

TERMS AND CONDITIONS GOVERNING GENERAL ACCOUNTS

These Terms and Conditions set out the obligations of Mobilink Microfinance Bank ("MMBL" or the "Bank") to you, the accountholder of MMBL bank account ("Accountholder") and your obligations to MMBL as an Accountholder. These Terms and Conditions will apply to all Accountholder Accounts of whatsoever nature opened and maintained in Pakistani Rupees (but not limited to) saving accounts, current accounts, deposits, (Referred to as the "Account") with any MMBL branch in Pakistan, as well as to all products and services linked to such Accounts.

By signing the account opening documents, you confirm that you have read, understood, and agreed to be bound by these Terms and Conditions, including any amendments made by the Bank from time to time.

1. Defined Terms

Unless the context shall otherwise require, the terms used herein shall have the following meanings:

- 1.1.** Account shall mean any Bank account(s) maintained by the Customer with MMBL Islamic Microfinance Division.
- 1.2.** Account Opening Form shall mean the account opening form provided by the Bank to the Customer in which the Customer has to provide the required information by the Bank and/or filled and completed digitally and return it to the Bank after signing as an acknowledgement, prior to opening an Account for and/or to providing the Services to the Customer.
- 1.3.** ATM Service shall mean all authorized banking services offered by the Bank which can be availed by the Customer through the ATMs.
- 1.4.** Bank Branch shall mean and include all or any of the points of service offered by bank, whether a physical location (including a standalone Islamic banking branch or an Islamic banking window within a conventional branch) or a digital platform (including the Bank's digital virtual branch, website, and mobile application).
- 1.5.** Business Day shall mean any day (excluding public holidays and weekends) on which banks in Pakistan are open for business.
- 1.6.** Customer shall mean and include a person, firm, institution, company or any other entity who maintains one or more Account(s) with the Bank.
- 1.7.** Rupees shall mean the lawful currency of the Islamic Republic of Pakistan.
- 1.8.** SBP shall mean the State Bank of Pakistan.
- 1.9.** Services shall mean services that the bank may, at its discretion, offer from time to time in relation to an Account.
- 1.10.** Terms shall mean these Terms and Conditions Governing General Accounts, as amended from time to time.
- 1.11.** Transactions shall mean all types of transactions which may be carried out by the Customer related to the Account and / or the services provided in relation thereto.
- 1.12.** The Bank shall mean Islamic Microfinance Division of Mobilink Microfinance Bank Ltd. (IMD-MMBL).
- 1.13.** CDD shall mean Customer Due Diligence
- 1.14.** EDD shall mean Enhanced Due Diligence
- 1.15.** KYC shall mean "Know your Customer."
- 1.16.** Debit Card shall mean a payment card that lets the customers spend money directly from their bank account it's linked to, and which deducts funds from customers available checking account balance.
- 1.17.** General Pool (GP) is a collective pool of funds established by the Bank. It consists of the total deposits from all customer accounts that are accepted on the principle of Unrestricted Mudarabah. The funds may be in the lawful currency of the Islamic Republic of Pakistan. The purpose of this pool is to undertake investment and business activities in strict compliance with Shariah principles. The Bank may, at its discretion, commingle its own shareholders' equity or other funds with the pool's capital, unless a customer's deposits have been explicitly designated for a separate, specific pool or transaction.
- 1.18.** Fatawa refers to the authoritative and binding legal opinion(s) or pronouncement(s) on matters of Islamic law (Shariah) that are issued by the Bank's Shariah Advisor.
- 1.19.** Investment Risk Reserve (IRR) refers to a reserve fund maintained by the Bank. It is constituted from amounts appropriated from the Account Holders' share of the profit. This appropriation is done with the explicit approval of the Bank's Shariah Advisor. The primary purpose of the IRR is to provide a buffer against potential future losses or to stabilize and enhance the rate of future profits for the Investment Account Holders. It serves as a mechanism to manage risk and smooth returns in a Shariah-compliant manner.
- 1.20.** Profit Equalization Reserve (PER) refers to a reserve fund maintained by the Bank. It consists of amounts that may be appropriated by the Bank from the total profit of the General Pool, subject to the explicit approval of the Bank's Shariah Advisor. The purpose of the PER is to provide a mechanism for smoothing profit payouts. Funds from this reserve may be used to raise

the rate of future Mudarabah profit distributions to both the Account Holders (Rabb-ul-Maal) and the Bank (Mudarib) in the General Pool, in proportion to their respective shares.

- 1.21.** Unrestricted Mudarabah refers to a type of Mudarabah contract where the Account Holder (the Rabb-ul-Maal) provides capital to the Bank (the Mudarib) for investment purposes. In this agreement, the Bank is granted full discretion to manage and invest the funds. The investment is carried out through the General Pool, which may participate in any or all of the investment and business activities of the Bank's Islamic division. The profits generated from this investment are shared between the Rabb-ul-Maal and the Mudarib based on a pre-agreed ratio or percentage. In the event of a financial loss, the Rabb-ul-Maal (the Account Holder) bears the entire loss, provided that there is no proven willful misconduct or breach of terms or gross negligence on the part of Mudarib (the Bank).

2. Individual Account

- 2.1.** 2.1. A Customer desiring to open an Account with the Bank shall submit a duly completed Account Opening Form (digital form or manual) for opening an Account. The Customer shall provide such information and documents, as may be required by the Bank from time to time to open and maintain operation of the Account. The Bank may freeze or block or close an account, as required under the applicable laws of the land, without prior permission from or intimation to the customer.
- 2.2.** If for any reason an Account is opened with incomplete document(s) or information, or if further information becomes necessary to obtain, the Bank may at its discretion withhold/suspend operation in the account till such time information/document(s) are provided. In case of non-compliance of these requirements, or any of the terms and conditions contained in this document the Bank shall have the right to close or apply transactional restrictions on such Accounts, without notice and shall inform the Customer. Moreover, Account will not be opened where CDD cannot be completed as per KYC/CDD policy and AML Act.
- 2.3.** The Bank has the right to obtain and verify the Customer biometrically.
- 2.4.** In case of non-compliance with account opening requirements or an exception approval/deviation Metrix, the Bank may close such an Account (as per SBP guidelines), providing prior notice to the Customer after the lapse of a specified period. If the Bank discovers that information or documents related to the Account opening and its operations are forged, the Bank may, at its discretion, immediately close the Customer's Account. In such instances, the Bank shall not be held responsible for any losses or damages the Customer may incur because of the Account closure.
- 2.5.** The Bank reserves the right to refuse the account opening due to unsatisfactory KYC/ CDD/EDD measures without assigning any reason whatsoever.
- 2.6.** Each Customer shall be allotted a distinctive Account Number/International Bank Account Number (IBAN), which is to be quoted in all correspondence with the Bank.
- 2.7.** The Bank may at any time, without any liability and without giving any reasons to the Customer, decline to carry out any instructions or honor any instruments if the Bank suspects any fraudulent activity or illegality, in accordance with SBP's KYC and other relevant regulations and directives."
- 2.8.** The Bank shall make endeavors to preserve the secrecy of the Account of the Customer. Nevertheless, the Customer acknowledges that the Bank operates under the binding legal framework of Pakistan, including laws and regulations related to anti-money laundering and combating the financing of terrorism. These laws are considered part of the lawful obligations that must be fulfilled in accordance with Islamic jurisprudence. The Customer agrees to provide any information requested by the Bank for the purpose of complying with these lawful requirements regarding the Account, Transactions, and Services. The Customer hereby grants permission to the Bank to disclose information pertaining to the Account/Account Holder, the Customer, the Services, or any related Transactions to a competent court of law, government, or law enforcement agencies, both within Pakistan and abroad, when such disclosure is mandated by law. The Account Holder shall indemnify the Bank, its directors, officers, employees, agents, and representatives, against any permissible losses, damages, or costs (including legal fees) incurred as a result of any disclosure made by the Bank in fulfillment of its legal or regulatory obligations.
- 2.9.** 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 (iii) Account will be marked deceased/blacklisted after conformity from NADRA.

3. Joint Account

- 3.1** If the Account is opened in the names of two or more persons, the balance and profit to the credit thereof at any time shall belong to the Customers' jointly or survivors only when operating instructions are 'Either or Survivor'. Such persons, including any authorized signatories or other persons connected to the Account, shall be jointly and severally liable for all obligations and liabilities arising from or in connection with the Joint Account and any Services provided by the Bank in relation thereto, regardless of whether such liabilities were incurred directly by them.
- 3.2** In the event of the death of any of the joint account holders, the Bank shall be authorized to pay or deliver to, or to the order of, any one of the surviving account holders, any deposit or balance outstanding to the credit of the joint account or otherwise held by the Bank for such account.
- 3.3** That in the case of a joint Account, the following further provisions shall apply:
- 3.3.1** Regardless of whether any or all of the Customers have passed away, the Bank may continue to act in reliance upon the existing signing authority until it receives written notice of any change, including notice of the death of any joint account holder, or a valid legal order, or until such authority has been terminated or revoked by operation of law or otherwise.
- 3.3.2** In such situations, the credit balance in a joint Account at the time of death shall accrue to the survivors or legal heirs, as applicable under the operating instructions and as declared by a competent court of law.
- 3.4** In the event of a dispute among the signatories of a joint Account, the Bank reserves the right to decline new instructions and may require all future instructions to be signed jointly by all signatories as a precautionary measure. The Bank also reserves the right to suspend the operation of the Account without prior notice to the Customer(s) in such instances.
- 3.5** In the case of a joint account held by individuals, the account operations will be dissolved upon the death of one account holder. To release the assets of the deceased, the Bank requires a Succession Certificate or Letter of Administration from the competent legal authority – or court of law, as per applicable laws.
- 3.6** If a joint account has opened an account on Either-or Survivor basis, the surviving account holder can operate the account and withdraw funds unless the bank receives any legal objection or court order.

4. Partnership Account

- 4.1** If any partner in the partnership firm (Firm) for which the Account has been opened, ceases to be a member of the Firm by death or otherwise, the Bank is authorized, until it receives notice in writing to the contrary from all the partners or anyone of the partners or the legal representatives of trustees of any of the partners of the Firm, to treat the surviving or continuing partner(s) for the time being as having full powers to carry on the business of the Firm and to deal with its assets as freely as if there had been no change in or dissolution of the Firm. Moreover, the Bank reserves the right to obtain all the information/ data as per regulatory requirements.
- 4.2** In the event of the death of a partner in the case of a partnership account, operation of the account shall be suspended if so, provided in the partnership deed, or until the firm is reconstituted and a revised partnership deed is submitted to the Bank. However, if the partnership deed specifically provides, in terms of Section 42 of the Partnership Act, 1932, that the death of a partner shall not dissolve the firm, and the deceased partner was one of the signatories to the account, then the Customer shall provide the specimen signature of another partner in place of the deceased partner, together with an indemnity, in form and substance acceptable to the Bank, for continued operation of the account.

5. Current Account (Qard)

- 5.1** 5.1. A current account is a demand deposit account where the bank acts as a custodian for the safekeeping of the customer's funds. This arrangement is a loan (Qard) from the customer to the bank.
- 5.2** Under Qard principle, the bank provides a guarantee to the customer for the full repayment of the funds deposited. The deposit is considered a loan (Qard) from the customer to the bank. The bank is permitted to use these funds in its investments and operations, as long as they comply with Shariah-compliant (Islamic law) principles.
- 5.3** The customer is not entitled to any share of the profits generated from the bank's use of these funds, as this would be considered interest. The customer also does not bear any investment risk or loss related to the bank's use of these funds. The bank assumes all such risks, and the principal amount remains fully guaranteed and repayable on demand.

6. Saving Accounts and Term Deposits

Saving Accounts

- 6.1.** Mudarabah Contract (Un-restricted Mudarabah) The relationship between the Bank and the Customer for this account is based on a Mudarabah contract. The Bank participates in Mudarabah as the Mudarib (entrepreneur/manager of funds), and the Customer participate acts as the Rabb-ul-Maal (provider of capital).
- 6.2.** Mudarabah based Investment Pool The deposited funds will be pooled with other depositors' funds to form a collective Mudarabah based investment pool. The Bank may, at its sole discretion, invest its own funds in this pool.
- 6.3.** Commencement of Participation The deposited funds shall begin participating in the investment pool from the Business Day on which the deposit is successfully realized by the Bank.
- 6.4.** Profit Calculation and Distribution The methodology for calculating and distributing profits under the Profit and Loss distribution and pool management policy shall be governed by the Bank's established rules, which have been vetted for compliance with Shariah principles by the Shariah Advisor. In the event of any changes in government or regulatory guidelines, this methodology may be subject to change. Any such changes will be communicated via notice posted at the relevant branches and on the Bank's website or any means of communications allowed by SBP and management from time to time.
- 6.5.** Compliance with Regulatory Directives Profit distribution shall be executed in accordance with the instructions, directives, and circulars issued by the State Bank of Pakistan (SBP) from time to time and according to Profit & loss and Pool Management policy of the bank.
- 6.6.** Prior Declaration of Weightages and Mudarib Share: The Bank shall declare the weightages for different tiers of depositors and the Mudarib's share of the profit before the beginning of each month, in accordance with the guidelines issued by the SBP.
- 6.7.** Mudarib's Share Limit: The share of Mudarib (the Bank) shall not exceed the maximum percentage (%) of the distributable profit as permitted by the SBP and in accordance with the Profit & loss and Pool Management policy of the bank.
- 6.8.** Accessibility of Information The declared weightages and the Mudarib's share shall be made available at all IMD-MMBL bank branches, the Bank's official website, and on the notice boards, in adherence to SBP guidelines.
- 6.9.** Finalization of Profit Distribution: After the finalization of monthly accounts, the profit will be allocated between the Bank (as Mudarib) and the Account Holders (as Rabb-ul-Maal) from the net distributable profit of the pool, after the deduction of all direct expenses. The distribution will be executed according to the pre-agreed Profit-Sharing Ratio (PSR) and the weightages that are declared and published prior to the beginning of the relevant calendar month.
- 6.10.** Loss-Bearing In the event of a loss, the Account Holder will bear the financial loss in proportion to their investment, provided that there is no proven negligence, breach of terms or misconduct on the part of the Bank. The declaration of profit or loss by the Bank shall be final and binding on the account holders.
- 6.11.** Discretionary Additional Gift (Hiba): The Bank, at its \ and absolute discretion, may provide Hiba (a gift) as an additional profit to the depositors of the respective pool from its Mudarib share, in line with SBP guidelines. This additional amount is not part of the pre-agreed profit-sharing ratio.
- 6.12.** Amendments to Terms and Conditions These terms and conditions, along with the profit and loss distribution and pool management, are subject to periodic review and change. A notice of any changes will be posted at the notice board of bank branch, and on the Bank's website. The changes will be deemed acceptable by the Rab ul Maal unless the account is discontinued. Until discontinuation, the revised terms will remain in effect for the existing relationship.
- 6.13.** Profit Equalization Reserve (PER): The Mudarib may maintain a Profit Equalization Reserve (PER) from the net income of the pool as per the guidelines issued by SBP.
- 6.14.** Investment Risk Reserve (IRR): The Mudarib may also maintain an Investment Risk Reserve (IRR) as per the guidelines issued by the SBP.
- 6.15.** Management of Reserves: The Mudarib's share shall not exceed the maximum percentage prescribed by the SBP for managing the PER and IRR.

TERM DEPOSIT

- 6.16.** Minimum Investment Amount The minimum amount for a Term Deposit shall be determined by the Bank's management and may be subject to change from time to time. The Customer must invest an amount equal to or in multiples of this minimum amount.
- 6.17.** Investment Tenor The investment tenor for a Term Deposit shall commence on Business Day the Bank receives the funds. The available tenors are typically 1, 3, and 6 months, and 1, 2, 3, and 5 years, or other periods as the Bank may offer. Upon maturity, the Customer is entitled to withdraw their principal investment, while profit will be distributed on the designated profit distribution date as announced by the Bank.

6.18. Renewal of a Term Deposit Unless the Customer provides instructions for an automatic renewal ("Rollover") in the application form, the principal amount of the matured Term Deposit shall be automatically credited to the Customer's designated account.

6.19. Premature Withdrawal of a Term Deposit A Term Deposit may not be withdrawn before its maturity date unless the Bank grants explicit permission to the Customer to do so. A premature withdrawal will negatively impact the profit calculation. The deposit's weightage will be downgraded to a profit slab corresponding to the actual tenor for which the deposit remained with the Bank. The profit will then be recalculated based on this new weightage. Any profit already paid to the Customer will be adjusted against the principal and any remaining profit.

6.20. Term Deposit Certificate and Profit Payment Upon placing a Term Deposit, the Bank will issue a deposit certificate (Either physical or virtual/digital) to the Customer, which confirms the investment amount, tenor, and other relevant details. This certificate is not transferable or endorsable to a third party without the Bank's prior written approval. The Customer must immediately notify the Bank in case the certificate is lost. The profit earned by the Customer shall be credited to their designated account according to their selected profit payment option, subject to the approval of the Bank's competent authorities.

6.21. These Mudarabah Terms shall always govern all investment Accounts (Savings Account or a Term Deposit, or any other Mudarabah -based depository products).

7. Death or insolvency of Customer

7.1. Upon receiving notice of the demise of an individual Customer, the Bank shall not permit any operations or withdrawals from the Account until a valid Succession Certificate, Declaratory Decree from a court of competent jurisdiction, Letter of Administration, or probate (as required by the Succession Act 1925 and Letters of Administration and Succession Certificates Act, 2020, to establish ownership and prevent fraud in Pakistan) or its equivalent is produced.

7.2. In case of death of borrower, any outstanding credit facility balance will either be settled through applicable takaful policy and legal heirs or through sale of provided collateral.

8. Closing of Accounts

8.1. The Customer acknowledges that the Bank reserves the right, at its sole discretion (with – prior notice to the Customer), to close an Account that is not operated to the Bank's satisfaction, fails to maintain the required minimum balance, where applicable, does not comply with regulatory requirements, or for any other reason deemed appropriate by the Bank. a) Bank may close its customer's account at his/her request; b) close its customer's account, after giving prior notice at the last contact details, which has not been operated for a period specified in the bank's policy. Furthermore, the customer's account can be closed without giving prior notice if the bank: a) is compelled to do so by law (or by international bindings); and b) has reasons to believe that account is being used for any illegitimate purposes. The Bank also reserves the right to terminate any other type of relationship(s) related to the account (e.g. lockers, Takaful policy, financing, TDRs, etc.).

8.2. On closure of an Account, any unused cheques relating to the Account must be returned forthwith by the Customer to the Bank. Alternatively, it must be confirmed to the satisfaction of the Bank in writing that the unused cheques and/or Debit Card issued to the customer have been destroyed.

8.3. The Bank shall be deemed to have discharged its liability regarding a closed Account upon sending notification to the Customer's last known address via mail, email, or SMS.

8.4. Upon closure, any remaining credit balance in the Account, after due deductions for any claims the Bank may have, will be issued to the Customer via a Banker's Cheque, Demand Draft, or Pay Order. This instrument will be handed over to the Customer upon acknowledgement or dispatched to the Customer's provided address.

9. Transactions from Accounts

9.1. Cheques and other payment Instructions are to be signed by the customer or on behalf of the Customer as per the specimen signature(s) provided to the Bank and alterations therein are to be authenticated by the Customer. The Customer will have the option to withdraw funds from the Account through digital channels, subject to successful biometric verification and without the need for traditional instruments or other payment instructions.

9.2. Cuttings and alterations on cheques/instruments shall not be allowed for illiterate customers. The Bank shall not be liable for dishonor of cheques due to unauthorized alterations or illegible handwriting.

9.3. The Bank may impose periodic or permanent withdrawal restrictions on

Accounts on order of LEAs, Court of Law or other financial institutions or regulatory requirements or at its sole discretion.

9.4. The Customer will receive payments from any branch of the Bank, unless certain Transactions/withdrawals are otherwise expressly permitted by the Bank to be availed through relevant branch where account is maintained and subject to such conditions related to Services as the Bank may specify from time to time.

10. Change of Particulars

10.1. The Customer shall immediately notify the Bank of any changes in Account particulars (e.g., address, email, phone number). Until such changes are formally notified in writing to and acknowledged by the Bank, the Bank is entitled to rely on the existing Customer instructions.

11. Cheque Books

11.1. The Bank will issue a cheque book to the concerned Customer or to their authorized person, duly authorized by the Customer on a cheque book request form or through digital channels after successful biometric verifications of the Customer.

11.2. The Customer will be responsible and ensure the safety and security of the issued cheque books.

11.3. In cases of loss, forgery, damage, or unauthorized use of the cheque book, the Bank shall not be liable for any loss or liability incurred due to the Customer's failure to exercise proper care. In such cases, the Customer shall immediately notify the Bank and shall raise stop- payment instructions to the Bank.

11.4. If the cheque book is not collected by the Customer(s) or his / their authorized representative(s) within 60 days, the Bank shall have the right to destroy the cheque book and shall not refund the deducted charges (cheque book charges or government duties/fees).

11.5. The Bank reserves the right to refuse to supply additional cheque book(s) or withdraw the cheque book facility before full utilization of previously issued cheques and / without advance notice and without assigning any reason if, in its opinion or due to a suspicion that the Account is not satisfactorily operated or for any other reason whatsoever.

12. Deposits

12.1. The Customer can deposit amount in his/other customers' accounts through cash, funds transfer, cheques, Demand Draft, Bankers Cheque, CDR and other instruments in favor of customer / beneficiary. The Customer assumes the responsibility for the genuineness, correctness and validity of all endorsements appearing on all such instruments.

12.2. The Bank shall accept cheques, Demand Drafts, Bankers Cheque, CDR and other instruments payable to the Customer for collection entirely at the Customers' own risk. Un-cleared items, even if provisionally credited, may not be drawn against. If such items are drawn against or if a valid claim is received against a withdrawn amount, the Bank reserves the right to debit the Account if the proceeds of the instruments are not realized.

12.3. The Customer shall fully indemnify the Bank as a collecting banker against any loss incurred due to endorsements or discharges on cheques, bills, notes, drafts, or any other instruments presented by the Customer for collection, where the loss arises from a bank other than MMBL.

12.4. The Branch shall notify the Customer via call, message, or email or any medium allowed by SBP for the collection of dishonored cheques or other negotiable instruments deposited by the Customer. After two months, dishonored instruments may be returned to the Customer via special post or messenger at the Customer's last known address, at the Customer's risk and expense, unless alternative collection arrangements have been made.

12.5. Deposits established with the proceeds of cheques will be value-dated after clearance. All cheques deposited with the Bank are received solely in the Bank's capacity as the Customer's collecting agent, and the Bank assumes no responsibility for the realization of items or funds deposited for collection.

12.6. The Bank reserves the right to refuse the collection of cheques drawn to the order of third parties if any issues arise. The Customer is responsible for making their own arrangements to confirm subsequent endorsements. The Customer assumes full responsibility for the genuineness, correctness and validity of all endorsements appearing on all cheques, orders, bills, notes, negotiable instruments and receipts and other documents deposited in the Account.

12.7. The Bank may, from time to time, determine and specify the minimum initial deposit and/or average account balance required for opening and maintaining an Account. The Customer agrees to adhere to these initial deposit requirements and to always maintain the minimum balance.

12.8. Except where agreed to the contrary between the Customer and the Bank, every payment received for the credit to Account(s) in a currency other than that of such Account(s) may be converted by the Bank at its sole

- discretion into the currency(ices) of such Account(s) at the Banks then prevailing rate of exchange before the same is credited to such Account(s).
- 12.9.** If the proceeds of instruments (e.g., cheques, drafts) deposited for collection are credited to the Account but subsequently remain unpaid or are returned unpaid, even if previously advised as paid, the Customer undertakes to repay the amount of the instrument(s) along with any incurred Bank expenses." (Streamlines and clarifies the conditions for repayment). The Customer authorizes the Bank to debit such amount and expenses from his / her Account(s).
- 12.10.** In the event of a delay by the Bank in realizing proceeds or funds in the Customer's account despite receiving credit advice/FATE, for any reason whatsoever, the Bank shall be liable to pay the Customer a penalty as prescribed by the State Bank of Pakistan from time to time.
- 12.11.** Paid cheques may at the discretion of the Bank be destroyed by the Bank after expiry of a period of Ten (10) years. Only images of such cheques may be made available for audit or legal purposes, as and when required.

13. Charges

- 13.1.** Charges shall be levied according to the Banks' approved and applicable schedule of charges.
- 13.2.** The Bank shall not require prior permission from the Customer to debit the Account for any expenses, charges, fees, commission, profit, Zakat, tax, stamp duty, excise duty, etc., arising from dealings with the Bank or payable to the Government of Pakistan, State Bank of Pakistan, or facilitators.
- 13.3.** Zakat wherever applicable shall be deducted on the valuation date from Accounts having balances more than the exempted limit, as declared for the particular Zakat year. For Zakat exemption, a declaration on the prescribed format or through the designated channel must be submitted at the time of account opening or at least one (1) month prior to the valuation date, or as per the applicable Zakat and Usher Ordinance rules.
- 13.4.** Customer is required to maintain a minimum monthly balance for saving account or current Account as determined by the Bank from time to time. If, at any time, the credit balance in the Account falls below the minimum balance requirements, the Customer shall be liable to pay charges (if applicable) as determined by the Bank from time to time and as specified in the schedule of charges. The Bank shall be entitled to debit the account in respect of these charges.

14. Profits on Accounts (Savings, Term)

- 14.1.** In the case of a profit-and-loss sharing account, the funds in the account and the return thereon shall be subject to the following terms and conditions, based on the Mudarabah principle.
- 14.2.** The method for calculating and distributing profit under the Profit and Loss distribution and pool management policy shall be governed by the Bank's internal policies, which are approved by the Shariah advisor, and by all prevailing regulations and directives issued by the State Bank of Pakistan.
- 14.3.** The profit allocated and distributed by the Bank (as a percentage of the respective pool balance) shall be based on the actual earnings of the Mudarabah investment pool. The Bank shall exercise due diligence and care in the management of the funds. The Customer is entitled to request a written explanation of the basis of profit determination, and the Bank shall provide it in accordance with Islamic jurisprudence.

14.4. Term Deposit Encashment

- 14.4.1.** The Term Deposit shall mature at the end of its specified tenor. A premature withdrawal of a Term Deposit is permissible upon the explicit request of the Customer, subject to the Bank's operational procedures.
- 14.4.2.** In the event of a premature withdrawal, the profit shall be recalculated and paid based on the actual completed tenor for which the funds remained in the Mudarabah investment pool. The applicable profit rate will be that of the nearest completed tenor as per the profit declaration for that period.
- 14.4.3.** Any profit that has already been credited to the Customer at a higher rate (due to the original longer tenor) will be adjusted against the principal amount. The Customer shall not be subject to any penalties or charges for a premature withdrawal. The Bank may, however, deduct actual and documented administrative costs directly incurred in processing the early encashment, provided these costs are not a form of penalty.
- 14.5.** If a term deposit matures on a day other than a Business Day, the Bank shall pay the deposit and/or its return on the immediately preceding Business Day.

15. Statement of Account

- 15.1.** The Bank will issue and send a statement of Account to the Customer as required by regulatory guidelines and/or upon Customer request. Customers can also obtain statements through mobile applications,

Internet Banking, and other Alternative Delivery Channels (ADCs).

- 15.2.** The Customer must inform the Bank of any irregularity, discrepancy, or error in the statement of Account within fourteen (14) days of its issue date, after which the Bank's statement shall be considered final.
- 15.3.** Should the Customer fail to notify the Bank as mentioned, the statement of Account shall be deemed correct, and the balance stated therein shall be considered verified by the Customer and conclusive evidence for all purposes.
- 15.4.** In case of any error in the entries, the Bank shall be within its rights to rectify the error and shall thereafter notify the Customer of such error and recover/disburse any amount wrongly paid or credited together with any accrued mark-up (or other charges) thereon. The Bank shall not be held responsible for any loss or damage resulting from such errors and subsequent reversals.
- 15.5.** Any intimation sent by the Bank through communication channels (e.g., email, SMS, WhatsApp) regarding transactions executed via Card/Account or other e-Banking Channels shall be considered as duly delivered to the Customer
- 15.6.** Statements of account shall be sent via SMS, email, or courier, free of charge, at least twice per calendar year (subject to average balance requirements, if any). The Bank may charge the Customer for duplicates and/or additional statements of account in accordance with the Bank's applicable schedule of charges.
- 15.7.** The Statements of Account(s) will be sent at the last communicated address/email address of the Customer with the Bank. The Customer is responsible for keeping their address and email address and mobile number updated with the Bank to ensure receipt of statements of account and other communications at the correct address. The Statements of Account(s) will be sent entirely at the risk of the Customer. The Bank shall not be liable in any manner in case a Statement of Account is intercepted or falls in the hands of unauthorized persons or is mis-delivered in post.

16. Illiterate Persons- Account Operations

- 16.1.** The Bank shall offer a photo Account facility to persons who satisfy the Banks criteria for maintenance and operation of such Accounts. This shall include but not be limited to persons who are visually impaired, illiterate and/or otherwise require a photographic identification to enable the Bank to adequately identify such persons and satisfy the Banks KYC requirements. However, the Bank shall not be liable for any losses resulting from unauthorized or fraudulent transactions where customers fail to comply with operational protocols, including in-person verification. Such a person may also be required to provide an indemnity to the Bank to enable the operation of their Account. Cards may be issued to photo Account holders subject to laws, regulations and SBP directives, as applicable from time to time. Person holding photo Accounts will be required to operate such Accounts in person at the Bank, including the signing of any instruments and/or documents which will be done before a designated officer of the Bank. In the event of any unsolicited or unauthorized transactions from these photo accounts, the Bank shall not be held responsible for any loss or damage incurred by customers holding such accounts.

17. Minor's Account:

- 17.1.** Accounts on behalf of minor children may only be opened by the guardian including 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, or 21 in the case of a court appointed guardian, the Account shall be blocked and one time debit blocked will be allowed for following one of transaction; a) The balance may be transferred directly to a new account established in the name of the individual (who has attained majority), subject to the completion of all required formalities; or b) A pay order for the remaining balance may be issued in the name of the individual (who has attained majority). Following the transfer of funds, the minor account shall be formally closed. The Guardian shall not hold any title to, or have any operational authority over, the new account or any financial instrument issued to the individual.

18. Notices by the Bank:

- 18.1.** All correspondence, notices, or demands from the Bank shall be deemed validly served if delivered personally to the Customer or sent by registered mail, SMS, email, or courier to the Customer's last known address, number, or email address as per Bank records. Such communications shall be deemed delivered and received on the actual date of personal delivery, or within three days of dispatch for registered mail/courier. For communications sent via any other electronic means (e.g., SMS, email), such communication shall be deemed effective on the actual date of

transmission. Provided that the Bank may in the alternate or in addition to the above, serve notices by publishing notices in English and/or Urdu language newspapers, as permitted.

19. Indemnity and Liability

- 19.1.** The Bank, as Mudarib (fund manager), shall use its best endeavors to ensure the secure and accurate operation of the Customer's Account and the services provided. However, the Customer acknowledges that the Bank is subject to the directives and regulations of the State Bank of Pakistan (SBP) and other regulatory bodies. The Bank shall not be liable for any loss, damage, or liability arising from restrictions imposed by these bodies, including limitations on withdrawals or transfers, or compulsory transfers that may affect the Account. In such circumstances, the Bank, its head office, branches, subsidiaries, or affiliates are not obligated to pay the amount in the Customer's Account with any of the Bank's branches in Pakistan, to the extent such action is mandated by law or regulatory instruction.
- 19.2.** The Customer agrees to fully indemnify the Bank against any and all liabilities, claims, damages, losses, penalties, fines, costs, and expenses (including but not limited to legal fees and administrative costs) incurred by the Bank in the event it is served with any legal notice or is made a party to any legal action, proceeding, or litigation involving the Customer, the Account(s), or the transactions, at the instance of a third party. This clause does not apply to legal disputes directly between the Customer and the Bank.
- 19.3.** In case of the Bank being served any notice or made a party to any action, proceeding or litigation involving the Customer, the Account(s), the Services and/or the transactions at the instance of any third party (other than when the Customer and the Bank are directly in dispute) the Bank will be fully indemnified by the Customer from and against any and all liabilities, claims, damages, losses, penalties, fines, costs and expenses, including but not limited to legal and professional fees, administrative costs, and internal costs incurred by the Bank

20. Stop Payment Instructions

- 20.1.** Customer will approach the branch through any means that deems fit or available (in person or through mobile application or through helpline), branch concerned staff will verify their signature as per bank record or Thumb impression with BVS and process the Stop Payment.
- 20.2.** The customer understand and agree that the Bank will record my stop payment instruction (including the time it is received) for a cheque or series of cheques. Furthermore, acknowledge that the Bank will not be responsible for any losses if my stop payment instruction is not executed properly or is delayed, particularly if the Bank makes a payment to the beneficiary in good faith before my request can be processed. Further, I/we agree that the Bank is not liable for instructions it deems to be miscommunicated. The Bank's determination of the time it officially received my stop payment request is final and binding on me. .

21. Hold Mail Instructions

- 21.1.** The Customer will receive all correspondence by mail unless they have successfully enrolled in digital statement delivery via the Bank's designated online channel. Customers who prefer not to use digital delivery and also wish to stop receiving mail must submit a signed 'Hold Mail Application'. The Bank may, at its sole discretion, approve this facility, requiring the Customer or their authorized representative to collect retained physical correspondence periodically

22. Dormant Accounts

- 22.1.** If an Account remains inoperative for one (1) year (i.e., no debit and credit transaction and no login through Mobile app occurs during this period), it shall be marked as inactive/dormant. The Account shall be marked as inactive/dormant. For re-activation, the Customer may visit a Branch or log in through the Bank's mobile application/ATM, where their thumb impression will be verified through BVS to reactivate the account. Customers can also approach MMBL Helpline # 051-111-962-962 for re-activation.
- 22.2.** The Bank will serve the customer with prior notices before marking the account as dormant. Notifications will be sent via registered channels (SMS, email, etc.) at one (1) month, seven (7) days, and one (1) day before the change in status. These notices will also specify the available account reactivation channels and procedures. Bank may allow credit entries in dormant or inoperative accounts. Debit transactions and withdrawals shall not be allowed until the account is activated. However, certain transactions, such as debits for loan recovery and markup, permissible bank charges, government duties or levies, and instructions issued under

any law or from a court, will not be subject to debit or withdrawal restrictions.

- 22.3.** The Bank may activate a dormant account upon receipt of a formal request from the Customer through any authenticated medium, including mobile banking applications, internet banking portals, ATMs, call centers, surface mail, email, or registered mobile or landline numbers.

23. Unclaimed Deposits and Instruments (if applicable on MFBs)

- 23.1.** If an Account or any instrument remains unclaimed for ten (15) years or more (subject to changes in SBP regulations), the credit balance in the account and/or the unclaimed instrument shall be transferred to the SBP in accordance with Section 31 of the Banking Companies Ordinance, 1962. (if applicable to MFBs).

24. Miscellaneous

- 24.1.** Governing Law: These Terms shall be governed by the laws of Pakistan to the extent that they are not in conflict with the principles of Shariah (as laid down in the Shariah Standards published by the Auditing and Accounting Organization of Islamic Financial Institutions and as interpreted by the Shariah Advisor MMBL in which case the principles of Shariah shall prevail. In case of a dispute, the courts of competent jurisdiction in Pakistan shall have jurisdiction to decide on such dispute.
- 24.2.** The Bank shall exercise due diligence and care in executing the Customer's instructions. It is clarified that the Bank does not assume liability for any delay or non-execution of any Instruction, except in cases of proven gross negligence or willful misconduct on the part of the Bank or its staff. In any such case, the Bank's maximum liability shall be limited to the value-date adjustment of the relevant payment or transfer instructions.
- 24.3.** The Bank reserves the right, at its sole discretion and as permitted by law, to transfer any or all of the Customer's accounts to any of its branches. The Bank may also freeze, suspend, or close dealings with any or all of the Customer's accounts without prior notice if required by law, regulatory directive, court order, administrative order, or for other valid reasons. The Bank shall not be held liable for any loss, damage, or liability resulting from such actions undertaken in compliance with legal or regulatory obligations.
- 24.4.** If the Bank accepts or incurs any liability at the Customer's request, the Bank shall have a right to mark lien on all funds, securities, and other assets belonging to the Customer and in the Bank's possession, for the purpose of securing due repayment of such liability. In the event of a default by the Customer, the Bank may, without further notice, take steps to dispose of or realize the assets as it deems fit and apply the net proceeds in full or partial settlement of all outstanding amounts owed by the Customer.
- 24.5.** The Bank's operations are subject to all applicable circulars, orders, directives, rules, regulations, laws, decrees, and restrictions issued by governmental and other regulatory authorities in Pakistan. The repayment of any deposits or account balances is therefore subject to the acts of the Government of Pakistan, SBP, and any other relevant regulatory authority in Pakistan.
- 24.6.** The Customer represents and warrants to the Bank that the funds in the Account shall not be used for money laundering, financing of terrorism, or any other unlawful purposes. The Customer further affirms that the sources of all funds deposited in the Account are lawful. The Customer agrees to provide any information requested by the Bank for the purpose of complying with relevant laws, rules, and regulations, as well as the policies of the Bank and the SBP regarding transactions in both local and foreign currencies.
- 24.7.** The Bank may charge a fixed or floating rate, as mutually agreed with the Customer, for services rendered, in accordance with the prevailing rules and regulations. The Bank reserves the right to correct any erroneous or incorrect posting of entries and shall inform the Customer subsequently.
- 24.8.** The Bank reserves the right to reverse or block amounts or accounts in cases of suspicious or fraudulent transactions, or transactions involving money laundering or other illegal acts. Such actions may be taken upon instructions from a law enforcement agency or the Federal Board of Revenue, in accordance with the requirements of SBP.
- 24.9.** All communications between the Bank and the Customer, whether via voice or video, or any other medium may be recorded for various purposes, including but not limited to maintaining service quality, future reference, and ensuring compliance with regulatory requirements.
- 24.10.** All Customer data and information collected shall be retained for a minimum period of ten (10) years following the closure of the relationship between the Customer and the Bank, or for a longer period as may be required by regulatory or statutory requirements.
- 24.11.** The Bank reserves the right to realize Account Service Charges from the Customer in cash or by debiting the Account, as outlined in the Bank's Schedule of Charges, provided these are transparent and agreed upon with the Customer. (Note: It is crucial that the Schedule of Charges is reviewed

- to ensure fees are for actual services rendered and not a penalty for low balance, which would violate Shariah.)
- 24.12.** The Bank is committed to implementing robust measures to ensure the security of the Customer's financial information. While digital banking applications offer convenience, the Customer is urged to take precautions to protect themselves. The Bank shall not be held liable for any financial loss incurred if the Customer shares their personal credentials with a third party, as such information is a trust (Amanah) that the Customer is responsible for protecting.
- 24.13.** Customers are prohibited from using their accounts for any illegal or unauthorized transactions or activities. These include, but are not limited to, collecting donations or charity through personal accounts, engaging in online gambling or betting, fraudulent activities, dealing in virtual currencies, unauthorized foreign exchange trading, human smuggling, or any other actions that violate banking regulations or government laws.
- 24.14.** The Bank reserves the right to monitor all transactions and take appropriate measures, including account suspension or closure, if any unlawful activity is detected. Additionally, such matters may be reported to the relevant authorities for legal action. The Bank shall not be held responsible for any losses incurred as a result of the Customer's involvement in illegal or non-compliant activities.
- 25. Amendments / Changes of Terms and conditions:**
- 25.1.** The relationship between the Bank and the Customer is governed by these Terms and Conditions. The Bank reserves the right to modify, amend, alter, or supplement these Terms and Conditions from time to time, provided such changes are in accordance with the principles of Shariah and regulatory requirements. The Customer hereby agrees that such modifications, upon proper notification, shall be binding upon the Customer, their legal heirs, representatives, and successors. Such changes shall become effective from the date specified by the Bank.
- 25.2.** Any changes to these Terms and Conditions will be notified to the Customer through approved means of communication, including but not limited to mail/SMS/email/newspaper notice, or by affixing a notice at a conspicuous place within the Bank's premises or on the Bank's official website or mobile applications.
- 25.3.** Any ambiguity or objection to these Terms & Conditions must be brought to the Bank's attention immediately for necessary clarification and or may either party shall be at liberty to terminate the banking relationship by mutual consent, in accordance with the Bank's operational procedures.
- 25.4.** The Customer agrees that the Bank may disclose any confidential information when required by law or by a valid request from any law enforcement or regulatory authority. The Bank shall provide the required information and may disclose such information to the extent required without incurring any liability. The Bank will only release such information in strict compliance with legal and regulatory obligations.
- 26. EFT Consent**
- 26.1.** By utilizing the Bank's electronic funds transfer services, the Customer is deemed to have provided explicit consent for their use. This consent is based on the Customer's acceptance of these terms and conditions.
- 26.2.** The Customer agrees to indemnify and hold the Bank harmless against all liabilities, losses, costs, claims, actions, and expenses of any nature that may be incurred as a direct and demonstrable result of the Customer's misuse or unauthorized use of the EFT service. This indemnity does not extend to any losses caused by the Bank's gross negligence or willful misconduct.
- 26.3.** The Bank shall not be held liable for carrying out instructions issued through the EFT service, even if such instructions were made without the Customer's authority, provided that the Bank has exercised due diligence in verifying the authenticity of the instruction and there is no negligence on its part.
- 26.4.** The daily and per-transaction limits for EFT services are available on the Bank's website and in the Schedule of Charges.

- 26.5.** The official channels and contact numbers for reporting the loss or theft of any payment instrument or credentials by the Customer are listed on the Bank's official website and in its official communication.
- 26.6.** The Bank has established a clear dispute resolution and error correction mechanism, including a transparent timeline for addressing and resolving all customer complaints related to EFT services. Details of this mechanism are available on the Bank's website.
- 26.7.** In the event of any changes to the terms and conditions initially agreed upon, the Bank shall notify the Customer at least twenty-one (21) days in advance. The Customer shall have the right to object to such changes. If no objection is received, the changes will be deemed accepted. If a material change is not acceptable to the Customer, they reserve the right to terminate the use of the service.
- 27. Electronic Statements**
- 27.1.** The Customer hereby agrees and accepts that E-Statements will be sent by the Bank electronically via email or SMS on registered number to the assigned/registered email address provided by the Customer, and such transmission is at the sole risk and responsibility of the Customer.
- 27.2.** The Customer shall notify the Bank in writing seven (7) business days prior to changing the email address or if they no longer wish to receive statements of account by email; otherwise, the Bank shall not be held responsible in any manner whatsoever.
- 27.3.** The Customer shall indemnify the Bank for any claim, loss, damage, or legal action arising from the transmission of the E-Statement or from any unauthorized access, misuse, or fraudulent use thereof by any third party.
- 27.4.** By availing the E-Statement service, the Customer agrees that the Bank may, at its discretion, discontinue sending periodic statements of account in printed form via surface mail or courier.
- 27.5.** The Bank shall not be held responsible or liable for any breach of secrecy or confidentiality if the contents of the E-Statement or the email address becomes known to or are accessed by any third party, for any reason whatsoever.
- 27.6.** In the case of a corporate customer, it shall be the Customer's responsibility to ensure that the E-Statement is under the custody of authorized/designated employee(s)/director/partners of the company/firm. The Bank shall not be held responsible or liable for any unauthorized use, misuse, or alteration/manipulation of the E-Statement.
- 27.7.** These terms and conditions shall be governed by and construed in accordance with the laws of the Islamic Republic of Pakistan. The courts of Pakistan shall have competent jurisdiction, and all other rules and regulations applicable to the Bank shall apply.
- 27.8.** The Customer shall use the E-Statement for personal information and record purposes only. It shall not be used, printed, or submitted for any legal requirement, or to any visa-granting authorities or educational institutions within or outside the country. If required, the Customer may request the Bank to provide a computer-generated hard copy of the Statement of Account.

28. Digital Banking Terms and Conditions

For electronic / digital banking accounts, application, kindly refer to

[https://mobilinkbank.com/assets/documents/Mobilink_Bank_TC_\(English_Urdu\).pdf](https://mobilinkbank.com/assets/documents/Mobilink_Bank_TC_(English_Urdu).pdf)

"I/We hereby declare that I/we have received, read, accepted and understood the Account Opening Terms and Conditions and the Mudarabah Agreement. By signing this form, I/we acknowledge that I/we have read and understood the provisions contained within both documents. I/We agree to observe and be bound by these terms and any changes, amendments, and/or modifications that may be made to them by the Bank from time to time, as per the established notification and consent procedures.

عام اکاؤنٹس سے متعلق شرائط و ضوابط

یہ شرائط و ضوابط مولیٰ لنک، منیجر و فنانس بینک ("ایم ایم بی ایل" یا "بینک") اسلامک بینکنگ کی آپ، یعنی ایم ایم بی ایل بینک اکاؤنٹ رکھنے والے صارف ("اکاؤنٹ ہولڈر") سے متعلق ذمہ داریوں اور آپ کی بطور اکاؤنٹ ہولڈر بینک سے متعلق ذمہ داریوں کا تعین کرتے ہیں۔ ان شرائط و ضوابط کا اطلاق ایم ایم بی ایل کی پاکستان میں کسی بھی شاخ میں کھولے گئے سبک نمونہ اکاؤنٹس، کرنٹ اکاؤنٹس اور ڈپازٹس ("بینک اکاؤنٹ" کہا جاتا ہے) تک ہی محدود نہیں بلکہ یہ پاکستانی روپے میں کھولے اور برقرار رکھے جانے والے کسی بھی نوعیت کے اکاؤنٹ ہولڈر اکاؤنٹس کے علاوہ ان پر وٹکس اور خدمات پر بھی لاگو ہوں گے جن کا تعلق ان اکاؤنٹس سے ہو۔

اکاؤنٹ کھولنے کی دستاویزات پر دستخط کر کے آپ اس بات کی تصدیق کرتے ہیں کہ آپ نے ان شرائط و ضوابط کو پڑھا اور سمجھ لیا ہے اور آپ اس بات پر بھی رضامند ہیں کہ آپ ان شرائط و ضوابط سمیت بینک کی جانب سے وقتاً فوقتاً کی جانے والی ترامیم کی پابندی کریں گے۔

1۔ وضع کردہ اصطلاحات

جب تک سابق و سابقہ کسی اور مفہوم کا تقاضا نہ کرے، یہاں استعمال ہونے والی اصطلاحات کے درج ذیل معنی ہوں گے:

- 1.1۔ اکاؤنٹ سے مراد وہ تمام بینک اکاؤنٹس ہیں جو صارف کی جانب سے ایم ایم بی ایل اسلامک منیجر و فنانس ڈویژن میں برقرار رکھے جائیں۔
- 1.2۔ "اکاؤنٹ اوپننگ فارم" سے مراد وہ فارم ہے جو بینک کی جانب سے صارف کو فراہم کیا جاتا ہے، جس میں صارف کو بینک کی طرف سے مطلوبہ معلومات فراہم کرنا ہوتی ہیں اور/یا اسے ڈیجیٹل طور پر پُر کرنا اور مکمل کرنا ہوتا ہے، اور اس (فارم) کا اکاؤنٹ کھلنے یا خدمات کی فراہمی سے قبل صارف کی جانب سے دستخط شدہ حالت میں بینک کو واپس کیا جانا ضروری ہے۔
- 1.3۔ "اسے ایم سرورس" سے مراد بینک کی جانب سے پیش کردہ تمام مجاز بینکاری خدمات ہیں جن سے صارف اسے ایم کے ذریعے مستفید ہو سکتا ہے۔
- 1.4۔ "بینک برانچ" سے مراد بینک کے وہ تمام یا کوئی بھی خدمت مراکز ہیں، خواہ وہ کسی بھی مقام پر قائم ہوں (مثلاً ایک الگ اسلامی بینکاری برانچ یا روایتی برانچ کے اندر اسلامی وینڈو)، یا کسی ڈیجیٹل پلیٹ فارم (مثلاً بینک کی ویب سائٹ یا موبائل ایپلیکیشن) پر دستیاب ہوں۔
- 1.5۔ "کاروباری دن" سے مراد یہ کوئی بھی دن (سرکاری تعطیلات اور ہفتہ وار چٹیوں کے علاوہ) جب پاکستان میں بینک کاروبار کے لیے کھلے ہوں۔
- 1.6۔ "کسٹر" سے مراد کوئی فرد، فرم، ادارہ، کچھن یا کوئی بھی تنظیم ہے جو بینک میں ایک یا زائد اکاؤنٹس رکھتی ہو۔
- 1.7۔ "روپے" سے مراد اسلامی جمہوریہ پاکستان کی قانونی کرنسی ہے۔
- 1.8۔ "ایس بی پی" سے مراد اسٹیٹ بینک آف پاکستان ہے۔
- 1.9۔ "سروسز" سے مراد وہ خدمات ہیں جو بینک اپنی صوابدیدی اختیار کے تحت اکاؤنٹ کے سلسلے میں وقتاً فوقتاً پیش کر سکتا ہے۔
- 1.10۔ "شرٹا" سے مراد عمومی اکاؤنٹس کے لیے شرائط و ضوابط ہیں، جن میں وقتاً فوقتاً ترامیم کی جاسکتی ہے۔
- 1.11۔ "ٹرانزیکشنز" سے مراد کسٹمر کی جانب سے کیے جانے والے ہر قسم کے ایس لین دین سے ہے جس کا تعلق اکاؤنٹ یا اس حوالے سے فراہم کردہ خدمات سے ہو۔
- 1.12۔ بینک سے مراد مولیٰ لنک، منیجر و فنانس بینک لمیٹڈ (IMD-MMBL) اسلامک منیجر و فنانس ڈویژن ہے۔
- 1.13۔ "سی ڈی ڈی (CDD)" سے مراد ہے "اسٹریڈیو ڈیجیٹل سائنس" یعنی کسٹر (صارف) کے بارے میں ضروری معلومات کا حصول اور ان کی تصدیق کرنا۔
- 1.14۔ "ای ڈی ڈی (EDD)" سے مراد ہے "ان ہیئرڈ ڈیو ڈیجیٹل سائنس" یعنی کسٹر، ٹرانزیکشن یا کسی کاروباری سرگرمی سے متعلق معلومات کا مزید گہرائی سے تجزیہ اور تصدیق کرنا۔
- 1.15۔ "کے وائے سی (KYC)" سے مراد ہے "یو ای سی کسٹر" یعنی اپنے کسٹر (صارفین) کو جاننے کا عمل۔
- 1.16۔ "ڈیٹ کارڈ" سے مراد وہ کارڈ ہے جس کے ذریعے صارف اپنے بینک اکاؤنٹ سے براہ راست رقم خرچ کر سکتا ہے اور جس کے ذریعے رقم صارف کے دستیاب ٹیلیس سے منہا کی جاتی ہے۔
- 1.17۔ جزل پول (GP) بینک کے ذریعہ قائم کردہ فنڈز کا ایک اجتماعی پول ہے۔ یہ تمام صارفین کے کھاتوں (اکاؤنٹس) سے جمع ہونے والے کل ڈپازٹس پر مشتمل ہے جو غیر محدود مضاربہ کے اصول پر قبول یا جمع کیے جاتے ہیں۔ فنڈز اسلامی جمہوریہ پاکستان کی قانونی کرنسی میں ہو سکتے ہیں۔ اس پول کا مقصد شرعی اصولوں کی سختی سے تعمیل کرتے ہوئے سرمایہ کاری اور کاروباری سرگرمیوں کو انجام دینا ہے۔ بینک اپنی صوابدیدی اپنے شیئر ہولڈرز کے سرمایے یا دیگر فنڈز پول کے سرمایے میں شامل کر سکتا ہے۔ الا یہ کہ کسی صارف کے ڈپازٹس کو علیحدہ، مخصوص پول یا لین دین کے لیے واضح طور پر مختص نہ کیا گیا ہو۔
- 1.18۔ "قادی" سے مراد اسلامی قانون (شرعیہ) کے معاملات پر مستند اور پابند قانونی رائے یا اعلانات ہیں جو بینک کے مقرر کردہ شریعہ ایڈوائزر کی جانب سے جاری کیے جاتے ہیں۔
- 1.19۔ "ایویٹمنٹ ریسک ریزرو (IRR)" سے مراد بینک کے زیر انتظام ریزرو فنڈز جو صارفین کے منافع کے حصہ سے مختص کی گئی رقم سے تشکیل دیا جاتا ہے۔ یہ تخصیص بینک کے شریعہ ایڈوائزر کی واضح منظوری سے کیا جاتا ہے۔ IRR کا بنیادی مقصد مستقبل میں ممکنہ نقصانات کے خلاف تحفظ فراہم کرنا یا سرمایہ کاری اکاؤنٹ ہولڈرز کے لیے مستقبل میں ہونے والے منافع کی شرح کو مستحکم رکھنا اور اسے بہتر بنانا ہے۔ یہ شریعہ کپیلائٹ کے مطابق خطرات سے نمٹنے اور منافع کو بہوار رکھنے میں مدد دیتا ہے۔
- 1.20۔ "پرافٹ ایبوالائزیشن ریزرو (PER)" سے مراد بینک کے زیر انتظام وہ ریزرو فنڈز جو ان پر مشتمل ہوتا ہے جو بینک کے شریعہ ایڈوائزر کی واضح منظوری سے مشروط جزل پول کے کل منافع سے مختص کی جاسکتی ہیں۔ PER کا مقصد منافع کی ادائیگیوں کو بہوار کرنے کے لیے ایک طریقہ کار فراہم کرنا ہے۔ اس ریزرو میں موجود فنڈز کو ان کے متعلقہ حصص کے تناسب سے جزل پول میں اکاؤنٹ ہولڈرز (رب المال) اور بینک (مدارب) دونوں کو مستقبل کے مضاربہ کی منافع کی تقسیم کی شرح بڑھانے کے لیے استعمال کیا جاسکتا ہے۔
- 1.21۔ غیر محدود مضاربہ سے مراد مضاربہ معاہدہ کی ایک قسم ہے جس کے تحت اکاؤنٹ ہولڈر (رب المال) سرمایہ کاری کے مقاصد کے لیے بینک (مضارب) کو سرمایہ فراہم کرتا ہے۔ اس معاہدے میں بینک کو فنڈز کا انتظام اور سرمایہ کاری کرنے کا مکمل اختیار دیا گیا ہے۔ سرمایہ کاری جزل پول کے ذریعے کی جاتی ہے، جو بینک کے اسلامی ڈویژن کی کسی بھی یا تمام سرمایہ کاری اور کاروباری سرگرمیوں کے لیے بروئے کار لائی جاسکتی ہے۔ اس سرمایہ کاری سے حاصل ہونے والے منافع کو پہلے سے مختلف تناسب یا شرح فیصد کی بنیاد پر رب المال اور مضارب کے درمیان تقسیم کر دیا جاتا ہے۔ مالی نقصان کی صورت میں، رب المال (اکاؤنٹ ہولڈر) سارا نقصان برداشت کرتا ہے بشرطیکہ مضارب (بینک) کی جانب سے کوئی دانستہ غلطی یا شرارت کی خلاف ورزی یا سنگین غفلت ثابت نہ ہو۔

2۔ انٹرویو اکاؤنٹ

- 2.1۔ بینک میں اکاؤنٹ کھولنے کے خواہشمند صارف کے لیے ضروری ہے کہ وہ اس مقصد کے لیے اکاؤنٹ اوپننگ فارم (ڈیجیٹل فارم یا میوکل) مکمل طور پر پُر کر کے جمع کرائے۔ صارف کو ایسی معلومات اور دستاویزات فراہم کرنا ہوں گی جو بینک کو وقتاً فوقتاً اکاؤنٹ کھولنے اور اسے برقرار رکھنے کے لیے درکار ہوتی ہیں۔ اگر ضروری ہو تو بینک ملکی قوانین کے مطابق کسی پیشگی اجازت یا صارف کو اطلاع دینے بغیر کسی بھی اکاؤنٹ کو منجمد یا بلاک یا بند کر سکتا ہے۔
- 2.2۔ اگر کسی بھی وجہ سے اکاؤنٹ نامکمل دستاویزات یا معلومات کے ساتھ کھول دیا جائے یا اگر مزید معلومات کا حصول تاخیر ہو جائے تو بینک اپنی صوابدیدی پر اس وقت تک اکاؤنٹ کی سرگرمیاں معطل کر سکتا ہے جب تک کہ معلومات اور دستاویزات فراہم نہ کر دی جائیں۔ اگر صارف ان تقاضوں پر عمل نہ کرے یا اس دستاویز کی کسی بھی شق کی خلاف ورزی کرے تو بینک کو بغیر اطلاع اکاؤنٹ بند کرنے یا اس پر لین دین کی پابندیاں لاگو کرنے کا حق حاصل ہوگا اور وہ صارف کو مطلع کرے گا۔ علاوہ ازیں، ایسے اکاؤنٹس نہیں کھولے جائیں گے جن کے لیے کسٹر ڈیو ڈیجیٹل سائنس (CDD) عمل مکمل نہ کیا جاسکے جو کہ بینک کی KYC/CDD یا ایسی AML قانون کے مطابق ضروری ہے۔
- 2.3۔ بینک کو صارف کے بائیو میٹرک ڈیٹا کے حصول اور اس کی تصدیق کا حق حاصل ہے۔
- 2.4۔ اکاؤنٹ کھولنے کے تقاضوں کی عدم تعمیل یا استثنائی منظوری ڈیو ڈیو ایٹن میٹرکس کی صورت میں بینک (اسٹیٹ بینک پاکستان کی ہدایات پر روشنی میں) ایسے اکاؤنٹ کو بند کر سکتا ہے اور اس حوالے سے بینک صارف کو پہلے سے دی گئی مخصوص مدت کے بعد پیشگی اطلاع فراہم کرے گا۔ اگر بینک کو چاہے کہ اکاؤنٹ کھولنے اور اس کے آپریشنز سے متعلق معلومات یا دستاویزات جمع ہیں تو بینک اپنی صوابدیدی پر صارف کا اکاؤنٹ فوری طور پر بند کر سکتا ہے۔ ایسی صورتوں میں اکاؤنٹ بند ہونے کی وجہ سے صارف کو ہونے والے کسی بھی نقصان کی ذمہ داری بینک پر عائد نہیں ہوگی۔
- 2.5۔ بینک غیر اثیمٹائزیشن KYC/CDD/EDD اقدامات کی وجہ سے بغیر کوئی وجہ بتائے اکاؤنٹ کھولنے سے انکار کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 2.6۔ ہر صارف کو ایک منفرد اکاؤنٹ نمبر / انٹرنیشنل بینک اکاؤنٹ نمبر (IBAN) دیا جائے گا جسے بینک کے ساتھ تمام خط و کتابت میں درج کرنا ضروری ہوگا۔
- 2.7۔ اگر بینک کو کسی دھوکا دی یا غیر قانونی سرگرمی کا شبہ ہو تو وہ اسٹیٹ بینک پاکستان کے KYC اور دیگر متعلقہ قواعد و ضوابط اور ہدایات کے مطابق کسی بھی وقت بغیر کسی ذمہ داری کے اور صارف کو کوئی وجہ بتائے بغیر کسی بھی ہدایت پر عمل کرنے یا کسی بھی دستاویز / اسٹریٹمنٹ کی ادائیگی سے انکار کر سکتا ہے۔
- 2.8۔ بینک صارف کے اکاؤنٹ کی رازداری کو برقرار رکھنے کی کوشش کرے گا۔ اس کے باوجود صارف تصدیق کرتا ہے کہ بینک پاکستان کے قانونی فریم ورک کے تحت کام کرتا ہے، جس میں منی لانڈرنگ کی روک تھام اور دہشت گردی کی مالی معاونت سے متعلق قوانین و ضوابط شامل ہیں۔ ان قوانین کو ان قانونی ذمہ داریوں کا حصہ سمجھا جاتا ہے جن کا شریعت کے مطابق پورا کیا جانا ضروری ہے۔ صارف اس بات سے متفق ہے کہ بینک کی جانب سے اکاؤنٹ، لین دین، اور خدمات سے متعلق کسی بھی معلومات کی درخواست پر وہ مطلوبہ معلومات فراہم کرے گا تاکہ یہ قانونی ذمہ داریاں پوری کی جاسکیں۔ صارف بینک کو اجازت دیتا/دیتی ہے کہ وہ اکاؤنٹ / اکاؤنٹ ہولڈر، کسٹر، خدمات، یا متعلقہ لین دین سے متعلق معلومات پاکستان بائیر اور ملک قائم مجاز عدالت، حکومتی یا قانون نافذ کرنے والے اداروں کے سامنے، جب بھی قانون کے مطابق ضروری ہو (مثلاً عکس) اکاؤنٹ ہولڈر بینک، اس کے ڈائریکٹرز، افسران، ملازمین، ایجنٹس اور نمائندوں کو کسی بھی مجاز نقصانات، خسارے یا اخراجات (شامل قانونی فیس) کے خلاف بروہ معاوضہ ادا کرے گا جو بینک کو اپنی قانونی یا دیگر ذمہ داریوں کی تعمیل کے لیے کیے گئے کسی بھی انکشاف کے نتیجے میں پیش آئے ہوں۔
- 2.9۔ بینک کو اختیار حاصل ہے کہ وہ وقتاً فوقتاً ہر اکاؤنٹ ہولڈر کے شناختی کارڈ (CNIC) اور بائیو میٹرکس کی تصدیق تدار سے کرائے اور اسے حق بھی حاصل ہے کہ (i) جب کہ شناختی کارڈ اور بائیو میٹرکس کی تدار سے اکاؤنٹ ہولڈر کے لیے اکاؤنٹ پر لین دین کو معطل کر دے اور/یا (ii) رازداری کی جانب سے شناختی کارڈ یا بائیو میٹرکس کی مکمل یا جزوی طور پر تصدیق نہ ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ کو بند کر دے اور (iii) تدار سے تصدیق ہونے پر اکاؤنٹ کو فوری شدہ صارف اکاؤنٹ بائیو میٹرکس لٹ کیا گیا اکاؤنٹ قرار دے۔
- 3۔ مشترکہ اکاؤنٹ
- 3.1۔ اگر اکاؤنٹ دو یا زیادہ افراد کے نام پر کھولا گیا ہو تو کسی بھی وقت اس میں موجود ٹیلیس اور منافع صارفین کی مشترکہ ملکیت ہوگا یا آپریٹنگ ہدایات "Either or Survivor" ہونے کی صورت میں صرف زندہ رہ جانے والے صارفین کی ملکیت ہوگا۔ ایسے تمام افراد بشمول کوئی بھی مشترکہ یا مشترکہ اکاؤنٹ سے منسلک دیگر افراد اس مشترکہ اکاؤنٹ اور اس سلسلے میں بینک کی طرف سے فراہم کردہ کوئی بھی خدمات سے یا اس حوالے سے پیدا ہونے والی تمام ذمہ داریوں اور ادائیگیوں کے لیے مشترکہ اور انفرادی طور پر ذمہ دار ہوں گے، قطع نظر اس کے کہ ان ادائیگیوں کا باعث براہ راست ان میں سے کوئی ایک فرد ہی کیوں نہ ہو۔
- 3.2۔ کسی بھی مشترکہ اکاؤنٹ، ہولڈر کی وفات کی صورت میں، بینک اس بات کا محاذ ہوگا کہ وہ مشترکہ اکاؤنٹ میں موجود کسی بھی رقم یا ٹیلیس یا اس اکاؤنٹ کے لیے بینک کے پاس موجود کسی بھی رقم کو باقی مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈرز میں سے کسی ایک کو یا اس کے حکم پر واپس منتقل کر سکے۔
- 3.3۔ مشترکہ اکاؤنٹ کی صورت میں درج ذیل مزید شرائط لاگو ہوں گی:
 - 3.3.1۔ اس سے قطع نظر کہ کسی ایک یا تمام صارفین کا انتقال ہو گیا ہو، بینک موجودہ متعلقہ اختیارات پر انحصار کرتے ہوئے اس وقت تک کام جاری رکھ سکتا ہے جب تک کہ اسے کسی بھی تبدیلی کی تحریری اطلاع موصول نہ ہو، جس میں کسی مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈر کی وفات کی اطلاع یا کوئی موثر قانونی حکم یا قانونی عمل کے ذریعے یا کسی اور طریقے سے ایسے کسی اختیار کی منسوخی یا واپسی شامل ہیں۔
 - 3.3.2۔ ایسی صورتوں میں، وفات کے وقت مشترکہ اکاؤنٹ میں موجود کریڈٹ ٹیلیس آپریٹنگ ہدایات اور کسی مجاز عدالت کے فیصلے کے تحت زندہ چھوٹ جائے والوں یا قانونی وراثہ کے حق میں منتقل ہو جائے گا۔
 - 3.3.3۔ مشترکہ اکاؤنٹ کے دستخط کنندگان کے درمیان تنازع کی صورت میں بینک بنی ہدایات کو مسترد کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے اور احتیاطی اقدام کے طور پر تمام دستخط کنندگان سے مشترکہ طور پر مستقبل کی تمام ہدایات پر دستخط کرنے کا مطالبہ کر سکتا ہے۔ بینک ایسی صورتوں میں کسٹرز کو پیشگی اطلاع کے بغیر اکاؤنٹ آپریشن کو معطل کرنے کا حق بھی محفوظ رکھتا ہے۔
 - 3.3.4۔ مشترکہ اکاؤنٹ کی صورت میں کسی ایک اکاؤنٹ ہولڈر کی موت پر اکاؤنٹ پر اپنیز تھمیل ہو جائیں گے۔ موتی کے اثنا جاری کرنے کے لیے بینک کو مروجہ قوانین کے مطابق مجاز قانونی اتھارٹی یا عدالت سے رجسٹریشن یا بیٹیکس یا ایڈمنسٹریٹیشن کی ضرورت ہوتی ہے۔
 - 3.3.5۔ اگر کسی مشترکہ اکاؤنٹ نے "Either or Survivor" کی بنیاد پر اکاؤنٹ کھولا ہے تو زندہ چھوٹ جانے والا اکاؤنٹ ہولڈر اس وقت تک اکاؤنٹ چلا سکتا ہے اور رقم نکال سکتا ہے جب تک کہ بینک کو کوئی قانونی اعتراض یا عدالتی حکم موصول نہ ہو۔

4۔ شرکت داری (پارٹنرشپ) اکاؤنٹ

4.1۔ اگر شرکت داری فرم میں جس کے لیے اکاؤنٹ کھولا گیا ہے، کوئی شرکت دار وفات یا کسی اور وجہ سے رکن نہ رہے تو بینک مجاز ہے کہ جب تک اس تمام شرکت داروں، ایک ہی شرکت دار یا فرم کے کسی شرکت دار کے قانونی نمائندوں / ائرنسٹیز کی جانب سے تحریری اطلاع موصول نہ ہو جائے، وہ بقایا شرکت داروں کو فرم کے کاروباری معاملات جاری رکھنے کے لیے مکمل اختیارات کا حامل تصور کرے اور اس کے ہاتھوں کو آزاد طور پر ایسے ڈیل کرے کہ جیسے فرم میں کوئی تبدیلی نہیں ہوئی یا وہ تحلیل نہیں ہوئی۔ مزید برآں، بینک ریگولیٹری تقاضوں کے مطابق تمام معلومات اذینا حاصل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔

4.2۔ پارٹنرشپ اکاؤنٹ کی صورت میں اگر کسی پارٹنری وفات ہو جائے تو اکاؤنٹ آپریشن معطل کر دیا جائے گا بشرطیکہ شرکت داری معاہدے میں اس کا ذکر ہو یا یہ اس وقت تک معطل رہے گا جب تک کہ فرم کی تشکیل نو نہ ہو جائے اور ایک نظر ثانی شدہ شرکت داری معاہدہ بینک کو جمع نہ کر دیا جائے۔ تاہم، اگر شرکت داری معاہدے میں واضح طور پر پارٹنرشپ ایکٹ 1932 کے سیکشن 42 کے مطابق یہ بتایا گیا ہو کہ پارٹنری وفات کی صورت میں فرم کو تحلیل نہیں کیا جائے گا اور متوفی پارٹنر اکاؤنٹ پر دستخط کرنے والوں میں سے ایک تھا تو صارف اکاؤنٹ آپریشن جاری رکھنے کے لیے متوفی پارٹنری جگہ دوسرے پارٹنر کے نمونے کے دستخط کے ہمراہ ایسی ضمانت فراہم کرے گا جو بینک کے لیے قابل قبول ہو۔

5۔ کرنٹ اکاؤنٹ (قرض حسد)

5.1۔ کرنٹ اکاؤنٹ ڈیمانڈ ڈپازٹ اکاؤنٹ ہوتا ہے جہاں بینک صارف کے فنڈز کے تحفظ کے لیے ایک محافظ کے طور پر کام کرتا ہے۔ یہ نظام صارف کی جانب سے بینک کو فراہم کیا قرض (قرض حسد) ہوتا ہے۔

5.2۔ قرض حسد کے اصول کے تحت بینک صارف کو جمع کرانے گئے فنڈز کی مکمل واپسی کی ضمانت فراہم کرتا ہے۔ ڈپازٹ کو صارف کی طرف سے بینک کو فراہم کیا جانے والا قرض (قرض حسد) تصور کیا جاتا ہے۔ بینک کو اجازت ہوتی ہے کہ وہ ان فنڈز کو اپنی سرمایہ کاری اور آپریشنز میں اس وقت تک استعمال کر سکے جب تک کہ وہ شرائط کے مطابق (اسلامی قانون) کے اصولوں کے مطابق رہیں۔

5.3۔ صارف بینک کی جانب سے ان فنڈز کے استعمال سے حاصل ہونے والے منافع میں سے کسی بھی حصہ کا حقدار نہیں ہے کیونکہ اسے سود سمجھا جائے گا۔ صارف بینک کے ان فنڈز کے استعمال سے بڑے کسی بھی سرمایہ کاری کے خطرے یا نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔ بینک تمام ایسے نقصانات خود برداشت کرتا ہے اور اصل رقم مکمل طور پر محفوظ رہتی ہے اور مطالبہ قابل واپسی ہوتی ہے۔

6۔ سیونگ اکاؤنٹس اور فرم ڈپازٹس

سیونگ اکاؤنٹس

6.1۔ مضاربہ معاہدہ (غیر محدود مضاربہ): اس اکاؤنٹ کے لیے بینک اور صارف کے درمیان تعلق مضاربہ کے معاہدے پر مبنی ہے۔ بینک مضاربہ میں بطور مضارب (فنزڈ کا منتظم / منتظم کار) کے طور پر حصہ لیتا ہے جبکہ صارف رب المال (سرمایہ فراہم کرنے والا) کے طور پر حصہ لیتا ہے۔

6.2۔ مضاربہ پر مبنی سرمایہ کاری پول: جمع کردہ رقم کو دیگر صارفین کے فنڈز کے ساتھ ملا کر ایک مشترکہ مضاربہ پر مبنی سرمایہ کاری پول تشکیل دیا جائے گا۔ بینک اپنی صوابدید پر اس پول میں اپنی رقم بھی سرمایہ کاری کے طور پر شامل کر سکتا ہے۔

6.3۔ شمولیت کا آغاز: جمع کردہ فنڈز اسی کاروباری دن سے سرمایہ کاری پول میں شامل ہونا شروع ہو جاتے ہیں جس دن بینک جمع شدہ رقم کا قاعدہ طور پر وصول کر لیتا ہے۔

6.4۔ منافع کا حساب کتاب اور تقسیم: منافع و نقصان کی تقسیم اور پول مینجمنٹ پالیسی کے تحت منافع کے حساب کتاب اور تقسیم کا طریقہ کار بینک کے قائم کردہ قواعد کے مطابق ہوگا، جن کی شرعی اصولوں سے مطابقت یقینی بنانے کے لیے شریعہ ایڈوائزر سے جانچ پڑتال کے بعد منظوری ملی گئی ہے۔ کوئی بھی ریگولیٹری ہدایات میں تبدیلی کی صورت میں یہ طریقہ کار بھی تبدیل ہو سکتا ہے۔ ایسی کسی بھی تبدیلی کی اطلاع متعلقہ شاخوں اور بینک کی ویب سائٹ پر نوٹس اور بڑیاں کر کے پابلیشڈ بینک آف پاکستان اور بینک مینجمنٹ کی جانب سے وقتاً فوقتاً منظور کردہ دیگر ذرائع ابلاغ کے ذریعے فراہم کی جائے گی۔

6.5۔ ریگولیٹری ہدایات کی پاسداری: منافع کی تقسیم اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے وقتاً فوقتاً جاری کردہ ہدایات، احکامات اور سرکلرز اور بینک کی منافع و نقصان اور پول مینجمنٹ پالیسی کے مطابق کی جائے گی۔

6.6۔ ہشٹیجز اور مضارب کے شیئر کا ہئیکل اعلان: اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جاری کردہ ہدایات کے مطابق بینک ہر ماہ کے آغاز سے پہلے مختلف درجوں کے صارفین (ڈپازٹرز) کے لیے ہشٹیجز اور منافع میں مضارب کے حصے (شیئر) کا اعلان کرے گا۔

6.7۔ مضارب کے شیئر کی حد: مضارب (بینک) کا منافع میں حصہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے منظور کردہ تقسیم شدہ منافع کی زیادہ سے زیادہ شرح (فی صد) سے تجاوز نہیں کرے گا اور یہ بینک کی منافع و نقصان اور پول مینجمنٹ پالیسی کے مطابق ہوگا۔

6.8۔ معلومات تک رسائی: اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات کے مطابق اعلان کردہ ہشٹیجز اور مضارب کے شیئرز سے متعلق معلومات IMD- MMBL بینک کی تمام شاخوں اور بینک کی آفیشل ویب سائٹ پر دستیاب ہوں گی اور نوٹس بورڈ پر آویزاں بھی کی جائیں گی۔

6.9۔ منافع کی تقسیم کو حتمی شکل دینا: ماہانہ کماؤ کو حتمی شکل دینے اور پول کے خالص قابل تقسیم منافع میں سے تمام براہ راست اخراجات کی کٹوتی کے بعد منافع بینک (بظور مضارب) اور اکاؤنٹ ہولڈرز (بظور رب المال) کے درمیان تقسیم کیا جائے گا۔ یہ تقسیم پہلے سے طے شدہ منافع کی تقسیم کے تناسب (PSR) اور متعلقہ مینینے کے آغاز سے پہلے اعلان اور شائع کردہ ہشٹیجز کے مطابق عمل میں لائی جائے گی۔

6.10۔ نقصان کی ذمہ داری: نقصان کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر اپنی سرمایہ کاری کے تناسب سے مالی نقصان برداشت کرے گا بشرطیکہ بینک کی جانب سے کوئی غفلت، شرائط کی خلاف ورزی یا بدانتظامی ثابت نہ ہو۔ بینک کی طرف سے نفع یا نقصان کا اعلان حتمی اور اکاؤنٹ ہولڈرز کے لیے لازمی قابل قبول ہوگا۔

6.11۔ صوابدید یا اضافی تحفہ (ہب): بینک اپنی مکمل صوابدید پر اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات کے مطابق متعلقہ پول کے صارفین (ڈپازٹرز) کو مضارب کے حصے سے اضافی منافع کے طور پر ہبہ (تحفہ) فراہم کر سکتا ہے۔ یہ اضافی رقم پہلے سے متعلق منافع کی تقسیم کے تناسب کا حصہ نہیں ہے۔

6.12۔ شرائط و ضوابط میں ترامیم: ان شرائط و ضوابط کے ساتھ منافع و نقصان کی تقسیم اور پول مینجمنٹ کی پالیسی میں وقتاً فوقتاً نظر ثانی اور تبدیلی کی جاسکتی ہے۔ کسی بھی تبدیلی کی اطلاع بینک کی شاخ کے نوٹس بورڈ اور بینک کی ویب سائٹ پر دی جائے گی۔ یہ تبدیلیاں رب المال کے لیے اس وقت تک قابل قبول نہیں جائیں گی جب تک کہ اکاؤنٹ بند نہ کیا جائے۔ نظر ثانی شدہ شرائط منسوخ ہونے تک موجودہ پالیسی شپ کے لیے نافذ العمل رہیں گی۔

6.13۔ پرافٹ ایکسٹراڈیشن ریزرو (PER): اسٹیٹ بینک کی جانب سے جاری ہدایات کے مطابق مضارب پول کی خالص آمدنی سے پرافٹ ایکسٹراڈیشن ریزرو (PER) کو برقرار رکھ سکتا ہے۔

6.14۔ انوسٹمنٹ رسک ریزرو (IRR): اسٹیٹ بینک کی جانب سے جاری ہدایات کے مطابق مضارب انوسٹمنٹ رسک ریزرو (IRR) کو

بھی قائم کر سکتا ہے۔

6.15۔ ذخائر کا نظام: مضارب کا (منافع میں) حصہ اسٹیٹ بینک کی جانب سے PER اور IRR کے انتظام کے لیے مقرر کردہ زیادہ سے زیادہ شرح فیصد کی حد سے تجاوز نہیں کرے گا۔

ٹرم ڈپازٹ

6.16۔ ٹرم ڈپازٹ کے لیے کم از کم سرمایہ کاری کی رقم بینک کی انتظامیہ طے کرے گی اور اس میں وقتاً فوقتاً تبدیلی بھی کی جاسکتی ہے۔ صارف کو چاہیے کہ وہ مقررہ کم از کم رقم کے برابر یا اس کے حاصل ضرب (multiples) کے ذریعے ہی سرمایہ کاری کرے۔

6.17۔ سرمایہ کاری کی مدت: ٹرم ڈپازٹ کے لیے سرمایہ کاری کی مدت اس کاروباری دن سے شروع ہوگی جس دن بینک رقم موصول کرے گا۔ یہ مدت عموماً 1، 3، 6 ماہ، 1، 2، 3 اور 5 سال یا پھر بینک کی جانب سے دیے گئے کسی بھی عرصہ کے برابر ہو سکتی ہے۔ پیچور یعنی میعاد پوری ہونے پر صارف اپنے اصل (پر نہیں) سرمایہ کی واپسی کا حق رکھتا ہے، جبکہ منافع کی تقسیم بینک کی جانب سے اعلان کردہ تاریخ کو کی جائے گی۔

6.18۔ ٹرم ڈپازٹ کی تجدید: اگر صارف درخواست فارم میں خود کار تجدید ("رول اوور") کی ہدایات دے دے تو پیچور شدہ ٹرم ڈپازٹ کی اصل رقم خود بخود صارف کے نامزد اکاؤنٹ میں جمع ہو جائے گی۔

6.19۔ ٹرم ڈپازٹ کو مکمل از وقت نکالنا: ٹرم ڈپازٹ کو اس کی پیچوری کی تاریخ سے پہلے نہیں نکالوا یا جاسکتا جب تک کہ بینک صارف کو ایسا کرنے کی واضح اجازت نہ دے۔ مدت پوری ہونے سے قبل سرمایہ نکالنا منافع پر منفی اثر ڈالے گا۔ ڈپازٹ کی تاریخ کو کم کر کے اس پر پرافٹ سلب میں کر دیا جائے گا جو اصل مدت کے لیے مقرر ہے اور جس دوران رقم بینک کے پاس رہی۔ اس کی تاریخ کی بنیاد پر منافع کا وہ بارہ حساب لگایا جائے گا۔ صارف کو پہلے سے ادائیگیا کوئی بھی منافع اصل سرمایے اور باقی ماندہ منافع سے ایڈجسٹ کیا جائے گا۔

6.20۔ ٹرم ڈپازٹ سرٹیفیکٹ اور منافع کی ادائیگی: ٹرم ڈپازٹ رکھونے پر بینک صارف کو ایک جمع شدہ رقم کا سرٹیفیکٹ (دستاویز یا ورچوئل ڈیجیٹل) جاری کرے گا جس میں سرمایہ کاری کی رقم، مدت اور دیگر متعلقہ تفصیلات درج ہوں گی۔ یہ سرٹیفیکٹ بینک کی ہئیکل تحریری اجازت کے بغیر کسی تیسرے فریق کو منتقلی یا وثیقہ کے قابل نہیں ہے۔ اگر سرٹیفیکٹ گم ہو جائے تو صارف یہ لازم ہے کہ وہ فوراً بینک کو مطلع کرے۔ صارف کا حاصل شدہ منافع اس کے منتخب کردہ منافع ادائیگی کے طریقے کے مطابق اور بینک کی مجاز اتھارٹی کی منظوری سے صارف کے نامزد اکاؤنٹ میں جمع کر دیا جائے گا۔

6.21۔ یہ مضاربہ شرائط تمام سرمایہ کاری کھاتوں (سیونگ اکاؤنٹ، ٹرم ڈپازٹ یا مضاربہ پر مبنی دیگر ڈپازٹری پروڈکٹس) پر ہر صورت لاگو ہوں گی۔

7۔ صارف کی وفات یا دیوالیہ پن

7.1۔ کسی انفرادی صارف کی وفات یا صارف کی اطلاع ملنے پر بینک (اگلے) اکاؤنٹ سے کسی لین دین یا رقم نکالنے کی اجازت نہیں دے گا جب تک کہ ایک درست جائشی سرٹیفیکٹ، مجاز عدالت کا حکم نامہ، لیٹر آف ایڈمنسٹریشن یا مصدق وصیت نامہ (جائشی ایکٹ 1925ء، لیٹر آف ایڈمنسٹریشن ایکٹ 1925ء) کے مطابق اور پاکستان میں قانونی ملکیت ثابت کرنے اور صوبہ کا ہی سے تحفظ کے لیے) یا ان کے سادی، دستاویزات (بینک کو فراہم نہیں کی جاتیں۔

7.2۔ قرض دار کی وفات کی صورت میں باقیہ قرض کی رقم (کریڈٹ فیسیلیٹی بنیٹنس) کا معاملہ قابل اطلاق نکالنے پالیسی اور قانونی ورثاء کے ذریعے یا بہن / گردی رکھوائی گئی جائیداد کی فروخت کے ذریعے طے کیا جائے گا۔

8۔ کماؤ کی بندش

8.1۔ صارف تسلیم کرتا ہے کہ بینک اپنی صوابدید پر (صارف کو ہئیکل اطلاع کے ساتھ) کسی بھی ایسے اکاؤنٹ کو بند کرنے کا حق رکھتا ہے جس کی کارکردگی بینک کے لیے غیر اطمینان بخش ہو، جس میں مطلوبہ کم از کم بنیٹنس برقرار نہ رکھا جائے، قواعد و ضوابط کی پابندی نہ کی جائے یا بینک کے مطابق اس کی کوئی اور مناسب وجہ موجود ہو، جیسا کہ (i) صارف کی درخواست پر اس کا اکاؤنٹ بند کرنا یا (ب) اگر اکاؤنٹ بینک پالیسی کے مطابق مقررہ مدت تک استعمال نہ ہوا ہو تو صارف کے آخری معلوم پتے پر ہئیکل اطلاع دے کر اکاؤنٹ بند کرنا مزید برآں، بینک کسی بھی اکاؤنٹ کو بغیر ہئیکل اطلاع بند کر سکتا ہے، اگر: (i) وہ قانونی (یا بین الاقوامی پابندیوں) کے باعث ایسا کرنے کا پابند ہو یا (ب) اسے ایسی وجوہات کا یقین ہو کہ اکاؤنٹ کسی غیر قانونی مقصد کے لیے استعمال ہو رہا ہے۔ بینک یہ حق بھی محفوظ رکھتا ہے کہ اکاؤنٹ سے جزی کوئی بھی دیگر ہولیات (مثلاً کارڈ، نکالنے پالیسی، ٹرانسکٹ TDRs وغیرہ) ختم کر دے۔

8.2۔ اکاؤنٹ بند ہونے پر صارف یہ لازم ہے کہ وہ اکاؤنٹ سے متعلق تمام غیر استعمال شدہ چیکس فوری طور پر بینک کو واپس کرے۔ بصورت دیگر صارف بینک کے اطمینان کے لیے تحریری طور پر اس بات کی تصدیق کرے کہ اسے جاری کیے گئے غیر استعمال شدہ چیک اور یا اسے جاری کردہ ڈیٹ کارڈ ضائع کر دیے گئے ہیں۔

8.3۔ صارف کے آخری معلوم پتے پر بذریعہ ڈاک، ای میل، یا ایس ایم ایس اطلاع بھیجنے کے بعد بینک حق بجانب ہوگا کہ اس نے بند کیے گئے اکاؤنٹ کے حوالے سے اپنی ذمہ داری پوری کر دی ہے۔

8.4۔ اکاؤنٹ بند ہونے پر بینک کو واجب الادا رقم (اگر ہوں) کی کٹوتی کے بعد صارف کو اکاؤنٹ میں دستیاب باقی ماندہ رقم بذریعہ بینکرز چیک، ڈیمانڈ ڈرافٹ یا پے آرڈر جاری ہوگی۔ وصولی کی تصدیق کے ساتھ ہی صارف کے حوالے کر دیا جائے گا یا اس کے فراہم کردہ پتے پر بھیج دیا جائے گا۔

9۔ اکاؤنٹس کے ذریعے فراز پیسجز (لین دین)

9.1۔ چیکس اور ادا انگیزیوں سے متعلق دیگر ہدایات صارف یا صارف کی جانب سے بینک کو فراہم کردہ نمونہ دستخط کے مطابق دستخط شدہ ہوتی چاہئیں اور ان میں کی گئی کسی بھی تبدیلی کی تصدیق صارف کرے گا۔ صارف کے پاس یہ اختیار ہوگا کہ وہ اپنے اکاؤنٹ سے فنڈز ڈیجیٹل ذرائع کے ذریعے نکالے بشرطیکہ بائی میٹرک تصدیق کامیابی سے مکمل ہو اور اس کے لیے روایتی انسٹرومنٹس (چیک، ڈرافٹ وغیرہ) یا ادائیگی سے متعلق دیگر ہدایات کی ضرورت نہ ہو۔

9.2۔ ناجوہدہ صارفین کے لیے چیکس / انسٹرومنٹس (چیک، ڈرافٹ وغیرہ) میں لکھنگ اور تبدیلی کی اجازت نہیں ہوگی۔ غیر مجاز تبدیلیوں یا غیر واضح لکھائی کی وجہ سے چیک ڈس آنر (مسٹر) ہونے کا بینک ذمہ دار نہیں ہوگا۔

9.3۔ بینک قانون نافذ کرنے والے اور، مجاز عدالتوں یا دیگر مالیاتی اداروں کے احکامات یا ریگولیٹری تقاضوں کے تحت یا اپنی صوابدید پر اکاؤنٹس پر وقتی یا مستقل طور پر رقم نکالنے کی پابندی عائد کر سکتا ہے۔

9.4۔ صارف کسی بھی بینک کی شاخ سے ادائیگیاں حاصل کر سکتا ہے ماسوائے اس صورت کے جب بینک کسی خاص لین دین (ٹرانزیکشن) / رقم نکالنے کی اجازت واضح طور پر اسی متعلقہ شاخ کے ذریعے دے جہاں اکاؤنٹ کھولا گیا ہے اور یہ خدمات سے متعلق ایسی شرائط کے ساتھ مشروط ہے جو بینک وقتاً فوقتاً لاگو کر سکتا ہے۔

10۔ تصدیق کی تجدید

10.1۔ صارف پر لازم ہے کہ وہ اپنے اکاؤنٹ کی کسی بھی تفصیل میں تجدید (مثلاً پتہ، ای میل، فون نمبر) کے بارے میں چیک کو فوری طور پر مطلع کرے۔ جب تک چیک کو ان تجدیدیوں کے بارے میں تحریری طور پر مطلع نہیں کیا جاتا اور چیک کی جانب سے ان کی تصدیق نہیں ہوتی، بینک تب تک صارف کی موجودہ ہدایات پر عمل کرنے کا مجاز ہوگا۔

11۔ چیک بک

- 11.1۔** بینک متعلقہ صارف یا اس کے مجاز نمائندے کو چیک بک جاری کرے گا بشرطیکہ صارف نے یاوینٹرک تصدیق کا میانی سے مکمل کرانے کے بعد چیک بک درخواست فارم پر یاوینٹرک ذرائع کے ذریعے اس کی اجازت دی ہو۔
- 11.2۔** صارف جاری کردہ چیک بک کی حفاظت یقینی بنائے گا اور اس کا ذمہ دار ہوگا۔
- 11.3۔** چیک بک گم ہونے، جعل سازی، خراب ہونے، یا غیر مجاز استعمال کی صورت میں ہونے والے کسی بھی نقصان یا صارف کی جانب سے اس سلسلے میں مناسب احتیاط برتنے میں ناکامی کا چیک بک ذمہ دار نہ ہوگا۔ ایسی صورت میں صارف پر لازم ہے کہ وہ فوراً چیک کو اطلاع اور چیک کو ادائیگیاں روکنے (سٹاپ پیمنٹ) کی ہدایات جاری کرے۔
- 11.4۔** اگر صارف یا اس کے مجاز نمائندے 60 دن کے اندر تک چیک وصول نہ کریں تو چیک کو کھیک ضائع کرنے کا حق حاصل ہوگا۔ چیک کوئی رقم (چیک بک چارجر یا سرکاری واجبات) نہیں واپس نہیں کرے گا۔
- 11.5۔** اگر چیک کی رائے ہو یا اس شے کی بناء پر کہ اکاؤنٹ کا لین دین تسلی بخش نہیں ہو یا پانچرو کوئی اور وجہ ہو تو بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ وہ پہلے سے جاری کیے گئے چیکس کے مکمل استعمال سے پہلے اور/یا بغیر کسی پیشگی اطلاع کے اور بغیر کوئی وجہ بتائے اضافی چیک بک کی فراہمی سے انکار کر دے۔

12۔ ڈپازٹس

- 12.1۔** صارف اپنے دیگر صارفین کے اکاؤنٹس میں نقد رقم، فنڈز کی منتقلی، چیک، یا بیمڈ ڈرافٹ، بینکرز چیک، سی ڈی آر اور دیگر انسٹرومنٹس کے ذریعے رقم جمع کر سکتا ہے۔ صارف ایسے تمام انسٹرومنٹس (چیک وغیرہ) پر موجود تمام دستخطوں کے مصدقہ، درست اور موثر ہونے کی ذمہ داری قبول کرتا ہے۔
- 12.2۔** چیکس، یا بیمڈ ڈرافٹس، بینکرز چیکس، سی ڈی آر اور دیگر ایسے انسٹرومنٹس جو صارف کے نام قابل ادائیگی ہوں، بینک انہیں صرف جمع کرنے کے لیے اور مکمل طور پر صارف کی ذمہ داری پر قبول کرے گا۔ کلیئر نہ ہونے والی آنسٹرو چیک، ڈرافٹ وغیرہ (چاہے بینک نے عارضی طور پر جمع کر لی ہوں، ان کا استعمال کر کے رقم نہیں نکالی جاسکتی۔ اگر ایسی غیر کلیئر شدہ آنسٹرو پر رقم نکالی گئی ہو یا نکالی گئی رقم کے بارے میں کوئی جائز دعویٰ موصول ہو جائے تو بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ اگر انسٹرومنٹس کی رقم وصول نہ ہو تو وہ نکالی گئی رقم صارف کے اکاؤنٹ سے واپس لے لے۔
- 12.3۔** صارف چیک کو لینڈنگ بینکر (وصول کرنے والا بینک) کے طور پر مکمل نقصان کا ازالہ کرے گا جو کہ صارف کی جانب سے چیک کو جمع کرائے گئے چیکس، بلز، نوٹس، ڈرافٹس یا دیگر انسٹرومنٹس پر دستخطوں یا درج ہدایات کی وجہ سے پیش آئے اور اس کا ذمہ دار MMBL کے بجائے کوئی اور بینک ہو۔
- 12.4۔** برانچ صارف کو کال، پیغام، ای میل یا سیٹ چیک آف پاکستان کی طرف سے اجازت شدہ کسی بھی ذریعے سے اس بات کی اطلاع دے گی کہ صارف کے جمع کرائے گئے چیک یا دیگر قابل منتقلی دستاویزات (negotiable instruments) ڈس آرڈر (مسرد) ہو گئی ہیں اور انہیں وصول کر لیا جائے۔ دواہ گزرنے کے بعد، اگر صارف نے کوئی متبادل انتظام نہ کیا ہو تو ڈس آرڈر (مسرد) شدہ دستاویزات صارف کو اس کی ذمہ داری اور خرچہ پر اس کے آخری معلوم پتے پر خصوصی ڈاک یا پیغام رساں کے ذریعے واپس بھیجی جاسکتی ہیں، الا یہ کہ وصولی کے متبادل انتظامات کیے گئے ہوں۔
- 12.5۔** چیک جمع کرانے کے بعد قائم ہونے والے ڈپازٹ کی تصدیق چیک کے کلیئر ہونے کے بعد ہی کی جائے گی۔ بینک میں جمع کرائے گئے تمام چیکس صرف صارف کے وصولی اکاؤنٹ کی حیثیت سے وصول کیے جاتے ہیں اور بینک جمع شدہ آنسٹرو پر رقم کی ادائیگیوں کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- 12.6۔** اگر کوئی مسئلہ پیدا ہو جائے تو بینک ایسے چیکس کی وصولی سے انکار کرنے کا حق رکھتا ہے جو تیسرے فریق کے نام پر جاری کیے گئے ہوں۔ صارف تو فیقوں (دستخط یا ہدایات وغیرہ) کی دواہ تصدیق کے لیے خود انتظامات کرنے کا ذمہ دار ہوگا۔ اکاؤنٹ میں جمع کرائے گئے تمام چیکس، آرڈر، بلز، نوٹس، قابل منتقلی دستاویزات (negotiable instruments) رسیدوں اور دیگر دستاویزات پر موجود تمام تو فیقوں کی اصلیت، درستگی اور موثریت کی مکمل ذمہ داری صارف خود اٹھائے گا۔
- 12.7۔** بینک اکاؤنٹ کھولنے اور اسے برقرار رکھنے کے لیے درکار کم از کم ابتدائی ڈپازٹ اور/یا واسطہ اکاؤنٹ بیلنس کا وقتاً فوقتاً تعین اور اس کا واضح اعلان کر سکتا ہے۔ کسٹمر متفق ہے کہ وہ ان ابتدائی ڈپازٹ کی شرائط عمل کرے گا اور ہمیشہ مقررہ کم از کم بیلنس برقرار رکھے گا۔
- 12.8۔** اکاؤنٹ میں جمع کرنے کے لیے وصول کی جانے والی برآمداتی یا بینکی جو مختلف اکاؤنٹ کی کرنسی کے بجائے کسی اور کرنسی میں ہو، بینک اپنی مکمل صوابدید پر اسے مختلف اکاؤنٹ کی کرنسی میں چیک کے اس وقت کے رائج ڈر مبادلہ کے نرخ کے مطابق تبدیل کر سکتا ہے، اور تبدیل کرنے کے بعد ہی اسے مختلف اکاؤنٹ میں جمع کرے گا۔ مساوائے اس کے کہ کسٹمر اور بینک کے درمیان اس کے برعکس کوئی اتفاق رائے قائم ہو۔
- 12.9۔** اگر جمع کرائے گئے انسٹرومنٹس (مثلاً چیک، ڈرافٹ) کی رقم اکاؤنٹ میں جمع کر دی جائے لیکن بعد میں وہ ادانہ ہو یا بغیر ادائیگی کے واپس آجائے، چاہے پہلے انہیں اداندہ ہی کیوں نہ بتایا گیا ہو، تو صارف اس بات کا پابند ہوگا کہ وہ ان انسٹرومنٹس کی پوری رقم کے علاوہ بینک کے اگر کوئی اخراجات ہوں تو ان سمیت ادائیگی کرے۔ (رقم کی واپسی سے متعلق شرائط منظم انداز میں اور واضح طور پر بیان کی گئی ہیں)۔ صارف بینک کو اس بات کا اختیار دیتا ہے کہ وہ مذکورہ رقم اور اخراجات اس کے اکاؤنٹ سے ڈیبٹ کر سکے (نکال سکے)۔
- 12.10۔** ڈیبٹ ایڈوانس/FATE موصول ہونے کے باوجود اگر کسی بھی وجہ سے چیک کو کسٹمر کے اکاؤنٹ میں رقم حاصل شدہ فنڈز جمع کرنے میں تاخیر ہو جائے تو بینک کسٹمر کو پاکستان اسٹیٹ بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً تجویز کردہ جرمانے کی ادائیگی کا پابند ہوگا۔
- 12.11۔** اداندہ چیکس بینک کی صوابدید پر دس (10) سال کی مدت ختم ہونے کے بعد بینک کی طرف سے ضائع کیے جاسکتے ہیں۔ ضرورت پڑنے پر صرف ان چیکس کی تصاویر کو آڈٹ یا قانونی مقاصد کے لیے فراہم کیا جاسکتا ہے۔

13۔ چارجز

- 13.1۔** چارجز بینک کے منظور شدہ اور قابل اطلاق شیڈول آف چارجز کے مطابق عائد کیے جائیں گے۔
- 13.2۔** چیک کو ایسے کوئی بھی اخراجات، چارجز، فیس، کمیشن، منافع، زرکوٹ، ٹیکس، اسٹامپ ڈیوٹی، ایکسائز ڈیوٹی وغیرہ جو کہ بینک کے ساتھ لین دین کے دوران پیدا ہوں یا حکومت پاکستان، اسٹیٹ بینک آف پاکستان یا کسی سہولت کار کو واجب الادا ہوں، ان کوئی کے لیے صارف سے اکاؤنٹ ڈیبٹ کرنے کے لیے پیشگی اجازت کی ضرورت نہیں ہوگی۔
- 13.3۔** زرکوٹ جہاں بھی قابل اطلاق ہو، مختلف زرکوٹ سال کے لیے اعلان کردہ کوئی کی تاریخ پر ان اکاؤنٹس سے منہا کی جائے گی جن میں مستثنیٰ حد سے زیادہ بیلنس ہو۔ زرکوٹ سے مستثنیٰ حاصل کرنے کے لیے ایک اعلامیہ موجود فارم یا مخصوص رجسٹریشن کے ذریعے اکاؤنٹ کھولنے کے

وقت یا زرکوٹ کوئی کی تاریخ سے کم از کم ایک (1) ماہ قبل، یا قابل اطلاق زرکوٹ وغیرہ آڈیٹس کے قواعد کے مطابق جمع کرنا ضروری ہے۔

13.4۔ صارف کے لیے لازم ہے کہ وہ اپنے بچت یا کرنٹ اکاؤنٹ میں وہ کم از کم ماہانہ بیلنس برقرار رکھے جو بینک وقتاً فوقتاً طے کرتا ہے۔ اگر کسی بھی وقت اکاؤنٹ میں موجود رقم مقررہ کم از کم بیلنس کی حد سے کم ہو جائے تو صارف بینک کی جانب سے تعین کردہ اور شیڈول آف چارجز میں درج (اگر قابل اطلاق ہوں) چارجز ادا کرنے کا پابند ہوگا۔ بینک کو اس بات کا اختیار ہوگا کہ وہ ان چارجز کی مد میں صارف کے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کرے (رقم نکال لے)۔

14۔ اکاؤنٹس پر منافع (بچت، ٹرم)

- 14.1۔** پرافٹ اور لاس شیئرنگ اکاؤنٹ کی صورت میں اکاؤنٹس میں موجود فنڈز اور ان پر حاصل ہونے والا منافع مضارب کے اصول کے تحت درج ذیل شرائط و ضوابط سے مشروط ہوگا:
- 14.2۔** پرافٹ اینڈ لاس ڈسٹری بیوٹن پول مینجمنٹ پالیسی کے تحت منافع کا تخمینہ لگانے اور تقسیم کرنے کا طریقہ بینک کی پالیسیوں کے مطابق ہوگا، جن کی منظوری شریعہ ایڈوائزروں دیتے ہیں اور جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے تمام نافذ العمل ضوابط اور ہدایات کے مطابق ہوتی ہیں۔
- 14.3۔** بینک کی جانب سے مختص اور تقسیم کیا گیا منافع (متعلقہ پول بیلنس کے تناسب سے) مضارب (انویسٹمنٹ پول کی حقیقی آمدنی کی بنیاد پر ہوگا۔ بینک فنڈز کے انتظام میں مناسب احتیاط اور ذمہ داری سے کام لے گا۔ منافع کا تعین کسی بنیاد پر کیا گیا ہے، صارف کو حق حاصل ہے کہ وہ اس بارے میں تحریری وضاحت طلب کرے جو کہ بینک شرعی اصولوں کے مطابق فراہم کرے گا۔
- 14.4۔ ٹرم ڈپازٹس کی رقم نکالنا**
- 14.4.1۔** ٹرم ڈپازٹ اپنی مقررہ مدت کے اختتام پر پیچھے ہوگا۔ بینک کے آپریشنل طریقہ کار کے تحت اگر اجازت ہو تو صارف درخواست کر کے قبل از وقت رقم نکالوا سکتا ہے۔
- 14.4.2۔** قبل از وقت رقم نکالنے کی صورت میں منافع کا دواہ حساب کیا جائے گا اور اس کی ادائیگی اصل مکمل شدہ مدت کی بنیاد پر ہوگی یعنی وہ مدت جس کے دوران فنڈز مضارب پول میں موجود رہے۔ قابل اطلاق منافع کی شرح وہ ہوگی جو اس مدت کے قریب ترین مکمل شدہ مدت کے لیے اعلان کردہ ہو۔
- 14.4.3۔** اگر صارف کو کسی طرح کا منافع پہلے ہی زیادہ شرح پر دیا جاتا ہے (اصل طویل مدت کی وجہ سے) تو وہ (منافع) اصل رقم کے ساتھ ایڈجسٹ کیا جائے گا۔ قبل از وقت سرمایہ نکالنے کے لیے صارف پر کوئی جرمانہ یا چارج عائد نہیں کیے جائیں گے، تاہم، بینک قبل از وقت رقم نکالنے کی کارروائی میں براہ راست ہونے والے حقیقی اور دستاویزی انتظامی اخراجات منہا کر سکتا ہے، بشرطیکہ یہ اخراجات کسی قسم کا جرمانہ نہ ہوں۔
- 14.5۔** اگر ٹرم ڈپازٹ کسی ایسے دن پیچھے ہو جو کاروباری دن نہ ہو تو بینک ڈپازٹ (اصل رقم) اور/یا اس کا منافع اس سے گزشتہ کاروباری روز ادا کرے گا۔

15۔ اکاؤنڈ اسٹینڈنٹ

- 15.1۔** بینک ریگولیٹری ہدایات کے مطابق اور/یا صارف کی درخواست پر اکاؤنڈ اسٹینڈنٹ جاری کرے گا اور صارف کو سال کرے گا۔ صارفین کو ماہل، الیکٹرانک، انٹرنیٹ بینکنگ اور دیگر متبادل ڈیلیوری چینلز (ADCs) کے ذریعے بھی اسٹینڈنٹ حاصل کر سکتے ہیں۔
- 15.2۔** صارف پر لازم ہے کہ وہ اسٹینڈنٹ جاری ہونے کی تاریخ کے چودہ (14) یوم کے اندر اس میں کسی بھی قسم کی بے ضابطگی، تضاد یا غلطی سے متعلق بینک کو مطلع کرے، بصورت دیگر بینک جاری کردہ اسٹینڈنٹ حتمی تصور کیا جائے گا۔
- 15.3۔** اوپر بیان کردہ مقررہ مدت کے دوران اگر صارف بینک کو مطلع کرنے میں ناکام رہتا ہے تو اکاؤنڈ اسٹینڈنٹ کورسٹ تصور کیا جائے گا اور اس میں بیان کردہ بیلنس کو صارف کی جانب سے تصدیق شدہ اور برائے لحاظ سے حتمی ثبوت تصور کیا جائے گا۔
- 15.4۔** اندراجات میں کسی قسم کی غلطی کی صورت میں بینک کو مکمل اختیار حاصل ہے کہ وہ اس غلطی کو درست کرے اور پھر صارف کو اس کے بارے میں مطلع کرے اور غلطی سے ادا کی گئی یا کڈیٹ کی گئی رقم کی بجہ کسی بھی واجب الادا مالک (یا دیگر چارجز) کے وصولی ادائیگی کرے۔ اس طرح کی غلطیوں اور ان کی درستگی سے ہونے والے کسی نقصان کی ذمہ داری بینک پر عائد نہیں ہوگی۔
- 15.5۔** کارڈ اکاؤنڈ یا دیگر ای۔ بینکنگ چینلز کے ذریعے کیے جانے والے لین دین سے متعلق مختلف ذرائع (مثلاً ای میل، ایس ایم ایس، واٹس ایپ) سے بھیجی گئی اطلاع صارف کو باقاعدہ طور پر رسالہ شدہ تصور کی جائے گی۔
- 15.6۔** اکاؤنڈ اسٹینڈنٹس سال میں کم از کم دو مرتبہ ایس ایم ایس، ای میل یا کوریئر کے ذریعے بلا معاوضہ بھیجے جائیں گے (واسطہ بیلنس کی اگر کوئی شرط ہو تو اس کے مطابق)۔ بینک صارف سے ڈیلیٹ اور/یا اضافی اکاؤنڈ اسٹینڈنٹس کے لیے بینک کے قابل اطلاق شیڈول آف چارجز کے مطابق فیس وصول کر سکتا ہے۔
- 15.7۔** اکاؤنڈ اسٹینڈنٹ صارف کی جانب سے چیک کو آخری مرتبہ بنائے گئے پتہ/ای میل ایڈریس پر بھیجا جائے گا۔ صارف اکاؤنڈ اسٹینڈنٹس اور دیگر خط و کتابت کی وصولی یقینی بنانے کے لیے اپنے پتے، ای میل ایڈریس اور موبائل نمبر کو بینک کے ساتھ اپ ڈیٹ رکھنے کا ذمہ دار ہے۔ اکاؤنڈ اسٹینڈنٹ مکمل طور پر صارف کی ذمہ داری پر بھیجا جائے گا۔ اکاؤنڈ اسٹینڈنٹ کے دوران ڈیلیوری روکے جانے یا بغیر مجاز افراد کے ہاتھ لگنے یا غلط پتے پر پہنچنے کی صورت میں بینک ہرگز ذمہ دار نہ ہوگا۔

16۔ ناخواندہ افراد۔ اکاؤنڈ آپریشنز

- 16.1۔** بینک ان کوگوں کو فوٹو اکاؤنڈ کی سہولت پیش کرے گا جو ایسے اکاؤنٹس کو برقرار اور چلانے کے لیے بینک کے معیار پر پورا اترتے ہیں۔ اس میں دواہ افراد شامل ہیں جو بصریت سے محروم، ناخواندہ اور/یا بصورت دیگر جن کی مناسب شناخت اور بینک کی KYC ضروریات پوری کرنے کے لیے فوٹو گرافک شناخت ضروری ہو، لیکن یہ (اکاؤنڈ) صرف ان افراد تک محدود نہیں۔ تاہم، اگر صارفین ذاتی تصدیق سمیت مقررہ آپریشنل پروٹوکول کی تعمیل کرنے میں ناکام رہتے ہیں تو کسی غیر مجاز یا دھوکا دہی پر مبنی لین دین سے ہونے والے نقصان کی ذمہ داری بینک پر عائد نہ ہوگی۔ ایسے صارف کو اپنے اکاؤنڈ کو چلانے کے لیے بینک کو معاوضہ ادا کرنے کی بھی ضرورت پڑ سکتی ہے۔ فوٹو اکاؤنڈ رکھنے والے صارفین کو قوانین، ضوابط اور وقتاً فوقتاً اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جاری کردہ ہدایات کے مطابق کارڈز جاری کیے جاسکتے ہیں۔ فوٹو اکاؤنڈ رکھنے والے تمام صارفین اپنے اکاؤنٹس ذاتی طور پر بینک میں آکر چلائیں گے اور کسی بھی دستاویز یا انسٹرومنٹ (چیک، ڈرافٹ) پر دستخط بینک کے ہمزد افر کی موجودگی میں کیے جائیں گے۔ ان فوٹو اکاؤنٹس کے ذریعے کسی بھی اجازت یا بغیر مجاز لین دین کی صورت میں بینک ایسے اکاؤنٹس کے حامل صارفین کے کسی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

17۔ منافع یا چیک اکاؤنڈ

- 17.1۔** منافع بچنے کے لیے اکاؤنڈ صرف سرپرست کے ذریعے کھولا جاسکتا ہے جس میں نابالغ کا والد، والدہ یا عدالت کی جانب سے مقرر کردہ سرپرست شامل ہے جس کے نام پر یہ اکاؤنڈ ہو گا اور وہی اس اکاؤنڈ کے تمام آپریشنز کا ذمہ دار ہوگا۔ جب نابالغ بچہ جن بلوغت کو پہنچ جائے یعنی اس کی عمر 18 سال یا عدالتی سرپرست کی صورت میں 21 سال ہو جائے تو اکاؤنڈ بلاک کر دیا جائے گا، جس کے بعد صرف ایک مرتبہ درج

ذیل طریقوں میں سے کسی ایک کے ذریعے رقم کٹانے (Debit Transaction) کی اجازت ہوگی: (0) تمام ضروری رسمی کارروائیوں کے بعد پتلیس برادر است بلانے والے فرد کے نام پر قائم نئے اکاؤنٹ میں منتقل کیا جاسکتا ہے یا (ب) پتلیس کے لیے ایک بے آرڈر بلانے والے فرد کے نام پر جاری کیا جاسکتا ہے۔ فنڈز کی منتقلی کے بعد بالانے والے اکاؤنٹ کو باضابطہ طور پر بند کر دیا جائے گا۔ بالانے والے فرد کا اکاؤنٹ یا اسے جاری کردہ کوئی فنڈز منتقلی (چیک، ڈرافٹ وغیرہ) سرپرست کے نام نہیں ہوگا اور نہ ہی اسے اکاؤنٹ کی آپریشنل اتھارٹی حاصل ہوگی۔

چیک کی طرف سے نوٹس

18.1۔ چیک کی طرف سے تمام تر خط و کتابت، نوٹس یا دعویٰ اس وقت درست تصور ہوں گے جب وہ ذاتی طور پر صارف کو پہنچائے جائیں یا چیک کے ریکارڈ کے مطابق صارف کے آخری معلوم پتہ، نمبر یا ای میل ایڈریس پر رجسٹرڈ ڈاک، ایس ایم ایس، ای میل یا کوریئر کے ذریعے بھیجے جائیں۔ ایسی کوئی بھی ترسیل ذاتی فراہمی کی صورت میں اس دن موصول شدہ سمجھی جائے گی اور رجسٹرڈ ڈاک یا کوریئر کے ذریعے بھیجے جانے کی صورت میں بھیجے گئے تین دن بعد موصول شدہ تصور کی جائے گی۔ دیگر ایلیکٹرانک ذرائع (مثلاً ایس ایم ایس، ای میل) کے ذریعے بھیجے گئے خطوط، نوٹس وغیرہ کو بھجوانے کی اصل تاریخ پر مؤثر تصور کیا جائے گا۔ علاوہ ازیں، چیک کا اجازت ہے کہ وہ متبادل طور پر یا مذکورہ بالا طریقوں کے علاوہ انگریزی اور/یا اردو اخبارات میں نوٹس شائع کرے گے بھی صارف کو اطلاع فراہم کر سکتا ہے۔

19۔ معاوضہ اور ذمہ داری

19.1۔ چیک بطور مضارب (فنانسیر) صارف کے اکاؤنٹ اور فراہم کردہ خدمات کے محفوظ اور درست آپریشن کو یقینی بنانے کے لیے اپنی بہترین کوششیں بروئے کار لائے گا۔ تاہم، صارف تسلیم کرتا ہے کہ چیک اسٹیٹ بینک آف پاکستان (SBP) اور دیگر ریگولیٹری اداروں کی ہدایات اور ضوابط کا پابند ہے۔ چیک ان اداروں کی طرف سے ملحد کردہ پابندیوں کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان یا ہرجاؤ کا ذمہ دار نہیں ہوگا، جن میں رقم قتل ہونے کی منتقلی کی حدود یا ایسی لازمی منتقلیاں (ٹرانسفرز) بھی شامل ہیں جو ممکنہ طور پر اکاؤنٹ پر اثر انداز ہوں۔ ایسی صورت حال میں چیک، اس کا ہیڈ آفس، براچر، ڈبلیو یا مشکلا دار اسے پاکستان میں چیک کی کسی بھی شراخ میں موجود صارف کے اکاؤنٹ میں اس وقت تک رقم کی ادائیگی کے پابند نہیں ہوں گے جب تک کہ اس طرح کی کارروائی قانونی ریگولیٹری ہدایات کے ذریعہ لازمی قرار نہ دی جائے۔

19.2۔ صارف اس بات سے متفق ہے کہ وہ تمام ذمہ داریوں، دعوؤں، نقصانات، جرماتوں، ہرجاتوں اور اخراجات (بشمول قانونی فیس اور انتظامی اخراجات مگر یہ صرف انہی تک محدود نہیں) کی ادائیگی کرے گا، جو کہ چیک کو اس صورت میں برداشت کرنا پڑیں جسے کسی تھرڈ پارٹی کی جانب سے صارف، اکاؤنٹس یا صارف کے لین دین سے متعلق کوئی قانونی نوٹس دیا جائے یا اسے کسی بھی قانونی کارروائی، مقدمہ یا تنازع میں فریق بنایا جائے۔

19.3۔ اگر چیک کو کسی تیسرے فریق کے ذریعے صارف، اکاؤنٹس، خدمات اور/یا لین دین سے متعلق کوئی نوٹس دیا جاتا ہے یا کسی بھی معاملے، قانونی کارروائی یا تنازع میں فریق بنایا جاتا ہے (ماوا سے اس کے کہ جب تنازع برادر است صارف اور چیک کے درمیان ہو)، تو ایسی صورت میں صارف چیک کو تمام واجب الادا رقم، دعوؤں، نقصانات، فیسوں اور اخراجات کی مد میں ہرجاؤ ادا کرے گا، جو کہ صرف انہی تک محدود نہیں ہوگا بلکہ اس میں قانونی اور پیشہ ورانہ فیس، انتظامی اخراجات اور چیک کی جانب سے اٹھائے گئے دیگر اخراجات بھی شامل ہوں گے۔

20۔ ادائیگی روکنے کی ہدایت

20.1۔ صارف کی بھی مناسب اور دستیاب طریقے سے چیک کی شراخ سے (ذاتی طور پر، موبائل بینکنگ کے ذریعے یا ہیپ لائن کے ذریعے) رابطہ کرے گا۔ متعلقہ شراخ کا مکمل صارف کے خط و چیک ریکارڈ کے مطابق یا انگوٹھے کے نشان کی BVS کے ذریعے تصدیق کرے گا جس کے بعد ادائیگی روکنے کی کارروائی انجام دی جائے گی۔

20.2۔ صارف سمجھتا اور متفق ہے کہ چیک ادائیگی روکنے (My Stop Payment) کی ہدایت (بشمول یہ موصول ہونے کے وقت) کا ریکارڈ رکھے گا۔ مزید یہ کہ صارف تسلیم کرتا ہے کہ اگر My Stop Payment کی ہدایت درست طریقے سے عمل میں نہ لائی جائے یا اس میں تاخیر ہوئی ہے تو چیک کسی بھی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا، خاص طور پر اس صورت میں جب چیک ادائیگی روکنے کی ہدایت پر عمل کرنے سے قبل چیک بینک کے ساتھ سینیٹیشن (وصول کنندہ) کو ادائیگی کر دے۔ مزید برآں، میں/ہم اس بات سے متفق ہیں کہ چیک ایسی ہی ہدایت کا ذمہ دار نہیں جو اسے غلط طریقے سے پہنچائی جائے۔ چیک کی جانب سے My Stop Payment کی درخواست کے باضابطہ طور پر موصول کرنے کے وقت کا تعین کارروائی کا حتمی وقت ہوگا اور میرے/ہمارے لیے لازمی قابل قبول ہوگا۔

21۔ ڈاک روکنے سے متعلق ہدایت

21.1۔ صارف تمام خط و کتابت بذریعہ ڈاک اس وقت تک وصول کرے گا جب تک کہ وہ چیک کے مقررہ آن لائن چینل کے ذریعے ڈیجیٹل اسٹیٹمنٹ کی ترسیل کے لیے کامیابی کے ساتھ اندراج نہیں کرا لیتے۔ وہ صارفین جو ڈیجیٹل ڈیپوزیٹ یا استعمال نہ کرنے کو ترجیح دیتے ہیں اور ڈاک وصول کرنا بند کرنا چاہتے ہیں، انہیں ڈاک روکنے کی ایک خط شدہ درخواست (بولڈ میل بینکنگ سروس) جمع کرنا ہوگی۔ چیک اپنی صوابدید پر اس درخواست کو منظور کر سکتا ہے، لیکن اس کے ساتھ یہ بھی ضروری ہوگا کہ صارف یا اس کا مجاز نمائندہ محفوظ شدہ طور پر اسلامت کو قائل و قائل خود وصول کرے۔

22۔ غیر فعال اکاؤنٹ (ڈورینٹ اکاؤنٹس)

22.1۔ اگر کسی اکاؤنٹ کے ذریعے ایک (1) سال تک کوئی سرگرمی انجام نہ دی جائے (یعنی اس دوران کوئی ڈسپوزل یا کیریڈٹ ٹرانزیکشن نہ ہو اور نہ موبائل پاپ کے ذریعے لاگ ان کیا جائے) تو اسے غیر فعال (ڈورینٹ) قرار دے دیا جائے گا۔ اکاؤنٹ کی ری ایکٹیویشن کے لیے صارف کو چاہیے کہ وہ چیک کی کسی شراخ سے رجوع کرے یا چیک کی موبائل بینکنگ سروس سے لاگ ان کے ذریعے لاگ ان کرے اپنے انگوٹھے کے نشان کی BVS کے ذریعے تصدیق کر دے۔ صارفین اکاؤنٹ کی ری ایکٹیویشن کے لیے MMBL ہیپ لائن نمبر 051-111-962-962 پر بھی رابطہ کر سکتے ہیں۔

22.2۔ چیک اکاؤنٹ کو غیر فعال (ڈورینٹ) کرنے سے پہلے صارف کو پیشگی نوٹس دے گا۔ نوٹس رجسٹرڈ ذرائع (ایس ایم ایس، ای میل وغیرہ) کے ذریعے بھیجے جائیں گے، جو اکاؤنٹ کی حیثیت میں تبدیلی سے ایک (1)، سات (7) دن، اور ایک (1) دن پہلے بھجوائے جائیں گے۔ یہ نوٹس اکاؤنٹ کو دوبارہ فعال کرنے کے دستیاب طریقوں کے بارے میں بھی آگاہ کریں گے۔ چیک ڈورینٹ یا غیر فعال اکاؤنٹس میں جمع کرائی جانے والی رقم (کیریڈٹ) کے اندراج کی اجازت دے سکتا ہے۔ ادائیگیاں کرنے (ڈیبٹ) یا رقم قتل ہونے کی اجازت اس وقت تک نہیں ہوگی جب تک اکاؤنٹ فعال نہ ہو جائے۔ تاہم، بعض ٹرانزیکشن جیسا کہ عرض کی، وصولی اور مارک اپ کے لیے ادائیگی کرنا، قابل اجازت چیک چارجز، سرکاری موصول یا دیوار کی قانون یا عدالت کے حکم کے تحت جاری ہدایات یا ڈیبٹ یا رقم قتل کی پابندی لاگو نہیں ہوگی۔

22.3۔ چیک کسی بھی غیر فعال (ڈورینٹ) اکاؤنٹ کو کسی وقت فعال کر سکتا ہے جب صارف کسی مستند ذریعے سے باقاعدہ درخواست دے۔ یہ ذرائع موبائل بینکنگ، بینکنگ پورٹل، ایس ایم ایم، کال سینٹر، ڈاک، ای میل، یا رجسٹرڈ موبائل لینڈ لائن نمبر وغیرہ ہو سکتے

ہیں۔

23۔ غیر معمولی شدہ پاپس اور انشورمنٹس (گرم FBS یا گرموں)

23.1۔ اگر کوئی اکاؤنٹ یا کوئی بھی انشورمنٹ (چیک، ڈرافٹ وغیرہ) دس (15) سال یا اس سے زیادہ عرصے تک غیر معمولی رہے (اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد و ضوابط میں تبدیلیوں سے مشروط) تو اکاؤنٹ میں موجود رقم (کیریڈٹ پتلیس) اور/یا غیر معمولی شدہ انشورمنٹ بینکنگ کیپیٹل آرڈیننس 1962 کے سیکشن 31 کے مطابق اسٹیٹ بینک کو منتقل کر دیا جائے گا (اگر یہ قانون یا دیگر قوانین بینکس پر لاگو ہو)۔

24۔ متحرک شرائط و ضوابط

24.1۔ نافذ العمل قانون: یہ شرائط پاکستان کے قوانین کے تحت اس حد تک لاگو ہوں گی کہ وہ شریعت کے اصولوں سے متصادم نہ ہوں، جیسا کہ آڈیٹنگ اینڈ اکاؤنٹنگ انٹرنیشنل آف اسلامک فنانسلسٹس کے شائع کردہ شرعی معیارات میں بیان کیا گیا ہے اور جیسا کہ MMBL کے شرعی ایڈوائزر کی جانب سے اس کی تشریح کی گئی ہے کہ ایسی صورت میں شریعت کے اصولوں کو ترجیح دی جائے گی۔ اگر کسی معاملے پر تنازع پیدا ہو جائے تو پاکستان کی متعلقہ اور بااختیار عدالتوں کو اس تنازع کے فیصلے کا اختیار حاصل ہوگا۔

24.2۔ چیک صارف کی ہدایات پر عمل درآمد کرتے وقت مکمل احتیاط اور پوری ذمہ داری سے کام کرے گا۔ یہ واضح کیا جاتا ہے کہ چیک کسی بھی ہدایات یا تاخیر یا عمل نہ ہونے کی ذمہ داری قبول نہیں کرے گا، سوائے اس صورت میں کہ چیک یا اس کے منتقل کی جانب سے سنگین غفلت یا جان بوجھ کر کسی کئی ہدایت کی نجات ہو۔ اگر ایسا ہو جائے تو چیک کی زیادہ سے زیادہ ذمہ داری متعلقہ ادائیگی یا منتقلی کی ہدایت کی تاریخ کی یا ایڈجسٹمنٹ تک محدود ہوگی۔

24.3۔ چیک اپنی صوابدید پر اور قانون کے مطابق صارف کے کسی بھی یا تمام اکاؤنٹس کو اپنی کسی بھی شراخ میں منتقل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ قانون، ریگولیٹری ہدایت، عدالتی حکم، انتظامی حکم یا دیگر معقول وجوہات کی بناء پر چیک منتقلی اطلاع کے بغیر صارف کے کسی بھی یا تمام اکاؤنٹس کو منجمد، معطل یا پابند کر سکتا ہے۔ قانونی ریگولیٹری ذمہ داریوں کی تعمیل میں کیے گئے ایسے اقدامات کے نتیجے میں ہونے والے کسی قسم کے نقصان، پریشانی یا ادائیگیاں کا چیک کا ذمہ دار نہیں سمجھا دیا جائے گا۔

24.4۔ اگر چیک صارف کی درخواست پر کوئی ذمہ داری قبول کرتا ہے تو چیک کو حق حاصل ہوگا کہ وہ صارف کے چیک کے قبضے میں موجود تمام فنڈز، سیکورٹیز اور دیگر اثاثات کو بطور ضمانت اپنے پاس محفوظ رکھے تاکہ اس ضمن میں ہونے والے چیک اخراجات کی ادائیگی یقینی بنائی جاسکے۔ صارف کے خط و چیک ہونے کی صورت میں چیک بغیر کسی اطلاع کے ہٹاؤں کو فروخت کر سکتا ہے یا نقد میں تبدیل کر سکتا ہے اور اس سے حاصل ہونے والی رقم صارف کے ذمہ داری رہنے والی رقم میں مکمل یا جزوی ادائیگی کے لیے استعمال کر سکتا ہے۔

24.5۔ چیک کے آپریشن پاکستان میں سرکاری اور دیگر ریگولیٹری اتھارٹیز کی طرف سے جاری کردہ تمام قابل اطلاق سرکلرز، احکامات، ہدایات، قواعد و ضوابط، قوانین، حکمناموں یا پابندیوں کے مطابق انجام پاتے ہیں۔ اس لیے کسی بھی ڈپازٹ (جمع شدہ رقم) یا اکاؤنٹ بینک کی ادائیگی حکومت پاکستان، اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور پاکستان میں کسی بھی دیگر متعلقہ ریگولیٹری اتھارٹی کے قوانین کے مطابق ہوگی۔

24.6۔ چیک چیک کی نمائندگی کرتا ہے اور ضمانت دیتا ہے کہ اکاؤنٹ میں موجود رقم بمقام لاڈلر، وکٹ گرو کی مالی معاونت یا کسی اور غیر قانونی مقاصد کے لیے استعمال نہیں کی جائیں گی۔ صارف مزید تصدیق کرتا ہے کہ اکاؤنٹ میں جمع کردہ تمام رقم کے ذرائع قانونی ہیں۔ صارف متعلقہ قوانین اور قواعد و ضوابط کے علاوہ ملکی و غیر ملکی دہنوں کر نیوٹن میں لین دین کے حوالے سے چیک اور اسٹیٹ بینک کی پالیسیوں کے مطابق چیک کی طرف سے درخواست کردہ کوئی بھی معلومات فراہم کرنے سے متفق ہے۔

24.7۔ چیک مروجہ قوانین اور قواعد و ضوابط کے مطابق صارف سے فراہم کردہ خدمات کے عوض باہمی رضامندی کے ساتھ ایک مقررہ یا فنانسنگ (متحرک) وصول کر سکتا ہے۔ چیک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ غلطی سے پوسٹ کیے گئے اندراج کو درست کرے اور اس بارے میں بعد ازاں صارف کو مطلع کرے۔

24.8۔ چیک مشکوک یا دعوہ کا ہی پر مبنی لین دین (ٹرانزیکشن) یا مبنی لاڈلرنگ یا کسی دوسرے غیر قانونی عمل سے متعلق ٹرانزیکشن کی صورت میں رقم یا اکاؤنٹس کو ریورس یا پاپا کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ ایسی کارروائیاں اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد و ضوابط کے مطابق کسی قانون نافذ کرنے والے ادارے یا فیڈرل بورڈ آف ریونیو کی ہدایات پر کی جاسکتی ہیں۔

24.9۔ چیک اور صارف کے درمیان آواز یا دیویو کے ذریعے یا کسی دوسرے ذریعے سے ہونے والی بات چیت کو مختلف مقاصد کے لیے ریکارڈ کیا جاسکتا ہے۔ ان مقاصد میں سروس کے معیار کو برقرار رکھنا، مستقبل میں اس کا حوالہ دینا اور ریگولیٹری تقاضوں کی تعمیل کو یقینی بنانا شامل ہے لیکن یہ (مقاصد) کی تک محدود نہیں۔

24.10۔ صارف کے بارے میں ذیادہ تر جمع کی تمام معلومات صارف اور چیک کے درمیان تعلق ختم ہونے بعد کم از کم دس (10) سال تک ریگولیٹری یا قانونی ضروریات کے تحت ایک طویل عرصے تک محفوظ رکھی جائیں گی۔

24.11۔ چیک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ صارف سے چیک کے شیڈل آف چارجز کے مطابق نقد رقم لے کر یا اکاؤنٹ سے منہا کر کے اکاؤنٹ سروس چارج وصول کرے، بشرطیکہ یہ چارج شفاف ہو اور صارف ان سے متفق ہو۔ (نوٹ: یہ ضروری ہے کہ شیڈل آف چارجز کا جائزہ لیا جائے تاکہ یقینی بنایا جاسکے کہ جمع کرائی جانے والی فیس حقیقی خدمات کے عوض ہیں نہ کہ کم پتلیس ہونے پر جرمانے کے طور پر لی گئی ہیں کیونکہ ایسا کرنا شریعت کی خلاف ورزی ہوگی۔

24.12۔ چیک صارف کی مالی معلومات کا تحفظ یقینی بنانے کے لیے غوس اقدامات کے نفاذ کے لیے پر عزم ہے۔ اگرچہ ڈیجیٹل بینکنگ، ایپلی کیشنز، سہولت فراہم کرتی ہیں، تاہم صارف سے اپیل کی جاتی ہے کہ وہ اپنے تحفظ کے لیے احتیاطی تدابیر اختیار کریں۔ اگر صارف اپنی ذاتی اسناد کسی تیسرے فریق کے ساتھ شیئر کرتا ہے تو اس کے لیے مالی نقصان کا ذمہ دار چیک کو نہیں سمجھا دیا جائے گا کیونکہ ایسی معلومات ایک لمانت ہے جس کی حفاظت کا ذمہ دار صارف ہے۔

24.13۔ صارفین کو اپنے اکاؤنٹس کو کسی بھی غیر قانونی یا غیر مجاز لین دین یا سروس گرمیوں کے لیے استعمال کرنے سے منع کیا گیا ہے۔ ان میں ذاتی اکاؤنٹس کے ذریعے عطیات یا تحریات جمع کرنا، آن لائن جو اگلیٹا یا شرط لگانا، دھوکا دہی کی سرگرمیاں، وچر پول کر نیوٹن میں لین دین، غیر مجاز زر مبادلہ کی تجارت، انسانی اوگلیٹ یا بینکنگ کے ضوابط یا حکومتی قوانین کی خلاف ورزی کرنے والی دیگر کارروائیاں شامل ہیں، اور یہ انہی تک محدود نہیں ہیں۔

24.14۔ چیک تمام لین دین (ٹرانزیکشن) کی نگرانی کرنے اور کسی بھی غیر قانونی سرگرمی کا پتہ چلنے پر اکاؤنٹ کی معطلی یا بندش سمیت مناسب اقدامات کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ مزید برآں، ایسے معاملات کو قانونی کارروائی کے لیے متعلقہ حکام کو رپورٹ کیا جاسکتا ہے۔ چیک ایسے کسی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا جو صارف کے غیر قانونی یا غیر مجاز سرگرمیوں میں ملوث ہونے کے نتیجے میں پیش آئے۔

25۔ شرائط و ضوابط کی ترمیم/تبدیلیاں:

25.1۔ چیک اور صارف کے درمیان تعلقات ان شرائط و ضوابط کے تحت قائم ہوں گے۔ چیک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ قوانین و ضوابط و ضوابط میں ترمیم، اضافہ یا تبدیلی کرے، بشرطیکہ یہ تبدیلیاں شریعت کے اصولوں اور قانونی ضوابط کے مطابق ہوں۔ صارف اس بات سے متفق ہے کہ باضابطہ بینکنگ سروسز یا ایسی تبدیلیاں صارف، اس کے قانونی وراثہ، یا نمائندگان اور چائنٹینوں پر لازم ہوں گی۔ اس طرح کی تبدیلیاں

بینک کی طرف سے متعین تاریخ سے لاگو ہوں گی۔

25.2۔ ان شرائط و ضوابط میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع صارف کو منظور شدہ ذرائع سے دی جائے گی، جن میں ڈاک/ایس ایم ایس/ای میل/اخبار میں نوٹس یا بینک کے احاطے میں کسی نمایاں جگہ پر یا بینک کی آفیشل ویب سائٹ یا موبائل ایپلیکیشنز پر نوٹس چسپاں کرنے کے علاوہ دیگر ذرائع بھی شامل ہو سکتے ہیں۔

25.3۔ ان شرائط و ضوابط پر کسی اہم یا اعتراض کی صورت میں ضروری وضاحت کے لیے فوری طور پر بینک کو مطلع کیا جانا چاہیے اور یا کوئی بھی فریق بینک کے آپریشنل طریقہ کار کے مطابق باہمی رضامندی سے بینکاری تعلقات کو ختم کرنے کا حق رکھتا ہے۔

25.4۔ صارف اس بات سے متفق ہے کہ بینک کسی بھی رازدارانہ معلومات کو قانونی ضرورت یا کسی مجاز قانونی یا ریگولیٹری ادارے کی درخواست پر افشاء کر سکتا ہے۔ بینک مطلوبہ معلومات فراہم کرے گا اور بغیر کسی ذمہ داری کے اس طرح کی معلومات کو مطلوبہ حد تک ظاہر کر سکتا ہے۔ بینک ایسی معلومات صرف قانونی اور ریگولیٹری ذمہ داریوں کے تحت ہی جاری کرے گا۔

26۔ الیکٹرک فنڈز ٹرانسفر (EFT) کی اجازت

26.1۔ بینک کی الیکٹرک فنڈز کی منتقلی کی خدمات استعمال کرنا ظاہر کرتا ہے کہ صارف کو اس کی اجازت دی گئی ہے۔ تاہم، اس منظور کی کاغذی اجازت صارف کی جانب سے ان شرائط و ضوابط کو قبول کیے جانے پر ہوتا ہے۔

26.2۔ صارف ہر قسم کی ذمہ داریوں، نقصانات، لاگت، دعویٰ، افعال اور کسی بھی نوعیت کے ایسے تمام اخراجات سے بینک کو بری الذمہ رکھے گا جو صارف کے EFT سروس کے غلط یا غیر مجاز استعمال کی وجہ سے درپیش آئیں۔ اس کا اطلاق ان ذمہ داریوں یا نقصانات پر نہیں ہوگا جو بینک کی سنگین غفلت یا دانتہ بدانتظامی کے باعث پیدا ہوں۔

26.3۔ بینک کو EFT سروس کے ذریعے جاری کردہ ہدایات پر عمل درآمد کا ذمہ دار نہیں ٹھہرایا جائے گا، چاہے ایسی ہدایات کسٹمر کی اجازت کے بغیر کی گئی ہوں، بشرطیکہ بینک نے ہدایات کی تصدیق کرنے میں بھرپور مستعدی کا مظاہرہ کیا ہو اور اس کی طرف سے کوئی غفلت نہ برتی گئی ہو۔

26.4۔ EFT خدمات کے لیے یومیہ اور فی ٹرانزیکشن کی حد سے متعلق معلومات بینک کی ویب سائٹ اور شیڈول آف چارجز میں دستیاب ہیں۔

26.5۔ صارف کسی بھی ادائیگی کے انسٹرومنٹ (بینک، ڈراخت وغیرہ) یا دستاویزات کے گم یا چوری ہونے سے متعلق اطلاع بینک کے آفیشل چینلز اور رابطہ نمبرز کے ذریعہ دے سکتا ہے جو بینک کی آفیشل ویب سائٹ اور اس کے آفیشل کیوبیکیشن میں درج ہیں۔

26.6۔ بینک نے تنازعات کے حل اور غلطیوں کی اصلاح کا واضح طریقہ کار تشکیل دیا ہے، جس میں EFT خدمات سے متعلق صارفین کی تمام شکایات کو دور اور حل کرنے کے لیے ایک شفاف ناظم بھی شامل ہے۔ اس طریقہ کار کی تفصیلات بینک کی ویب سائٹ پر دستیاب ہیں۔

26.7۔ ابتدائی طور پر طے شدہ شرائط و ضوابط میں کسی تبدیلی کی صورت میں بینک صارف کو کم از کم ایکس (21) دن پہلے مطلع کرے گا۔ صارف کو ایسی تبدیلیوں پر اعتراض کا حق حاصل ہوگا۔ تاہم، صارف کی جانب سے اگر کوئی اعتراض موصول نہ ہو تو یہ تبدیلیاں قابل قبول سمجھی جائیں گی۔ صارف کو اگر کوئی مخصوص تبدیلی قابل قبول نہ ہو تو وہ اس سروس کا استعمال ترک کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔

27۔ الیکٹرک الیکٹرانک الیکٹرانک

27.1۔ صارف متفق ہے اور قبول کرتا ہے کہ بینک کی طرف سے ای سیٹمنٹ الیکٹرک طور پر ای میل یا ایس ایم ایس کے ذریعے صارف کی جانب سے فراہم کردہ/رجسٹرڈ نمبر اور ای میل ایڈریس پر بھیجے جائیں گے اور اس طرح کی ترسیل سے متعلق تمام تر خطرات کا ذمہ دار صارف ہوگا۔

27.2۔ صارف نے اپنا ای میل ایڈریس تبدیل کرنا ہو یا وہ اکاؤنٹ الیکٹرانک کی بذریعہ ای میل مزید وصولی نہیں چاہتا تو وہ سات (7) کاروباری روز قبل بینک کو تحریری طور پر مطلع کرے گا۔ بصورت دیگر بینک کسی بھی لحاظ سے ذمہ دار نہیں ٹھہرایا جائے گا۔

27.3۔ صارف ای سیٹمنٹ کی ترسیل یا کسی تیسرے فریق کی اس تک غیر مجاز رسائی، غلط استعمال یا دھوکا دہی پر مبنی استعمال کے نتیجے میں پیدا ہونے والے کسی بھی دعوے، نقصان یا قانونی کارروائی سے بینک کو بری الذمہ رکھے گا۔

27.4۔ ای سیٹمنٹ سروس حاصل کر کے صارف یہ رضامندی ظاہر کرتا ہے کہ بینک اپنی صوابدید پر عمومی ڈاک یا کوریئر کے ذریعے پرنت شدہ اکاؤنٹ الیکٹرانک بھیجنا بند کر سکتا ہے۔

27.5۔ اگر ای سیٹمنٹ کے مندرجات یا ای میل ایڈریس کسی بھی وجہ سے کسی تیسرے فریق کو معلوم ہو جائے یا کسی بھی وجہ سے اس کی رسائی میں آجائیں تو بینک کسی بھی خفیہ معلومات کے افشاء ہونے یا رازداری کی خلاف ورزی کا ذمہ دار یا جواب دہ نہیں ہوگا۔

27.6۔ کارپوریٹ کسٹمر کے معاملے میں یہ اس کسٹمر کی ذمہ داری ہوگی کہ وہ اس بات کو یقینی بنائے کہ ای سیٹمنٹ کمپنی/فرم کے مجاز/نامزد ملازمین/ڈائریکٹر/پارٹنرز کی تحویل میں ہے۔ ای سیٹمنٹ کے کسی بھی غیر مجاز استعمال، غلط استعمال یا اس میں تبدیلی/ہیر پھیر کا بینک ذمہ دار یا جوابدہ نہیں ہوگا۔

27.7۔ یہ شرائط و ضوابط اسلامی جمہوریہ پاکستان کے قوانین کے تحت نافذ العمل ہوں گے اور انہی قوانین کے مطابق ان کی تفسیر کی جائے گی۔ پاکستان کی عدالتیں اس سلسلے میں مجاز دائر اختیار رکھیں گی اور بینک پر قابل اطلاق تمام دیگر قواعد و ضوابط بھی لاگو ہوں گے۔

27.8۔ صارف ای سیٹمنٹ کو صرف ذاتی معلومات اور ریکارڈ کے مقاصد کے لیے استعمال کرے گا۔ اسے کسی قانونی ضرورت کے لیے استعمال یا پرنٹ نہیں کیا جائے گا اور نہ ہی اندرون یا بیرون ملک کسی ویزا دینے والے ادارے یا تعلیمی ادارے کو جمع کرایا جائے گا۔ اگر ضرورت ہو تو صارف بینک سے درخواست کر کے اکاؤنٹ الیکٹرانک کی کمپیوٹر سے تیار کردہ ہارڈ کاپی حاصل کر سکتا ہے۔

28۔ ڈیجیٹل بینکنگ کے شرائط و ضوابط

الیکٹرک/ڈیجیٹل بینکنگ اکاؤنٹس اور اپنی کمپنی کی معلومات کے لیے براہ کرم درج ذیل لنک پر جائیں:

[https://mobilinkbank.com/assets/documents/Mobilink_Bank_TC_\(English_Urdu\).pdf](https://mobilinkbank.com/assets/documents/Mobilink_Bank_TC_(English_Urdu).pdf)

میں/ہم یہاں یہ اقرار کرتے ہیں کہ میں نے/ہم نے اکاؤنٹ کھولنے کی شرائط و ضوابط اور مضامین کے معاہدے کو وصول کر لیا ہے اور اسے پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ اس فارم پر دستخط کر کے میں/ہم تسلیم کرتا/کرتی ہوں/کرتے ہیں کہ میں/ہم نے دونوں دستاویزات میں موجود شقوں کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ میں/ہم ان شرائط و ضوابط سے اتفاق کرتا/کرتی ہوں/کرتے ہیں اور یہ کہ بینک کی جانب سے صارف کو مطلع کرنے اور اس کی رضامندی حاصل کرنے کے وضع کردہ طریقہ کار کے مطابق ان (شرائط و ضوابط) میں وقفہ فوجائی جانے والی کسی بھی تبدیلی، ترمیم یا بہتری کا/کی/کے پابند ہوں گا/گی/گے۔