

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 of 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. "Dormant or In-Operative Account" means the account in which no customer initiated transaction (debit or credit) or activity (e.g. login through digital channels) has taken place during the preceding one year." The bank will disallow debit transactions 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 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 of fifteen years then it will become unclaimed deposit and will be surrendered to SBP as per the provisions of Banking Companies 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 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.
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. Exemption 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 of 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 s 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 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.

67. I/We hereby declare that if my/ our account balance meets the prevailing Signature Banking criteria of the Bank, my/our account shall be upgraded to UBL Signature Priority Banking and thereby all UBL Signature Priority Banking proposition features shall be applicable to my/ our account. This upgradation will be free of cost and no additional charges shall be charged. Further the Bank reserves the right to downgrade the Signature account to regular retail account if I/ we fail to maintain the required balance criteria or violate any of the terms and conditions. Moreover I/we understand that my/our UBL Visa Infinite Debit card will be charged as per prevailing SOC upon down gradation (in case where I/we have applied for the card & intend to continue)

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

Product Specific Terms & Conditions (Key Facts)

Priority Business Partner Plus:

68. Signature Priority Banking services are offered on maintaining a Quarterly average balance.

UBL Foreign Currency Account:

69. Foreign Currency current account and term 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.
70. Profit on foreign currency and term 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.
71. Foreign currency, current accounts and term 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 Debit Card:

72. All Signature Priority Banking customers will enjoy a UBL Visa Infinite Debit card. UBL Visa Infinite Debit card will be issued on checking account & will be governed by the terms & conditions which will be sent along with the card. In case of disagreement, kindly do not activate or sign the card, Please return it to UBL, cut in half.
73. The Bank shall enable the ADC(Alternate Delivery Channel)/E-commerce channel upon activation of debit card by the account holder(s)/customer(s). In case the account holder(s)/customer(s) wants to disable the ADC(Alternate Delivery Channel)/E-commerce channel, they can do so via UBL Digital App.
74. In light of the Bank's requirements for customer due diligence, the customer consents that the Bank reserves the right to request state authorities for any and all information relevant to said customer, including but not limited to credit bureau reports. The Bank holds liberty to conduct such exercises at any given time after the customer consent has been received. Any such consent shall only be revoked through a written notice to the Bank from the customer.

UBL E-Statement:

75. 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.
76. 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.

Using ATM services via biometric verification:

77. Customer shall place their right thumb on the biometric verification device of ATMs to verify their identity using NADRA's Biometric Verification service.
78. During the biometric verification process the customer shall not leave the ATM, till such time as their identity is verified by the ATM and thereafter may carry out their desired transaction or cancel the session
79. It is the responsibility of the customer to ensure that the session has ended or has been de-activated prior to leaving the ATM premises.
80. The Bank shall not be responsible for any misuse, fraud, theft or unauthorized transactions resulting from the customer abandoning the session prior to his identity being verified by the ATM or failure on the part of the customer to end or de-activate the session prior to leaving the ATM premises.

Digital channels/App section:

81. Upon opening your bank account with UBL, you will by default be registered for UBL Digital services. However, in order to activate and access these services, you are required to download the UBL Digital App and complete the prescribed authentication process. You also authorize UBL to enable financial transactions and account management on digital channels/app, using the biometric verification provided with this account.
82. The Customer irrevocably unconditionally undertakes to ensure that the password is kept confidential; and to not let any unauthorized person have access to the Internet while the Customer is accessing the Digital Channels/App.
83. The Customer shall not disclose their Digital Channels/App or any other password/passkey/PIN to any person whether inadvertently, voluntarily, accidentally or by mistake. If the Customer forgets the Digital Channels/App password, he/she may request for the issuance of a new password through UBL's website/mobile app.
84. The Customer agrees and acknowledges that UBL shall in no way be held responsible or liable if the Customer incurs a n y loss and/or damages as a result of information being disclosed by the Customer regarding his Account(s) or in carrying out the instruction of the Customer pursuant to the access of the Digital Channels/App and the Customer shall fully indemnify and hold UBL harmless in respect of the same.
85. The Customer shall take all necessary precautions to prevent unauthorized and illegal use of Digital Channels/App and unauthorized access to the Accounts provided by Digital Channels/App.

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 customer understands 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 0800-99-825 (UAN)

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

Telephonic PIN (T-PIN):

T-PIN is a customer selected 4-digit code (any random numbers) that authorizes customers to avail Contact Center services. Customer can generate or re-set his / her T-pin through Contact Center.

i. The Bank shall not be liable for any loss, damage or expense incurred by the Customer howsoever caused if the T- PIN is shared by the customer with any other person whether voluntarily or accidentally.

ii. The Customer shall be under an absolute duty to maintain the secrecy of the T- PIN and to notify the Bank immediately if the T-PIN is lost or may become known to any other person.

iii. Upon receipt by the Bank of such notification, the Bank shall be entitled to suspend and/or terminate Phone Banking Services and/or to cancel the PIN. The Customer may be required to set up a fresh PIN at the Bank's discretion.

iv. The customer shall be liable for all Transactions effected until the T-PIN has actually been cancelled by the Bank.

v. In case T-Pin is selected, our representative will contact you.

شرائط و ضوابط

ان قواعد و ضوابط کیلئے لفظ بینک سے مراد "یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ" اس کے متعلقین اور نامزد افراد ادارے ہیں۔

- 1- بینک میں اکاؤنٹ کھولنے اور آپریٹ کرنے والے کسی بھی شخص کے بارے میں تصور کیا جائے گا کہ اس نے اکاؤنٹ سے متعلق قواعد اور بینک کی جانب سے جاری کئے جانے والے اور وقتاً فوقتاً تبدیل کئے جانے والے شیڈول آف چارجز کو مکمل طور پر پڑھ، سمجھ اور قبول کر لیا ہے۔
- 2- اکاؤنٹ اوپننگ فارم میں درج قواعد و ضوابط کی بینک کی جانب سے کردہ تشریح 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 کیلنگری / کرنسی میں فارن کرنسی، کاسا، پاک روپیہ کاسا، پی ایل ایس یونی سیور، یونی سیور پلس اور یونی فلیکس پی ایل ایس سیونگ اکاؤنٹ صرف ایک ہی اکاؤنٹ کھولا جائے گا۔ تاہم جوائنٹ اکاؤنٹ جس میں کسی دوسرے فرد کے ہمراہل کر یا نابالغ بچے کے ہمراہر پرست 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 کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ یا پاسپورٹ یا ایلین قومی شناختی کارڈ یا سمندر پار پاکستانیوں کا قومی شناختی کارڈ یا اپنی اوی پش کرنا لازمی ہے۔ بینک ان دستاویزات کی آزادانہ تصدیق کروائے گا۔ کسی دستاویز کی تصدیق نہ ہونے / کسی غلط دستاویز / 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 / بعد از معیاد کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ پر بینک میں اکاؤنٹ کھولنے پر بینک سے تعلق رکھنے کی اجازت نہ ہوگی۔ سوائے ایسی صورت کے کہ جب نادار نے اس کی اجازت دی ہو یا اس ضمن میں اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات موجود ہوں۔
- 6- اکاؤنٹ ہولڈر / ڈیپازٹر کے پتے، فون نمبر / 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 / 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 / چیک بک میں موجود چیکوں میں کی یا کسی دوسرے مسئلہ کا بینک ہرگز ذمہ دار نہ ہوگا۔
- 7- اکاؤنٹ ہولڈر سمجھتا ہے اور بینک کو اختیار دیتا ہے کہ کسی بھی فنکشن کو تھرڈ پارٹی / اوڈر کو تفویض کرے اور یو بی ایل اکاؤنٹ ہولڈر کا نام، اکاؤنٹ نمبر یا کوئی اور ذاتی معلومات برائے کسی ضروری سروس تھرڈ 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 بینک / ہم بینک کو مستثنیٰ قرار دیتا ہوں / دیتے ہیں۔
- 8- بینک کے مفاد کے پیش نظر بینک ملکی قوانین کی رو سے کسی بھی اکاؤنٹ ہولڈر کی ڈیٹ کلیننگ، 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 کے کسی بھی پیغام کی تحقیقات کر سکتا ہے یا اکاؤنٹ ہولڈر کی جگہ ادائیگی / ادائیگیوں کے ان مطالبات کی دوسرے بینکوں سے
- 10- بینک تمام چیکس اور دیگر مالیاتی دستاویزات کو درست طور پر حاصل / جمع 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 جو ایسی کسی وجہ کی بناء پر ہوا ہو جو بینک کے اختیار میں نہ ہو، بینک کو ذمہ دار نہ سمجھا جاتا ہے۔
- 11- نفع نقصان اسکیم کے تحت نفع کے تخمینہ کار بینک کا طریقہ کار بینک کے قوانین کی رو سے ہے جو اسٹیٹ بینک آف پاکستان سے مروجہ قواعد 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 تعین 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 فارن کرنسی کرٹ اکاؤنٹس پر منافع ادا نہیں کیا جاتا۔
- 14- بینک کی پالیسی کے تحت اگر بینک نے اوور ڈرافٹ کی حد مقرر نہیں کی تو کسٹمر کو اوور ڈرافٹ ادا نہیں کیا جائے گا۔
- 15- اکاؤنٹ میں جمع ہونے والی کسی رقم کے ہمراہ درست طریقے سے پرکی گئی ڈیپازٹ سلپ کا ہونا ضروری ہے جس میں اکاؤنٹ نمبر اور اکاؤنٹ ہولڈر کا نام اور رقم ڈیپازٹ کروانے والے کے دستخط موجود ہونا لازمی ہیں۔ یہ ڈیپازٹ صرف کیش ڈپازٹ پر جمع کروائے جانے چاہئیں۔
- 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 کراس ہونے چاہئیں۔
- 17- غیر کلیر شدہ چیکس اور دیگر مشروط کریڈٹس کو اکاؤنٹ سے نکالنے کی اجازت نہ ہوگی بے شک ایسے انسٹرومنٹ کریڈٹ کیوں نہ کر دیئے گئے ہوں۔ اگر ایسے انسٹرومنٹس کلیر نہ ہوئے ہوں بینک اکاؤنٹ ہولڈر / ڈپازٹر کو مطلع دیئے بغیر ہر وقت اکاؤنٹ ہولڈر / ڈپازٹر کے اکاؤنٹ کو ڈیٹ 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 ابتداء میں ادائیگی کیلئے قبول کر لی گئی ہو۔ اکاؤنٹ ہولڈر ایسی مالی دستاویز کی متعلقہ رقم بینک کو واپسی کرے گا اور اس ضمن میں بینک کو کسی نقصان کا ذمہ دار نہ سمجھا جائے گا اور بینک کو اختیار دے گا کہ وہ اس کے بینک اکاؤنٹ سے ایسی رقم بشمول نقصانات / اخراجات ڈیٹ کرے۔
- 19- بینک درست ڈیٹ اور کریڈٹ انٹریز کی بھرپور 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- عام تعطیل یا بینک تعطیل کے روز میچور ہونے والے ڈپازٹ کی صورت میں ڈپازٹ کی رقم یا اسکا منافع بینک آئندہ یوم کار میں ادا کرے گا جب بینک عام کاروبار کیلئے کھلے گا۔
- 21- چیک بک گیم چوری ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کو چاہئے کہ وہ متعلقہ برانچ کو فوری طور پر گمشدہ چیک بک کی ادائیگی سے قبل آگاہ کرے۔ ایسے کسی چیک انسٹرومنٹ 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 تبدیل کی صورت میں اکاؤنٹ ہولڈر کو اپنے مکمل دستخط سے اس تبدیلی کی تصدیق کرنا ہوگی۔
- 24- اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹر کی کسی ہدایت پر عملدرآمد کے وقت بینک ان دستخطوں پر بھروسہ کرے گا جو اکاؤنٹ کھولتے وقت اکاؤنٹ ہولڈر نے نمونے کے دستخط کارڈ پر فراہم کئے تھے۔
- 25- قبل از تاریخ اور کئے گئے چیکس پر بینک ادائیگی نہیں کرے گا۔
- 26- بینک کو اکاؤنٹ ہولڈر کے ورثاء 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 تب تک بند کر دے گا جب تک کہ بینک کو ورثاء کی جانب سے سکسین سرٹیفکیٹ یا دیگر عدالتی احکامات کسی مجاز عدالت کی جانب سے موصول نہیں ہو جاتے۔
- 27- ”آئیندہ سیروائیز“ کی آپریٹنگ ہدایات کی صورت میں کسی ایک اکاؤنٹ ہولڈر کے انتقال کی صورت میں زندہ رہ جانے والے اکاؤنٹ ہولڈر کو کریڈٹ بیلنس ادا کیا جائے گا۔
- 28- ان ایکیٹو غیر فعال اکاؤنٹ ایسا اکاؤنٹ جس میں گزشتہ ایک سال کے دوران کسٹمر کی جانب سے کوئی بھی لین دین (ڈیبٹ یا کریڈٹ) ٹرانزیکشن یا سرگرمی (مثلاً ڈیبٹل چیکز کے ذریعے لاگ ان) نہ کی گئی ہو، 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 حکومتی 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 ڈریس، فون نمبر، 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 سپورٹ، ایس این آئی سی / این آئی سی / او بی / پاکستان اور بیجن کارڈ کے ہمراہ برانچ تشریف لانا ضروری ہے۔ شناختی 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 چند سال کی مدت تک کوئی ڈپازٹ یا انسٹرومنٹ غیر فعال رہا تو ایسے ڈپازٹ یا انسٹرومنٹ کو 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 ڈپازٹر 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 / سود بھی واپس لے 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 ڈپازٹر اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ میں از خود کسی تبدیلی اور تبدیلی کا مجاز نہ ہوگا۔ غلطی کی نشاندہی کی صورت میں شق نمبر 31 کے مطابق بینک کو فوری مطلع کیا جائے گا۔
- 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 منتقل ہو سکتا ہے تاہم کسٹمر کے اکاؤنٹ میں موجود ڈپازٹ پر لاگو ہونے والے منافع پر اثر نہیں پڑے گا۔ ایسے اکاؤنٹس میں موجود کریڈٹ بیلنس کا غیر شمار شدہ عرصہ بھی ٹرانسفر کی تاریخ سے منتقل کر دیا جائے گا۔ بینک کسی بھی وقت اپنے اکاؤنٹ ہولڈر کو باقاعدہ مطلع کر کے کسی بھی برانچ کی لوکیشن تبدیل کر سکتا ہے۔
- 35- روپی کرنٹ اور فارن کرنسی اکاؤنٹس پر کم از کم بیلنس سروس چارجز لاگو ہوں گے تاہم مندرجہ ذیل اکاؤنٹس ان سروسز چارجز سے مستثنیٰ ہوں گے۔ (i) سٹوڈنٹس (ii) مستحقین زکوٰۃ (iii) سرکاری / انیم سرکاری اداروں کے ملازمین کے ایسے اکاؤنٹ جو تنخواہ یا پنشن کی مدد میں کھولے گئے ہوں بشمول مرحوم ملازمین کی بیوائیں / بچے جو فیملی پنشن / پینشنل فنڈ گرانٹ / پنشنرز، بزرگ شہری، معذور وغیرہ ہیں۔ (iv) یو بی ایل بینک بینکنگ اکاؤنٹ ہولڈرز۔ (v) زکوٰۃ کی وصولی اور تقسیم سے متعلق اکاؤنٹ (vi) دس سال میچورٹی کے بعد غیر دعویٰ شدہ ڈپازٹس۔ (vii) زلزلے سے متاثرہ علاقے BPRD سرکلر نمبر 28 بتاریخ 10 اکتوبر 2008۔ (viii) یو بی ایل اسٹاف کے ایسے اکاؤنٹ جن میں سبکری ٹرانسفر ہوتی ہو۔ (ix) بینک کے ریٹائرڈ ملازمین کے انفرادی اکاؤنٹ جن میں پنشن، پینڈولنٹ گرانٹ، میڈیکل بل کی ادائیگی کی رقم جمع ہوتی ہو۔ (x) ڈورمنٹ کے باعث بند ڈورمنٹ اکاؤنٹ (xi) یو بی ایل ماسٹر PLS سیونگ اکاؤنٹ (xii) اسکول ایجنٹ کمیٹی کے اکاؤنٹ، صرف صوبہ سندھ کیلئے (BPRD سرکلر نمبر 2، بتاریخ 25 جنوری 2010) (xiii) اڈمی ایجنٹس کے ای ٹرانزیکشن اکاؤنٹ (xiv) یو بی ایل وزکارڈ۔ (xv) تمام ریگولر PLS سیونگ اکاؤنٹس۔
- 36- بینک اپنی صوابدید پر ایسے اکاؤنٹس کو بند کر سکتا ہے جو شائبہ کلوننگ میں صفر بیلنس کے حامل ہوں۔ اس کے علاوہ بینک ایسے کسی بھی اکاؤنٹ کو بند کرنے کا حق رکھتا ہے جو اس کی رائے میں مناسب طریقے سے آپریٹ نہیں ہو رہا یا کسی بھی دوسری وجہ سے۔ ایسا کرنے کی وجہ اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹر کو بتانا بینک کی ذمہ داری نہیں ہے۔
- 37- اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹر جو اپنا اکاؤنٹ بند کرنا چاہتے ہیں انہیں غیر استعمال شدہ چیکس، اگر ہوں، بینک کو واپس کرنا ہوں گے۔
- 38- کسٹمر کو بینک کے ریکارڈ کے مطابق اس کے آخری معلوم ایڈریس پر میل بھیجنے کے بعد اکاؤنٹ بند کرنے، ایسے اکاؤنٹ کی کرنسی میں بینک ڈرافٹ جس سے بینک اپنے دعویٰ کے اخراجات منہا کر چکا ہو اور جو اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹر کو واجب الادا ہو بہر ذراک روانہ کر کے بینک کی ذمہ داری سے دستبردار ہوتا ہے۔
- 39- بینک تمام اکاؤنٹس اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹر کیلئے اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے قواعد و ضوابط اور بینک کی پالیسیوں کی روشنی میں بینک کے شیڈول آف چارجز کا تعین کرے گا۔ یہ شیڈول آف چارجز وقتاً فوقتاً بینک کی جانب سے تبدیل ہو سکتا ہے اور اکاؤنٹ ہولڈر ڈپازٹر منافع / ریٹ آف ریٹن جو اس شیڈول آف چارجز میں درج ہوگا کو قبول کرنے پر متفق اور آمادہ ہے۔
- 40- اکاؤنٹس پر زکوٰۃ کی حد کے اندر بیلنس موجود ہوگا ان پر اس سال کیلئے مقررہ حد کے تحت زکوٰۃ مقررہ تاریخ پر منہا کی جائے گی۔
- 41- اگر اکاؤنٹ کھولتے وقت زکوٰۃ نہ کاٹنے کا حلف نامہ جمع نہ کرایا گیا ہو تو مجوزہ فارم پر زکوٰۃ کی کٹوتی نہ کرنے کا حلف نامہ زکوٰۃ کٹوتی کے حساب کتاب کی تاریخ سے کم سے کم ایک ماہ پہلے یا وقتاً فوقتاً ترمیم شدہ زکوٰۃ فنڈ کے مطابق بینک کے پاس رجسٹر کرنا ہوگا۔ بصورت دیگر زکوٰۃ عشرہ آریٹینس بحیرہ 1980 کے تحت زکوٰۃ کی کٹوتی کی جائے گی۔
- 42- یہ اکاؤنٹ ہولڈر کی کلی ذمہ داری ہے کہ وہ بیرون ملک ملازمت / کاروبار / تعلیم / سیر و تفریح یا کسی اور دورے 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 ریڈیڈنٹ اکاؤنٹ کا درجہ دیا جائے گا اور اس اکاؤنٹ سے رقم نکلوانے / جمع کرانے پر وقتاً فوقتاً قابل اطلاق قوانین، ضوابط اور وٹرا لاگو ہوں گے۔ وطن واپسی یا پاکستان میں عارضی طور پر آتے ہی اس کے اکاؤنٹ پر نان ریڈیڈنٹ کی بجائے ”ریڈیڈنٹ“ 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 ڈپازٹر بینک کے ہیڈ آفس یا بیرون ملک کسی برانچ کے خلاف ڈپازٹ، اکاؤنٹ بیلنس یا اکاؤنٹ میں موجود رقم پر منافع کی ادائیگی کیلئے پاکستان میں بینک کے خلاف قانونی کارروائی نہیں کرے گا۔ اس طرح کے کسی استحقاق سے اکاؤنٹ ہولڈر دستبردار ہوتا ہے۔

- 45- بینک کسی اکاؤنٹ میں موجود کریڈٹ 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۔
- 46- اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر شہاں 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 میں سے کسی بھی چارجز/کلیم کی وصولی کیلئے ڈیبٹ کرنے کا اختیار رکھتا ہے۔
- 47- بینک وقفا و قمان 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 اعلان کردہ تاریخ سے موثر ہوں گی۔ ان تبدیلیوں سے اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر 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 زیر استعمال کسی بھی سروس پر لاگو ہونے والے سروس چارجز کو تبدیل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 48- بینک اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر کو نوٹس دیئے بغیر اس کے اکاؤنٹ سے کوئی بھی اخراجات، فیس، زکوٰۃ، سود، مارک اپ، کمیشن، ود ہولڈنگ ٹیکس، اسٹیپ 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 ادا ہوں اور/اصوبائی 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 بینکنگ کی سہولت کے ڈیفالٹ ہونے پر صارف/اکاؤنٹ ہولڈر اس بات پر رضامند/متفق ہے کہ بینک ایسے اکاؤنٹ سے رقم کی ترسیل/رقوم نکالوانے کی سہولت ختم کر دے، چاہے اکاؤنٹ کی نوعیت کیسی ہو (انفرادی یا اجتماعی اکاؤنٹ جو زندہ بچ جانے والا استعمال کر رہا ہے۔
- 50- علاوہ ازیں بینک اکاؤنٹ ہولڈر کے بینک کے ساتھ موجود کسی بھی اکاؤنٹ سے کوئی کر کے اکاؤنٹ ہولڈر/صارف کے واجبات وصول کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- 51- یہ بینک کے قواعد و ضوابط، پاکستان کے تمام قوانین بشمول اسٹیٹ بینک آف پاکستان یا دیگر ریگولیٹری اتھارٹیز کی جانب سے لاگو کردہ نوٹیفیکیشنز، ہدایات، سرکلرز اور قواعد کے تابع ہیں۔ کسی ڈپازٹ/اکاؤنٹ بینکس 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۔
- 52- تمام اکاؤنٹ ہولڈر/ڈپازٹر 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 ہونگے۔
- 53- ڈیبٹ کارڈ ہولڈر کے مفاد کیلئے بینک POS ٹرانزیکشن کے نتیجے میں بینک اس کے لئے کسٹمر کی ذمہ داری ہے کہ وہ اکاؤنٹ کھولتے وقت اپنا درست متبادل نمبر فراہم کرے۔ متبادل نمبر میں کسی بھی تبدیلی کی اطلاع کا اندازہ بھی کسٹمر کی ذمہ داری ہے۔ متبادل نمبر کی تبدیلی کی اطلاع نہ دینے کی صورت میں کسٹمر کے ڈیبٹ کارڈ کے ذریعے کی گئی کسی بھی غلط ٹرانزیکشن کی ذمہ داری بینک پر عائد نہ ہوگی۔
- 54- فوٹو اکاؤنٹ کسٹمر کو چیک پر کاٹ پیٹ 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 انگوٹھے کے نشان حاصل کرنے کے علاوہ دو عدد تصدیق شدہ پاسپورٹ سائز تصاویر کی مدد سے کھولے جانے سے مشروط ہے۔ فوٹو اکاؤنٹ تب تک آپریٹ نہیں ہو سکتا جب تک اکاؤنٹ ہولڈر ذاتی طور پر بینک میں آئے اور بینک افسر کی موجودگی میں چیک پر اپنے انگوٹھے کا نشان ثبت کرے۔
- 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 بینک 30 دن (تیس دن) کے اندر مطلع کریں گے۔
- 58- میں/ہم واضح طور پر یونائیٹڈ بینک لمیٹڈ (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 وزارت خزانہ، 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 میری/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۔
- 59- اس کے علاوہ میں/ہم بینک کو اختیار دیتے ہیں کہ وہ میرے/ہمارے اکاؤنٹ/سہولیات کے بارے میں معلومات/ڈیٹا شیئر کرنے کے لئے کسی بھی دوسرے کریڈٹ پورٹل، ایجنٹ، بینک، مالیاتی بینک 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/ہماری طرف سے بینک کو فراہم کی گئی دیگر دستاویزات سچی اور درست ہیں۔
- 60- کسٹمر تسلیم/قبول کرتا ہے کہ بینک کسی ایسے اکاؤنٹ کے آپریشن پیشگی نوٹس کے بغیر بند/مغلط کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے جہاں کسٹمر مطلوبہ معلومات/دستاویزات مقررہ مدت کے اندر فراہم نہ کر سکے یا جس اکاؤنٹ ہولڈر/کسٹمر کے اکاؤنٹ سے متعلق معلومات/دستاویزات جو کسٹمر نے جمع کرائی ہوں، بینک ان کی تصدیق/توثیق نہ کر سکے۔
- 61- موجودہ اکاؤنٹ کی ٹائپ کسٹمر کی خواہش پر بذریعہ تحریری درخواست بنام منیجر برانچ سے تبدیلی کی جاسکتی ہے۔ ٹائپ کی تبدیلی سیونگ اکاؤنٹ سے سیونگ اکاؤنٹ یا کرنٹ اکاؤنٹ سے کرنٹ اکاؤنٹ میں ہی ممکن ہے۔
- 62- کرنٹ اکاؤنٹ سے سیونگ اکاؤنٹ یا سیونگ اکاؤنٹ سے کرنٹ اکاؤنٹ میں تبدیلی ممکن نہیں اس نوعیت کی تبدیلی کے لئے صارف کو نیا اکاؤنٹ کھلوانا ہوگا۔
- سیلف سرفیکلش کی اہم معلومات جو ٹیکس تقاضوں پر لاگو ہوتی ہیں
- 63- یہ اکاؤنٹ ہولڈر تسلیم کرتا ہے کہ بینک کو درخواست کے ساتھ فراہم کردہ معلومات اور کوئی دوسرا متعلقہ اکاؤنٹ/اکاؤنٹس کی تفصیلات بلاواسطہ طور پر ٹیکس حکام کو فراہم کی جاسکتی ہیں جہاں پر یہ اکاؤنٹس منیٹین کئے جا رہے ہیں یا اکاؤنٹ ہولڈر جس ملک کا ٹیکس گزار رہا ہے اور ایسی معلومات شیئر کرنا ریگولیٹری ہدایات کا حصہ ہے۔
- 64- میں تصدیق کرتا ہوں کہ میں اکاؤنٹ ہولڈر (یا اکاؤنٹ ہولڈر کی جگہ مجاز دستخط کنندہ ہوں) تمام اکاؤنٹس ہوں جو کہ اس فارم سے متعلقہ ہیں۔
- 65- اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو مطلع کرے گا اور موزوں طور پر اپ ڈیٹ شدہ فارم، اضافی دستاویزات (اگر ضروری 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 ریڈینٹس کے ٹیکس پرائر 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 کہیں ابہام یا تنازعہ پیدا ہوا تو انگریزی میں تحریر شدہ قواعد و ضوابط کو مستند مانا جائے گا۔
- 67- میں/ہم اس بات کا اقرار کرتے ہیں کہ اگر میرا/ہمارے اکاؤنٹ بینکس بینک کے سکنچر بینکنگ کے معیار پر پورا اترے گا، تو میرا/ہمارا اکاؤنٹ یو بی ایل سکنچر بینکنگ میں اپ گریڈ ہو جائے گا اور اس طرح تمام یو بی ایل سکنچر بینکنگ کی خصوصیات میرے/ہمارے اکاؤنٹ پر لاگو ہوں گی۔ یہ اپ گریڈیشن مفت ہوگی اور کوئی اضافی چارج نہیں لیا جائے گا مزید یہ کہ اگر میں/ہم مطلوبہ بینکس کے معیار کو برقرار رکھنے میں ناکام رہتے ہیں یا کسی بھی شرائط و ضوابط کی خلاف ورزی کرتے ہیں تو یو بی ایل سکنچر اکاؤنٹ کو ریگولر ٹیل اکاؤنٹ میں ڈاؤن گریڈ کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔ مزید برآں میں/ہم سمجھتے ہیں کہ میرے/ہمارے یو بی ایل ویز ان فیٹیٹ ڈیبٹ کارڈ کو ڈاؤن گریڈیشن پر مروجہ بینک چارجز کے مطابق چارج کیا جائے گا (اگر میں/ہم نے کارڈ کے لیے درخواست دی ہے اور چارجی رکھنے کا ارادہ ہے)
- درج بالا کے علاوہ مصنوعات کی بناء پر مخصوص شرائط و ضوابط بھی لاگو ہوں گے۔
- پراڈکٹ مخصوص شرائط و ضوابط (اہم حقائق)
- پرائی برنس پارٹنرپلس

یوپی ایل فارن کرنسی اکاؤنٹ

70- فارلن کرنسی، اور نرم ڈپازٹ کا منافع بینک کی جانب سے مختلف مدت کیلئے تعین کردہ شرح ایاا ایسے ڈپازٹس کی میچورٹی کی تاریخوں پر بینک کی جانب سے طے کردہ شرح منافع کے تحت ادا کیا جائے گا۔

یوپی ایل ڈیٹ کارڈ

جو کارڈ کے ہمراہ بھیجے جائیں گے۔ ان قواعد و ضوابط سے متفق نہ ہونے کی صورت میں، براہ کرم کارڈ کو ایکٹیویٹ نہ کریں یا اس پر دستخط نہ کریں اور اسے دھوڑوں میں کاٹ کر یونی ایل کو واپس کر دیں۔

74- گاہک کی مستعدی کے لئے بینک کے تقاضوں کی روشنی میں گاہک اس بات سے اتفاق کرتا ہے کہ بینک ریاستی حکام سے مذکورہ سکسٹر سے متعلقہ کسی بھی اور تمام معلومات کے لئے درخواست کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے، بشمول

یوپی ایل ای سیٹمنٹ

76- بینک ائی میلز کی صداقت کی ذمہ داری نہیں لیتا اور نہ ہی اس طرح کی کمیونیکیشن 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

بائیومیٹرک تصدیق کے ذریعے اے ٹی ایم سروسز کا استعمال

78- بائو میٹرک کی تصدیق کے عمل دوران صارفین کو اس وقت تک اے ٹی ایم سے نکلنے کی اجازت نہیں ہوگی جب تک اے ٹی ایم سے اس کی شناخت نہیں ہو جاتی ہے اور اس کے بعد باغی مطلوبہ بڑا زیکشن کر سکتا ہے یا سیشن کو کینسل کر سکتا ہے۔

80- کسی بھی صارف کی جب اے ٹی ایم سے اس کی شناخت کی تصدیقی عمل جاری ہو تو سیشن چھوڑ دے یا اے ٹی ایم چھوڑنے سے پہلے کوئی بھی صارف سیشن ختم یا ڈی ایکٹیوٹ نہ کر سکا ہو جس کے نتیجے میں کسی بھی غلط

ڈیجیٹل چینل / ایپ سیکشن

تصدیقی عمل مکمل کرنا ہوگا۔ اس اکاؤنٹ کے ساتھ فراہم کردہ بائی میٹرک تصدیق کی بنیاد پر، آپ یو بی ایل کو یا اختیار بھی دیتے ہیں کہ وہ ڈیجیٹل سائنز ایپ کے ذریعے مالی لین دین اور اکاؤنٹ کے انتظام کی سہولت کو فعال کرے۔

84- کسٹمر متفق اور تسلیم کرتا ہے کہ اگر کسٹمر کو ڈیجیٹل چینلز (ایپ تک رسائی کے دوران) مددات پر عمل کرتے ہوئے یا اس کے کاؤنٹ کے حوالے سے کسٹمر کی معلومات افشاء ہونے کے نتیجے میں کوئی نقصان ہوتا ہے تو کسٹمر یو بی ایل کو

85- کسٹمر ہر ممکن احتیاطی تدابیر اختیار کرے گا کہ ڈیجیٹل چینلز / ایپ کو بلا اجازت اور غیر قانونی استعمال سے بچا جائے اور ڈیجیٹل چینلز / ایپ کے فراہم کردہ کاؤٹس تک غیر مجاز رسائی کو بھی ہر ممکن طریقے سے روکے گا۔

یو بی ایل کانٹیکٹ سینٹر

سکتے۔ کسٹمر اقرار کرتا ہے کہ فون بینکنگ سروس، جو بینک اپنی صوابدید پر فراہم کر رہا ہے، میں خطرات موجود ہیں جن میں فرائڈ اور غلط ہدایات شامل ہیں جو شاید بینک کے اختیار سے باہر ہیں۔ کسٹمر فون بینکنگ سے متعلق

i۔ یونی ایل کانٹیکٹ سینٹر 0800-99-825 (UAN) پر ہمیں کال کیجیے

ii۔ کسٹمر سروسز پوائنٹ ایل ویئر ہاؤس بلڈنگ پہلی منزل مائی کلاچی روڈ کراچی پاکستان پر ہمیں تحریری درخواست دیکھئے

iii۔ کسٹمر سروسز: 021-99217448 پر ہمیں فیکس کیجیے۔

customer.services@ubl.com.pk
برای میل کیجئے

ٹیلی فونک پن (T-PIN)

- T-PIN کسٹمر کا منتخب کردہ چار ہندسوں پر مشتمل کوڈ ہے جو کسٹمر کو کارڈنگ سیکرٹسروسز کے استعمال کا اختیار دیتا ہے۔ کسٹمر کارڈنگ سیکرٹس کے ذریعے اپنا T-PIN جزیٹ یا ری سیٹ کر سکتا ہے
- i۔ کسٹمر کی جانب سے کسی دوسرے شخص کو حادثاتی طور پر یا مرضی سے پن شیئر کرنے کے نتیجے میں ہونے والے نقصان یا اضافی اخراجات کا بینک بالکل ذمہ دار نہ ہوگا۔
- ii۔ T-PIN کی حفاظت کی مکمل ذمہ داری کسٹمر پر ہے اور یہ کسٹمر کی ذمہ داری ہے کہ T-PIN کے گم ہو جانے یا کسی اور شخص کو T-PIN معلوم ہو جانے کی صورت میں وہ فوراً بینک کو مطلع کرے
- iii۔ ایسی اطلاع ملنے پر بینک فون بینکنگ سروسز کو معطل کرنے / منسوخ کرنے اور / یا T-PIN کو منسوخ کرنے کا حق رکھتا ہے۔ بینک کی صوابدید ہے کہ وہ کسٹمر کو نئی T-PIN سیٹ کرنے کی اجازت دے۔
- iv۔ بینک کی جانب سے T-PIN کی تیخ تک ہونے والی تمام ٹرانزیکشنز کا کسٹمر ذمہ دار ہوگا۔
- v۔ ٹی پن کے انتخاب کی صورت میں ہمارا نمائندہ آپ سے رابطہ کرے گا۔