو سلیپ بینک آف پاکستان (SBP) کے سپر ڈر کر دیا جائے گا، جو اس ضمن میں وقتاً فوقتاً نافذ العمل قواعد و ضوابط کے مطابق ہوگا، اور مذکورہ کارروائی کی تکمیل کے بعد کسٹمر کا اکاؤنٹ بند کر دیا جائے گا۔

12۔ آن لائن بینکنگ

آن لائن بینکنگ کے سلسلے میں جو شرائط و ضوابط دیئے گئے ہیں میں/ہم اس سے مکمل طور پر اتفاق کرتا ہوں/کرتے ہیں اور ان شرائط و ضوابط کا پابند ہوں گا/رہیں گے۔

(الف) خدمات سویری بینک کی تمام برانچز میں دستیاب ہوں گی۔

(ب) کھولی گئی خدمات صرف مالیاتی لین دین جیسے نقد رقم کی ادائیگی/جمع بکسنگ/چیک وصولی، ترسیلات زر سے متعلق تک ہی محدود ہوگی۔

(پ) بینک کے پاس اپنی حق محفوظ ہے کہ وہ اس طرح کے چیکس کی ادائیگی سے انکار کر دے جو غیر واضح اثرات کے تحت بنائے جاتے ہیں۔

(ت) بینک اپنا یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ پیش کی جانے والی کسی بھی سروس کے چارجز کی ادائیگی کیلئے مذکورہ بالا (ii) سے رجوع کرے گا اور اگر اس کا اطلاق ہوگا تو صرف اس صورت میں جب بینک کے شیڈول آف چارجز میں شامل ہو۔

(ث) بینک کی خدمات صرف کاؤنٹر واقعات میں میسر ہوں گی۔

(ج) میں/ہم اس بات سے اتفاق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ بینک کو یہ حق ہمیشہ حاصل رہے گا کہ وہ قواعد و ضوابط پر نظر ثانی کرے، ترمیم کرے، اس میں فرق کرے یا اسے تبدیل کرے۔ میں/ہم اس بات سے اتفاق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ بینک کی کوئی ذمہ داری نہیں ہوگی اگر میرا/ہماری کوئی تعلیم آن لائن سروس کی وجہ سے ہوا ہو۔ ان شرائط و ضوابط کی تشریح سے متعلق تمام معاملات میں بینک کا فیصلہ حتمی ہوگا اور میں/ہم اس سے اتفاق کرتا ہوں/کرتے ہیں اور اسے قبول کرتا ہوں/کرتے ہیں اور اس کا پابند ہوں گا/رہیں گے۔

13۔ سویری ایس ایس الٹ

کسٹمر اپنے موبائل فون اور ذاتی معلومات کی حفاظت کا خود مکمل ذمہ دار ہے۔

۲۔ اس سہولت کا دائرہ کار بینک کی جانب سے پیش کردہ دیگر پروڈکٹس تک بھی وسیع کیا جاسکتا ہے تاہم اس کا اختیار وقتاً فوقتاً بینک کی ذاتی صوابدید پر ہوگا۔

۳۔ بینک اس سہولت میں کسی بھی وقت کسی بھی قسم کی تبدیلی، ردوبدل یا تبدیلی کر کے کا حق رکھتا ہے۔

۴۔ موبائل سروسز کا استعمال منقطع/تک کرنے کی صورت میں کسٹمر کو فوری طور پر بینک کو مطلع کرنا ہوگا۔

۵۔ کسٹمر کے لیے لازم ہے کہ وہ خود اس سروس کے طریقہ کار سے مکمل آگاہی حاصل کرے۔ کسی بھی قسم کی بھول چوک یا غلطی کے لیے بینک ذمہ دار نہیں ہوگا۔

۶۔ مکمل درخواست فارم جمع کروانے کے بعد سروس ایکیٹیو ہونے میں کم از کم پانچ (۵) کاروباری دن درکار ہوتے ہیں۔

۷۔ کسٹمر مکمل طور پر ذمہ دار ہے کہ وہ رابطے کی موجودہ تفصیلات میں کسی بھی تبدیلی سے بینک کو تحریری طور پر مطلع کرے اور کال سینٹر/ہیلپ لائن نمبر پر اس سلسلے میں کال کرے تاکہ نیٹ ورک میں ایسی تبدیلی کو اپ ڈیٹ کیا جائے۔ بصورت دیگر بینک کسٹمر کو کسی بھی قسم کی معلومات یا الٹ بھیجے گا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

۸۔ کسٹمر اس بات کو تسلیم کرتا ہے کہ اس سروس کا انحصار پاکستان میں نیٹویک ٹیلیفون سروسز، ان کے رابطے کے بنیادی ڈھانچے (انفراسٹرکچر) پر منحصر ہے۔ اس کے ساتھ ساتھ کسٹمر اس بات کو بھی مانتا ہے کہ بینک کی جانب سے بھیجے گئے پیغامات/الٹ پر نیٹویک ٹیلیفون سروسز سے متعلق بہت سے عوامل اثر انداز ہو سکتے ہیں۔ الٹس کی عدم ترسیل، تاخیر، الٹ کے منقطع ہونے، الٹ کی غلط ٹرانسمیشن کے لیے بینک ذمہ دار نہیں ہوگا۔

۹۔ بینک کی جانب سے بھیجے جانے والے الٹس میں کسٹمر سے متعلق مالیاتی/غیر مالیاتی معلومات ہوتی ہیں۔ کسٹمر نے بینک کو اختیار دیا ہے کہ ایسی الٹس اور متعلقہ معلومات، خواہ کسٹمر کی جانب سے خصوصی طور پر درخواست نہ کی گئی ہو، اگر بینک ان معلومات کو بھیجنا ضروری سمجھے تو بینک ان معلومات کو بھیج سکتا ہے۔

۱۰۔ کسٹمر کے لیے لازم ہے کہ وہ اپنا موبائل فون اور سکرین لاک اپنی تحویل میں نہایت حفاظت سے رکھے۔ کسی غیر جائز شخص کی جانب سے موبائل فون/اسم استعمال کرنے کی صورت میں نتائج کی مکمل ذمہ داری کسٹمر پر خود عائد ہوگی۔

۱۱۔ بینک کسی بھی وقت کسٹمر کو اطلاع دے کر یا بغیر اطلاع دے کر اضافی سروس کا آغاز کرنے کا مجاز ہے۔ اس سلسلے میں بینک اپنی پروڈکٹس، خدمات یا دیگر معاملات سے متعلق پیغامات اپنے پاس رجسٹرڈ تمام موبائل نمبرز پر بھیجے گا حق محفوظ رکھتا ہے۔

مندرجہ ذیل شرائط وضوابط سویری بینک لمیٹڈ کے ساتھ کسٹمر کے تعلقات اور کھاتے کے انعقاد سے متعلق ہیں جوڈپازٹر نے سویری بینک لمیٹڈ کی واپسی بینکنگ برانچ میں کھولا ہے۔

تعریفات:

”کھاتہ“ کا مطلب بینک میں ڈپازٹر کی جانب سے برقرار رکھا گیا اکاؤنٹ ہے جو کہ کھاتہ کھولنے کے فارم کے تحت کھولا ہو

”کھاتہ کھولنے والا فارم“ کا مطلب سویری بینک لمیٹڈ کے منسلک فارم کے ذریعے کھاتہ کھولنا

”بینک“ کا مطلب سویری بینک لمیٹڈ اور اس کے ذمہ دار یا تفویض کنندہ

”کھاتہ دار“ کا مطلب وہ فرد (افراد) جنہوں نے بینک میں کھاتہ کھولا ہو

”ٹی ڈی سی“ سے مراد ٹرم ڈپازٹ کی تصدیق

”ٹی ڈی اے ہولڈر“ کا مطلب ٹرم ڈپازٹ کا کھاتہ دار

1۔ کھاتہ کھولنا

الف) کھاتہ کھولنے کیلئے درخواست فارم برائے کھاتہ بھر کر ضروری دستاویزات کے ساتھ جمع کروانا ہوگا۔

ب) بینک کو یہ اختیار حاصل ہے کہ وہ بغیر کسی وجہ کے آپ کے کھاتہ کھولنے کی درخواست کو رد کر دے۔

پ) میں/ہم یہاں شرائط وضوابط کو پڑھنے اور سمجھنے اور بینک، اس کے ملازمین اور ایگزیکٹوز کو کسی بھی نقصان، دعوے، ضرر، یا کسی بھی مرحلے پر پیدا ہونے والی کسی بھی نوعیت کی غلطی/ کوتاہی کے سلسلے میں جو میرے/ ہمارے ذریعے فراہم کردہ معلومات یا تصدیق کی وصولی کی صورت میں ہو، سے پیدا ہونے والے معاوضوں کے عوض ادائیگی کی تصدیق کرتا ہوں/ کرتے ہیں۔ ایسی صورت میں، بینک میرا/ ہمارا کھاتہ بند کر سکتا ہے اور ابتدائی جمع شدہ رقم واپس کر سکتا ہے۔

2۔ چیک بکس

کسٹمر اس بات کا پابند ہوگا/ ہوگی کہ بینک کی جانب سے جاری کردہ اپنی چیک بکس کو ہر وقت محفوظ اور بحفاظت رکھے۔ کسٹمر اس امر کو یقینی بنانے کے لیے مکمل احتیاط اور دانش مندی کا مظاہرہ کرے گا/ کرے گی کہ بینک کی جانب سے جاری کردہ تمام چیکس اور چیک بکس محفوظ حالت میں رکھے گئے ہوں۔ کسٹمر کی جانب سے مناسب احتیاط نہ کرنے کے نتیجے میں پیش آنے والے کسی بھی نقصان یا ذمہ داری کے سلسلے میں بینک کسی صورت میں ذمہ دار یا قابل مواخذہ نہیں ہوگا۔ اگر کسی بھی صورت میں کوئی چیک یا چیک بک گم ہو جائے یا غلط جگہ رکھ دی جائے تو کسٹمر فوری طور پر بینک کو اطلاع دینے اور اپنی متعلقہ برانچ یا کال سینٹر کے ذریعے اسٹاپ چیکمنٹ کی درخواست دینے کا پابند ہوگا/ ہوگی۔ چیک یا چیک بک گم ہونے یا غلط جگہ رکھے جانے کی بروقت اطلاع نہ دینے یا اطلاع میں تاخیر کی صورت میں ایسے چیکس کی ادائیگی کے لیے بینک کسی قسم کی ذمہ داری یا جواب دہی قبول نہیں کرے گا۔ بینک کو اطلاع دینے میں تاخیر کی صورت میں، بینک از خود تمام تر ذمہ داریوں سے بری الذمہ تصور کیا جائے گا۔

3۔ ڈپازٹس:

الف) تمام ڈپازٹس (سوائے ای سی ڈی/ سی ڈی ایف کے ذریعے) پے سلپ کے ہمراہ ہونے چاہئیں جس میں ٹائل اور اس کھاتے کا نمبر ہونا چاہئے جس میں کریڈٹ ہونا ہے۔ اس اندراج کی تصدیق پے سلپ کی نقل پر بینک اسٹیپ کے تحت بینک کے کسی عہدیدار کے دستخط سے ہوگی۔ ڈپازٹر کو پے سلپ کی نقل سے مطمئن ہو جانا چاہئے، کہ ٹرانزیکشن مصدق ہے۔

ب) بینک ٹیلیفون کے ذریعے صرف ڈپازٹر کے رسک پر چیک اور ڈپازٹ کو ادائیگی کے قابل دیگر اسناد قبول کر سکتا ہے، بینک ٹیلیفون کے ذریعے چیکس کو قبول کرنے سے انکار کر سکتا ہے جو خاص طور پر ڈپازٹر کی ہدایت پر کریڈٹ ہوتا ہے۔

پ) کھاتہ میں کریڈٹ کیلئے ڈپازٹ کرنے سے قبل اسناد (Instruments) کو کراس کیا جائے اور تمام چیکس کی وصول کنندہ تصدیق کر لیا گیا غیر بغیر شدہ آئیٹمز کو کھاتہ میں کریڈٹ کیا گیا ہو اس کی ادائیگی نہیں ہوگی، بینک کو اختیار ہے کہ وہ ڈپازٹ کرنے والے کے کھاتہ کو ڈیبٹ کر دے اگرچہ وہ بغیر ادائیگی واپس نہیں کئے ہوں۔

ت) ڈپازٹ کرنے والا بینک کو بطور وصول کنندہ بینکر کسی بھی خسارے سے بری الذمہ کرے گا جو کہ اس کی ضمانت کی کسی بھی اسناد، چیک، بیل، نوٹ، ڈرافٹ، ڈیویڈنڈ یا دیگر اسناد کو وصول کیلئے ڈپازٹ کئے گئے ہوں کی وجہ سے ہو، تو بینک ان تمام نقصانات کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔ اور ہر صورت میں بینک کی طرف سے دی گئی ایسی کوئی بھی ضمانت ڈپازٹر کی درخواست پر ردی گئی تصور کی جائے گی۔

ث) ڈپازٹر کھاتہ میں جمع ہونے والے تمام چیکس، آرڈرز، بلز، نوٹس، بجوش اسبل انسٹرومنٹ اور رسیدیں یا دوسری دستاویزات کی صداقت اور توثیق درستی کی حتمی طور پر پوری ذمہ داری قبول کرتا ہے۔

ث) اگر کسی وجہ سے چیک کی وصولی میں تاخیر ہو جائے یا وہ گم ہو جائے تو بینک متعلقہ معاملے کو بہتر انداز سے حل کرنے کی کوشش کرے گا۔

ج) ناخواندہ کھاتے دار کو چیک میں جب تک اس کی تصدیق نہ ہو جائے کسی بھی ترمیم اور کوئی کی اجازت نہیں ہوگی۔

ج) اگر حاصل کرنے والے کا نام میرے/ ہمارے بینک کے ریکارڈز میں موجود نام سے مختلف ہو تو بینک کھاتے میں کریڈٹ کیلئے کوئی بھی چیک یا ڈرافٹ تیسری پارٹی کیلئے کراس چیک A/C Payee (یا ایسی طرح کے کوئی اور الفاظ ہوں) قبول نہیں کرے گا۔

ح) میں/ ہم یہ قبول کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ جو کھاتہ فارن کرنسی کھاتہ کیلئے ہے اس سے رسک (خطر اسات) منسلک ہیں، جس کے مطابق میں/ ہم یہ تسلیم کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ فارن کرنسی کھاتہ میں موجود کھاتے سے رقم نکالنا اور اس میں جمع کرنا، فارن کرنسی نوٹس کی موجودگی سے مشروط ہوگا جو حکومت پاکستان اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے اندر وضوابط کے مطابق ہوگا۔ میں/ ہم یہ بھی تسلیم کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ بینک فارن کرنسی کے نوٹس کی قبولیت برائے اکاؤنٹس کریڈٹ سے اپنی مرضی سے انکار کر سکتا ہے۔

خ) کسٹمر اقرار کرتا ہے کہ بینک کی طرف سے کسٹمر کو کوئی بھی اور ڈرافٹ کی قبولیت یا دیگر سہولت دینے یا مسٹر کرنے کا اختیار بینک کی صوابدید پر ہوگا۔ ایسی سہولت کو جاری رکھنے یا کسی بھی وقت منسوخ کرنے کا اختیار بینک کو حاصل ہوگا۔

د) میں/ ہم کسی بھی کھاتہ سے متعلق کوئی بھی اور ڈرافٹ یا دیگر سہولت جس کا تعلق کسی بھی کھاتے سے ہو، کا ذمہ دار ہوں گا/ ہوں گے اور میں/ ہم یہ بھی تسلیم کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ بینک کھاتے کے تمام یا کسی بھی مارک اپ کیشن اور دیگر بینکنگ چارجز اور اخراجات پر (بشمول کوئی بھی قانونی اخراجات) کسی بھی ریش پر جس کا تعین بینک کرے گا وقتاً فوقتاً سے مقررہ شرائط اور قواعد کے تحت ڈیبٹ کرے گا۔ میں/ ہم بینک کو کوئی ایسی رقم مقررہ مدت میں بینک کی صوابدید پر ادا کر دوں گا/ کریں گے۔

ذ) کوئی بھی رقم مقررہ مدت کے دوران کھاتہ میں کریڈٹ کر دیا گیا ہو جب کوئی بھی اور ڈرافٹ یا دیگر بینکنگ کی سہولت جو کہ بینک کی جانب سے کسٹمر کو فراہم کی گئی ہوں ایسی رقم پر بینک کی صوابدید پر اور ڈرافٹس پر کوئی بھی دیگر بینکنگ سہولت جب تک کہ مارک اپ کی مکمل ادائیگی نہ ہو جائے، کریڈٹ ہونے والی رقم بھی رقم میں سے بنیادی رقم اور ڈرافٹ میں سے کم کی جائے گی۔

ذ) میں/ ہم بینک کو اختیار دیتا ہوں/ دیتے ہیں کہ وہ کوئی بھی سکیورٹیز یا دیگر پراپرٹی جو کہ میری/ ہماری جانب سے بینک میں ڈپازٹ یا وصول کی گئی ہو یا میری/ ہماری تحریری ہدایت کے تحت ان سکیورٹیز یا دیگر پراپرٹی کو ریلیز کرے یا ڈیلیور کرے۔

ر) میں/ ہم بینک کو اختیار دیتا ہوں/ دیتے ہیں کہ وہ PLS میں کریڈٹ بینکس سے سرمایہ کاری کرے، بینک اپنی صوابدید پر PLS (نفع و نقصان کی شیئرنگ) سسٹم اور اپنے فیصلے کے تحت فنڈز کا استعمال کرے۔

ژ) بینک اپنی پراپرٹی میں کھاتے پر قابل ادائیگی منافع کا ریٹ ڈسپل کرے گا اور میں/ ہم اقرار کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ یہ ریٹ مجھے/ ہمیں نوٹس دینے بغیر تبدیل کئے جاسکتے ہیں۔ سیونگ کھاتے اور قسٹڈ/ ٹرم ڈپازٹس پر منافع متعلقہ پروڈکٹ کے اہم حقائق پر مبنی، بیان میں درج تعداد کے مطابق کیا جائے گا۔ بینک کو ادا کیا جانے والے منافع کا تعین کرنے کا خصوصی حق حاصل ہے جو منافع کسی بھی سیونگ، سویری سیونگ، اکاؤنٹس اور قسٹڈ/ ٹرم ڈپازٹ کھاتہ کی رقم پر کیا جائے گا۔ بینک اس کا اطلاق شریعت کے اصولوں کے مطابق کروائے گا متعلقہ مدت کے اخراجات کی قیمت اور واپسی کی رقم جو کفائل ہوں گے اور کھاتے دار ان کا پابند ہوگا اور اسے کسٹمر ڈپازٹر کسی بھی طرح چیلنج نہیں کر سکیں گے۔ بینک کرنٹ کھاتہ بینکس پر کوئی منافع کسی بھی کرنسی میں ادائیں کرے گا۔

ز) میں/ ہم قبول کرتا ہوں/ کرتے ہیں کہ جب تک دوسری صورت میں وضاحت نہ ہو، غیر ملکی کرنسی کی میچوٹی کی قیمت یا روپی قسٹڈ/ ٹرم ڈپازٹ خود کار طریقے سے مقررہ مدت کیلئے قابل تجدید ہوں گے ماسوائے ان قسٹڈ/ ٹرم ڈپازٹ کے جو آٹو بینک رول اور کے تابع نہیں ہیں۔ اگر آپ قسٹڈ/ ٹرم ڈپازٹ کی میچوٹی سے قبل پیسے نکال لیتے ہیں تو بینک کی صوابدید پر ہے کہ وہ اس پر جرمانہ عائد کرے اور اس کی کوئی شرح منافع سے کرے، جو بھی صورت ہو، میچوٹی پر ادا کرنا ہو یا چارجز جو کہ مجھے/ ہمیں نوٹس دینے بغیر بینک اپنے مشاہدے کے مطابق کرتا ہے۔

ژ) بینک بینکنگ اکاؤنٹ کیلئے اضافی شرائط

i۔ میں/ ہم مکمل طور پر یہ سمجھتا ہوں/ سمجھتے ہیں کہ اجازت کے مطابق بناسی معاوضے کے مابعد زیادہ سے زیادہ دو ڈپازٹ ٹرانزیکشن اور دو چیک کیش/ کلیئر کر سکتے ہیں۔ کھاتے سے ایک ماہ میں اضافی چیک کے ذریعے کیش نکالنے کی صورت میں بینک کے شیڈول آف چارجز کے مطابق اضافی سروس چارجز عائد کئے جائیں گے۔

ii۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے بی بی ڈی سرکر نمبر 30 تاریخ 29 نومبر 2005 کی تعمیل میں، مسلسل چھ ماہ تک زیر دہ بینکس کے حامل بی بی اے کھاتوں کو بغیر کسی اطلاع کے بند تصور کیا جائے گا۔

4۔ چیکنگ کھاتوں سے رقم نکالنا:

ڈپازٹر اپنے کھاتے سے بذریعہ چیک رقم نکال سکتا ہے (سوائے ATM سے رقم نکالنے کے) جو کہ بینک نے اس خاص کھاتے کیلئے مہیا کئے ہیں، بشرطیکہ مہیا کردہ کھاتے میں بینکس موجود ہو۔ چیک پر دستخط، بینک کو مہیا کئے گئے نمونے کے مطابق ہونا ضروری ہے اور چیک پر کسی قسم کی تبدیلی، ترمیم یا ترمیم بھی رقم نکالنے والے کے مکمل دستخط سے تصدیق شدہ ہونا ضروری ہے۔

5۔ مشترکہ کھاتے

الف) اگر کھاتہ دو یا اس سے زیادہ افراد کیلئے مشترکہ طور پر کھولا جاتا ہے، تو اس میں کریڈٹ کیا گیا بینکس ڈپازٹر یا زندہ رہ جانے والے ڈپازٹر سے تعلق رکھتا ہے، اگر آپ بینکنگ ہدایات صرف ”کوئی ایک یا جو زندہ ہو“ ہوں۔ اس کھاتے کے حامل افراد انفرادی اور مشترکہ طور پر ذمہ دار ہیں بشمول، لیکن صرف اس حد تک محدود ہیں، کسی بھی فنانس کی ادائیگی اور اس کے منافع میں وقتاً فوقتاً بینک کے مشاہدے کی شرح کے مطابق۔

ب) اگر مشترکہ کھاتہ ایک دستخط کردہ اہلکار کے ذریعے استعمال ہو رہا ہے اور بینک دوسرے مشترکہ کھاتے دار سے اس کے برخلاف ہدایت حاصل کرتا ہے تو بینک عملدرآمد کیلئے مشترکہ کھاتے داروں کی رضامندی حاصل کرے گا تاہم ایک مجاز کنندہ کی ہدایت پر عملدرآمد کے بعد بینک اس کے برخلاف ہدایت پر عملدرآمد کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔