

آسان اکاؤنٹ کھولنے کا درخواست فارم Asaan Account Opening Form

Date: تاریخ _____
Branch: شاخہ _____
Branch Code: شاخہ کوڈ _____

(For Resident Pakistani Individuals only in PKR)

Please mark (✓) in the applicable boxes and fill the details in BLOCK LETTERS where required.

(صرف رہائشی پاکستانی کیلئے پاکستانی روپے میں)
برائے مہربانی قابل اطلاق خانوں میں (✓) لگائیں اور جہاں ضرورت ہو وہاں بلاک لیٹرز میں تفصیلات درج کریں۔

IBAN: آئی بی این _____ P K _____ S O N E _____ CIF: آئی ایف سی _____

Title of Account: اکاؤنٹ بنام _____
(35 Characters) (35 حروف)

Category of Account: اکاؤنٹ کی قسم ☐ Single سینگل ☐ Joint مشترکہ ☐ Minor نابالغ
Product Type: پروڈکٹ کی قسم ☐ Asaan Current آسان کرنٹ ☐ Asaan Savings آسان سیونگز ☐ Asaan Remittance Current آسان ریمٹنس کرنٹ ☐ Other دیگر _____
Purpose of Account: مقصد برائے اکاؤنٹ _____ Source of Income: ذریعہ آمدن _____

Applicant 1 (or Minor) Details درخواست گزار (یا نابالغ) کی تفصیلات

Full Name: مکمل نام _____ Father's/Husband's Name: والد/شوہر کا نام _____

Mother's Maiden Name: والدہ کا پہلا نام _____ Gender: جنس ☐ Male مرد ☐ Female عورت ☐ Other دیگر _____ Date of Birth: تاریخ پیدائش _____

Marital Status: ازدواجی حیثیت ☐ Single غیر شادی شدہ ☐ Married شادی شدہ ☐ Other دیگر _____ City and Country of Birth: پیدائش کا شہر اور ملک _____

Identity Document No.: شناختی دستاویز کا نمبر _____ Date of Issue: تاریخ اجراء _____ Expiry Date: تاریخ تسخ _____

Permanent Residential Address: مستقل رہائشی پتہ _____

Current Residential Address: موجودہ رہائشی پتہ _____

Name and Address of Employer/Business: آجر/کاروبار کا نام اور پتہ _____ Occupation/Profession: ملازمت/پیشہ _____

Contact Details: رابطے کی تفصیلات: Mobile: موبائل نمبر _____ Network: نیٹ ورک _____ Residence: رہائش _____ Email: ای میل _____

Correspondence Address: دفتری پتہ _____ ☐ Office Address: ☐ Permanent Residential Address: مستقل رہائشی پتہ ☐ Current Residential Address: موجودہ رہائشی پتہ ☐ خط و کتابت کا پتہ

CRS & FATCA Status: Are you a Green Card holder/National/Resident of a Country other than Pakistan? ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں
CRS اور FATCA اسٹیٹس: کیا آپ گرین کارڈ ہولڈر/پاکستان کے علاوہ کسی اور ملک کے شہری/رہائشی ہیں؟

*Follow standard account opening if marked as 'Yes'. *اگر ہاں پر نشان لگایا گیا ہے تو اسٹینڈرڈ اکاؤنٹ کھولنے کی پیروی کریں۔

☐ *Soneri PayPak Debit Card: *سونیری پیپے پاک ڈیبٹ کارڈ: ☐ Mastercard Standard ماسٹر کارڈ اسٹینڈرڈ ☐ Mastercard Gold ماسٹر کارڈ گولڈ ☐ Mastercard Platinum ماسٹر کارڈ پلاٹینم
(Default card for domestic use in Pakistan) (پاکستان میں مقامی استعمال کیلئے ڈیفالٹ کارڈ) ☐ Other دیگر _____
Name on Card: کارڈ پر درج نام _____ (19 characters) (19 حروف)

Cheque Book Requisition: چیک بک کی درخواست ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں ☐ 10 Leaves 10 صفحات ☐ 25 Leaves 25 صفحات ☐ 50 Leaves 50 صفحات ☐ 100 Leaves 100 صفحات

I/We understand that if my/our cheque book is not collected within 45 days from the date of issuance, the Bank reserves the right to destroy the cheque book and collect charges as per Bank's policy. I/We hereby also authorise Soneri Bank Ltd. to share my/our account information including account number and account title, with the Bank's approved printer for Cheque Book printing.
میں/ہم سمجھتا ہوں/سمجھتے ہیں کہ اگر میری/ہماری چیک بک جاری ہونے کی تاریخ کے 45 دنوں کے اندر وصول نہیں کی جاتی تو بینک چیک بک کو خالی کرنے اور بینک کی پالیسی کے مطابق چارجز وصول کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ میں/ہم بذریعہ ذرا سونیری بینک لمیٹڈ کو اجازت دیتا ہوں/دیتے ہیں کہ وہ میرے/ہمارے اکاؤنٹ کی معلومات بشمول اکاؤنٹ نمبر اور ٹائٹل، چیک بک پرنٹنگ کیلئے بینک کے منظور شدہ پرنٹر کے حوالے کر دے۔

E-Statement Subscription: ای اسٹیٹمنٹ سبسکرپشن ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں ☐ Daily روزانہ ☐ Weekly ہفتہ وار ☐ Monthly ماہانہ ☐ Half yearly ششماہی ☐ Yearly سالانہ

I/We hereby authorise the Bank to send regulatory statement of account of my/our account through email (E-SOA) in lieu of paper statement. I/We undertake that it would be my/our sole responsibility to keep the mentioned email address active, valid, and secret in all respects.
میں/ہم بینک کو اختیار دیتا ہوں/دیتے ہیں کہ میرے/ہمارے اکاؤنٹ کی اسٹیٹمنٹ کاغذی صورت میں بھیجنے کے بجائے بذریعہ ای میل (E-SOA) روانہ کر دے۔ میں/ہم اقرار کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ مذکورہ بالا ای میل ایڈریس کو ہر حوالے سے فعال، مؤثر اور محفوظ رکھنا میری/ہماری ذمہ داری ہوگی۔

SMS Alert: لاگو نہیں ہے (برائے غیر مسلم اور کرنٹ اکاؤنٹس) ☐ N/A (For Non-Muslim and Current Accounts) ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں ☐ Zakat Exemption: زکوٰۃ کی چھوٹ ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں ایس ایم ایس الارٹ ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں

Emergency Contact/Next of Kin's Details: ایمرجنسی کا کنٹیکٹ/اقریبی رشتہ دار کی تفصیلات: In case of no contact with account holder, this person will be contacted. اکاؤنٹ ہولڈر سے رابطہ نہ ہونے کی صورت میں اس شخص سے رابطہ کیا جائے گا۔

Name: نام _____ Relationship: رشتہ _____ Telephone Number: ٹیلیفون نمبر _____

Address: پتہ _____ ID Number: شناختی دستاویز کا نمبر _____

Prospective Remitter's Details (For Asaan Remittance Account only): ممکنہ ترسیل کنندہ کی تفصیلات (صرف آسان ریمٹنس اکاؤنٹ کیلئے):
1. Name: نام _____ Relationship: رشتہ _____ ID Number: شناختی دستاویز کا نمبر _____
2. Name: نام _____ Relationship: رشتہ _____ ID Number: شناختی دستاویز کا نمبر _____

Undertaking For Account Opening اکاؤنٹ کھولنے کیلئے حلف نامہ

In relation to the opening of my/our Asaan Account with Soneri Bank Limited, I/we solemnly undertake that 'the source of funds for this account pertains to my/our employment with business/occupation in the name of _____, in which I/we am/are currently engaged, However, as per practice/course of business/occupation, no documentation of this nature is currently available to be provided to the bank as legitimate proof of evidence for my/our source of funds' OR In case of Asaan Remittance Account, I/we solemnly undertake that the source of funds for this account fed through Home Remittance from abroad only.

I/We further acknowledge that no commercial remittances shall be deposited in the account and confirm that my/our residential and correspondence address as mentioned above is correct and valid in all respects. I/We undertake that I/we am/are obligated to provide the Bank any document that proves the legitimacy of my/our fund (if arranged by any means whatsoever), regardless the Bank is in knowledge or requested for it or not.

سونیری بینک لمیٹڈ میں آسان اکاؤنٹ کھولانے سے متعلق، میں/ہم پوری سنجیدگی کے ساتھ اقرار کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ اس اکاؤنٹ میں فنڈز _____ کے عنوان سے میرے/ہمارے پیشے سے متعلق ہیں جس کے ساتھ میں/ہم فی الوقت وابستہ ہوں/ہیں لیکن کاروبار/پیشہ کی نوعیت کے اعتبار سے فی الوقت ایسی دستاویزات دستیاب نہیں ہیں جو میرے/ہمارے فنڈ کے ذرائع کی قانونی حیثیت کے ثبوت کے طور پر بینک کو مہیا کی جائیں یا میں/ہم حلفیہ اقرار کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ اس اکاؤنٹ میں صرف بیرون ملک سے بھیجی گئی ترسیلات بطور فنڈ جمع کی جائیں گی۔

میں/ہم مزید تسلیم کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ اکاؤنٹ میں کوئی تجارتی ترسیلات جمع نہیں کی جائیں گی اور تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ رہائشی اور خط و کتابت کے سبب ہر لحاظ سے بالکل درست ہیں۔ میں/ہم عہد کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میں/ہم بینک کو کوئی بھی دستاویز فراہم کرنے کا/کے پابند ہوں/ہیں جو میرے/ہمارے فنڈ کی قانونی حیثیت کو ثابت کرتی ہو (خواہ کیسے بھی انتظام کیا جائے) خواہ بینک کے علم میں ہو یا نہ ہو یا اس کی درخواست کی گئی ہو یا نہ کی گئی ہو۔

General Terms & Conditions Governing the Opening and Operation of Asaan Category Accounts

1. All accounts are opened and maintained by the Bank under these Terms and Conditions and all account holders hereby agree to be governed by them. Only resident Pakistani individuals can open these accounts in Pak Rupees, either as single or joint accounts.
2. The initial deposit to open the Asaan Account will be Rs. 100/-, subject to SBP regulations issued from time to time. However, in case of Asaan Remittance Account, there will be no requirement of initial deposit. Moreover, there is no minimum balance requirement in any Asaan category accounts.
3. Only one Asaan category Account (single or joint) per CNIC shall be allowed.
4. Following transactional limits shall be strictly followed and applicable on these accounts:

ASAAN ACCOUNT	ASAAN REMITTANCE ACCOUNT	
Total Debit Per Month: Rs. 1,000,000/-	Credit Balance Limit: Rs. 3,000,000/-	Local Credit allowed: Rs. 1,000,000/- per month
Total Credit Balance Limit: Rs. 3,000,000/-	Cash Withdrawal Limit: Rs. 500,000/- per day	No commercial remittance allowed
	Fund Transfer Limit: Rs. 500,000/- per day to any other account	Account shall be fed through Home Remittances from abroad only

5. Remittance from sanction countries (as per prevailing list) shall not be credited in account. The Bank reserves the right to refuse credit of remittance in customer's account and return the funds to the remitting bank, in case any concern is identified from AML/CFT and other regulatory perspectives.
6. These accounts are restricted for cross-border (outward) transactions except for internationally accepted debit cards, however, such transactions shall be allowed subject to applicable limits.
7. The Bank reserves the right to decline or hold transactions that exceed the prescribed limits, except below transactions including any inward remittances, subject to proper analysis of transaction and evaluation of risk at bank's end, which may exceed restrictions.
- a. Credit of any profit/return on deposit in the savings category account(s) or any other credit transactions beyond total credit balance limits, in case of inward remittances in Asaan Account subject to proper analysis of transaction and evaluation of risk.
- b. Bank charges, government taxes or levies, and instructions issued under any law or from the court will not be subject to debit or withdrawal restrictions beyond total debit per day/month limit, as prescribed above product-wise.
8. If a time deposit investment is made through the Asaan Account, the amount lying in the investment will be clubbed with the credit balance of the account for calculating total credit balance limit.
9. I/We understand that if there is no transaction (debit or credit) or activity (e.g. login through digital channels) conducted by me/us for a period of 1 year, the account shall become Dormant, after which, no debit transaction will be allowed in my/our account, until the dormant account is activated. However, credit transaction shall be allowed as per prevailing bank policies. These credit transactions and other debit transactions executed by the bank for recovery of any charges, loan, profit/markup, taxes/duties, etc. in dormant account shall not be considered for reactivation of dormant accounts.
10. I/We understand that for activation of dormant account, I/we shall have to submit written request duly signed by me/us to the bank through mediums/channels registered in bank's record and after completion of all the applicable requirements issued from time to time by the bank.
11. A deposit/account/instrument, which remains inoperative for a period of fifteen (15) years, shall become unclaimed and will be surrendered to state Bank of Pakistan as per the provisions of Banking Companies (Amendment) Act, 2024 and as per SBP instructions received from time to time.
12. Customers having any regular account(s) are not eligible to open these accounts either individually or jointly and vice versa. Similarly, customer(s) having Asaan Account can only open Asaan Remittance Account and vice versa. If regular account category is required, they may close their Asaan category account and open a regular account, subject to completion of additional due diligence requirements for regular account.
13. I/We authorise the bank to share my/our account information with any third party or regulatory or law enforcement authorities/agencies, if required by law or to a credit bureau or agency in adherence to the applicable laws, rules and regulation under legal obligations for any purpose and/or any outsourced activity, including, limited to, the printing of my/our cheque books, or for any other reason, as the bank may deem necessary.
14. Statement of Account will be centrally dispatched at such frequency as stipulated by the State Bank of Pakistan. Additional statements of account will be issued against a charge as per SBP regulation or Schedule of Charges of the bank.
15. The Bank shall determine, from time to time the rate of return/profit payable on Soneri Bank Mustaqeem Asaan Savings Accounts in accordance with prevailing rules and regulations of State Bank of Pakistan and the policy of the Bank which are subject to change from time to time and the account holder/depositor agrees to accept such rate of return/profit without any question or dispute.
16. The relationship between the Bank and the Customers holding the Mustaqeem Asaan current accounts shall be based on the Islamic principle of Qard and no profit or loss shall accrue to balances in the said accounts.
17. The amount deposited in Mustaqeem Asaan Savings shall be under the Mudaraba/Musharaka arrangements. Weightages shall be announced periodically and posted on the notice board of the Islamic Banking branches and website of the Bank. The profit will be calculated on the basis of weightages.
18. The profit/loss earned/incurred on Savings Account will be credited/debited as announced by the bank on the basis of its networking results of the Savings Scheme as per terms announced by the bank from time to time.
19. The bank may also invest in the business, with its share proportional to its equity in the pool, and may commingle its funds or other depositors funds including the current deposit within the Mudaraba pool as and when required.
20. Zakat shall be deducted on valuation date from savings accounts having balance equal or greater than NISAB amount as declared for that particular Zakat year. Declaration on prescribed form for exemption of Zakat deduction should be registered with the bank at least one month prior to the valuation date or as per Zakat rules applicable from time to time.
21. There are no charges for opening or closing of accounts, however, the bank may levy charges on various services and products offered to the account holder(s) as per the Schedule of Charges issued from time to time. Withholding tax or any other levy shall be deducted/recovered as per applicable laws, rules and regulations.
22. I/We understand that the Bank will use my/our telephone/mobile number to contact me/us regarding the confirmation of account opening along with all future correspondence and will maintain record of it as per Bank record retention policy. Further, I/we hereby understand that the Bank may also use any other channel to contact me/us instead of my/our given address.

I/We hereby confirm having read and understood these terms and conditions as well as confirm the receipt of the detailed Terms and Conditions booklet separately and agree to observe and be bound by such additional terms including any changes, supplements or modifications thereto made by the bank from time to time and also available on bank's website www.soneribank.com.

Signature/Thumb Impression of Applicant 1

Signature/Thumb Impression of Applicant 2

اقرارنامہ Declaration

I/We request to open my/our account(s) with Soneri Bank Limited. By signing this application form, I/we confirm that I/we have read and understood the terms and conditions governing the account(s) and service(s), a copy of which has been supplied to me/us along with the Account Opening Form. I/We agree to be bound by the terms and conditions and any amendments, which Soneri Bank Limited may deem fit.

میں/ہم سونی ری بینک لمیٹڈ کے ساتھ اپنا اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کھولنے کی درخواست کرتا ہوں/کرتے ہیں۔ اس درخواست فارم پر دستخط کر کے، میں/ہم تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میں نے/ہم نے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) (سروسز) پر لاگو شرائط وضوابط کو پڑھا اور سمجھ لیا ہے، جن کی ایک کاپی مجھے/میں نے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کے ساتھ فراہم کی گئی ہے۔ میں/ہم جیسا سونی ری بینک لمیٹڈ مناسب سمجھے، شرائط وضوابط اور کسی بھی ترمیم کا/کے پابند ہونے پر رضامند ہوں/ہیں۔

Signature(s) of the Applicant(s). Also to be used as Specimen Signature Card		درخواست گزار (گزار) کے دستخط/انگوٹھے کا نشان (۲) کے دستخط/انگوٹھے کا نشان (۱) کے دستخط/انگوٹھے کا نشان	Passport size photograph of a person unable to sign or with Shaky/Immature Signature/Illiterate/ Photo Account اس شخص کی پاسپورٹ سائز تصویر جو صحیح طور پر دستخط نہ کر سکے یا دستخط غیر مستحکم یا کچے ہوں/ناخواندہ ہو/فوتو اکاؤنٹ
Full Name: مکمل نام	Full Name: مکمل نام	Signature/Thumb Impression of Applicant (1)	Signature/Thumb Impression of Applicant (2)
		درخواست گزار (۱) کے دستخط/انگوٹھے کا نشان	درخواست گزار (۲) کے دستخط/انگوٹھے کا نشان
<input type="checkbox"/> Singly انفرادی <input type="checkbox"/> Jointly مشترکہ <input type="checkbox"/> Any One of Us ہم میں سے کوئی ایک <input type="checkbox"/> Either or Survivor کوئی ایک یا جو زندہ ہو <input type="checkbox"/> Other دیگر			

For Office Use Only صرف دفتری استعمال کے لیے

SBP/Industry Code: ایس بی پی / اینڈسٹری کوڈ	RM/BDO Code: آر ایم / بی ڈی او کوڈ	Marketed by: مارکیٹنگ بذریعہ
CRC Code: سی آر سی کوڈ	Target: ٹارگٹ	Segment: سگمنٹ
		Customer Status: رتبہ صارف

We certify that the Account Opening Form and the above specimen signatures have been signed by the Account Holder(s) in our presence. Further, we undertake and confirm all account opening formalities including face-to-face interaction have been completed by us.

ہم تصدیق کرتے ہیں کہ اکاؤنٹ کھولنے کے فارم پر اور مندرجہ بالا نمونہ دستخط اکاؤنٹ ہولڈر (ز) نے ہماری موجودگی میں کئے ہیں۔ مزید برآں ہم اقرار کرتے ہیں اور تصدیق کرتے ہیں کہ کھاتہ کھولنے کی تمام سرکاری کارروائیاں بشمول آئنے سامنے گفتگو مکمل ہو چکی ہے۔

Checked and Signed by: معائنہ اور دستخط	Approved and Signed by: منظوری اور دستخط
Counter Services Officer's/Branch Operation Manager's Signature with Stamp کاؤنٹر سروسز آفیسر/برانچ آپریشن مینیجر کے دستخط مع مہر	Branch Manager's Signature with Stamp برانچ مینیجر کے دستخط مع مہر

درخواست گزار ۲ (یا سرپرست) کی تفصیلات Applicant 2 (or Guardian) Details

Full Name: مکمل نام: _____

Father's/Husband's Name: والد/شوہر کا نام: _____

Mother's Maiden Name: والدہ کا پہلا نام: _____

Gender: جنس: ☐ Male مرد ☐ Female عورت ☐ Other دیگر

Date of Birth: تاریخ پیدائش: _____

Marital Status: ازدواجی حیثیت: ☐ Single غیر شادی شدہ ☐ Married شادی شدہ ☐ Other دیگر _____

City and Country of Birth: پیدائش کا شہر اور ملک: _____

Identity Document No.: شناختی دستاویز نمبر: _____

Date of Issue: تاریخ اجراء: _____

Expiry Date: تاریخ منقطع: _____

Permanent Residential Address: مستقل رہائشی پتہ: _____

Current Residential Address: موجودہ رہائشی پتہ: _____

Name and Address of Employer/Business: آجر/کاروبار کا نام اور پتہ: _____

Occupation/Profession: ملازمت/ پیشہ: _____

Contact Details: رابطے کی تفصیلات: _____

Mobile: موبائل: _____

Network: نیٹ ورک: _____

Residence: رہائش: _____

Email: ای میل: _____

CRS & FATCA Status: Are you a Green Card holder/National/Resident of a Country other than Pakistan? ☐ Yes* ہاں ☐ No نہیں

CRS اور FATCA اسٹیٹس: کیا آپ گرین کارڈ ہولڈر/پاکستان کے علاوہ کسی اور ملک کے شہری/رہائشی ہیں؟

*Follow standard account opening if marked as 'Yes'۔ اگر ہاں پر نشان لگایا گیا ہے تو اسٹیٹنڈرڈ اکاؤنٹ کھولنے کی پیروی کریں۔

☐ *Soneri PayPak Debit Card: سونی ری پی پاک ڈیبٹ کارڈ: _____

☐ Mastercard Standard ماسٹر کارڈ اسٹینڈرڈ _____

☐ Mastercard Gold ماسٹر کارڈ گولڈ _____

☐ Mastercard Platinum ماسٹر کارڈ پلاٹینم _____

*(Default card for domestic use in Pakistan)

*(پاکستان میں مقامی استعمال کیلئے ڈیفالٹ کارڈ)

دگر، _____

Name on Card: کارڈ پر درج نام: _____

(19 characters) (19 حروف) _____

Relationship with Minor: نابالغ کے ساتھ رشتہ: _____

Guardian's Details (In case of Minor's Account Only) سرپرست کی تفصیلات (نابالغ کے اکاؤنٹ کی صورت میں) ☐ Father والد ☐ Mother والدہ ☐ By Court's Order منجسم عدالت ☐ Other (specify): دگر (وضاحت کریں) _____

NOTE: In case of Joint Account, details of applicant 1 will be used for correspondence, communication and transaction alerts.

نوٹ: مشترکہ اکاؤنٹ کی صورت میں، درخواست گزار 1 کی تفصیلات خط و کتابت، ابلاغ اور ٹرانزیکشنز کی اطلاع کیلئے استعمال کی جائیں گی۔

آسان کیلنگری کے کھاتوں کھولنے اور برقرار رکھنے سے متعلق عمومی شرائط و ضوابط

۱۔ تمام کھاتے بینک کی ان شرائط کے تحت کھولے اور برقرار رکھے جاتے ہیں اور تمام کھاتے داران شرائط و ضوابط سے اتفاق کرتے ہیں۔ صرف رہائشی پاکستانی یا اکاؤنٹ انفرادی یا مشترکہ کھاتے کے طور پر پاکستانی کرنسی (روپے) میں کھولا سکتے ہیں۔

۲۔ آسان کھاتے کھولانے کے لئے ابتدائی ڈپازٹ 100 روپے ہے جو اسٹیٹ بینک کی جانب سے وقتاً فوقتاً جاری کردہ شرائط و ضوابط سے مشروط ہے۔ تاہم، آسان ریمنٹس اکاؤنٹ کی صورت میں، ابتدائی ڈپازٹ کی کوئی شرط نہیں۔ مزید برآں آسان کیلنگری کے کسی بھی کھاتے میں کم از کم بیننس کی کوئی شرط نہیں ہے۔

۳۔ ایک شناختی کارڈ (CNIC) پر صرف ایک آسان کیلنگری اکاؤنٹ (انفرادی یا مشترکہ) کی اجازت ہوگی۔

۴۔ ان کھاتوں پر لاگو ٹرانزیکشنز کی مندرجہ ذیل حدود کی سختی سے پیروی کی جائے گی۔

آسان اکاؤنٹ	آسان ریمنٹس اکاؤنٹ
کل ماہانہ ڈیبٹ: -/1,000,000 روپے	مقامی کریڈٹ کی اجازت: -/1,000,000 روپے ماہانہ
کل کریڈٹ بیننس کی حد: -/3,000,000 روپے	کسی کمرشل ترسیلات کی اجازت نہیں
	اکاؤنٹ میں صرف بیرون ملک سے ہوم ریمنٹسز کی اجازت ہے
	کریڈٹ بیننس کی حد: -/3,000,000 روپے
	کیش نکلوانے کی حد: -/500,000 روپے روزانہ
	فیڈ زٹرانسفر کی حد: کسی بھی دوسرے اکاؤنٹ میں ہرون-500,000 روپے

۵۔ پابندیوں کے تابع ممالک سے ترسیلات (موجودہ فہرست کے مطابق) اکاؤنٹ میں جمع نہیں کی جائیں گی۔ AML/CFT اور دیگر ریگولیٹری نقطہ نظر سے کسی تشویش کی نشاندہی کی صورت میں بینک صارف کے اکاؤنٹ میں پیچیدگی کی ترسیلات زرمستز کرنے اور رقم پیچھے والے بینک کو واپس کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔

۶۔ یہ اکاؤنٹس بیرون ملک ٹرانزیکشنز کے لیے نہیں ہیں، سوائے ان ڈیبٹ کارڈز کے جو بین الاقوامی طور پر قابل قبول ہیں۔ تاہم، ایسی ٹرانزیکشنز صرف مقررہ لمٹس (حدود) کے اندر کی جاسکتی ہیں۔

۷۔ بینک کو حد سے تجاوز کرنے والی ٹرانزیکشن کو سب و کرنے یا روکنے کا اختیار ہے۔ تاہم مندرجہ ذیل ٹرانزیکشنز بشمول داخلی ترسیلات زر بینک کی جانب سے ٹرانزیکشن کے مناسب تجزیے اور رسک کے اندازے سے مشروط اس حد سے تجاوز کر سکتی ہیں:

(۱) سیکنڈ کیلنگری کے اکاؤنٹ/اکاؤنٹس میں جمع شدہ منافع/ریٹرن یا کوئی دیگر کریڈٹ ٹرانزیکشن، جو مجموعی کریڈٹ بیننس کی حد سے تجاوز کرے، کو صرف اس صورت میں قبول کیا جائے گا جب یہ آسان اکاؤنٹ میں اندرون ملک ترسیلات کی مدد میں ہو اور اس ٹرانزیکشن کا باقاعدہ تجزیہ اور رسک کی جانچ کی گئی ہو۔

(ب) بینک چارجز، گورنمنٹ ٹیکسز یا محصولات یا کسی قانون یا عدالت کی جاری کردہ ہدایات پر وڈ کٹ کے لحاظ سے اوپر تجویز کی گئی روزانہ/ماہانہ بل ڈیبٹ کی حد سے زائد ڈیبٹ یا وڈ راول کی پابندیوں کے تابع نہیں ہوں گے۔

۸۔ آسان اکاؤنٹ کڈز ریلیسے تا نام ڈپازٹ سرمایہ کاری کی صورت میں سرمایہ کاری میں رکھی گئی رقم کو اکاؤنٹ کے کریڈٹ بیننس کے ساتھ ملا کر مجموعی کریڈٹ بیننس کی حد نکالی جائے گی۔

۹۔ میں/ہم سمجھتا ہوں/سمجھتے ہیں کہ میرے/ہمارے کھاتے سے 1 سال کی مدت تک کوئی ٹرانزیکشن (ڈیبٹ یا کریڈٹ) یا سرگرمی (مثلاً ویبٹیل فونٹو کے ذریعے لاگ ان) نہیں ہوتی ہے تو کھاتہ غیر فعال (Dormant) ہو جائے گا، جس کے بعد میرے/ہمارے کھاتے سے کسی ڈیبٹ ٹرانزیکشن کی اجازت نہیں ہوگی جب تک کہ غیر فعال کھاتہ فعال نہ ہو جائے۔ تاہم، میرے بینک یا بیسوں کے مطابق کریڈٹ ٹرانزیکشن کی اجازت ہوگی۔ غیر فعال کھاتوں سے کسی بھی چارجز پر قرض، منافع/مارک اپ، گیس/ڈیویڈنڈ وغیرہ کی وصولی کیلئے بینک کے ذریعے کی گئی ان کریڈٹ ٹرانزیکشنز اور دیگر ڈیبٹ ٹرانزیکشنز سے غیر فعال کھاتوں کو دوبارہ فعال تصور نہیں کیا جائے گا۔

۱۰۔ میں/ہم سمجھتا ہوں/سمجھتے ہیں کہ غیر فعال کھاتے کو فعال کرنے کیلئے، مجھے/میں بینک ریکارڈ میں رجسٹرڈ میٹیم/ایجنٹ کو ذریعے اور بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً جاری کردہ تمام قابل اطلاق تفصیلات کی تکمیل کے بعد میری/ہماری دستخط شدہ تحریریں درخواست جمع کرانی ہوگی۔

۱۱۔ پندرہ (15) سال کی مدت تک غیر استعمال شدہ ڈپازٹ/کھاتے/اسٹرومنٹ کو غیر روایتی شدہ کھاتوں کے ذمے میں رکھا جائے گا اور پینٹنگ کمپینز (تجزیی) ایکٹ، 2024 کی ششوں کے تحت اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے وقتاً فوقتاً موصول شدہ ہدایات کے مطابق اسٹیٹ بینک کے حوالے کر دیا جائے گا۔

۱۲۔ وہ کسٹمرز جن کے پاس پہلے سے کوئی ریگولر اکاؤنٹ موجود ہو، وہ انفرادی یا مشترکہ حیثیت میں یہ اکاؤنٹ کھولنے کے اہل نہیں ہیں، اور نہ ہی اس کے برعکس ممکن ہے۔ اسی طرح، جن کسٹمرز کے پاس آسان اکاؤنٹ موجود ہے، وہ صرف آسان ریمنٹس اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں اور اس کے برعکس بھی۔ اگر کسی کسٹمر کو ریگولر اکاؤنٹ کیلنگری درکار ہو تو وہ اپنا آسان اکاؤنٹ بند کر کے ریگولر اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں، بشرطیکہ وہ ریگولر اکاؤنٹ کے لیے درکار اضافی جانچ پڑتال کی شرائط پوری کریں۔

۱۳۔ میں/ہم بینک کو اجازت دیتا ہوں/دیتے ہیں کہ وہ کسی تیسرے فریق یا قانونی ضرورت کے تحت ریگولیٹری یا قانون نافذ کرنے والے حکام/ایجنسیوں کے ساتھ، یا کسی بھی مقصد کیلئے قانونی پابندیوں کے تحت قابل اطلاق قوانین، قواعد و ضوابط کی تعمیل کیلئے کسی کریڈٹ پیور یا ایجنسیز کے ساتھ اور/یا کسی آؤٹ سورس سرگرمی بشمول میری/ہماری چیک بکس کی طباعت تک ایسی تک محدود نہیں، یا کسی اور وجہ سے، جیسا بینک ضروری سمجھے میرے/ہمارے کھاتے کی معلومات فراہم کرے۔

۱۴۔ اکاؤنٹ اسٹینٹ مرکزی طور پر اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی طرف سے مقرر کردہ ریگولیٹری پیچھا چائے گا۔ اکاؤنٹس کے اضافی اسٹیکولٹس ایس بی بی ریگولیشن کے مطابق چارجز یا بینک کے چارجز کے شیڈول کے مطابق جاری کئے جائیں گے۔

۱۵۔ بینک سونی ری بینک مستقیم آسان سیونگز کھاتوں پر قابل ادائیگی ریٹرن/منافع کی شرح کا تعین وقتاً فوقتاً اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے سرچہ قواعد و ضوابط اور بینک کی پالیسی کے مطابق کرے گا جو وقتاً فوقتاً تبدیل ہوتے رہتے ہیں اور اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر بغیر کسی سوال یا تنازعہ کے ریٹرن/منافع کی اس شرح کو قبول کرنے سے اتفاق کرتا ہے۔

۱۶۔ بینک اور مستقیم آسان کرنٹ کھاتے رکھنے والے کسٹمرز کے مابین تعلق قرض کے اسلامی اصول پر مبنی ہوگا اور مذکورہ اکاؤنٹس کے بیننس پر کوئی نفع یا نقصان نہیں ہوگا۔

۱۷۔ مستقیم آسان سیونگز کھاتے میں جمع شدہ رقم مضارب/مشارک کے تحت ہوگی۔ دستخط کا وقتاً فوقتاً اعلان کیا جائے گا اور اسلامک بینکنگ براؤنچر کے کوش پورڈ اور بینک کی ویب سائٹ پر پوسٹ کیا جائے گا۔ منافع کا تخمینہ وٹنچ کی بنیاد پر کیا جائے گا۔

۱۸۔ سیونگز کھاتوں پر حاصل ہونے/برداشت کیا جائے والا منافع/نقصان بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً اعلان کردہ شرائط پر بحث اسکیم کے تحت ورکنگ منیج کی بنیاد پر بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً اعلان کردہ وقت پر جمع/منہا کیا جائے گا۔

۱۹۔ بینک بھی پول میں اس کی ایکویٹی کے تناسب سے اپنے حصے کی کاروبار میں سرمایہ کاری کر سکتا ہے، اور جہاں اور جب ضرورت ہو مضارب پول میں موجود اپنے فیڈز یا دیگر ڈپازٹرز کے فیڈز بشمول کرنٹ ڈپازٹ کو ملا سکتا ہے۔

۲۰۔ زکوٰۃ کی کوئی تخمینہ کی تاریخ پر ان سیونگز کھاتوں سے کی جائے گی جن کا بیننس اس مخصوص سال کیلئے اعلان کردہ زکوٰۃ کے نصاب کی رقم کے برابر یا اس سے زیادہ ہے۔ زکوٰۃ کی کوئی سے استثنیٰ کیلئے ڈیٹیکلریشن وقتاً فوقتاً لاگو ہونے والے زکوٰۃ کے قوانین کے مطابق تجویز کردہ فارم پر تخمینہ کی تاریخ سے ایک ماہ قبل بینک سے رجسٹرڈ ہونا چاہئے۔

۲۱۔ کھاتے کھولنے یا بند کرنے کیلئے کوئی چارجز نہیں ہیں، تاہم، بینک اکاؤنٹ ہولڈرز کو پیش کردہ مختلف خدمات اور پروڈکٹس پر وقتاً فوقتاً جاری کردہ چارجز کے شیڈول کے مطابق چارجز عائد کر سکتا ہے۔ وہ ہولڈنگ ٹیکس یا کسی اور محصول کی کوئی/وصولی قابل اطلاق قوانین قواعد و ضوابط کے مطابق کی جائیگی۔

۲۲۔ میں/ہم سمجھتا ہوں/سمجھتے ہیں کہ بینک اکاؤنٹ کھولنے کی تصدیق کے سلسلے میں رابطہ کرنے کیلئے اور مستقبل میں تمام خط و کتابت کیلئے میرا/ہمارا ٹیلی فون/موبائل نمبر استعمال کرے گا اور بینک کی ریکارڈ برقرار رکھنے کی پالیسی کے مطابق اس کا ریکارڈ برقرار رکھے گا۔ مزید برآں، بذریعہ ہذا میں/ہم یہ سمجھتا ہوں/سمجھتے ہیں کہ بینک مجھ/ہم سے مات چیت کیلئے میرے/ہمارے مخصوص پتے کی بجائے کوئی دوسرا جملہ بھی استعمال کر سکتا ہے۔

میں/ہم بذریعہ ہذا ان شرائط و ضوابط کو پڑھنے اور سمجھنے کے ساتھ ساتھ تفصیلی شرائط و ضوابط کے کتابچے کی علیحدہ سے وصولی کی تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں اور ایسی اضافی شرائط کا مشاہدہ کرنے اور ان کی پابندی سے اتفاق کرتا ہوں/کرتے ہیں جن میں بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً کی گئی کوئی بھی تبدیلیاں، اضافے یا ترمیم شامل ہیں اور بینک کی ویب سائٹ www.soneribank.com پر بھی دستیاب ہیں۔

درخواست گزار ۱ کو دستخط/انگوٹھے کا نشان

درخواست گزار ۲ کے دستخط/انگوٹھے کا نشان

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

Account Number: اکاؤنٹ نمبر	
Title of Account: اکاؤنٹ ٹائٹل	

I/We, _____ w/o, s/o, d/o _____ holding CNIC/SNIC/NICOP/POC/ARC bearing No. _____ (the "ID Card") have applied for opening of an account for Soneri Bank Limited (the "Bank") in the name of _____. I/We hereby undertake and hold myself/ourselves liable for any and/or all consequences, including but not limited to losses and claims which the Bank may face and/or my arise as a result of the information provided herein and also in the Account Opening Form (the "AOF") and the same are true and correct to the best of my/our knowledge and belief. These undertakings and declarations shall supplement the terms of the AOF and shall be treated as its integral part.

میں/ہم زوجہ/بن/بنت _____ حامل CNIC/SNIC/ NICOP/POC/ARC نمبر _____ ("شناختی کارڈ") نے سونیری بینک لمیٹڈ ("بینک") میں _____ کے نام سے اکاؤنٹ کھولنے کی درخواست دی ہے۔ میں/ہم بذریعہ ذیل اقرار کرتا ہوں/کرتی ہوں/کرتے ہیں کہ اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں فراہم کردہ معلومات کے نتیجے میں بینک کو ہونے والے نقصانات اور دعووں سمیت لیکن ان تک محدود نہیں، کسی بھی اور/یا تمام نتائج کا خود ذمہ دار ہوں گا/گی/گے اور یہ معلومات میری/ہماری دانت میں بالکل درست اور صحیح ہیں۔ یہ حلف اور اقرار اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کی شرائط کو پورا کرے گا اور اسے ان کا لازمی حصہ سمجھا جائے گا۔

☐ UNDERTAKING FOR DIFFERENCE IN RESIDENTIAL ADDRESS ON ID CARD AND THE AOF

شناختی کارڈ اور اکاؤنٹ کھولنے کے فارم پر رہائشی پتے میں فرق کا حلف نامہ

1. That I/we am/are currently residing at _____ کہ میں/ہم اس وقت رہائشی پتہ پر ہوں/ہیں

2. That my/our current address as per my/our ID Card is: _____ کہ میرے/ہمارے شناختی کارڈ کے مطابق میرا/ہمارا موجودہ پتہ ہے

3. That my/our residential address mentioned in the AOF differs from the address on my/our ID Card stated above because: _____ اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں بیان کردہ میرا/ہمارا رہائشی پتہ میرے/ہمارے شناختی کارڈ پر درج مذکورہ بالا پتے سے مختلف ہے کیونکہ

Customer's Signature _____ کسٹمر کے دستخط	Signature Verified by BOM/BM _____ BOM/BM کی جانب سے دستخط کی تصدیق
--	--

☐ UNDERTAKING FOR DIFFERENCE IN SIGNATURE ON ID CARD AND THE AOF

شناختی کارڈ اور اکاؤنٹ کھولنے کے فارم پر دستخط میں فرق کیلئے حلف نامہ

1. That it is to inform you that I/we have appended the signature on the account opening form, which differs from my/our signature as mentioned on my/our ID Card(s).

2. That it is requested to accept my/our signature on AOF as valid and effective, since I/we wish to operate my/our account with new signatures.

3. That in consideration of your accepting my/our different/changed signature on all cheques, orders for payments and other written instructions and requests as may from time to time be issued by me/us in connection with transactions or operations in my/our said account.

4. That I/we hereby irrevocably undertake to indemnify and keep the bank harmless and protected against all losses, damages, claims, demands, litigations, costs, charges and expenses whatsoever which the bank may at any time incur or sustain as a consequence of my/our different/changed signature(s) on my/our Account Opening Form.

1- آپ کو مطلع کیا جاتا ہے کہ میں/ہم نے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم پر جو دستخط کئے ہیں، وہ میرے/ہمارے شناختی کارڈ پر موجود دستخط سے مختلف ہیں۔

2- کہ AOF پر میرے/ہمارے دستخط کو درست اور مؤثر تسلیم کرنے کی درخواست کی جاتی ہے، کیونکہ میں/ہم اپنے اکاؤنٹ کو نئے دستخطوں سے چلانا چاہتا ہوں/چاہتے ہیں۔

3- کہ آپ مذکورہ اکاؤنٹ میں لین دین یا آپریشنز کے سلسلے میں وقتاً فوقتاً جاری ہونے والے تمام چیکس، بیلے آرڈرز اور دیگر تحریری ہدایات اور درخواستوں پر میرے/ہمارے مختلف/تبدیل شدہ دستخط کو قبول کرنے پر غور کریں گے۔

4- کہ میں/ہم بذریعہ ذیل تینخ اقرار کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میرے/ہمارے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم پر دستخط مختلف/تبدیل ہونے کی وجہ سے کسی بھی وقت بینک کو ہونے والے تمام نقصانات، ضرر، دعووں، مطالبات، قانونی چارہ جوئیوں، لاگوں، چارجز اور اخراجات کی تلافی کروں گا/کریں گے اور بینک کو ان سے محفوظ اور بری الذمہ قرار دیتا ہوں/دیتے ہیں۔

Customer's Signature as per ID Card _____ شناختی کارڈ کے مطابق کسٹمر کے دستخط	Customer's Signature as per the AOF _____ AOF کے مطابق کسٹمر کے دستخط	BOM's/BM's Signature: _____ BOM/BM کے دستخط
		I confirm that both the signatures of the customers have been obtained in my presence. میں تصدیق کرتا ہوں کہ کسٹمر کے دونوں دستخط میری موجودگی میں حاصل کئے گئے ہیں۔

☐ SELF DECLARATION OF HOUSEWIFE/DEPENDENT FOR BANK ACCOUNT OPENING

بینک اکاؤنٹ کھولنے کیلئے خاتون خاندان/مختصر کا حلف نامہ

I, hereby solemnly declare that I am financially dependent on my husband/father/son/other (specify) _____.

I further declare that I am the beneficial owner of the funds in the above mentioned account and I undertake to inform the bank in writing if there is any change in the information provided above.

(Copy of ID Card/ID Document and source of income proof of the fund provider to be attached)

میں بذریعہ ذیل اعلیٰ اعلان کرتی ہوں کہ میں اپنے شوہر/باپ/بیٹے/دیگر (وضاحت) _____ پر مالی طور پر انحصار کرتی ہوں۔

میں مزید اعلان کرتی ہوں کہ میں مذکورہ اکاؤنٹ میں موجود فنڈز کی بیٹیفیشری ہوں اور اگر مندرجہ بالا فراہم کردہ معلومات میں کوئی تبدیلی ہوتی ہے تو میں بینک کو تحریری طور پر مطلع کرنے کا عہد کرتی ہوں۔

(فنڈز فراہم کرنے والے کے شناختی کارڈ/شناختی دستاویز اور ذرائع آمدنی کے ثبوت کی کاپی منسلک کی جائے گی)

Customer's Signature _____ کسٹمر کے دستخط	Signature Verified by BOM/BM _____ BOM/BM کی جانب سے دستخط کی تصدیق
--	--