



Bank Alfalah

RAPID DIGITAL ACCOUNT OPENING & RAPID FOR BRANCHES

**(Digital Onboarding through RAPID Portal &
Bank Alfalah Branches)**

TERMS & CONDITIONS

1) General

1. These terms and conditions (T&Cs) govern personal banking relationship for;
 - The Rapid Digital Account, (any Account opened through Bank Alfalah RAPID Portal by the customer, hereinafter referred as "Rapid DA" or "account")
 - "RAPID for branches" (any Account opened through Bank Alfalah RAPID Portal by branches hereinafter referred as "RAPID" for branches) with Bank Alfalah (hereinafter referred as "Bank").
2. "Rapid DA" & RAPID for branches is available in both Current and Savings Account variants and in Pakistani Rupees ("LCY") and applicable Foreign Currencies (FCY).
 - i) Customer can open Rapid Digital Account under following categories
 - Asaan Digital Account-PKR Current and Savings
 - Asaan Pehchaan Digital Account PKR savings
 - Freelancer Digital Account – PKR or FCY Current and Savings
 - Digital Account – PKR or FCY (All other Current and Savings Account Categories available on the Rapid Portal)
 - ii) Foreign Currency (FCY) Rapid Digital Account shall be opened as permissible under Foreign Exchange Regulations
 - iii) Transactions limits, modes and restrictions as prescribed by the State Bank of Pakistan and as per the Bank's internal risk appetite, shall be updated from time to time, and shall remain applicable on RAPID DA.
3. The Customer can open "Rapid DA" through Bank Alfalah's official web portal or by visiting Bank Alfalah Branches enabled for onboarding through Rapid for Branches"
 - i) In case if the customer visits the branch for account opening under "Rapid for branches", the bank staff shall facilitate the customer for account opening through an Internal Portal designed specifically for opening of RAPID Digital Account at branches. The branch staff shall input the customer information from source documents provided by the customer in his/her presence.
 - ii) In case of account being opened at branch, the customer endorses the Terms & Conditions, KFS, and other information at the end of the account opening journey.
4. The Bank will open "Rapid DA" & "RAPID for branches" in its sole discretion and independently verify the same. Upon any non-verification or incomplete documentation, Bank in its sole discretion has the right to stop any transactions until clearance of ambiguity, debit block, suspension of operation of account or close the account, whatsoever.

5. The Bank opens all accounts based on initial scrutiny of all the applicable documents and shall block the account for debit transaction, till the time of completion of all the formalities.
6. The customer acknowledges that he/she is fully aware of risks associated with the use of his/her Log-in credentials / web portal / Alfa App of the Bank for use of the account and to provide instructions to the Bank in respect of the same and exclusively assumes all risks associated and responsibilities in respect of all instructions received by the Bank through such modes/means. The customer further acknowledges, agrees and accepts that the customer shall not hold the Bank in any way responsible and/or liable to check/confirm the veracity/genuineness of any such instructions received by the Bank in respect of the account through any of the means/modes stated above and that the Bank shall be bound to honor any such instructions, unless the Bank has any reason at its discretion to not accept any such instructions due to any reasons. The customer further agrees to indemnify, keep the Bank indemnified and hold the Bank harmless, against any and/or all losses, claims and/or any fraud on his/her Account that may arise from or in connection with the Bank honoring any instructions received via any of the means/modes stated above.

2) Eligibility

1. Individual resident Pakistanis aged 18 or above and have valid identity document (CNIC/ SNIC/ NICOP/ Pakistan Origin Card) are eligible for opening "Rapid DA" & RAPID for branches in their personal names.
2. Minor having Juvenile Card / Form-B/ Child Registration Certificate (CRC) can also open Rapid DA & RAPID for branches along with guardian.
3. Both new and existing resident, individual customers of Bank are eligible to open "Rapid DA" OR RAPID for branches subject to customer due diligence and risk profiling criteria of the Bank, wherein, bank reserves the right to decline any account opening request received through web portal without assigning any reason whatsoever or in some circumstances the bank in its sole discretion may refer the customer to a branch for enhance due diligence purposes.
4. Each account will be allotted a distinct number, which should be quoted in all correspondence with the Bank relating to the account.
5. Opening of photo accounts (Rapid for Branches) is subject to provision of proper identification duly supported by two attested passport size photographs besides taking customer's thumb impression on the SS card. Photo account cannot be operated unless the customer comes to the Bank and puts his/her thumb impression.

3) Pre-requisites for establishment of banking relationship

1. **Identity verification of Customers**

RAPID DA

- i) Bank Alfalah shall conduct customer's identity verification through NADRA Verisys or Biometric verification and Mobile SIM verification through Pakistan Telecommunication Authority (PTA)'s PMD services before establishing relationship.
- ii) On successful verification of SIM, the customer will receive One Time Password (OTP) on his/her mobile phone number.
- iii) The Bank will obtain customer's live photo (with clear face visibility) to establish banking relationship through online/digital portal and in case of Minor account, live photo of Minor will be obtained in addition to Guardian.

RAPID for Branches

- iv) Bank Alfalah shall conduct customer's identity verification through NADRA Biometric verification.
- v) Bank officer shall obtain the customer signature on SS Card

2. Documentation

- i) Customer shall upload the scanned copies of original account opening documents and Specimen Signature template on Bank's web portal. Customer will fill FATCA/CRS forms digitally, whereby, customer's scanned signatures shall be automatically appended with these forms once customer clicks or selects a button or icon such as "Proceed" or "Accept" or any other similar words, which connote acceptance or agreement to something or by proceeding or continuing with and/or completing the Account Opening process on digital channel / web portal of the Bank.
- ii) In case of Account Opening RAPID for branches", the bank staff shall seek all required documents from customer and upload the same on internal portal prior to submitting the application. The bank staff shall get the signature from the customer on bank's stationary (Signature Specimen Card) and upload the same on the internal portal.

4) Activation of Rapid Digital Account ("Rapid DA") & "RAPID for branches"

1. The Bank may restrict the activation of "Rapid DA" for debit and credit transactions until Centralized Operation Department of the Bank completely checks and reviews the documentation. The Bank shall intimate the customers regarding the activation of their Account.
2. In case of Rapid DA, customer will have to perform Biometric verification for activation of account, customer may visit any BAFL Branch or biometrically enabled ATM or use ALFA application for Biometric.
3. In case account opening of "RAPID for branches", the customer to conduct biometric verification at the time of account opening.

4. The Bank shall ensure meticulous compliance of all the applicable laws and regulations specifically related to customer's identification, verification, risk profiling and ongoing monitoring, as per State Bank of Pakistan's AML/CFT/CPF Regulations and may conduct video interview of the customer to fulfil the due diligence requirements.

5) The Deposit Protection Corporation

1. The Deposit Protection Corporation (DPC) aims to provide protection to small depositors of banks operating in Pakistan. In the event, the State Bank of Pakistan notifies Bank Alfalah as a failed institution, the depositors will have protection to the extent of the guaranteed amount through DPC.
2. An amount of up to Rs. 1,000,000/- (Rupees one million) only, per depositor per bank has been determined by DPC as the guaranteed amount (protected deposit). This amount may change at the discretion of DPC.
3. The DPC has notified that deposit account maintained by Individuals, Sole proprietors, Partnerships, and Trusts, will fall under the classification of protected deposits.
4. For details over protection methodology, its exclusions and FAQs, along with any updates as notified in this regard from time to time, please visit: <https://www.dpc.org.pk/>

6) Deposits

1. Any sum to be deposited in the account should be accompanied by the Bank's duly filled deposit slip showing the title and number of the account to be credited along with depositor's signature. Such deposits must be tendered at the cash counter only. The depositor should satisfy himself/herself with the details in the system generated / electronically validated cash deposit form are in order, when received. Cash may also be deposited through any other means acceptable by the Bank.
2. All cheques and other instruments should be crossed before they are deposited in the account.
3. In receiving cheques or other instruments for collection in the account, the Bank acts only as a collecting agent of the Customer and assumes no responsibility for the realisation of such cheques/instruments.
4. The Bank may refuse to accept cheques/instruments drawn in favor of a third party crossed 'Account Payee' or 'Non-negotiable' or any other crossing restricting negotiation. Uncleared cheques/instruments, though credited, shall not be drawn against by the Customer.
5. Without prior notice to account holder/depositor, the Bank reserves the right to debit the account for any cheque/instrument, if previously credited, in the event the proceeds thereof are not received by the Bank or even if proceeds have been received, the drawee Bank/correspondent Bank

subsequently claims the same from the Bank and returns the cheque/instrument unpaid for any reason.

6. The Bank utilizing the services of another bank or other banks for the purpose of carrying out or giving effect to any instructions of the Customer do so for the account and at the sole risk of the Customer. The Bank assumes no liability or responsibility should the instruction it transmits is not carried out by such bank(s) for any reason whatsoever, even if the Bank has itself chosen such bank(s).
7. The Bank shall not be responsible for the delay and/or loss in transit of any cheque/instrument, nor for any act, omission, neglect, loss of profit, default, failure or insolvency of any correspondent bank, agent or sub-agent or for any reason beyond the control of the Bank. In case of delay or loss in transit, the Bank will follow up with the concerned for swift resolution.
8. The Bank shall have the right to reverse or recover any amounts transferred through erroneous transactions in any of the accounts, from such accounts, without prior notice/intimation to the Customer. The Customer shall be liable to make good any loss accrued to the Bank through withdrawal of amounts erroneously credited to their accounts.

7) Withdrawals

1. Withdrawals from the "Rapid DA account" shall be made by using cheque book/debit card supplied by the Bank at the request of the customer or through any means/instruments acceptable by the Bank. However, Bank will restrict or put the limits on the withdrawal transactions from "Rapid DA" as prescribed by the State Bank of Pakistan and updated from time to time.
2. Cheques should be signed by the account holder (including Customer with no education) as per specimen signature/thumb impression supplied to the Bank and any alteration(s) thereon must be authenticated by drawer's full signature. While complying with any instructions of the account holder, the Bank shall only rely on the signature as provided/inscribed by the account holder on the specimen signature card at the time of opening of the Bank account.
3. Post-dated (6 months old) stale and defective cheques shall not be paid by the Bank.
4. The Customer shall ensure safe keeping of the cheque book and shall not allow access to the cheque book to any unauthorized person.
5. Payments involving large amounts of cash will be made subject to availability of cash at the Bank's branch or only after the Bank has made necessary arrangements for cash. The Bank may ask for reasonable time to make payments of such large amounts.

8) Current Accounts

1. The "Rapid DA" and Rapid for branches (Current) are non-remunerative accounts and no profit shall be paid on funds held in the Account. The Rapid Digital (DA) & RAPID for branches Current account cannot be overdrawn, unless allowed by the Bank under prior arrangement, with the right to charge markup on the overdrawn amount at a rate agreed with the Customer in accordance with the prevailing rules and regulations. The Customer shall be liable to adjust/repay the overdrawn amount together with markup promptly.
2. Where overdraft or any other banking facility is being provided by the Bank with respect to any account, credits received in such accounts, shall be applied first towards payment of markup and charges and then towards payment of principal amount of overdraft or any other Banking facility availed by the Customer.

9) Profit Bearing Deposits

1. "Rapid DA" and RAPID for branches (Savings) are PLS saving accounts and funds shall be deposited in this account on profit and loss sharing basis. The Bank's determination of profit or loss shall be final and binding on the Customer for all purposes. The method of calculating return/profit under the profit/loss sharing scheme is governed by the Bank's rules under prevailing regulations/directives of the State Bank of Pakistan and is subject to change without prior notice to the Customer.
2. Return/profit on accounts closed will be paid for the completed period. All return/profit shall be of a provisional nature until finalised by the Bank and adjustments in amounts can be made accordingly.
3. The deposits received by the Bank in a PLS saving account will be used by the Bank in any manner the Bank considers appropriate.
4. Zakat whenever applicable shall be deducted on valuation date from applicable accounts having balances in excess of the Nisab amount declared by the Government. Declaration on prescribed proforma for exemption from deduction of Zakat shall be registered with the Bank at least one month prior to the valuation date as per prevalent Zakat rules. Zakat will be deducted as per Zakat and Ushr Ordinance, 1980 and/or any other applicable law.

10) Foreign Currency Accounts

1. Foreign currency current or savings accounts and time deposits may be established in U.S. Dollar, Pound Sterling, Euro, Japanese Yen, Chinese Yuan and other currencies, as the Bank shall determine/allow and in accordance with the local regulations in force, from time to time.

2. Foreign currency accounts are opened and maintained subject to local laws and regulations, in force from time to time, will be applicable including foreign exchange control regulations and directives of State Bank of Pakistan and Government of Pakistan.
3. Withdrawals from a foreign currency account shall be subject to the availability of the particular foreign currency with the Bank and in accordance with the prevailing directives of the State Bank of Pakistan and Government of Pakistan. Online withdrawal will only be entertained from designated foreign currency license branch.
4. The account holder acknowledges that the Bank shall not be liable for any currency exchange loss resulting from any transfer/movement of the balances from foreign currency to the account holder's account in another currency.

11) Joint Accounts (Rapid for Branches)

1. Where the joint account is operated with a single signature, the Bank shall honour and pay to the debit of the joint account all cheques, drafts and orders signed by anyone of the authorised signatories. If the Bank prior to acting on instructions received from one authorised signatory receives contradictory instructions from another signatory, the Bank may refuse to act on either of them and insist upon an instruction signed by all the joint account holders.
2. All joint account holders shall be jointly and severally liable for any/all liabilities incurred upon the joint account.

12) Minor's Account (Rapid for Branches)

1. In respect of an account opened in the name of a minor, the Bank shall be entitled to act upon the instructions received from the guardian name mentioned in the Account Opening Form, only till the minor attains age of majority i.e. 18 years, in case of natural guardian and 21 years, where, the court has appointed a guardian.

13) Statement of Account (SoA)

1. The Bank shall send a Statement of Account as per frequency stipulated by the State Bank of Pakistan and the Customer shall check the entries made therein. Customer may notify any discrepancies in the Statement of Account within 45 days from the date of issue, after which Bank's statement will be considered final and conclusive, for all purposes whatsoever. As per directives of the State Bank of Pakistan, the Statement of Account shall not be sent to the Customer whose account has been marked as dormant. However, upon reactivation of account, Bank shall provide Statement of Account on due date from the date the account was flagged dormant or in-operative.

2. The Bank will take due care to see that the credit and debit entries are correctly recorded in the accounts of the account holder but in case of any error, the Bank shall be within its right at all times to make the correct adjusting entries, recover any amount due from the account holder without prior notice and inform the Customer subsequently. The Bank shall not be liable for any damages losses etc, consequent upon such error/adjustments.
3. Apart from mandatory provision of Statement of Account (SoA), SoA may be provided by the Bank, subject to charges, as applicable under its Schedule of Bank Charges upon receipt of written request by the account holder only.
4. The 'e-statement' means the statement of account sent through e-mail at the designated e-mail address provided/registered by the account holder.
5. The Customer will provide his/her e-mail address to the Bank for receiving e-statement, notices and / or regulatory information (designated e-mail address). Where the Customer requires the Bank to send the Statement of Account or any other document to him/her by e-mail, he/she assumes full responsibility in respect thereof and the Bank shall not be responsible or liable if it is accessed, forged or corrupted by any third party or unauthorised person or garbled during transmission.
6. In case of account holder, at his/her request, being registered for e-statement, the bank shall discontinue sending the mandatory Statement of Account via post/courier and provide the e-statement facility as per the frequency indicated.
7. The Bank does not guarantee that integrity of the e-mail has been maintained and that communication will be free of viruses, interceptions or interference. Although the Bank will take reasonable precautions to ensure that no viruses will be present in the e-mail, the bank cannot accept the responsibility for any loss and damages arising from any use of the e-mail or attachments.
8. The Customer shall advise the Bank in writing, in case change in e-mail address or discontinuation of e-statement is required. In the absence of such advice, the Bank holds no responsibility of whatsoever nature.
9. The Bank shall not be liable for improper, incomplete or non-delivery of e-statement or any other document in case e-mail is returned due to e-mail attachment policy at account holder's end or Inactivated e-mail account etc. Furthermore, the Bank shall not be liable for any loss or damages resulting to the Customer on account of any delay, inaccurate or incorrect transmission or unauthorised access to the e-statement services.

10. The Customer shall use the e-statement or its printed version as information for his/her personal record and shall not submit this for any legal requirement or for submission to visa granting authorities or admission Statement of Account from Branch.
11. The Bank at its discretion may impose additional conditions prior to acceptance of e-statement issuance request or activating its issuance. The Bank reserves the right to temporarily suspend the facility as deemed necessary.
12. The Customer hereby unconditionally agrees to accept the e-statement sent at the designated e-mail address. Any errors or exception noted in the e-statement shall be reported to the Bank within 45 days on receipt of e-statement, otherwise the same shall be considered as correct.

14) Transaction Alerts

14.A. Alerts through Email & other Modes

- 14-A.1 "Account Information" means information pertaining to the Account(s), including information on all transactions and activities carried out on the Account(s) maintained by the Customer with the Bank.
- 14-A.2 "Alerts" means the Account Information provided by Bank to the Customer through the Customer's email address, in-app notifications and/or mobile phone (based on SMS) generated and sent to the Customer by Bank.
- 14-A.3 The Bank shall have the right to send Alerts/Account information pertaining to all transactions carried out by the Customer from time to time on the Customer's account(s), at the email address, in-app notification or SMS (where applicable). The email address provided by the Customer to the Bank at the time of account opening or any email address subsequently amended through any banking channel on advice of the Customer and/or as available in Bank's record, shall at all times be the "designated email address" for all transactions carried out by the Customer in his/her account(s).
- 14-A.4 (i) The "designated email address" provided by the Customer in Alfa app shall only be used for sending the Alerts/Account information by the Bank where the Customer did not provide any email address at the time of account opening."
- 14-A.4 (ii) In addition to the email address given by the Customer at the time of account opening which is already registered in the Bank as the "designated email address" for sending the Alerts/Account information (as per the T&Cs), the email address given by the customer in Alfa app shall also be used by the Bank as "designated email address" for sending the Alerts/Account information, whether same or different to the email address provided by the customer at the time of account opening.

14-A.5 The Customer hereby agrees that all Alerts and Account information sent to the Customer by the Bank in terms hereof at the said "designated email address" shall be deemed to be received and accepted by the Customer.

14.B. SMS Alert Facility

14.B.1. The Customer hereby subscribes to the SMS alert facility of the Bank whereby the Customer shall receive Short Messaging Service alerts (SMS) on the Customer's authorized mobile number in the form of customized messages. The Customer shall not be able to undertake any transaction through the SMS alert facility. The SMS alerts shall only be sent to the mobile phone number which has been specifically provided by the Customer for the purposes of these clauses (authorized mobile number).

14.B.2. As required by the State Bank of Pakistan, the customers get subscribed to receive free SMS Alerts on their digital transactions, however, if the customer wishes to receive SMS Alerts on in-branch transactions and avail multi language facility, the customer may get subscribed to the charged service, against a service fee.

14.B.3. If the Customer suspects that there is an error in the information contained in the SMS alert sent to him/her, he/she shall inform the same to the Bank/branch as soon as possible and the Bank/branch shall endeavor to correct the error, wherever possible on a best effort basis.

14.B.4. The Customer agrees that SMS alert facility provided to the Customer is an additional facility for his/her convenience and is susceptible to delay, error, omission and/or inaccuracy. The Customer further acknowledges and accepts that the SMS Facility provided by the Bank is dependent on the infrastructure, connectivity and services provided by cellular service provider, over which Bank has no control and that the time lines and accuracy of the information will depend on factors affecting the network of the cellular service provider. The Customer shall not hold the Bank liable for any loss, damages etc. that may be incurred/suffered by the Customer on account of the SMS alert facility.

14.B.5. The Bank shall not be liable for any unauthorized use/access to the information and/or SMS alerts sent by the Bank to the mobile phone number of the Customer or for the fraudulent duplicate or erroneous use/misuse of such information by any third person.

14.B.6. Notwithstanding the above, it is clarified that even though the Customer has hereby subscribed to the SMS alert facility, the Bank is under no obligation to send SMS alerts to the Customer. Furthermore, the Bank reserves the right to send the SMS alerts to only those Customers who are availing the services of a specific cellular service provider.

14.B.7. The Customer hereby authorizes the Bank to send promotional messages including the products of the Bank, greetings or any other messages the Bank may choose to send from time to time.

The Customer agrees unconditionally and irrevocably that such messages/calls made by the Bank or its agents will not be considered as a breach of privacy.

- 14.B.8. Pull SMS: Pull SMS (Branch Customers): Through Pull SMS service, SMS banking customer can check their account balance and Mini Statement by sending a pre-defined text to 8287 (network charges may apply). Information about customer's credit card can also be fetched using this service along with orbit points. This service is only applicable to Pakistan numbers. Customer can also recharge/pay the bill of their registered mobile number by sending a pre-defined text to 8287. Through this feature, the customer can pay the bill of registered mobile number against their account (this service shall be subject to charges as per Schedule of Charges of the bank).
- 14.B.9. International SMS: If Customer wishes to avail SMS Banking on international numbers, the Customer is required to visit their parent branch, fill the form with their international number (in ICC format: +9715xxxxxxx) and submit the same to the parent branch of the Bank. Such Customers may receive SMS Banking from senders other than 8287. Customer is also required to visit the parent branch, fill the form and submit to the branch for updating his/her number when she/he wishes to update his local (i.e. Pakistan number) (this Service shall be subject to charges as per Schedule of Charges of Bank).
- 14.B.10. Multi-language: Customer can also avail SMS Banking in language other than English by filling out a form mentioning their preferred language to receive transactional SMS Banking or by contacting call centre of the Bank and requesting the same in writing to the parent branch (this Service shall be subject to charges as per Schedule of Charges of the Bank and availability of the Language). Currently, this service is only available to branch banking customer.

15) Digital Banking

1. The Bank provides customers with access to account information and selected banking services through its Mobile Application / Internet Banking. Services available may include balance inquiry, fund transfers, bill payments, utility payments, mobile top-ups, and other features as notified by the Bank from time to time.
2. Where the Bank provides Online/Internet Banking facility to the Customer, the Customer shall solely be responsible to ensure that the Personal Identification Number (PIN), and other personal information/password /username/transaction pin (TPIN) are not disclosed to any other person or third party. The Bank shall not be liable for any loss, damage or expenses incurred by the Customer, howsoever, caused if the PIN is shared by the customer with any other person whether voluntarily or accidentally.

3. In case of joint account, if the instructions are given by a person who is singly authorised to operate the account and the correct PIN and other personal information are given, such instructions shall be fully binding on the Customer.
4. All records of the Bank in relation to any Online Banking transactions/instructions, shall be conclusive evidence of any instructions given and shall be fully binding on the Customer.
5. The Customer acknowledges that online banking involves inherent risks including risks associated with fraud and unintended or erroneous instructions. The Customer hereby accepts all risks and responsibilities appurtenant therewith. The bank may suspend or close Online/Internet Banking facility if misuse, fraud, or regulatory violations occur.
6. The Bank shall not in any manner, whatsoever, be responsible for any loss or damage caused to the customer or any third party for any reason whatsoever, including but not limited to any delay or non-performance or breakdown in the communication system.
7. The bank shall not in any circumstances be bound to contact the account holder to confirm any transaction carried out in connection with the online banking services.
8. The Bank shall have no obligation to verify the authenticity of any transaction other than the Customer's Login credentials and neither the Bank nor its officers or Affiliates shall be liable for any unauthorized transactions occurring through Internet Banking or the Alfa App after using successful login credentials.

16) Closure of Account

1. The Bank reserves the right to close the account by giving 14 days' notice. Upon closure of the account, the unused cheque(s) in possession of the account holder shall stand cancelled in the bank record.
2. The Bank in its sole discretion may also close those accounts which show nil/low balance for last six months or any account which in its opinion is not satisfactorily operated or for any other reason whatsoever, it shall not be incumbent on the Bank to disclose to the account holder the reason for doing so.
3. The Bank shall stand discharged of any/all its liability with respect to an account so closed by mailing to the account holder at his/her last known address as per the Bank's record, a Banker Cheque/Bank draft in the currency of such account, payable to the order of the account holder in the amount of then credit balance of such account less deduction(s) in respect of the amount of any claim that the Bank may have on such funds constituting the credit balance.

4. The account holder wishing to close the account must surrender unused cheque(s) duly cancelled by drawing two 'horizontal lines' upon each of them, Debit/ATM Card(s) etc., if any.
5. The Bank reserves the right to terminate/exit a relationship with the customer if the customer's behavior at any time is unacceptable, abusive, threatening and/or amounts to harassment, as per the applicable policy of the Bank (as may be amended from time to time).
6. On termination of a contract, either at your request or otherwise, related to this Account, the bank shall confirm / intimate within 2 working days to you of executing the termination / closure of account.

17) Stop Payment Instructions

1. The Bank may accept stop payment instruction from the Customer if a cheque is reported lost or stolen, provided the necessary details of the lost/stolen cheque are given by the Customer and the cheque is not already paid before receiving such instruction. Where the Customer verbally gives the stop payment instruction, he/she shall immediately send to the Bank written confirmation. The Customer agrees to fully indemnify the Bank against any loss, damages, claims, demands, costs and expenses (including legal expenses) arising or incurred as a result of acting on the Customer's stop payment instruction. However, in any case, bank is liable to observe due diligence in good faith. The Bank will not be liable for any loss or damage, if reported after the payment of such lost/misused cheques.

18) Death of a Customer

1. In case of death of an individual/partnership Customer, the Bank will stop operation in the account immediately, after the receipt of official notice or as and when becomes aware of it from any reliable source. Operation in such account shall only be allowed strictly only upon production of a succession certificate or other court order from a court of competent jurisdiction.
2. In case of operating instruction of either or survivor, in the event of the death of either of the account holder(s)/depositor(s), the credit balance in the account will be payable to the surviving account holder(s) by allowing to perform one transaction to withdraw the available balance and subsequently account to be closed, provided that branch has not received any notice of dispute. However, the same is subject to any change in prevalent laws, from time to time.

19) Restriction on Creation of Security

1. The amounts deposited or standing to the credit of an account cannot in anyway be assigned or charged to a third party by way of security. The Bank shall not be bound by any notice of assignment or charge in favour of a third party. However, the Customer shall have the right to create a lien over or pledge his/her deposits in favour of the Bank or in favour of any other

branch of the Bank to secure any finance, banking or credit facilities granted by the Bank or such other branch of the Bank to the Customer or to any other person at the Customer's request or against the Customer's guarantee.

20) Charges and Expenses

1. All account holders will be charged fee/commission etc. as per prevalent Schedule of Bank Charges which is amendable, from time to time, as per the Bank's procedure and policies/SBP regulations.
2. The Bank reserves the right to debit the account for any expenses, fees, commission, markup/interest, Zakat, withholding tax, stamp duty, tax, duty or any other cost or expenses arising out of any transactions or operation of the account or term deposit with the Bank as may be payable by the Bank and/or Provincial or Federal Government as may be levied from time to time, without prior notice to the account holder.
3. Moreover, the Bank shall also have a right to debit anyone or more account(s) of the account holder(s)/customer(s) maintained with the Bank to adjust any and all of the outstanding liabilities of the account holder(s), customer(s) towards the Bank or any Government authority, if so required/directed, from time to time.

21) Indemnity or Liability

1. The Bank shall endeavor to provide error free operation of the account and services to the Customer. dHowever, notwithstanding the same Customer agrees that the Bank or any of its employees, agents shall not be liable for any loss, damages and liabilities incurred, suffered, sustained or required to be paid arising out of the following: -
 - i) Bank acting upon the Customer's verbal instructions for stop payment which the Customer failed to confirm subsequently in writing, or any other instruction.
 - ii) Any action taken by the Bank relying upon the instructions of the Customer which later on turns out to be duplicate or erroneous.
 - iii) For any instruction not complied with due reasons beyond Bank's control or due to disruption or failure in any communication or electronic transmission facility and the Customer agrees to indemnify the Bank for any loss actually suffered or expenses actually incurred by the Bank for the same.

22) Customer's Covenants, Warranties and Representations

1. The Bank shall be bound by any/all instructions issued by the Customer or purporting on their face to have been issued by the Customer and accepted by the Bank.
2. Instructions shall be deemed irrevocable and binding on the Customer upon transmission by the Customer to the Bank.
3. The Customer shall be solely responsible for ensuring the accuracy and completeness of Customer instructions. The Bank shall not be responsible for the consequences of any instructions being incomplete, garbled or inaccurate.
4. The Customer understands that the Bank may outsource its certain functions to any third party(ies) for the provision of efficient services. The Customer hereby authorises the Bank to release Customer's name, account number and/or his/her any other personal/account related information to any third party engaged for the purposes of providing services to the Bank, including but not limited to, mailing, verification of address, collection of cheques/instruments, etc. The Customer hereby agrees to indemnify the Bank against any losses or damages that might be incurred beyond reasonable care of the Bank to ensure integrity and confidentiality of the Customer data.
5. Subject to applicable laws including Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and Common Reporting Standards (CRS) , the customer hereby consents for Bank Alfalah Limited or any of its affiliates, subsidiaries (including branches) (collectively "the Bank") to share their information directly or indirectly with domestic or overseas regulators or tax authorities or its agents where necessary/applicable to establish their tax liability in any jurisdiction or any other authority or jurisdiction as deemed necessary by the bank of whatever nature . Where required by directly or indirectly domestic or overseas regulators or tax authorities, the customer consents and agrees that the Bank may withhold from my/our account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations and directives

23) Dormant Accounts

1. If no customer initiated transaction (debit or credit) or activity (e.g. login through digital channels) has taken place during the previous one year, your account will become Dormant or In-Operative Account. Further, Debit transactions/ withdrawals will not be allowed until the account is activated. The Bank reserves the right to debit for the recovery of loans and profit/rent etc., any permissible Bank charges, Government duties or levies and instructions issued under any law or from the court will not be subject to debit or withdrawal restrictions.
2. For reactivation of dormant/inactive account, customer may submit a formal request through any authenticated medium, including mobile banking applications, internet banking portals,

ATMs, surface mail, email, registered mobile or landline number, etc. as advised by the bank from time to time, in pursuance to the applicable laws and regulations.

- 3. If no transaction has taken place in the account during the last fifteen years, the deposit in the account will be surrendered by the Bank to the State Bank of Pakistan as required by the Banking Companies Ordinance, 1962. The surrendered deposits can be claimed through your respective branch.**

24) Bank's Right to Consolidate and Set Off and Bank's Lien

1. The Bank may at anytime and without further notice or liability in any manner to the Customer shall have the right to combine or consolidate or merge anyone or all accounts/ deposits of the Customer with the Bank or any of its branches (whether current or saving account or of any other nature and in whatever currency) to adjust or set off any outstanding indebtedness or liabilities of the Customer to the Bank whether primary or collateral, irrespective of the currency or currencies involved. Where such combination, consolidation and/or set off requires the conversion of one currency into another, the Bank shall be entitled to effect such conversion at such rate of exchange prevailing on the day of such combination, consolidation and/or set off as the Bank may apply in accordance with the Bank's usual banking practice in such connection and all exchange risks, losses, premium, commission and other Bank charges shall be borne by the Customer.
2. Any overdraft facility approved by the Bank in the account may be disallowed/withdrawn/cancelled by the Bank if the account in the opinion of the Bank is not satisfactorily maintained by the Customer or the Customer fails to perform his/her obligations.
3. The Bank shall have a lien on all funds, monies, securities and other properties of whatsoever nature belonging to the Customer in the possession of the Bank for repayment of any liability or indebtedness of the Customer to the Bank.

25) ATM /Debit Card /Phone Banking

'The card holder' means the individual to whom the 'card' (i.e. ATM/Debit Card/Phone Banking) is issued by Bank Alfalah Limited (Bank') where the application for card is jointly signed by persons maintaining joint account on either or survivor basis, the said person shall be jointly and severally bound by these Terms and Conditions.

1. The card shall be issued maintaining sole or joint accounts (on either or survivor basis).
2. The card shall be issued for use on Automated Teller Machines (ATM) and Point of Sales (POS) terminal installed at the branches and at business place(s) of merchants and the ATM/Debit switch designated by the Bank within Pakistan/Internationally.

3. The card shall remain the property of the Bank at all times and the Bank may at its sole discretion and without assigning any reason, cancel the card and through notice, demand its return, and the card holder shall return the card to the Bank within the time stipulated by the Bank in the notice.
4. The card holder shall use the card entirely at his/her own risk and shall indemnify and hold the Bank harmless from and against all losses, damages and costs as a result of using the card.
5. The card holder undertakes not to divulge his/her PIN/or the card accidentally or otherwise, to any other person. In case the PIN is divulged to any other person, the Bank shall treat that person as an acting agent of the card holder. The card holder shall indemnify and keep the Bank indemnified and harmless from and against all losses, damages and costs that may occur as a result of the PIN divulgence.
6. The Bank is authorised to act on any telephone instructions that the Bank believes have been given by the card holder or on his/her behalf, where the person giving such instructions provides the Personal Identification Number (PIN) initially generated by card holder or any number (s) substituted by the card holder for the purpose.
7. The card holder accepts all debits made to the account arising from use of the card without limitation (except after written notice of loss has been received and acknowledged by the Bank).
8. The Bank reserves the right to limit cash withdrawal and total purchases amount from an ATM or POS terminal during 24 hours period and to advise the card holder of such limits from time to time.
9. The Bank shall not be responsible for any loss or damages arising directly or indirectly from any malfunction or failure of the card or the ATM/POS or the temporary insufficiency of funds of such machines or the suspension or the closure of the machine for repair or servicing or power breakdown.
10. The Bank shall debit the card transaction amount to the card account (Customer account (s) linked with the card) as soon as the Bank receives advice electronically or otherwise from the retailer or supplier (POS merchant) in connection therewith.
11. The Bank may in addition require to execute such other documents as may relate to the services or to any such instructions given by the card holder and the card holder shall execute all such documents as may be required by the Bank in this regard.

12. In case a merchant makes refund for a debit card transaction, the Bank will credit the card account upon receipt of cleared refund amount from the merchant or settlement Bank in respect of such refund. The Bank will not be responsible for any delay in receiving such refunds.

26) Miscellaneous

1. The Bank is subject to all applicable circulars, orders, directives, rules, regulations, laws, decrees and restrictions issued by competent authorities such as Government(s), courts of law and other regulatory authorities in Pakistan and the liability of the Bank for payment is governed by applicable laws and regulations in force in Pakistan at the relevant time or as amended from time to time. Repayment of any deposit account balances, or interests/ Profit thereon is subject to any Acts/Laws of the Government of Pakistan or any competent governmental and/or other regulatory authority in Pakistan.
2. The Bank in pursuit to comply with laws and regulations may intercept and investigate any payment messages and other information or communications sent to or by the account holder or on the account holder's behalf via other Bank. This process may involve making future enquiries.
3. Any change in the address/phone/e-mail/Country of Tax Jurisdiction/Nationality or constitution of the account holder should be immediately communicated in writing to the Bank. No responsibility shall be accepted by the Bank for any delay, non-delivery, etc., in case of the incorrect/irrelevant address/phone/email.
4. Account may be transferred from one branch to another branch, free of charge without affecting the profit accruing positions of the amount as the concerning accumulated products of credit balances in such accounts for unaccounted period would also be transferred to the receiving branch along with the credit balance on the date of transfer. The Bank may, at any time, change the location of any of its branches and inform the account holders accordingly.
5. The account holder shall not have any recourse against the head office or any branch of the Bank outside Pakistan in respect of the payment of any deposits, account balances or profit thereupon maintained or/and accruing with the Bank in Pakistan. Any such rights of recourse are expressly waived.
6. The Bank reserve the right to demand a copy of any identification as the Bank deems fit of any third party who presents himself/herself at any branch of the Bank for the purpose of carrying out a transaction authorised by the account holder.
7. The Customer undertakes to abide by all applicable laws, rules and regulations in order to prevent money laundering.

8. The Bank shall have the right to block Customer's account in special circumstance without any reference to the Customer. In case of bankruptcy of an individual/partnership Customer, the Bank will stop operation in the account immediately, after the receipt of official notice or as and when becomes aware of it from any reliable source.
9. In case of any complaint, you may also write to State Bank of Pakistan and Banking Mohtasib Pakistan on www.sbp.org.pk or www.bankingmohtasib.gov.pk respectively.
10. The Customer acknowledges that the Bank is subject to the laws and regulations of Pakistan and internal policy of the Bank. The Customer hereby authorises the Bank to transmit, respond or provide any information pertaining to the Customer, the account(s), the services and transactions relating to the account(s), in its sole discretion and without any reference to the Customer, to any enquiry received from any other bank(s) or any other competent authority or Government agencies under any applicable law, pursuant to a court order and/or to protect the interest of the Bank and its employees, concerning the Customer/account/services/transactions including the balances. The Customer further authorises the Bank to provide, without any reference to the Customer, any information about him/her and/or his/her account/dealings with the Bank, to State Bank of Pakistan or any credit rating or data collection agency under any arrangements between the member banks of the rating or data collection agency. The Bank is fully indemnified by Customer against any costs, damages or penalties arising therefrom.
11. These Terms and Conditions may be revised or modified by the Bank from time to time at its sole discretion and shall be subject to the laws of Islamic Republic of Pakistan, including all notifications, directives, circulars and regulations of the State Bank of Pakistan. The revised or modified terms will become effective upon 30 days of advance notice by verifiable means such as letter, email, SMS, telephone etc. as bank deems fit given to the Customer, in addition to displaying in branches/smart branches, notice on bank's website and electronic banking channels.
12. The Bank offers Alfalah Orbit Rewards free of cost on the eligible products to the account holders. Orbit Rewards are loyalty points that customers may earn and redeem in accordance with the Alfalah Orbit Rewards Program. Participation and use of Orbit Rewards are subject to the detailed terms and conditions available on the Bank's official website, as amended from time to time.
13. Raast is an instant, secure and free payment system implemented by State Bank of Pakistan which allows you to receive and send funds instantly. By accepting this terms and conditions, you are providing consent to create your Raast ID (registered mobile number) and to be linked

with this bank account. In the later stage, you can manage (link/de-link) your RAAST ID from Alfa App/Web or through Contact Center.

14. In case I/we am/are unable to meet the applicable minimum average balance requirement for Bank Alfalah Premier status for a period as prescribed by the Bank, from time to time, my/our relationship shall no longer reside with Bank Alfalah Premier. I/We further agree that in such an event Bank Alfalah may, after serving a prior notice, discontinue/terminate all services forming part of the Bank Alfalah Premier status made available to me/us, which shall include cancellation of my/our Premier Card(s) issued to me/us (if any). I/We also agree that upon such cancellation/termination/discontinuation of my Bank Alfalah Premier status, my/our account shall reside with standard/usual banking and I/we shall be liable to pay all charges applicable to such accounts as per the Bank's prevalent Schedule of Charges
15. Through Alfalah RAPID for Branches, customer by opting 'Alfa/ Internet Banking' facility during the account opening journey, agrees to enroll for this facility and receive temporary login credentials (user name and password, valid for limited time) via email / SMS, once the account is activated.
16. The Bank opens "Rapid DA" & RAPID for branches through the digital account application. The digital/ electronic signatures on account Terms and Conditions for such account opening form/application shall be deemed as legally binding and said digital/electronic signatures shall be having the same validity as vet signatures.
17. The customer acknowledges that he/she has read, understood and agree to these General Terms by accepting these General Terms online using an electronic checkbox in Rapid DA and submission of OTP on bank's RAPID for branches portal or using some other form as available on web portal.

ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ اوپننگ اور ریپڈ برائے برانچز شرائط و ضوابط برائے

ڈیجیٹل آن بورڈنگ بذریعہ ریپڈ پورٹل اور بینک الفلاح برانچز

عمومی

1. یہ شرائط و ضوابط پرسنل بینکنگ ریلیشن شپ کو منظم کرتی ہیں، برائے:
 - ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ (کوئی بھی اکاؤنٹ جو صارف کی طرف سے بینک الفلاح ریپڈ پورٹل کے ذریعے کھولا گیا ہو، یہاں آگے چل کر 'ریپڈ ڈی اے' یا 'اکاؤنٹ' کہلائے گا)
 - ریپڈ برائے برانچز (کوئی بھی اکاؤنٹ جو برانچز کی طرف سے بینک الفلاح ریپڈ پورٹل کے ذریعے بینک الفلاح کے ساتھ کھولا گیا ہو، یہاں آگے چل کر 'ریپڈ برائے برانچز' کہلائے گا) (بینک الفلاح جو یہاں آگے چل کر 'بینک' کہلائے گا)
2. ریپڈ ڈی اے اور ریپڈ برائے برانچز پاکستانی روپے اور قابل اطلاق غیر ملکی کرنسیوں میں کرنٹ اور سیونگز اکاؤنٹ دونوں میں دستیاب ہیں۔
 - i. صارف، ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ مندرجہ ذیل کیٹیگریز میں کھول سکتا ہے:
 - آسان ڈیجیٹل اکاؤنٹ پی کے آر کرنٹ اور سیونگز
 - آسان پہچان ڈیجیٹل اکاؤنٹ - پی کے آر سیونگز
 - فری لانسر ڈیجیٹل اکاؤنٹ - پی کے آر یا ایف سی وائے کرنٹ اور سیونگز
 - ڈیجیٹل اکاؤنٹ - پی کے آر یا ایف سی وائے (دیگر تمام کرنٹ اور سیونگز اکاؤنٹ کیٹیگریز جو ریپڈ پورٹل پر دستیاب ہیں)
 - ii. فارن کرنسی ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ، فارن ایکسچینج ریگولیشنز کے تحت کھولا جائے گا
 - iii. ٹرانزیکشن کی حدیں، طریقے اور ممنوعات اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے مطابق ہیں اور بینک کی انٹرنل رسک ایپیٹائٹ کے مطابق وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ کیے جائیں گے اور ریپڈ ڈی اے پر قابل اطلاع رہیں گے۔
3. صارف بینک الفلاح کی آفیشل ویب پورٹل کے ذریعے ہی ریپڈ ڈی اے کھول سکتا ہے یا بینک الفلاح برانچز کو وزٹ کریں جہاں ریپڈ برائے برانچز کے ذریعے آن بورڈنگ ہوتی ہے۔
 - i. اگر صارف ریپڈ برائے برانچز کے تحت اکاؤنٹ کھولنے کے لیے برانچ وزٹ کرتا ہے تو بینک کا عملہ صارف کو برانچز پر ریپڈ برائے برانچز کھولنے کے لیے خصوصی طور پر بنائے گئے انٹرنل پورٹل کے ذریعے برانچز میں ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ کھولنے کی سہولت فراہم کرے گا۔ برانچ کا عملہ صارف کی طرف سے فراہم کردہ دستاویز میں سے معلومات کو صارف کی موجودگی میں درج کرے گا۔
 - ii. اگر اکاؤنٹ برانچ پر کھولا جا رہا ہے تو صارف اکاؤنٹ کھولنے کے عمل کے اختتام پر شرائط و ضوابط، کے ایف ایس اور دیگر دستاویزات کی تصدیق کرے گا۔
4. بینک، ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ اور 'ریپڈ برائے برانچز' کو اپنی واحد صوابدید پر کھولے گا اور آزادانہ طور پر اس کی تصدیق کرے گا کسی بھی غیر تصدیقی یا نامکمل دستاویز کاری پر بینک اپنی واحد صوابدید میں یہ حق رکھتا ہے کہ وہ کسی بھی ٹرانزیکشن کو روک دے، ڈیٹبلاک، اکاؤنٹ کی معطلی یا اکاؤنٹ کی بندش، جو کچھ بھی ہو، جب تک کہ ابہام کو ختم نہ کر دیا جائے۔

5. بینک تمام قابل اطلاق دستاویزات کی ابتدائی جانچ کی بنیاد پر تمام اکاؤنٹس کھولتا ہے اور تمام رسمی کارروائیوں کی تکمیل تک اکاؤنٹ کو ڈیبٹ ٹرانزیکشن کے لیے بلاک کر دے گا

6. صارف یہ تسلیم کرتا ہے کہ وہ اکاؤنٹ کے استعمال کے لیے بینک کے لاگ ان کریڈینشلز/ویب پورٹل/ایف اے ایپ سے منسلک ممکنہ خطرات سے باخبر ہے اور اس سے متعلق بینک کو ہدایات فراہم کرتا ہے اور ان طریقوں کے ذریعے بینک کی طرف سے موصول ہونے والی تمام ہدایات کے لحاظ سے منسلک تمام ممکنہ خطرات اور ذمہ داریوں کو خاص طور پر قبول کرتا ہے۔ صارف مزید تسلیم کرتا ہے، متفق ہے اور قبول کرتا ہے کہ وہ بینک کی طرف سے موصول کردہ ہدایات کی درستگی کی تصدیق کے لیے بینک کو ہر گز ذمہ دار نہیں ٹھہرائے گا اور بینک ان تمام ہدایات کو قبول کرے گا۔ علاوہ اس کے کہ بینک کے پاس اپنی صوابدید میں کوئی ایسی وجہ ہو جس کی بنیاد پر وہ ان ہدایات کو قبول نہ کرے۔ صارف مزید تسلیم کرتا ہے کہ وہ بینک کو ان تمام نقصانات، کلیمز اور /اکاؤنٹ میں کسی دھوکہ دہی سے بری الذمہ رکھے گا جو کہ مذکورہ بالا ذرائع سے صارف کی طرف سے بینک کو ہدایات قبول کرنے کے سلسلے میں درپیش آتے ہوں۔

2. اہلیت

1. 18 سال سے زائد عمر کے پاکستانی رہائشی اور درست شناختی دستاویزات (CNIC/SNIC/NICOP پاکستان اور یجن کارڈ) کے حامل افراد اپنے ذاتی ناموں سے ریپڈ ڈی اے اور ریپڈ برائے برانچز کھولنے کے اہل ہیں۔
2. نابالغ جو جو وینائل کارڈ/فارم بی/چائلڈ رجسٹریشن سرٹیفکیٹ رکھتے ہیں، وہ بھی سرپرست کے ساتھ برانچز میں ریپڈ ڈی اے اور ریپڈ برائے برانچز اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں۔
3. بینک کے موجودہ یا نئے پاکستانی رہائشی، انفرادی صارف، جو بینک کی جانب سے وضع کیے گئے مالیاتی ریکارڈ کی پورٹل کے طریقوں اور رسک پروفائٹنگ کے مطابق ریپڈ ڈی اے یا ریپڈ برائے برانچز کھولنے کے اہل ہیں۔ یاد رہے کہ بینک، ویب پورٹل کے ذریعے اکاؤنٹ کھولنے کی کسی بھی درخواست کو بغیر کوئی وجہ بتائے مسترد کرنے کا مکمل اختیار رکھتا ہے اور صارف کو معاملے کے لیے بینک کی کسی بھی برانچ سے رجوع کرنے کی ہدایت کر سکتا ہے۔
4. ہر اکاؤنٹ کو علیحدہ نمبر دیا جائے گا۔ جس کا حوالہ اکاؤنٹ سے متعلق بینک کے ساتھ کی جانے والی جملہ خط و کتابت میں دیا جانا ضروری ہوگا۔
5. فوٹو اکاؤنٹ کا کھلنا (ریپڈ برائے برانچز) مکمل شناخت کے ساتھ جس میں دو تصدیق شدہ تصاویر علاوہ ازیں کارڈ پر صارف کے انگوٹھے کا نشان بھی موجود ہو، سے مشروط ہے۔ فوٹو اکاؤنٹ اس وقت تک آپریٹ نہیں ہو سکتا ہے جب تک صارف بینک نہ آئے اور اپنے انگوٹھے کا نشان بینک کے آفیسر کے سامنے نہ لگائے۔

3. بینکنگ تعلقات قائم کرنے کے لیے شرائط

1. صارفین کی شناخت کی تصدیق

ریپڈ ڈی اے

- i. بینک الفلاح صارف کے ساتھ بینکنگ تعلقات قائم کرنے سے قبل صارف کی شناخت کی تصدیق کے لیے نادرا ویریسس یا بائیو میٹرک تصدیق سے رجوع کرے گا اور موبائل سم کی تصدیق کے لیے پاکستانی ٹیلی کمیونیکیشن اتھارٹی کی پی ایم ڈی سروس سے رابطہ کرے گا۔
- ii. سم کی کامیاب تصدیق ہونے پر صارف اپنے موبائل فون نمبر پر ون ٹائم پاسورڈ وصول کرے گا۔
- iii. بینک صارف کی براہ راست تصویر (چہرے کی واضح تصویر) حاصل کرے گا تاکہ آن لائن / ڈیجیٹل پورٹل کے ذریعے بینکنگ ریلیشن شپ قائم کی جائے اور مائٹر اکاؤنٹ کی صورت میں، سرپرست کے علاوہ نابالغ کی لائیو فوٹو بھی حاصل کی جائے گی۔

ریپڈ برائے برانچز

- iv. بینک الفلاح نادرا بائیو میٹرک وبری فیکیشن کے ذریعے صارف کی شناخت کی تصدیق کرے گا۔
- v. بینک آفیسر ایس ایس کارڈ پر صارف کے دستخط حاصل کرے گا۔

2. دستاویز کار

- i. صارف کو اکاؤنٹ کھولنے کی اصل دستاویزات کی سکین شدہ کاپیاں اور دستخط کے ٹیمپلیٹ کو بینک کے ویب پورٹل پر اپ لوڈ کرنا ہو گا۔ صارف FATCA/CRS فارمز کو ڈیجیٹلی پُر کرے گا۔ جبکہ صارف کے سکین شدہ دستخط خود کار طریقے سے ان فارمز کے ساتھ منسلک کر دیئے جائیں گے۔ جب صارف 'Proceed' یا 'Accept' یا اسی طرح کے کسی آپشن پر کلک کرے گا جو کسی پراسیس کی قبولیت یا معاہدے کو ظاہر کرتا ہے یا پراسیس کو آگے بڑھانا یا جاری رکھتا اور / یا اکاؤنٹ کھولنے کے پراسیس کو بینک کے ڈیجیٹل چینل / ویب پورٹل پر مکمل کرنا بھی قبولیت یا معاہدے کو ظاہر کرتا ہے۔
- ii. ریپڈ برائے برانچز میں اکاؤنٹ کھولنے کی صورت میں بینک صارف سے تمام دستاویزات طلب کرے گا اور انہیں درخواست جمع کروانے سے قبل انٹرنل پورٹل پر اپ لوڈ کرے گا۔ بینک کا سٹاف بینک کی سٹیشنری (دستخط کے نمونے کا کارڈ) پر صارف کے دستخط حاصل کرے گا اور انہیں اپ لوڈ کرے گا۔

4. ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ اور ریپڈ برائے برانچز کا فعال ہونا

- i. بینک ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ کے ڈیبٹ اور کریڈٹ ٹرانزیکشنز کو روک سکتا ہے۔ جب تک کہ بینک کا سینٹر لائزڈ آپریشن ڈیپارٹمنٹ دستاویزات کو مکمل طور پر چیک نہ کر لے۔ بینک صارف کو اس کے اکاؤنٹ کے فعال ہونے سے متعلقہ آگاہ کرے گا۔
- ii. ریپڈ ڈی اے کی صورت میں، صارف کو اکاؤنٹ کو فعال کرنے کے لیے بائیو میٹرک تصدیق کرنی ہوگی، صارف کسی بھی BAFL برانچ یا بائیو میٹرک طور پر فعال اے ٹی ایم جا سکتا ہے یا بائیو میٹرک کے لیے ALFA ایپلی کیشن استعمال کر سکتا ہے۔
- iii. ریپڈ برائے برانچز میں اکاؤنٹ کھولنے پر صارف اکاؤنٹ کھولتے وقت بائیو میٹرک تصدیق کروائے گا۔
- iv. بینک تمام قابل اطلاق قوانین اور ضابطوں کی محتاط طور پر تکمیل کو یقینی بنائے گا۔ خاص طور پر جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے اے ایم ایل/ سی ایف ٹی / سی پی ایف ضابطوں کے مطابق صارف کی شناخت، تصدیق، رسک پروفائٹنگ اور جاری نگرانی سے متعلق ہوں اور بینک مطلوبہ احتیاط کی ضرورت کو پورا کرنے کے لیے کا ویڈیو انٹرویو بھی لے سکتا ہے۔

5. ڈپازٹ پروٹیکشن کارپوریشن

- i. ڈپازٹ پروٹیکشن کارپوریشن (DPC) کا مقصد پاکستان میں کام کرنے والے بینکوں کے چھوٹے جمع کنندگان کو تحفظ فراہم کرنا ہے۔ اگر اسٹیٹ بینک آف پاکستان بینک الفلاح کو ناکام ادارہ قرار دیتا ہے تو جمع کنندگان کو ڈی پی سی کے ذریعے ضمانت شدہ رقم کی حد تک تحفظ حاصل ہوگا۔
- ii. ڈی پی سی کی جانب سے فی جمع کنندہ فی بینک زیادہ سے زیادہ روپے/-1,000,000 (دس لاکھ روپے) کو ضمانت شدہ رقم (محفوظ ڈپازٹ) مقرر کیا گیا ہے۔ یہ رقم ڈی پی سی کی صوابدید پر تبدیل ہو سکتی ہے۔
- iii. ڈی پی سی نے مطلع کیا ہے کہ افراد، واحد ملکیت، شراکت داری اور ٹرسٹس کے زیر انتظام ڈپازٹ اکاؤنٹس محفوظ ڈپازٹس کے زمرے میں آئیں گے۔
- iv. تحفظ کے طریقہ کار، اس کی مستثنیات اور اکثر پوچھے جانے والے سوالات (FAQs) سمیت وقتاً فوقتاً اس ضمن میں جاری کی جانے والی تازہ معلومات کے لیے براہ کرم ملاحظہ کریں: <https://www.dpc.org.pk>

6. ڈپازٹس

- i. اکاؤنٹ میں جمع کروائی جانے والی رقم کے ساتھ پر کی ہوئی بینک ڈپازٹ سلپ منسلک ہونی چاہیے جس میں اکاؤنٹ ہولڈر کا نام اور اکاؤنٹ نمبر جس میں رقم جمع کروانا مقصود ہو اور ڈپازٹر کے دستخط ثبت ہوں۔ ایسے ڈپازٹس لازمی طور پر کیش کاؤنٹر پر جمع کروائیں۔ ڈپازٹرسسٹم سے جاری شدہ/ الیکٹرانک طور پر موثر رسید ملنے پر اس بابت اطمینان کر لیں کہ اس میں اندراج کی جانے والی معلومات صحیح ہیں۔ بینک کی طرف سے قابل قبول کسی دوسرے ذرائع سے بھی نقد رقم جمع کی جا سکتی ہے۔
- ii. تمام چیک اور دیگر انسٹرومنٹس کو کسی اکاؤنٹ میں کریڈٹ کرنے کے لیے جمع کروانے سے پہلے لازمی طور پر کراس کرنا چاہیے۔
- iii. کسی اکاؤنٹ میں جمع کرنے کے لئے موصول ہونے والے چیک/ انسٹرومنٹس کے سلسلے میں بینک اپنے صارف کے لیے کلیکشن ایجنٹ کے طور پر کام کرے گا اور کسی بھی چیک انسٹرومنٹ کی ادائیگی کے لیے ذمہ دار نہ ہوگا۔
- iv. بینک کسی تھرڈ پارٹی کے حق میں جاری شدہ چیکس/ انسٹرومنٹس جو کہ کراسڈ ہوں، بے ای اکاؤنٹ یا نان نیگوشی ایبل یا کوئی دیگر کراسنگ کی پابندی کا حامل نیگوشی ایشن قبول کرنے سے انکار کر سکتا ہے۔ کریڈٹ کے ذریعے سے کلینر نہ ہونے والے چیک/ انسٹرومنٹس کی بابت صارف کو ادائیگی نہیں ہوگی۔

- v. بینک کسی اکاؤنٹ ہولڈر / ڈپازٹر کو نوٹس دیے بغیر کسی اکاؤنٹ کو کسی چیک یا انسٹرومنٹس کی بابت ڈیبٹ کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ اگر چیک/ انسٹرومنٹ پہلے کریڈٹ کر دیا گیا ہو اور بینک کو اس کی پروسیجر موصول نہ ہوں یا اگر پروسیجر موصول ہو چکی ہوں اور ادائیگی کنندہ بینک/ متعلقہ بینک کسی وجہ سے چیک/ انسٹرومنٹ کو غیر ادا شدہ واپس کرتے ہوئے بینک سے ادائیگی شدہ پروسیجر کی واپسی کا مطالبہ کر لے۔
- vi. بینک کسی دیگر بینک یا بینکوں کی سروسز کا استعمال صارف کے اکاؤنٹ کی بابت ہدایات پر عمل یا اس کی تکمیل خالصتاً صارف کے رسک پر کرے گا۔ بینک کسی دیگر بینک کو ارسال کی گئی ہدایات پر کسی وجہ سے عمل درآمد نہ ہونے کی صورت میں ہرگز ذمہ دار نہ ہوگا، خواہ اس بینک کا انتخاب بینک نے خود کیا ہو۔
- vii. بینک کسی چیک / انسٹرومنٹ کی ترسیل میں تاخیر اور/ یا اس بابت نقصان کا ذمہ دار نہ ہوگا اور کسی فعل ، بھول چوک ، غفلت، نفع میں نقصان ، کوتاہی، ناکامی یا دوسرے بینک ایجنٹ یا سب ایجنٹ کا دیوالیہ ہونے یا کسی ایسی وجہ سے جو بینک کے کنٹرول میں نہ ہو کابھی ذمہ دار نہ ہوگا۔ کسی منتقلی میں تاخیر یا نقصان کی صورت میں بینک دوسرے متعلقہ افراد سے مناسب حل کے لیے کوشش کرے گا۔
- viii. بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ ایسی رقم جو کسی دوسرے اکاؤنٹ سے صارف کے اکاؤنٹ میں منتقلی ہو گئی ہو، بغیر کسی پیشگی نوٹس کے واپس وصول کر لے۔ صارف اکاؤنٹ سے ایسی رقم نکالنے پر جو غلطی سے اس کے اکاؤنٹ میں کریڈٹ ہو گئی ہو اس سلسلے میں بینک کو ہونے والے نقصان کا ازالہ کرنا صارف کی ذمہ داری ہوگی۔

7. رقم کا نکالنا

- i. ریپڈ ڈی اے اکاؤنٹ سے رقم نکلوانے کے لیے بینک کی طرف سے صارف کی درخواست پر فراہم کردہ چیک بک / ڈیبٹ کارڈ یا بینک کے لیے قابل قبول ذرائع / انسٹرومنٹ کا استعمال کیا جائے۔ تاہم، بینک ریپڈ ڈی اے میں وڈرال ٹرانزیکشنز پر پابندی یا حدیں لگا دے گا بمطابق اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور وقتاً فوقتاً اس میں ترمیم کرے گا۔
- ii. چیک پر اکاؤنٹ ہولڈر (بشمول خواندہ، نیم خواندہ) کا بینک کو دیئے گئے دستخط کے نمونے/ انگوٹھے کے نشان کے مطابق ہونا چاہیے اور اس میں کسی قسم کی رد و بدل/ تبدیلی اکاؤنٹ ہولڈر کے مکمل دستخط/ انگوٹھے کے نشان سے تصدیق ہونی چاہیے۔ کسی اکاؤنٹ ہولڈر کی طرف سے جاری کردہ ہدایات پر عمل درآمد کرتے وقت بینک صرف اکاؤنٹ ہولڈر کی طرف سے اکاؤنٹ کھولنے کے وقت بینک کو مجوزہ کارڈ برائے نمونہ دستخط پر دیئے گئے دستخط پر انحصار کرے گا۔
- iii. بینک آئندہ تاریخ یا 6 ماہ پرانی تاریخ اور نقص کے حامل چیک پر ادائیگی نہیں کرے گا۔
- iv. صارف اپنی چیک بک کی حفاظت کو یقینی بنائے گا اور کسی غیر متعلقہ شخص کی اس تک رسائی نہیں ہونے دے گا۔

v. بڑی ادائیگی کے حامل چیک پر ادائیگی برانچ کے پاس رقم کی موجودگی سے مشروط ہے یا بینک کی جانب سے کیش کے لئے ضروری انتظام کرنے کے بعد ہوگی ، بینک ایسی بڑی رقم کی ادائیگی کے لیے مناسب وقت طلب کر سکتا ہے۔

8. کرنٹ اکاؤنٹ

- i. ریپڈ ڈیجیٹل اور ریپڈ برائے برانچز (کرنٹ اکاؤنٹ) غیر منافع بخش اکاؤنٹ ہیں اور اس پر کوئی منافع ادا نہیں کیا جائے گا۔ اس کو اوورڈران نہیں کیا جا سکتا جب تک کہ بینک سے اجازت حاصل نہ کی جائے اور مروجہ اصولوں کے مطابق متفقہ شرح پر مارک اپ چارج نہ لیا جائے۔ صارف کو اوورڈران رقم سود کے ساتھ واپس ادا کرنا ہوگی۔
- ii. بینک کی جانب سے کسی بھی اکاؤنٹ کو اضافی رقم کی یا کسی بھی اور سہولت کی فراہمی کی صورت میں ان اکاؤنٹس میں کریڈٹ کی وصولی پر پہلے مارک اپ اور چارجز لاگو ہوں گے اور پھر اضافی رقم یا دوسری کوئی فراہم کردہ سہولت کی مد میں جمع ہوگی۔

9. منافع بخش ڈپازٹس

- i. ریپڈ ڈیجیٹل اور ریپڈ برائے برانچز سیونگ اکاؤنٹ ہیں اور اس میں رقم نفع نقصان کی بنیاد پر جمع کی جائے گی۔ بینک کی طرف سے اعلان کردہ نفع نقصان حتمی اور صارف کے لیے قابل پابند ہو گا۔ نفع نقصان شیرنگ سکیم کے تحت ملنے والے منافع کا حساب اسٹیٹ بینک کے اصولوں اور ہدایات کے مطابق کیا جائے گا اور صارف کو پیشگی اطلاع دئیے بغیر اس کی تبدیلی مشروط ہے۔
- ii. وہ اکاؤنٹس جو بند ہو گئے ہوں ان پر متعلقہ دورانیہ کا منافع دیا جائے گا۔ سابقہ ریٹس کے مطابق تمام منافع جات عارضی ہیں۔ جب تک بینک ان کو حتمی قرار نہ دے دے اور اسی کے مطابق رقم بھی ایڈجسٹ کی جائے گی۔
- iii. بینک پی ایل ایس سیونگ اکاؤنٹ میں وصول ہونے والے ڈپازٹس کو کسی بھی مصرف میں استعمال کر سکتا ہے جہاں وہ بہتر سمجھے۔
- iv. زکوٰۃ کا جب اطلاق ہوگا تو ایسے اکاؤنٹس جن میں مقررہ نصاب کے مطابق یا زیادہ رقم ہوگی سے مجوزہ تاریخ پر حکومت کی طرف سے زکوٰۃ کی کٹوتی ہوگی۔ زکوٰۃ کٹوتی کے متعلق ڈیکلریشن مجوزہ فارم پر مروجہ زکوٰۃ کے اصولوں کے تحت نصاب کے لئے مقررہ تاریخ سے کم از کم ایک ماہ پہلے داخل کرنا ہوگا زکوٰۃ کی کٹوتی بمطابق زکوٰۃ و عشر آرڈیننس 1980 اور/یا دیگر کسی قانون کے مطابق لاگو ہوگی۔

10. فارن کرنسی اکاؤنٹ

- i. فارن کرنسی کرنٹ یا سیونگز اکاؤنٹس اور ٹرم ڈپازٹس امریکی ڈالر ، پاؤنڈ اسٹرنلنگ ، یورو ، جاپانی ین، چینی یوان اور دیگر ایسی کرنسیز میں بینک کی طے شدہ اجازت پر اور وقتاً فوقتاً رائج ہونے والے مقامی قواعد کے تحت کھولے جائیں گے۔
- ii. فارن کرنسی اکاؤنٹ کا کھولنا اور مینٹین کرنا مقامی قوانین اور ضوابط سے مشروط ہے جو وقتاً فوقتاً بشمول فارن ایکسچینج کنٹرول کے ضوابط اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور حکومت پاکستان کی ہدایات کے مطابق لاگو ہوں گے۔
- iii. فارن کرنسی اکاؤنٹ میں سے رقم نکلوانا اس مخصوص غیر ملکی کرنسی کا بینک کے پاس دستیاب ہونے سے مشروط ہے اور اس پر اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور حکومت پاکستان کی مروجہ ہدایات کا بھی اطلاق ہوگا مقررہ فارن کرنسی لائسنس برانچ سے آن لائن رقم نکلوائی جا سکتی ہے۔
- iv. اکاؤنٹ ہولڈر اس بات کو تسلیم کرتا ہے کہ فارن کرنسی اکاؤنٹ سے اکاؤنٹ کے کسی دیگر کرنسی اکاؤنٹ میں بیلنس کی منتقلی کے نتیجے میں ہونے والے نقصان کی بابت کرنسی ایکسچینج کا بینک ذمہ دار نہ ہوگا۔

11. مشترکہ اکاؤنٹ (ریپیڈ برائے برانچز)

- i. اگر مشترکہ اکاؤنٹ ایک دستخط کے ساتھ آپریٹ/ استعمال ہو رہا ہو تو وہاں بینک کسی ایک اکاؤنٹ ہولڈر کے دستخط شدہ چیک، ڈرافٹ اور آرڈر پر مشترکہ اکاؤنٹ سے ڈیبٹ یا ادائیگی کرے گا۔ اگر بینک کو کسی ایک مجاز دستخط کنندہ کی طرف سے اس کی موصول ہونے والی ہدایات پر عملدرآمد کرنے سے پہلے کسی دوسرے مجاز دستخط کنندگان کی طرف سے اس کے برعکس ہدایات موصول ہوتی ہیں تو بینک ان پر عمل کرنے سے انکار کر سکتا ہے یا ایسی ہدایات کے لئے اصرار کر سکتا ہے جو تمام مجاز دستخط کنندگان کی طرف سے جاری شدہ ہوں۔
- ii. تمام مشترکہ اکاؤنٹ ہولڈر فرداً فرداً اور اجتماعی طور پر مشترکہ اکاؤنٹ کی بابت کسی ایک یا تمام ذمہ داریوں کے پابند ہوں گے۔

12. نابالغ کے نام اکاؤنٹ (ریپیڈ برائے برانچز)

- i. جہاں اکاؤنٹ نابالغ کے نام پر کھولا گیا ہو تو بینک ایسے گارڈین (سرپرست) کی ہدایات پر عمل کرنے کا مجاز ہوگا، جس کا نام اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں دیا گیا ہو۔ صرف نابالغ کے بالغ ہونے تک یعنی 18 سال، قدرتی سرپرست کی صورت میں اور 21 سال، جہاں، عدالت نے ایک سرپرست مقرر کیا ہے۔

13. اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ

- i. بینک کم از کم اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی مقرر کردہ فریکوینسی کے تحت اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ ارسال کرے گا اور صارف اس کے تمام اندراجات کو چیک کرے گا۔ کسی اندراج میں فرق کی صورت میں صارف بینک کو اس کے اجراء کے 45 یوم کے اندر مطلع کرے گا۔ بعد ازاں اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ کو ہر طرح کے مقصد کے لئے حتمی اور نتیجہ خیز تصور کیا جائے گا۔ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات کے مطابق غیر فعال اکاؤنٹ کی بابت اکاؤنٹ ہولڈر کو اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ ارسال نہیں کیا جائے گا۔ تاہم، اکاؤنٹ کی دوبارہ فعال ہونے پر، بینک اکاؤنٹ کے غیر فعال یا ڈارمنٹ قرار دیے جانے کی تاریخ سے مقررہ تاریخ پر اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ فراہم کرے گا۔
- ii. بینک اس بابت پوری احتیاط کرے گا کہ اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ میں ڈیبٹ اور کریڈٹ انٹریز کا اندراج درست طور پر کیا گیا ہے۔ تاہم کسی غلطی کی صورت میں بینک اپنی صوابدید کے تحت ہمہ وقت انٹریز کو درست کرتے ہوئے اکاؤنٹ ہولڈر کو بغیر کسی پیشگی نوٹس کے رقم ڈیبٹ / منہا کرے گا اور بعد میں صارف کو مطلع کرے گا۔ بینک اس غلطی یا ایڈجسٹمنٹ کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان وغیرہ کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- iii. لازمی اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ فراہم کرنے کے موقع کے علاوہ اسٹیٹمنٹ صرف اکاؤنٹ ہولڈر کی تحریری درخواست پر بینک کے شیڈول آف بینک چارجز کی ادائیگی پر فراہم کی جاسکتی ہے۔
- iv. ای اسٹیٹمنٹ سے مراد ایسی اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ جو ای میل کے ذریعے سے اکاؤنٹ ہولڈر کے رجسٹرڈ / فراہم کئے گئے ایڈریس پر ارسال کی جائے۔
- v. ای اسٹیٹمنٹ، نوٹسز اور/یا ریگولٹری معلومات کی وصولی کے لئے صارف کو اپنا ای میل ایڈریس فراہم کرنا ہوگا (نامزد کردہ ای میل ایڈریس) صارف بینک سے اپنی اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ یا دیگر دستاویزات بذریعہ ای میل طلب کرنے کی صورت میں اس کا مکمل ذمہ دار ہوگا اس پر کسی دیگر کی رسائی ہونے، جعلی ہونے یا کسی تھرڈ پارٹی یا غیر مجاز شخص کی طرف سے کریپٹ کئے جانے یا ٹرانسمیشن کے درمیان خرابی کی صورت میں بینک ذمہ دار نہ ہوگا۔
- vi. اکاؤنٹ ہولڈر ہونے کی صورت میں اس کا/ کی درخواست پر جس کا اندراج ای۔ اسٹیٹمنٹ کے لئے کیا جاچکا ہو بینک اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ کی ترسیل بذریعہ پوسٹ/ کورینر معطل کر دے گا اور بتائی گئی مدت کے مطابق ای۔ اسٹیٹمنٹ کی سہولت فراہم کرے گا۔

- vii. بینک اس بات کی یقین دہانی نہیں کروا سکتا کہ ای میل کی سالمیت کو برقرار رکھا جائے گا اور یہ کمیونیکیشن، وائرس، انٹرن سپیشن یا مداخلت کے بغیر ہوگی۔ تاہم بینک اس بابت مکمل احتیاطی تدابیر اختیار کرتے ہوئے ای میل کو وائرس سے پاک بنانے کو یقینی بنائے گا۔ بینک کسی ای میل یا اٹیچمنٹ کے استعمال سے ہونے والے کسی نقصان کی ذمہ داری قبول نہیں کرے گا۔
- viii. اگر ای میل ایڈریس میں تبدیلی یا ای اسٹیٹمنٹ کی بندش درکار ہو تو صارف تحریری طور پر بینک کو آگاہ کرے گا۔ ایسی اطلاع نہ دینے کی صورت میں بینک کسی بھی صورت حال کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- ix. اکاؤنٹ ہولڈر ای میل اٹیچمنٹ پالیسی یا ای میل اکاؤنٹ کے غیر فعال ہونے کی بنا پر ای میل واپس ہونے کی صورت میں بینک ای اسٹیٹمنٹ کی غلط نامہ مکمل ترسیل یا ترسیل نہ ہونے کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔ صارف کو کسی تاخیر، مبہم، یا غلط ٹرانسمیشن یا ای اسٹیٹمنٹ سروس تک کسی غیر مجاز رسائی کی وجہ سے ہونے والے کسی نقصان یا ہرجانے کی بابت بینک کو ذمہ دار نہیں ٹھہرایا جائے گا۔
- x. صارف ای اسٹیٹمنٹ یا اس کی مطبوعہ کاپی کو اپنے ذاتی ریکارڈ کے لئے معلومات کے طور پر استعمال کرے گا اور اسے کسی قانونی مقصد کے لئے یا ویزا جاری کرنے والی مجاز اتھارٹی کے رو برو پیش کرنے یا داخلے کے حصول کے لئے بینک کی طرف سے جاری کردہ اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ کے طور پر استعمال نہیں کرے گا۔
- xi. بینک اپنی صوابدید کے تحت کسی ای اسٹیٹمنٹ کی بابت درخواست کی منظوری یا اسکے اجراء سے قبل پر اضافی شرائط عائد کر سکتا ہے۔ اگر بینک ضروری سمجھے تو سہولت کو عارضی طور پر معطل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- xii. صارف بذریعہ ہذا غیر مشروط طور پر نامزد کردہ ای میل ایڈریس پر ای اسٹیٹمنٹ کی وصولی کو قبول کرتا ہے ای اسٹیٹمنٹ میں کسی غلطی یا اعتراض کی صورت میں ای اسٹیٹمنٹ وصول کرنے کے 45 دن کے اندر بینک کو مطلع کرنا ہوگا، بصورت دیگر اس کو درست تصور کیا جائے گا۔

14. ٹرانزیکشن الرٹس

14.A. ای میل اور دیگر ذرائع سے الرٹس

14.A.1 "اکاؤنٹ کی معلومات" سے مراد اکاؤنٹ/اکاؤنٹس سے متعلق معلومات ہیں، بشمول وہ تمام ٹرانزیکشنز اور سرگرمیاں جو صارف کے بینک کے ساتھ رکھے گئے اکاؤنٹ/اکاؤنٹس میں کی جاتی ہیں۔

14.A.2 "الرٹس" سے مراد وہ اکاؤنٹ کی معلومات ہیں جو بینک کی طرف سے صارف کو اس کے ای میل ایڈریس، ان-ایپ نوٹیفیکیشنز اور/یا موبائل فون (ایس ایم ایس کی بنیاد پر) کے ذریعے بھیجی جاتی ہیں۔

14.A.3 بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ صارف کے اکاؤنٹ/اکاؤنٹس سے وقتاً فوقتاً کی جانے والی تمام ٹرانزیکشنز سے متعلق الرٹس/اکاؤنٹ کی معلومات صارف کے ای میل ایڈریس، ان-ایپ نوٹیفیکیشن یا ایس ایم ایس (جہاں قابل اطلاق ہو) پر بھیجے۔ اکاؤنٹ کھولتے وقت صارف کی طرف سے بینک کو فراہم کردہ ای میل ایڈریس یا کوئی بھی ای میل ایڈریس جو بعد میں صارف کے مشورے پر کسی بینکنگ چینل کے ذریعے تبدیل کیا گیا ہو اور/یا جو بینک کے ریکارڈ میں دستیاب ہو، وہ تمام ٹرانزیکشنز کے لیے ہمیشہ "مخصوص ای میل ایڈریس" سمجھا جائے گا جو صارف اپنے اکاؤنٹ/اکاؤنٹس میں کرتا ہے۔

14.A.4(i) اگر صارف نے اکاؤنٹ کھولتے وقت اپنا ای میل ایڈریس فراہم نہیں کیا تو صرف تبھی الفا ایپ میں صارف کی طرف سے فراہم کردہ "مخصوص ای میل ایڈریس" بینک کی طرف سے الرٹس/اکاؤنٹ کی معلومات بھیجنے کے لیے استعمال کیا جائے گا۔

14.A.4(ii) اکاؤنٹ کھولتے وقت صارف کی جانب سے فراہم کردہ ای میل ایڈریس کے علاوہ جو پہلے ہی بینک میں الرٹس/اکاؤنٹ کی معلومات بھیجنے کے لیے "مخصوص ای میل ایڈریس" کے طور پر رجسٹرڈ ہے (شرائط و ضوابط کے مطابق)، صارف کی طرف سے الفا ایپ میں فراہم کردہ ای میل ایڈریس کو بھی بینک الرٹس/اکاؤنٹ کی معلومات بھیجنے کے لیے "مخصوص ای میل ایڈریس" کے طور پر استعمال کرے گا، خواہ یہ وہی ای میل ایڈریس ہو یا اکاؤنٹ کھولتے وقت صارف کی طرف سے فراہم کردہ ای میل ایڈریس سے مختلف ہو۔

14.A.5 صارف اس بات سے اتفاق کرتا ہے کہ بینک کی طرف سے ان شرائط کے مطابق مذکورہ "مخصوص ای میل ایڈریس" پر بھیجے گئے تمام الرٹس اور اکاؤنٹ کی معلومات صارف کی طرف سے وصول شدہ اور قبول شدہ سمجھی جائیں گی۔

14.B ایس ایم ایس الرٹ کی سہولت

14.B.1. صارف بینک کی طرف سے دی جانے والی ایس ایم ایس الرٹ سہولت استعمال کرے گا۔ جس کے ذریعے سے صارف کو اس کے مجوزہ موبائل نمبر پر ایس ایم ایس الرٹ سروس کے ذریعے سے مختصر پیغام موصول ہوگا۔ صارف ایس ایم ایس الرٹ سہولت کے ذریعے کوئی ٹرانزیکشن نہیں کر سکے گا۔ ایس ایم ایس الرٹ صرف صارف کی طرف سے درج مقصد کے لیے فراہم کئے گئے موبائل فون نمبر پر ارسال کیا جائے گا (مجوزہ موبائل نمبر)۔

14.B.2. اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ضرورت کے مطابق صارفین اپنے ڈیجیٹل لین دین پر مفت ایس ایم ایس الرٹس حاصل کرنے کے لیے سبسکرائب کرتے ہیں تاہم اگر صارف برانچ کے اندر لین دین پر ایس ایم ایس الرٹ حاصل کرنا اور کثیر زبان کی سہولت حاصل کرنا چاہتا ہے، تو صارف سروس فیس دے کر تبدیل شدہ سروس سبسکرائب کر سکتا ہے۔

14.B.3 اگر صارف کو شک ہو کہ اسے ایس ایم ایس الرٹ کے ذریعے سے فراہم کی جانے والی معلومات میں غلطی ہے تو وہ بینک/برانچ کو جتنا جلدی ممکن ہو اس کی اطلاع کرے گا اور بینک/برانچ ہر ممکن طریقے سے اس غلطی کو درست کرنے کی کوشش کرے گا۔

14.B.4. صارف اس سے متفق ہے کہ ایس ایم ایس الرٹ کی سہولت صارف کو ایک اضافی سہولت کے طور پر دی گئی ہے اور اس میں تاخیر، غلطی اور نامکمل ہونے کا امکان ہے۔ صارف اس بات کی تائید کرتا ہے اور تسلیم کرتا ہے کہ بینک کی جانب سے فراہم کی جانے والی ایس ایم ایس سروس کا دارومدار انفراسٹرکچر، رابطہ اور سیلولر سروس پرووائیڈر کی طرف سے سروسز کی فراہمی پر ہے۔ جس پر بینک کا کوئی کنٹرول نہیں ہے اور ٹائم لائن اور معلومات کی درستگی کا انحصار سیلولر سروس پرووائیڈر کے نیٹ ورک پر اثر انداز ہونے والے عوامل پر ہے۔ صارف ایس ایم ایس الرٹ کی سہولت کی بناء پر ہونے والے کسی نقصان برجانے وغیرہ کے لئے بینک کو ذمہ دار نہیں ٹھہرائے گا۔

14.B.5. بینک کسی غیر مجاز استعمال/ معلومات تک رسائی اور/ یا صارف کے موبائل نمبر پر بینک کی طرف سے صارف کو ارسال کیے جانے والے ایس ایم ایس الرٹ یا دھوکے پر مبنی نقل یا کسی تیسری پارٹی کی طرف سے ایسی معلومات کے غلط استعمال کے لئے ذمہ دار نہیں ہوگا۔

14.B.6. اوپر دی گئی شرائط کے باوجود یہ واضح کیا جاتا ہے کہ صارف کے ایس ایم ایس الرٹ سہولت کے ہونے کے باوجود بینک صارف کو ایس ایم ایس الرٹس ارسال کرنے کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔ مزید برآں بینک صرف ایسے صارف کو جو مجوزہ/ مخصوص سیلولر سروس فراہم کرنے والے کی سروسز استعمال کر رہا ہو کو ایس ایم ایس الرٹ ارسال کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔

14.B.7. صارف بینک کو اختیار دیتا ہے کہ بینک اپنے کاروبار کے فروغ سے متعلق پیغامات بشمول بینک کی طرف سے متعارف کروائے جانے والے پروڈکٹ، خوشی کے پیغامات یا ایسے دیگر پیغامات بینک وقتاً فوقتاً اپنی مرضی سے منتخب کر کے ارسال کر سکتا ہے۔ صارف غیر مشروط اور ناقابل تنسیخ اقرار کرتا ہے کہ بینک یا اس کے ایجنٹ کی طرف سے ایسے پیغامات / کالز اس کے نجی/ ذاتی معاملات/ معلومات میں مداخلت تصور نہیں کیے جائیں گے۔

14.B.8. پل ایس ایم ایس: پل ایس ایم ایس (برانچ صارفین) پل ایس ایم ایس سروس کے ذریعے، ایس ایم ایس بینکنگ صارف اپنے اکاؤنٹ کا بیلنس اور منی اسٹیٹمنٹ 8287 پر پہلے سے طے شدہ ٹیکسٹ بھیج کر چیک کر سکتے ہیں (نیٹ ورک چارجز لاگو ہو سکتے ہیں) ان سروسز کا استعمال کرتے ہوئے اور ہٹ پوائنٹس کے ساتھ کسٹمر کے کریڈٹ کارڈ کے بارے میں معلومات بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔ یہ سروس صرف پاکستان نمبرز پر لاگو ہے۔ صارف 8287 پر پہلے سے طے شدہ ٹیکسٹ بھیج کر اپنے رجسٹرڈ موبائل نمبر کا بل بھی ری چارج/ ادا کر سکتا ہے۔ اس فیچر کے ذریعے صارف اپنے اکاؤنٹ میں رجسٹرڈ موبائل نمبر قابل ادا کر سکتا ہے (یہ سروس بینک کے چارجز کے شیڈول کے مطابق چارجز سے مشروط ہوگی)۔

14.B.9. بین الاقوامی ایس ایم ایس: اگر صارف بین الاقوامی نمبروں پر ایس ایم ایس بینکنگ کا فائدہ اٹھانا چاہتا ہے، تو صارف کو اپنی پیرنٹ برانچ میں جانا ہوگا، اپنے بین الاقوامی نمبر (آئی سی سی فارمیٹ میں +9715 xxxxxxxx) کے ساتھ فارم پر کریں اور اسے بینک کی پیرنٹ برانچ میں جمع کرائیں ایسے صارفین 8287 کے علاوہ دوسرے بھیجنے والوں سے ایس ایم ایس بینکنگ حاصل کر سکتے ہیں۔ صارفین کو چاہیے کہ وہ پیرنٹ برانچ میں جائیں۔ فارم پر کریں اور اپنا نمبر اپ ڈیٹ کرنے کے لیے برانچ میں جمع کرائیں جب وہ اپنا مقامی (یعنی پاکستان نمبر) اپ ڈیٹ کرنا چاہیں۔ (یہ سروس بینک کے چارجز کے شیڈول کے مطابق چارجز سے مشروط ہوگی)۔

14.B.10. کثیر زبان صارف لین دین کے لیے ایس ایم ایس بینکنگ حاصل کرنے کے لیے اپنی ترجیحی زبان کا ذکر کرنے والے فارم کو پر کر کے یا بینک کے کال سینٹر سے رابطہ کر کے اور پیرنٹ برانچ سے تحریری طور پر اس کی درخواست کر کے انگریزی کے علاوہ کسی دوسری زبان میں بھی ایس ایم ایس بینکنگ حاصل کر سکتا ہے (یہ سروس بینک کے چارجز کے شیڈول اور زبان کی دستیابی کے مطابق چارجز سے مشروط ہوگی) فی الحال یہ سروس صرف برانچ بینکنگ صارفین کے لیے دستیاب ہے۔

15. ڈیجیٹل بینکنگ

- i. بینک اپنے صارفین کو موبائل ایپلیکیشن / انٹرنیٹ بینکنگ کے ذریعے اکاؤنٹ کی معلومات اور منتخب شدہ بینکنگ خدمات تک رسائی فراہم کرتا ہے۔ دستیاب خدمات میں بیلنس معلوم کرنا، فنڈ ٹرانسفر، بل کی ادائیگی، یوٹیلیٹی پیمنٹس، موبائل ٹاپ اپس اور دیگر خصوصیات شامل ہو سکتی ہیں جو بینک وقتاً فوقتاً مطلع کرتا رہے گا۔
- ii. جہاں بینک صارف کو آن لائن انٹرنیٹ بینکنگ کی سہولت مہیا کرے گا تو صارف اس امر کو یقینی بنائے گا کہ وہ اپنا پن نمبر (ذاتی شناختی نمبر) اور دوسری ذاتی معلومات/ پاس ورڈ/ یوزر کا نام/ ٹرانزیکشن پن (TPIN) کسی دوسرے شخص یا تیسری پارٹی پر عیاں نہیں کرے گا۔ بینک اس ضمن میں صارف کو ہونے والے کسی قسم کے نقصان ہرجانے یا خرچے کا ذمہ دار نہ ہوگا۔ اگر چہ صارف نے اپنا پن اپنے ارادے سے یا حادثاتی طور پر کسی دوسرے شخص سے شیئر کیا ہو۔
- iii. جوائنٹ اکاؤنٹ کی صورت میں ایسا شخص جو اکاؤنٹ کو انفرادی طور پر چلانے کا مجاز ہو کی طرف سے درست پن نمبر اور دوسری ذاتی معلومات کے ساتھ دی گئی ہدایات کی صارف کو لازمی یا بندی کرنا ہوگی۔
- iv. بینک کے تمام ریکارڈز جو کسی بھی آن لائن بینکنگ کے لین دین/ ہدایات سے متعلق ہوں، کسی بھی دی گئی ہدایت کے قطعی ثبوت کے طور پر شمار کیے جائیں گے اور یہ مکمل طور پر صارف پر لازم ہوں گے۔
- v. صارف اس بات کی تائید کرتا ہے کہ آن لائن بینکنگ میں بنیادی طور پر خطرات بشمول فراڈ اور غیر ارادی یا غلط ہدایات کے خطرات بھی شامل ہیں۔ صارف اس قسم کے تمام خطرات اور ذمہ داریوں کو قبول کرتا ہے۔ اگر کسی بھی طرح کے غلط استعمال، دھوکہ دہی، یا ضابطہ جاتی خلاف ورزی کا پتہ چلے تو بینک آن لائن/ انٹرنیٹ بینکنگ کی سہولت کو معطل یا بند کر سکتا ہے۔
- vi. بینک کسی بھی صورت میں صارف کو یا تیسری پارٹی کو ہونے والے نقصان یا ہرجانے خواہ وہ کسی وجہ سے ہو کا ذمہ دار نہ ہوگا۔ (بشمول لیکن اس تک محدود نہیں) کہ نقصان کا سبب تاخیر یا کارکردگی کی خرابی یا کمیونیکیشن سسٹم میں خرابی ہو۔
- vii. بینک کسی صارف سے کسی آن لائن بینکنگ سروسز کے تحت کی جانے والی ٹرانزیکشن کی تکمیل کی تصدیق کے لئے رابطہ کرنے کا کسی حالت میں پابند نہیں ہوگا۔

viii. بینک پر کسی بھی لین دین کی صداقت کی تصدیق کرنے کی کوئی ذمہ داری نہیں ہوگی سوائے صارف کے لاگ ان اسناد کے اور نہ تو بینک اور نہ ہی اس کے افسران یا متعلقہ ادارے انٹرنیٹ بینکنگ یا الفا ایپ کے ذریعے کامیاب لاگ ان اسناد استعمال کرنے کے بعد ہونے والے کسی بھی غیر مجاز لین دین کے لیے ذمہ دار ہوں گے۔

16. اکاؤنٹ کی بندش

i. بینک 14 دن کا نوٹس دے کر اکاؤنٹ بند کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ اکاؤنٹ کی بندش پر اکاؤنٹ ہولڈر کے پاس موجود غیر استعمال شدہ چیک بینک ریکارڈ میں منسوخ تصور کئے جائیں گے۔

ii. بینک اپنی صوابدید کے تحت ایسا اکاؤنٹ جس میں گذشتہ 6 ماہ سے بیلنس کم / یا نہ ہونے کی صورت میں جو بینک کی رائے میں مناسب طریقے سے نہ چلایا جا رہا ہو یا خواہ دیگر کوئی بھی وجوہات ہوں کی بناء پر بند کر سکتا ہے اور یہ بینک پر لازم نہ ہوگا کہ وہ ایسا کرنے کی وجوہات اکاؤنٹ ہولڈر کو بتائے۔

iii. بینک مندرجہ بالا کسی طریقے سے بند کئے گئے اکاؤنٹ کی بابت اپنی کسی ایک یا تمام ذمہ داری سے بری الذمہ تصور ہوگا، اگر بینک اکاؤنٹ ہولڈر کے بینک ریکارڈ میں دیئے ہوئے آخری ایڈریس پر اس اکاؤنٹ میں موجود کریڈٹ بیلنس سے اس فنڈ/ بیلنس پر بینک کے کسی واجب الادا کلم کی رقم منہا کرنے کے بعد اس اکاؤنٹ کی کرنسی میں ایک بینکر چیک/بینک ڈرافٹ بنام اکاؤنٹ ہولڈر بنا کر میل کر دے۔

iv. ایسا اکاؤنٹ ہولڈر جو اپنا اکاؤنٹ بند کروانا چاہتا ہو لازمی طور پر تمام چیکس کو دو باقاعدہ متوازی لائنز کے ذریعے سے منسوخ کرے اور اے ٹی ایم کارڈ، ڈیبٹ کارڈ وغیرہ اگر کوئی ہوں تو بینک کو واپس کرے۔

v. بینک کو اس بات کا اختیار حاصل ہے کہ اگر کسی صارف کا رویہ ناقابل قبول، توہین آمیز، دھمکی آمیز یا ہراسان کرنے والا ہوگا تو وہ بینک کی نافذ العمل پالیسی (جس میں وقتاً فوقتاً تبدیلی ہوتی ہے) کے مطابق ایسے صارف کے ساتھ تمام بینکنگ تعلقات کو ختم کر سکتا ہے۔

vi. اکاؤنٹ سے متعلق معاہدہ ختم ہونے کی صورت میں، چاہے یہ آپ کی درخواست پر ہو یا کسی اور وجہ سے، بینک اکاؤنٹ کی تنسیخ / بندش پر عمل درآمد کی تصدیق یا اطلاع آپ کو 2 کاروباری دنوں میں فراہم کرے گا۔

17. اسٹاپ پیمنٹ ہدایات

i. بینک کسی چیک کے گم یا چوری ہونے کی بناء پر اسٹاپ پیمنٹ کی ہدایات قبول کر سکتا ہے۔ اگر صارف سے گم یا چوری شدہ چیک کی ضروری معلومات بینک کو فراہم کی جائیں اور ایسے چیک پر اطلاع سے پہلے ادائیگی نہ ہوئی ہو جہاں اسٹاپ پیمنٹ رکوانے کی ہدایات صارف کی طرف سے زبانی دی گئی ہوں تو صارف فوراً تحریری طور پر آگاہ کرے گا۔ بینک کو صارف کی طرف سے دی گئی اسٹاپ پیمنٹ کی بابت ہدایات پر عمل درآمد کرنے کی صورت میں بینک کو ہونے والے نقصان ہر جائے، کلیم،

مطالبات اور اخراجات (بمعہ قانونی چارجز) کا مکمل ازالہ کرنے کا صارف اقرار کرتا ہے۔ بہر حال کسی بھی صورت میں بینک نیک نیتی سے مطلوبہ احتیاط کا ذمہ دار ہوگا۔ ایسے چیکس کے گم شدہ/ غلط استعمال کے بعد اطلاع دینے کی صورت میں بینک کسی بھی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

18. صارف کی وفات

- i. بینک صارف کی وفات ہونے کی بابت حسب ضابطہ نوٹس ملنے کے بعد یا کسی معتبر ذرائع سے اطلاع ملنے پر اکاؤنٹ آپریشن کو روک دے گا۔ اس اکاؤنٹ میں آپریشن بینک کی پالیسی کے مطابق/ وراثت کے سرٹیفیکیٹ یا مجاز عدالت کے جاری کردہ کورٹ آرڈر پیش کرنے پر کیا جاسکے گا۔
- ii. ایسے اکاؤنٹ جن کے آپریشن کے متعلق کسی ایک یا زندہ رہنے والے کی ہدایات ہوں تو کسی اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر کی وفات کی صورت میں اکاؤنٹ میں موجود بیلنس زندہ رہنے والے اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر کو قابل ادائیگی ہوگا۔ تاہم یہ لاگو قوانین میں ہونے والی وقتاً فوقتاً تبدیلی کے تابع ہوگا۔

19. سیکیورٹی ہونے پر پابندی

- i. اکاؤنٹ میں جمع شدہ رقم یا اکاؤنٹ میں کریڈٹ کی شکل میں موجود رقم کسی بھی صورت میں بطور سیکیورٹی کسی تیسری پارٹی کو نامزد یا چارج نہیں ہو سکتی۔ بینک کسی اسائنمنٹ نوٹس یا کسی تیسری پارٹی کے حق میں چارج کا پابند نہیں ہوگا۔ تاہم صارف کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ بینک یا اس کی کسی بھی دیگر شاخ کے حق میں اپنے ڈپازٹس پر کوئی تصرف یا وعدہ تخلیق کر لے تاکہ بینک یا صارف کے بینک کی ایسی دیگر برانچ یا صارف کی درخواست پر کسی دوسرے فرد یا صارف کی گارنٹی کے مقابل دی گئی کسی فنانس بینکاری یا کریڈٹ سہولت کو محفوظ بنایا جائے۔

20. چارجز اور اخراجات

- i. جملہ اکاؤنٹ ہولڈرز سے حسب ضابطہ و پالیسی بینک/ اسٹیٹ بینک ریگولیشن کے نافذ العمل شیڈول آف بینک چارجز جو وقتاً فوقتاً تبدیلی سے مشروط ہیں کے مطابق فیس/ کمیشن وغیرہ وصول کیا جائے گا۔
- ii. بینک اکاؤنٹ ہولڈرز کو پیشگی نوٹس دیئے بغیر اس کے اکاؤنٹ سے کسی بھی قسم کے اخراجات فیس کمیشن مارک اپ/ منافع، زکوٰۃ، ود ہولڈنگ ٹیکس، اسٹیپ ڈیوٹی، ٹیکس ڈیوٹی یا کوئی دیگر اخراجات، چارجز یا کسی ٹرانزیکشن سے متعلق اخراجات یا اکاؤنٹ آپریشن سے متعلق بینک کے ساتھ ٹرم ڈپازٹ قابل ادائیگی ہونے پر اور یا صوبائی یا وفاقی حکومت کی طرف سے وقتاً فوقتاً عائد ہونے والے ٹیکس/ لیویز منہا کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- iii. مزید برآں بینک وقتاً فوقتاً اکاؤنٹ ہولڈر/ صارف کے بینک کے ساتھ کسی ایک یا اس سے زیادہ اکاؤنٹس سے اکاؤنٹ ہولڈر/ صارف کے ذمہ بینک کے کوئی یا تمام قابل ادائیگی واجبات کی وصولی کے لئے یا گورنمنٹ کی کسی اتھارٹی کی ہدایت کے تابع ڈیبٹ کرنے کا بھی حق دار ہوگا۔

21. ازالہ یا ذمہ داری

1. بینک صارف کو غلطی سے پاک اکاؤنٹ آپریشن اور سروسز فراہم کرنے کی مکمل کوشش کرے گا۔ تاہم صارف اس کے باوجود اس امر کا اقرار کرتا ہے کہ بینک یا اس کا کوئی ملازم، ایجنٹ کسی بھی قسم کے نقصان، ہرجانے اور اخراجات سامنے آنے، پیدا ہوجانے، منتقل ہوجانے اور مطلوب ہونے پر صارف کو درج ذیل کی ادائیگی کرنا ہوگی۔

i. صارف کی زبانی ہدایات کی بابت اسٹاپ پیمنٹ جس کو بعد میں صارف تحریری طور پر کنفرم کرنے میں ناکام رہا، پر عمل درآمد کرتے ہوئے بینک نے کسی تحریری یا دیگر ہدایات پر عمل کیا ہو۔

ii. بینک کی طرف سے صارف کی ایسی ہدایات جو بعد میں غلط یا نقلی ثابت ہوئی ہوں پر عمل درآمد کرتے ہوئے۔

iii. ایسی ہدایات جن پر عملدرآمد بینک کے اختیار میں نہ ہونے کی وجہ سے یا کسی تعطل کمیونیکیشن یا الیکٹرانک ٹرانسمیشن سہولت کے فیل/ناکارہ ہونے کی وجہ سے نہ ہوسکا اور صارف اس بابت بینک کو ہونے والے کسی ایسے نقصان، اخراجات جو کہ بینک کو برداشت کرنا پڑے کی بابت بینک کا ازالہ کرنے کا پابند ہوگا۔

22. صارف کا معاہدہ، وارنٹی اور یادداشت

i. صارف اپنی طرف سے جاری کردہ تمام ہدایات یا جن سے بظاہر معلوم ہوا کہ یہ صارف کی طرف سے جاری شدہ ہیں تصور کرتے ہوئے بینک نے انہیں قبول کیا، کا پابند ہوگا۔

ii. بینک کو ہدایات جاری کرنے پر صارف ان ہدایات کا پابند ہوگا اور یہ ہدایات صارف کے لیے ناقابل تنسیخ ہوگی۔

iii. صارف کی طرف سے جاری ہونے والی ہدایات کے صحیح اور مکمل ہونے کی ذمہ داری صرف صارف پر عائد ہوگی۔ بینک صارف کی نامکمل، مبہم یا درست نہ ہونے والی ہدایات کے نتائج کا ذمہ دار نہ ہوگا۔

iv. صارف جانتا ہے کہ بینک مؤثر سروسز کی فراہمی کیلئے کچھ فنکشنز تھرڈ پارٹی کے حوالے کر سکتا ہے۔ صارف بذریعہ ہذا بینک کو اختیار دیتا ہے کہ وہ صارف کا نام، اکاؤنٹ نمبر اور یا اس کی دوسری کوئی ذاتی/اکاؤنٹ سے متعلق معلومات تھرڈ پارٹی کو دے تا کہ وہ بینک کو سروسز، بشمول لیکن محدود نہیں اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ کی چھپائی، ان کی ترسیل، پتے کی تصدیق چیک/انسٹرومنٹ کی کلیکشن وغیرہ کی فراہمی کو ممکن بنائے۔ صارف بذریعہ ہذا بینک کی جانب سے صارف کے ڈیٹا کی درستی اور رازداری کو یقینی بنانے کے سلسلے میں مناسب دیکھ بھال کے باوجود کسی بھی قسم کے نقصان کی صورت میں بینک کو اس کی ذمہ داری سے مستثنیٰ قرار دیتا ہے۔

v. لاگو قوانین بشمول فارن اکاؤنٹ ٹیکس کمپلائنس ایکٹ (FATCA) اور کامن رپورٹنگ اسٹینڈرڈز (CRS) سے مشروط، کسٹمر بینک الفلاح لمیٹڈ یا اس کے کسی متعلقہ ادارے، ذیلی ادارے (بشمول برانچیں) (جنہیں مشترکہ طور پر بینک کہا جائے گا) کو اپنی بلواسطہ یا بلاواسطہ معلومات کا کسی بھی مقامی یا بین الاقوامی یا کسی بھی دیگر اتھارٹی یا دائرہ اختیار کے تحت، جیسا کہ بینک اپنی صوابدید پر کسی بھی نوعیت کے لیے ضروری سمجھے نگران یا ٹیکس اتھارٹیز یا اس کے ایجنٹ سے تبادلہ کرنے کا اختیار دیتا ہے۔ جہاں ضروری ہو بلاواسطہ یا بلاواسطہ کسٹمر کی ٹیکس ادائیگی کی ذمہ داری کسی بھی دائرہ قانون میں ثابت کرنا لازم ہو جہاں مقامی یا بین الاقوامی نگران یا ٹیکس اتھارٹیز کو درکار ہو، کسٹمر بینک الفلاح لمیٹڈ کو اختیار دیتا ہے کہ وہ میرا/ہمارے اکاؤنٹ سے ایسی رقوم کی کٹوتی کر سکتا ہے جو اس مد میں مروجہ قوانین، قواعد اور ہدایات کی روشنی میں درکار ہوگی۔

23. غیر فعال اکاؤنٹ

i. اگر گزشتہ ایک سال کے دوران کوئی صارف کی طرف سے شروع کردہ لین دین (ڈیبٹ یا کریڈٹ) یا سرگرمی (مثلاً ڈیجیٹل چینلز کے ذریعے لاگ ان) نہیں ہوئی، تو آپ کا اکاؤنٹ غیر فعال یا ڈیورمنٹ اکاؤنٹ بن جائے گا۔ مزید برآں، ڈیبٹ ٹرانزیکشنز/رقم نکالنے کی اجازت نہیں ہوگی جب تک کہ اکاؤنٹ کو فعال نہ کیا جائے۔ بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ قرضوں اور منافع/کرایہ وغیرہ کی وصولی کے لیے، کسی بھی قابل اطلاق بینک چارجز، سرکاری ڈیوٹیز یا ٹیکسز کو ڈیبٹ کرے، اور کسی بھی قانون کے تحت یا عدالت کی جانب سے جاری کردہ ہدایات ڈیبٹ یا رقم نکلوانے کی پابندیوں کے تابع نہیں ہوں گی۔

ii. غیر فعال / غیر متحرک اکاؤنٹ کو دوبارہ فعال کرنے کے لیے صارف کسی بھی مستند ذرائع سے باضابطہ درخواست دے سکتا ہے، جن میں موبائل بینکنگ ایپلیکیشنز، انٹرنیٹ بینکنگ، پورٹلز، اے ٹی ایمز، ڈاک (Surface Mail)، ای میل، رجسٹرڈ موبائل یا لینڈ لائن نمبر وغیرہ شامل ہیں، جیسا کہ وقتاً فوقتاً بینک کی جانب سے قابل اطلاق قوانین و ضوابط کے مطابق تجویز کیا جائے۔

iii. اگر کسی اکاؤنٹ میں گزشتہ 15 سال کے دوران کوئی ٹرانزیکشن نہ ہوئی ہو تو بینکنگ کمپنیز آرڈیننس 1962 کے تحت اکاؤنٹ میں موجود بیننس/ڈپازٹ بینک، اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کر دے گا۔ سرنڈر ڈپازٹس اپنی متعلقہ برانچ کے ذریعے کلیم کیے جا سکتے ہیں۔

24. حق وصول کرنے اور سیٹ آف کے حوالے سے بینک کا حق

i. بینک کسی بھی وقت، اور کسی قسم کا مزید نوٹس دیے بغیر یا کسی بھی انداز میں اس پر کسی ذمہ داری کے بغیر، صارف کے بینک یا اس کی کسی بھی برانچ میں موجود اس کے کسی ایک یا تمام اکاؤنٹس/ڈپازٹس (خواہ وہ کرنٹ اکاؤنٹ ہوں، سیونگ اکاؤنٹ ہوں یا کسی بھی دوسری نوعیت کے ہوں اور کسی بھی کرنسی میں ہوں) کو یکجا، مجتمع یا ضم کر سکے، تاکہ صارف کی جانب سے بینک کے ذمے واجب الادا کسی بھی بقایا قرض یا ذمہ داری خواہ وہ اصل ہو یا ضمنی یا ضمانتی ہو، کو ایڈجسٹ یا سیٹ آف کیا جا سکے، قطع نظر اس کے کہ متعلقہ کرنسی یا کرنسیاں کون سی ہوں۔ جہاں اس قسم کے یکجا کرنے، مجتمع کرنے اور/یا سیٹ آف کے لیے ایک کرنسی کو دوسری کرنسی میں تبدیل کرنا لازم ہو، وہاں بینک اس دن نافذ العمل شرح مبادلہ کے مطابق، جو بینک اپنی معمول کی بینکاری پریکٹس کے تحت لاگو کرے، ایسی تبدیلی کرنے کا مجاز ہوگا، اور اس ضمن میں پیدا ہونے والے تمام زر مبادلہ کے خطرات، نقصانات، پریمیم، کمیشن اور دیگر تمام بینک چارجز صارف برداشت کرے گا۔

ii. اگر بینک کی رائے میں کسٹمر اکاؤنٹ کو تسلی بخش طریقے سے نہ چلا رہا ہو یا صارف اپنی ذمہ داری پوری کرنے میں ناکام رہے تو بینک کی طرف سے کسی اکاؤنٹ پر دی گئی اور ڈرافٹ کی سہولت کو روکا/منسوخ/ واپس لیا جا سکتا ہے۔

.iii. بینک کی تحویل میں صارف کے متعلقہ تمام فنڈز، رقمات، ضمانت نامے، سیکیورٹیز اور دیگر جائیداد خواہ وہ کسی قسم کی ہوں اور بینک کے قبضے میں ہوں تو بینک کو قانونی حق ہوگا کہ کسی بھی ادائیگی یا واجبات کی وصولی کے لئے کٹوتی کر لے۔

25. اے ٹی ایم / ڈیبٹ کارڈ / فون بینکنگ

'کارڈ ہولڈر' سے مراد ایسا شخص جس کو بینک الفلاح لمیٹڈ (بینک) نے کارڈ (مثلاً اے ٹی ایم / ڈیبٹ کارڈ / فون بینکنگ) جاری کیا ہو، جہاں کارڈ کے لئے دی گئی درخواست جوائنٹ اکاؤنٹ ہولڈرز کی کوئی ایک یا باقی ماندہ کی بنیاد پر مشترکہ طور پر دستخط شدہ ہو تو ایسا شخص ذاتی اور اجتماعی طور پر ان شرائط و ضوابط کا پابند ہوگا۔

i. کارڈ کسی شخص کو پاکستان میں ذاتی یا اجتماعی اکاؤنٹس (کوئی ایک یا باقی ماندہ کی بنیاد پر) کے لئے جاری کیا جائے گا۔

ii. یہ کارڈ پاکستان / بیرون ملک برانچز اور کاروباری مراکز پر نصب شدہ آٹومیٹڈ ٹیلر مشین (اے ٹی ایم) اور پوائنٹ آف سیلز میں بینک کے نامزد اے ٹی ایم / ڈیبٹ سوئچ پر استعمال کے لئے جاری کیا جائے گا۔

iii. کارڈ ہمہ وقت بینک کی ملکیت رہے گا اور بینک اپنی صوابدید پر اور بغیر کوئی وجہ بتائے کارڈ کو منسوخ کر سکتا ہے اور بذریعہ نوٹس اس کی واپسی کا مطالبہ کر سکتا ہے اور کارڈ ہولڈر کو بینک کی جانب سے دیئے گئے نوٹس میں واضح کردہ دورانیے میں واپس کرنا ہوگا۔

iv. کارڈ ہولڈر کارڈ کو مکمل طور پر اپنے رسک پر استعمال کرے گا اور اس کے استعمال سے بینک کسی بھی قسم کے نقصان، برجانے، اخراجات سے مستثنیٰ ہو گا جو کارڈ کے استعمال کی بناء پر ہوں گے۔

v. کارڈ ہولڈر اس بات کو قبول کرتا ہے کہ وہ اپنا پن کسی بھی طور پر یا کسی اور وجہ سے کسی دوسرے آدمی پر حادثاتی طور پر ظاہر نہیں کرے گا۔ کسی صورت میں پن کسی بھی دوسرے آدمی پر واضح ہونے پر بینک اس شخص کو کارڈ ہولڈر کا ایکٹنگ ایجنٹ تصور کرے گا۔ کارڈ ہولڈر پن کے عیاں ہونے کی صورت میں بینک کو ہونے والے ہر قسم کے نقصان، ہر جانے و اخراجات سے محفوظ رکھے گا اور اس کا ازالہ کرے گا۔

vi. بینک اس بات کا مجاز ہے کہ ٹیلی فون پر دی گئی ہدایات پر عمل کرے جن کے بارے میں بینک یقین رکھتا ہے کہ وہ کارڈ ہولڈر یا اس کے ایما پر کوئی دوسرا شخص دے رہا ہے جو ابتدائی طور پر کارڈ ہولڈر کی جانب سے دیئے گئے ذاتی شناختی نمبر یا کوئی اور نمبر جو کارڈ ہولڈر نے کسی وجہ سے متبادل کے طور پر دیا ہو کے فراہم کیے جانے کی صورت میں ہوگا۔

- vii. کارڈ ہولڈر اپنے اکاؤنٹ سے کارڈ کے استعمال کے ذریعے سے ہونے والے تمام ڈیبٹ کو بغیر کسی معیاد کے تسلیم/ قبول کرے گا۔ (ما سوائے کہ بینک کو اس سے قبل گمشدگی کی بابت تحریری نوٹس موصول ہوچکا ہو)
- viii. بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ وہ 24 گھنٹے کے دوران اے ٹی ایم اور پی او ایس ٹرمینل سے کیش نکلوانے اور خریداری کی کل رقم کی حد مقرر کرے اور کارڈ ہولڈر کو وقتاً فوقتاً ان حدود سے آگاہ کرتا رہے۔
- ix. کسی غلط کارروائی کارڈ کے فیل ہونے یا اے ٹی ایم/ پی او ایس یا اس مشین میں عارضی طور پر مناسب فنڈز کے نہ ہونے یا معطل ہونے یا مرمت کے لئے مشین کے بند ہونے یا سروس کرنے یا بجلی کے بند ہونے کی وجہ سے ہونے والے بالواسطہ یا بلا واسطہ نقصان، ہرجانے کی بابت بینک ذمہ دار نہ ہوگا۔
- x. بینک کارڈ اکاؤنٹ (صارف کے کارڈ سے منسلک اکاؤنٹ) سے کارڈ کے ذریعے سے ہونے والی ٹرانزیکشن کی رقم ڈیبٹ کرے گا جونہی اسے الیکٹرانک ذریعے سے یا بصورت دیگر ریٹیلر یا سپلائر (پی او ایس مرچنٹ) کی طرف سے ایسی ہدایت موصول ہوگی۔
- xi. بینک اضافی طور پر کسی دستاویز جو سروسز سے متعلق یا کارڈ ہولڈر کی طرف سے دی گئی ہدایات سے متعلق ہو، پر عمل درآمد کا مطالبہ کر سکتا ہے اور کارڈ ہولڈر اس ضمن میں بینک کو مطلوبہ تمام دستاویزات پر کر کے دے گا۔
- xii. مرچنٹ کے ڈیبٹ ٹرانزیکشن کی واپسی کے سلسلے میں بینک مرچنٹ/ بینک کی طرف سے ریفرنڈ کی اضافی رقم موصول ہونے پر کارڈ اکاؤنٹ میں کریڈٹ کر دے گا یا ایسے فنڈز کی بابت بینک سیٹلمنٹ کرے گا۔ بینک ایسے فنڈ کی وصولی میں ہونے والی کسی تاخیر کی بابت ذمہ دار نہ ہوگا۔

26. متفرق

- i. بینک تمام نافذ العمل سرکلرز، آرڈرز، ہدایات، شرائط، قوانین، عدالتی حکم اور مجاز اتھارٹی کی طرف سے عائد پابندیوں جیسا کہ گورنمنٹ، عدالتیں اور پاکستان کی دیگر ریگولیٹری اتھارٹیز کے تابع ہوگا اور بینک کی ذمہ داری بابت ادائیگی پاکستان کے رائج الوقت قوانین اور قواعد یا جیسا کہ وقتاً فوقتاً تبدیل شدہ کے زیر نگرانی ہوگی کسی ڈپازٹ اکاؤنٹ بیلنسز یا منافع/ ہونے والے منافع کی ادائیگی گورنمنٹ پاکستان کے ایکٹ/ قانون یا کسی مجاز گورنمنٹ اور/ یا پاکستان میں کسی دیگر ریگولیٹری اتھارٹی کے تابع ہوگی۔
- ii. بینک کسی قانون اور قواعد کی تکمیل میں کسی دوسرے بینک کے ذریعے سے کسی اکاؤنٹ ہولڈر یا اکاؤنٹ ہولڈر کے ایما پر ادائیگی کی بابت پیغام اور دیگر معلومات یا بات چیت میں مداخلت اور تحقیق کر سکتا ہے۔ ہوسکتا ہے یہ طریقہ کار مستقبل میں کی جانے والی انکوائری کے لئے ہو۔

- .iii. اکاؤنٹ ہولڈر کے ایڈریس، فون، ای میل، ٹیکس کا دائرہ اختیار رکھنے والا ملک، قومیت یا ساخت میں تبدیلی کی بابت بینک کو تحریری طور پر فوری اطلاع کرنی ہوگی۔ غلط / غیر متعلقہ ایڈریس/فون/ای میل کی وجہ سے کسی تاخیر، عدم ترسیل وغیرہ کی بابت بینک کوئی ذمہ داری قبول نہیں کرے گا۔
- .iv. اکاؤنٹ ایک برانچ سے بینک کی دوسری برانچ میں بغیر چارجز اور اکاؤنٹ پر ہونے والے منافع پرائرانداز ہوئے بغیر اس اکاؤنٹ میں موجود غیر شمار شدہ دورانیے کا جملہ کریڈٹ بیلنس بھی وصول کنندہ، برانچ میں بمعہ منتقلی تاریخ تک کریڈٹ بیلنس منتقل کر سکتا ہے۔ بینک کسی بھی وقت اپنی برانچز کی لوکیشن تبدیل کر سکتا ہے اور اس کی بابت اکاؤنٹ ہولڈر کو حسب ضابطہ اطلاع دی جائے گی۔
- .v. اکاؤنٹ ہولڈر پاکستان سے باہر کسی برانچ یا بیڈ آفس کے خلاف پاکستان کے اندر بینک سے کسی ڈپازٹ کی ادائیگی، اکاؤنٹ بیلنس یا ہونے والے منافع / آمدن کی ادائیگی کی بابت کوئی چارہ جوئی نہیں کرے گا، اکاؤنٹ ہولڈر ایسی چارہ جوئی کے حق سے واضح طور پر دستبردار ہوچکا ہے۔
- .vi. بینک کے پاس حق محفوظ ہے کہ بینک کی کسی بھی برانچ میں تھرڈ پارٹی کو کسی اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے ٹرانزیکشن کیلئے پیش کرنے پر موزوں سمجھتے ہوئے کسی بھی شناختی دستاویز کی نقل کا تقاضا کرے۔
- .vii. صارف اس امر کی ذمہ داری لیتا ہے کہ وہ منی لائٹرننگ کی روک تھام سے متعلق تمام نافذ العمل قوانین، اصولوں اور قواعد کی پابندی کرے گا۔
- .viii. بینک کو یہ اختیار حاصل ہے کہ وہ صارف کے بغیر کوئی حوالہ دہیے مخصوص حالات میں اس کے اکاؤنٹ کو بلاک کر دے۔ کسی انفرادی اکاؤنٹ ہولڈر یا پارٹنرشپ اکاؤنٹ ہولڈرز کے دیوالیہ ہونے کی صورت میں، اس کی اطلاع قابل بھروسہ ذریعے سے ملنے یا آفیشل نوٹس سے مطلع ہونے کے بعد، بینک اکاؤنٹ کا آپریشن فوری طور پر روک دے گا۔
- .ix. کسی بھی شکایت کی صورت میں، آپ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کو بذریعہ ای میل www.sbp.org.pk اور بینکنگ محتسب پاکستان کو www.bankingmohtasib.gov.pk پر بھی لکھ سکتے ہیں۔
- .x. صارف تسلیم کرتا ہے کہ بینک، قوانین پاکستان اور اپنی پالیسی کے تابع ہے۔ صارف بینک کو اختیار دیتا ہے کہ وہ اپنی صوابدید پر صارف یا اس کے اکاؤنٹ، سروس ترسیلات کا جواب دے سکتا ہے یا یہ معلومات فراہم کر سکتا ہے۔ کسی بھی بینک کی انکوائری یا کسی بھی مجاز اتھارٹی یا گورنمنٹ ایجنسیوں کسی بھی قابل اطلاق قانون کے تحت یا کورٹ کے حکم کے مطابق اور /یا بینک کے مفاد یا اس کے ملازمین کے مفاد کی حفاظت کرتے ہوئے صارف / اکاؤنٹ سروس / ترسیلات بشمول بقایا جات فراہم کر سکتا ہے۔ صارف مزید اختیار دیتا ہے کہ بغیر صارف سے رابطہ کئے کوئی بھی معلومات اس کے متعلق اور / یا اکاؤنٹ / معاملات بینک اسٹیٹ بینک آف پاکستان کو یا کسی بھی کریڈٹ ریٹنگ ایجنسی یا معلومات اکٹھی کرنے والے ادارے کو فراہم کر سکتا ہے کسٹمر اس ضمن میں تمام نقصانات، خرچ اور جرمانے کا ازالہ کرنے کا پابند ہے۔

- .xi یہ شرائط و ضوابط وقتاً فوقتاً تجدید یا تبدیل ہوسکتی ہیں اور مشروط ہیں اسلامی جمہوریہ پاکستان کے قوانین سے، بشمول تمام نوٹیفیکیشن، ہدایات، سرکلرز اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد کے۔ تجدید اور تبدیل شدہ قواعد صارف کو نوٹس دینے کے تیس دن بعد مؤثر ہوں گے۔ بینک کی صوابدید کے مطابق قابل تصدیق ذرائع جیسے (خط، ای میل، ایس ایم ایس، ٹیلی فون وغیرہ) کے ذریعے صارف کو مطلع کیا جائے گا۔ اس کے علاوہ برانچز/اسمارٹ برانچز میں نوٹس آویزاں کیے جائیں گے نیز بینک کی ویب سائٹ اور الیکٹرانک بینکنگ چینلز پر بھی اطلاع دی جائے گی۔
- .xii بینک قابل قبول مصنوعات پر اکاؤنٹ ہولڈرز کو الفلاح اور بٹ ریوارڈز بلا معاوضہ پیش کرتا ہے۔ اور بٹ ریوارڈز لائٹنی پوائنٹس ہیں جو صارفین الفلاح اور بٹ ریوارڈز پروگرام کے مطابق حاصل اور استعمال کر سکتے ہیں۔ اور بٹ ریوارڈز میں شرکت اور ان کا استعمال بینک کی آفیشل ویب سائٹ پر دستیاب تفصیلی شرائط و ضوابط کے تابع ہے، جن میں وقتاً فوقتاً ترمیم کی جا سکتی ہے۔
- .xiii راست ایک فوری، محفوظ اور مفت ادائیگی کا نظام ہے جسے اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے نافذ کیا ہے جو آپ کو فوری طور پر رقوم وصول کرنے اور بھیجنے کی اجازت دیتا ہے۔ اس شرائط و ضوابط کو قبول کرتے ہوئے، آپ اپنی راست آئی ڈی (رجسٹرڈ موبائل نمبر) بنانے اور اس بینک اکاؤنٹ سے منسلک ہونے کی رضامندی فراہم کر رہے ہیں۔ بعد کے مرحلے میں، آپ الفلاح ایپ/ویب سے یا رابطہ مرکز کے ذریعے اپنی راست آئی ڈی کو مینیج (لنک/ڈی لنک) کر سکتے ہیں۔
- .xiv اگر میں / ہم بینک الفلاح پریمیئر اسٹیٹس کے لیے لاگو کم از کم اوسط بیلنس کی شرط کو پورا کرنے سے قاصر رہا ہوں / رہیں ہیں جیسا کہ بینک نے وقتاً فوقتاً مقرر کیا ہے، میرا / ہمارا رشتہ بینک الفلاح پریمیئر کے ساتھ نہیں رہے گا۔ میں / ہم مزید اتفاق کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ ایسی صورت میں بینک الفلاح پیشگی اطلاع دینے کے بعد مجھے / ہمیں دستیاب بینک الفلاح پریمیئر اسٹیٹس کا حصہ بننے والی تمام خدمات کو بند / ختم کر سکتا ہے، جس میں میرا / ہمارا پریمیئر کارڈ (اگر کوئی ہے) جو مجھے / ہمیں جاری کیا گیا، کی منسوخی شامل ہوگی۔ میں / ہم اس بات سے بھی اتفاق کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ میرے / ہمارے بینک الفلاح پریمیئر اسٹیٹس کی اس طرح کی منسوخی / خاتمے / منقطع ہونے پر، میرا / ہمارا اکاؤنٹ معیاری / معمول کی بینکنگ کے ساتھ رہے گا اور میں / ہم بینک کے چارجز کے مروجہ شیڈول کے مطابق ایسے اکاؤنٹس پر لاگو تمام چارجز ادا کرنے کا ذمہ دار ہوں گے۔
- .xv برانچوں کے لیے الفلاح ریپڈ کے ذریعے، صارف اکاؤنٹ کھولنے کے دوران 'الفلاح/انٹرنیٹ بینکنگ' کی سہولت کا انتخاب کرتے ہوئے، اکاؤنٹ ایکٹیویٹ ہونے کے بعد اس سہولت کے لیے اندراج کرنے اور ای میل/ایس ایم ایس کے ذریعے عارضی لاگ ان کریڈینشلز (یوزر کا نام اور پاس ورڈ، محدود وقت کے لیے ویلیڈ) حاصل کرنے پر متفق ہے۔
- .xvi بینک، ریپڈ ڈیجیٹل اکاؤنٹ اور ریپڈ برائے برانچز کو ڈیجیٹل اکاؤنٹ ایپلیکیشن کے ذریعے کھولتا ہے۔ اس اکاؤنٹ کو کھولنے کے فارم/درخواست کے لیے اکاؤنٹ کی شرائط و ضوابط پر ڈیجیٹل / الیکٹرانک دستخطوں کو قانونی طور پر قابل پابند تصور کیا جائے گا اور یہ ڈیجیٹل / الیکٹرانک دستخط کی وہی حیثیت ہوگی جیسے تصدیق شدہ دستخطوں کی ہوتی ہے۔
- .xvii صارف تسلیم کرتا ہے کہ اس نے ان شرائط و ضوابط کو پڑھ، سمجھ اور قبول کر لیا ہے اور اس کے لیے وہ ویب پورٹل پر دستیاب ریپڈ ڈی اے میں الیکٹرانک چیک باکس اور بینک کے ریپڈ برائے برانچز پورٹل پر او ٹی پی کی سبمیشن یا کوئی دیگر طریقے سے تصدیق کرے گا۔