

**TERMS AND CONDITIONS GOVERNING GENERAL ACCOUNTS (ISLAMIC BANKING)**

These Terms and Conditions explain Habib Bank Limited's obligations to you as an accountholder of HBL bank account ("Accountholder") and your obligations to HBL as an Accountholder. These Terms and Conditions will apply to all Accountholder accounts of whatsoever nature opened and maintained in Pakistan Rupees or any other currency including (but not limited to) saving accounts, current accounts, deposits (referred to as the "Account") with any of HBL's branches in Pakistan as well as to the availed Account products and services. Your signing of the account opening forms, its document(s) and these Terms and Conditions on paper or digitally, as the case may be, shall be your agreement open your bank account and to these Terms and Conditions and you hereby agree to be bound by these Terms and Conditions and any amendments thereto from time to time made by the Bank and notified by the Bank.

**1. Account Opening**

- 1.1. A customer desiring to open an Account in the Bank shall, along with the Account Opening Form, provide such additional documents and information as required by the Bank, including without limitation, an attested copy of a valid CNIC/SNIC for local residents, NICOP/POC for overseas Pakistanis, copy of passport for foreign nationals with valid Pakistani Visa or any other proof of stay and ARC for Aliens. On expiry of existing CNIC/SNIC/NICOP/POC/ARC/Passport a renewed/fresh copy of the same will be submitted by the Accountholder to relevant branch as early as possible.
- 1.2. A distinctive customer information number shall be allotted to each customer and a distinctive Account number shall be allotted to each Account. Account number shall be quoted in all correspondence relating to the Accountholders and their Accounts, including without limitation, at the time of making deposits or withdrawals.
- 1.3. All the Accounts maintained in the name of an individual shall be operated singly by the individual or any person authorised by the Accountholder and in the case of joint Accounts, by the Accountholders jointly, or by either of the jointholder/s or as may be specified by the joint Accountholder(s) in the Account Opening Form, and accepted by the Bank in its discretion.
- 1.4. In case of joint Accounts, any change in operational instructions or any other information with regard to the Account Opening Form or operation of the is to be given by all the joint Accountholders irrespective of the mode of operation.
- 1.5. The Accountholder shall be solely responsible for the safe-keeping and the confidentiality of the statements of account, balance confirmation certificate, cheque books, debit card and its PIN, user id and passwords relating to internet banking and such other items relevant or pertaining to the Account.
- 1.6. The Bank reserves the right to request Accountholders, from time to time, to show original copies of necessary documents to authorised officers of the Bank and to submit copies of such documents, and to update their customer information in accordance with the law.
2. The Bank is authorised to verify, from time to time, with NADRA each Accountholder's CNIC and biometrics and reserves the right to (i) suspend operation of your Account until your CNIC and biometrics are verified by NADRA and/or (ii) close the Account in case of non-verification by NADRA of your CNIC or your biometrics or of any part thereof.
3. Not more than one Account in each category (i.e. Current or Savings) may be opened by any person in the same branch except joint Accounts with another individual(s). In order to open any additional Account, the Accountholder shall complete the Additional Request Form and provide an attested copy of the valid CNIC or other identity document along with required supporting documents. The new Account shall be linked to the existing Account through the distinctive customer number.
4. Accounts on behalf of minor children may only be opened by such minor's father, mother or court appointed guardian, who shall have title to such Account and who shall be responsible for all operations of the Account. When the minor attains the age of majority i.e. 18 years of age, the Account shall be closed and the balance in the Account shall be transferred to a new provisional Account which will be operated by such person (having attained the age of majority) only after completion of the required formalities and the guardian shall not hold title to such new Account.
5. There is no restriction on the number of Accounts in each category (i.e. Pakistani Rupees or Foreign Currency) that business customers can open, subject to applicable terms and conditions for opening of each type of an Account.
6. Illiterate persons and persons with shaky signatures, in addition to completing all requirements with HBL, shall also complete an indemnity (Form CD-50) and submit current photographs for identification. In order to operate Accounts maintained by illiterate person, persons, with shaky signatures, such Accountholders shall visit the branch and carry out transactions, issue transaction instructions in the presence of Bank officials. However, in exceptional cases (as may be determined on a case to case basis by Bank staff), the Bank official may visit and may accept request for non-financial or financial transactions such as Account to Account transfers, issuance of Banker's cheque from the Account from Accountholders authorised to sign/apply thumb impression in presence of Bank officials. Illiterate Accountholders will not be liable for cutting and alterations on the cheques, provided such alterations are duly authenticated by the Accountholders imprinting their thumb impression/ signature thereon in the presence of Bank staff.
7. Accounts by visually impaired person(s) (literate and illiterate) may be opened upon completion of all documentation in the presence of a witness.
  - 7.1. Illiterate visually impaired/blind person shall operate the bank Account personally in the presence of a witness who has been duly appointed by them. The Bank shall not be responsible for any losses, claims, demands and consequences that may arise out of operation of the Account by such Accountholder in the absence of any witness. In case of a literate visually impaired/blind Accountholder, presence of witness is not required and is subject to provision of a duly undertaking by such literate Accountholder stating that they are solely responsible for all the transactions made in the Account.
  - 7.2. Visually impaired Accountholders, upon request, may be allowed to appoint a person as their attorney or mandate holder to operate their Account, which appointment is subject to being duly witnessed by a person known to such Accountholder in the presence of Bank staff.
8. The opening and operation of special types of Accounts such as Attorney Accounts, Accounts opened under Order of Court of Law,

- Executors and Administrators Accounts and Escrow Accounts shall be subject to conditions specified when such Accounts are opened, and shall be available upon request.
9. Accountholders shall at their own cost and expense comply with all applicable laws, rules and regulations in operating the Account and in exercise of their rights hereunder.
  10. All Accounts are subject to requirements of applicable law, rules, and regulations.
  11. In the event the bank receives contradictory instructions from any of the joint Accountholders, Account operations will be allowed only on the instructions of all of the Account signatories.
  12. Collection Accounts may be opened for cash management' customers with periodic instructions to remit funds to a central Account. Cheque books are not normally issued on such collections Accounts.
  13. Subject to Clause 13.1, in the event of death of an Accountholder, the Account shall be classified as a deceased Account and Account operations shall be suspended. The credit balance therein shall be payable to the legal heirs of the deceased Accountholder in accordance with a duly issued succession certificate issued by a Court.
    - 13.1. In the event of death of one of the Accountholders of a joint Account with the "Either or Survivor" mandate, the surviving Accountholder shall be allowed one time access to the Account and balance in such an Account shall be payable to the surviving Accountholder.
    - 13.2. In the event of death of a sole-proprietor, the Account shall be classified as a deceased Account and the credit balance in the Account shall be paid to the legal heirs of the deceased proprietor in accordance with clause 13.
    - 13.3. If a partner in the firm for which the Account has been opened, ceases to be a partner in the firm, the Bank shall close the Account unless the partnership deed of such a partnership provides otherwise.
  14. Service charges shall not be applicable on those Accounts which are EXEMPTED by the Bank, or under the law from time to time, and includes (without limitation) Basic Banking Accounts (BBA) & Regular Savings Accounts. The opening and maintenance of such Accounts shall be free of charge and there will be no condition for maintaining a minimum balance for existing and new Accounts. The Bank reserves the right to deduct applicable Bank's product and service charges on all types on Accounts, products and services offered to the Accountholder(s) in accordance with applicable Islamic Schedule of Bank Charges (I-SOBC), as amended from time to time. The Bank shall notify the Accountholder of changes in the I-SOBC, if any, on a half yearly basis, by providing thirty (30) days prior notice to the date when the revised I-SOBC come into effect, and as and when it deems necessary. The I-SOBC shall be available on the Bank's official website and at each branch location.
  15. The Bank may accept deposits from residents and non-residents which include, Pakistani and foreign nationals (singly or jointly).
  16. Transaction charges shall be applicable on designated Accounts in local currency where the total number of Accountholder initiated debit transactions exceeds the prescribed number of transactions for the Accounts as detailed in the I-SOBC. Bank initiated debit transactions are exempted from transaction charges.
  17. The Bank, without assigning any reason, reserves the right to close the Account by giving reasonable written notice to the Accountholder, unless the Bank is required to close the Account immediately in accordance with the law. Any credit balance in the Account due in favour of the Accountholder shall be sent to the Accountholder to the current mailing address on record, by a bank draft/pay order in full discharge of the Bank's liability in respect of the Account. All products and services linked to the Account shall stand terminated upon closure of the Account. Such closure of the Account shall not prejudice any rights of the Bank that arose prior to Account closure.
  18. In the event an Accountholder does not operate their Account for one (1) year or no transaction has taken place for one (1) year, the Account shall be classified as inoperative, under written notice to the Accountholder. No debit transactions/withdrawals initiated by the Accountholder shall be permitted therein, and the Bank may allow credit entries therein. In order to reactivate an Account classified as inoperative, the Accountholder shall (i) visit their home branch, (ii) submit a duly signed Additional Request Form, and (iii) submit a duly attested copy of their CNIC/NICOP/Passport.
  19. During the period that the Account is classified as inoperative pursuant to this Clause 19, the Bank reserves the right to charge applicable charges on the ATM/debit card issued to the Accountholder, and on all linked products and services activated by the Accountholder, including (without limitation) phone banking services, and mobile banking services.
  20. In the event Current/Saving/Term Deposit Accounts remain inoperative for a period of 10 years, the balance in the Account shall be classified as 'unclaimed', which shall be surrendered to the State Bank of Pakistan in accordance with the Banking Companies Ordinance, 1962 and applicable laws, rules and regulations, as amended from time to time. Cheques, drafts or bills of exchange, including an instrument drawn by one branch of the Bank upon another branch payable in Pakistan currency or any other currency has been issued, certified or accepted by a banking company at a branch of the Bank for which no payment has been made in respect thereof for a period of ten years from the date of issue, certification or acceptance, then the balance/payments thereof shall be surrendered to the State Bank of Pakistan in accordance with the Banking Companies Ordinance, 1962 and applicable laws, rules and regulations, as amended from time to time.
  21. Any sum of money to be deposited in the Account must be deposited with a deposit slip with the name of the Accountholder and Account number to be credited. Such deposits must be made at the branch cash-counters only and the Accountholder agrees to the terms and conditions governing all deposit slips, irrespective of whether the deposit slip has been signed by them or by another person on their behalf. The Deposit Slip shall only be valid if it is manually signed by authorised official(s) of the Bank, and stamp of the Bank is affixed on the counterfoil/customer copy of the paying-in-slip. The depositor should satisfy him/herself that he has received proper receipt for the deposit duly signed with the Bank's stamp affixed on it. Certain branches have the facility of printing transaction details on the deposit slip for Accountholder's verification.
  22. Accountholders can withdraw from his/her Account by means of printed cheques supplied to him/her by the Bank for the particular Account or through other Alternate Delivery Channels such as ATMs, phone banking & internet banking etc., that are made available by the Bank. The Bank reserves at all times the right to refuse payment of cheques, which are not in order.
  23. Cheques should be signed by the Accountholder/authorised signatory(s) and their signatures should match the specimen signatures in Bank record and any alteration(s) thereon must be authenticated by drawer's full signature.
  24. Cheques deposited after six (6) months of the cheque date, post-dated, stale, defective and mutilated cheques shall not be honoured by the Bank.
  25. The Accountholder undertakes to keep the cheque book(s) and ATM card provided by the Bank in a safe and secure manner at all times. It is the Accountholder's responsibility to maintain the secrecy of the PIN codes allocated to them. Cheque books must be in the safe custody of the Accountholder. If the cheque book and/or ATM card is stolen, lost or misplaced, the Accountholder shall inform the Bank of such loss immediately, until which time the Bank shall not be liable for any loss incurred by the Accountholder(s) as a result of such loss.

26. The Bank may accept stop payment instructions from an Account holder in writing as instructed on the Additional Request Form which shall specify inter-alia (i) Cheque Number (ii) Date (iii) Payees Name and (iv) Amount, where the Account holder has lost the relevant cheque/s or any other circumstances in which it is allowed by the law. Stop payment charges shall be levied in accordance with the I-SOBC.
27. The Bank may outsource certain functions to third party for the provision of efficient services. The Bank will ensure that proper safeguards are in place to protect the integrity and confidentiality of Account holder's bank data.
28. The Bank shall preserve the secrecy of Account information. Notwithstanding the obligation to preserve secrecy of the Account, the Account holder hereby irrevocably authorises the Bank to disclose, as and when the Bank is required to do so in order to comply with the applicable laws (including but not limited to disclosures for the purpose of credit review of any Account, service/s or credit facilities received by the Customer from the Bank whether singly or jointly with others or otherwise), any information relating to the Account holder, his/her Account(s) or other assets or credit facilities whatsoever held on the Account holder's behalf to:
  - 28.1. the head office, affiliates, or any other branches or subsidiaries of the Bank, their auditors, professional advisers and any other person(s) under a duty of confidentiality to the Bank;
  - 28.2. any exchange, market, or other authority or regulatory body having jurisdiction over the Bank, its head office or any other branch of the Bank or over any transactions effected by the Account holder or the Account;
  - 28.3. any party entitled to make such demand or request;
  - 28.4. any person with whom the Bank contracts or proposes to contract with regard to the sale or transfer or sharing of any of its rights, obligations or risks under the Terms and Conditions;
  - 28.5. any person (including any agent, contractor or third party service provider) with whom the Bank contracts or proposes to contract with regard to the provision of services in respect of the Account(s) or in connection with the operation of the Bank's business;
  - 28.6. any person employed with, or engaged as an agent by, the Bank or its head office or affiliates, including any relationship officers for the purposes of or in connection with interactions with the Account holder or providing services to the Account holders or processing transactions pertaining to the Accounts;
29. The Account holder hereby agrees and consents that the Bank shall be entitled, in connection with the Account holder's application for any Account, facilities or services provided by the Bank, or during the course of the Account holder's relationship with the Bank, to obtain and procure information pertaining to the Account holder or any of their/ its Accounts, legal or financial position from whatever sources available to the Bank.
30. Statement of Account(s) shall be provided free of cost, to the Account holder by post on half yearly basis for Accounts with balance of PKR 10,000/-. Accounts wherein the balance is less than PKR 10,000/- statement of Accounts shall only be mailed at the end of the year. Account holders of Basic Banking Account shall be mailed statement of Account once a year. Requests for any additional statements which fall outside the prescribed frequency shall be charged in accordance the I-SOBC.
31. The Bank reserves the right to standardise and maintain one mailing address under each category of residential, mailing and office addresses across all delivery channels for each Account. If a request for change of address is received from an Account holder, the same shall be updated for all delivery channels. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Account holder, in case the Account holder fails to notify the Bank of change of address.
32. Contents of the statement of Account(s) shall be deemed correct unless any discrepancy or error therein is notified in writing to the Bank within 45 days from the date of dispatch of the relevant statement.
33. The Bank shall endeavour to collect cheques/other instruments as promptly and carefully as is possible and in case of delay or loss in collection of cheques, the Bank shall follow-up with the drawer institution for swift resolution. However, the Bank shall not be liable in case of any delay or loss caused by reasons beyond its control. Instruments that have not been cleared though credited in the Account, shall not be drawn against by the Account holder. Even if such instruments are credited and/or allowed to be drawn against, the Bank reserves the right to debit the Account holder's Account, if these are not realized subsequently.
34. Cheques and other instruments, deposited by the Account holders, which have been dishonored, will either be collected by the Account holder in person or through an authorised representative bearing his authority letter or returned by registered post or courier service at the last recorded address of the Account holder with the Bank as the case may be.
35. In the event of an instrument deposited in the Account, which has been advised as paid, is returned for any reason whatsoever at any time, the Account holder shall immediately refund the proceeds thereof and shall indemnify and hold the Bank harmless against all losses and costs by reason of, in connection with or arising directly or indirectly thereof, and the Account holder hereby authorises the Bank to set-off such amount and expenses, in accordance with these Terms and Conditions.
36. The Bank shall take care to ensure that credit and debit entries are correctly posted in the Account. In the event of any error, the Bank reserves the right to make correct adjusting entries and recover any amount due from the Account holders, in accordance with these Terms and Conditions.
37. Any change in the address or material information about the Account holder should be notified to the Bank by the Account holder in writing immediately.
38. The Account holder wishing to close the Account and wanting to draw the balance amount must return all unused cheques relating to the Account. Alternatively, the Account holder shall inform the Bank in writing that the unused cheques have been destroyed. Any HBL Debit Card(s) issued on the Account must also be surrendered.
39. If an Account holder wishes to transfer the Account to another branch of HBL, they shall open a new Account in a branch of their choice and close the existing Account after completing all the formalities. The transfer of funds along with up-to-date profit, shall be transferred by the Account closing branch to the new Account free of cost.
40. The Bank may transfer Account holder Accounts to other branches in case of branch closure/mergers without affecting the profit, if any, accruing in the Account as the accumulated products for unaccounted period would be transferred to the receiving branch along with the credit balance, on the date of transfer.
41. All deposits and payments whether in Rupees or foreign currency are governed by and are 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 Account holder due to any Government order, law, levy, tax, embargo, moratorium, exchange restriction or any other cause beyond the Bank's control.
42. Notwithstanding any provision to the contrary contained herein, the Bank may at any time with notice to the Account holder assert a lien on the Funds with regard to any indebtedness owed to the Bank whether matured or unmatured, and the Account holder hereby authorises the Bank to consolidate all Accounts in which the Account holder is beneficially entitled, irrespective of the currency or currencies involved, and set-off the amounts available in any such Account against the liability of a corresponding amount payable by

- the Accountholder to the Bank in any Account maintained by the Accountholder at the Bank. If a shortfall or deficiency arises in favor of the Bank, the Account Holder shall be bound to pay the same forthwith upon first demand by the Bank. Any statement of Account rendered by the Bank showing such set off shall (except for any manifest errors) be conclusive evidence against the Accountholder. The Accountholder agrees that in addition to any right of set-off and any similar express or implied right, the Bank may at any time, as a continuous right, debit the Account with any amount payable by the Accountholder to the Bank, whether such Account be for the time being in credit or overdrawn or may become overdrawn in consequence of such debit. Joint Accountholders shall be jointly and severally liable to each other and in respect of each other's liabilities; and each Accountholder hereby agrees to guarantee the obligations of the other holder of such joint Account.
43. In the event the Bank incurs any liability on the Accountholder's request, the Bank reserves the right to mark a lien on all funds, monies, securities and other properties of whatsoever nature belonging to the Accountholder in the possession of the Bank for the due repayment of such liability. In the event of any default by the Accountholder, the Bank with appropriate notice to the Accountholder may take such steps to dispose or realise the assets/properties as it may deem fit and use the proceeds of such disposal or realisation in settlement of all outstanding against the Accountholder.
  44. The indemnities as stated in Account Opening Forms shall survive and continue notwithstanding Account closure and termination.
  45. The Bank is not liable for any loss, damage, or claim arising on account of any error in its systems or products due to failure of electricity or computers or for any other reason whatsoever which prevents the Bank from making available any of its services/products to Accountholders on a particular day or for any period.
  46. The method of calculating return/profit under the profit/loss sharing scheme is governed by Bank rules under prevailing regulations/directives of the State Bank of Pakistan.
    - 46.1. The profit/loss, earned/incurred on PLS Accounts will be credited/debited as declared by the Bank on the basis of actual profit/loss incurred during the period based on pre-announced weightages and Profit Sharing Ratio (PSR). Return/Profit on Accounts closed before actual profit payment for the period will be paid only for the relevant period on the previously declared profit rates. All returns/profits shall be of a provisional nature until finalised by the Bank.
    - 46.2. Profit computation on all Islamic Saving Accounts will be on average daily balance. Profit distribution on HBL@Work Islamic Premium Account will be on semiannual basis. Profit distribution on other Saving Accounts will be on monthly basis.
    - 46.3. Profit distribution on HBL Al-Samarat Account will normally be on maturity but if the holder desires it can be paid on other eligible payment frequencies as selected by the customer.
    - 46.4. Profit distribution on HBL Islamic High Yield Foreign Currency will be on maturity.
    - 46.5. Additional details about Islamic deposit products including can be obtained from HBL PhoneBanking (021-111-111-425), the HBL website, the product Key Fact Sheet (KFS) or by visiting nearest HBL Islamic Banking Branch or Islamic Banking Window.
  47. Zakat wherever applicable shall be deducted on valuation dates from the Accounts having balance in excess of the exempted limit as declared for that particular Zakat year. Declaration on the prescribed proforma for exemption of deduction of Zakat should be registered with the Bank at least one month prior to the valuation date (i.e. one month prior to or as per Zakat rules applicable from time to time).
  48. Foreign currency bank Accounts may be opened in currencies other than Pakistani Rupees as permitted by the State Bank of Pakistan, and such Accounts shall be opened and maintained in accordance with the Foreign Exchange Regulation Act of 1947, and the foreign exchange regulations and directions as issued from time to time.
  49. Applicable taxes shall be recovered from Accountholders as per prevailing rates in accordance with applicable laws.
  50. No service charges are applicable for ATM withdrawals carried out from the Bank's own ATMs. However; Bank may recover charges on other services e.g. funds transfer, biometric operation charges and for cash withdrawal carried out from ATM's of other banks.
  51. HBL DebitCard/ATM cards shall be issued to individuals Accountholders and sole proprietor (joint with single signing mandate) Accountholders only, which cards shall be subject to inter-alia card issuance fee and annual renewal fees.
  52. HBL DebitCard/ATM cards shall be used to carry out transactions at POS terminals, e-commerce merchants, and any other Alternate Delivery Channels (ADCs) in Pakistan and except PayPak DebitCards, may also be used outside of Pakistan. HBL DebitCard/ATM cards shall be used at Automated Teller Machines (ATMs) of any bank whether in Pakistan or except Paypak DebitCards, outside Pakistan, which carries the payment network logo.
  53. Accountholders can access their Account/s from any HBL branch nationwide & Real Time Funds Transfer Facility within city or intercity can be availed by Accountholders through HBL Online Branch Network.
  54. These terms are in addition to and not in substitution for the specific terms and conditions, rules & regulations, procedures of the Bank governing various types of Accounts(s), and all other products, term deposits, deposit schemes and services offered to Accountholders from time to time.
  55. The Accountholder shall give immediate notice to HBL in the event they are leaving Pakistan and obtaining residence abroad. On receipt of such information the Account shall be classified as a non-resident Account and all deposits and withdrawals will be subject to applicable laws, rules and regulations as amended from time to time with regard to non-resident Accounts.
  56. The Bank reserves the right to refuse to open an Account if the Account opening requirement are not fulfilled.
  57. The Bank reserves the right to add or alter any or all of these Terms and Conditions after displaying the amendments on the branch notice board, statement of Accounts, Bank's website ([www.hbl.com](http://www.hbl.com)) and/or communication to the Accountholder through advertisement in the newspaper, depending on the nature of amendment atleast 30 days before the change takes effect. Accountholders are directed to visit the branch or the Bank's website upon receipt of the Bank's notice of revised Terms and Conditions to familiarize themselves with the same.
  58. The Bank's interpretation of terms and conditions mentioned in Account Opening Form will be considered final and binding, however, in case of any dispute, matter will be referred to SBP and their decision will be final and binding in that case.
  59. The Bank reserves the right to refuse to open an Account/establish Accountholder relationship with an applicant who is not willing to provide FATCA and CRS information. This includes submission of foreign and/or local tax and/or self-certification forms. Bank shall have the right to disclose personal information of Accountholder's Account, directly or indirectly to Foreign and Local Regulator or Tax Authorities (or his representatives or agents) or any other authority or jurisdiction as deemed necessary by the Bank of whatever nature.
  60. All business telephone calls made by Accountholders, dealers and/or brokers to our Treasury Department and/or Call Center will be recorded and shall commence with the following automatic message: "your conversation is being recorded", after which the entire conversation between the parties will be recorded.
  61. The Bank shall be entitled to rely upon without further enquiry, any communication which the Bank believes in good faith to be given or made by the Accountholder by any means, irrespective of any error or fraud contained in the communication or the identity of the



- individual who sent the communication and the Accountholder shall indemnify and hold the Bank harmless from and against all actions, proceedings, costs, claims, demands, expenses or losses of any nature (direct or indirect) which the Bank may suffer, incur or sustain as a consequence of accepting and/or acting upon any such communication.
62. The Accountholder expressly acknowledges that it is fully aware and cognizant of the various risks (e.g. technical forgery, programming of bogus fax numbers or e-mail address) inherent and associated with notifying the Bank by facsimile/e-mail and various fraudulent activities arising from and out of such transmissions or communications and is fully prepared to accept such risks. The Bank shall not be liable for any risks related thereto.
- The Accountholder hereby fully, irrevocably and forever waives, releases, discharges, relinquishes the Bank from any and all claims, obligations and rights whatsoever and howsoever arising, that the Accountholder may have against the Bank (if any) which arises or may arise as a result of the Bank acting or refraining from acting on any notifications received by the Bank under these Terms and Conditions through facsimile/e-mail.
63. The Bank shall be obliged to perform such duties and only such duties as are specifically set forth herein, and no implied duties or responsibilities shall be read or implied into this agreement. Notwithstanding any other provision elsewhere contained, the Bank does not assume any obligation or relationship of agency or trust hereunder with the Accountholder or any other person.
64. The provisions contained in each clause and sub-clause of these Terms and Conditions shall be enforceable independently of each of the other and its validity shall not be affected if any of the others is invalid. If any of those provisions is void but would be valid if some part of the provision were deleted, the provision in question shall apply with such modification as may be necessary to make it valid.
65. The Bank may at any time assign, transfer or sub-participate (including by way of novation) any of its rights and obligations hereunder
66. This Account Opening Form shall be governed by and construed in accordance with the laws of Pakistan..
67. In the event of any inconsistency, conflict or ambiguity between the original English Terms and Conditions and its Urdu translation, provisions of the English version shall prevail.
68. All deposits under the Current Account are accepted on the basis of Qard. Funds deposited with the bank will be utilised by the Bank at its sole discretion in Shariah acceptable avenues.
69. The Bank stands liable to repay the deposited amount in Current Account upon demand.
70. No profit is paid on the balances of Current Accounts in Rupee Account and Foreign Currency Account.
71. No overdraft facilities will be allowed on these Accounts.
72. All deposits under the PLS Savings scheme and PLS Term Deposit/COI are accepted on the basis of Mudarabah.
73. The Bank reserves the right to participate in the business of the Mudarabah as an investor on the basis of Musharakah.
74. The amount deposited in PLS Account shall be invested in the business of the Bank strictly in accordance with the Islamic Principles approved by the Shariah Board of the Bank.
75. The Bank shall share in the profit on the basis of a predetermined percentage/ratio of the gross income of the Mudarabah pool (PSR). The PSR may vary from time to time details of which shall be available at the Branch and on the notice board within the premises of the Bank and/or HBL's website and copies may be obtained from the Bank upon request.
76. The profit applicable on PLS Account is based on weightages which may correspond to the proportion of investment/tenure in the deposit Pool. The Bank reserves the right to change the weightages applicable to the calculation of profit from time to time before the start of the period. The prevailing weightages shall be available at the Branch and on the notice board within the premises of the Bank and/or HBL's website and copies may be obtained from the Bank upon request.
77. The PLS Term Deposits/COIs will be eligible for participation of profit and loss on the condition that they will not be withdrawn from the Bank before maturity. In the event any depositor wishes to withdraw the funds earlier than its date of maturity, the applicable profit, if any, shall be calculated on the weightage of the nearest completed PLS Term Deposit/COI of the respective tier. The Bank reserves the right to pay the difference, if any, to the depositor and/or claim/charge the difference from depositor by debiting the depositor's Account or which the depositors shall reimburse forthwith on HBL's first demand.
78. Funds of Mudaraba based deposits may be commingled with funds from other Accounts including the current deposits within the Mudarabah pool as and when required.
79. Ratio of sharing of Net Profit arrives at after deduction of all direct expenses which include cost of sales of inventories, depreciation of Ijarah assets, government taxes, insurance/Takaful expenses of pool assets, stamp fee or documentation charges, brokerage fee for purchase of securities/commodities, impairment/losses due to physical damage to specific assets in pools etc. In case of loss, the Depositor as well as Bank (as investor) shall bear the loss in the ratio of investment. The Bank as Mudarib shall not bear the financial loss but will lose its Mudarib Share.
80. Higher weightage on the rate of return may be given to deposits of longer maturity. On maturity of the deposit period, the deposit will cease to be eligible for sharing in the profit and loss.
81. The depositor consents that the Bank may, in order to maintain a certain level of return on investment for Investment Account Holders, appropriate for the Profit Equalization Reserve, after approval by the Bank's Resident Shariah Board Member/Shariah Board, an amount before allocating the Mudarib Share in line with regulatory guidelines.
82. The depositor consents that the Bank may appropriate an amount for the Investment Risk Reserve, after allocating the Mudarib Share, in order to absorb/offset market and credit risk of Mudarabah pool's financing and investment portfolio, after approval by the Bank's Resident Shariah Board Member/Shariah Board in line with regulatory guidelines.
83. The depositor will not be eligible to participate in the Management of the Bank or in decisions concerning Investment of Funds.
84. Any amount allocated as profit/loss by the Bank as per the defined modus operandi shall be final and binding on all Customers. No Customer or any other person claiming on his/her behalf shall be entitled to question the basis of determination of such profit loss.
85. The Accountholder hereby acknowledges that the SMS alert facility is dependent on the telecommunications infrastructure, connectivity and the services within Pakistan; and accepts that the timeliness of the alerts sent by the Bank will depend on factors affecting the telecommunication industry; and the Bank shall not be liable for non-delivery or delayed delivery of SMS alerts, errors, loss, distortion in transmission of alerts to the Accountholder, if such non-delivery or delayed delivery of SMS alerts, errors, loss, distortion in transmission is not attributable to the Bank.
86. Subject to provisions of these Terms and Conditions, the Bank may collect, use and disclose their personal data, which they have provided in this form, only after securing specific, express, prior consent from the Accountholder, for providing the following marketing material to them:
- 86.1. Information sent by the Bank about HBL's products and services, including updates on our latest promotions and new products and services.

- 86.2. Information sent by the Bank on alliances with third parties' products and services, such as updates on their latest promotions and their new products and services.
87. This information may be shared with the Accountholder through (a) email (b) text message (c) phone call and/or (d) social media. Please note that data may be sent through outsourced vendors, and security measures in accordance with the law shall be used to protect any personal data that may be disclosed for that purpose. If the Accountholder does not want his/her personal data used for marketing purpose, please contact the Bank to withdraw this consent for use and disclosure of personal data by calling the Bank's customer service number.

### HBL Islamic AsaanAccount Terms and Conditions

1. HBL Islamic AsaanAccount is a Current Account that individuals can open in Pak Rupees as Single or Joint Account.
2. Initial deposit for account opening shall only be received at Bank's branches.
3. PKR 500,000 is the maximum credit ledger balance of account at any point in time with certain exceptions.
4. PKR 500,000 is the maximum cumulative debit per calendar month. Bank charges, government taxes or levies and instructions issued under any law or from the court will not be subject to this.
5. Foreign outward remittance on HBL IslamicAsaanAccount is restricted.
6. There will be no service charges at the time of opening and closing of HBL IslamicAsaanAccount.
7. Debit card for Minor Card will be issued in joint names of the Minor and Parent/Guardian.
8. Debit card will only be issued to the Minor Accounts where the Minor's age is six years and above with the condition that the Minor's provisional CNIC number is provided as mentioned in the CRC.
9. Title of the Account will be Minor's name – (Minor) with Father or Mother or Court appointed Guardian's Name, which can be opened on his/her behalf by the Father/Mother or Court appointed Guardian. Father/Mother or a Court appointed Guardian will be responsible for all operations on HBL Islamic AsaanAccount.
10. Minor Islamic Asaan Accountholders are required to provide proper identification in the form of photocopy of Form-B, Birth Certificate or Student ID card (as appropriate) from the minor. In addition, photocopy of any of identify document (CNIC/SNIC/NICOP/(POC)/(ARC) issued by (NADRA)/ Passport/Pension Book of the guardian of the minor shall be obtained.
11. Country of Birth, Tax Residency and address of the Accountholder should only be of Pakistan.
12. In the event an Accountholder does not operate their Account for one (1) year, the Account shall be classified as inoperative, under written notice to the Accountholder. No debit transactions/ withdrawals initiated by the Accountholder shall be permitted therein, and the Bank may allow credit entries therein. In order to reactivate an Account classified as inoperative, the Accountholder shall i) visit their home branch ii) submit a duly signed Additional Request Form, and iii) submit a duly attested copy of their NICOP/CNIC/Passport.
13. If the Account remains inoperative for a period of 10 years, the balance in the Account shall be classified as 'unclaimed', which shall be surrendered to the State Bank of Pakistan in accordance with the Banking Ordinance, 1962 and applicable laws, rules and regulations, as amended from time to time.
14. Bank reserves the right to refuse any transaction that does not comply with Bank's policy and guidelines.
15. All deposits under the HBL IslamicAsaanAccount are accepted on the basis of Qard. Funds deposited with the bank will be utilized by the bank at its sole discretion in Shariah acceptable avenues.
16. If there is any conflict between these Terms and Conditions, and terms and conditions governing any other Accounts at HBL, the provisions of these Terms and Conditions shall prevail unless such other terms expressly state that they override these Terms and Conditions in the relevant respect.

### اکاؤنٹس پر لاگو شرائط وضوابط (HBL اسلامک بینکنگ)

یہ شرائط وضوابط وضاحت کرتے ہیں کہ آپ کے صیب بینک لمیٹڈ کے اکاؤنٹ ہولڈرز "اکاؤنٹ ہولڈرز" کی حیثیت سے ایچ بی ایل پر کیا ذمہ داریاں ہیں اور ایچ بی ایل کے اکاؤنٹ ہولڈر کے طور پر آپ کے اوپر کیا ذمہ داریاں عائد ہوتی ہیں۔ یہ شرائط وضوابط اکاؤنٹ ہولڈر کے ان تمام اکاؤنٹس پر لاگو ہونگے جو ایچ بی ایل کی پاکستان میں برانچوں میں پاکستانی روپے یا کسی دیگر کرنسی بشمول (لیکن محدود نہیں) سیویج اکاؤنٹس، کرنٹ اکاؤنٹس، ڈپازٹس (جنہیں "اکاؤنٹ" کہا جاتا ہے) میں کھولے گئے۔

اکاؤنٹ اوپننگ فارم ہاس کے دستاویزات اور ان شرائط وضوابط پر آپ کے دستخط، چاہے کلائر پر ہوں یا ڈیجیٹل طور پر، جیسا بھی معاملہ ہو، اس کا مطلب ہوگا کہ آپ بینک اکاؤنٹ کھولنے اور ان شرائط وضوابط کے سلسلے میں معاہدہ کرتے ہیں اور آپ ان شرائط وضوابط کو تسلیم کرتے ہیں اور ان کی پابندی کریں گے اور بینک کی جانب سے وقتاً فوقتاً ہونے والی ترمیم اور بینک کے اعلامیہ کی پابندی کریں گے۔

1- اکاؤنٹ کھولنا:

- 1.1 بینک میں اکاؤنٹ کھولنے کے خواہش مند کسٹمر کو، اکاؤنٹ اوپننگ فارم کے ساتھ، بینک کی جانب سے درکار اضافی دستاویزات اور معلومات فراہم کرنا ہوں گی، بشمول بغیر کسی حد کے، جس میں مقامی باشندے کے لیے مہترسی این آئی سی / ایس این آئی سی کی تصدیق شدہ پاور پاکستانیوں کے لیے این آئی سی او پی / این آئی سی او پی / این آئی سی او پی، وغیرہ کی شریوں کے لیے پاسپورٹ کی نقل، مہترسی پاکستانی ویزا پائلٹ کا کوئی دوسرا ثبوت اور اجنبیوں کے لیے اسے آئی سی شامل ہے۔ جو موجودہ این آئی سی / ایس این آئی سی / این آئی سی او پی / این آئی سی او پی / این آئی سی او پی کے ذریعہ ایڈوانسڈ پاسپورٹ کے ذریعہ ایڈوانسڈ ہونے پر پختہ جلدی ممکن ہو سکے، اکاؤنٹ ہولڈر اس کی نئی اتارنا نقل منتقلہ برائے مبلغ میں جمع کرانے۔
- 1.2 ہر کسٹمر کو ایک مخصوص کسٹمر ایڈریس نمبر اور ہر اکاؤنٹ کے لئے ایک خاص اکاؤنٹ نمبر مقرر کیا جائے گا جو کہ اکاؤنٹ سے متعلق تمام خبر و کتابت میں استعمال ہوگا، بشمول ڈپازٹس کو جمع یا نکالنے کے وقت یہ اکاؤنٹ نمبر لازمی استعمال کیا جائے گا۔
- 1.3 ایک شخص کے نام پر کھولے جانے والے تمام اکاؤنٹس، یا اکاؤنٹ ہولڈر کے مجاز کردہ شخص کے ذریعے چلائے جائیں گے اور مشترکہ اکاؤنٹس کی صورت میں مشترکہ طور پر یا کسی کی بھی جانب سے اکاؤنٹ چلایا جائے گا یا اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈر (ز) نے جس طرح بھی وضاحت کی ہو، بینک کے اختیار کے مطابق قابل قبول ہوگا۔
- 1.4 مشترکہ اکاؤنٹس کی صورت میں اکاؤنٹ چلانے کے انداز سے قطع نظر اکاؤنٹ چلانے کے لئے ہدایات یا اکاؤنٹ کھولنے کے فارم سے متعلق دیگر معلومات میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع تمام مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈرز کی جانب سے فراہم کی جائے گی۔
- 1.5 اکاؤنٹ ہولڈر اپنے اکاؤنٹ کے اسٹینٹ، بینکنگ کے تصدیقی سرٹیفکیٹ، بینک بکس، ڈیبٹ کارڈ اور اس کا پین (PIN)، یوزر آئی ڈی اور پاس ورڈ کے علاوہ ایسی دیگر اشیاء یا اکاؤنٹ سے متعلق معلومات کو محفوظ اور محفوظ رکھنے کا مکمل طور پر خود ذمہ دار ہوگا۔
- 1.6 بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ اکاؤنٹ ہولڈر سے وقتاً فوقتاً دستاویزات کی اصل کاپیاں بینک کے مجاز افسران کو دکھانے اور ایسی دستاویزات کی کاپیاں جمع کرانے اور قانون کے مطابق اپنے کسٹمر کے حوالے سے معلومات کو اپ ڈیٹ کرنے کی درخواست کرے۔

- 2- بینک کے پاس اختیار ہے کہ وقتاً فوقتاً اکاؤنٹ ہولڈرز سے این آئی سی اور یا بینک کی نادر (NADRA) کی تصدیق کرانے اور بینک یہ حق بھی محفوظ رکھتا ہے کہ (i) نادر (NADRA) کی جانب سے آپ کے این آئی سی اور یا بینک کی بینک کی تصدیق ہونے تک آپ کے اکاؤنٹ کو معطل کر دے اور (ii) نادر (NADRA) کی جانب سے آپ کے این آئی سی یا یا بینک کی پان کے کسی حصے کی تصدیق نہ ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ بند کر دے۔
- 3- کسی بھی ایک شخص کا کسی ایک برانچ میں کسی ایک بینکنگ میں (یعنی کرنٹ یا سیونگ) ایک اکاؤنٹ سے زیادہ اکاؤنٹ نہیں کھولا جائے گا تاہم مشترکہ اکاؤنٹس کی صورت میں دوسرے فریق (فریقین) کے ساتھ زیادہ اکاؤنٹ کھولے جاسکتے ہیں۔ کوئی بھی اضافی اکاؤنٹ کھولنے کے لئے، اکاؤنٹ ہولڈر کو اضافی اکاؤنٹ کے لئے درخواست فارم آے آتالیف مکمل طور پر پھر جہو کہ اور این آئی سی کی تصدیق شدہ نقل فراہم کرنا ہوگی۔ نئے اکاؤنٹ کو موجودہ اکاؤنٹ کے ساتھ مخصوص کسٹمر نمبر کے ساتھ منسلک کیا جائے گا۔
- 4- تاہم بچوں کے لئے اکاؤنٹس صرف اس بچے کے والد، والد یا عدالت کی طرف سے مقرر کردہ سرپرست کھلو سکتا ہے، ایسے اکاؤنٹ کو اس کے نام کیا جائے گا اور اکاؤنٹ میں تمام کارروائیوں کا ذمہ دار بھی وہی ہوگا۔ جب بچہ بلوغت کی عمر کو پہنچے گا یعنی 18 سال کا ہو جائے گا تو تمام ذمہ داریاں کارروائیوں کے بعد اکاؤنٹ بند کر دیا جائے گا اور بینکنگ کو اس نوجوان کے لئے اکاؤنٹ میں منتقل کیا جائے گا (جو بالغ ہو چکا ہے) اور ایسے نئے اکاؤنٹ کو سرپرست کے نام نہیں کیا جائے گا۔
- 5- کاروباری حضرات کے لیے ہر بینکنگ (یعنی پاکستانی روپے یا غیر ملکی کرنسی) میں اکاؤنٹس کی تعداد پر کوئی پابندی نہیں ہے تاہم ہر قسم کے اکاؤنٹ کھولنے کے لیے تمام قوانین اور ضوابط کی پابندی لازمی ہوگی۔
- 6- ناخواندہ افراد اور ایسے افراد جن کے ہاتھ دستخط کرتے ہوئے لڑتے ہیں، ایچ بی ایل کے تمام ضروری تقاضے پورے کرنے کے علاوہ ایک ایچ بی ایل (CD-50) بھی مکمل کریں گے اور شناخت کے لیے ہر دو تین تصویر بھی جمع کرانے گے۔ اکاؤنٹ کو چلانے کے لیے ایسے افراد کو برانچ آنا پڑے گا اور ہر بینک انتظامیہ کی موجودگی میں ٹرانزیکشنز کرانے کا یا ٹرانزیکشنز کے لیے ہدایات جاری کرانے گا۔ البتہ، بینک انتظامیہ کی موجودگی میں دستخط / آٹھٹھے کا نشان لگانے والے اکاؤنٹ ہولڈرز کے ہاتھ خاص معاملات میں (بینک اسٹاف کی جانب سے ہر معاملے کی بنیاد پر جیسا مناسب ہوگا) بینک اکاؤنٹ سے اکاؤنٹ میں ٹرانزیکشنز، اکاؤنٹ سے دیگر چیک کے لیے درخواست قبول کی جاسکتی ہے۔ ناخواندہ اکاؤنٹ ہولڈرز چیکس کے اوپر کوئی اور تہذیبوں کا ذمہ دار نہیں ہوگا تاہم ایسی تہذیبوں کا اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے تصدیق ان کے آٹھٹھے کا نشان / دستخط بینک اسٹاف کی موجودگی میں کیے جاسکتے ہیں۔
- 7- کمزور بصارت والے افراد (خواندہ اور ناخواندہ) کے اکاؤنٹس کو کوئی موجودگی میں تمام دستاویزات مکمل کرنے پر کھولے جاسکتے ہیں۔

- 7.1 کمزور بصارت والے نابینا اور ناخواندہ افراد اپنے بینک اکاؤنٹ کو ان کی طرف سے مقرر کردہ گواہ کی موجودگی میں ذاتی طور پر چلائیں گے۔ کسی بھی گواہ کی عدم موجودگی میں اکاؤنٹ چلانے کی صورت میں کسی بھی نقصانات، دعووں، مطالبات اور سبج کا بینک ذمہ دار نہیں ہوگا۔ کمزور بصارت والے نابینا اور ناخواندہ اکاؤنٹ ہولڈرز کی صورت میں گواہ کی شرط ختم ہو سکتی ہے اور اس کے لیے ایسے اکاؤنٹ ہولڈرز کی جانب سے حلف نامہ فراہم کیا جائے گا کہ ان کے اکاؤنٹ میں ہونے والی تمام ٹرانزیکشنز کے ذمہ دار وہ خود ہوں گے۔
- 7.2 کمزور بصارت والے اکاؤنٹ ہولڈرز کو اکاؤنٹ چلانے کے لیے ان کی درخواست پر ایک شخص کو بطور گارنٹی یا سینڈیٹ ہولڈر مقرر کرانے کی اجازت دی جاسکتی ہے اور اکاؤنٹ ہولڈر کے کسی جاننے والے ایسے شخص کا تقرر بینک اسٹاف کی موجودگی سے مشروط ہے۔

- 8- اتارنی اکاؤنٹس، عدالتی احکامات کے تحت، ماتحت اور انتظامی افسران کے احکامات سے کھولے جانے والے اکاؤنٹس اور بلنڈر (Escrow) اکاؤنٹس جیسے خاص قسم کا کھولنا اور چلانا ایسے اکاؤنٹس کا کھولنا اور چلانا ایسے اکاؤنٹس کے کھولنے وقت واضح کردہ حالات سے مشروط ہوگا۔
- 9- اکاؤنٹ ہولڈرز یہاں پر حاصل شدہ ان کے حقوق کی روشنی میں اپنے اکاؤنٹ چلانے وقت تمام الاگو قوانین، قواعد وضوابط کی پابندی اپنی قوم اور اتر چاہتے پر کریں گے۔
- 10- تمام اکاؤنٹس قابل اطلاق قانون، قواعد وضوابط کے مطابق تقاضوں سے مشروط ہیں۔
- 11- اگر بینک کو مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈرز میں کسی بھی ایک کی جانب سے متنازعہ ہدایات موصول ہوں گی تو تمام مجاز دستخط کنندگان کی جانب سے ہدایات پر ہی اکاؤنٹ چلانے کی اجازت دی جائے گی۔
- 12- کسٹمر کی جانب سے میعاد ہدایات پر کسٹمر جمینٹ کے لیے ایکشن اکاؤنٹس کھولنے جاسکتے ہیں تاکہ ان فنڈز کو بینکنگ اکاؤنٹ میں جمع کر دیا جائے۔ عام طور پر ایسے ایکشن اکاؤنٹس کے لیے چیک بکس جاری نہیں کی جاتیں۔







- 29- اکاؤنٹ ہولڈر یہاں پر قبول کرتا ہے اور رضامندی ظاہر کرتا ہے کہ بینک اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے کسی بھی اکاؤنٹ کے لیے درخواست کے سلسلے میں سہولیات یا سروس فراہم کرنے کا ذمہ دار ہوگا، بینک کے ساتھ اکاؤنٹ ہولڈر کے تعلق کے دوران، اکاؤنٹ ہولڈر یا اس کے کسی بھی اکاؤنٹ کی قانونی یا مالی حیثیت سے متعلق معلومات جو بھی بینک کے پاس دستیاب ہوگا، اس کو حاصل اور استعمال کرنے کا مجاز ہوگا۔
- 30- اکاؤنٹ ہولڈر 10 ہزار روپے بتلیس کی حد پر ششماہی بنیادوں پر اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) مفت فراہم کیے جائیں گے۔ ایسے اکاؤنٹس جن میں بتلیس 10 ہزار روپے سے کم ہوں، ان کے اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹس کو سال کے اختتام پر بذریعہ ڈاک ارسال کیا جائے گا۔ بینک بینکنگ اکاؤنٹ کے اکاؤنٹ ہولڈرز کو سال میں ایک بار اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ ارسال کیا جائے گا۔ اضافی اسٹیٹمنٹس کی کوئی بھی درخواست آنے پر SOB-1 کے مطابق اضافی چارج کیا جائے گا۔
- 31- بینک ہر اکاؤنٹ کے لئے تمام ڈیجیٹل طور پر ہائیڈرو، ڈاک اور دفتری پتے کی ہر تبدیلی میں ایک معیاری پتہ برقرار رکھنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ اگر اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے پتہ تبدیل کرنے کی درخواست موصول ہوتی ہے تو وہ پتہ تمام ڈیجیٹل طور پر اپ ڈیٹ ہو جائے گا۔ اگر اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو پتے کی تبدیلی کے بارے میں آگاہ نہیں کرتا تو بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو پتے والے کسی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 32- اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کے مندرجات کو اس وقت تک صحیح قرار دیا جائے گا جب تک اس میں کسی بے قاعدگی یا غلطی کی نشاندہی نہ ہو اور بینک کی جانب سے ارسال کرنے کے 45 دن تک متعلقہ اسٹیٹمنٹ کے بارے میں تحریری طور پر آگاہ نہ کیا جائے۔
- 33- بینک چیکس / ادیکر دستاویزات کو ذریعہ طور پر اور جس قدر ممکن ہوگا احتیاط کے ساتھ جمع کرے گا اور چیکس جمع کرنے میں کسی تاخیر یا نقصان کی صورت میں بینک تیز رفتاری سے مسئلہ کے حل کے لئے متعلقہ ادارے سے رابطہ کرے گا۔ تاہم بینک اپنے کسٹومرز سے باہر دیگر وجوہات کے باعث کسی تاخیر یا نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔ اکاؤنٹ میں لین دین کا طریقہ کلیئر نہ ہونے تک اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے رقم نہیں نکلائی جائے گی۔ اگر چیکس، ڈرافٹس، لین دین کے دیگر طریقوں سے کریڈٹ ہوتے ہیں اور یا اسکے خلاف نکلنے ہوں تو بینک اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ سے ڈیبٹ کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 34- اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے جمع کرنے کے لئے چیکس سمیت لین دین کی چیزیں ڈس آؤن ہوتی ہیں تو اکاؤنٹ ہولڈر ذاتی طور پر خود موصول کریں گے یا پھر مجاز کنندہ اپنے مختار نام سے یا گورنر ڈاک یا گورنر سروس کے ذریعے بینک کے ساتھ ریکارڈ شدہ اکاؤنٹ ہولڈر کے پتے پر واپس بھیج دیا جائے گا۔
- 35- اگر اکاؤنٹ میں چیکس / لین دین کے دیگر طریقوں پر بینک کی جانب سے ادائیگی کے بعد بھی کسی وجہ سے واپس آجاتا ہے تو اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری ہے کہ وہ رقم فوری طور پر واپس کرے اور اس ضمن میں ہونے والے کسی بھی بلا واسطہ یا بلا واسطہ نقصان کا بینک ذمہ دار نہیں ہوگا اور اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو اختیار دے گا کہ وہ اس رقم اور اس پر ہونے والے اخراجات کا استعمال ان شرائط و ضوابط کے مطابق کرے۔
- 36- بینک اس بات کو یقینی بنائے گا کہ کریڈٹ اور ڈیبٹ ہونے والی رقم اکاؤنٹ میں درست اندراج کیا جائے۔ کسی بھی غلطی کی صورت میں بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ درست اندراج کرے اور اکاؤنٹ ہولڈر سے واجب الادا اکاؤنٹ ان شرائط و ضوابط کے مطابق وصول کرے۔
- 37- اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری ہے کہ وہ پتے یا اہم معلومات میں ہونے والی کسی تبدیلی کے بارے میں تحریری طور پر بینک کو ذریعہ مطلع کرے۔
- 38- ایسے اکاؤنٹ ہولڈر جن کا اکاؤنٹ بند کرنا چاہتے ہیں اور اس میں موجود رقم اگانا چاہتے ہیں، ان پر لازم ہے کہ تمام غیر استعمال شدہ چیک بینک کو واپس کریں۔ یا پھر تحریری طور پر بینک کو مطلع کریں کہ تمام غیر استعمال شدہ چیک تلف کر دیئے گئے ہیں۔ اکاؤنٹ سے منسلک اسٹیٹمنٹ یا ایل ڈیبٹ کارڈ واپس کرنا بھی لازمی ہوگا۔
- 39- اگر کوئی اکاؤنٹ ہولڈر اپنا اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ یا ایل کی کسی دوسری برانچ میں منتقل کرنا چاہتا ہے تو اس کو چاہیے کہ وہ اپنی منتخب کردہ برانچ میں ایک نیا اکاؤنٹ کھولے اور موجودہ اکاؤنٹ کو ضابطے کی تمام کارروائیاں مکمل کر کے بند کر دے۔ اکاؤنٹ بند کرنے والی برانچ بغیر کسی اضافی اخراجات کے رقم کو حالیہ حاصل شدہ منافع کے ساتھ نئے اکاؤنٹ میں منتقل کر دے گی۔
- 40- برانچ کے بند / انضمام ہونے کی صورت میں بینک کو اختیار حاصل ہے کہ وہ اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹس کو دیگر برانچوں میں منتقل کر سکتا ہے، اگر کوئی منافع واجب الادا ہوگا تو اس پر اثر انداز ہونے بغیر تمام فنڈ زبیع کریڈٹ بتلیس بھی نئی برانچ میں منتقل کر دیا جائے گا۔
- 41- پاکستانی روپے یا غیر ملکی کرنسی میں تمام ڈیپازٹس اور ادائیگیوں پر پاکستان کے وقتاً فوقتاً متواتر قوانین کا اطلاق ہوگا۔ بینک کسی بھی ایسے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا جو حکومتی احکامات، قانون، لیوی، ٹیکس، پابندی، عارضی قفل، مبادلے پر پابندی یا کسی بھی ایسی وجہ کے باعث ہوا ہو جو بینک کے اختیار میں نہیں ہے۔
- 42- یہاں فراہم کی گئی کسی بھی سہولت کے برخلاف بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو مطلع کرے کہ بینک کی رقم کی وصولی کیلئے فنڈز کو قانونی طور پر باک کر سکتا ہے۔ اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو اختیار دے گا کہ وہ کرنسی سے قطع نظر ان تمام اکاؤنٹس کو یکجا کرے جن سے اکاؤنٹ ہولڈر مستفید ہوتا ہے اور ان اکاؤنٹس میں موجود رقم سے بینک وہ رقم حاصل کرے جو اکاؤنٹ ہولڈر کے کسی بھی بینک اکاؤنٹ کی وجہ سے اس پر واجب الادا ہے۔ اگر بینک کو حاصل ہونے والی رقم کسی بھی قسم کی پائی گئی تو اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری ہے کہ وہ بینک کی طرف سے رقم کے تقاضے کے فوری بعد رقم کی ادائیگی کو یقینی بنائے۔ ایسی کوئی بھی اکاؤنٹ کی اسٹیٹمنٹ جس میں واجب الادا رقم موجود ہوگی (سوائے کسی نمایاں غلطی کے) تو یہ اکاؤنٹ ہولڈر کے خلاف حتمی ثبوت کے طور پر استعمال ہو سکتا ہے۔ اکاؤنٹ ہولڈر اس بات کا اقرار کرتا ہے کہ رقم کے معاملے کو طے کرنے کیلئے دینے گئے کسی بھی استحقاق اور ملتے جلتے اور ثقافتا شدہ استحقاق کی صورت میں بینک کے پاس ہر وقت یہ حق موجود ہے کہ وہ مالیت سے قطع نظر اپنی رقم کی وصولی کیلئے اکاؤنٹ کو منہا کر دے، چاہے اس اقدام سے اس اکاؤنٹ میں وقتی طور پر رقم جمع کرانی جائے یا زیادہ نکلائی جائے یا ایسی کوئی کی صورت میں بتلیس سے زیادہ رقم نکلائی جائے۔ مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈر ایک دوسرے کے مشترکہ طور پر اور انفرادی طور پر ادائیگی کے ذمے دار ہوں گے اور ایک دوسرے پر واجب الادا رقم کی ادائیگی کے ذمے دار ہوں گے، اور ہر اکاؤنٹ ہولڈر یہاں پر قبول کرتا ہے کہ ایسے مشترکہ اکاؤنٹ میں دوسرے پر واجبات کے ضامن ہیں۔
- 43- اگر بینک اکاؤنٹ ہولڈر کی درخواست کے نتیجے میں کسی بھی واجبات کو ختم کرتا ہے تو اکاؤنٹ ہولڈر پر واجبات کی ادائیگی کے لیے بینک تمام فنڈز، رقم، سیکورٹیز اور دیگر پراپرٹیز سمیت بینک میں اکاؤنٹ ہولڈر کے پاس موجود ہوں اور اس پر لین عائد کرنے کا حق رکھتا ہے۔ اکاؤنٹ ہولڈر کے ذمہ دار ہونے کی صورت میں بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو مناسب نوٹس کے ساتھ اکاؤنٹ ہولڈر کے اثاثہ جات / پراپرٹی کی قرقی یا فروخت جیسے اقدامات اختیار کئے جائیں گے یا جو بھی مناسب ہوگا، اور اس قرقی یا فروخت سے حاصل ہونے والی رقم کو اکاؤنٹ ہولڈر کے واجبات کی ادائیگی کے لیے استعمال کر سکتا ہے۔
- 44- اس اکاؤنٹ کو کھولنے کے قلم میں بیان کردہ ہر جہان، اسٹیٹمنٹ یا ایل کی بات اکاؤنٹ کی بندش یا برطرفی کے باوجود برقرار اور مؤثر رہے گی۔
- 45- بینک اپنے سسٹم میں کسی غلطی پر یا بینک کی عدم فراہمی یا کمپیوٹرز یا کسی بھی طرح کی وجہ سے کسی خاص دن یا کسی خاص وقت کے لئے اکاؤنٹ ہولڈر کو بینک کی دستیاب سروسز / پروڈکٹس میں رکاوٹ پڑنے پر کسی اکاؤنٹ پر نقصان یا دعویٰ سامنے آنے کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 46- کمانے ہوئے نفع اور نقصان کی تقسیم کا طریقہ کار اسٹیٹمنٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے لاگو کردہ قواعد و ضوابط اور ہدایات کے مطابق کیا جائے گا۔
- 46.1 نی ایل ایس اکاؤنٹ پر کمانے ہوئے نفع / نقصان کی جمع (کریڈٹ) / منہا (ڈیبٹ) کا اعلان بینک آف پاکستان کے درمیانے میں اصل نفع / نقصان کی بنیاد پر پہلے سے اعلان کردہ دستور نفع کی شرح (پی ایس آر) کے مطابق کرے گا۔ حتمی نفع اور نقصان کی ادائیگی سے پہلے بند (Closed) اکاؤنٹ پر منافع اور نقصان کی ادائیگی متعلقہ گزشتہ (Previous) مدت کے اعلان کردہ نفع اور نقصان کی شرح سے ہوگی۔ تمام منافع عبوری ادائیگی کی نوعیت کا ہوگا جب تک بینک اسے حتمی قرار نہیں دیتا۔
- 46.2 تمام اسلامک سیونگ اکاؤنٹس پر منافع کا تخمینہ اوسطاً یومیہ بتلیس پر ہوگا۔ HBL At Work اسلامک پریسٹیج اکاؤنٹ پر منافع کی تقسیم ہونگی۔ دیگر سیونگ اکاؤنٹس پر منافع کی تقسیم ماہانہ بنیادوں پر ہوگی۔
- 46.3 اسٹیٹمنٹ یا ایل اثبات اکاؤنٹ (HBL Al-Samarat Account) پر عام طور پر بیجورٹی منافع تقسیم کر دیا جاتا ہے لیکن اگر اکاؤنٹ ہولڈر کی خواہش ہو تو کسٹمر کو منتخب کردہ دیگر قابل دستیاب فریکوئنسی پر ادائیگی کی جاسکتی ہے۔
- 46.4 اسٹیٹمنٹ یا ایل اسلامک ہائی ییلڈ فارن کرنسی (HBL Islamic High Yield Foreign Currency) پر منافع کی تقسیم بیجورٹی پر ہوگی۔
- 46.5 اسلامک ڈپازٹ کی اضافی تفصیلات بشمول اسٹیٹمنٹ یا ایل فون بینکنگ (021-111-111-425) اسٹیٹمنٹ یا ایل ویب سائٹ، پروڈکٹ کی Key Fact Sheet یا قریب ترین اسٹیٹمنٹ یا ایل اسلامک بینکنگ برانچ یا اسلامک بینکنگ وڈو سے حاصل کر سکتے ہیں۔
- 47- جہاں کہیں بھی زکوٰۃ قابل اطلاق ہوگی بالخصوص اس سال کی زکوٰۃ کے لئے اعلان کردہ اسٹیٹمنٹ یا ایل کی حد سے باہر اکاؤنٹس سے متعین تاریخوں پر کوئی رقم لی جائے گی۔ زکوٰۃ کی کوئی بھی اسٹیٹمنٹ یا ایل کا پرکار یا بینک کے پاس زکوٰۃ کوئی بھی تاریخ سے کم از کم ایک ماہ قبل جمع کر دیا جائے۔ (جو ایک مہینہ قبل یا وقتاً فوقتاً قابل اطلاق زکوٰۃ قوانین ہیں)







- 76- بی ایل ایس آکائونٹ پر قابل اطلاق منافع و سحر کی بنیاد پر ہوگا جو سرمایہ کاری آمدت کے مطابق ڈپازٹ پول میں دی جائیں گی۔ بینک مدت شروع ہونے سے قبل وٹا فو قحاً منافع کے تخمینہ کے لیے وٹو کو تبدیل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ موجودہ وٹو بینک کے نوٹس بورڈ اور/یا ایچ بی ایل کی ویب سائٹ پر دستیاب ہوں گی اور درخواست پر بینک سے اقول حاصل کی جاسکتی ہیں۔
- 77- بی ایل ایس ٹرم ڈپازٹس ای او آئی بھی نفع و نقصان کی شرکت کے لئے جاری کیے جائیں گے جو بیچوٹی سے پہلے بینک سے نہیں اٹھوانے جائیں گے۔ اگر کوئی ڈپازٹ بیچوٹی کی تاریخ سے قبل ختم رکھوانے کا خواہش ہے تو اس صورت میں قابل اطلاق منافع، اگر ہے تو اس کا تخمینہ متعلقہ ٹرم کے قریب ترین مکمل شدہ بی ایل ایس ٹرم ڈپازٹس ای او آئی کی ریٹ پر کیا جائے گا۔ بینک حق رکھتا ہے کہ ڈپازٹ کو فریق، اگر کوئی ہے، اس کی ادائیگی کے اور یا فریق ڈپازٹ سے کلیم/چارج کرے اس کا اکائونٹ ڈیٹ کر کے یا جو ایچ بی ایل کے پہلے مطالبے پر ڈپازٹ زور فراہم کرے۔
- 78- مضارب کی بنیاد پر ڈپازٹ کے فنڈز کو دوسرے اکائونٹس کے فنڈز کے ساتھ ملا یا جاسکتا ہے بشمول مضارب پول کے اندر کرنٹ ڈپازٹس جب اور جہاں وکار ہوں۔
- 79- نیٹ پرافٹ کی تقسیم کی شرح تمام برادر است اخراجات کی کوئی کے بعد آتی ہے جس میں بیلنگ کی اخراجات، اجارہ داروں کی گرانٹ، مکتوی ٹیکس، پول اکاؤنٹس کی انشورنس، ایچ ایل کے اخراجات، اسٹیپ فیس یا دستاویزی چارجز، سٹیو ریڈر اکاؤنٹس کی خریداری کے لئے بروکر فیس، پوز میں مخصوص اکاؤنٹس اور نقصان/حاصلات شامل ہیں۔ نقصان کی صورت میں ڈپازٹ کے ساتھ بینک (بلور سرمایہ کار) سرمایہ کاری کی شرح سے نقصان برداشت کرے گا۔ بینک مضارب کے طور پر مالی نقصان برداشت نہیں کرے گا بلکہ اس کے مضارب شیکر کا نقصان ہوگا۔
- 80- زیادہ وٹو ڈپازٹ زکوٰۃ کو بیچوٹی پر دیا جاسکتا ہے۔ ڈپازٹ کی مدت کے مکمل ہونے پر ڈپازٹ منافع اور نقصان میں شرکت کا اہل ہوگا۔
- 81- ڈپازٹس بات پر رضامند ہے کہ بینک کے بیڈیفٹ ٹرمیڈ بورڈ ممبر/شریکہ بورڈ کی منظوری کے بعد بینک انویسٹمنٹ اکائونٹ ہولڈرز کے لئے سرمایہ کاری پر مخصوص، ریزروں کی سطح پر قرار کئے کی غرض سے مناسب پرافٹ ایڈیٹریٹیشن ریزرو (Profit Equalization Reserve) رکھ سکتا ہے، یہ رقم ریگولیشنری ہدایات کے مطابق مضارب شیکر شخص کرنے سے قبل ہوگی۔
- 82- ڈپازٹس بات پر رضامند ہے کہ بینک کے بیڈیفٹ ٹرمیڈ بورڈ ممبر/شریکہ بورڈ کی منظوری پر ریگولیشنری ہدایت کے مطابق مضارب کا حصہ شخص کرنے کے بعد بینک مضارب پول کی کٹنگ اور انویسٹمنٹ پورٹ فولیو کے کریڈٹ رسک اور مارکٹ رسک کو جذب آہم کرنے کے لئے انویسٹمنٹ رسک ریزرو (Investment Risk Reserve) رکھ سکتا ہے۔
- 83- ڈپازٹ بینک کی بینفٹ میں شرکت یا انویسٹمنٹ آف فنڈز سے متعلق فیصلوں میں حصہ لینے کا اہل نہیں ہوگا۔
- 84- بینک کی جانب سے شخص نفع و نقصان کی رقم طے شدہ طریقہ کار کے مطابق حتی ہوگی اور تمام سٹیز اس کے پابند ہوں گے۔ کوئی بھی کسٹمر یا دیگر کوئی شخص اپنی طرف سے نفع و نقصان کے تخمینہ کی بنیاد پر دعویٰ کا حقدار نہیں ہوگا۔
- 85- اکائونٹ ہولڈر یہاں اس بات کا اعتراف کرتا ہے کہ ایس ایم ایس الرٹس کی سہولت پاکستان کے اندر ملٹی کیو بیٹھو انٹرنیشنل اور سرورسز پر منحصر ہوں گی، اور وہ تسلیم کرتا ہے کہ بینک کی جانب سے جیسے گئے الرٹس کی بروقت وصولی ملتی کیونکہ ٹیکسٹ سے متاثرہ عوامل پہنچی ہوگی، اور بینک اکائونٹ ہولڈر کو الرٹس کی فراہمی میں غلطی نقصان فراہمی میں خرابی پائیس ایس ایم ایس الرٹس کی عدم ڈیلیوری یا تاخیر سے ڈیلیوری کا ذمہ دار نہیں ہوگا اور بینک کسی ایس ایم ایس الرٹس کی عدم یا تاخیر ڈیلیوری، غلطی، نقصان فراہمی میں خرابی کا ذمہ دار نہیں ہوگا اگر یہ ایس ایم ایس الرٹس کی عدم یا تاخیر ڈیلیوری، غلطی، نقصان فراہمی میں خرابی بینک سے منسوب نہیں ہے۔
- 86- ان شرائط و ضوابط کی دفعات کے تحت، بینک صرف اکائونٹ ہولڈر سے مخصوص، اعتبار، جتنی رضامندی حاصل کرنے کے بعد، ان کے ذاتی ذمہ کو اٹھا کر سکتا ہے، استعمال کر سکتا ہے اور خارج کر سکتا ہے، جو کہ اس فارم میں فراہم کیا گیا ہے، انصاف مندرجہ ذیل مارکیٹنگ مواد فراہم کرنے کے لیے:

86.1 بینک کی جانب سے HBL کی مصنوعات اور خدمات کے سلسلے میں بھیجی گئی معلومات بشمول ہماری تازہ ترین پروموشنز اور نئی مصنوعات اور خدمات کی اپ ڈیٹس۔

86.2 بینک کی جانب سے تحریر پارٹی کی مصنوعات اور خدمات کے والے سے شرکت کے سلسلے میں بھیجی گئی معلومات، جیسے ان کی تازہ ترین پروموشنز اور ان کی نئی مصنوعات اور خدمات کے بارے میں اپ ڈیٹس۔

87- یہ معلومات اکائونٹ ہولڈر کے ساتھ (a) ای سی ایل (b) ٹیکسٹی میسج (c) فون کال اور (d) سوشل میڈیا کے ذریعے شیئر کی جاسکتی ہیں۔ برائے مہربانی نوٹ کر لیں کہ ذمہ دار کے ذمہ دار کے ذریعے بھیجا جاسکتا ہے، اور کوئی بھی ذاتی ذمہ دار جو اس مقصد کے لیے طے کیا جاسکتا ہے، اس کی شناخت کے ذریعے نظر قانون کے مطابق حلقہ اقدامات سے روکے گئے ہوں گے۔ اگر اکائونٹ ہولڈر نہیں چاہتا کہ ان کا ذاتی ذمہ دار مارکیٹنگ کے مقصد کے لیے استعمال کیا جائے تو برائے مہربانی بینک کے کسٹمر سروس ڈیسک پر کال کر کے اپنے ذاتی ذمہ دار سے استمال اور اسے منسوخ کرنے کی رضامندی واپس لینے کے لیے بینک سے رابطہ کریں۔

### ایچ بی ایل اسلامک آسان اکائونٹ کی شرائط و ضوابط

- 1- ایچ بی ایل اسلامک آسان اکائونٹ ایک کرنٹ اکائونٹ ہے جسے انفرادی یا مشترکہ طور پر پاکستانی روپوں میں کھولا جاسکتا ہے۔
- 2- اکائونٹ کھولنے کے لیے ابتدائی ڈپازٹ صرف بینک کی برانچوں میں جمع کروایا جائے گا۔
- 3- کسی بھی وقت میں اکائونٹ میں کچھ اسٹیشنات کے ساتھ زیادہ سے زیادہ رقم جمع کروانے کی حد 500,000 روپے ہے۔
- 4- ایک ماہ میں رقم کھولنے کی حد 500,000 روپے ہے۔ بینک چارجز کو کوئی ٹیکس یا یو ای او آئی قانون یا گورنٹ کے تحت جاری ہونے والے احکامات اس سے شروع نہیں ہوں گے۔
- 5- ایچ بی ایل اسلامک آسان اکائونٹ پر رقم کی بیرونی منتقلی کی اجازت نہیں ہے۔
- 6- ایچ بی ایل اسلامک آسان اکائونٹ کھولنے یا بند کرنے کے کوئی سروں چارج نہیں ہیں۔
- 7- تاہم کے لیے عینت کارڈ مشترکہ طور پر یا بالغ اور والدین/سربراہ کے ناموں پر جاری کیا جائے گا۔
- 8- ڈیٹ کارڈ صرف اس نا بالغ کے اکائونٹ کو جاری کیا جائے گا جس کی عمر کم از کم 18 سال یا اس سے زیادہ ہوگی۔ جس کے لیے CRC میں واضح کردہ شرائط نا بالغ کا عبوری سی این آئی سی نمبر فراہم کرنا لازمی ہوگا۔
- 9- اکائونٹ کا نام نا بالغ کے نام سے یا والد یا والدہ یا عدالت کے نامزد کردہ سربراہ کے نام کے ساتھ ہوگا، جو کہ والد/والدہ یا عدالت کے نامزد کردہ سربراہ اس کی جانب سے کھولیں گے۔ تاہم ایچ بی ایل اسلامک آسان اکائونٹ کے تمام آپریشن کی ذمہ داری والد یا والدہ یا عدالت کے نامزد کردہ سربراہ پر ہوگی۔
- 10- نا بالغ اسلامک آسان اکائونٹ ہولڈر کے لیے لازمی ہے کہ وہ اکائونٹ کھولنے کے لیے اپنی ہاتھ دہشت، بصورت سب فارم، بیڈ آئی سرٹیفکیٹ یا اسٹوڈنٹ آئی ڈی کارڈ (جو موزوں ہو) کی نقول پیش کریں گے۔ اس کے علاوہ نا بالغ کے سربراہ کو نادرہ (NADRA) / پاسپورٹ/اختصاصی پب کا جاری کردہ کوئی شناختی دستاویز (سی این آئی سی/ ایس این آئی سی/ این آئی سی او پی/ بی او سی) / (اسے آئی سی) کی نقول بھی پیش کرنا ہوں گی۔
- 11- اکائونٹ ہولڈر کی پیدائش کا ملک، ٹیکس دینے کی جگہ اور یہ صرف پاکستان ہونا چاہیے۔
- 12- اگر اکائونٹ ہولڈر نے ایک سال تک اپنا اکائونٹ استعمال نہیں کیا تو اس صورت میں اکائونٹ ہولڈر کو تحریری اطلاع دیتے ہوئے اکائونٹ کو غیر فعال کیا جائے گا۔ اس کے بعد اکائونٹ ہولڈر کو اس اکائونٹ سے سٹیز ٹیکس اور رقم کھانے کی اجازت ہوگی، اور بینک اس اکائونٹ میں رقم جمع کرانے کی اجازت دے سکتا ہے۔ غیر فعال کردہ اکائونٹ کو دوبارہ فعال کرانے کے لیے اکائونٹ ہولڈر کو (i) اپنی متعلقہ برانچ آنا ہوگا (ii) دستخط شدہ وراثتی دستاویز اور (iii) این آئی سی او پی/ بی او سی/ پاسپورٹ کی تصدیق شدہ نقل جمع کرنا ہوگی۔
- 13- اگر اکائونٹ دس سال کے عمر تک غیر فعال رہتا ہے تو اکائونٹ کے پیسوں کو "غیر دعویٰ شدہ" قرار دیا جائے گا جو کہ بعد ازاں بینکنگ آرڈیننس 1962 اور وہ قانون کا ترجمہ شدہ لاگو قوانین، قواعد و ضوابط کے تحت اسٹیٹ بینک آف پاکستان کو تفویض کیا جائے گا۔



- 14- بینک اس بات کا مجاز ہے کہ ایسی کسی ٹرانزیکشن سے انکار کر دے کہ جو بینک کی پالیسی اور ہدایات کے مطابق نہ ہو۔
- 15- وہ تمام ارقم جو اسلامک آسان اکاؤنٹ میں وصول کی جائیں گی وہ قرض کی بنیاد پر وصول کی جائیں گی اور بینک کو مکمل اختیار ہوگا کہ وہ انہیں شریعت میں اتارے گئے اصولوں کے مطابق جہاں چاہے استعمال کرے۔
- 16- مذکورہ شرائط و ضوابط کے ماتحت کسی طرح کے تنازع کی صورت میں یا تصفیہ ایبل کے دیگر اکاؤنٹس کی شرائط و ضوابط میں فرق ہو تو اس وقت یہ شرائط و ضوابط لاگو ہوں گی جب تک کہ یہ واضح نہ ہو کہ ان شرائط و ضوابط کی جگہ دیگر شرائط و ضوابط لاگو ہوں گی۔

I confirm that I have received a copy of the Terms and Conditions

میں تصدیق کرتا ہوں کہ مجھے شرائط و ضوابط کی کاپی وصول ہوئی ہے۔

(please sign)

ہرے مہربانی  
دستخط کریں

Date

تاریخ