



First Women Bank Limited. Account Opening Form

اکاؤنٹ اوپننگ فارم





First Women Bank Limited.

Account Opening Form اکاؤنٹ اوپننگ فارم

Photograph in Case of Photo Account

Bank use only, Branch Code, Branch Name, Date, Account Number / IBAN Number

Title of Account: اکاؤنٹ کا نام (As per Identification document)

Customer's Category: Individual, Business, Joint, Sole Proprietorship, Partnership, Public Listed, Public Unlisted, Private, Individual Business Account, Others, Foreign Missions, Government Institution, Societies, Club, Trust, Associations, Local Zakat Committee, Business - Money Exchange Company, Branch Office or Liaison Office of Foreign Companies, NGO / NPO's / Charities, Agents Accounts, Executors and Administrators, School Management Committee, Others

Special Category of Account (if any): FWBL Staff, Minor, Photo Account, Mustahakeen-e-Zakat, Parda Nasheen, Student, Visually Impaired Person/Blind, Govt. Emp/Semi Govt. Emp, Pension, Salary, Others, Resident, Physically Handicapped, Non-Resident

Type of Account/Currency/Type of Customer: \$ USD, £ GBP, PKR, € EURO, Other, Current, Savings, Hyper Account, Smart Account, BBA, Walk in, Marketed, Referred By, Initial Deposit

Customer's/Partner/Trustee Personal Information: Name, S/O, D/O, W/O, Mother's Maiden Name, Gender, Marital Status, Date of Birth, Country of Birth, City of Birth, Nationality, Country of Residence, Profession, Details for Minor Account Holders



First Women Bank Limited.

Identification Information

شناختی معلومات

CNIC/Birth Certificate (Local Government Authority) CRC/B-Form/POC/NICOP/SNIC/ARC
 شناختی کارڈ / برتھ سرٹیفکیٹ اسے فارم ای آر سی اپنی اپنی انا ٹیکو پ ایس این ای سی ای آر سی

Passport No. _____
 پاسپورٹ نمبر (Foreign Individual Only)

Date of Issuance _____ Expiry Date _____
 تاریخ اجراء تاریخ منسوخ

Customer's/Director/Partner/Trustee Personal Information

کسٹمر / ڈائریکٹر / پارٹنر / ٹرسٹی کی ذاتی معلومات

*Name: Mr/Mrs/Ms: _____
 محترم / محترمہ کا نام

*S/O, D/O, W/O: _____
 شوہر / والد کا نام

*Mother's Maiden Name _____
 والدہ کا نام

*Gender Male Female *Marital Status: Married Single Widow Others _____
 جنس مرد عورت ازدواجی حیثیت شادی شدہ غیر شادی شدہ بیوہ دیگر (Please specify) (وضاحت کیجئے)

*Date of Birth _____ Country of Birth _____ City of Birth _____
 تاریخ پیدائش پیدائش کا ملک پیدائش کا شہر

*Nationality (1) _____ / Other Nationalities (2) _____
 تمام قومیتیں ظاہر کریں (3) دیگر قومیتیں

Disclose all Nationalities held
 کیا آپ امریکہ کے گرین کارڈ کے حامل ہیں Yes No
 ہاں نہیں

*Do you hold a U.S Permanent Resident Card (Green Card)? Yes No
 کیا آپ امریکہ کے گرین کارڈ کے حامل ہیں ہاں نہیں

*Profession Government Service Private Service Housewife Self Employed _____
 پیشہ سرکاری ملازمت پرائیویٹ ملازمت خاتون خانہ سیلف ایمپلائڈ (Please specify) (وضاحت کیجئے)

Unemployed Agriculture Other _____
 بے روزگار زراعت دیگر (Please specify) (وضاحت کیجئے)

Details for Minor Account Holders
 نابالغ کے اکاؤنٹ کی تفصیلات

*Name of Guardian _____
 سرپرست کا نام

Relationship with Guardian / Minor: _____
 سرپرست / نابالغ کے ساتھ تعلق

Guardians CNIC/SNIC/NICOP _____ Beneficial Owner _____
 سرپرست کا قومی شناختی کارڈ / کارڈ نمبر مالک انتظامی

Identification Information

شناختی معلومات

CNIC/Birth Certificate (Local Government Authority) CRC/B-Form/POC/NICOP/SNIC/ARC
 شناختی کارڈ / برتھ سرٹیفکیٹ اسے فارم ای آر سی اپنی اپنی انا ٹیکو پ ایس این ای سی ای آر سی

Passport No. _____
 پاسپورٹ نمبر (Foreign Individual Only)

Date of Issuance _____ Expiry Date _____
 تاریخ اجراء تاریخ منسوخ

Customer's/Director/Partner/Trustee Personal Information

کسٹمر / ڈائریکٹر / پارٹنر / ٹرسٹی کی ذاتی معلومات

*Name: Mr/Mrs/Ms: _____
 محترم / محترمہ کا نام

*S/O, D/O, W/O: _____
 شوہر / والد کا نام

*Mother's Maiden Name _____
 والدہ کا نام

*Gender Male Female *Marital Status: Married Single Widow Others _____
 جنس مرد عورت ازدواجی حیثیت شادی شدہ غیر شادی شدہ بیوہ دیگر (Please specify) (وضاحت کیجئے)

*Date of Birth _____ Country of Birth _____ City of Birth _____
 تاریخ پیدائش پیدائش کا ملک پیدائش کا شہر

*Nationality (1) _____ / Other Nationalities (2) _____
 تمام قومیتیں ظاہر کریں (3) دیگر قومیتیں

Disclose all Nationalities held
 کیا آپ امریکہ کے گرین کارڈ کے حامل ہیں Yes No
 ہاں نہیں

*Do you hold a U.S Permanent Resident Card (Green Card)? Yes No
 کیا آپ امریکہ کے گرین کارڈ کے حامل ہیں ہاں نہیں

*Profession Government Service Private Service Housewife Self Employed _____
 پیشہ سرکاری ملازمت پرائیویٹ ملازمت خاتون خانہ سیلف ایمپلائڈ (Please specify) (وضاحت کیجئے)

Unemployed Agriculture Other _____
 بے روزگار زراعت دیگر (Please specify) (وضاحت کیجئے)

Details for Minor Account Holders
 نابالغ کے اکاؤنٹ کی تفصیلات

*Name of Guardian _____
 سرپرست کا نام

Relationship with Guardian / Minor: _____
 سرپرست / نابالغ کے ساتھ تعلق

Guardians CNIC/SNIC/NICOP _____ Beneficial Owner _____
 سرپرست کا قومی شناختی کارڈ / کارڈ نمبر مالک انتظامی

* Mandatory field لازمی حصہ

** Mandatory field for internet Banking FWBL
 انٹرنیٹ بینکنگ کیلئے لازمی حصہ: FWBL

*** Mandatory field for Mobile Banking/SMS
 موبائل بینکنگ کیلئے لازمی حصہ:



First Women Bank Limited.

| | | |
|--|--|--|
| Identification Information شناختی معلومات | <input type="checkbox"/> CNIC/Birth Certificate (Local Government Authority) CRC/B-Form/POC/NICOP/SNIC/ARC شناختی کارڈ/برٹھ سرٹیفکیٹ ایسے فارم ای سی آئی این آئی سی ایس ایس این آئی سی ایس آئی | <input type="checkbox"/> Passport No. _____ پاسپورٹ نمبر _____ (Foreign Individual Only) |
| | Date of Issuance _____ تاریخ اجراء _____ | Expiry Date _____ تاریخ منسوخ _____ |

| | | |
|--|--|--|
| Customer's Business Details کسٹمر کی کاروباری معلومات | * Company /Business Name: _____ کمپنی / کاروبار کا نام _____ | * Nature of Business: <input type="checkbox"/> Import/Export <input type="checkbox"/> Agriculture <input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> Exchange Company <input type="checkbox"/> Other _____ کاروبار کی نوعیت درآمد / برآمد زراعت مینوفیکچرنگ ایکسچینج کمپنی دیگر (Please specify) (وضاحت کیجئے) |
| | Business Registration No. _____ بزنس رجسٹریشن نمبر _____ | Years in Business: _____ کاروبار کا عرصہ _____ |
| | Date of commencement of Business _____ کاروبار شروع کرنے کی تاریخ _____ | Date of Incorporation of Business _____ کاروبار رجسٹر کرنے کی تاریخ _____ |
| | N.T.N Number (if available) _____ این ٹی این نمبر (اگر دستیاب ہو) _____ | Date of Issuance _____ تاریخ اجراء _____ |
| Country of Incorporation _____ کاروبار شروع کرنے کا ملک _____ | Beneficial Owner _____ مالک انتفاعی _____ | |

| | | |
|---|--|--|
| Contact Details تفصیل برائے رابطہ | Permanent Residential / Registered Business Address "Do not use a P.O Box or in-care-of address" مستقل رہائشی / رجسٹرڈ کاروباری پتہ | |
| | House / Office No. _____ گھر / آفس نمبر _____ | Street / Area _____ سٹریٹ / علاقہ _____ |
| | Tehsil / District _____ تھسیل / ضلع _____ | Nearest Landmark _____ قریبی جگہ _____ |
| | City _____ شہر _____ | Country _____ ملک _____ |
| | Current Residential Address (for individual A/C) / Current Business Address (for Business Account) موجودہ رہائشی پتہ (انفرادی اکاؤنٹ کے لیے) / کاروباری اکاؤنٹ کے لیے (موجودہ کاروباری پتہ) "Do not use a P.O Box or in-care-of address" | |
| | House / Office No. _____ گھر / آفس نمبر _____ | Street / Area _____ سٹریٹ / علاقہ _____ |
| Tehsil / District _____ تھسیل / ضلع _____ | Nearest Landmark _____ قریبی جگہ _____ | |
| City _____ شہر _____ | Country _____ ملک _____ | |
| Mailing Address "Do not use a P.O Box or in-care-of address" ملک کا کوڈ لازمی ہے موبائل اور میٹیل فون نمبر کے ساتھ | | |
| House / Office No. _____ گھر / آفس نمبر _____ | Street / Area _____ سٹریٹ / علاقہ _____ | |
| Tehsil / District _____ تھسیل / ضلع _____ | Nearest Landmark _____ قریبی جگہ _____ | |
| City _____ شہر _____ | Country _____ ملک _____ | |
| ***Mobile No. _____ موبائل نمبر _____ | Telephone No. Residential/Office _____ ٹیلی فون نمبر گھر / آفس _____ | |
| E-mail Address: _____ | | |

| | |
|---|--|
| Zakat Exemption زکوٰۃ سے مستثنیٰ | <input type="checkbox"/> Yes ہاں <input type="checkbox"/> No نہیں (subject to submission of affidavit/declaration form on time) حلف نامہ / اقرار نامہ کی مقررہ وقت پر فراہمی سے مشروط |
| | Exemption Code: <input type="checkbox"/> Non-Muslim <input type="checkbox"/> Due to Fiqah <input type="checkbox"/> Others _____ متستثنیٰ کوڈ غیر مسلم فقہ دیگر (Please specify) (وضاحت کیجئے) |
| Zakat is applicable in Pak Rupees - Saving Account Only زکوٰۃ کی کوئی صرف سٹیونگرا کاؤنٹ روپیہ پر ہے | |

| | | |
|--|--|---------------------------------|
| For Visually Impaired persons / Blind Customers only صرف ذرا دکھنے والے / نابینا کسٹمر کے لیے | In addition to the above, I / We hereby agree and confirm that all possible risks involved in the operation and usage of the Bank's products and services being offered by bank, have been explained to me in the presence of witness, personally known to me. درج بالا کے علاوہ میں / ہم اس بات پر متفق اور راضی ہیں اور ان تمام (Risk) سے بخوبی آگاہ ہیں جو کہ کوئی موجودگی میں مجھے سمجھائے گئے ہیں۔ | |
| | Name of Witness (Accompanied by Customer) _____ کسٹمر کے ہمراہ گواہ کا نام _____ | Signature: _____ دستخط _____ |
| Relation with Customer: _____ کسٹمر کے ساتھ تعلق _____ | CNIC/SNIC/NICOP _____ ٹائیڈ اپ ایس این آئی سی ایس ایس این آئی سی | |

I/We hereby acknowledge that we have understood and received a copy of Account Opening Form and confirm that the information Provided in the Account Opening Form is correct to the best of my/our knowledge.
میں / ہم نے کسٹمر کی معلومات فارم (AOF) کو پڑھا / سمجھ لیا ہے اور اس کی نقل حاصل کر لی ہے۔ میں / ہم تصدیق کرتا ہوں کہ (AOF) میں فراہم کردہ معلومات میرے / ہمارے علم کے مطابق درست ہیں۔

| | |
|---|---|
| Applicant's Name _____ درخواست گزار کا نام _____ | |
| Applicant's Signature/ Thumb Impression _____ Company's/Organization's Stamp _____ درخواست دہندہ کا دستخط / انگوٹھے کا نشان کمپنی / ادارے کی مہر | Left _____ Right _____ بائیں دائیں |
| Applicant's Signature/ Thumb Impression _____ Company's/Organization's Stamp _____ درخواست دہندہ کا دستخط / انگوٹھے کا نشان کمپنی / ادارے کی مہر | Left _____ Right _____ بائیں دائیں |



Details of Accounts maintained with other Bank Including FWBL

Account Number _____ Bank _____ Branch _____

Account Number _____ Bank _____ Branch _____

FOR CPU USE ONLY صرف سی پی یو کے استعمال کیلئے

Scrutinized By : _____ Data Entered By: _____ Supervised By : _____

Operating Instructions/Filer **عملیاتی ہدایات/فائلر**

Signing Authority: Singly Either or Survivor Jointly Mandate
 مجاز و مستحکم کنندہ واحد مجاز کوئی ایک یا باقی ماندہ مشترکہ اختیار
 Other (Please specify): _____ Filer
 وضاحت کیجیے دیگر (please fill the prescribed form) (برائے مہربانی منسلقہ فارم پھریں)
 Yes No N/A

FWBL Internetbanking SMS Alert **ایف ڈی بی وی ایل انٹرنیٹ بینکنگ ایف ڈی بی وی ایل**

With FWBL Internetbanking you can view your account statement, pay utility bills, transfer funds to anyone, buy mobile airtime via Internet and Mobile
 ایف ڈی بی وی ایل انٹرنیٹ بینکنگ کے ذریعے آپ اپنا اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ دیکھ سکتے ہیں، یوٹیلیٹی بل ادا کر سکتے ہیں، رقم کی منتقلی کر سکتے ہیں، موبائل ایئر ٹائم خرید سکتے ہیں اور ہزاروں دیگر سروسز حاصل کر سکتے ہیں۔

SMS Alert Requisition Yes Cell# _____ No

To start using this service select the check box below: اس سہولت کو استعمال کرنے کے لیے درج ذیل خانہ پر صحیح لگائیں۔
 Yes, I want to avail FWBL Internetbanking جی ہاں، میں انٹرنیٹ بینکنگ کی سہولت حاصل کرنا چاہتا/چاہتی ہوں۔
 No Reason _____ (Signature of BM)

Cheque Book/ATM/Statement Requisition **درخواست چیک بک/ایم/دستاویز**

Cheque Book Requisition: Yes No Quantity _____ No. of Leafs: _____
 چیک بک کی درخواست ہاں نہیں اوراق کی تعداد
 25 Leafs: 50 Leafs: 100 Leafs: Others: _____
 بیچیس اوراق بیچاس اوراق سو اوراق دیگر (please specify): _____
 Statement Frequency Quarterly Half Yearly Annual Others: _____
 (please specify): _____
 ATM / Master Card Requisition Yes No Reason (If Not Required) _____
 Other Card _____
 Name to be Printed on ATM / Master Card _____ (Signature of BM)

ATM CARD INFORMATION اسے فی ایم کارڈ کی معلومات

Title of Account: _____ (As per Identification document) Account Number / IBAN Number _____
 اکاؤنٹ نمبر آئی بی این نمبر

NAME (Note: Max 20 characters including spaces, write in BLOCK letters) _____ This Name will be printed on ATM card
 نام (نوٹ: خالی جگہ سمیت زیادہ سے زیادہ 20 حروف میں لکھیں) نام (نوٹ: اس نام کو ایٹ ایم کارڈ پر چھپایا جائے گا)

FATHER/SPOUSE NAME _____
 والد / شریک حیات کا نام

MOTHER/S MAIDEN NAME _____ GENDER M F
 والدہ کا نام جنس

CNIC/SNIC # _____ PASSPORT/NICOP # _____
 شناختی کارڈ نمبر پاسپورٹ/این آئی ڈی ایف ایس

DATE OF BIRTH _____ EMAIL _____
 تاریخ پیدائش ای میل

CONTACT #: (With city code) [RES] _____ [MOBILE] _____
 رابطہ نمبر (شہر کے کوڈ کے ساتھ) رہائش موبائل

Address [HOUSE/PLOT/FLAT#] _____ [BLOCK/STREET/LANE] _____
 گھر/پلاٹ/فلٹ نمبر (بلڈنگ/اسٹریٹ/لیئن) پتہ

[MOHALLAH/AREA/SECTOR/VILLAGE] _____ [DISTRICT/CITY] _____ [POSTAL CODE] _____
 محلہ/علاقہ/سکٹر/گاؤں (ضلع/شہر) پوسٹل کوڈ

Contact Person / Next of Kin **رابطہ کیلئے (ایسا فرد جس سے آپ کے بارے میں رابطہ کیا جاسکے)**

Next of kin to be contacted for ascertaining my/our whereabouts: میرے/ہمارے ساتھ رابطہ ہونے کی صورت میں درج ذیل سے رابطہ کریں۔
 Name: _____ Relationship: _____
 نام تعلق

CNIC/SNIC/NICOP/POC _____
 سی این آئی ڈی ایف ایس این آئی ڈی ایف ایس این آئی ڈی ایف ایس این آئی ڈی ایف ایس

Address: _____
 پتہ

Tehsil/District: _____ Nearest Landmark _____
 تحصیل/ضلع قریبی جگہ

City: _____ Country _____ Post Code: _____
 شہر ملک پوسٹل کوڈ

Personal/Office Telephone No. _____
 ذاتی/آفس ٹیلی فون نمبر

Personal/Office E-mail: _____
 ذاتی/آفس ای میل

FOR BANK USE ONLY صرف بینک کے استعمال کیلئے

Signature Admitted By _____
 Signature, identity and credentials of the account holder have been verified By. _____
 Name _____ Signature _____
 IBS# _____

Due Diligence For Non-individual U.S. Account

"This entity is: (Please tick as appropriate)"

U.S incorporated entity or Parent company is US Incorporated. (Please submit signed and complete W9 form).
 A passive Non-Financial Entity** (Submit signed and complete W8-BEN-E form). Other (Submit signed and complete W8-BEN-E form).
 ** Provide some documentary evidence to prove claimed status.
 ** "Passive" entities generate >50% of their income from passive sources such as interest, dividend, income equivalent to interest, rents and royalties, annuities, the excess of gains over losses from the sale or exchange of property etc., whereas "Active" entities generate >50% of their income from non-passive sources such as non-investment businesses like trading, manufacturing or provision of services etc.



First Women Bank Limited.

TERMS & CONDITIONS شرائط و ضوابط

For the purpose of these Terms and Conditions, the word "Bank" shall refer to First Women 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. Proper identification in the form of Computerized National Identity Card/SNIC/Passport/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.
4. Opening of accounts / relationships on the basis of expired CNIC/SNIC/Passport/NICOP will not be allowed except in cases where NADRA allows exemption from renewal of expired CNIC/SNIC/Passport/NICOP or as per SBP directives.
5. Any change in Residential address/contact number / mobile number/status 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) for delivery of letters, remittances etc., and no responsibility shall be accepted by the Bank for any delays or non delivery etc.
6. 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 5 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.
7. 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.
8. 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 inquiries.
9. 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).
10. 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.
11. Return/profit on accounts closed before June 30th and December 31st will be paid for the relevant period, at last declared rate.
12. No profit or interest is paid on Current Accounts whether in respect of Local or Foreign currency.
13. No overdraft facility shall be allowed unless the overdraft limit is approved to customer as per Bank's policy.
14. Any sum to be deposited in the account shall be accompanied by duly filled deposit slip showing the name and Account number to be credited & depositor's signature. Such deposits shall be accepted over the cash counters only.
15. 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.
16. 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's/depositor's Account, if these are not realized, without prior notice to account holder/depositor.
17. In the event of any instrument deposited, being returned for any reason whatsoever or being returned at any time, although previously advised as paid, the account holder shall 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.
18. The Bank shall take due care to see that credit and debit entries are correctly recorded in the Account 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.
19. In case a deposit matures on a public or Bank holiday, then the Bank shall pay the profit on the next working day.
20. In case of loss or theft of Cheque Book, customer must inform the concerned Branch before any payment is released. The Bank shall not be liable for any loss or damage, if reported after payment of any Cheque from lost/stolen Cheque Book.
21. Cheques shall be drawn on only from printed cheques supplied by the Bank. The Bank reserves at all times the right to refuse payment of cheques drawn otherwise.
22. Cheques should be signed by the Account holder as per specimen signature provided to the Bank and any alteration(s) thereon must be authenticated with drawer's complete signature.
23. While complying any instructions of the Account holder the Bank shall only rely on the signature as provided by the Account holder on the Specimen Signature Card at the time of opening of the Bank account.
24. Post dated, state and defective cheques shall not be paid by the Bank.



First Women Bank Limited.

25. 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 (if declared by Court of Law) of the account holder the Bank shall immediately stop operations in the Account and shall 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.
26. In case of operating instruction either or survivor, in the event of the death of either of Account holder(s) the credit balance in the account shall be payable to the surviving Account holder(s) through one time transaction.
27. Account that remains inoperative for one year shall be classified as Dormant Credit transactions shall be allowed in such accounts. The bank reserves the right to disallow debit transaction(s) in the Account while the Account remains Dormant. However, debits under the recovery of loans and mark-up etc. any permissible Bank charges, Government duties or levies and instruction issued under any Law or from the Court shall not be subject to debit or withdrawal restrictions.
28. 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/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 with original CNIC/SNIC/NICOP/ Passport and submit an attested copy of the same to their concerned Branch for the record keeping. After verification and proper due diligence the account shall be activated and customer shall have to make a debit transaction.
29. **If a deposit remains inoperative for a period of ten years then it will become unclaimed deposit and shall be surrendered to SBP as per the provision of Banking Companies Ordinance 1962. Except categories allowed by SBP.**
30. 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.
31. No Account holder can alter or delete any entries in the Statement of Account (SOA). Any discrepancy found should be immediately brought into the notice of the Bank as per clause No. 30 mentioned above.
32. Apart from free mandatory provision SOA may be provided by the Bank, subject to applicable charges, upon receipt of duly signed written request by the Account holder.
33. Minimum balance service charges shall be applicable on Pak Rupee Current Account as per Prevailing Schedule of charges be exempted from levy of service charges. Foreign Currency Accounts 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) Basic Banking Account holders, v) Account related with Zakat Collection & Disbursement, vi) Unclaimed Deposits after maturity of ten years vii) Earthquake affected area (BPRD Circular Letter No. 28 of October 10, 2008, viii) Dormant Accounts ix) School Management committee Accounts-only for Sindh (BPRD Circular No. 02 of Jan 25, 2010), x) All Regular PLS Savings Accounts. xi) zindagi Assan Current A/C (ZACA). xii) zindagi Assan Savings A/C (ZASA).
34. The Bank in its sole discretion, shall be constrained to close those accounts whose balance show Nil Balance and are classified as "Dormant Account" without prior notice to the customer, at the time of half yearly closing.
35. Besides Bank reserves the right to close without any 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 the reason for doing so.
36. The Account holder wishing to close the Account must surrender unused cheques, and ATM Card if any.
37. The Bank shall have discharged its liability with respect to an Account so closed by mailing to the Account holder at his/her last known address as per the Banks record, a Bank Payment Order/Draft in the currency of such account, payable to the Account holder in the amount of then credit balance of such account less deduction(s) in respect of the amount of any claim that the Bank may have on such funds constituting the credit balance.
38. The Bank shall determine from time to time the rate of interest/return/profit payable to 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 agrees to accept such rate of interest/return/profit.
39. 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.
40. Declaration on prescribed Performa for exemption of deduction of Zakat shall be registered with the Bank at least one month prior to the valuation date or as per Zakat rules applicable from time to time Zakat shall be deducted as per Zakat and Ushr ordinance 1980.
41. All applicable Government taxes and levies shall be recovered as per laws and related directives/circulars etc in force.
42. The Account holder shall not have any recourse against 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.
43. 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.
44. The Account holders 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.
45. 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 and/or displayed at the Bank's premises from time to time and shall be binding on the Account holder. 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.



First Women Bank Limited.

46. The Bank reserves the right without giving any prior notice to the Account holder, 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 Provincial or Federal Government as levied from time to time.
47. 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 as either or survivor).
48. 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).
49. The Bank is subject to all applicable circulars, order, 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.
50. All Account holders shall be charged fee/commission etc. as per prevailing Schedule of Bank charges which is amendable as per Bank's procedure.
51. Opening of Photo Account is subject to provision of proper identification duly supported by two attested passport size photographs besides taking customer's thumbs impressions on the Specimen Signature card. Photo Account cannot be operated unless customer comes in person to the Bank and puts his/her thumb impression on the cheque in the presence of the Manager and/or operations Manager of the Branch.
52. 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 believe. 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.
53. I/We the undersigned expressly and unconditionally allow First Women 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 U.S), to the U.S 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.
54. The Customer acknowledges and accepts that the Bank reserves the right to close or suspend without prior notice, any account for which required document/information is not submitted within stipulated time.
55. Conversion on any Account from Savings to Current and vice versa is not allowed. For this customer shall have to open a new Account. Apart from the above, the following product specific terms & conditions also apply.
56. Not more than one Account of each product can be opened in same name, in one product, in Bank except joint Account with any other individual(s) and Account in the name of minor in the capacity of guardian.
57. Operations of special types of Accounts such as attorneys Accounts, Accounts opened under Order of Law, Executives and Accounts of Administrators shall be subject of conditions specified when the Accounts are opened. Non-Resident Accounts shall be subject to rules and regulations laid down by SBP in Foreign Exchange Manual.
58. In the event of death of an Account holder, credit balance if any in the Account in the name of an individual shall be payable to the legal heirs of the deceased individual Account holder and if the Account is in the joint names of two or more persons, the credit balance shall be payable to the legal heirs of the deceased Account holder(s) along with remaining Account holder(s), as per Bank's prescribed procedure in this respect.
59. Account holder can only withdraw sums from her/his Account by means of cheques/ATM card supplied to her/him by the Bank for that particular Account.
60. If statement of Account is lost or spoilt, a duplicate Statement of Account shall be provided at a cost in force as per prevailing schedule of charges.
61. The Bank shall endeavor to collect cheques and other instruments as carefully as possible in case of delay or loss in collection of cheques, the Bank shall follow-up with the concerned Banks for swift resolution.
62. Uncleared instrument, though credited in Account, shall not be drawn against. Even if such instruments are credited and/or allowed to be drawn against, the Bank shall have the right to debit to the customer's Account, if these are not realized.
63. Bank may amend charges in accordance with schedule of charges.
64. The Bank reserves the right to add, alter any or all of the rules. Changes in Bank's terms and conditions shall be duly informed to customer in advance through a notice / advertisement in the newspaper, website, otherwise, and such altered or additional rules thereafter deemed to be binding on all Account holders.
65. (a) Dormant Accounts: Dormant Account means the Account in which no transaction has taken place for the last one (01) year.
(b) Bank may allow credit entries without changing at their own, the dormancy status of such accounts. Debit transactions / withdrawals shall not be allowed until the account holder requests for activation and produces copy of his/her CNIC if already not available and bank/DFI's satisfied with CDD of the customer.
66. The Bank shall serve notices in writing to the Account holder at last known address for available credit balance in the Account.
67. In case of loss of cheque book, a fresh cheque book shall be issued after completion of all required formalities and marking of stop payment on lost cheque book in system against applicable charges.



First Women Bank Limited.

68. The Bank reserves the right to refuse to open any Account. Without assigning any reason, application and its supporting documents shall become part of the Bank's record and shall not be returned to customer.
69. The Bank has right to close the accounts of those U.S Nationals whose documents are not completed & fall in Recalcitrant accounts category as per FATCA Policy, after serving 3 legal notices.

For SMS Alert Service

1. "SMS Alerts" means customized messages sent by short messaging service/text ("SMS") over the Bank's Customer's mobile phone, by the Bank from time to time.
2. The "Account Holder(s)" means an individual/corporate body maintaining bank account with First Women Bank Ltd (the "Bank") that seeks issuance of the SMS Alerts as per the request of the Account Holder(s) with the Bank.
3. The Account Holder(s) agrees that the SMS Alerts service entitles him/her/they to use only a mobile phone registered in his/her/their names with the Mobile Service Provider and undertakes to use the services only through the registered mobile number(s) which has/have been used to register for the said service.
4. SMS Alerts service shall enable the Account Holder(s) to receive transactions alerts as soon as it is done in account for which the activation (fee) has been received.
5. At the time of subscription, the Account(s) should not be 'Dormant' or 'inoperative'. After subscription if an Account becomes 'dormant' the SMS Alerts service will remain continue.
6. There is no limit on SMS Alert in a month against monthly fee @ Rs. 50/- or as per schedule of charges and applicable taxes, if any.
7. Bank reserve its right to revise the charges/fee or limit number of SMS Alerts at any time after intimation to Account Holder(s) at large or individually as the Bank so desire.
8. SMS Alerts service is available for financial transactions of Rs. 01/- and above.
9. Recovery of fee (as per tariff) shall be made debit to the account(s) of the Account Holder(s), on a monthly basis.
10. Subscription period shall start from the day of subscription. Next recovery of 'Subscription Fee' shall be made on same date in subsequent month, during the period of subscription. In case the day of recovery is falling on a public holiday, the recovery shall be made on next working day.
11. On any day of recovery, in case there is insufficient balance in Account, the SMS Alert Service shall remain continue.
12. No recovery shall be made after service Termination Notice/Intimation made by the Account Holder(s).
13. 'Termination of Service' is required to be notified to the Bank through Call Centre (whenever available) or in writing. Termination to be effective from date of NOTICE / Call received, subject to recovery of any fee not recovered earlier. Monthly fee/charges shall be recovered for the month in which the Termination Notice/Call has been made, irrespective of date of Subscriber's Notice/Call.
14. Re-subscription of service is allowable, without any penalty.
15. The SMS Alerts shall be sent at the entire risk and responsibility of Account holder.
16. The Bank shall not be liable for improper. Incomplete or non-delivery of SMS in case due to the mobile service provider fault or inactive roaming for mobile number.
17. The Bank does not guarantee that the integrity of the SMS has been maintained or that the communication shall be free of viruses, interception or interference. The Subscriber accepts that the Bank does not warranty against any external factors affecting the privacy and / or security of the SMS during internet transmission.
18. The Bank shall not be responsible for any loss or damages resulting to the Account holder on account of any delay, inaccurate or incorrect transmission or unauthorized access to SMS services.
19. The Account holder(s) shall be responsible for security of password of mobile number, if any. The Bank shall not be liable for any undesirable event such as data corruption or unauthorized amendment of the information so given, Link down, SMS text hackings, unwanted SMS and misuse of mobile number, delay and interruption whatsoever.
20. Account holder(s) shall advice the Bank in writing, in case of change in mobile number or when discontinuation of SMS service is required.
21. Account holder(s) hereby acknowledges that he/she/they shall review the SMS of Account transaction(s) on receipt and any error or exception noted in the SMS shall be reported to the Bank immediately.
22. SMS or its printed version shall not be used as legal evidence or submission of visa granting authorities or admission in higher educational institution of any other usage by the Account Holder(s). It can only be used for information for subscriber's personal record.
23. The Bank at its discretion may impose additional conditions prior to acceptance of SMS Alert Service activation. The Bank reserves the right to temporarily suspend the facility as and when deemed necessary.
24. The Bank reserves the right to make necessary changes as and when required in these terms and conditions, such changes may be displayed at the website or advised by email/SMS activation.
25. The account holder(s) shall indemnify and keep the Bank safe and harmless from and against any negligence, fraud collusion or violation of the liabilities, losses, claims and damages arising from terms of this terms and condition.
26. These term and conditions, shall be governed and construed in accordance with the law of Islamic republic of Pakistan whose courts of law shall have the competent jurisdiction. Only for financial transactions.

The Account holder(s) agrees to receive and accept periodical notices/SMS related to the Account(s) and/or regulatory information sent by the Bank to Account Holder(s) email address/mobile number. I/We hereby affirm and agree to abide by above mentioned terms and conditions in respect of service subscribed by me/us, as may amended from time to time. Since I/We have chosen to receive the statement of my/our Account(s) via email, I/We hereby intimate to the Bank that I/We will not require the monthly statement of my/our Account(s) by way of post. I/We also confirm that the electronic statement of account or Mobile Handset shall be under my / our possession and agree to maintain the confidentiality of my/our financial information custody and agree to afford these statements / SMS Alerts with same degree of security as given to statements of Account delivery through courier/post.



FOR ATM CARD ISSUANCE

01. In these terms and conditions. The following abbreviations are used
 - a. "ATM" Automatic Teller Machine at any branch / place
 - b. "BANK" First Women Bank
 - c. "CARD" ATM Card issued by First Women Bank
 - d. "PIN" Personal identification Number
 - e. "CARD HOLDER" The person maintaining, Account with First Women Bank to whom or on whose request / behalf card have / has been issued and authorized to utilize the ATM service.
 02. The card shall only be used by the CARD HOLDER and is not transferable. If the CARD HOLDER authorized anybody else to use his/her CARD despite this prohibition. Then he/she will be exclusively responsible for any and all risks and consequences.
 03. The CARD HOLDER shall, at no time and under no circumstances, disclose to any person, whomsoever, his/her pin allowed by operating the ATM of the Bank.
 04. The CARD HOLDER undertakes to accept full responsibility to maintain sufficient funds in his/her account to meet withdrawal(s) affected through the use of his/her CARD and he/she undertakes not to overdraw the account unless prior arrangements to this effect have been made with the bank.
 05. In the event of the CARD HOLDER, at any drawing in excess of the credit balance, either inadvertently, he/she shall be bound to repay the amount overdraw immediately on demand along with liquidated damages at the rate of percent (@20%) on the amount overdrawn.
 06. The CARD HOLDER further undertakes to accept full responsibility for all transactions made by the use of the card whether or not made with his/her knowledge or authority and he/she shall accept the bank's record of transaction(s) as binding for all purposes.
 07. The CARD HOLDER also undertakes to pay all taxes, levies and/or duties legible on ATM transactions by any government (federal/provincial/local) from time to time.
 08. The CARD HOLDER further undertakes to pay all bank charges in respect of issuance, annual subscription, renewal/replacement fee of the CARD and/or service charges transaction processing fee. The BANK will be entitled to recover all such charges/fees at prevalent or enhanced rates from the account of CARD HOLDER at any time and at its discretion and no request or claim for refund would be entertained by the BANK.
 09. The CARD HOLDER hereby irrevocably authorized the BANK to debit (without any prior notice) the account(s) of the CARD HOLDER with the BANK, for the amount of withdrawal, transfer and/or transaction involving the use of the CARD at the ATM of the BANK. Whether or not made by his/her knowledge or by his/her authority.
 10. In the event of loss or theft of the CARD, the CARD HOLDER shall inform to ATM Customer Services Department of First Women Bank Ltd, at Head Office in writing, as quickly as possible. Loss or theft of the CARD can also be intimated through hot lines available at ATM vestibule. The BANK, without accepting any responsibility or liability for the transaction(s), if any made, will make all endeavors to stop the transaction(s) on the lost or stolen CARD. It is however, clear that the BANK shall, in no case be liable for any transaction made or lost or stolen CARD and the account(s) of the CARD HOLDER will be debited accordingly.
 11. For joint account(s) which are operated on the signature(s) of any one or more of the ACCOUNT HOLDERS. All the joint ACCOUNT HOLDER will be jointly and severally liable for all transactions proceeded by the use of the CARD and the terms and conditions herein shall be jointly and binding on all the ACCOUNT HOLDER and as the context requires, termed herein, denoting the singular, shall include the plural and vice versa.
 12. The BANK shall not be responsible for any and all consequences if the transaction involving the use of the CARD honored or operative for any reason, or if there is any mail-functioning and/or failure of the ATM.
 13. The CARD issued to the CARD HOLDER shall remain at all times the property of the BANK and shall be surrendered to the BANK on demand. The BANK at its sole discretion, reserves the right, at all times, to terminate the arrangement, cancel or withdraw the ATM CARD or refuse to reissue, renew or replace the ATM CARD without assigning any reason or giving prior notice to the CARD HOLDER.
 14. The Bank shall, in no case, be liable to the CARD HOLDER, for non-availability of ATM service, for any reason, whatsoever, including, any mechanical fault, communication lines failure or power break-down etc.
 15. The BANK reserves the right to alter amend and/or add to these terms and conditions, from time and to enhance/revise BANK charges transaction processing fee, in respect of entrance fee annual subscription, renewal/replacement fee of the CARD as the BANK may in its absolute discretion think fit, without giving any prior notice to the CARD HOLDER and the terms and conditions so altered/amended and/or added to and the enhancement of bank charges shall be effective and binding on the CARD HOLDER. The CARD Holders use of the CARD shall, at all times, be subject to all terms and conditions currently in force for the time being irrespective of the CARD Holders actual receipt of the BANK notices or knowledge thereof.
 16. Charges for usage of the Banks ATMs or partner Bank ATMs shall be levied according to the Banks schedule of charges. The Bank shall be entitled to debit the Card Holder's account in respect of these charges.
 17. The amount status on the ATM screen or on the printed transaction record/slip shall not for any purpose whatsoever be taken as conclusive evidence of the status of the Card Holders account with the Bank.
 18. The Card holder accepts all debits made to his/her bank account arising from the use of the card without limitation, including any debits on account of fraud, forgery, pilferage, neglect or otherwise.
 19. The Card Holder further undertakes to accept full responsibility for all transactions made by the use of the card whether or not made with his knowledge authority or consent and he/she shall accept The Banks record of transactions as binding for all purposes.
 20. The ATM Card Holder shall notify the Bank immediately if the is lost, mislaid, destroyed or stolen or if it comes into the hands of any third party. The time at which the Bank received the notes will be determined solely by the Bank and such determination shall be binding and conclusive on the Card Holder. The Bank reserves the right to ask for written instruction for further confirmation if the Card is lost/stolen destroyed etc. If the card is found subsequently, it must not be used and immediately returned to the Bank.
 21. The Bank reserves the right at any time or from time to time to reduce or increase total cash sum allowed to be withdrawn by the Card Holder from the ATMs through a transaction, during any period.
 22. The Bank reserves the right at any time and without notice, to impose charges/fees for the use of the service and for the replacement of lost or stolen Card or PIN.
 23. If there is any claim or dispute arising from the use or purported use loss or misuse, of the ATM Card the Bank may disclose to parties who are privy to the transactions or to the appropriate authorities any information regarding the account/any account(s) that the Bank consider necessary in investigation the claim or dispute.
 24. To accept the Bank as irrevocably authorized to debit the amount of all withdrawals, transfers and/or other transactions through the Card and all Bank charges applicable for the use of the Card to the holder's account(s) with the Bank, whether or not made with the Holder's knowledge or authority, it is the duty of the Holder to check on the prevailing rates of respective charges levied.
 25. All ATM card holders must ensure to have SMS alert facility. ATM card holder must also ensure to protect ATM card, PIN and cash all times. As soon as customers notices that the ATM card has been robbed/stolen or misused through fraudulent withdrawal/withdrawal against customer's wish and will he/she immediately notify the loss or theft of ATM card to First Women Bank Limited at call Centre 0331-3925 111, (021) 111-11-3925, 0800 67 67 67 or nearest branch, but not later than 24 hours.
- I/ We have read and understood the above terms and conditions and agree to abide by them and any charges there-in from time to time by The Bank.

READ, UNDERSTOOD AND ACCEPT

Name & Signature of Customer



- 29- اگر دس سال کی مدت تک کوئی ڈپازٹ غیر فعال رہا تو ایسے ڈپازٹ بینکنگ کمپنیز آرڈیننس 1962 کے تحت اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کر دیا جائے گا۔ سوائے اسٹیٹ بینک کی اجازت کندہ کیلنگری۔
- 30- بینک کی جانب سے اکاؤنٹ ہولڈرز کو وقتاً فوقتاً کسٹمر اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے طے کردہ فریکوئنسی کے مطابق اسٹیٹ آف اکاؤنٹ جاری کی جائے گی۔ اسٹیٹ آف اکاؤنٹ میں کسی غلطی کی صورت میں 45 دن کے اندر یہ غلطی تحریری طور پر بینک کے نوٹس میں لائی جائیگی۔ جس میں ناکامی کی صورت میں یہ اسٹیٹمنٹ درست تصور ہوگی۔ اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ میں کسی تبدیلی کو کرنے 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 اور ایسی درستی کی صورت میں کسی پارٹی کو ہونے والے کسی نقصان کا بینک ذمہ دار نہ ہوگا۔
- 31- اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ میں از خود کسی تبدیلی کی اجازت نہ ہوگی۔ غلطی کی نشاندہی کی صورت میں مندرجہ بالا شیٹ نمبر 30 کے مطابق بینک کو فوری مطلع کیا جائے۔
- 32- 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 کریگا۔ جس کیلئے کسٹمر کو تحریری طور پر درخواست دینا ہوگی۔
- 33- روپی، کرنٹ اکاؤنٹس پر کم از کم بیلتیس سروس چارجز لاگو ہوں گے تاہم مندرجہ ذیل اکاؤنٹس ان سروسز چارجز سے مستثنیٰ ہوں گے فارن کرنسی اکاؤنٹ 1- اسٹوڈنٹس 2- مستحقین زکوٰۃ 3- حکومتی/مہتمم حکومتی اداروں کے ملازمین کے ایسے اکاؤنٹ جو تحفہ یا پیشکش کی مدد میں کھولے گئے ہوں بشمول مرحوم ملازمین کی بیوائیں/بچے جو فیملی پیشکش/ریٹائرمنٹ فنڈ/گرانٹ/پنشنرز، بزرگ شہری، معذور وغیرہ کے اہل ہوں۔ 4- بیسک بینکنگ اکاؤنٹ ہولڈرز 5- زکوٰۃ کی وصولی اور تقسیم سے متعلق اکاؤنٹ 6- دس سال بیچورٹی کے بعد غیر دعویٰ شدہ ڈپازٹس 7- زلزلے سے متاثرہ علاقے (BPRD سرکلر نمبر 28 تاریخ 10 اکتوبر 2008)۔ 8- ڈورمنٹس کے باعث بند ڈورمنٹ اکاؤنٹ 9- اسکول پیمنٹ کمیٹی کے اکاؤنٹ، صرف سوہ سندھ کیلئے۔ (BPRD سرکلر نمبر 2، بتاریخ 25 جنوری 2010) 10- تمام ریگولر PLS سینیڈرز اکاؤنٹس۔ 11- زندگی آسان کرنٹ اکاؤنٹ (ZACA)۔ 12- زندگی آسان سیونگ اکاؤنٹ (ZASA)
- 34- بینک اپنی صوابدید پر ان اکاؤنٹس کو بند کر سکتا ہے جس کا بیلتیس (NIL) کچھ نہیں ہے جو ششماہی کلوزنگ کے وقت اس کے لئے بینک کسٹمر کو مطلع کئے بغیر اس اکاؤنٹ کی وجہ بندی "ڈورمنٹ اکاؤنٹ" کر دیگا۔
- 35- اس کے علاوہ بینک ایسے بھی اکاؤنٹ کو بند کرنے کا حق رکھتا ہے جو اس کی رائے میں مناسب طریقے سے آپریٹ نہیں ہو رہا ہے یا کسی بھی دوسری وجہ سے۔ ایسا کرنے کی وجہ اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو بتانا بینک کی ذمہ داری نہیں ہے۔
- 36- اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو اپنا اکاؤنٹ بند کرانا چاہتے ہیں انہیں غیر استعمال شدہ چیکس، اسے ٹی ایم کارڈز، اکاؤنٹ ہولڈرز، بینک کو واپس کرنا ہوں گے۔
- 37- کسٹمر کو بینک کے ریکارڈز کے مطابق اس کے آخری معلوم ایڈریس پر میل بھیجے کے بعد اکاؤنٹ بند کرنے، ایسے اکاؤنٹ کی کرنسی میں بینک ڈرافٹ یا سیمنٹ جس سے بینک اپنے دعویٰ کی اخراجات منہما کر چکا ہو اور جو اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو واجب الادا ہو بے ڈاک روانہ کر کے بینک ذمہ دار ہوتا ہے۔
- 38- بینک تمام اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کیلئے اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد و ضوابط اور بینک کی پالیسیوں کی روشنی میں بینک کے شیڈول آف چارجز کا تعین کریگا۔ یہ شیڈول آف چارجز وقتاً فوقتاً بینک کی جانب سے تبدیل ہو سکتا ہے۔ اور اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو مطلع کر دیا جائے گا۔
- 39- جن اکاؤنٹس پر زکوٰۃ کی حد کے اندر بیلتیس موجود ہوگا ان پر اس سال کیلئے مقررہ حد کے تحت زکوٰۃ مقررہ تاریخ پر منہما کی جائے گی۔
- 40- زکوٰۃ کی کٹوتی سے استثنیٰ کے لئے مقررہ فارم پیک ماہ قلم درخواست دینا لازمی ہے۔ زکوٰۃ، زکوٰۃ عشر، ڈینس 1980 کے تحت منہما کی جائے گی۔
- 41- تمام لاگو حکومتی سیکسز اور چارجز قواعد کے مطابق کسٹمر سے وصول کئے جائیں گے۔
- 42- اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز بینک کے ہیڈ آفس یا کسی برانچ کے خلاف ڈپازٹ، اکاؤنٹ بیلتیس یا اکاؤنٹ میں موجود رقم پر منافع کی ادائیگی کیلئے بینک کے خلاف قانونی کارروائی نہیں کریگا۔ اس طرح کے کسی اختلاف سے اکاؤنٹ ہولڈرز دستبردار ہوتا ہے۔
- 43- بینک کسی اکاؤنٹ میں موجود ریٹ بینکس یا ڈپازٹ سے سرمایہ کاری کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے اور کسی اکاؤنٹ میں موجود فنڈز کو بینکنگ برنس میں اپنی صوابدید کے مطابق استعمال کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 44- اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز ششماہی اور سالانہ بنیادوں پر بینک کے اکاؤنٹس کے کلوزنگ کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان کا ازالہ کرنے کا ذمہ دار ہے۔ بینک برنس اکاؤنٹ کو کسی بھی چارجز/کمیشن کی وصولی کیلئے ڈیبٹ کرنے کا اختیار رکھتا ہے۔
- 45- بینک 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 بینک کی جانب سے ان تبدیلیوں کے اطلاق کی اطلاع کردہ تاریخ سے مؤثر ہوں گی۔ ان تبدیلیوں سے اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو مطلع کیا جائے گا یا یہ تبدیلیاں بینک کی برانچ پر وقتاً فوقتاً آویزاں کی جائیں گی۔ بینک کسی بھی وقت بغیر پیشگی اطلاع کے اس پر استعمال کی بھی سروسز پر لاگو ہونے والے سروسز چارجز کو تبدیل کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 46- بینک اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز کو نوٹس دینے بغیر اس کے اکاؤنٹ سے کوئی بھی اخراجات، فیس، کمیشن، ود ہولڈنگ ٹیکس، اسٹیٹ ڈیوٹی ٹیکس، ڈیوٹی یا کوئی دیگر اخراجات، چارجز یا لاگت جو کسٹمر کے بینک اکاؤنٹ میں کسی ٹرانزیکشن یا آپریشن کے نتیجے میں بینک کو قابل ادائیگی اور وصولی یا وفاقی حکومت کی جانب سے وقتاً فوقتاً لاگو ہوں منہما کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 47- بینک کسی بھی وقت غیر مشروط طور پر اور کسٹمر کو مطلع کئے بغیر، کسٹمر کی جانب سے ذیلیات ہونے کی صورت میں ایسے اکاؤنٹ کی قسم سے قطع نظر معطل کرنے کا حق رکھتا ہے۔
- 48- بینک اکاؤنٹ ہولڈر کے اکاؤنٹ سے لاگو ہونے والے کوئی/تمام ٹیکس، ڈیوٹی اور اخراجات وصول کرنے کا مجاز ہوگا۔ جس کیلئے کسٹمر کا اکاؤنٹ ڈیبٹ کیا جائے گا۔ بینک کے شیڈول آف چارجز کے تحت بینک کارڈ ہولڈر سے تمام سروسز چارجز/فیس وقتاً فوقتاً وصول کرنے کا مجاز ہوگا۔
- 49- بینک کے قواعد و ضوابط پاکستان میں تمام قوانین، بشمول اسٹیٹ بینک آف پاکستان یا دیگر ریگولیٹری اتھارٹیز کی جانب سے لاگو کردہ نوٹیفیکیشنز، ہدایات، سرکلرز اور قواعد کے تحت ہیں۔ کسی ڈپازٹ اکاؤنٹ بیلتیس یا منافع وغیرہ کی ادائیگی حکومت پاکستان یا اسٹیٹ بینک آف پاکستان یا پاکستان میں کسی مجاز حکومتی اتھارٹی کے احکامات اور قوانین کے تحت ہوگی۔
- 50- تمام اکاؤنٹ ہولڈرز ڈپازٹرز سے بینک کے شیڈول آف چارجز کے مطابق فیس/کمیشن وصول کیا جائے گا۔ یہ شیڈول آف چارجز بینک کے طریقہ کار کے مطابق تبدیل ہوں گے۔
- 51- فوٹو اکاؤنٹ نمونے کے دستخط کے کارڈ پر کسٹمر کے انگوٹھے کے نشان حاصل کرنے کے علاوہ دوسرے تصدیق شدہ یا سپورٹ ساز تصاویر کی مدد سے کھولے جانے سے مشروط ہے۔ فوٹو اکاؤنٹ تک آپریٹ نہیں ہو سکتا جب تک اکاؤنٹ ہولڈر ذاتی طور پر بینک میں نہ آئے اور بینک نیچر/آپریشن نیچر کی موجودگی میں چیک پر اپنے انگوٹھے کا نشان ثبت کرے۔
- مندرجہ بالا کے علاوہ مختلف پروڈکٹس سے متعلقہ قواعد و ضوابط بھی لاگو ہوں گے:
- 52- میں/مہتمم تسلیم اور قبول کرتے ہیں کہ پر جباری کی سزاؤں کے ضابطے کے تحت جمع کرائی گئی معلومات میرے/ہمارے مطابق صحیح اور مکمل ہیں۔ میں/مہتمم متفق ہیں کہ پر جباری کی سزاؤں کے ضابطے کے تحت جمع کرائی گئی معلومات میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں بینک کو تیس/سوں دن کے اندر مطلع کریں گے۔
- 53- میں/مہتمم واضح طور پر فرسٹ و مین بینک لینڈ (بینک) کو اختیار دیتے ہیں کہ وہ ضروری معلومات پاکستان کے کسی بھی قانون اور ضابطے کے تحت (اگر میری قومیت/شہریت، رابطہ/رہائشی تفصیلات کا تعلق امریکہ سے ہو)، امریکی ریونیو اتھارٹی یا اس کے کسی بھی ایجنٹ کو جس طرح مناسب سمجھے فراہم کرے۔ اور اس بات پر متفق، راضی اور تصدیق کرتا ہوں کہ بینک میرے/ہماری ذاتی معلومات کسی بینک کے ساتھ میرے/ہمارے اکاؤنٹ کے حوالے سے بالواسطہ یا بلاواسطہ کو ظاہر کرنے کا حق حاصل ہوگا۔ امریکی ریگولیٹری اتھارٹی یا اس کے کسی بھی ایجنٹ کو جس طرح مناسب سمجھے فراہم کرے۔
- 54- کسٹمر تسلیم اور قبول کرتا ہے کہ بینک کے پاس اختیار ہے کہ وہ کوئی بھی اکاؤنٹ بغیر کسی پیشگی اطلاع کے معطل یا بند کر دے جن کے مطلوبہ دستاویزات وقت مقررہ پر جمع نہیں ہوئے۔
- 55- کرنٹ اکاؤنٹ سے سیونگ اکاؤنٹ یا سیونگ اکاؤنٹ سے کرنٹ اکاؤنٹ میں تبدیلی ممکن نہیں اس نوع کی تبدیلی کے لئے صارف کو نیا اکاؤنٹ کھلوانا ہوگا۔
- 56- ایک نام سے بینک میں ایک اکاؤنٹ کھولنے کی اجازت ہوگی بہر حال کسی اور فرد کے ساتھ شراکتی اکاؤنٹ یا چیک کے لئے بطور سرپرست اکاؤنٹ کھولا جا سکتا ہے۔
- 57- خصوصی اکاؤنٹ مثلاً بطور مختار اکاؤنٹ، عدالت کے حکم سے کھولے جانے والے اکاؤنٹ، منتظمن اکاؤنٹ کے استعمال کرنے کے ضوابط اور اکاؤنٹ کھولنے کے وقت سے مشروط ہیں۔ غیر رہائشی افراد کے اکاؤنٹ اسٹیٹ بینک کی طرف سے ذمہ دار کے مینول میں درج شرائط و ضوابط سے مشروط ہیں۔



- 58- اکاؤنٹ ہولڈر کے انتقال کے بعد اور اس میں رقم اگر موجود ہے اس کے قانونی ورثاء کو ادا کی جائے گی۔ اگر اکاؤنٹ مشترک طور پر 2 یا زیادہ افراد کے نام ہے تو بینک کے اس معاملہ میں متعین طریقہ کے مطابق اکاؤنٹ میں دستیاب رقم تمام اکاؤنٹ ہولڈرز کے قانونی ورثاء کو ادا کی جائے گی۔ اس صورتحال میں جبکہ اکاؤنٹ استعمال کرنے کی شرائط میں کوئی ایک پیمانہ تخریر ہو اور اکاؤنٹ ہولڈر انتقال کر جائے تو اکاؤنٹ میں موجود رقم پیمانہ تخریر کو ادا کی جائے گی۔
- 59- اکاؤنٹ ہولڈر اپنے اکاؤنٹ سے رقم صرف بذریعہ چیک ATM کارڈ نکال سکتا ہے جو اس مقصد کے لئے اور اس اکاؤنٹ کے لئے بینک نے خصوصی طور پر جاری کیے ہیں۔
- 60- اگر اکاؤنٹ کا گوشوارہ گم ہو جاتا ہے یا یوسیدہ ہو جاتا ہے تو اس کی نقل معاوضہ شیڈول آف چارجز کے تحت وصول کر کے جاری کی جائے گی۔
- 61- بینک ممکنہ حد تک ذمہ داری کا مظاہرہ کرتے ہوئے چیک اور دیگر دستاویزات وصول کرے گا۔ فیکس وصولی میں کسی التواء یا نقصان کی صورت میں بینک متعلقہ فرد یا ادارے سے معطلی کی تیز رفتار تصدیق کی کوشش کرے گا۔
- 62- غیر واضح ادائیگی کی دستاویزات کے ذریعہ اگر رقم اکاؤنٹ میں منتقل کر بھی دی جاتی ہے تو بھی یہ رقم نکالنے کی اجازت نہ ہوگی۔ ان حالات میں جبکہ ادائیگی کی کسی دستاویزات کے ذریعہ اگر پہلے ہی رقم منتقل کر دی جاتی ہے یا کرنے کی اجازت دی جاتی ہے اور بعد میں ان کے ذریعہ رقم نہیں آتی تو بینک کو یہ حق ہوگا کہ کھاتیدار کے اکاؤنٹ سے رقم وصول کرے۔
- 63- بینک وصولی کے گوشوارے کے مطابق سہولیات کی فراہمی کے اخراجات میں ترمیم کر سکتا ہے۔
- 64- بینک کو یہ اختیار حاصل ہے کہ وہ شرائط و ضوابط میں کوئی اضافہ یا تبدیلی کرے یا تمام شرائط و ضوابط تبدیل کر دے ایسا وہ اخبار میں اشتہار دے کر یا کسی اور طریقہ سے کرے گا اور ترمیم شدہ شرائط و ضوابط میں یہ تبدیلی و ترمیم فوری طور پر نافذ العمل ہوگی اور کھاتیدار ان کا پابند ہوگا۔ بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ وہ کسی ضابطہ یا تمام ضوابط میں ترمیم یا اضافہ کرے۔ بینک شرائط و ضوابط میں تبدیلی کو باقاعدہ طور پر 30 دن کے پیشگی نوٹس یا اخبار میں اشتہار یا کسی طریقہ سے کھاتیدار کو مطلع کرے گا جس کے بعد ترمیم شدہ یا اضافی ضوابط تمام کھاتیداروں پر لاگو تصور ہوں گے۔
- 65- (الف) خواہ بدیدہ غیر استعمال کھاتہ سے مراد وہ کھاتہ ہے جس کے ذریعہ گزشتہ ایک سال کے دوران کوئی لین دین نہ ہو ہو۔ ”غیر فعال“ قرار دے جانے والے اکاؤنٹ اس وقت تک فعال نہیں ہو سکتے جب تک کھاتیدار کی طرف سے اس اکاؤنٹ کو فعال کرنے کی تحریر درخواست موصول نہیں ہو جاتی بذات خود، تصدیق شدہ دستاویزات کے ساتھ (اگر یہ بینک کے پاس پہلے سے موجود نہ ہو)
- (ب) بینک ڈورمن کے درجہ بندی کے اکاؤنٹ میں کوئی تبدیلی کئے بغیر بینک کریڈٹ انٹریز کی اجازت دے گا۔ ڈیبٹ کی لین دین وصولی کی اجازت اس وقت تک نہیں دی جائے گی جب تک اکاؤنٹ ہولڈر اپنے اکاؤنٹ کو دوبارہ آپریٹ کرنے کی درخواست نہ کر دے اور اپنی شناختی کارڈ کی تصدیق شدہ کاپی جمع نہ کر دے۔ اگر وہ پہلے نہ دیا ہو اور بینک DF1 جو کہ ستمبر کے CDD سے مطمئن ہو جائے۔
- 66- بینک کھاتہ میں موجود رقم کی تفصیل کے ساتھ کھاتیدار کو تحریری نوٹس بھیجے گا۔
- 67- چیک بک گمشدگی کی صورت میں متعلقہ ضوابط پورے کرنے کے بعد نئی چیک بک جاری ہوگی اور کھاتہ میں گمشدہ چیک بک کی رقم کو روکنے کے لئے۔ چارجز شیڈول آف چارجز کے مطابق لئے جائیں گے۔
- 68- بینک یہ حق رکھتا ہے کہ وہ کوئی اکاؤنٹ کھولنے سے انکار کر دے۔ بغیر کوئی وجہ بتائے درخواست اور اس کے ساتھ منسلک دستاویزات بینک ریکارڈ کا حصہ ہو جائے گا اور یہ چیزیں سٹور کو اپس نہیں کی جائے گی۔
- 69- بینک کو اختیار ہوگا کہ وہ ایسے تمام U.S. ٹیکسٹائل رکھنے والے کھاتہ داروں کے نامکمل دستاویزات ہونے کی صورت میں کھاتہ بند کر دیں (تین قانونی نوٹس کے بعد FATCA طریقہ کار کے تحت)۔

ایس ایم ایس ایس الٹ سروں کے لئے

- 1- SMS الٹ سروں سے مراد وہ مختصر تحریری پیغام ہے جو بینک وقتاً فوقتاً اپنے کسٹمر کو ان کے موبائل فون پر بھیجتا ہے۔
 - 2- اکاؤنٹ ہولڈر (ز) سے مراد وہ فرد ادارہ ہے جو فرسٹ وومن بینک لمیٹڈ (بنک) میں اپنا اکاؤنٹ چلاتا ہو اور چلا رہے ہوں اور جن اکاؤنٹ ہولڈر (ز) کو بینک نے طلب کرنے پر SMS الٹ سروں کی سہولت دے رکھی ہو۔
 - 3- اکاؤنٹ ہولڈر (ز) اس بات سے متفق ہیں کہ SMS الٹ سروں کی سہولت صرف اسی موبائل فون پر دی جاتی ہے جو موبائل نمبر اُس کے نام پر موبائل سروں مہیا کرنے والی کمپنی کی طرف سے رجسٹرڈ کیا گیا ہو۔
 - 4- SMS الٹ سروں اکاؤنٹ ہولڈر (ز) کو بالکل اُس وقت الٹ سروں کے اکاؤنٹ سے ٹرانزیکشن ہوگی۔
 - 5- SMS الٹ سروں کی سہولت حاصل کرنے کے بعد معطل یا غیر موثر نہیں کی جائے گی۔ اور SMS سروں حاصل کرنے کے بعد اگر اکاؤنٹ معطل ہو جائے تو بھی SMS سروں جاری رہے گی۔
 - 6- یہاں SMS الٹ سروں کی کوئی بھی ماہانہ حد مقرر نہیں ہے جس کی فیس 50/- روپے ماہانہ یا شیڈول آف چارجز کے مطابق لاگو نہیں کے ساتھ ہوگی۔
 - 7- بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ چارجز فیس برائے SMS الٹ سروں اکاؤنٹ ہولڈر (ز) کی SMS کی گنجائش کو دیکھتے ہوئے بائینک کی خواہش پر تبدیل کر سکتا ہے۔
 - 8- اس وقت 01/- روپے اور اس سے زیادہ کی ٹرانزیکشن پر دی جا رہی ہے۔
 - 9- ماہانہ فیس کی وصولی اکاؤنٹ ہولڈر (ز) کے اکاؤنٹ سے وصول کر لی جائے گی۔
 - 10- سہولت کا اجراء اسی وقت سے ہوگا جس وقت اُسے خریدنا یا سہولت کے دوران اگلی ماہانہ فیس اسی تاریخ کو لی جائے گی جس تاریخ کو اُس کا اجراء کیا گیا ہوگا اُس روز عام تعطیل ہوگی تو اُس سے اگلے روز فیس کی وصولی عمل میں لائی جائے گی۔
 - 11- اگر فیس کی کوئی رقم کے روز اکاؤنٹ میں نہ ہو تو بھی SMS الٹ سروں جاری رہے گی۔
 - 12- اکاؤنٹ ہولڈر کی طرف سے سروں کی معطلی کا نوٹس اطلاع وصول ہونے کے بعد اکاؤنٹ ہولڈر سے کوئی فیس وصول نہیں کی جائے گی۔
 - 13- سروں کی معطلی کے بارے میں بینک کے کال سینٹر فون کرنا ضروری ہے اگر ماہانہ فیس اُس سے پہلے نہ لی گئی ہوگی تو ماہانہ فیس اپنے وقت کے مطابق لی جائے گی۔
 - 14- دوبارہ سروں حاصل کرنے کی اجازت ہوگی جس کے لئے کوئی جرمانہ نہیں لیا جائے گا۔
 - 15- SMS الٹ سروں اکاؤنٹ ہولڈر کی درخواست پر دی جاتی ہے اور اس کے تمام تر رسک اور ذمہ داری بھی اکاؤنٹ ہولڈر کی ہی ہوگی۔
 - 16- بینک پر کسی قسم کی ذمہ داری نہیں ہوگی اگر موبائل سروں مہیا کرنے والی کمپنی کی خرابی یا موبائل نمبر پر مدمت سروں معطل ہونے کی وجہ سے کوئی پیغام یا مکالمہ یا جاری نہ ہو سکے۔
 - 17- بینک کسی بھی SMS سروں کی سہولت کو ختم کر سکتا ہے یا اس کے وائرس سے پاک، کسی قسم کی مداخلت کا ذمہ دار نہ ہوگا۔ خریداریہ قبول کرتا ہے کہ SMS کی مواصلات کے دوران کسی قسم کے بیرونی مداخلت برائے خفیہ پن کا بینک ضامن نہیں ہوگا۔
 - 18- بینک کسی SMS سروں کی مواصلات میں بیرونی اثرات، غلطی یا درستگی یا تاخیر کی وجہ سے اکاؤنٹ ہولڈر کو ہونے والے نقصان کا ذمہ دار نہ ہوگا۔
 - 19- اکاؤنٹ ہولڈر پر موبائل نمبر کے پاسورڈ کی سیکورٹی کی تمام تر ذمہ داری عائد ہوگی (اگر ہو تو) بینک کسی قسم کے غیر متوقع ”ڈینا کریشن“ یا ملنے والی اطلاع میں کسی قسم کی مداخلت، لنک ڈاؤن، SMS کی تحریری چوری، غیر ضروری SMS اور موبائل نمبر کے غلط استعمال کا غیر اور کوئی بھی بیرونی مداخلت کا ذمہ دار نہ ہوگا۔
 - 20- اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو موبائل نمبر کی تبدیلی یا جب SMS سروں کو ختم کرنا ہوگا تو تحریری طور پر مطلع کرے گا۔
 - 21- اکاؤنٹ ہولڈر (ز) تسلیم کرتا ہے کہ اکاؤنٹ ٹرانزیکشن اور SMS کے متن میں اگر کوئی غلطی ہوئی تو وہ فوری طور پر بینک کو رپورٹ کرے گا۔
 - 22- SMS یا اُس کا پرنٹ کسی قسم کے قانونی ثبوت یا دیکھ بھال یا اختیارات یا تعلیمی اداروں میں داخلے یا اکاؤنٹ ہولڈر کے دیگر استعمال کے لئے استعمال نہیں ہو سکتا یہ صرف خریداریہ کی معلومات کے لئے ہی استعمال ہو سکتا ہے۔
 - 23- یہ بینک کی صوابدید ہوگا کہ SMS الٹ سروں مہیا کرنے سے پہلے کوئی اضافی شرط لاگو کرے۔ بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ جب ضروری سمجھے اس سروں کو عارضی طور پر معطل کر سکتا ہے۔
 - 24- بینک کو یہ حق حاصل ہوگا جب وہ ضروری سمجھے شرائط و ضوابط میں تبدیلی کر سکتا ہے، ان تبدیلیوں کو بدستور یا ای میل SMS کے ذریعہ مطلع کیا جاسکتا ہے۔
 - 25- اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو کسی غلطی، فراڈ، ہنگامے، مقدمے اور پیدا ہونے والی نوٹ بھٹوں کی وجہ سے ہونے والے نقصان کی شرائط و ضوابط کے مطابق معاوضہ ادا کرے گا۔
 - 26- یہ شرائط و ضوابط اسلامک جمہوریہ پاکستان کے قوانین کے مطابق تیار کی گئی ہیں جو صرف مالی ٹرانزیکشن کے لئے ہیں۔
- اکاؤنٹ ہولڈر (ز) متفق ہے کہ اکاؤنٹ کے متعلق قبولیت کا تحریری، SMS یا معلومات اکاؤنٹ ہولڈر (ز) کے ای میل ایڈریس پر موبائل نمبر پر اُسے موصول ہو گیا ہے۔ میں ہم اس سروں کو مہیا کرنے سے متعلق تمام شرائط و ضوابط سے متفق ہیں، جنہیں وقتاً فوقتاً تبدیل کیا جاسکتا ہے۔ جب سے ہمیں بینک کی طرف سے اطلاعات وصول ہو رہی ہیں ہمیں ڈاک کے ذریعے ہمارے اکاؤنٹ سے متعلق ماہانہ اسٹیٹ منٹ وصول کرنے کی ضرورت نہیں ہے۔ میں ہم یہ اقرار کرتے ہیں کہ الیکٹرانک اسٹیٹ منٹ ہمیں وصول ہو رہی ہیں اور میرا ہمارا موبائل نمبر ہمارے قبضہ میں ہے اور میں ہم اقرار کرتے ہیں کہ بینک مالی معلومات رازداری سے چلاتا ہے۔



اے ٹی ایم کارڈ کے اجراء کے لئے

اے ٹی ایم کارڈ کے اجراء کے لئے

- 1- شرائط و ضوابط میں استعمال ہونے والے مختلف مندرجہ ذیل ہیں۔
”اے ٹی ایم“ خود کارڈ ٹیلر مشین کسی بھی برانچ یا جگہ پر
”بینک“ فرسٹ ووہین بینک
”کارڈ“ اے ٹی ایم کارڈ جو فرسٹ ووہین بینک نے جاری کیا
”پن“ ذاتی شناخت نمبر
”کارڈ ہولڈرز“ وہ شخص جو بینک کا کسٹمر ہے اور جس کو کارڈ ایڈیٹ کیا گیا ہے۔
- 2- کارڈ صرف کارڈ ہولڈر کے استعمال کے لئے ہے اور یہ کسی دوسرے کو منتقل نہیں کر سکتا ہے۔ اس پابندی کے باوجود کوئی اپنا کارڈ کسی اور کو دیتا ہے تو وہ خود اپنے اس عمل اور اس کے استعمال کا ذمہ دار ہوگا۔
- 3- کارڈ ہولڈر کسی بھی وقت یا کسی بھی حالات میں اپنا پن کوڈ کسی دوسرے کو بتانے کا مجاز نہیں ہے۔
- 4- کارڈ ہولڈر اس بات کا مکمل ذمہ دار ہوگا کہ وہ اپنے اکاؤنٹ میں مناسب رقم فراہم رکھے جو کہ کارڈ استعمال کی مناسبت سے ضروری ہو اور وہ پابند ہوگا / ہوگی کہ اوور ڈرا سے پہلے بینک ادا کی گئی کا مناسب بندوبست رکھے۔
- 5- اگر کوئی کارڈ ہولڈر دانستہ یا نادانستہ اپنی موجود رقم سے زیادہ رقم ڈرا کر لیتا ہے تو اسے فوری طور پر وہ رقم 20% جرمانہ کے ساتھ واپس کرنا ہوگی۔
- 6- کارڈ ہولڈر اس امر کا پابند ہوگا کہ وہ بینک کی فراہم کردہ لین دین کی معلومات کی ذمہ داری لے جو کہ اس کی اپنی وجہ سے یا اس کی غیر ذمہ داری کی وجہ سے وقوع پزیر ہوئیں وہ بینک کارڈ کو قبول کرنے کا پابند ہوگا۔
- 7- کارڈ ہولڈر اس امر کا پابند ہوگا کہ وہ وفاقی یا لوکل حکومت کی طرف سے وقتاً فوقتاً جاری ہونے والے ٹیکس یا ڈیوٹی جو اے ٹی ایم پر عائد ہوا داکرے۔
- 8- کارڈ ہولڈر اس امر کا حلفیہ اقرار کرے گا کہ وہ عائد کردہ اجراء چارجز، سالانہ فیس، تجدید فیس، سروس چارجز، لین دین پراسس فیس وغیرہ ادا کرنے کے پابند ہوگا۔ بینک یہ حق رکھتا ہے کہ وہ یہ تمام چارجز مذکورہ شرح یا تبدیل کردہ شرح سے وصول کرے گا ایسی وصول کردہ رقم کے لئے کارڈ ہولڈر اپنی کا قضاہ کرنے کا حقدار نہیں ہوگا۔
- 9- کارڈ ہولڈر بینک کو ناقابل تنسیخ اختیار دیتا ہے کہ بینک (کارڈ ہولڈر کی پیشگی اجازت کے بغیر) اکاؤنٹ سے رقم منہا کر لے جو کہ اس رقم کے بدلے ہو، جو اے ٹی ایم سے ڈرا گئی یا ٹرانسفر کی گئی ہو۔
- 10- کارڈ کی گمشدگی یا چوری کی صورت میں کارڈ ہولڈر جلد از جلد بینک کے کسٹمر سروس سینٹر کو تحریری طور پر مطلع کرے گا۔ چوری یا گمشدگی کی اطلاع اے ٹی ایم میں موجود ہیلپ لائن پر بھی دی جاسکتی ہے۔ چوری شدہ یا گمشدہ کارڈ کے کسی بھی لین دین کی صورت میں اپنی ذمہ داری لیتے ہوئے بینک کو ادا کی گئی کرے گا۔
- 11- مشترکہ اکاؤنٹس ہولڈر کی صورت میں جو کہ ایک یا زائد دستخط سے آپریٹ ہوتے ہوں اگر کارڈ استعمال ہوگا تو تمام شرائط و ضوابط تمام فریقین پر عائد ہونگے۔ لہذا جہاں واحد کا صیغہ استعمال ہوا ہے وہ جمع پر بھی عائد ہوگا اور اسی طرح اس کے برعکس بھی سمجھا جائے گا۔
- 12- بینک ایسے کسی بھی حالات کا ذمہ دار نہیں ہوگا جن کے نتیجے میں کوئی لین دین وقوع پزیر ہو جائے یا کسی بھی طرح اے ٹی ایم فنکشن مکمل ہو جائے یا نامکمل رہ جائے۔
- 13- کارڈ ہولڈر جو کارڈ جاری کیا جائے گا وہ ہر حال بینک کی ہی ملکیت سمجھا جائے گا اور طلب کرنے پر بینک کو قابل واپسی ہوگا۔ لہذا بینک کو صیاد یا بیوی حق حاصل ہے کہ وہ کارڈ کے اجراء کو روک دے یا منسوخ کر دے یا تجدید کرنے سے انکار کر دے یا کسی بھی پیشگی اطلاع کے بغیر کارڈ کے تمام حقوق ختم کر دے۔
- 14- اگر کسی وجہ سے اے ٹی ایم سروس معطل ہو جائے یا کسی بھی ٹیکنیکل وجوہات کی بنا پر یا بجلی یا مواصلاتی رابطے کی وجہ سے کارڈ قابل استعمال نہ ہو تو بینک کسی بھی حالت میں کارڈ ہولڈر کو جوابدہ نہیں ہوگا۔
- 15- بینک یہ حق محفوظ رکھتا ہے کہ وہ وقتاً فوقتاً تمام شرائط و ضوابط یا بینک چارجز یا پروسیجر فیس یا سالانہ چارجز یا تجدید یا تبدیل یا کارڈ کی فیس کم یا زیادہ کر سکے لہذا بینک کا کیا ہوا ہر فیصلہ یا اطلاع کو درست سمجھا جائے گا اور کارڈ ہولڈر کی ذمہ داری سمجھا جائے گا اور کارڈ کی تمام شرائط کارڈ ہولڈر کے لئے قابل عمل ہوگی بلا لحاظ اس امر کے کہ وہ اس کے علم میں ہو یا نہ ہوں۔
- 16- بینک اے ٹی ایم یا پانٹر بینک اے ٹی ایم چارجز، شیڈول آف بینک چارجز کے مطابق لاگو ہونگے اور بینک ان کو وصول کرنے کا حقدار ہوگا۔
- 17- بینک اے ٹی ایم پر ظاہر ہونے والی رقم پر عائد اے ٹی ایم سلف کے اسٹیشن کو بینک کے جاری کردہ اسٹیشن پر فوئینٹ کا حامل نہیں سمجھا جائے گا۔
- 18- کارڈ ہولڈر تمام ڈیٹ مندرجات کو درست سمجھنے کا پابند ہوگا جو کارڈ کے استعمال کی وجہ سے ظاہر ہوں بشمول وہ تمام لین دین جو فراڈ دھوکہ دہی / جھلسازی یا غفلت کے ارتکاب کی وجہ سے ظہور پزیر ہوں۔
- 19- کارڈ ہولڈر مزید اس امر کا بھی پابند ہوگا کہ وہ تمام لین دین کو قبول کرے جو ان کی مرضی سے یا ان کے علم میں آئے بغیر کارڈ کے استعمال کے ضمن میں وقوع پزیر ہوئی ہوں اور ایسی تمام لین دین جو بینک ریکارڈ میں ہیں قابل قبول ہوگی۔
- 20- اگر اے ٹی ایم کارڈ چوری یا گمشدہ یا ضائع ہو جائے یا کسی تیسرے فریق کے ہاتھ لگ جائے تو کارڈ ہولڈر کا فرض ہے کہ وہ بینک کو فوری اطلاع دے جس کے لئے بینک تحریری اطلاع وصول کرے گا اور اگر پھر کارڈ صحیح حالت میں واپسی مل جاتا ہے تو کارڈ ہولڈر کو چاہیے کہ وہ بینک کو واپس کر دے۔
- 21- بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ کسی مخصوص مدت کے لئے وہ کارڈ سے نکلوانے والی رقم کی حد کو وقتاً فوقتاً کم یا زیادہ کر سکتا ہے۔
- 22- بینک یہ قوت رکھتا ہے کہ وہ چوری شدہ یا گمشدہ کارڈ یا پن کے فیس / چارجز کو وصول کرے۔
- 23- اگر اے ٹی ایم استعمال کے سلسلے میں یا غلط استعمال کے سلسلے میں کوئی تنازع بینک اکاؤنٹ فریقین کے درمیان وقوع پزیر ہوتا ہے تو بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ ان فریقین کے سامنے یا مناسب افسران مجاز کے سامنے اکاؤنٹ کے مندرجات کو ظاہر کرے تاکہ تنازع کی تحقیق ہو سکے۔
- 24- بینک کو اس مجاز حیثیت میں کہ رقم کو ڈرا کر سکتا ہے، منتقل کر سکتا ہے یا اے ٹی ایم کے ذریعے ہونے والی لین دین پر چارجز وصول کر سکتا ہے اور کارڈ ہولڈر کے اکاؤنٹ سے اس کے علم یا اتھارٹی کے بغیر منہا کر سکتا ہے۔ لہذا کارڈ ہولڈر کا فرض ہے کہ وہ بینک چارجز کے موجودہ ریفٹ کی معلومات رکھے اگر کسی موقع پر چارجز کی ادائیگی کے لئے اکاؤنٹ میں ناکافی رقم ہوگی تو بینک کو یہ حق ہوگا کہ کسی کریڈٹ بیلنس یا کسی اعلیٰ مبادلہ کی فراہمی کے وقت یہ رقم منہا کر لے۔
- 25- تمام اے ٹی ایم کارڈ ہولڈرز یقینی بنائیں کہ ان کے پاس ایس ایم ایس الرٹ کی سہولت موجود ہے ساتھ ساتھ یہ بھی یقینی بنائیں کہ اے ٹی ایم کارڈ، پن اور کیش ہر وقت حفاظت سے ہے اگر کسی بھی صورت میں معلوم ہو کہ اے ٹی ایم کارڈ چوری یا گمشدہ یا کسی بھی دھوکے سے استعمال ہوا ہے یا کسٹمر کی طرف سے اے ٹی ایم پر رقم نکلنے سے تو وہ فوراً اس کی اطلاع فرسٹ ووہین بینک کے کال سینٹر 111-11-3925 (021) 111-11-3925، 0331-3925 111، 0800 67 67 67 یا قریبی برانچ میں چوبیس گھنٹوں کے اندر اندر درج کرائیں۔

میں رہنے درج بالا شرائط و ضوابط کے ساتھ اور اتفاق کرتے ہیں کہ شرائط بالا و دیگر وقتاً فوقتاً لاگو ہونے والی شرائط و چارجز پر پابند رہینگے۔



DOCUMENTATION TO BE OBTAINED

مطلوبہ دستاویزات

| S.No. | Nature of Account | Documents/Papers to be obtained |
|-------|---|--|
| 1. | Individuals | A photocopy of any one of the following valid identity documents; (i) Computerized National Identity Card (CNIC) issued by NADRA. (ii) National Identity Card for Overseas Pakistani. (NICOP) issued by NADRA. (iii) Pakistan Origin Card (POC) issued by NADRA. (iv) Alien Registration Card (AR+D47C) issued by National Aliens Registration Authority (NADRA). Ministry of interior (Local currency account only) (v) Passport, having valid visa on it or any other proof of legal stay along with passport (foreign national individual only). Declaration for Source of fund in case of Housewives. |
| 2. | Sole Proprietorship | (i) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the proprietor. (ii) Registration certificate for registered concerns (iii) Sales tax registration or NTN, wherever applicable (iv) Certificate or proof of membership of trade bodies etc, wherever applicable (v) Declaration of sole proprietorship on business letter head. (vi) Account opening requisition on business letter head. Declaration for source of fund. |
| 3. | Partnership | (i) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of all the partners and authorized signatories. (ii) Attested copy of 'Partnership Deed' duly signed by all partners of the firm. (iii) 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. (iv) Authority letter from all partners, in original, authorizing the person(s) to operate firm's account. |
| 4. | Limited Companies/ Corporations | (i) Certified copies of: (a) Resolution of Board of Directors for opening of account specifying the person(s) authorized to open and operate the account. (b) Memorandum and Articles of Association. (c) Certificate of Incorporation. (d) Certificate of Commencement of Business, wherever applicable. (e) List of Directors on 'Form-A/Form-B' issued under Companies Ordinance 1984, as applicable, and (f) Form-29, wherever applicable; (ii) Photocopies of identity documents as per Sr. No. 1 above of all the directors and persons authorized to open and operate the account. (iii) for individual (natural person) shareholders holding 20% or above stake (10% or above in case of FDD) in an entity, identification and verification of such natural persons; and (iv) For legal persons holding shares equal to 20% or above in an entity, identification and verification of individual (natural person) shareholders holding shares equal to 20% or above of that legal person. |
| 5. | Joint Stock Companies | Copies duly certified by Security Exchange Commission of Pakistan (S.E.C.P); (i) List of directors on Form 29 issued by the Registrar Joint Stock Company (ii) Resolution of Board of Directors for opening of account specifying the person(s) authorized to operate the company account. (iii) Memorandum & Article of Association, Certificate of Incorporation and Certificate of Commencement of Business. (iv) Attested photocopies of identity cards of all the directors. (v) National Tax Number (NTN)/Sales Tax Registration Certificate (if available). (vi) rubber stamp to be affixed on all documents apart from the Account Opening Form and Specimen Signature Card. In case of foreign companies (where certificate of Commencement and Resolution of Board of Directors is not issued/available): (i) Provide Power of Attorney from the competent authority of Bank Accounts (ii) A certificate from the company secretary, duly authorized by the Board, that the entity started its business from certain date and that certificate of commencement of Business is not issued in that country. |
| 6. | Branch Office or Liaison Office of Foreign Companies | (i) A copy of permission letter from relevant authority i.e. Board of Investment (ii) Photocopies of valid passports of all the signatories of account (iii) List of directors on company letter head or prescribed format under relevant laws/regulations. (iv) A letter from Principal Office of the entity authorizing the person(s) to open and operate the account. |
| 7. | Trust, Clubs, Societies and Associations etc | (i) Certified copies of (a) Certificate of Registration/Instrument of Trust (b) By-laws/Rules & Regulations (ii) Resolution of the Governing Body/Board of Trustees/Executive Committee, if it is ultimate governing body, for opening of account authorizing the person(s) to operate the account (iii) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the authorized person(s) and of the members of Governing Body/Board of Trustees/Executive Committee, if it is ultimate governing body declaration for source of fund. |
| 8. | Government / Provincial / Local Government and Armed Forces (Including Allied Accounts) | Federal Government/Provincial/Local Government: Resolution/Authority letter from concerned department duly endorsed by Ministry of Finance or Finance Department of the concerned government. Armed Forces including their Allied Account. Resolution/Authority letter from concerned department duly endorsed by concerned unit of Finance. For further details of the authorities please refer circular. |
| 9. | NGOs / NPOs / Charities | Certified copies of (a) Registration documents/certificate (b) By-laws/Rules & Regulations (ii) Resolution of the Governing Body/Board of Trustees/Executive Committee, if it is ultimate governing body, for opening of account authorizing the person(s) to operate the account. (iii) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the authorized person(s) and of the members of Governing Body/Board of Trustees/Executive Committee, if it is ultimate governing body. (iv) Any other documents as deemed necessary including its annual accounts/financial statements or disclosures in any form which may help to ascertain the detail of its activities, sources and usage of funds in order to assess the risk profile of the prospective customer. |
| 10. | Foreign Missions / Diplomats | Refer to Foreign Exchange manual for details on Residents / Non-Residents accounts. |
| 11. | Agents Accounts | (i) Certified copy 'Power of Attorney' or 'Agency Agreement'. (ii) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the agent and principal. (iii) The relevant documents/papers from Sr. No. 2 to 7, if agent or the principal is not a natural person. |
| 12. | Executors and Administrators | (i) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the Executor/Administrator. (ii) A certified copy of letter of Administration of Probate. |
| 13. | Minor Accounts | (i) Form-B, Birth Certificate or Student ID card (as Appropriate) shall be obtained from minor. (ii) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the guardian of the minor. |
| 14. | Employee Banking Salary Account | (i) Photocopy of identity document as per Sr. No. 1 above of the employee. (ii) Salary Slips of last 3 months. (iii) job card (iv) Request letter from Employer. |

NOTE

- The photocopies of identity documents shall invariably be attested by Gazetted officer/Nazim/Administrator or an officer of bank/DFI after original seen.
- In case of a salaried person, in addition to CNIC, an attested copy of his service card, or any other acceptable evidence of service, including, but not limited to a certificate from the employer will be obtained.
- In case of an individual with shaky/immature signatures, in addition to CNIC, a passport size photograph of the new account holder besides taking his right and left thumb impression on the specimen signature card will be obtained.
- In case of expired CNIC, account may be opened on the basis of attested copies of NADRA receipt/token and expired CNIC subject to condition that Bank/DFI shall obtain copy of renewed CNIC of such customer within 03 months of the Opening of account. For CNICs which expire during the course of the customer's banking relationship, Banks/DFIs shall design/update their systems which can generate alerts about the expiry of CNICs at least 01 month before actual date of expiry and shall continue to take reasonable measures to immediately obtain copies of renewed CNICs whenever expired.
- In case the CNIC does not contain a photograph, bank/DFI shall obtain following:
(i) A duly attested copy of either driving license, service card, Nikkah Nama, birth Certificate, Educational degree/certificate, pension book, insurance certificate.
(ii) A photograph duly attested by gazetted officer/Nazim/Administrator/bank officer. (iii) A copy of CNIC without photograph duly attested by the same person who attested the photograph.
- 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.
- 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.

