



where **you** come **first**

Account Opening Form

(Government, Partnership, Public/Private Limited Companies, NGOs/NPOs/Charities, Clubs, Societies and Associations etc.)

اکاؤنٹ اوپننگ فارم

(گورنمنٹ، پارٹنرشپ، پبلک/پرائیویٹ لمیٹڈ کمپنیز، این جی او/این پی او/خیراتی ادارے، کلب، سوسائٹیز اور ایسوسی ایشنز وغیرہ)

Branch Code برانچ کوڈ

Account Number

اکاؤنٹ نمبر

Date

تاریخ

IBAN

آئی بی این

Branch Name برانچ کا نام

Profit Center پرافٹ سینٹر

Client/Relationship ID (1)

کلائنٹ/ریشنشپ آئی ڈی

Client/Relationship ID (2)

کلائنٹ/ریشنشپ آئی ڈی

Client/Relationship ID (3)

کلائنٹ/ریشنشپ آئی ڈی

Client/Relationship ID (4)

کلائنٹ/ریشنشپ آئی ڈی

Bank Use Only

صرف بینک کے استعمال کے لیے

***FATCA for Non-Financial Entities (Companies)**

الہا سے کسی کے برائے غیر مالیاتی ادارے (کمپنی)

<p>a) The Country of Incorporation and/or Parent Company Country of Incorporation is the U.S.? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ہاں Yes / نہیں No الف) کیا ان کا پورٹیشن کی کنٹری اور/یا پیرنٹ کمپنی کنٹری آف ان کارپوریشن امریکہ میں ہے؟</p>	<p>If Yes, Please submit signed and complete W9 form also provide copy of Social Security Number Card (SSN)/ Employer Identification Number (EIN). اگر ہاں، برائے مہربانی مکمل اور دستخط شدہ W9 فارم جمع کروائیں اور اس کے علاوہ سوشل سکیورٹی نمبر کارڈ (SSN) / ایجوکیٹڈ شناخت نمبر (EIN) کی کاپی بھی فراہم کریں۔ Country of Incorporation (Col): قیام کا ملک:</p>
<p>b) Is this entity an Active Non-Financial Entity or a Passive Non-Financial Entity*? <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ب) کیا یہ ایک فعال غیر مالیاتی ادارہ ہے یا پسیو غیر مالیاتی ادارہ ہے؟ Active / Passive فعال / پسیو</p>	<p>If Passive NFE, please submit signed and complete W8-BEN-E form اگر پسیو NFE ہے، برائے مہربانی مکمل اور دستخط شدہ W8-BEN-E فارم جمع کروائیں:</p>
<p>Declare the individual(s) holding 10% or more shares / voting rights. (Use separate sheet in case of more applicants)</p>	
<p>Applicant 1:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 1 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 2:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 2 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 3:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 3 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 4:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 4 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 5:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 5 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 6:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 6 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 7:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 7 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 8:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 8 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 9:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 9 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____% Applicant 10:- _____ Designation:- _____ Share holding / Voting rights _____% درخواست گزار 10 _____ عہدہ _____ شیئر ہولڈنگ / ووٹ کے حقوق _____%</p>	

***CRS for Non-Individual Accounts (Companies)**

کی آراء سے انفرادی اکاؤنٹس (کمپنی)

<p>Please classify your Entity Type (Only select One option from the list below) برائے مہربانی اپنی انٹیلیٹی کی قسم واضح کریں (درج ذیل میں سے ایک کا انتخاب کریں)</p>		
<p>a) Is this an Investment Entity located in a Non-Participating Country and managed by another financial Institution? الف) کیا یہ سرمایہ کار ادارہ نان پارٹسپیکنگ ملک میں ہے اور کوئی دوسرا مالیاتی ادارہ اس کو چلاتا ہے؟</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ہاں Yes / نہیں No</p>	<p>If "Yes" Please fill Entity Tax Residency Part if applicable & Identify the Type of Controlling Person (Having 20% or more shareholding & Voting rights) اگر ہاں تو ادارے کی ٹیکس ریزیڈنسی کے حصے میں تھیں تو بتائیں اور اگر ممکن ہو کنٹرول کرنے والے فرد کی شناخت کی نوعیت (حجم 20% یا زیادہ شیئر زکا مال ہوا ووٹ کا حق رکھتا ہو) Owner (direct or indirect) مالک (بلا واسطہ یا بالواسطہ) <input type="checkbox"/> Controlling Person by other means کنٹرول کرنے والا فرد دیگر معنیوں میں <input type="checkbox"/> Senior Management Official سینئر مینجمنٹ آفسل <input type="checkbox"/> Beneficiary <input type="checkbox"/> Settlor <input type="checkbox"/> Trustee بھتیجی / بھتیجی / بھتیجی <input type="checkbox"/> Protector <input type="checkbox"/> Settlor-equivalent پرنٹیکلر / سٹبلر-مساوی <input type="checkbox"/> Trustee-equivalent <input type="checkbox"/> Protector-equivalent بھتیجی-مساوی / بھتیجی-مساوی <input type="checkbox"/> Beneficiary-equivalent <input type="checkbox"/> Other-equivalent بھتیجی-مساوی / دیگر مساوی</p>
<p>b) Other Investment Entity ب) دیگر سرمایہ کار ادارہ</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ہاں Yes / نہیں No</p>	<p>If 'Yes' please provide the GIIN obtained: اگر ہاں تو حاصل کردہ GIIN فراہم کریں</p>
<p>c) Is this a Financial Institution- Depository Institution, Custodial Institution or Specified Insurance Company? ج) کیا یہ مالیاتی ادارہ- ڈیپازٹری ادارہ، کسٹوڈیل ادارہ یا واضح کردہ انشورنس کمپنی ہے؟</p>	<p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> ہاں Yes / نہیں No</p>	<p>If 'Yes' please provide the GIIN obtained: اگر ہاں تو حاصل کردہ GIIN فراہم کریں</p>

*Mandatory Section
 لازمی حصہ

***CRS for Non-Individual Accounts (Companies)**

کی آراء ملے انفرادی اکاؤنٹس (کمپنیز)

<p>d) An Active NFE, stock of which is regularly traded on an established securities market or a corporation, which is a related entity of such a corporation? (د) ایک ایکٹیو NFE، جس کا اسٹاک مسلسل موجودہ سکیورٹیز مارکیٹ کے ساتھ کاروبار کرتا ہو یا کوئی کارپوریشن جو کسی ایسی کارپوریشن کی متعلقہ اشٹیٹیٹی ہو؟</p>	<p><input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں</p>	<p>If 'Yes' please provide name of stock exchange where company is listed :- اگر ہاں تو برائے مہربانی اسٹاک ایکسچینج کا نام بتائیں جہاں کمپنی لسٹڈ ہے۔</p>
<p>e) Is this a Government Entity or Central Bank? (ه) کیا یہ گورنمنٹ اشٹیٹیٹی یا سینٹرل بینک ہے؟</p>	<p><input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں</p>	<p>-</p>
<p>f) Is this an International Organization? (و) کیا یہ بین الاقوامی ادارہ ہے؟</p>	<p><input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں</p>	<p>-</p>
<p>g) Is this NGO / NPO or a startup NFE or Non Profit NFE (ز) کیا یہ این جی او / این پی او یا اسٹارٹ اپ این ایف ایف یا این ایف ایف این ایف ایف ہے؟</p>	<p><input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں</p>	<p>-</p>
<p>h) Active NFE – having 50% and above income derived from core business activity (ح) ایکٹیو این ایف ایف۔ جن کی 50% یا اس سے زیادہ آمدنی ہو جو بنیادی کاروباری ایکٹیوٹی سے حاصل کی گئی ہو</p>	<p><input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں</p>	<p>-</p>
<p>i) Is this a *Passive NFE? ہے؟ (ط) کیا یہ "پسیو این ایف ایف" ہے؟</p>	<p><input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں</p>	<p>If "Yes" Please fill Entity Tax Residency Part if applicable & Identify the Type of Controlling Person (Having 20% or more shareholding & Voting rights) اگر ہاں تو ادارے کی ٹیکس ریڈیڈنسی کے حصے میں تفصیلات پُر کریں اور اگر ممکن ہو کنٹرول کرنے والے فرد کی شناخت کی نوعیت (جو 20% یا زیادہ شیئرنگ کا حامل ہو اور ووٹ کا حق رکھتا ہو) Owner (direct or indirect) مالک (پلا واسطہ یا بلا واسطہ) <input type="checkbox"/> Controlling Person by other means کنٹرول کرنے والا فرد دیگر معنوں میں <input type="checkbox"/> Senior Management Official سینئر مینجمنٹ آفیشل <input type="checkbox"/> Beneficiary <input type="checkbox"/> Settlor <input type="checkbox"/> Trustee بھتیجی سٹپلر ٹرسٹی <input type="checkbox"/> Protector <input type="checkbox"/> Settlor-equivalent پرنٹیکٹر سٹپلر-سماوی <input type="checkbox"/> Trustee-equivalent <input type="checkbox"/> Protector-equivalent ٹرسٹی-سماوی پرنٹیکٹر-سماوی <input type="checkbox"/> Beneficiary-equivalent <input type="checkbox"/> Other-equivalent بھتیجی-سماوی دیگر سماوی</p>

***Entity Tax Residency Status**

اشٹیٹیٹی ٹیکس ریڈیڈنسی اسٹس

1- Are you a Tax Resident of country other than Pakistan & USA?
 If 'Yes', please complete the below section
 1- کیا آپ پاکستان اور امریکہ کے علاوہ کسی ملک میں ٹیکس ادا کرتے ہیں؟ اگر ہاں تو درج ذیل حصہ لازمی پُر کریں۔

Please provide in the table below information about Account Holders country of tax residence. If the Account Holder is a tax resident in more than three countries please use a separate sheet.
 برائے مہربانی درج ذیل کو حوالے میں اکاؤنٹ ہولڈرز کے ٹیکس ریڈیڈنسی ملک سے متعلق معلومات پُر کریں۔ اگر اکاؤنٹ ہولڈر تین سے زیادہ ملک میں ٹیکس ریڈیڈنسی ہے تو علیحدہ شیٹ استعمال کریں۔

Country / Jurisdiction of Tax Residence ٹیکس ریڈیڈنسی کا ملک / دائرہ اختیار	TIN/NTN ٹی آئی این / این ٹی این Please provide copy of TIN Card (Tax Identification Number) OR NTN (National Tax Number) / Tax document where TIN/NTN provided. برادہ کر کے TIN کارڈ (ٹیکس شناخت نمبر) یا NTN (نیشنل ٹیکس نمبر) / ٹیکس دستاویز کی کاپی فراہم کریں۔ جہاں TIN/NTN ملتا ہے۔	If No TIN available enter Reason A, B or C اگر ٹی آئی این دستیاب نہیں ہے الف، ب یا ج وجوہات بتائیں	Please explain why you are unable to obtain a TIN if you selected Reason B. برائے مہربانی ٹی آئی این کی عدم دستیابی کی وجہ بتائیں اگر آپ نے ب کا انتخاب کیا ہے۔

If a TIN is unavailable, please provide the appropriate reason A, B or C:
 • Reason A: The country where you are resident does not issue TINs /NTN to its residents.
 • Reason B: You are otherwise unable to obtain a NTN/TIN or equivalent number.
 • Reason C: No TIN/NTN is required. (Note: Only select this reason if the authorities of the country of tax residence entered below do not require the NTN/TIN to be disclosed).
 اگر ٹی آئی این دستیاب نہیں ہے تو مناسب وجہ بتائیں:
 • وجہ الف: جس ملک میں آپ رہتے ہیں وہ ریڈیڈنسی ٹی آئی این / این ٹی این کو جاری نہیں کرتا۔
 • وجہ ب: بصورت دیگر آپ ٹی آئی این حاصل نہیں کر سکتے یا وہ کاربہرہ۔
 • وجہ ج: ٹی آئی این کی ضرورت نہیں ہے۔ (نوٹ: صرف اس وجہ کو منتخب کریں اگر اس ریڈیڈنسی کے اتھارٹیز ٹی آئی این کی فراہمی کو لازم نہیں کرتے۔)

**"Passive" entities generate >50% of their income from passive sources such as interest, dividend, income equivalent to interest, rents, royalties and annuities.
 "Active" entities generate >50% of their income from non-passive sources such as non-investment businesses like trading, manufacturing or provision of services etc.

FOR BANK USE ONLY صرف بینک کے استعمال کیلئے

Politically Exposed Person / Political Connections Yes No If Yes, please complete and attach the PEP declaration form
 *Mandatory Section
 لازمی حصہ

Terms and Conditions

For the purpose of these Terms and Conditions, the word "Bank" shall refer to United Bank Limited, Its successors-in-interest and assigns.

1. Any person(s) opening or operating an account with the Bank will be deemed to have read, understood and accepted the Terms of Account and the applicable Schedule of Bank Charges issued and amended from time to time by the Bank.
2. Interpretation of Terms and Conditions mentioned in the account opening form by the Bank will be considered final and binding. However in case of any dispute, the matter should be referred to SBP and the decision of SBP will be final and binding in that case.
3. Not more than one account of each category/ currency i.e. Foreign Currency (Current & Saving account - CASA) Rupee (CASA), PLS Unisaver, Unisaver Plus & Uniflex PLS Saving account may be opened in any one name, in one and the same branch except joint account with any other individual(s) and account in the name of minor children in the capacity of guardian.
4. Proper identification in the form of Computerized National Identity Card/SNIC/Passport/Alien Registration Card/NICOP/POC will be required before the Bank opens any account in its sole discretion, which will be independently verified by the Bank. Any non-verification or if something is found wrong/mismatched, Bank has the right to stop the transaction till clearance of ambiguity or close the account. Each account shall possess a distinctive number, which shall be quoted in all correspondence with the Bank in relation to the account.
5. Opening of accounts / relationships on the basis of expired CNICs will not be allowed except in cases where NADRA allows exemption from renewal of expired CNICs or as per SBP directives.
6. Any change in the address, or contact / mobile number or constitution of the account holder/depositor should be immediately communicated in writing to the Bank. The post office and other agents for delivery shall be considered agents of the account holder(s)/depositor(s) for delivery of letters, remittances etc., and no responsibility shall be accepted by the Bank for delay, non-delivery, etc., including any shortage of cheque leaves of cheque book send by post at the request of the account holder.
7. The account holder(s)/customer(s) understands that the Bank may outsource certain of its functions/tasks including but not limited to dispatch of statement of accounts and other tasks as mentioned at clause 6 above, to any agent(s), contractor(s) or third party service provider(s) as the Bank may deem appropriate. The account holder(s)/customer(s) hereby authorizes the Bank to share data/information relating to his/her/its account(s) with such agent(s), contractor(s) or third party service provider(s) as may be required to give effect to the aforesaid outsourcing arrangement. While the Bank will put in place all necessary safeguards to protect the integrity and confidentiality of the customer(s)/account holder(s) data/ information, the account holder(s)/customer(s) agrees to indemnify the Bank against any losses or damages that may be incurred beyond reasonable care of the Bank to ensure integrity and confidentiality of the account holder(s)/customer(s) data/ information.
8. To safeguard Bank's interest, the Bank may at its discretion and for any other purpose as per the law of the land in force, debit collection or share any information, details or the data relating to the customer's transactions with any competent authority or agency.
9. The Bank in pursuit to comply with laws & regulations may intercept & 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.
10. The Bank shall attempt to collect cheques and other instruments promptly. However, in pursuant of the above, liability for any loss, whether direct or consequential, shall not be borne by the Bank (includes without limitation, loss of profit, interest or damage suffered by any party, due to delay / circumstances beyond control of the branch/Bank).
11. The method of calculating return/profit under the profit/loss sharing scheme is governed by the Bank Rules under prevailing regulations/directives of the State Bank of Pakistan and is subject to change without prior notice.
12. Return/profit on accounts closed before June 30 and December 31 will be paid for the relevant period, after the rates are finalized. All return/profit shall be of a provisional nature until finalized by the Bank.
13. No profit or interest is paid on current accounts whether in respect of Local or Foreign currency.
14. No overdraft facility is allowed unless the overdraft limit is approved to customer as per Bank policy.
15. Any sum to be deposited in the account should be accompanied by duly filled deposit slip showing the name and number of the account to be credited & depositor's signature. Such deposits must be entered at cash counter only.
16. The Bank may accept for collection cheques and other instruments payable to the account holder/depositor himself at his sole risk. All cheques and other instruments should be crossed before they are deposited for crediting in the account.
17. Un-cleared instruments and conditional credits in the account shall not be drawn against even if such instruments are credited. The Bank shall have at all times the right to debit the account holder/depositor account, if these are not realized, without prior notice to account holder /depositor.
18. In the event of any instrument deposited, being returned for any reason whatsoever or being returned at anytime, although previously advised as paid, the account holder will refund the proceeds of the said instrument and indemnify the Bank against all losses and cost arising there from and authorize the Bank to debit such amount and expenses to any account which the account holder may have with the Bank.
19. The Bank will take due care to see that the credit and debit entries are correctly recorded in the account of the account holder/depositor but in case of any error, the Bank shall be within its right at all time to make the correct adjusting entries, recover any amount due from the account holder/depositor without prior notice and inform the customer subsequently. The Bank shall not be liable for any damages losses etc., and consequent upon such error/adjustments.
20. In case a deposit matures on a public or Bank holiday, then the Bank shall pay the deposit and/or the interest/ return/profit on the next working day when the Bank is open for Banking business.
21. In case of loss or theft of Cheque Book, customer must inform the concerned branch before payment is released. The Bank will not be liable for any loss or damage, if reported after the payment of Cheque Book or any other instrument.
22. Cheques may only be drawn on printed cheques supplied by the Bank. The Bank reserves at all times the right to refuse payment of cheques drawn otherwise.
23. Cheques should be signed by the Account holder/depositor as per specimen signature supplied to the Bank and any alteration(s) thereon must be authenticated by drawer's full signature.
24. While complying any instructions of the account holder/depositor, the Bank shall only rely on the signature as provided / inscribed by the account holder/depositor on the Specimen Signature Card at the time of opening of the Bank account.
25. Post-dated, stale and defective cheques shall not be paid by the Bank.
26. In case of the Bank receiving official notice or as and when become aware of it from any other reliable source, regarding demise of, or bankruptcy of the account holder/depositor, the Bank will stop operations immediately in the account and will not be obliged to allow any operation or withdrawal except on production of a Succession Certificate or other Court orders, from a Court of competent jurisdiction.
27. In case of operating instruction either or survivor, in the event of the death of either of account holder(s)/depositor(s), the credit balance in the account will be payable to the surviving account holder(s)/depositor(s).

28. Current/ Saving account that remains inoperative for one year will be classified as dormant/ inactive. Credit transactions will be allowed in such accounts. The bank will disallow debit transaction(s) in the customer account while the account remains dormant / inactive. However, debits under the recovery of loans and markup etc. any permissible Bank charges, Government duties or levies and instruction issued under any Law or from the Court will not be subject to debit or Withdrawal restrictions.
29. Any change of address / contact / mobile numbers / signatures can be requested during the period of dormancy of account but will not change the status of dormant/inactive/blocked account, the account holder must be present in the branch at the time of giving request in writing to their concerned branch for change of status and shall hold original CNIC/SNIC or Passport of Pakistani Origin card or National Identity Card for Overseas Pakistani (NICOP) and submit a photocopy of the same to their concerned branch for the record keeping. After verification the account will be activated and customer has to do a debit transaction.
30. If a deposit/ instrument remains inoperative for a period fifteen years than it will become unclaimed deposit and will be surrendered to SBP as per the provisions of Banking Company Ordinance.
31. Periodic statement of account shall be issued by the Bank to the concerned account holder/depositor as per frequency stipulated by customer/SBP. Any discrepancy in the statement of account should be promptly brought to the notice of the Bank in writing within forty five (45) days from the date of issue, failing which the statement of account shall be deemed to be final and conclusive, for all purposes whatsoever. In the case of any error, the Bank reserves its rights, at all time to make adjusting entries to rectify the error without notice, and recover any amount wrongly paid or credited to any person together with any accrued interest /profit. However, the Bank shall not be liable for any loss or damage due to such error(s) or any consequential loss arising there from to any party.
32. No account holder/ depositor may annotate or delete any entries in the statement of account. Any discrepancy found should at once be brought into the notice of the Bank as per clause no. 31.
33. Apart from free mandatory provision of statement of account (SOA), SOA may be provided by the Bank, subject to charge as is applicable under its Schedule of Bank Charges, upon receipt of written request by the customer / account holder only.
34. 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 branch and inform the account holders accordingly.
35. Minimum balance service charges will be applicable on Rupee Current Account and Foreign currency (CASA) accounts. However, the following accounts will be exempted from levy of service charges: i) Students, ii) Mustahiqueen of Zakat, iii) Employee of Govt./ Semi-Govt. Institutions for salary and pension purpose, including widows/children of deceased employees eligible for family pension/benevolent fund grant Pensioners, Senior Citizens, Physically handicapped etc.,iv) UBL Basic Banking Account (UBL BBA) holders, v) Account related with Zakat Collection & Disbursement, vi)Unclaimed deposits after maturity of ten years, vii)Earthquake affected areas (BPRD Circular Letter No. 28 of October 10, 2008, viii)All UBL Staff Accounts wherein salary is Credited, ix) All singly operated accounts of retired staff of the bank wherein pension, benevolent grant, medical bills reimbursed, x) Dormant/Inactive Blocked Accounts due to dormancy, xi)UBL First Minor PLS Saving Accounts, xii)School Management Committee Accounts-only for Sindh (BPRD Circular No. 02 of Jan 25, 2010), xiii)E Transaction accounts for OMNI Agents, xiv)UBL Wiz Card, xv)All Regular PLS Savings Account.
36. The Bank in its sole discretion may close those accounts which show nil balance at the time of half yearly closings. Besides this, the Bank reserves the rights to close without prior notice, 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/depositor the reason for doing so.
37. The Account holder/depositor wishing to close the account must surrender unused cheques, if any.
38. The Bank shall have discharged its liability with respect to an account so closed by mailing to the account holder/depositor at his/her last known address as per the Banks record, a Bank draft in the currency of such account, payable to the order of the account holder/depositor n 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.
39. The Bank shall determine from time to time the rate of interest/return/profit payable on the account/deposit in accordance with the prevailing rules and regulations of the State Bank of Pakistan and the policies of the Bank which are subject to change from time to time and the account holder/depositor agrees to accept such rate of interests/return/profit.
40. Zakat, wherever applicable, shall be deducted on valuation date from applicable accounts having balance in excess of the exempted limit as declared for that particular Zakat year.
41. Declaration on prescribed Performa for exemption of deduction of Zakat will be registered with the Bank at least one month prior to the valuation date or as per the Zakat Rules applicable from time to time, if not provided at the time of account opening. Zakat will be deducted as per Zakat and Usher Ordinance 1980.
42. It is the responsibility of the account holder to inform their branch prior to going abroad for any purpose viz., employment, study, business tour, or pleasure trip etc. The account holder should also inform their branch upon return. On receipt of such information the Account shall be classified as a non-resident account and all deposits and withdrawals will be subject to applicable laws, rules and regulations as amended from time to time with regard to non-resident accounts. "Non-resident" accounts shall be treated as "Resident" on account holder's permanent return or his temporary visit to Pakistan.
43. All applicable Government taxes and levies shall be recovered as per laws and related directives / circulars etc. in force.
44. The account holder/depositor 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 interest/profit thereon maintained or/and accruing with the Bank in Pakistan. Any such rights of recourse are expressly waived.
45. The Bank would be within its right to make investment of credit balance deposits in any manner on its sole discretion and to make use of funds to the best of its judgment in the banking business.
46. The account holders/depositors undertake to reimburse the Bank with any claim in respect of losses/charges on the basis of half yearly/yearly closing of the Bank's books of account. The Bank would be within its rights to debit their accounts for the amount(s) of such claims/charges in settlement of business accounts of the Bank.

47. The Bank may from time to time and at any time revise, amend, delete or supplement any of these terms and conditions, whether in whole or part including without limitations the charges leviable in respect to its services. Such charges shall be effective from the date specified by the Bank for such modification. These amendments/ alterations shall be notified to the account holder/depositor and/or displayed at the Bank's premises from time to time and shall be binding on the account holder/depositor. The Bank reserves the right at any time and without notice to impose charges for the use of its services at any point in time.
48. The Bank reserves the right without prior notice to the account holder/depositor, to debit the account for any expenses, fees, commission, mark up/interest, Zakat, withholding tax, stamp duty, tax, duty or any other cost, charges or expenses arising out of any transaction or operation of the account or term deposit with the Bank as may be payable to the Bank and/or Local or Provincial or Federal Government as levied from time to time.
49. In case of a default pertaining to any banking facility provided to the account holder(s)/customer(s), the account holder(s)/customer(s) agrees and acknowledges that the Bank shall have a right to block all debit transactions on such account of the account holder(s)/customer(s), irrespective of the nature of the account (either single or joint or to be operated by either or survivor).
50. Moreover, the Bank shall also have a right to debit any account 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).
51. The Bank is subject to all applicable circulars, orders, directives, rules, regulations, laws, decrees and restrictions issued by competent Government and other regulatory authorities in Pakistan and the liability of the Bank for payment is governed by applicable laws and regulation in force in Pakistan at the relevant time. Repayment of any deposit account, balances, or interest/profit thereon is subject to any acts of the Government of Pakistan or the State Bank of Pakistan or any competent Governmental and other regulatory authority in Pakistan.
52. All account holders/depositors will be charged Fee/commission etc. as per prevalent Schedule of Bank Charges which is amendable as per Bank's procedure.
53. The Bank for the benefit of its Debit Cardholders, will provide free of charge POS transaction alerts; however it is the account holders responsibility to provide / register their valid mobile number at the time of account opening. In case of any change in the mobile number, it will be the account holders responsibility to update the mobile number with the Bank. In case of any fraudulent or unauthorized activity on the account holders Debit card, where the free POS transaction alerts were not received by the customer due to a change in mobile number which was not updated / communicated to the Bank, the Bank will not be held responsible or liable to provide any claim against such transactions.
54. Photo Account customer will not be liable for cuttings and alteration on cheques, unless duly authenticated by the customer.
55. Customer information form is an integral part of the Account Opening Form.
56. Opening of Photo accounts 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 on the cheque in the presence of the Bank officer.
57. I/We acknowledge and declare under the penalties of perjury that the information provided above is correct and true and complete to the best of my/our knowledge and belief. I/We agree to provide under the penalties of perjury supporting evidence and provide updates within 30 days in case any of the aforementioned information changes.
58. I/We the undersigned expressly and unconditionally allow United Bank Limited("Bank") to give the necessary information as deemed fit to any regulatory authority allowed access to such information under Pakistan statutes, rules, regulations or any other applicable law and/or (if applicable due to my/our nationality/citizenship, residential status/contact details or any other information that is related to US), to the US Treasury Internal Revenue Services of the United States of America (or its representatives or agents), and do hereby consent, agree and confirm that the Bank shall have the right to disclose my/our personal information with respect to any of my/our accounts with the Bank directly or indirectly to the U.S Treasury Internal Revenue Services of the United States of America (or its representatives or agents) when requested and as deemed necessary by the Bank, of whatsoever nature.
59. Further, I/We authorize the Bank to disclose and share information / data about my account / facilities to /with any other credit bureau, agent, bank, financial institution or company as the Bank considers appropriate from time to time. I declare and confirm that all information stated herein and in other documents provided to the Bank by me is true and accurate in all respects.
60. The Customer acknowledges and accepts that the Bank reserves the right to close or suspend operation of, without prior notice, any account for which required document/information is not submitted within stipulated time or in circumstances where the Bank is not able to verify and/or confirm the documentation and/or information submitted by the Customer.
61. Any existing customer, who desires to convert his /her account from existing type of account to another type, can do so by giving a written request to the branch. Conversion will only be done for the same category of account i.e. from Savings to Savings and from Current to Current.
62. Conversion from Saving to Current and vice versa is not allowed. For this, customers will have to open a new account.
Important Information for Self Certification applicable to tax requirement.
63. The account holder acknowledges that the information given to the Bank in connection with this application and any related reportable account(s) may be provided, directly or indirectly, to any relevant tax authority, including the tax authority of the country in which this account(s) is / are maintained and/or country where the Account Holder may be a tax resident pursuant to regulatory directives.
64. I/We certify that I/We am/are the Account Holder (or am authorized to sign for the Account Holder) of all the account(s) to which this form relates.
65. The account holder will notify the Bank and submit a suitably updated form, additional document(s) "if required" within 30 days within 30 days of any change in circumstances which affects the account holder tax residence status or where any information contained herein becomes incorrect.
66. In the event of any inconsistency conflict or ambiguity between the original English Terms and Conditions and its Urdu Translation, the provisions of English version shall prevail.

Apart from the above, the following product specific terms & conditions also apply:

Product Specific Terms & Conditions (Key Facts)

UBL Foreign Currency Accounts:

67. Foreign currency, current or savings accounts and time deposits may be established in U.S. Dollars, Pound Sterling, Euro and such other currencies, as the Bank shall determine/allow and in accordance with the local regulations in force from time to time.
68. Profit on foreign currency saving and time deposit is paid at periodic intervals as determined by the Bank and/or upon respective maturity dates of such deposits at such rate as may be determined by the Bank from time to time.
69. Foreign currency, current or savings accounts and time deposits may be established in U.S. Dollars, Pound Sterling, Euro and such other currencies, as the Bank shall determine/allow and in accordance with the local regulations in force from time to time.
UBL Savings Account, PLS UniSaver & UBL Institutional Savings Account
70. Profit will be calculated on monthly average balance. For UniSaver rate of profit will be dependent on the tier in which the balance falls for the month.
71. Profit will be disbursed six monthly.
72. Rate of profit is projected on monthly basis. However, payment of profit is made as per rates declared by the bank half yearly

PLS UniSaver Plus:

73. Profit will be calculated daily on day end balance (rate of profit will be dependent on the tier in which the balance falls at day end).
74. Customer has to confirm the placement of funds in writing prior to the expiry of the offer.
75. Profit will be disbursed monthly at the beginning of the next calendar month
76. Rate of profit may be revised at any time.
77. For all transactions greater than or equal to Rs. 50/- million, one days advance notice will be required before making the withdrawals.

UBL FCY UniFlex Saving Account

78. UBL FCY UniFlex account that is closed in the middle of the month will not be eligible for any interest/return/profit for the broken period of that month.
79. Interest/return/profit shall be accrued monthly, based on average monthly balance touched during the month and disbursed on monthly basis directly into the account. (Rate of profit will be dependent on tier in which the balance falls in one calendar month)
80. All single debit transactions to an account will be considered as separate transactions except deductions by the Bank for charging service fee withholding tax etc.
81. All Single and Joint Accounts, Partnership, Joint Stock Company Accounts (public/ private), sole Proprietorship, Foreign Missions / Diplomats and Charitable Trusts/ Foundations etc., which are exempted from Income Tax are eligible for UBL FCY UniFlex Account. This facility is not available to airlines and shipping companies operating in/ through Pakistan or collecting passage and freight in Pakistan and the Investment banks, Leasing Companies and Modarba companies including those which have been granted license to deal in Foreign Exchange.
82. Account holder/depositor can only conduct a maximum of three free of cost withdrawal transactions in a calendar month. these withdrawals include, but not limited to, over-the-counter, Inter Bank Funds Transfer (IBFT), clearing, collection, online banking, FCY DD/PO, TT, PO, Inter Branch Online Transactions etc. The Bank will levy a charge as per prevalent Schedule of Charge for any withdrawal above the threshold of three debt transactions in one calendar month. However, there is no limit for credit transactions in a month.
83. It is the responsibility of the customer to inform branch before going abroad and return to Pakistan for the purpose of marking the account as resident or non-resident as the case may be.

UBL Mukammal Current Account

84. Minimum initial deposit of Rs. 500/- is required for account opening.
85. There is no minimum balance requirement for this account.

UBL Contact Center:

86. Please note that the phone number mentioned in the CIF section "Contact Details" is considered your register number and in absence of landline/ cell number you may not be benefiting from the various contact center services. The customer acknowledges that the Phone Banking services provided by the bank as its discretion, involves inherent risks, including but not limited to risk associated with frauds and unintended/ erroneous instructions which the bank cannot eliminate. The customers understand s and accepts any and all such risks associated with Phone banking. The customer agrees that the bank may record the conversations its employees have with him / her. The Bank may perform this activity to ensure accuracy of instructions and quality of services and to ensure that customer's instructions are followed as requested. If customer needs any assistance or wants to communicate with the bank he/ she can do so by following means:
 - i. Call us at UBL Contact Center 111-825-888 (JAN).
 - ii. Send written request at Contact Center & Customer Care,1st Floor, UBL Warehouse Building, Mai Kolachi Road, Karachi - Pakistan.
 - iii. Fax us at Customer Services: (021)99217448.
 - iv. Email at customer.services@ubl.com.pk

UBL E-Statement:

87. In case the account holder, at his/her request, is registered for e-statement, the bank shall discontinue sending the mandatory statement of account via post/courier and provide the Free UBL e-statement facility as per the frequency indicated.
88. The Bank does not guarantee that the integrity of the e-mail has been maintained or 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 or damage arising from the use of the e-mail or attachments.

UBL Mahana Aamdani Savings Account

89. Only one account per CNIC shall be allowed to be opened in UBL, regardless of the branch. No duplication shall be allowed even as individual, Joint Account, Sole Proprietor.
90. ATM Debit Card is optional and charges are applied as per Schedule of Bank Charges. Regular cheque books shall be provided and will be charged, as per Schedule of Bank Charges.
91. Return/Profit shall be accrued monthly, based on average monthly balance touched during the month and disbursed on monthly basis directly into the account.
92. Profit will be calculated on average monthly balance touched (rate of profit will be dependent on tier in which the balance falls in one calendar month).

UBL Investment Account

93. The profit will be calculated based on the rate provided to the customer by the organization. The rack rate will be announced on projected rate sheet every month and can be negotiated based on bank's discretion.
94. The profit will be disbursed either monthly, quarterly, or semi-annually, depending on the frequency selected by the customer.

Exporter's Special Foreign Currency Account (ESFCA)

95. The nature is current account and No profit, of any nature whatsoever, is paid or will be payable on the funds deposited in current accounts, including UBL ESFC account.
96. No cash withdrawal in foreign currency from ESFC account shall be allowed within Pakistan.
97. The funds available in UBL ESFC account cannot be credited/transferred to any other foreign currency (FCY)/ FE-25 account(s).
98. On request of the exporter, the funds available in UBL ESFCA can be converted into PKR at any time.
99. I hereby explicitly acknowledge and accept all terms and conditions outlined by the State Bank of Pakistan's prevailing guidelines on utilization & retention of Funds. I hereby authorize the utilization of the information and documents furnished by me for the purposes of due diligence and regulatory oversight. I acknowledge that there may be additional general terms and conditions applicable to the operation of the aforementioned account, and I hereby affirm my unequivocal acceptance thereof.
100. The account holder agrees that any transactions conducted through the ESFC account shall comply with all applicable laws, regulations, and guidelines issued by the State Bank of Pakistan (SBP), including but not limited to Foreign Exchange Manual provisions, EPD Circulars, and any other regulatory directives. UBL reserves the right to restrict or decline any transaction that does not meet these requirements.
101. The account holder indemnifies and holds UBL harmless against any losses, penalties, or claims arising from non-compliance with applicable laws, regulations, or terms and conditions of the ESFC account.
102. The conversion of funds from foreign currency to PKR shall be executed at the prevailing exchange rate determined by UBL, subject to applicable SBP regulations. UBL shall not be liable for any loss incurred due to exchange rate fluctuations.

تواعد و ضوابط

ان قواعد و ضوابط کیلئے لفظ بینک سے مراد "یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ" اس کے متعلقین اور تا حوالہ افراد اور ادارے ہیں:-

- 1- بینک میں اکاؤنٹ کھولنے اور آپریٹ کرنے والے کسی بھی شخص سے متعلق تصور کیا جائے گا کہ اس نے اکاؤنٹ کے متعلقہ قواعد اور بینک کی جانب سے جاری کیے جانے والے اور وقتاً فوقتاً تبدیل کیے جانے والے شیڈول آف چارجز کو پڑھ، سمجھا اور قبول کر لیا ہے۔
- 2- قواعد و ضوابط جو اکاؤنٹ اور بینک فارم میں درج ہیں کی تشریح جو بینک نے کی ہے، حتمی سمجھی جائے گی۔ تاہم کسی تنازع کی صورت میں معاملہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے سپرد کیا جانا چاہئے۔ جس کا فیصلہ اس مخصوص معاملے میں حتمی تصور ہوگا جسے فریقین قبول کرنے کے پابند ہوں گے۔
- 3- ایک برانچ میں ایک ہی نام سے ایک کیٹیگری / کرنسی میں فارن کرنسی، کاسا، پاک روپی کاسا، بی ایل ایس یونی سیور، یونی سیور پلس اور یونی فلیکس بی ایل ایس سیونگ اکاؤنٹ صرف ایک ہی اکاؤنٹ کھولا جائے گا۔ تاہم جو انٹ اکاؤنٹ جس میں دوسرے فرد کے ہمراہ لیا جانا یا بلانچ پیج کے ساتھ سرپرست کی صورت میں دوسرا اکاؤنٹ کھولا جاسکتا ہے۔
- 4- بینک کی صوابدید کے تحت بینک میں اکاؤنٹ کھولنے سے پہلے امیدوار کو باضابطہ شناختی دستاویز جیسے کہ بیوروٹاز قومی شناختی کارڈ یا پاسپورٹ یا ایلٹین قومی شناختی کارڈ یا سنڈر پار پاکستانیوں کا قومی شناختی کارڈ یا بی ائی ایڈیٹس کو فرمائشی ہے۔ بینک ان دستاویز اور دستاویزات کی آزاد تصدیق کرے گا۔ کسی دستاویز کی تصدیق نہ ہونے اور غلط دستاویز یا نامکمل معلومات کی صورت میں بینک اعتراض دور ہونے تک ٹرانزیکشن روک سکتا ہے یا اکاؤنٹ بند کر سکتا ہے۔ ہر اکاؤنٹ ایک مخصوص نمبر کا حامل ہوگا۔ یہ نمبر بینک کے ساتھ تمام لین دین اور خط و کتابت میں استعمال ہوگا۔
- 5- غیر موثر اہلکار اور معیار کو پورا نہ کرنے والی قومی شناختی کارڈ پر بینک میں اکاؤنٹ کھولنے اور بینک سے تعلق رکھنے کی اجازت نہ ہوگی۔ سوائے ایسی صورت کے کہ جب نادرانے اس کی اجازت دی ہو یا اس ضمن میں اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات موجود ہوں۔
- 6- اکاؤنٹ ہولڈر اور ڈیپازٹر کے پے، فون نمبر اور رابطہ نمبر یا رہائشی علاقے میں ہونے والی کسی بھی تبدیلی سے بینک کو فوری طور پر تحریری صورت میں آگاہ کرنا ہوگا۔ پوسٹ آفس یا ڈیلیوری کے دیگر ایجنٹس کو اکاؤنٹ ہولڈر اور ڈیپازٹر کا ایجنٹ تصور کیا جائے گا اور کسٹمر کی درخواست پر ان ایجنٹس کے ذریعے بھیجی جانے والی ڈاک میں کسی تاخیر / چیک بک میں موجود چیکوں میں کمی یا کسی دوسرے مسئلے کا بینک ہرگز ذمہ دار نہ ہوگا۔
- 7- اکاؤنٹ ہولڈر سمجھتا ہے اور بینک کو اختیار دیتا ہے کہ کسی بھی فنکشن کو تحریر پارٹی اور ڈیپازٹر کو تفویض کرے اور یو بی ایل اکاؤنٹ ہولڈر کا نام، اکاؤنٹ نمبر یا کوئی اور ذاتی معلومات برائے کسی ضروری سرورس تحریر پارٹی یا اس کے ایجنٹ کو فراہم کر سکتا ہے۔ بینک معلومات کے ہر ممکن تحفظ کو یقینی بنانے کے اقدامات کرے گا۔ لیکن اس کے باوجود ہونے والے کسی نقصان سے میں / ہم بینک کو مستثنیٰ قرار دیتا ہوں / ادا دیتے ہیں۔
- 8- بینک کے مفاد کے پیش نظر بینک ملکی قوانین کی رو سے کسی بھی اکاؤنٹ ہولڈر کی ڈیپازٹ، ٹرانزیکشن، اکاؤنٹ کی معلومات یا دیگر تفصیلات کسی معتبر ادارے یا ایجنسی کو فراہم کر سکتا ہے۔

- 9- بینک قانونی ضابطوں کی تعمیل کی غرض سے اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے بھیجی گئی رقم کی ادائیگی کسی بھی پیغام کی تحقیقات کر سکتا ہے یا اکاؤنٹ ہولڈر کی جگہ ادائیگی ادا کیجیوں کے ان مطالبات کی دوسرے بینکوں سے بھی تحقیقات کر سکتا ہے۔ اس عمل کے تحت مستقبل میں بھی چھان بین کی جاسکتی ہے۔
- 10- بینک تمام چیکس اور دیگر مالیاتی دستاویزات کو درست طور پر حاصل ارجح کرنے کی کوشش کرے گا تاہم ادائیگی میں ہونے والی کسی تاخیر کے باعث کسی براہ راست یا بالواسطہ نقصان، نفع میں نقصان، دونوں فریقین کو ہونے والے کسی نقصان جیسا کسی وجہ کی بناء پر ہوا ہو جو بینک کے اختیار میں نہ ہو، بینک کو ذمہ دار نہ ٹھہرایا جائے گا۔
- 11- نفع نقصان اسکیم کے تحت نفع کے تخمینہ کا بینک کا طریقہ کار بینک کے قوانین کی رو سے ہے جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان سے مراد ہوا تو اس کے تحت ہیں جو کسی بھی وقت نوٹس کے بغیر تبدیل کیا جاسکتا ہے۔
- 12- 30 جون اور 31 دسمبر سے قبل بند ہونے والے اکاؤنٹس کا منافع حتمی شرح منافع کے قوانین کے بعد متعلقہ عرصے کیلئے ادا کیا جائے گا۔ بینک کی جانب سے حتمی منافع کے اعلان تک تمام شرح منافع عبوری ہوں گی۔
- 13- لوکل یا قارن کرنسی کرنٹ اکاؤنٹس پر منافع ادا نہیں کیا جاتا۔
- 14- بینک کی پالیسی کے تحت اگر بینک نے اور ڈرافٹ کی حد مقرر نہیں کی تو کسٹمر کو اور ڈرافٹ ادا نہیں کیا جائے گا۔
- 15- اکاؤنٹ میں جمع ہونے والی کسی رقم کے ہمراہ درست طریقے سے پرکی گئی ڈیپازٹ سلیپ کا ہونا ضروری ہے جس میں اکاؤنٹ نمبر اور اکاؤنٹ ہولڈر کا نام اور رقم ڈیپازٹ کروانے والے کے دستخط موجود ہونا لازمی ہے۔ بیڈیپازٹ صرف کیش کاؤنٹ پر جمع کروانے چاہئے۔
- 16- بینک اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری پر اس کے اپنے نام پر جاری شدہ چیکس یا دیگر مالی دستاویز موصول کر سکتا ہے۔ دیگر تمام چیکس اکاؤنٹ میں جمع ہونے سے قبل اس کو اس ہونے چاہئیں۔
- 17- غیر کلیم شدہ چیکس اور دیگر مشروط کرڈٹس کو اکاؤنٹ سے نکالنے کی اجازت نہ ہوگی بے شک ایسے انشورمنٹ کرڈٹ کیوں نہ کر دیئے گئے ہوں۔ تاہم اگر ایسے انشورمنٹس کلیم نہ ہوئے ہوں بینک اکاؤنٹ ہولڈر اڈاپازٹ کو بینکنگ اطلاع دینے بغیر ہر وقت اکاؤنٹ ہولڈر اڈاپازٹ کے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 18- کسی مالی دستاویز کو بینک میں ڈپازٹ کروانے کے بعد کسی بھی وجہ سے واپسی کی صورت میں خواہ یہ دستاویز ابتدا ادائیگی کیلئے قبول کر لی گئی ہو۔ اکاؤنٹ ہولڈر ایسی مالی دستاویز کی متعلقہ رقم کو واپسی کرے گا اور اس ضمن میں بینک کو کسی نقصان کا ذمہ دار نہ ٹھہرائے گا اور بینک کو اختیار دے گا کہ وہ اس کے بینک اکاؤنٹ سے ایسی رقم بشمول نقصانات اخراجات ڈیبٹ کرے۔
- 19- بینک درست ڈیبٹ اور کرڈٹ انٹریز کی پھر پور کوشش کرے گا تاہم کسی غلط انٹری کی صورت میں بینک کو یہ اختیار حاصل ہوگا کہ وہ ان انٹریز کو درست کر کے بعد ازاں کسٹمر کو آگاہ کر دے۔ بینک اس سلسلے میں ہونے والے کسی نقصان یا ایسی انٹریز کی درستگی کے نتائج کا ذمہ دار نہ ہوگا۔
- 20- کسی عام تعطیل یا بینک کی تعطیل کے روز میچور ہونے والے ڈپازٹ کی صورت میں ڈیپازٹ کی رقم یا اس کا منافع بینک آئندہ یوم کار میں ادا کرے گا جب بینک عام کاروبار کیلئے کھلے گا۔
- 21- چیک بک یا چوری ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کو چاہئے کہ وہ متعلقہ برانچ کو فوری طور پر کشیدہ چیک کی ادائیگی سے قبل آگاہ کرے۔ ایسے کسی چیک انشورمنٹ کی ادائیگی کے بعد اطلاع کی صورت میں بینک کسی نقصان کا ذمہ دار نہ ہوگا۔
- 22- چیکس سے رقم صرف ان پرنٹ کئے گئے چیکس کے ذریعے وصول کی جاسکتی ہے جو بینک نے جاری کئے ہوں۔ بینک دیگر چیکس پر ادائیگی سے انکار کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 23- چیکس پر دستخط اکاؤنٹ ہولڈر کی جانب سے بینک کو فراہم کئے گئے نمونے کے دستخط کے عین مطابق ہونا چاہئے۔ دستخط میں تبدیلی کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کو اپنے مکمل دستخط سے اس تبدیلی کی تصدیق کرنا ہوگی۔
- 24- اکاؤنٹ ہولڈر اڈاپازٹ کی ہدایات پر عملدرآمد کے وقت بینک ان دستخطوں پر بھروسہ کرے گا جو اکاؤنٹ کھولنے وقت اکاؤنٹ ہولڈر نے نمونے کے دستخط کارڈ پر فراہم کئے تھے۔
- 25- قبل از تاریخ اور کئے چھپے چیکس پر بینک ادائیگی نہیں کرے گا۔
- 26- بینک کو اکاؤنٹ ہولڈر کے درمیان کی جانب سے باضابطہ طور پر یا کسی دیگر ذرائع سے اکاؤنٹ ہولڈر کے انتقال یا دیوالیہ ہونے کی خبر ملنے پر بینک ایسے اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ سے ادائیگی اور دیگر لین دین جب تک بند کر دے گا جب تک کہ بینک کو درمیان کی جانب سے سکیشن سرٹیفیکٹ یا دیگر عدالتی احکامات کی مجاز عدالت کی جانب سے موصول نہیں ہو جاتے۔
- 27- ”آئیندہ پاسداری“ کی آپریشننگ ہدایات کی صورت میں کسی ایک اکاؤنٹ ہولڈر کے انتقال کی صورت میں زندہ رہ جانے والے اکاؤنٹ ہولڈر کو کرڈٹ بیلنس ادا کیا جائے گا۔
- 28- ایک سال تک کسی اکاؤنٹ کا استعمال نہ کرنے کی صورت میں کوئی کرنٹ یا سیونگ اکاؤنٹ ڈورمنٹ تصور کیا جائے گا۔ ایسے اکاؤنٹس میں کرڈٹ ٹرانزیکشنز کی اجازت ہوگی تاہم بینک کسٹمر اکاؤنٹ میں ڈورمنٹ کے دوران ڈیبٹ ٹرانزیکشنز کی اجازت نہیں دے گا۔ تاہم لون یا مارک اپ وغیرہ کی ریکوری بینک کے چارجز کو مستثنیٰ ڈیوٹی اور کسی مجاز عدالت کی جانب سے جاری کردہ احکامات کی بجائے آوری کیلئے ایسے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کیا جاسکتا ہے۔
- 29- جس وقت اکاؤنٹ غیر فعال ہو یا دیگر ریس، فون نمبر اور دستخط میں تبدیلی کروائی جاسکتی ہے۔ اس تبدیلی سے اکاؤنٹ کی حیثیت مثلاً ڈیبٹ بلاک، غیر فعالیت تبدیل نہیں ہوگی۔ اکاؤنٹ کی حیثیت میں تبدیلی کے لئے کسٹمر کو تحریری درخواست اور اصلی شناختی کارڈ یا پاسپورٹ، ایس این آئی سی / این آئی سی اور اپنی پاکستان اور بیجن کارڈ کے ہمراہ برانچ تفریق یا نام ضروری ہے۔ شناختی کارڈ دستاویزات کی نقل بینک کے ریکارڈ کیلئے جمع کروانا ضروری ہے۔ تصدیق کے بعد اکاؤنٹ کو فعال کر دیا جائے گا۔ جس کے لئے کسٹمر کو کیش ڈیبٹ ٹرانزیکشن کرنا ضروری ہے۔
- 30- اگر 15 سال کی مدت تک کوئی ڈپازٹ یا انشورمنٹ غیر فعال رہا تو ایسے ڈپازٹ یا انشورمنٹ بینکنگ کمپنیز آرڈیننس کے تحت اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کر دیا جائے گا۔
- 31- بینک کی جانب سے اکاؤنٹ ہولڈر کو وقتاً فوقتاً کسٹمر اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے طے کردہ فریکوئنسی کے مطابق اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ جاری کی جائے گی۔ اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ میں کسی غلطی کی صورت میں 45 دن کے اندر غلطی تحریری طور پر بینک کے نوٹس میں لائی جائیگی۔ بصورت دیگر اسٹیٹمنٹ درست تصور ہوگی۔ اکاؤنٹ ہولڈر اڈاپازٹ کو اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ میں کسی تبدیلی کا اختیار نہیں ہے۔ کسی غلطی کی صورت میں بینک کو حق ہے کہ وہ کسی بھی وقت بغیر نوٹس دینے ان غلطیوں کو درست کر سکتا ہے۔ نیز غلطی سے کسی دوسرے اکاؤنٹ میں بھیجی گئی رقم اور منافع اسود بھی واپس لیا لیا جائے گا اور ایسی درستگی کی صورت میں کسی پارٹی کو ہونے والے کسی نقصان کا بینک ذمہ دار نہ ہوگا۔
- 32- اکاؤنٹ ہولڈر اڈاپازٹ اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ میں از خود کسی تبدیلی اور تبدیلی کی اجازت نہ ہوگی۔ غلطی کی نشاندہی کی صورت میں شیٹ نمبر 31 کے مطابق بینک کو فوری مطلع کرنا ہوگا۔
- 33- لازمی اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ کی فراہمی کے علاوہ بینک کسٹمر کو اضافی اسٹیٹمنٹ آف اکاؤنٹ بینک کے شیڈول آف چارجز کے مطابق چارجز ادا کرنے پر ارسال کرے گا۔ جس کیلئے کسٹمر کو تحریری طور پر درخواست دینا ہوگی۔
- 34- کسی کسٹمر کا اکاؤنٹ ایک برانچ سے دوسری برانچ میں بلا معاوضہ، کسٹمر کے اکاؤنٹ میں موجود ڈپازٹ پر لاگو ہونے والے منافع پر اثر انداز ہونے بغیر ٹرانسفر ہو سکتا ہے ایسے اکاؤنٹس میں موجود کرڈٹ بیلنس کا غیر شار شدہ عرصہ بھی ٹرانسفر کی تاریخ سے منتقل کر دیا جائے گا۔ بینک کسی بھی وقت اپنے اکاؤنٹ ہولڈر کو باقاعدہ مطلع کرے کسی بھی برانچ کی نوٹیشن تبدیل کر سکتا ہے۔
- 35- روٹی کرنٹ اور قارن کرنسی اکاؤنٹس پر کم از کم بیلنس سروس چارجز لاگو ہوں گے تاہم مندرجہ ذیل اکاؤنٹس ان سروسز چارجز سے مستثنیٰ ہوں گے۔

- 38- کسٹرو پیکنگ کے ریکارڈ کے مطابق اس کے آخری معلوم ایڈریس پر میل بھیجنے کے بعد اکاؤنٹ بند کرنے، ایسے اکاؤنٹ کی کرسی میں پیکنگ ڈرافٹ جس سے پیکنگ اپنے دعویٰ کے اخراجات منہا کر چکا ہو اور جو اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹرز کو واجب الادا ہو بذر لیچ ڈاک روانہ کر کے پیکنگ ذمہ داری سے دستبردار ہوتا ہے۔
- 39- پیکنگ تمام اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کیلئے اسٹیٹ پیکنگ آف پاکستان کے قواعد و ضوابط اور پیکنگ کی پالیسیوں کی روشنی میں پیکنگ کے شیڈول آف چارجز کا تعین کریگا۔ یہ شیڈول آف چارجز وقتاً فوقتاً پیکنگ کی جانب سے تبدیل ہو سکتا ہے اور اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کیلئے اسٹیٹ پیکنگ آف ریٹن جواس شیڈول آف چارجز میں درج ہوگا کو قبول کرنے پر متفق اور آدہ ہے۔
- 40- جن اکاؤنٹ پر ذکوہ کی حد کے اندر بیٹلس موجود ہوگا ان پر اس سال کیلئے مقررہ حد کے تحت ذکوہ مقررہ تاریخ پر منہا کی جائے گی۔
- 41- مجوزہ فارم پر ذکوہ کی کٹوتی نہ کرنے کا حلف نامہ ذکوہ کٹوتی کے حساب کتاب کی تاریخ سے کم سے کم ایک ماہ پہلے یا وقتاً فوقتاً نافذ شدہ ذکوہ روز کے مطابق پیکنگ کے پاس رجسٹر کرانا ہوگا۔ اگر اکاؤنٹ کھولتے وقت ذکوہ نہ کٹائے گا حلف نامہ جمع نہ کرایا گیا ہو تو ذکوہ و مشرہ آرڈیننس مجریہ 1980 کے تحت ذکوہ کی کٹوتی کی جائے گی۔
- 42- یہ اکاؤنٹ ہولڈر کی کٹی ذمہ داری ہے کہ وہ بیرون ملک ملازمت / کاروبار / تعلیم / سیر و تفریح یا کسی اور درجہ پر جانے سے قبل متعلقہ برانچ منیجر کو مطلع کرے اور وطن واپسی پر بھی اپنی برانچ کو اطلاع دے۔ ایسی اطلاع پر اکاؤنٹ کو نان ریڈیٹنٹ اکاؤنٹ کا درجہ دیا جائے گا اور اس اکاؤنٹ سے رقم نکلوانے / جمع کرانے پر وقتاً فوقتاً قابل اطلاق قوانین، ضوابط اور روٹز لاگو ہوں گے۔ وطن واپسی یا پاکستان میں عارضی طور پر آنے ہی اس کے اکاؤنٹ پر نان ریڈیٹنٹ کی بجائے ”ریڈیٹنٹ“ اکاؤنٹ ہولڈر کے تمام قواعد و ضوابط لاگو ہوں گے۔
- 43- تمام لاگو حکومتی ٹیکسز اور چارجز قواعد کے مطابق کسٹمر سے وصول کئے جائیں گے۔
- 44- اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹرز پیکنگ کے ہیڈ آفس یا بیرون ملک کسی برانچ کے خلاف ڈپازٹ، اکاؤنٹ بیٹلس یا اکاؤنٹ میں موجود رقم پر منافع کی ادائیگی کیلئے پاکستان میں پیکنگ کے خلاف قانونی کارروائی نہیں کریگا۔ اس طرح کے کسی استحقاق سے اکاؤنٹ ہولڈر دستبردار ہوتا ہے۔
- 45- پیکنگ کسی اکاؤنٹ میں موجود ریڈیٹنٹ بیٹلس یا ڈپازٹ سے سرمایہ کاری کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے اور کسی اکاؤنٹ میں موجود فنڈز کو بیلنگ برنس میں اپنی صوابدید کے مطابق استعمال کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 46- اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹرز ششماہی اور سالانہ بنیادوں پر پیکنگ کے اکاؤنٹس کے کلوزنگ کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان کا ازالہ کرنے کا ذمہ دار ہے۔ پیکنگ برنس اکاؤنٹ کو کسی بھی چارجز / ٹیکس کی وصولی کیلئے ڈیٹ کرنے کا اختیار رکھتا ہے۔
- 47- پیکنگ وقتاً فوقتاً ان میں سے کسی شرط کو مکمل یا جزوی طور پر تبدیل، حذف یا ختم کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ ایسی تبدیلیاں پیکنگ کی جانب سے ان تبدیلیوں کے اطلاق کی اعلان کردہ تاریخ سے مشورہ ہوں گی۔ ان تبدیلیوں سے اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو مطلع کیا جائے گا یا یہ تبدیلیاں پیکنگ کی برانچ پر وقتاً فوقتاً آڈیزاں کی جائیں گی۔ پیکنگ کسی بھی وقت بغیر پیشگی اطلاع زیر استعمال کسی بھی سروس پر لاگو ہونے والے سروس چارجز کو تبدیل کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 48- پیکنگ اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹرز کو نوٹس دینے بغیر اس کے اکاؤنٹ سے کوئی بھی اخراجات، فیس، ذکوہ، سود، مارک اپ، کمیشن، وہ ہولڈنگ ٹیکس، اسٹیپ ڈیوٹی ٹیکس، ڈیوٹی یا کوئی دیگر اخراجات، چارجز یا لاگت جو کسٹمر کے پیکنگ اکاؤنٹ میں کسی ٹرانزیکشن یا آپریشن کے نتیجے میں پیکنگ کو قابل ادا ہوں اور صوابی یا وفاقی حکومت کی جانب سے وقتاً فوقتاً لاگو ہوں منہا کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 49- صارف / اکاؤنٹ ہولڈر کو فراہم کردہ کسی بھی سیکنگ کی سہولت کے ڈیفالٹ ہونے پر صارف / اکاؤنٹ ہولڈر اس بات پر رضامند / متفق ہے کہ پیکنگ ایسے اکاؤنٹ سے رقم کی ترسیل / رقم نکلوانے کی سہولت ختم کر دے، چاہے اکاؤنٹ کی نوعیت کسی (انفرادی یا اجتماعی) اکاؤنٹ جو زندہ بچ جانے والا استعمال کر رہا ہے۔
- 50- علاوہ ان پیکنگ اکاؤنٹ ہولڈر کے پیکنگ کے ساتھ موجود کسی بھی اکاؤنٹ سے کٹوتی کر کے اکاؤنٹ ہولڈر / صارف کے واجبات وصول کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 51- یہ پیکنگ قواعد و ضوابط، پاکستان کے تمام قوانین بشمول اسٹیٹ پیکنگ آف پاکستان یا دیگر ریگولیٹری اتھارٹیز کی جانب سے لاگو کردہ نوٹیفیکیشنز، ہدایات، سرکلرز اور قواعد کے تابع ہیں۔ کسی ڈپازٹ / اکاؤنٹ بیٹلس یا منافع وغیرہ کی ادائیگی حکومت پاکستان یا اسٹیٹ پیکنگ آف پاکستان یا پاکستان میں کسی مجاز حکومتی اتھارٹی کے احکامات اور قوانین کے تحت ہوگی۔
- 52- تمام اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹرز سے پیکنگ کے شیڈول آف چارجز کے مطابق فیس / کمیشن وصول کیا جائے گا۔ یہ شیڈول آف چارجز پیکنگ کے طریقہ کار کے مطابق تبدیل ہو سکتے۔
- 53- ڈیٹ کارڈ ہولڈر کے مفاد کیلئے پیکنگ POS ٹرانزیکشن کے نتیجے میں لیکن اس کے لئے کسٹمر کی ذمہ داری ہے کہ وہ اکاؤنٹ کھولتے وقت اپنا درست موبائل نمبر فراہم کرے۔ موبائل نمبر میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع کا اندازہ کسی کسٹمر کی ذمہ داری ہے۔ موبائل نمبر کی تبدیلی کی اطلاع نہ دینے کی صورت میں کسٹمر کے ڈیٹ کارڈ کے ذریعے کسی بھی غلط ٹرانزیکشن کی ذمہ داری پیکنگ پر ہوگی۔
- 54- ناخاندہ کسٹمر کو چیک پر کٹ بیٹلس یا کسی تبدیلی کی اجازت نہ ہوگی جب تک کسٹمر اس ضمن میں مناسب تصدیقی ثبوت فراہم نہیں کر دیتا۔
- 55- کسٹمر کی معلومات کا فارم، اکاؤنٹ اوپننگ فارم کا لازمی جزو ہے۔
- 56- فوٹو اکاؤنٹ نمونے کے دستخط کے کارڈ پر کسٹمر کے اگھوشے کے نشان حاصل کرنے کے علاوہ دوسرے تصدیق شدہ یا سپورٹ سائز تصاویر کی مدد سے کھولے جانے سے مشروط ہے۔ فوٹو اکاؤنٹ تک آپریٹ نہیں ہو سکتا جب تک اکاؤنٹ ہولڈر ذاتی طور پر پیکنگ میں نہ آئے اور پیکنگ آفس کی موجودگی میں چیک پر اپنے اگھوشے کا نشان ثبت کرے۔ مندرجہ بالا کے علاوہ مختلف پراؤنٹس سے متعلقہ قواعد و ضوابط بھی لاگو ہوں گے:
- 57- میں / ہم تسلیم اور قبول کرتے ہیں کہ پر جیاری کی سزاؤں کے ضابطے کے تحت جمع کرائی گئی معلومات میرے / ہمارے مطابق صحیح اور مکمل ہیں۔ میں / ہم متفق ہیں کہ پر جیاری کی سزاؤں کے ضابطے کے تحت جمع کرائی گئی معلومات میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں پیکنگ کو 30 دن (تیس دن) کے اندر مطلع کریں گے۔
- 58- میں / ہم واضح طور پر نوٹیفیکیشن (پیکنگ) کو اختیار دیتے ہیں کہ وہ ضروری معلومات پاکستان کے کسی بھی قانون اور ضابطے کے تحت (آگرمیری قومیت / شہریت، رابطے / رہائشی تفصیلات کا تعلق امریکہ سے ہو)، امریکی ریویو اتھارٹی یا اس کے کسی بھی ایجنٹ کو جس طرح مناسب سمجھے فراہم کرے اور اس بات پر متفق، رضی اور تصدیق کرتا ہوں کہ پیکنگ میرے / ہمارے ذاتی معلومات کسی پیکنگ کے ساتھ میرے / ہمارے اکاؤنٹ کے حوالے سے بالواسطہ یا بلاواسطہ کو کٹا کر کے یا اس کے ساتھ حاصل ہوگا۔ امریکی ریگولیٹری اتھارٹی یا اس کے کسی بھی ایجنٹ کو جس طرح مناسب سمجھے فراہم کرے۔
- 59- اس کے علاوہ میں / ہم پیکنگ کو اختیار دیتے ہیں کہ وہ میرے / ہمارے اکاؤنٹ / سہولیات کے بارے میں معلومات / ڈیٹا شیئر کرنے کے لئے کسی بھی دوسرے کریڈٹ بیورو ایجنٹ، پیکنگ، مالیاتی پیکنگ کے طور پر یا کمپنی کے ساتھ وقتاً فوقتاً جب مناسب سمجھے مجاز ہے۔ میں / ہم اعلان اور تصدیق کرتے ہیں کہ تمام معلومات جو بیان کی گئی ہیں اور میری / ہمارے طرف سے پیکنگ کو فراہم کی گئی دیگر دستاویزات اصلی اور درست ہیں۔
- 60- کسٹمر تسلیم / قبول کرتا ہے کہ پیکنگ کسی ایسے اکاؤنٹ کے آپریشن / بیٹنگ نوٹس کے بغیر بند / معطل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے جہاں کسٹمر مطلوبہ معلومات / دستاویزات مقررہ مدت کے اندر فراہم نہ کر سکا ہو یا جس اکاؤنٹ ہولڈر / کسٹمر کے اکاؤنٹ سے متعلق معلومات / دستاویزات جو کسٹمر نے جمع کرائی ہوں، پیکنگ ان کی تصدیق / توثیق نہ کر سکے۔
- 61- موجودہ اکاؤنٹ کی ناسپ کسٹمر کی خواہش پر بذر لیچ رجسٹری درخواست بنام منیجر برانچ سے تبدیلی کی جاسکتی ہے۔ ناسپ کی یہ تبدیلی سٹیونگ اکاؤنٹ سے سٹیونگ اکاؤنٹ یا کرنٹ اکاؤنٹ سے کرنٹ اکاؤنٹ میں ہی ممکن ہے۔
- 62- کرنٹ اکاؤنٹ سے سٹیونگ اکاؤنٹ یا سٹیونگ اکاؤنٹ سے کرنٹ اکاؤنٹ میں تبدیلی ممکن نہیں۔ اس نوع کی تبدیلی کے لئے صارف کو نیا اکاؤنٹ کھلوانا ہوگا۔ پراڈکٹ کی فیکٹ (کے ایف ایس) سلف سٹیٹیکیشن کے لیے اہم معلومات جو ٹیکس قوانین پر لاگو ہیں
- 63- یہ اکاؤنٹ ہولڈر تسلیم کرتا ہے کہ پیکنگ کو درخواست کے ساتھ فراہم کردہ معلومات اور کوئی دوسرا متعلقہ اکاؤنٹ / اکاؤنٹس کی تفصیلات بلا واسطہ طور پر ٹیکس حکام کو فراہم کی جاسکتی ہیں جہاں پر یہ اکاؤنٹس پیشینہ کے جا رہے ہیں یا جس ملک میں اکاؤنٹ ہولڈر ریگولیشنز گزار رہا ہے اور ایسی معلومات شیئر کرنا ریگولیٹری ہدایات کا حصہ ہے۔
- 64- میں / ہم اقرار کرتا / کرتے ہوں / ہیں کہ میں / ہم اس فارم سے متعلقہ تمام اکاؤنٹس / اکاؤنٹ ہولڈر (یا اکاؤنٹ ہولڈر کی جگہ مجاز دستخط کنندہ) ہوں / ہیں۔
- 65- اکاؤنٹ ہولڈر پیکنگ کو مطلع کرے گا اور موزوں طور پر اپ ڈیٹ شدہ فارم، اضافی دستاویزات (آگرمیری ہوں) 30 ایام کے اندر فراہم کرے گا اور 30 دن کے اندر حالات میں کسی بھی قسم کی تبدیلی سے مطلع کرے گا جو کہ اکاؤنٹ ہولڈر کے ٹیکس ریڈیٹنٹس کے اسٹیٹس پر اثر انداز ہو سکتی ہو یا جہاں پر کوئی معلومات غلط نکلیں۔
- 66- اگر تسلسل کے تناظر میں اصل انگریزی قواعد و ضوابط کے اردو ترجمہ میں کوئی ایہام یا تاخیر پیدا ہوا تو انگریزی میں تحریر شدہ قواعد و ضوابط کو مستند مانا جائے گا۔ درج بالا کے علاوہ مصنوعات کی بنا پر مخصوص شرائط و ضوابط بھی لاگو ہوں گے۔
- پراڈکٹ مخصوص شرائط و ضوابط (اہم حقائق)
- یونٹ ایل فارن کرسی اکاؤنٹ:
- 67- فارن کرسی، کرنٹ یا سٹیونگ اکاؤنٹ اور نام ڈپازٹ امریکی ڈالر، پاؤنڈ اسٹریلنگ، یورو اور ایسی کسی بھی کرسی میں کھولنے کی اجازت ہوگی جس کی پیکنگ مقامی قوانین کے تحت وقتاً فوقتاً اجازت دے گا۔ میں / ہم واضح اور غیر مشروط طور پر پیکنگ کو اختیار دیتے ہیں کہ وہ بیٹنگ ٹیکس آرڈیننس S-32 کے تحت، میرے / ہمارے اکاؤنٹ کی معلومات پاکستان کے کسی بھی قانون اور ضابطے کے تحت کسی بھی ریگولیٹری اتھارٹی یا دیگر بشمول

امریکہ کی ریویو اتھارٹی یا ان کی ایجنسی کو جس طرح مناسب سمجھے واضح کر سکتا ہے۔ اور اس بات کی بھی اجازت دیتا ہوں اور اس سے متعلق ہوں گے ایک میری اہماری ذاتی معلومات (اکاؤنٹ کے) حوالے سے براہ راست یا کسی اور طریقے سے امریکہ کی ریویو اتھارٹی یا ان کی ایجنسی کو جس طرح مناسب سمجھے واضح کر سکتا ہے۔

68- فارن کرنسی، بیویگ اور ٹائم ڈپازٹ کا منافع بینک کی جانب سے مختلف مدت کیلئے تقسیم کر دیا جائے گا، براہ راست یا ایسے ڈپازٹس کی مجموعی تاریخوں پر بینک کی جانب سے طے کردہ شرح منافع کے تحت ادا کیا جائے گا۔

69- فارن کرنسی، بینک، بیویگ اکاؤنٹ اور قائم ڈپازٹ امریکی ڈالر، پاؤنڈ اسٹریلنگ، یورو اور ایسی دوسری کرنسیوں میں قائم کیے جاتے ہیں جن کا تعلق اجازت بینک وقتاً فوقتاً مقامی ریگولیشنز کے مطابق کرے۔

یو بی ایل سیوننگ اکاؤنٹ، پی ایل ایس یونی سیور اور یو بی ایل انٹیویو شل سیوننگ اکاؤنٹ

70- منافع کا تقسیم اوسط ماہانہ بنیاد پر کیا جائے گا۔

71- منافع کی تقسیم ششماہی بنیاد پر ہوگی۔

72- منافع کی شرح کا تقسیم ماہانہ بنیاد پر کیا جائے گا۔ تاہم منافع کی تقسیم بینک کی جانب سے ششماہی بنیاد پر طے کردہ شرح منافع کے تحت ہوگی۔

PLS یونی سیور پلس

73- منافع کا تقسیم روزانہ بنیاد پر کیا جائے گا (شرح منافع اس حد کے تحت ہوگی جس میں دن کے آخر میں بنیاد موجود ہوگا)

74- کسٹمر کو آفر کے اختتام سے قبل فیڈر کی پلیسمنٹ کی تصدیق تحریری طور پر کرنا ہوگی۔

75- منافع کی تقسیم ماہانہ بنیاد پر آئینہ کلینڈر ماہ کے آغاز پر ہوگی۔

76- منافع کی شرح کبھی بھی تبدیل ہو سکتی ہے۔

77- 5 کروڑ یا اس سے زائد رقم نکلوانے کے لیے متعلقہ بینک برانچ میں ایک دن قبل اطلاع دینا ہوگی۔

یو بی ایل FCY یونی فلکس سیوننگ اکاؤنٹ

78- یو بی ایل FCY یونی فلکس سیوننگ اکاؤنٹ اگر مینے کے درمیان میں بند کیا جائے گا تو یہ منقطع مینے کے بقیہ ایام میں کسی منافع کی وصولی کا حقدار نہ ہوگا۔

79- ماہانہ بنیاد پر منافع اور بیرون اسود جس کا نتیجہ اس خاص مینے میں اوسط ماہانہ بنیاد سے کیا جائے گا، براہ راست اکاؤنٹ میں منتقل کیا جائے گا۔ منافع کا انحصار متعلقہ کلینڈر ماہ کے دوران بنیاد پر ہوگا۔

80- اکاؤنٹ میں تمام منگول ڈیپازٹس ٹرانزیکشنز کو متحدہ ٹرانزیکشن تصور کیا جائے گا۔ بینک کے دو ورلڈنگ فلکس اور ڈکوے کی کوئی کیلئے کی جانے والی ٹرانزیکشنز اس میں شامل نہیں ہوں گی۔

81- تمام منگول اور جو انٹ اکاؤنٹ، پارٹنرشپ، جو انٹ اسٹاک کبھی اکاؤنٹ (پبلک ایرائیو بیٹ)، سول پروڈر انٹرشپ، فارن میٹنر، ایڈیو میٹ اور خیراتی فرسٹ / فاؤنڈیشنز وغیرہ جو اکٹم فلکس سے متعلق ہیں یو بی ایل

FCY یونی فلکس اکاؤنٹ کو ملنے کے اہل ہیں تاہم ایئر لائن اور شپنگ کمپنیاں جو پاکستان میں اسے آپریٹ کر رہی ہیں یا پاکستان میں راہ داری اور کرایہ وصول کر رہی ہیں، انویسٹمنٹ بینک، لیونگ کمپنیاں اور مضاربہ کمپنیاں بشمول وہ جنہیں فارن ایجنٹ نے کاروبار کا لائسنس دیا ہے ان کو بھی یہ سہولت حاصل نہیں۔

82- اکاؤنٹ ہولڈر ایڈیو میٹ کو ایک ماہ میں تین دو ڈراؤل / ٹرانزیکشنز کی بلا معاوضہ اجازت ہوگی۔ ان دو ڈراؤل میں بیٹ بینکنگ اے ٹی ایم، کاؤنٹر سے رقم نکلوانا، BFT، کلیرنگ، بلیکیشن، آن لائن بینکنگ، تیز رفتار، تیز آئی بیکنگ، کیسٹرن چیک MT, DD, TT, PO انٹربانک آن لائن ٹرانزیکشنز، RTC وغیرہ شامل ہیں۔ تاہم ایک کلینڈر مینے میں تین ٹرانزیکشنز سے زیادہ کی صورت میں بینک کے شیڈول آف چارجز کے تحت فیس وصول کی جائے گی۔ تاہم ایک ماہ میں کریڈٹ یا ٹرانزیکشنز کی کوئی حد مقرر نہیں۔

83- ملک سے باہر جانے اور پاکستان واپس آنے کی صورت میں مراجع کو مطلع کرنا کسٹمر کی ذمہ داری ہے تاکہ کسٹمر کے اکاؤنٹ کو ریڈیٹنٹ یا نان ریڈیٹنٹ قرار دیا جاسکے۔

یو بی ایل مکمل کرنٹ اکاؤنٹ

84- اکاؤنٹ کھلوانے کے لیے کم از کم ابتدائی -500 روپے کا ڈپازٹ درکار ہے۔

85- اس اکاؤنٹ پر کم از کم بنیاد کی حد لاگو نہیں ہے۔

یو بی ایل کاٹیکٹ سینٹر

86- برائے مہربانی نوٹ کر لیجئے کہ CIF سیکشن میں رابطے کی تفصیلات میں درج فون نمبر آپ کارڈسٹر ڈنمبر تصور کیا جاتا ہے اور لینڈ لائن یا موبائل نمبر کی غیر موجودگی میں آپ کا ٹیکٹ سینٹر کی متعدد سہولیات سے مستفیج نہیں ہو سکتے۔ کسٹمر اقرار کرتا ہے کہ فون بینکنگ سروس، جو بینک اپنی صوابدید پر فراہم کر رہا ہے، میں خطرات موجود ہیں جن میں فراڈ اور غلط ہدایات شامل ہیں جو شاید بینک کے اختیار سے باہر ہیں۔ کسٹمر فون بینکنگ سے متعلق اس طرح کے تمام خطرات کو سمجھتا اور قبول کرتا ہے۔ کسٹمر اقرار کرتا ہے کہ بینک کے ملازمین کے ساتھ اس کی ہونے والی گفتگو کو بینک ریکارڈ کر سکتا ہے۔ بینک عمل ہدایات کی درستی، کوالٹی کے معیار اور کسٹمر کی ہدایات پر عمل درآمد یقینی بنانے کیلئے کال ریکارڈ کرتا ہے۔ اگر کسٹمر بینک سے مدد چاہے یا بینک سے بات کرنا چاہے وہ ایسا مندرجہ ذیل طریقوں سے کر سکتا ہے۔

i- یو بی ایل کاٹیکٹ سینٹر 111-825-888 (UAN) پر ہمیں کال کیجئے۔

ii- کاٹیکٹ سینٹر اینڈ کسٹمر کیئر پہلی منزل، یو بی ایل ویسٹ ہاؤس بلڈنگ، مانی کولہ پل روڈ، کراچی، پاکستان پر ہمیں تحریری درخواست دیجئے۔

iii- کسٹمر سروسز 021-99217448 پر ہمیں فلکس کیجئے۔

iv- customer.services@ubi.com.pk پر ای میل کیجئے۔

یو بی ایل ای سیوننگ

87- اگر کسٹمر اپنی درخواست پر ای سیوننگ کیلئے رجسٹرڈ ہے تو بینک اسے لازمی اکاؤنٹ ای سیوننگ بذریعہ ڈاک یا کوریئر بھیجنا بند کر دے گا اور اسے طے شدہ فریکوئنسی کے مطابق بلا معاوضہ یو بی ایل ای سیوننگ کی سہولت فراہم کر دی جائے گی۔

88- بینک ای میل کی صداقت کی ذمہ داری نہیں لیتا اور نہ ہی اس طرح کی کیوٹیکیشن کے وائرس یا کسی اور قسم کی رکاوٹ سے پاک ہونے کی ذمہ داری لیتا ہے۔ اگرچہ بینک اس سلسلے میں ضروری حفاظتی اقدامات کرے گا کہ اس قسم کی ملاحضات وائرس موجود نہ ہوں لیکن بینک اس طرح کی ای میل یا ان سے منسلک دستاویزات میں وائرس کی موجودگی یا ان کے استعمال سے ہونے والے کسی نقصان کی ذمہ داری نہیں لیتا۔

یو بی ایل ماہانہ آمدنی سیوننگ اکاؤنٹ

89- ہر کیوبیٹرنڈ ڈیپازٹسٹ یا کارڈ ہولڈر یو بی ایل میں (چاہے کوئی بھی برانچ ہو) صرف ایک ہی اکاؤنٹ کھولا جاسکتا ہے۔ انفرادی، اجتماعی یا سول پروڈر انٹرشپ کی صورت میں بھی ڈیپازٹ کیلئے اکاؤنٹ نہیں کھولا جاسکتا۔

90- اے ٹی ایم ڈیپازٹ کارڈ یا منگول ہے اور بینک شیڈول کے مطابق چارجز وصول کرے گا۔ ریگولر چیک بک فراہم کی جائے گی اور اس کے چارجز بینک اپنے شیڈول کے مطابق وصول کرے گا۔

91- ریٹرن / منافع ماہانہ اکاؤنٹ بنیاد پر ہر ماہ دیا جائے گا اور ہر ماہ بلا واسطہ اکاؤنٹ میں منتقل کر دیا جائے گا۔

92- منافع کا حساب کتاب ہر ماہ اوسط بنیاد پر کیا جائے گا۔ (ایک کلینڈر ماہ کے دوران کسی حد تک اوسط بنیاد پر رہا، اس کے مطابق)

یو بی ایل انویسٹمنٹ اکاؤنٹ

93- منافع کا حساب بینک کی جانب سے کسٹمر کو فراہم کردہ شرح پر کیا جائے گا۔ ہر ماہ ریکریٹ ریٹ کا اعلان پروڈیوٹو ریٹ شیڈ پر کیا جائے گا اور بینک کی صوابدید پر اس پر بات چیت کی جاسکتی ہے۔

94- منافع کسٹمر کی منتخب کردہ فریکوئنسی کے مطابق ماہانہ، سہ ماہی، یا ششماہی بنیاد پر ادا کیا جائے گا۔

ایکسپورٹرز ایسوشیل فارن کرنسی اکاؤنٹ (ESFCA)

- 95- اس کی نوعیت کرنٹ اکاؤنٹ ہے، اور کرنٹ اکاؤنٹ بشمول یو بی ایل ESFC اکاؤنٹ میں ڈپازٹ کیے جانے والے فنڈز سے کسی بھی قسم کا منافع ادا نہیں کیا جاتا ہے اور نہ ہی قابل ادا یٹگی ہوگا۔
- 96- پاکستان میں ESFC اکاؤنٹ سے غیر ملکی کرنسی کی صورت میں نقد رقم نکالنے کی اجازت نہیں ہوگی۔
- 97- یو بی ایل ESFC اکاؤنٹ میں موجود فنڈز کسی دوسری غیر ملکی کرنسی (FCY) FE-25/ اکاؤنٹس میں جمع/ منتقل نہیں کیے جاسکتے۔
- 98- ایکسپورٹرز کی درخواست پر یو بی ایل ESFC اکاؤنٹ میں موجود فنڈز کسی بھی وقت پاکستانی روپے میں تبدیل کیے جاسکتے ہیں۔
- 99- میں یہاں فنڈز کے استعمال اور ان کو برقرار رکھنے سے متعلق اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی وضع کردہ ہدایات پر مبنی تمام شرائط و ضوابط کو تسلیم کرتا ہوں / کرتی ہوں اور قبول کرتا ہوں / کرتی ہوں۔ مکمل احتیاط اور ریگولیشنز کی نگرانی کے مقاصد کو پورا کرنے کے لیے میں اپنی فراہم کردہ معلومات اور دستاویزات کو استعمال کرنے کی اجازت دیتا ہوں / دیتی ہوں۔ میں تسلیم کرتا ہوں / کرتی ہوں کہ مذکورہ اکاؤنٹ کی کارروائی کے لیے اضافی شرائط و ضوابط لاگو ہو سکتے ہیں اور میں اس کی غیر مشروط قبولیت کا اقرار کرتا ہوں / کرتی ہوں۔
- 100- اکاؤنٹ ہولڈر اس بات سے متفق ہے کہ ESFC اکاؤنٹ سے کی جانے والی کسی بھی ٹرانزیکشنز پر تمام قابل اطلاق قوانین، ضوابط اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان (SBP) کی جاری کردہ ہدایات بشمول مگر فارن ایکسچینج مینول دفعات، EPD سرکلرز اور کوئی بھی دوسری ریگولیشنز ہدایات تک محدود نہیں ہے، کا اطلاق ہوگا۔ یو بی ایل کو یہ اختیار حاصل ہے کہ وہ کوئی بھی ایسی ٹرانزیکشن جو ان شرائط کے مطابق نہ ہو، اسے محدود یا مسترد کر سکتا ہے۔
- 101- اکاؤنٹ ہولڈر ESFC اکاؤنٹ سے متعلق قابل اطلاق قوانین، ضوابط یا شرائط و ضوابط کی عدم تعمیل پر ہونے والے کسی بھی نقصانات، ہر جانے یا دعویٰوں سے یو بی ایل کو محفوظ رکھے گا اور جرمانہ ادا کرے گا۔
- 102- فنڈز کو غیر ملکی کرنسی سے پاکستانی روپے (PKR) میں تبدیلی کا عمل یو بی ایل کی جانب سے متعین کردہ شرح مبادلہ پر کیا جائے گا جو کہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی قابل اطلاق ہدایات کے مطابق ہے۔ شرح مبادلہ کے اتار چڑھاؤ کے باعث ہونے والے کسی بھی نقصان کا ذمہ دار یو بی ایل نہیں ہوگا۔

Nature of Account	Documentation to be Obtained
Partnership	<ul style="list-style-type: none"> • A photocopy of any one of the following valid identity documents of all the partners and authorized signatories: <ul style="list-style-type: none"> • Computerized National Identity Card (CNIC) issued by NADRA. • National Identity Card for Overseas Pakistanis (NICOP) issued by NADRA. • Pakistan Origin Card (POC) issued by NADRA. • Alien Registration Card issued by National Aliens Registration Authority (NARA), Ministry of Interior (local currency account only). • Passport: Having valid visa on it or any other proof of legal stay along with passport (foreign national individuals only). Proof of Registration Card (PoR) issued by NADRA. • Attested copy of "Partnership Deed" duly signed by all partners of the firm. • Attested copy of Registration Certificate with Registrar of Firms. In case the partnership is unregistered, this fact shall be clearly mentioned on the account opening form. • Authority letter from all partners, in original, authorizing the person(s) to operate firm's account. • Physical verification report. • CIF required of all members and authorized signatories. • Source of Fund / proof of income of the UBO to be obtained and retained for record purposes. • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation. • Company rubber stamp is to be affixed on all documents with partner sign. • Membership Certificate -Chamber of Commerce "Where Applicable".
Limited Liability Partnership (LLP)	<ul style="list-style-type: none"> • Certified copies of: <ul style="list-style-type: none"> • Limited Liability Partnership Deed/ Agreement • LLP-Form-III having detail of partners/ designated partner in case of newly incorporated LLP. • LLP-Form-V regarding change in partners/ designated partner in case of already incorporated LLP. • Authority letter from all partners, in original, authorizing the person(s) to operate firms' account • Attested copy of "Partnership Deed" duly signed by all partners of the firm. • Photocopy of Valid identity document CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport, of all partners and persons authorized to open and operate the account • CIF required of all members and authorized signatories • Physical verification report • Source of Fund / proof of income of the UBO to be obtained and retained for record purposes. • Copy of Risk Register (Register of Beneficial Owners) "Where Applicable". • Shareholding of the company should be obtained on Company Letter Head. "Where Applicable". • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation • Company rubber stamp is to be affixed on all documents with partners sign. • Membership Certificate -Chamber of Commerce "Where Applicable".
Private/Public Limited Companies/ Corporations	<ul style="list-style-type: none"> • Certified copies of: <ul style="list-style-type: none"> • Resolution of Board of Directors for opening of account specifying the person(s) authorized to open and operate the account. • Memorandum and Articles of Association. • Certificate of Incorporation. • Certificate of commencement of business, wherever applicable. • List of directors required on company letterhead. • Form-29 issued under Companies Ordinance 1984, (wherever applicable) or Annexure IV/INC form II issued under Companies Act 2017 or "Form-A /Form C" (where applicable) • Photocopies of Valid identity documents CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport, of all the directors and persons authorized to open and operate the account. • CIF required of all authorized signatories. • For individual (natural person) shareholders holding 10% or above stake in an entity, identity and verification of all such natural persons. • For legal persons holding shares equal to 10% or above in the entity, identification and verification of individual (natural person) shareholders holding shares equal to 10% or above of that legal person. • Rubber stamp along with company secretary signature to be affixed on all documents apart from the Account Opening Form and Specimen Signature Card. • Source of Fund / proof of income of the UBO to be obtained and retained for record purposes. • Copy of Risk Register (Register of Beneficial Owners). • Shareholding of the company should be obtained on Company Letter Head. • Physical verification required. • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation. • Membership Certificate -Chamber of Commerce "Where Applicable".
Branch Office or Liaison Office of Foreign Companies	<ul style="list-style-type: none"> • Certified copies of: <ul style="list-style-type: none"> • Form II about particulars of directors, Principal Officer etc. in case of newly registered branch or liaison office of a foreign company. • Form III about change in directors, principal officers etc. in already registered foreign companies branch or liaison office of a foreign company. • A copy of permission letter from relevant authority i.e. Board of Investment. • Photocopies of Valid identity documents CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport of all the signatories of the account • CIF required of all authorized signatories. • List of directors on company letter head or prescribed format under relevant laws/regulations. • A letter from the Principal Office of the entity authorizing the person(s) to open and operate the account. • Rubber stamp along with company secretary signature to be affixed on all documents apart from the Account Opening Form and Specimen Signature Card. • Physical verification required. • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation.

Nature of Account	Documentation to be Obtained
Trusts, Clubs, Societies and Associations etc.	<ul style="list-style-type: none"> • Certified copies of: <ul style="list-style-type: none"> • Certificate of Registration/ Instrument of Trust. • By-laws/ Rules and Regulations. • Resolution of the Governing body/ Board of Trustees/ Executive Committee, if it is the ultimate governing body, for Opening of account authorizing the person(s) to operate the account. • List of trustees / members / governing body on letterhead. • Declaration form for NPOs/NGOs/Charities, Trust, Clubs, Societies and Associations signed by all Governing Body/ Board of Trustees/ Executive Committee. • Photocopy of valid identity documents CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport of the authorized person(s) and of the members of the Governing body/ Board of Directors/Trustees/ Executive Committee if it is the ultimate governing body. • Latest financial statement including audit report, for new entity or club/ societies /associations, any other documents, as deemed necessary, or disclosure in any form such as customer undertaking, tax return etc. which may help to ascertain the details of its activities source and usage of funds in order to assess the risk profile of the prospective customer. • Any Organization desirous of receiving foreign contribution needs to have prior registration with the EAD or as per prevailing regulator guidance. • Declaration statement/questionnaire. • Physical verification report. • Rubber stamp along with secretary/Member signature to be affixed on all documents apart from the Account Opening Form and Specimen Signature Card. • CIF required of all members and authorized signatories. • Declaration of source of fund. • Source of Fund / proof of income of the Governing Body/Board of Trustees/Executive Committee/ Controlling Persons and signatories to be obtained and retained for record purposes. • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation.
Government / Provincial / Local Government and Armed Forces (Including Allied Accounts)	<ul style="list-style-type: none"> • Other than the principal account of the Federal Govt. • Provincial Government/ Local government/ Federal Government other than those restricted by Federal Government under notification. <ul style="list-style-type: none"> • Resolution/ Authority letter from concerned department duly endorsed by Admin/Finance Division/ Ministry of Finance or Finance Department of the concerned government. • Fund allocation letter issued by concern authority. • Armed Forces including their allied accounts: <ul style="list-style-type: none"> • Resolution/ Authority letter from concerned department duly endorsed by the concerned unit of Admin/Finance or higher grade officer other than signatory. • Authenticated list of authorized individuals who will maintain and operate the account along with the gazette notification. • Government Autonomous Body: <ul style="list-style-type: none"> • Resolution/ Authority letter from concerned department duly endorsed by Ministry of Finance or Finance Department of the concerned government. • Official Gazette/ constitution through a cabinet resolution/ notification of Federal or a Provincial Government Fund allocation letter issued by concern authority. • CIF required of all authorized signatories. • Valid Identity documents such as CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport of all the authorized signatories. • Physical verification required. • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation.
NGOs/NPOs/ Charities	<ul style="list-style-type: none"> • Certified copies of: <ul style="list-style-type: none"> • All relevant Registration documents/ Certificate of Incorporation/ license issued by SECP, as applicable • Incorporation Form II in case of newly incorporated company and Form B-29 in case of already incorporated company • Memorandum & Article of Association / By-laws/ Rules and Regulations. • Resolution of the governing body/ Board of Trustees/ Executive Committee, if it is the ultimate governing body, for opening of account authorizing the person(s) to operate the account. • Declaration form for NPOs/NGOs/Charities, Trust, Clubs, Societies and Associations signed by Governing Body/ Board of Trustees/ Executive Committee • Photocopy of Valid identity documents CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport of the authorized person(s) and of the members of the Governing body/ Board of Trustees/ Executive Committee if it is the ultimate governing body. • Latest financial statement including audit report, For new entity or club/ societies /associations, any other documents, as deemed necessary, or disclosure in any form such as customer undertaking, tax return etc. which may help to ascertain the details of its activities source and usage of funds in order to assess the risk profile of the prospective customer • Approval of EAD, Government of Pakistan, If International NGO (that are registered and listed with ministry of interior) receiving funds from abroad. • Any Organization desirous of receiving foreign contribution needs to have prior registration with the EAD or as per prevailing regulator guidance • Declaration statement/questionnaire • List of governing /executives body required on Letterhead. • Declaration of source of fund. • Rubber stamp along with company secretary/Member signature to be affixed on all documents apart from the Account Opening Form and Specimen Signature Card. • CIF required of all members and authorized signatories. • Physical verification report. • Tax exemption certificate, wherever applicable. • Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation. • Source of Fund / proof of income of the Governing Body/Board of Trustees/Executive Committee/ Controlling Persons and signatories to be obtained and retained for record purposes.
Politically Exposed Person (PEP)	<ul style="list-style-type: none"> • PEP Form, senior management approval not less than EVP, CCAG clearance

Nature of Account	Documentation to be Obtained
Foreign Missions / Diplomats	<ul style="list-style-type: none"> As per Foreign Exchange manual for details on Resident/ Non-Resident accounts.
Agent's Accounts	<ul style="list-style-type: none"> Certified copy of power of "Power of Attorney" or "Agency Agreement". Photocopy of identity document CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport of the agent and principal. CIF required of all authorized signatories. The relevant documents/Papers required from company such as Sole Proprietor, Partnership, Limited Companies etc. if the agent or the principal is not a natural person. Physical verification required. Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation. Membership Certificate -Chamber of Commerce "Where Applicable".
Executors and Administrators	<ul style="list-style-type: none"> Photocopy of identity document CNIC, NICOP, POC, ARC, PoR, Passport of the Executor/ Administrator. A certified copy of Letter of Administration or Probate. CIF required of all authorized signatories. Physical verification. Obtaining Undertaking from Customer for Acceptance of Different Specimen Signatures for Account Operation.

Important Notes

It is the responsibility of the branch staff to ensure that documentation as per the requirement of each category is obtained from the customer(s).

- a) Apart from the above, the following will also be checked and obtained from the customer at the time of account opening.
- b) The customer identification document must be attested by a Gazetted officer/ Nazim/ Administrator or an officer of the bank after original seen.
- c) In the event that the customer's signatures are shaky or immature, in addition to the CNIC, a passport sized photograph will be obtained along with the thumb impressions of his left and right thumb on the SS Cards or declaration by the customer for not opening a photo account.
- d) In case the CNIC of the customer is expired, an attested copy of the NADRA receipt/ token can be used to open the account, on the condition that the renewed CNIC will be obtained within three months of the opening of account.
- e) In case the CNIC does not contain the customer's photograph, the following shall be obtained:
 - Duly attested copy of service card or driving license or Nikah Nama or Birth Certificate or Educational Degree/certificate or Pension Book or Insurance Certificate. (Photo ID documents is to be obtained or declaration that customer does not possess any document with photograph.
 - A photograph duly attested by Gazetted Officer/ Nazim/ Administrator/ Bank Officer.
 - A copy of the CNIC that does not carry photo of the customer, duly attested by a Gazetted Office/ Nazim/ Administrator/ Bank Officer.
- f) QA-22 form required in case of foreigner residing in Pakistan.
- g) Vernacular form on 100 rupees bond paper required in case of customer sign other than English and Urdu.
- h) Banks/DFIs shall obtain copies of CNICs of all the members of Governing and Executive Bodies of DHA or ask for delegation of power to Administrator under section (7) & (8) of the Pakistan Defence Housing Authority Order, 1980 and accept copy of CNIC of Administrator as well as authorized signatories for the purpose of opening accounts of DHA or similar other authorities subject to compliance of other requirements.
- i) The condition of obtaining Board Resolution is not necessary for foreign companies/entities belonging to countries where said requirements are not enforced under their laws/regulations. However, such foreign companies will have to furnish Power of Attorney from the competent authority for opening bank accounts to the satisfaction of their banks.
- j) The requirement of obtaining NTN depends upon availability/issuance of NTN by tax authorities. The requirement of NTN should not be the reason for refusal of banking services to the customers, especially, where bank account is a prerequisite for obtaining NTN as per FBR's criteria. The banks/DFIs should facilitate their customers in opening bank accounts and subsequently obtain NTN when issued by the FBR.
- k) The condition of obtaining photocopies of identity documents of directors of Limited Companies/Corporations is relaxed in case of Government/Semi Government entities, where banks/DFIs should obtain photocopies of identity documents of only those directors and persons who are authorized to open and operate the account. However, banks/DFIs shall validate identity information including CNIC numbers of other directors from certified copies of relevant list(s) required to be filed under Companies Act, 2017 and verify their particulars through NADRA Verisys. The Verisys reports should be retained on record in lieu of photocopies of identity documents.

In consideration of your acceptance of oral instructions from me/us over the telephone, fax or implementation of other instructions where transmitted by electronic means in connection with such facilities as may from time to time form part of the services 'Services' (offered by you in accordance with your policy, I/we irrevocably and unconditionally agree and undertake to accept the veracity of any such instructions and your implementation of the Services for all purposes whatsoever.. I/we further irrevocably and unconditionally ratify the same and hereby waive any claim against you as a consequence of or in respect of the provision by you of the Services, and not to use, or allow any third party to use the Services on my/our behalf and/or for any fraudulent or unlawful purpose. I/We confirm that any instructions given by me/us to you using any means may be used as evidence in any court of law or other proceedings of whatsoever nature or in resolving any dispute between us. I/we further I and unconditional to agree to indemnity and hold you harmless from end all liabilities, losses, actions.

میری یا ہماری جانب سے ٹیلی فون، فیکس یا کسی نصاب الیکٹرونک مشین کے ذریعے زبانی ہدایات کو قبول کرنے کے سلسلے میں جو وقتاً فوقتاً حاصل ہونے والی خدمات کا حصہ ہیں یعنی سرورسز (آپ کی پالیسی کے مطابق آپ کی جانب سے فراہم کردہ خدمات ہیں)، میں اہم مکمل طور پر اور غیر مشروط طور پر قبول کرتے ہیں اور اس کی بھی ہدایت میں نکتہ درود بدل کو کچھ سکتے ہیں اور آپ کی خدمات کے لیے عملدرآمد کے تمام مقاصد جو بھی ہوں، ان کو قبول کرتے ہیں۔ میں اہم مکمل طور پر اور غیر مشروط طور پر آپ کی ہدایت کو قبول کرتے ہیں اور یہاں پر آپ کی جانب سے فراہم کردہ خدمات کے خلاف کسی بھی وجہ سے دستبردار ہوتے ہیں، اور کسی بھی تیسرے فریق کو میری یا ہماری جانب سے استعمال کرنے کی اجازت نہیں دیتے اور ایک کسی بھی فراڈ یا غیر قانونی مقصد کے لیے استعمال کرنے کی کو بھی اجازت نہیں دیتے۔ میں اہم تصدیق کرتے ہیں کہ میری یا ہماری طرف سے آپ کو دی جانے والی کسی بھی ہدایت کو آپ کی بھی عدالت یا کسی بھی دوسری طرح کی تفتیش یا ہمارے درمیان کسی بھی تنازعے کو نشانے کے لیے کو بھی کے طور پر استعمال کر سکتے ہیں۔ میں اہم مکمل طور پر اور غیر مشروط طور پر قبول کرتے ہیں کہ تمام ہتھیاریات، خساروں کے سلسلے میں ہماری جانب سے آپ پر الزم قرار دیا جاتا ہے۔

I/We further agree that you may debit any of my/our accounts with you for all costs, charges, expenses or other amounts which you may incur as a consequence of, or in respect of, the provision of the Services, I/We agree that you may ignore, or suspend action on, any instructions received from me/us if you, in your absolute discretion, deem it appropriate to do so. I/We further confirm my/our understanding that compliance with such instructions and provision of the Services shall be subject to the internal policies of United Bank Limited, which may change from time to time, and the relevant Circulars of State Bank of Pakistan.

I/We also confirm that the provision of Services shall also, where relevant, be governed by the terms and conditions governing my/our existing account (s) with you. I/We confirm that my/our Personal Identification Number shall be kept confidential. I/We shall be liable for any misuse of the same, and agree to indemnify you against all consequences of such misuse. I/We confirm that all information and data contained in this form is accurate and true and there is no undisclosed material information which would affect UBL's decision to extend any of the Services to me/us.

For any cards, cheque books, net banking access etc., issued/ granted to me/us by UBL, I/ we undertake to immediately inform the Bank in the event of loss or theft of the same. It is understood that I/We shall continue to be liable for all the transactions until receipt of aforesaid intimation by you. I/We further undertake to accept full responsibility for all transactions made by the use of the card, cheque books, net banking facility etc., whether or not made with my/our knowledge or authority, and I/we will accept the bank's record of transaction as binding for all purposes.

For the purpose of this Indemnity undertaking the word "Services" shall be deemed to include any form of banking services or products that UBL may offer its customers from time to time including any cards, This Indemnity and undertaking shall be deemed to be an integral part of the account opening form executed by me/us as amended from time to time.

میں اہم مکمل طور پر قبول کرتے ہیں کہ آپ اپنی جانب سے فراہم کردہ خدمات کی وجہ سے کسی بھی قسم کے تمام ایسے اخراجات، چارجز، خرچے یا دیگر رقم میرے اہارے کا ذمہ میں سے منہا کر سکتے ہیں، میں اہم قبول کرتے ہیں کہ آپ کو مناسبت کے طور پر میری یا ہماری جانب سے دی گئی کسی بھی ہدایت کو نظر انداز، یا اس پر عملدرآمد نہ کر سکتے ہیں، اس کا آپ کو مکمل اختیار ہے۔ میں اہم مکمل طور پر قبول کرتے ہیں کہ میری یا ہماری دانت میں خدمات کی فراہمی اور اس کی ہدایات پر عملدرآمد یا کوئی نکتہ بینک لمیٹڈ کی اندرونی پالیسی سے مشروط ہوگا، جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حلقہ سرکرز کے تحت وقتاً فوقتاً تبدیل ہو سکتے ہیں۔

میں اہم اس بات کی بھی تصدیق کرتے ہیں کہ خدمات کی فراہمی، جہاں اس کا تعلق ہو، میرے آپ کے پاس کا ذمہ کے شرائط و ضوابط کے تحت کی جائے گی۔ میں اہم تصدیق کرتے ہیں کہ میں ذاتی شناخت کا نمبر راز داری کے ساتھ محفوظ رکھا جائے گا۔ میں اہم اس کے غلط استعمال کے ذمے دار ہوں گا اور قبول کرتے ہیں کہ آپ اس کی تمام تر ذمہ داری سے بری الذمہ ہوں گے۔ میں اہم تصدیق کرتے ہیں کہ اس فارم میں دی گئی تمام معلومات اور ذمہ داریوں کو درست اور صحیح چینی ہے اور اس میں کوئی بھی ایسی معلومات نہیں چھپائی گئی جس کی وجہ سے مجھے اہمیں فراہم کی جانے والی کسی خدمات سے متعلق یو بی ایل کے فیصلے پر اعتراض ہوں گی۔

یو بی ایل کی جانب سے میرے اہارے لیے جاری شدہ منظور شدہ کسی بھی کارڈ، چیک بک، نیٹ بینکنگ بک رسائی وغیرہ کی گمشدگی یا چوری ہو جانے پر میں اہم فوراً طور پر بینک کو اطلاع دیں گے۔ یہ بات میں اہم سمجھتے ہیں کہ آپ کی جانب سے رسید شدہ بینکنگ تمام اسٹیمٹس، ٹرانزیکشنز کے ذمے دار ہوں گے۔ میں اہم مزید اس کا حلف دیتے ہیں کہ کسی بھی کارڈ، چیک بک، نیٹ بینکنگ سہولت کے ذریعے تمام ٹرانزیکشنز کی ذمہ داری ہم مکمل طور پر قبول کرتے ہیں؛ مذکورہ ٹرانزیکشنز میرے علم یا اختیار کے مطابق ہوں یا نہ ہوں، دونوں صورتوں میں، اہم تمام مقاصد کے لیے ٹرانزیکشنز کے بینک ریکارڈ کی پابندی کریں گے۔

اس انڈیمنیٹی کے مقصد کے لیے لفظ "خدمات" (سرورسز) کا مطلب بینکنگ خدمات کی کوئی بھی قسم یا روڈ کنس جو یو بی ایل وقتاً فوقتاً اپنے سرورسز کے لیے پیش کر سکتا ہے جن میں کارڈ دہی شامل ہیں، یا غلط یعنی اور انڈیمنیٹی کا ڈسٹ کھولنے کے فارم کے لیے میری یا ہماری طرف سے پر کیا جانے والا لازمی حصہ ہوگا جس میں وقتاً فوقتاً تبدیلی ہو سکتی ہے۔

I/We hereby agree with the Terms & Conditions of the Account Opening Form and the indemnity and undertaking given, which I/we have read, understood and confirm that the information supplied in the Account Opening Form are correct to the best of my/our knowledge. I/We confirm having received the copy of the Account Opening Form along with Terms & Conditions of the account/I/We authorize the Bank to invest the deposit in any manner it likes and profit /loss as determined by the Bank shall be acceptable to me/us. I/we hereby covenant and agree to observe and be bound by the said Terms and Conditions and any changes supplements or modification thereto that maybe made by the Bank from time to time.

میں اہم مندرجہ بالا شرائط و ضوابط اور فراہم کردہ مختلف ضمانت جہتیں ہم نے بغور پڑھا / سمجھا ہے۔ میں متفق ہوں اور تصدیق کرتے ہیں میری یا ہماری فراہم کردہ معلومات میرے اہارے علم کے مطابق درست ہیں، میں نے متعلقہ فارم کی نقل حاصل کر لی ہے بینک کو اختیار ہے کہ میری یا ہماری جمع کردہ رقم کی سرمایہ کاری اور فیض نقصان کا تعین اپنی صوابدید کے مطابق کرے جس میں سے میں اہم متفق رہیں گے میں اہم شرائط و ضوابط سے متفق ہیں اور اس کی نکتہ تراہم و اضافہ کے پابند رہیں گے۔

Applicant's Name (1)	درخواست دہندہ کا نام (1)	Applicant's Name (2)	درخواست دہندہ کا نام (2)
Applicant's Signature/Thumb Impression (1) Company's/Organisation's Stamp	(1) درخواست دہندہ کا دھواں گھونٹے کا نشان مکمل ادارے کی ہمبر	Applicant's Signature/Thumb Impression (2) Company's/Organisation's Stamp	(2) درخواست دہندہ کا دھواں گھونٹے کا نشان مکمل ادارے کی ہمبر
Applicant's Signature/Thumb Impression (1) Company's/Organisation's Stamp	(1) درخواست دہندہ کا دھواں گھونٹے کا نشان مکمل ادارے کی ہمبر	Applicant's Signature/Thumb Impression (2) Company's/Organisation's Stamp	(2) درخواست دہندہ کا دھواں گھونٹے کا نشان مکمل ادارے کی ہمبر

Applicant's Name (3)	درخواست دہندہ کا نام (3)	Applicant's Signature/Thumb Impression (3) Company's/Organisation's Stamp	Applicant's Signature/Thumb Impression (4) Company's/Organisation's Stamp
Applicant's Name (5)	درخواست دہندہ کا نام (5)	Applicant's Signature/Thumb Impression (5) Company's/Organisation's Stamp	Applicant's Signature/Thumb Impression (6) Company's/Organisation's Stamp
Applicant's Name (7)	درخواست دہندہ کا نام (7)	Applicant's Signature/Thumb Impression (7) Company's/Organisation's Stamp	Applicant's Signature/Thumb Impression (8) Company's/Organisation's Stamp
Applicant's Name (9)	درخواست دہندہ کا نام (9)	Applicant's Signature/Thumb Impression (7) Company's/Organisation's Stamp	Applicant's Signature/Thumb Impression (10) Company's/Organisation's Stamp
Applicant's Name (11)	درخواست دہندہ کا نام (11)	Applicant's Signature/Thumb Impression (11) Company's/Organisation's Stamp	Applicant's Signature/Thumb Impression (12) Company's/Organisation's Stamp

Type of Customer Walk In Marketed Referred By _____
 Physical Verification Conducted Name Cleared From Proscribed List
Parent Company/Group Name _____
Other Companies of the Group _____ **Main Geographic Area of Activity** _____
 If Outside Pakistan _____
 Country _____ Province/State _____
Source of Income
 Export Proceeds Property/Real Estate Foreign Direct Investment (FDI) Local Trading _____
 Equity/FX Trading Charity & Funds Donations Others _____
 (please specify)
Number of employees _____ **Monthly Net Income** _____
Usual Mode of Credit Transaction
 Cash Clearing Remittance Collection Others _____
 (please specify)
Usual Mode of Debit Transaction
 Cash Clearing Remittance Collection Others _____
 (please specify)
Purpose of Account
 Saving Business Credit Facility Others _____
 (please specify)
Expected Type of Counter Parties Financial Institution Limited Company Proprietorship Govt. Entity NPO
 Others _____
 (please specify)
Ultimate Beneficial Owner of the Account (if different from Customer) _____ **Relationship with Customer** _____
 Identification document of Ultimate Beneficial Owner _____ Initial Deposit _____
 CNIC/SNIC/NICOP/POC/Passport/Alieat Registered Card Number _____
 Expected Aggregate Credit (per month) Amount : _____ No. of Transaction : _____
 Expected Aggregate Debit (per month) Amount : _____ No. of Transaction : _____
 Expected IFTT Amount (per month): _____ Expected OFTT Amount (per month): _____
 Note: In case of Foreign Currency Account, please mention currency symbol.

Exempt Not Exempt if exempt: Student Mustahiqueen of Zakat Employees of Government/Semi-Government institutions for salary or pension purposes only Accounts related with Zakat Collections & Disbursements Earthquake affected areas (BPRD Circular Letter No. 28 of Oct 10, 2008) All UBL Staff accounts wherein salary is credited All singly operated accounts of retired staff of the bank wherein pension, benevolent grant, medical bills, reimbursed UBL First Minor Saving Accounts School Management Committee Accounts only for Sindh (BPRD Circular Letter No. 02 of Jan 25, 2010) e-Transaction Accounts for Omni Agents Senior Citizen Pensioners Physically Impaired.

We recommend to open the Account subject to fulfilling all account opening requirements.

RM CSR Other Staff

Name of the Employee: _____ Employee Number _____ Signature _____

Account Opening Form Approved by

Name of the BM: _____ Employee Number/P.A.No. _____ Signature _____

Name of the BOM: _____ Employee Number/P.A.No. _____ Signature _____