

TERMS & CONDITIONS GOVERNING HUMWATAN ACCOUNTS

These Terms and Conditions explain Habib Bank Limited's obligations to you as an accountholder of HBL ("Accountholder") and your obligations to HBL as an Accountholder. These Terms and Conditions will apply to all [HBL HumWatan] accounts of whatsoever nature opened and maintained in Pakistan Rupees (referred to as the "Account") with any of HBL's branches in Pakistan.

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 for overseas Pakistanis. On expiry of existing CNIC/ SNIC/NICOP a renewed copy of the same must be submitted by you to relevant branch as early as possible and prior to expiration of the CNIC/SNIC/NICOP (the "CNIC").
- 1.2. A distinctive account number shall be allotted to each account which shall be quoted in all correspondence relating to the Account, 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 the Power of Attorney holder of such Accountholder
- 1.4. 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.
2. The Bank is authorized 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. The new account shall be linked to the existing account through the distinctive customer number.
4. Illiterate persons, persons with shaky signatures, in addition of completing all requirements with HBL, shall complete an indemnity (Form CD-50) and submit current photographs for identification. In order to operate the Account, 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 may accept request for account to account transfers, issuance of Banker's cheque / CDR from the Account from Accountholders who can 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 Accountholder imprinting their thumb impression/ signature thereon in the presence of Bank staff.
5. Accounts by visually impaired person(s) (literate and illiterate) may be opened upon completion of all documentation in the presence of an advocate/Notary Public.
- 5.1. 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 in the absence of any witness. In case of a literate visually impaired/blind Accountholder, the condition of presence of witness may not be required and is subject to provision of a duly witnessed undertaking by such Accountholder stating that they are responsible for all the transactions made in the Account.
- 5.2. 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.
6. 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.
7. 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.
8. All Accounts are subject to requirements of applicable law, rules, and regulations.
9. Subject to this clause 9, 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 after submission of a duly executed Indemnity Bond and/or submission of a duly issued succession certificate, as the case may be.
10. 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 schedule of bank charges (SOBC), as amended from time to time. The Bank shall notify the accountholder of changes in the SOBC, if any, on a half yearly basis, by providing thirty (30) days prior notice to the date when the revised SOBC come into effect, as and when it deems necessary. The SOBC shall be available on the Bank's official website and at each branch location.
11. The Bank may accept deposits in shape of foreign inward remittance only from residents and Pakistani non-resident nationals.
12. 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.
13. 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.
14. During the period that the Account is classified as inoperative pursuant to this clause 14, 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.
15. In the event Current/Saving/ 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.
16. 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.
17. Cheques should be signed by the Accountholder / authorized 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.
18. Cheques deposited after six (6) months of the cheque date, post-dated, stale, defective and mutilated cheques shall not be accepted and paid by the Bank.
19. The Accountholder undertakes to keep the cheque book(s), Debit 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, and not share the PIN codes with any person, and shall be solely responsible for any loss incurred in the event such information is disclosed by the Accountholder. Cheque books must be in the safe custody of the Accountholder. If the cheque book and/or Debit card is stolen, lost or misplaced, the Accountholder shall inform the Bank of such loss immediately by calling HBL PhoneBanking at 111-111-425 and the Debit card will be blocked and cancelled by HBL. The Bank shall not be liable for any loss incurred by the Accountholder(s) prior to the Accountholders' call to report the theft/ loss of the Debit card, cheque books, or any bank instrument.
20. The Bank may accept stop payment instructions from an Accountholder 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 Accountholder 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 SOBC.

TERMS & CONDITIONS GOVERNING HUMWATAN ACCOUNTS

21. 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 Accountholder's bank data.
22. The Bank shall preserve the secrecy of Account information. Notwithstanding the obligation to preserve secrecy of the Account, the Accountholder hereby irrevocably authorizes 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 with others or otherwise), any information relating to the Accountholder, his/her Account(s) or other assets or credit facilities whatsoever held on the Accountholder's behalf to:
 - 22.1. 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;
 - 22.2. vendors, installers, maintainers or service providers of the Bank's computer systems;
 - 22.3. 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 Accountholder or the Account;
 - 22.4. any party entitled to make such demand or request;
 - 22.5. 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
 - 22.6. 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;
 - 22.7. 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 Accountholder or providing services to the Accountholders or processing transactions pertaining to the Accounts;
 - 22.8. to enable the Bank to centralize or outsource its data processing and other administrative operations) to the Bank's head office, its affiliates or third parties engaged by the Bank for any such services/operations;
 - 22.9. any government/regulatory/judicial authority/agency in case of default.
23. The Accountholder hereby agrees and consents that the Bank shall be entitled, in connection with the Accountholder's application for any Account, facilities or services provided by the Bank, or during the course of the Accountholder's relationship with the Bank, to obtain and procure information pertaining to the Accountholder or any of their/ its Accounts, legal or financial position from whatever sources available to the Bank.
24. Statement of account(s) shall be provided free of cost, to the Accountholder by post on half yearly basis for accounts with balance of Rs. 10,000/- . Accounts wherein the balance is less than Rs 10,000/- statement of accounts shall only be mailed at the end of the year. Requests for any additional statements which fall outside the prescribed frequency shall be charged in accordance the SOBC.
25. The Bank reserves the right to standardize 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 Accountholder, the same shall be updated for all delivery channels. The Bank shall not be liable for any losses incurred by the Accountholder, in case the Accountholder fails to notify the Bank of change of address.
26. 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. The Accountholder/s are requested not to make any entries or alteration(s) / correction(s) in the statement of account.
27. 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 Accountholder. Even if such instruments are credited and / or allowed to be drawn against, the Bank reserves the right to debit the Accountholder's account, if these are not realized subsequently.
28. Cheques and other instruments, deposited by the Accountholders, which have been dishonored, will either be collected by the Accountholder in person or through an authorized representative bearing his authority letter or returned by registered post or courier service at the last recorded address of the Accountholder with the Bank as the case may be.
29. 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 Accountholder 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 Accountholder hereby authorises the Bank to set-off such amount and expenses, in accordance with these Terms and Condition.
30. 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 Accountholders, in accordance with these Terms and Conditions.
31. Any change in the address or constitution of the Accountholder account should be notified to the Bank by the Accountholder in writing immediately.
32. The Accountholder wishing to close the account and wanting to draw the balance amount must return all unused cheques relating to the account. Alternatively, the Accountholder shall inform the Bank in writing that the unused cheques have been destroyed. Any HBL DebitCard(s) issued on the account must also be surrendered.
33. If an Accountholder 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 upto-date profit, shall be transferred by the account closing branch to the new account free of cost.
34. The Bank may transfer Accountholder 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.
35. All deposits and payments 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 Accountholder due to any Government order, law, levy, tax, embargo, moratorium, exchange restriction or any other cause beyond the Bank's control.
36. 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 authorizes 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 other Account. 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.
37. 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.
38. 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 outstandings against the Accountholder.
39. The indemnities as stated in this account opening form shall survive and continue notwithstanding Account closure and termination.
40. 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.
41. Applicable taxes shall be recovered from Accountholders in accordance with applicable laws.

TERMS & CONDITIONS GOVERNING HUMWATAN ACCOUNTS

42. 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.
43. HBL DebitCard/ATM cards shall be issued to individuals account holders only, which cards shall be subject to inter-alia card issuance fee and annual renewal fees in accordance with the SOBC.
44. 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.
45. 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.
46. The Accountholder should immediately advise the bank as soon as they leaves Pakistan for permanent 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.
47. The Bank reserves the right to refuse to open an account without assigning any reason.
48. 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) and / or communication to the Accountholder through advertisement in the newspaper, depending on the nature of amendment. Accountholders will be given right to opt-out within sufficient time of 30 days.
49. 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.
50. The Bank reserves the right to refuse to open an account / establish Accountholder relationship with an applicant who is not willing to provide FATCA information. This includes submission of Foreign tax forms. Bank shall have the right to disclose personal information of Accountholder's account, directly or indirectly to Foreign Regulator or Tax Authorities (or his representatives or agents) or any other authority or jurisdiction as deemed necessary by the bank of whatever nature.
51. 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.
52. 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. 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.
53. 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.
54. 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.
55. 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.
56. The Bank may at any time assign, transfer or sub-participate (including by way of novation) any of its rights and obligations hereunder.
57. This account opening form shall be governed by and construed in accordance with the laws of Pakistan.
58. Joint Account cannot be opened under this category of accounts.
59. PKR accounts can be opened, FCY accounts of non-residents are not allowed
60. Funds received in as the Account are non-repatriable.
61. Only Foreign Inward Remittances will be credited in the Account, and no local credit are permitted in this Account.
62. The Account shall be opened and maintained by Pakistani nationals only; and in the event an Accountholder ceases to be a Pakistani national, the Accountholder shall close the Account immediately and the bank reserves the right to close such Account with immediate effect.
63. In the event of any inconsistency, conflict or ambiguity between the original English Terms and Conditions and its Urdu translation, the provisions of the English version shall prevail.

شرائط و ضوابط ہذا اکاؤنٹ ہولڈر (جس کے لیے کہاں "اکاؤنٹ ہولڈر" کی اصطلاح استعمال کی گئی ہے) کے طور پر آپ کے سلسلے میں صیب بینک لمیٹڈ پر عائد ہونے والی ذمہ داریوں اور اس سلسلے میں آپ پر عائد ہونے والی ذمہ داریوں کی وضاحت کرتی ہیں۔ ان شرائط و ضوابط کا اطلاق پاکستان بھر میں انجی بی ایل کی کسی بھی برانچ میں پاکستانی کرنسی میں کھولے جانے والے ہر قسم کے تمام انجی بی ایل ہم وطن اکاؤنٹس (جن کے لیے یہاں "اکاؤنٹ" کی اصطلاح استعمال کی گئی ہے) پر اطلاق ہوگا۔

- 1 اکاؤنٹ کھولنا
- 1.1 اکاؤنٹ کھولنے کا خواہشمند صارف اکاؤنٹ اوپننگ فارم کے ساتھ بینک کو درکار تمام اضافی دستاویزات اور معلومات کے ساتھ ساتھ مقامی رہائشی ہونے کی صورت میں مؤثر کیپیور انڈوزومی شناختی کارڈ/ ایس این آئی سی جبکہ بیرون ملک پاکستانی ہونے کی صورت میں NICOP کی تصدیق شدہ نقل فراہم کرے گا۔ موجودہ شناختی کارڈ/ ایس این آئی سی/ NICOP کی مؤثریت ختم ہونے کی صورت میں آپ کو تجدید شدہ کارڈ کی نقل متعلقہ برانچ کے پاس شناختی کارڈ/ ایس این آئی سی/ NICOP) جس کے لیے یہاں CNIC کی اصطلاح استعمال کی گئی ہے) کی مؤثریت ختم ہونے سے قبل جلد از جلد جمع کروانی ہوگی۔
- 1.2 ہر ایک اکاؤنٹ کو منفرد اکاؤنٹ نمبر جاری کیا جائے گا جس یا اکاؤنٹ کے سلسلے میں کی جانے والی تمام خط و کتابت کے علاوہ رقم جمع کروانے/ نکالواتے ہوئے حوالے کے طور پر استعمال کیا جائے گا۔
- 1.3 فرد واحد کے نام پر کھولے جانے والے تمام اکاؤنٹس انفرادی طور پر صرف فرد واحد یا ایسے اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے پاور آف انارٹی رکھنے والا فرد آپریٹ (استعمال) کر سکتے گا۔
- 1.4 اکاؤنٹ ہولڈر اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹس، بیلنس کے تصدیقی حقیقیات، چیک بکس، ڈیبٹ کارڈ اور اس کے ون نمبر، انٹرنیٹ بینکنگ کے یوزر آئی ڈی وی پاس ورڈ اور اکاؤنٹ کے متعلق تمام دیگر ایشیا محفوظ اور سیفراز میں رکھنے کا صرف خود ہی ذمہ دار ہوگا۔
- 2 بینک کو یہ اختیار حاصل ہے کہ وہ وقتاً فوقتاً نادرہ (NADRA) سے ہر اکاؤنٹ ہولڈر کی CNIC یا بیومیٹرکس کی تصدیق کروائے؛ بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ (i) نادرہ کی جانب سے آپ کے CNIC اور بیومیٹرکس کی تصدیق ہونے تک آپ کے اکاؤنٹ کا استعمال معطل رکھے اور/ یا (ii) نادرہ کی جانب سے آپ کے CNIC یا بیومیٹرکس کی مکمل/ جزوی عدم تصدیق کی صورت میں اکاؤنٹ کو بند کر دے۔
- 3 کوئی بھی شخص ایک ہی برانچ میں کسی اور فرد/ افراد کے ساتھ مشترکہ اکاؤنٹ کے علاوہ ایک وقت ایک ٹیکری (یعنی کرنٹ یا بچت) میں ایک سے زیادہ اکاؤنٹ نہیں کھولا سکتا۔ کوئی بھی اضافی اکاؤنٹ کھولنے کے لیے، اکاؤنٹ ہولڈر اضافی درخواست فارم مکمل کر کے مؤثر CNIC کی تصدیق شدہ نقل کے ساتھ جمع کروائے گا۔ نئے اکاؤنٹ کو منفرد صارف نمبر کے ذریعے موجودہ اکاؤنٹ کے ساتھ منسلک کیا جائے گا۔
- 4 ناخواندہ افراد، رزرتے ہاتھوں سے دستخط کرنے والے افراد، انجی بی ایل کی تمام شرائط و ضوابط کو پورا کرنے کے علاوہ، ایک انٹرنیٹ فارم (فارم سی ڈی 50) بھر کر شناخت کے لیے موجودہ تصدیق جمع کروائیں گے۔ اکاؤنٹ استعمال کرنے کے لیے، ایسے اکاؤنٹ ہولڈر برانچ میں جا کر تزیلیات کریں گے اور بینک اہلکاروں کی موجودگی میں تزیلیات کے متعلق ہدایات دیں گے۔ تاہم صرف چند استثنائی صورتوں میں (جس کا تعین بینک عملے کی جانب سے ہر ایک کیس کے علیحدہ علیحدہ طور پر کیا جائے گا)، بینک ان اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے اکاؤنٹ سے اکاؤنٹ منتقلیوں، بینکر چیکنگ/ CDR کے اجراء کے لیے درخواستیں قبول کر سکتا ہے جو بینک اہلکاروں کی موجودگی میں دستخط کر سکتے ہوں یا انکو محضے کا نشان لگا سکتے ہوں۔ ناخواندہ اکاؤنٹ ہولڈر چیکنگس پر کٹ چھانٹ اور ترامیم کے ذمہ دار نہیں ہوں گے تاہم اس کے لیے ضروری ہے کہ اکاؤنٹ ہولڈر بینک عملے کی موجودگی میں اپنے اٹھوٹے کا نشان لگا کر یا دستخط کے ذریعے ان ترامیم کی تصدیق کریں۔
- 5 بصارت سے محروم/ ناخواندہ اور ناخواندہ/ افراد کی ایڈویسٹ/ نوٹری پبلیک کی موجودگی میں تمام دستاویزات کی تکمیل پر اکاؤنٹ کھولا سکتے ہیں۔
- 5.1 بصارت سے محروم/ ناخواندہ افراد اپنے مقررہ گواہ کی موجودگی میں بینک اکاؤنٹ کو شخصی طور پر استعمال کر سکتے ہیں۔ گواہ کی عدم موجودگی میں اکاؤنٹ استعمال کیے جانے کی صورت میں بینک کسی قسم کے نقصانات، دعویٰ جات، مطالبات اور نتائج کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 5.2 بصارت سے محروم/ ناخواندہ افراد اکاؤنٹ ہولڈر کی صورت میں، گواہ کی ضرورت نہیں پڑ سکتی تاہم اس کے لیے ایسا اکاؤنٹ ہولڈر گواہ کی موجودگی میں بیان حلفی دے گا جس میں یہ بیان ہوگا کہ اکاؤنٹ سے ہونے والی تمام تزیلیات کے ذمہ دار ہیں۔
- 5.2 بصارت سے محروم/ ناخواندہ اکاؤنٹ ہولڈر کو ان کی درخواست پر کسی شخص کو اپنے مجاز فرد/ حامل اختیار مقرر کرنے کی اجازت دی جاسکتی ہے تاہم ایسی تعیناتی اکاؤنٹ ہولڈر سے واقف گواہ کی موجودگی میں بینک عملے کے سامنے ہونی چاہیے۔
- 6 خصوصی قسم کے اکاؤنٹس مثلاً انارٹی اکاؤنٹس، عدالتی حکم کے تحت کھولے جانے والے اکاؤنٹس، ایگزیکٹو رز اور ایڈمنسٹریٹو اکاؤنٹس اور ایسکر و اکاؤنٹس کے کھولنے اور استعمال کرنے کے سلسلے میں ان اکاؤنٹس کے کھولے جانے کے وقت صراحت کردہ شرائط و ضوابط کا اطلاق ہوگا۔
- 7 اکاؤنٹ ہولڈرز اپنے خرچے اور اخراجات پر اکاؤنٹ کے استعمال اور یہاں دیے گئے اپنے حقوق کے استعمال کے سلسلے میں تمام نافذ العمل قوانین اور قواعد و ضوابط کی پاسداری کریں گے۔
- 8 تمام اکاؤنٹس پر متعلقہ قوانین و شرائط و ضوابط کا اطلاق ہوگا۔
- 9 شیٹ نمبر 9 ہذا کے تحت، کسی اکاؤنٹ ہولڈر کی موت کی صورت میں اکاؤنٹ کو موتی کے اکاؤنٹ کا درجہ دیا جائے گا اور اکاؤنٹ کا استعمال معطل کر دیا جائے گا۔ اکاؤنٹ میں موجود رقم موتی اکاؤنٹ ہولڈر کے قانونی ورثا کو باقاعدہ تیار کردہ انٹرنیٹ یا بانڈ اور/ یا باقاعدہ جاری کردہ وراثت نامے (جو بھی ہو) پیش کرنے کی صورت میں قابل ادائیگی ہوں گی۔
- 10 ان اکاؤنٹس کے کھولنے اور استعمال کرنے پر کوئی فیس نہیں ہوگی اور موجودہ ونے اکاؤنٹس میں کم سے کم بیلنس رکھنے کی کوئی شرط عائد نہیں ہوگی۔ بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ اکاؤنٹ ہولڈر کو نافذ العمل شیڈول آف بینک چارجز (ایس او بی سی) کے مطابق وقتاً فوقتاً ترمیم کے ساتھ پیش کردہ تمام خدمات اور اکاؤنٹس و پراڈکٹس پر چارجز/ سروس چارجز منہا کرے۔ بینک شیڈول آف بینک چارجز میں جو بیویالی کسی بھی تبدیلی کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کو ان تبدیلیوں کے مؤثر ہونے کا وجہ ایسا ضروری ہو تو ایسی صورت میں 30 دن قبل پیشگی نوٹس دیتے ہوئے ششماہی بنیادوں پر مطلع کرے گا۔ شیڈول آف بینک چارجز، بینک کی ویب سائٹ اور ہر برانچ میں دستیاب ہوگا۔
- 11 بینک رہائشی اور پاکستانی غیر رہائشی بینشلر سے صرف بیرون آمدہ رقم کو قبول کر سکتا ہے۔
- 12 بینک کو بھی وجہ بتائے بغیر اکاؤنٹ ہولڈر کو مناسبت ترمیمی نوٹس دے کر بلا کوئی وجہ بتائے اکاؤنٹ بند کرنے کا حق رکھتا ہے، تاہم اگر قانونی طور پر ایسا اکاؤنٹ فوری بند کرنا درکار ہو تو بینک یہ نوٹس دینے کا پابند نہیں۔ اکاؤنٹ میں موجود اکاؤنٹ ہولڈر کو واجب الادا کوئی بھی بینکس اکاؤنٹ ہولڈر کو ریکارڈ میں موجود تازہ ترین پتے پر بینک ڈرافٹ/ پے آرڈر کے ذریعے (بینک کو اکاؤنٹ کے سلسلے میں مکمل بری الذمہ کرتے ہوئے) بھجوا دیا جائے گا۔ اکاؤنٹ بند کیے جانے کی صورت میں اکاؤنٹ سے منسلک تمام پراڈکٹس اور خدمات ختم/ بند کردی جائیں گی۔ اکاؤنٹ کی اس طرح بندش کی صورت میں اکاؤنٹ بند ہونے سے قبل کے بینک کے کسی طرح کے حقوق متاثر نہیں ہوں گے۔
- 13 کسی اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے ایک سال تک اکاؤنٹ استعمال نہ کیے جانے یا اس اکاؤنٹ سے ایک سال تک کوئی تزیلی نہ ہونے کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر کو تخریری اطلاع دیتے ہوئے ایسے اکاؤنٹ کو غیر فعال قرار دیا جائے گا۔ اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے ایسے اکاؤنٹ میں کسی بھی ڈیبٹ ٹرانزیکشن/ رقم نکالنے جانے کی اجازت نہیں دی جائے گی جبکہ بینک اس میں کرڈٹ کی اجازت دے سکتا ہے۔ غیر فعال قرار دیے جانے والے اکاؤنٹ کو دوبارہ فعال کرنے کے لیے، اکاؤنٹ ہولڈر (i) اپنی متعلقہ (ہوم) برانچ میں جائے گا؛ (ii) اور دستخطوں کے ساتھ اضافی درخواست فارم جمع کروائے گا، اور (iii) اپنے CNIC/ NICOP یا پاسپورٹ کی تصدیق شدہ نقل جمع کروائے گا۔
- 14 اس شیٹ نمبر 14 کے تحت اکاؤنٹ کو غیر فعال قرار دیے جانے کی مدت کے دوران، بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو جاری کردہ اے ٹی ایم/ ڈیبٹ کارڈ اور اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے حاصل کردہ تمام متعلقہ سروسز (خدمات) بشمول (بلا تھد) فون بینکنگ اور موبائل بینکنگ خدمات پر لاگو ہونے والے چارجز وصول کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 15 اگر کرنٹ/ سیونگ/ ڈیم/ ڈپازٹ اکاؤنٹس 10 سال کے عرصے تک غیر فعال رہیں گے، تو ایسے اکاؤنٹ میں موجود بیلنس کو "لا وائی" قرار دیا جائے گا، جو کہ بینکنگ کمپنیز آرڈیننس، 1962 اور وقتاً فوقتاً ترمیم شدہ لاگو قوانین، قواعد و ضوابط کے تحت اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کر دیا جائے گا۔ بینکنگ کمپنیز آرڈیننس، 1962 اور وقتاً فوقتاً ترمیم شدہ لاگو قوانین، قواعد و ضوابط کے تحت ایسے بینک، ڈرافٹس یا مہامد کے بجز، بشمول کوئی ایسی دستاویز جو بینک کی ایک برانچ سے دوسری برانچ میں پاکستانی کرنسی یا کسی دوسری کرنسی میں ادائیگی کے لیے جاری کی گئی ہو، یا کسی بینکنگ کمپنی کی جانب سے بینک کے برانچ میں تصدیق یا قبول کی گئی ہو اور اجراء، تصدیق یا قبولیت کی تاریخ سے دس سال کے عرصے میں اس کے عوض کوئی ادائیگی نہ کی گئی ہو تو ایسے بیلنس/ رقم کو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کیا جائے گا۔
- 16 اکاؤنٹ ہولڈرز بینک کی جانب سے انہیں فراہم کردہ طبع شدہ چیکوں کے ذریعے یا بینک کے فراہم کردہ متبادل ڈیجیٹل چیکوں مثلاً اے ٹی ایم، فون بینکنگ یا انٹرنیٹ بینکنگ وغیرہ کے ذریعے اپنے متعلقہ اکاؤنٹس میں سے رقم نکال سکتے ہیں۔ بینک ایسے چیکوں پر ادائیگی سے انکار کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے جو درست نہ ہوں۔
- 17 چیکوں پر اکاؤنٹ ہولڈر یا اس کے مجاز دستخط کنندہ/ کنندگان کو دستخط کرنے چاہئیں جبکہ ان کو دستخط بینک ریکارڈ سے ملنے چاہئیں، چیک میں کسی قسم کی ترمیم کی صورت میں رقم نکالنے والے کے مکمل دستخطوں کے ذریعے ایسی ترمیم کی تصدیق کی جانی چاہیے۔
- 18 بینک چیک پر درج کردہ تاریخ سے 6 ماہ بعد جمع کروائے جانے والے چیک، بعد کی تاریخوں والے چیک، بوسیدہ، نقص والے اور کٹے پھٹے چیکوں کو قبول نہیں کرے گا اور نہ ہی ان پر ادائیگی کرے گا۔
- 19 اکاؤنٹ ہولڈر اقرار کرتا ہے کہ وہ بینک کی فراہم کردہ چیک بکس اور ڈیبٹ کارڈ کو ہمہ وقت محفوظ طریقے سے حفاظت میں رکھے گا۔ یہ اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری ہے کہ وہ بینک کی جانب سے اسے جاری کردہ پین کوڈز کو سیفراز میں رکھے اور انہیں کسی دوسرے فرد کو نہ بتائے، اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے یہ معلومات افشاء کرنے کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان کی صورت میں صرف اکاؤنٹ ہولڈر ہی ایسے نقصان کا ذمہ دار ہوگا۔ بینک بک اور یا ڈیبٹ کارڈ کے چوری یا گم ہونے کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر انجی بی ایل کی فون بینکنگ سروس کے ذریعے 111-111-425 پر کال کر کے اس بات کی بینک کو فوری اطلاع دے گا جس کے بعد انجی بی ایل ڈیبٹ کارڈ کو بلاک کر کے منسوخ کر دے گا۔ بینک اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے کارڈ، چیک بک یا بینک سے متعلقہ کسی اور دستاویز کی چوری/ گمشدگی کے متعلق کال موصول ہونے سے قبل ہونے والے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

- 20 اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے متعلقہ چیکوں کی گمشدگی یا ایسے حالات میں جن میں قانون اجازت دے تو بینک ادا ہوگی روکنے کے متعلق اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے تحریری طور پر ہدایات قبول کر سکتا ہے جیسا کہ اضافی درخواست فارم میں ہدایت دی گئی ہے، ادا ہوگی روکنے کے متعلق درخواست میں مندرجہ ذیل کی صراحت کی جائے گی (i) چیک نمبر، (ii) تاریخ، (iii) اس شخص کا نام جسے ادا ہوگی کی جانی ہو اور (iv) رقم۔ ادا ہوگی روکنے کے چارجز شیڈول آف بینک چارجز کے مطابق وصول کیے جائیں گے۔
- 21 بینک فعال اور تیز سروسز کی فراہمی کے سلسلے میں چند امور کی تیسرے فریق کے ذریعے سرانجام دے سکتا ہے۔ بینک اس دوران اکاؤنٹ ہولڈر کے بینک کے کوائف کی سالمیت اور صیغہ راز کی حفاظت کے لیے باقاعدہ حفاظتی اقدامات کی موجودگی کو یقینی بنائے گا۔
- 22 بینک اکاؤنٹ کی معلومات کی صیغہ راز کی برقرار رکھے گا۔ اکاؤنٹ کی معلومات کی صیغہ راز کو برقرار رکھنے کی ذمہ داری کے علاوہ، اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو ناقابل متنبیح طور پر بینک کو اختیار دیتا ہے کہ جب کبھی بھی نافذ عمل قوانین کے مطابق بینک کو ضرورت پڑے تو وہ اکاؤنٹ ہولڈر سے متعلقہ معلومات، اس کے اکاؤنٹس یا دیگر اثاثوں یا قرضے کی سہولیات کے متعلق معلومات مندرجہ ذیل کو اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری پورا کر سکتا ہے (اس میں کسی بھی اکاؤنٹ لیکر ریڈ کا جائزہ، صارف کی جانب سے بینک سے حاصل کردہ سروسز یا قرضے کی سہولیات کے متعلق معلومات کی دوسروں کو فراہمی شامل ہے تاہم یہ اجازت نہیں تک محدود نہیں)
- 22.1 بینک کا ہیڈ آفس، وابستگان یا بینک کی دیگر برانچ یا ذیلی ادارے، ان کے آڈیٹرز، پیشہ ورانہ مشیران اور ایسے دیگر افراد جن پر صیغہ راز کے سلسلے میں بینک کی جانب سے ذمہ داری عائد ہوتی ہو؛
- 22.2 بینک کے کمپیوٹرسسٹمز کے فروخت کنندگان، تنصیب کنندگان، دیکھ بھال کرنے والے اور سروس فراہم کرنے والے
- 22.3 کوئی ایجنسی، مارکیٹ یا دیگر ادارہ یا قانونی ادارہ جسے بینک، اس کے ہیڈ آفس یا بینک کی کسی اور برانچ یا اکاؤنٹ ہولڈر یا اکاؤنٹ کے ذریعے کی جانے والی کسی ٹرانزیکشن پر اختیار حاصل ہو؛
- 22.4 ایسا مطالبہ یا درخواست کرنے کا حق رکھنے والا کوئی بھی فریق؛
- 22.5 کوئی ایسا فرد جس کے ساتھ بینک نے شرائط و ضوابط ہذا کے تحت خود پر عائد ہونے والے حقوق، ذمہ داریوں یا خطرات کی فروخت، منتقلی یا شراکت کرنے کے لیے معاہدہ کیا ہو یا معاہدے کی پیشکش کی ہو؛
- 22.6 کوئی بھی فرد بشمول ایجنٹ یا تھرڈ پارٹی خدمات کے فراہم کنندگان جن کے ساتھ بینک نے اکاؤنٹس یا بینک کے کاروبار کے سلسلے میں خدمات کی فراہمی کے حوالے سے معاہدہ کیا ہو یا معاہدے کی پیشکش کی ہو؛
- 22.7 کوئی بھی ایسا فرد جو بینک کا ملازم ہو یا بینک، اس کے ہیڈ آفس یا وابستگان کے ساتھ بطور ایجنٹ کام کر رہا ہو بشمول ریلیٹیشن شپ آفیسرز جن کا مقصد اکاؤنٹ ہولڈر کے ساتھ رابطہ یا اکاؤنٹ ہولڈر کو سروسز کی فراہمی یا اکاؤنٹس سے متعلقہ ٹرانزیکشنز پر کارروائی کرنا ہو؛
- 22.8 بینک کو اپنے ڈیٹا کی پروسیسنگ اور دیگر انتظامی امور کو مرکزی نظام کے تحت کرنے کے قابل بنانے کے لیے یہ بینک کے ہیڈ آفس، اس کے وابستگان یا ایسی تھرڈ پارٹیز کے حوالے کرنا جن کی خدمات اس سلسلے میں بینک کی جانب سے حاصل کی گئی ہوں؛
- 22.9 نااہلی کی صورت میں کسی کاؤنٹی/قانونی/عدالتی ادارے/ایجنسی کو
- 23 اکاؤنٹ ہولڈر اتفاق کرتا ہے اور رضامندی دیتا ہے کہ بینک اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے کسی اکاؤنٹ کے لیے درخواست یا بینک کی فراہم کردہ سہولیات یا سروسز، یا بینک اور اکاؤنٹ ہولڈر کے مابین تعلق کے عرصے کے دوران درخواست پر اپنے مستجاب ذرائع سے اکاؤنٹ ہولڈر سے متعلق معلومات بشمول اس کے اکاؤنٹس، قانونی یا مالیاتی سہاک کے متعلق معلومات کے حصول اور خریداری کا ہتھیار ہوگا۔
- 24 10000 روپے کے بینکس پر مشتمل اکاؤنٹس کی اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ ششماہی بنیادوں پر بذریعہ ڈاک بلا معاوضہ بھیجی جائے گی۔ ایسے اکاؤنٹس جن میں 10000 روپے سے کم بینکس ہوں تو انہیں یہ اسٹیٹمنٹ صرف سال کے آخر میں بھیجی جائے گی۔ اضافی اسٹیٹمنٹس کے لیے دی جانے والی ایسی درخواستیں جو مقررہ تعداد سے زیادہ ہوں تو ان پر شیڈول آف بینک چارجز کے مطابق چارجز وصول کیے جائیں گے۔
- 25 بینک ہر اکاؤنٹ کے لیے خط و کتابت کے ترسیلاتی طریقوں کو ایک نظام کے تحت اور ہر ایک درجے یعنی رہائشی، ڈاک اور دفتری بیٹوں میں صرف ایک پتہ رکھنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے پتے میں کسی تبدیلی کی درخواست ملنے کی صورت میں، اس کا اندراج ترسیلاتی طریقوں میں کر دیا جائے گا۔ اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے بینک کو پتے کی تبدیلی کے متعلق اطلاع نہ دے سکنے کی صورت میں، بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو پہنچنے والے کسی قسم کے نقصانات کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 26 اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ کے مندرجات کو اس وقت تک درست سمجھا جائے گا جب تک اسے روانہ کیے جانے کی تاریخ کے 45 دن کے اندر اندر بینک کو کسی قسم کی غلطی کے متعلق تحریری طور پر مطلع نہ کیا گیا ہو۔ اکاؤنٹ ہولڈر سے درخواست ہے کہ وہ اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ میں کسی قسم کے اندراجات یا تاخیر یا درستگیاں نہ کریں۔
- 27 بینک چیکس/دیگر دستاویزات کو فوری طور پر جمع کرنے کی ہر ممکن طور پر احتیاط کے ساتھ ہر پوکوشل کرے گا تاہم چیکس کو جمع کرنے میں کسی تاخیر یا گمشدگی کی صورت میں بینک فوری مل کے لیے ذراہ والے ادارے سے بات چیت کرے گا۔ تاہم بینک اپنے اختیار سے ماوراء کسی تاخیر یا گمشدگی کی صورت میں ذمہ دار نہیں ہوگا۔ ایسی دستاویزات جنہیں اکاؤنٹ میں کریڈٹ کے ذریعے کٹیر نہ کیا گیا ہو تو اکاؤنٹ ہولڈر ان پر رقم نہیں نکلائے گا۔ حتیٰ کہ اگر ایسی دستاویزات پر کریڈٹ کر بھی دیا گیا ہو یا ان پر رقم نکلائے کی اجازت دی گئی ہو تو بھی بینک کو حق حاصل ہے کہ وہ بعد میں ان دستاویزات کو کٹیر نہ ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کرے۔
- 28 اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے جمع کروائے گئے دستاویزات اور چیکس جنہیں ڈس آؤٹ کیا گیا ہو، اس صورت میں یا تو اکاؤنٹ ہولڈر انہیں شخصی طور پر وصول کرے گا یا ایسے مجاز فرد کے ذریعے وصول کرے گا جس کے پاس اس تحریری اختیار نامہ ہو یا پھر ایسی دستاویز/چیک کو بینک کے پاس موجود اکاؤنٹ ہولڈر کے تازہ ترین پتے پر بذریعہ ڈاک یا کوریئر ارسال کر دیا جائے گا۔
- 29 اگر اکاؤنٹ میں ادا ہوگی کے ہدایت نامے پر مشتمل کوئی دستاویز جمع کروائی گئی ہو اور اسے کسی بھی وقت کسی بھی وجہ سے واپس کیا جائے تو ایسی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر اس پر ملنے والی رقم کو فوراً واپس جمع کروائے گا اور اس سلسلے میں بالواسطہ یا بلاواسطہ طور پر ہونے والے کسی بھی قسم کے نقصانات سے بینک کو بری الذمہ رکھے گا، اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو یہ اختیار دیتا ہے کہ وہ شرائط و ضوابط ہذا کے تحت ایسی رقم اور اخراجات کو سیٹ آف/منہا کرے۔
- 30 بینک اس امر کو یقینی بنانے کے لیے احتیاط کرے گا کہ کریڈٹ اور ڈیبٹ کارڈز اکاؤنٹ میں درست طور پر پوسٹ کیے جائیں۔ کسی قسم کی غلطی کی صورت میں بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ درگئی پزنی اندراجات کرے اور شرائط و ضوابط ہذا کے تحت کسی قسم کی واجب رقم کو اکاؤنٹ ہولڈر سے وصول کرے۔
- 31 اکاؤنٹ ہولڈر کے پتے میں کسی تبدیلی یا اس کے اکاؤنٹ کی شرائط میں کسی قسم کی تبدیلی کے متعلق بینک کی جانب سے اکاؤنٹ ہولڈر کو فی الفور تحریری طور پر مطلع کیا جائے گا۔
- 32 اکاؤنٹ بند کرنے اور بنائیں نکلوانے کے خواہشمند اکاؤنٹ ہولڈر کے لیے ضروری ہے کہ وہ اکاؤنٹ سے متعلقہ تمام غیر استعمال شدہ چیکس بینک کو واپس لوانے۔ متبادل طور پر اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو تحریری طور پر اطلاع کرے گا کہ غیر استعمال شدہ چیکس کو ضائع کر دیا گیا ہے۔ ایجنسی ایل کی جانب سے اکاؤنٹ پر جاری کردہ کسی بھی/تمام ڈیبٹ کارڈ/کارڈز سے بھی دستبرداری اختیار کی جانی چاہئے۔
- 33 اگر کوئی اکاؤنٹ ہولڈر اپنا اکاؤنٹ ایجنسی ایل کی کسی اور برانچ میں منتقل کروانے کا خواہشمند ہو تو وہ ضروری کارروائیوں کی تکمیل کے بعد اپنی منتخب کردہ برانچ میں نیا اکاؤنٹ کھلوا کر موجودہ اکاؤنٹ کو بند کروائے گا۔ جس برانچ میں اکاؤنٹ بند کیا گیا ہو تو وہ برانچ بند ہونے والے اکاؤنٹ میں موجود تمام رقم بحد تازہ ترین نفع کے نئے اکاؤنٹ میں بلا معاوضہ منتقل کرے گی۔
- 34 بینک کسی برانچ کے بند ہونے یا انضمام کی صورت میں بینک اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ کو نفع بخشہ دیگر برانچوں میں منتقل کر سکتا ہے تاہم غیر اکاؤنٹ شدہ مدت کے دوران جمع ہونے والے پراڈکٹس کو وصول کرنے والی برانچ میں منتقلی کی تاریخ پر کریڈٹ بینکس کے ساتھ منتقل کر جائے گا۔
- 35 تمام ڈپازٹس اور ادا ہوگیوں پر حکومت پاکستان کی جانب سے وقتاً فوقتاً نافذ کیے جانے والے قوانین کا اطلاق ہوگا۔ بینک اپنے اختیار سے بعید کسی کاؤنٹی حکم نامے، ٹیکس، پابندی، معطلی، ایجنسی کی پابندی وغیرہ کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کی جمع شدہ رقم کو پھینچنے والے کسی قسم کے نقصانات کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 36 یہاں دی گئی شرائط و ضوابط کے برعکس کسی شرط کے علاوہ، بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو کسی بھی وقت اطلاع دے کر بینک کی جانب سے واجب الادا کسی ادا ہوگی کے حوالے سے محفوظ شدہ یا غیر محفوظ شدہ فنڈز پر بار رکھ سکتا ہے جبکہ اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو اختیار دیتا ہے کہ وہ متعلقہ کرنسی یا کرنسیوں کے قطع نظر ایسے تمام اکاؤنٹس کو اکٹھا کرے جن سے فائدہ اٹھانے کا وہ ہتھیار ہے اور ایسے اکاؤنٹ میں موجود رقم سے اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے بینک کو کسی دیگر اکاؤنٹ میں واجب الادا رقم کی مساوی رقم کے مطابق سیٹ آف/منہا کرے۔ بینک کی جانب سے کسی قسم کی کمی کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر بینک کے مطالبے پر ایسی رقم یا رقم کو فی الفور ادا کرنے کا پابند ہوگا۔ بینک کی جانب سے منہائی/اسیٹ آف کو ظاہر کرنے والی اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ کو (مساوے واضح اغلاط کے) اکاؤنٹ ہولڈر کے خلاف حتمی ثبوت سمجھا گیا جائے گا۔
- 37 اکاؤنٹ ہولڈر اس بات پر رضامند ہے کہ سیٹ آف کے حق اور اس طرح کے ملنے پلٹنے یا غیر واضح یا غیر واضح حق کے علاوہ، بینک کسی بھی وقت ایک مستقل حق کے طور پر، اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے بینک کو ادا کرنے والی رقم اکاؤنٹ سے منہا (ڈیبٹ) کر سکتا ہے، چاہے ایسا اکاؤنٹ وقتی طور پر کریڈٹ میں چلا جائے یا یہ اپنی مقررہ حد سے متجاوز (اورڈر) کر جائے یا ایسی منہائی کے نتیجے میں اورڈر راہ۔
- 38 اکاؤنٹ ہولڈر کی درخواست پر بینک کی جانب سے کسی خرابے/قرض کی صورت میں، بینک ایسی رقم کی واپس ادا ہوگی کے لیے بینک کے قبضے میں اکاؤنٹ ہولڈر کے تمام فنڈز، رقم اور دیگر تمام طرح کی املاک کو رکن رکھ سکتا ہے۔ اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے نااہلی کی صورت میں، بینک اکاؤنٹ ہولڈر کو مناسب نوٹس دے کر اپنے طور پر موزوں خیال کاغذات/املاک کو فروخت کرنے کے لیے اقدامات کر سکتا ہے اور اس فروخت سے حاصل ہونے والی رقم کو اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے واجب الادا تمام رقم کے تصفیے کے لیے استعمال کر سکتا ہے۔
- 39 اکاؤنٹ اوپننگ فارم میں صراحت کردہ ذمہ داریاں اکاؤنٹ کے بند اور منسوخ کیے جانے تک جاری اور موثر رہیں گی۔

- 40 بینک کسی مخصوص دن یا کسی خاص دورانیے کے دوران بجلی کے تعطل یا کمپیوٹرز میں ہونے والی کسی خرابی کی وجہ سے اپنے سسٹمز یا پراڈکٹس میں ہونے والی کسی غلطی یا بینک کو اپنی خدمات/ پراڈکٹس اکاؤنٹ ہولڈر کے لیے دستیاب رکھنے میں رکاوٹ بننے والی کسی بھی قسم کی دیگر وجوہات کی بنا پر ہونے والے نقصانات، ہرجانے وغیرہ کا ذمہ دار نہیں ہے۔
- 41 اکاؤنٹ ہولڈرز سے نافذ العمل قوانین کے مطابق لاگو ہونے والے ٹیکسوں کی وصولی کی جائے گی۔
- 42 بینک کی اپنی اے ٹی ایم سے نکلوانے جانے والی رقم پر سروس چارجز کا اطلاق نہیں ہوتا۔ تاہم، بینک دیگر خدمات مثلاً فنڈز کی منتقلی، یا نیو میٹرک آپریشن اور دیگر ٹیکوں کی اے ٹی ایم سے کیش نکلوانے جانے کی صورت میں چارجز وصول کر سکتا ہے۔
- 43 ایچ بی ایل کے ڈیٹ کارڈ/ اے ٹی ایم کارڈز صرف انفرادی اکاؤنٹ ہولڈرز کو ہی جاری کیے جائیں گے تاہم ان کارڈز کے لیے اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے مطابق کارڈ کے اجراء اور سالانہ تجدید کی مد میں فیس لاگو ہوگی۔
- 44 اکاؤنٹ ہولڈرز ملک بھر میں کہیں بھی واقع ایچ بی ایل کی برانچ سے اپنا اکاؤنٹ تک رسائی حاصل کر سکتے ہیں اور ایچ بی ایل آن لائننگ برانچ نیٹ ورک کے ذریعے اندرون شہر اور ایک شہر سے دوسرے شہر میں رینل ٹائم فنڈز زٹرانسفر کی سہولت حاصل کی جاسکتی ہے۔
- 45 یہ شرائط و ضوابط مختلف اقسام کے اکاؤنٹس اور دیگر تمام پراڈکٹس، بزم ڈپازٹس، ڈپازٹ سکیوز اور اکاؤنٹ ہولڈرز کو وقتاً فوقتاً پیش کردہ دیگر خدمات کے لیے بینک کی مخصوص شرائط و ضوابط، قوانین اور طریقوں کے علاوہ اور غیر متبادل ہیں۔
- 46 اکاؤنٹ ہولڈرز کو چاہیے کہ بیرون ملک مستقل رہائش کے ارادے سے روانگی کی صورت میں بینک کو اس سلسلے میں جلد از جلد فوری اطلاع دے۔ اطلاع کی وصولی پر (متعلقہ) بینک اکاؤنٹ کو غیر رہائشی اکاؤنٹ کا درجہ دے دیا جائے گا جس کے بعد اس اکاؤنٹ سے غیر رہائشی اکاؤنٹس پر لاگو ہونے والے قوانین (جن میں وقتاً فوقتاً ترمیم ہو سکتی ہے) کے مطابق رقم جمع یا نکلوانی جائیں گی۔
- 47 بینک کوئی بھی وجہ بتائے بغیر اکاؤنٹ کھولنے سے انکار کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 48 بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ کبھی یا جزوی طور پر شرائط و ضوابط ہذا میں اضافے یا ترمیم کے لیے اضافے/ ترمیم کی نوعیت کے مطابق برانچ نوٹس بورڈ، اکاؤنٹ سٹیٹمنٹس، بینک کی ویب سائٹ (www.hbl.com) پر آویزاں کر کے اور/ یا اخبار میں اشتہار کے ذریعے اکاؤنٹ ہولڈرز کو مطلع کرنے کے بعد ایسی تبدیلی/ اضافے کو عمل میں لائے۔ اکاؤنٹ ہولڈرز کو 30 دن کے اندر اندر ان تبدیلیوں/ اضافوں کو قبول یا رد کرنے کے لیے خاطر خواہ وقت دیا جائے گا۔
- 49 اکاؤنٹ اوپننگ فارم میں صراحت کردہ شرائط و ضوابط کے متعلق بینک کی تشریح کو حتمی سمجھا جائے گا اور انہی کا اطلاق ہوگا تاہم کسی قسم کے تنازعے کی صورت میں، معاملے کو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے پاس بھجوا دیا جائے گا جس کا فیصلہ ایسی صورت میں حتمی اور نافذ العمل ہوگا۔
- 50 بینک کسی ایسے درخواست گزار کا اکاؤنٹ کھولنے/ اس کے ساتھ اکاؤنٹ ہولڈر کا تعلق بنانے سے انکار کرنے کا حق رکھتا ہے FATCA معلومات فراہم کرنے پر رضامند نہ ہو۔ اس میں بیرون ملک ٹیکس فارمز جمع کروانا بھی شامل ہے۔ بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ کسی بھی صورت میں جہاں ضروری سمجھے تو اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ کے متعلق ذاتی معلومات یا واسطہ پورا یا بلا واسطہ طور پر بیرون ملک ریگولیٹری یا ٹیکس اتھارٹیز (یا ان کے نمائندگان یا ایجنٹس) کو یا کسی اور ادارے یا عملداری کو فراہم کرے۔
- 51 اکاؤنٹ ہولڈرز، ڈیلرز اور/ یا بروکرز کی جانب سے ہمارے ٹریڈری ڈیپارٹمنٹ (شعبہ خزانہ) اور/ یا کال سنٹر کو کسی جانے والی تمام کاروباری ٹیلیفون کالز ریکارڈ کی جائیں گی اور ان کا آغاز اس خود کار پیغام سے ہوگا کہ ”آپ کی بات چیت ریکارڈ کی جائے گی“ جس کے بعد فریقین کے مابین ہونے والی مکمل گفتگو ریکارڈ کیا جائے گا۔
- 52 بینک اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے کسی بھی ذریعے سے کی جانے والی بات چیت/ پیغام رسانی کو ایسی بات چیت/ پیغام رسانی میں ہونے والی کسی غلطی/ دھوکہ دہی یا پیغام بھجوانے والے فرد کی شناخت میں غلطی/ دھوکہ دہی کو نظر انداز کرتے ہوئے ایسے پیغام/ اطلاع پر مزید کوئی تحقیق کیے بغیر نیکی کے ساتھ انصرار کرنے کا حق رکھتا ہے جبکہ اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو مذکورہ پیغام/ اطلاع کو قبول کرنے اور/ یا اس پر کارروائی کے نتیجے میں بینک کو درپیش ہو سکنے والی تمام طرح کی کارروائیوں، اخراجات، دعویٰ جات، مطالبات، اخراجات یا (بالواسطہ/ بلا واسطہ) نقصانات سے محفوظ رکھے گا اور ان کی تلافی کرے گا۔ اکاؤنٹ ہولڈر واضح طور پر یہ تسلیم کرتا ہے کہ وہ بینک کو ٹیکس/ ای میل کے ذریعے بینک کو اطلاع دینے کے طریقے میں یہاں بنیادی اور متعلقہ متعدد خطرات (مثلاً آگہنی جھلساڑی، جعلی ٹیکس نمبرز یا ای میل ایڈریس کی پروگرامنگ) وغیرہ اور ایسی نثریات یا اطلاعات کے نتیجے میں ہونے والی متعدد جھلساڑانہ کارروائیوں سے مکمل طور پر واقف اور آگاہ ہے اور ایسے خطرات کو قبول کرنے کے لیے مکمل طور پر تیار ہے۔ بینک اس سلسلے میں کسی قسم کے خطرات کے لیے ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 53 اکاؤنٹ ہولڈر اس معاہدہ میں شرائط و ضوابط ہذا کے تحت بینک/ ای میل کے ذریعے بینک کو وصول ہونے والی کسی بھی اطلاع/ اطلاعات پر بینک کی کارروائی یا کارروائی سے گریزاں ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے بینک کے خلاف (جنے والے یا بن سکنے والے تمام طرح کے دعویٰ جات، ذمہ داریوں اور حقوق سے بینک کو مکمل اور غیر مشروط طور پر آزاد، دستبردار اور بری الذمہ کرتا ہے۔
- 54 بینک صرف وہ ذمہ داریاں سرانجام دینے کا پابند ہے جن کی شرائط و ضوابط ہذا میں خاص طور پر صراحت کی گئی ہے جبکہ کسی قسم کی فیصلہ واضح ذمہ داریوں یا فرائٹس کو معاہدہ ہذا میں پڑھا اور غیر واضح نہیں رکھا جائیگا۔ تاہم کسی اور جگہ پر صراحت کردہ مندرجات کے علاوہ، بینک اکاؤنٹ ہولڈر یا کسی اور فرد کے ساتھ ایجنسی یا ٹرسٹ کے تعلق یا کسی اور ذمہ داری کو قبول نہیں کرتا۔
- 55 ان شرائط و ضوابط کی تمام شقوق بشمول ذیلی شقوق کے مندرجات ایک دوسرے پر انحصار کیے بغیر آزادانہ طور پر نافذ العمل ہوں گے اور کسی بھی شق کی موثریت کسی دوسری شق کے غیر موثر ہونے کی وجہ سے متاثر نہیں ہوگی۔ اگر ان میں سے کوئی مندرجات کا لعموم ہوں مگر شق کے کسی حصے کو ختم کرنے کے بعد موثر ہوں تو ایسی صورت میں متعلقہ مندرجات (ان مندرجات کو موثر کرنے کے لیے درکار حصے کو ختم کرنے کے بعد) نافذ ہوں گے۔
- 56 بینک کسی بھی وقت یہاں خود کو حاصل تمام یا جزوی حقوق کسی دوسرے فریق کو تفویض، منتقل یا ان میں ذیلی طور پر شراکت کر سکتا ہے۔
- 57 اس اکاؤنٹ اوپننگ فارم پر پاکستانی قوانین کا اطلاق ہوگا اور یہ انہی قوانین کے مطابق نافذ العمل ہوگا۔
- 58 اکاؤنٹس کی اس کیٹیگری کے تحت مشترکہ اکاؤنٹس نہیں کھولے جاسکتے۔
- 59 پاکستانی روپوں میں اکاؤنٹس کھولے جاسکتے ہیں جبکہ غیر رہائشی افراد کے غیر ملکی کرنسی میں اکاؤنٹس کی اجازت نہیں ہے۔
- 60 اکاؤنٹ میں وصول ہونے والی رقم کی بیرون ملک ترسیل ممنوع ہے۔
- 61 صرف بیرون ملک سے؟ بیرونی رقم اکاؤنٹ میں کرڈٹ کی جائیں گی جبکہ اس اکاؤنٹ میں مقامی طور پر کرڈٹ کی اجازت نہیں ہے۔
- 62 صرف پاکستانی شہریت کے حامل افراد ہی اکاؤنٹس کھلوا اور استعمال کر سکتے ہیں؛ اکاؤنٹ ہولڈر کی پاکستانی شہریت ختم ہونے کی صورت میں، اکاؤنٹ ہولڈر اپنے اکاؤنٹ کو فی الفور بند کروانے کا جبکہ بینک ایسا اکاؤنٹ بند کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 63 کسی بھی تضاد تنازعات یا اصل انگریزی شرائط و ضوابط اور اس کے اردو ترجمہ کے درمیان ابہام کی صورت میں انگریزی زبان کی دفعات کو درست تسلیم کیا جائے گا۔