

## Terms and Conditions

### NEO - Islamic Account Opening

---

#### Contents

1. Introduction.....	2
2. Definitions.....	3
3. General Terms & Conditions.....	5
4. Terms & Conditions Applicable for Account Opening.....	12
5. Terms & Conditions Applicable for Savings (Mudaraba Profit & Loss Sharing ) Account.....	13
6. Liability and Indemnity.....	15
7. Zakat and Profit Calculations.....	15
8. Law, Jurisdiction & Immunity.....	16

## Introduction

The following terms and conditions ("Terms and Conditions") apply to and regulate the operation of Account(s) (as defined below) offered by Mashreq Bank Pakistan Limited ("Bank and/or Mashreq") and govern the general relationship (including, without limitation, all transactions relating to the operation and maintenance of the Account) between the Customer (as defined below) and the Bank.

These Terms and Conditions are in addition to any other terms and conditions including those stipulated by the Bank from time to time on its website (as defined below) and terms and conditions pertaining to other products, services or offers provided by the Bank (including but not limited to terms and conditions relating to Mashreq Mobile, Mashreq Online and automatic teller machines).

In the event of any conflict between any of these Terms and Conditions and the terms and condition specified for the other products, services or offers, the terms and condition specified for the other products, services or offers shall prevail. Further, in case of inconsistency between general terms and conditions and additional term and conditions detailed below, the additional terms and conditions shall prevail.

The Customer's signature on the Mashreq Digital Onboarding Consent Form, (as defined below), when the Customer fills in the particulars of the Account opening digitally and submit the Mashreq Digital Onboarding Consent Form , or applications, or the subscription through any permitted channels and/or any transaction conducted in or through the Account(s) shall constitute acceptance of these Terms and Conditions by the Customer as amended from time to time.

The Bank may at any time, at its sole discretion and determination, waive compliance with any of the Terms and Conditions and such waiver shall not prejudice the Bank's right and benefits in any of the remaining Terms and Conditions including the Bank's rights to enforce such Terms and Conditions.

To the extent permitted by applicable laws and Shariah principles as defined by Shariah Board, the Bank may change, replace, supplement or delete any of the Terms and Conditions mentioned below or the schedule of charges mentioned on the webpage [www.mashreq.com/en/pk](http://www.mashreq.com/en/pk) in its sole discretion and at any time. If there are any changes to these Terms and Conditions or Schedule of Charges or to any Specific Features, the Bank shall provide the Customer thirty (30) calendar days' prior notice of such changes as per the Bank's policies and applicable regulation through any other means of communication as deemed appropriate by the Bank and the Customer acknowledges and agrees that in the absence of any written objection by the Customer received by the Bank within fifteen (15) days, the Customer shall be deemed to have accepted and agreed to such terms and conditions.

## Definitions

1. "Account" means an account maintained by the Account Holder in Mashreq in which credits and debits may be affected by virtue of Electronic Funds Transfer and other funds transfer mechanisms including cash and which is used to conduct banking activities as outlined in the different regulations.
2. "Account Holder" means Customer.
3. "Account Opening Form" refers to the relationship form for Account(s), whether electronic or otherwise.
4. "Applicable Laws" means any law, legislation, statute, ordinance, code, order, decree, directive, judgment, decision, injunction, license, permit, approval of any Competent Authority, rule, regulation and judicial interpretation thereof, and any interpretation of or determination in respect of any of the foregoing, by any Competent Authority having jurisdiction over the matter in question and binding on a given person.
5. "ATM" means automatic teller machine(s).
6. "Bank" and/or "Mashreq" means Mashreq Bank Pakistan Limited and its successor and assignees.
7. "Biometric Verification System" or "BVS", means technology enabled system (verifiable from NADRA or the relevant Government authority) that allows Mashreq to obtain biometric fingerprints of the Account Holders at the time of opening.
8. "CNIC" stands for "Computerized National Identity Card".
9. "Competent Authority" means any national, supranational, regional or local government or governmental, administrative, fiscal, judicial, or government-owned body, department, commission, authority, tribunal, agency or entity, or central bank (or any person, whether or not government owned and howsoever constituted or called, that exercises the functions of a central bank) or other recognized entity of any kind or other person exercising executive, legislative, judicial, regulatory or administrative functions.
10. "Customer" means a Mashreq Account holder who has opted to avail the Banking services from Mashreq in accordance with these Terms and Conditions.
11. "Customer Fees" means the fees charged by the Bank for providing the Services to the Customer, details of which are specified in the schedule of charges as listed on <https://www.mashreq.com/en/pk/neo/>.
12. "Debit Card" means a physical or virtual debit card issued by Mashreq which will be linked to the customer's Mashreq Account.
13. "Device(s)" means a smart-phone, personal computer, tablet, or other form of electronic device used by you to access the Bank platform.
14. "Dormant 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.
15. "Electronic Funds Transfer" means money transferred through an electronic terminal, ATM, telephone instrument, computer, magnetic medium or any other electronic device to order, instruct or authorize Mashreq to debit or credit an account.
16. "Entitled Rights" means the specific profile created by the Bank, based on the Customer's instructions as given in the relevant Forms, defining the operational parameters within which any user can operate.

17. "Group" refers to, the Bank, any company of which the Bank is a Subsidiary (its holding company), any other Subsidiaries of any such holding company and the Bank's Subsidiaries, from time to time.
18. "In-app" notifications are alerts or messages displayed within a mobile application's interface to inform users about events, updates, or actions, enhancing user engagement by delivering timely information directly within the application.
19. "Legally Disqualified" shall mean a status imposed by law or court ruling that prevents an individual from managing their financial affairs, including bankruptcy, interdiction, or guardianship due to mental incapacity or other legal reasons.
20. "Liability" refers to (whether arising in relation to you, to the bank or to any third party) any loss, claim, demand, delay, obligation, expense, damage, cost, proceedings, penalties or charges or any other liability including legal costs, for any loss however caused (including any loss whether direct, indirect, consequential or incidental, even if advised of the possibility of such loss or damages) and irrespective of whether any claim is based on the loss of profit, business revenue, investment, goodwill, interruption of business or anticipated savings or loss of data.
21. "Mashreq Online/Mashreq Mobile" refers to a digital platform provided by a financial institution, enabling users to perform (but not limited to) banking transactions, check account balances, transfer funds, pay bills and access financial services through a mobile device or internet connection.
22. "Mentally Incapacitated" shall mean a state where an individual is unable to manage their affairs due to a diagnosed mental disorder, cognitive impairment, or any other condition that affects decision-making, as determined by a competent medical authority or court.
23. "NICOP" stands for National Identity Card for Overseas Pakistanis.
24. "OTP" means a onetime password to allow user to access mobile application.
25. "PKR" means Pakistani Rupee.
26. "PLS" stands for Profit & Loss Sharing.
27. "Policies" means the policies of Mashreq, as updated from time to time, in respect of AML/KYC, data protection, information security or any other policy relevant to Mashreq Bank.
28. "Privacy Policy" is Mashreq's policy governing the processing of personal data.
29. "PTA" stands for Pakistan Telecommunications Authority.
30. "RSBM" stands for Resident Shariah Board Member.
31. "Services" means the financial and non-financial services provided to the Customer with respect to the Account.
32. "Schedule of Charges" refers to a comprehensive list provided by the Bank outlining the fees and charges associated with various banking services and transactions that customers may incur, that is issued by the bank biannually, which will also be available on the bank's website.
33. "SB" stands for Shariah Board.
34. "SMS" means the service which allows the exchange of short messages between a mobile station and the wireless system, and between the wireless system and an external device capable of transmitting and optionally receiving short messages.
35. "SNIC" stands for Smart National Identity Card.
36. "Subsidiary" in relation to a company wherever incorporated (the holding company) and any other company in which the holding company directly or indirectly holds or controls either:

- (a) a majority of the voting rights exercisable at general meetings of the company; or
- (b) the right to appoint or remove directors having a majority of the voting rights exercisable at meetings of the board of directors of the company.

Any company which is a Subsidiary of another company is also a Subsidiary of that company's holding company.

Unless the context otherwise requires, the application of the definition of Subsidiary to any company at any time shall apply to the company as it is at that time.

- 37. "Transaction" refers to a single instance of use of the payment services.
- 38. "Zakat" refers to the obligatory Islamic almsgiving or charitable donations, collected and distributed by financial institutions as part of Islamic banking practices. Zakat year is determined by the lunar Islamic calendar.

## General Terms & Conditions

1. All deposits under the Current Account (Mashreq NEO Islamic Current Account) are accepted on the basis of Qard (i.e. the transfer of ownership in fungible wealth to a person on whom it is binding to return wealth similar to it.). Funds deposited with the bank under a current account will be utilized by the bank at its sole discretion in Shariah compliant avenues.
2. The bank stands liable to repay the deposited amount in Current Account upon demand.
3. No profit is paid on the balances of Current Accounts in Rupee account and foreign currency account. No overdraft facilities will be allowed on these accounts.
4. All deposits under the PLS Savings scheme and PLS Term Deposit are accepted on the basis of Mudarabah (i.e. a partnership in profit whereby one party provides capital (Rab al-Mal) and the other party provides labour (Mudarib).), hence, the Customer is the Rab-ul-Maal and the Bank is the Mudarib here, and, this would be unrestricted Mudarabah where the Mudarib is delegated to invest the Mudarabah funds in any field of investment he deems suitable.
5. Funds mobilized by the Bank shall be deployed in Shariah compliant Islamic modes of financing/ investment. The Bank reserves the right to participate in the business of the Mudarabah as an investor (using its own funds/equity/current accounts) on the basis of Musharakah (i.e. a relationship established under a contract by the mutual consent of the parties for sharing of profits and losses in the joint business).
6. The Customer hereby agrees to provide accurate information and documents including up to date copies of their documents related to proof of identity, income documents, etc.
7. The Customer hereby acknowledges and agrees that he/she is responsible for verifying the accuracy of any account/transaction statements sent to them.
8. The Customer hereby agrees to provide details of Transactions carried through the Customer's Account(s) as and when required by the Bank.

9. The Bank shall at all times have the right to verify the information furnished by the Customer in relation to Account(s) and any other information pertaining to the Customer as may be required by the Bank for opening or maintenance of the Account(s).
10. The Bank has the right from time to time, at its sole discretion and determination, to impose any maintenance or service charges on Account(s) held by the Customer.
11. All transactions undertaken by the Bank or at the Customer's instructions shall be at the cost and risk of the Customer. The Bank shall not be liable to the Customer if the value of the funds credited to the Customer's Account(s) diminishes due to levies, taxes, fees, or depreciation.
12. All applicable government taxes and levies shall be recovered as per Applicable Laws and related directives/circulars, etc. in force.
13. During the course of the Bank's relationship with the Customer, there are several instances where the Bank requires certain information from the Customer in order to enable the Customer to conduct secured/financial transactions through online and digital channels. Where such information is provided by the Customer, the Customer hereby acknowledges and confirms that he/she shall ensure that his/her contact details (such as phone number, correspondence address and e-mail address) shall remain up to date at all times. It is the responsibility of the Customer to communicate any updates to his/her information to the Bank.
14. The Customer hereby agrees that he/she is responsible for keeping any correspondence with the Bank secure for future reference.
15. The Bank shall have the absolute right without assigning any notice or reason to the Customer to combine and/or consolidate one or more Account(s) of the Customer and/or set off or transfer any sums standing to the credit of any such Account(s) in and towards satisfaction of the Customer's liabilities towards the Bank and/or its subsidiaries, or in any other respect whether such liabilities be actual, contingent, primary or collateral.
16. The Bank may at any time at its sole discretion and determination after serving an account closure notice, close the Account(s). In the event of any closure of the Account(s) for any reason, the Customer agrees that the remaining balance in the Account(s) (if any) can be disbursed or refunded to the Customer by the Bank in PKR, after deducting any applicable charges and fees (including conversion cost of foreign currency).
17. The records of the Bank regarding the amount of the deposits and the accrued profit in an Account(s) shall constitute evidence as to the correctness of the amount.
18. The Bank and its correspondent financial institutions have the right to block the funds transferred to/for Customer's Account(s) in case of suspicion of illegal activity/money laundering/terrorist financing/international sanctions and/or for any other reason that the Bank sees fit in line with the applicable regulatory requirements. On the same basis, the Bank may decide not to allow any transaction in the Customer's Account(s) or close the Customer's Account(s) after serving an account closure notice.
19. The Bank may debit any of the Customer's Account(s), held/available with the Bank, at any time, in order for the Bank to recover any and/or all amounts/liabilities due and/or owed by the Customer to the Bank.

23. Dormant Accounts:

- (a) If the Customer's Account(s) has not been operated (customer initiated 'debit/credit transaction' or 'activity') by the Customer for a period of 12 months, the Account will be classified as dormant account, and no withdrawal will be allowed until the Account is reactivated in line with Applicable Laws and regulations. The Bank reserves the right to debit any permissible Bank charges, government duties or levies and allow for the recovery of financing and profit/rent etc. which will not be subject to debit or withdrawal restrictions, subject to Applicable Laws and regulations.
- (b) b.For reactivation of dormant/inactive account, the Customer must give a request as per process as advised by the Bank or as prescribed by the State Bank of Pakistan from time to time, in pursuance to the Applicable Laws and regulations.
- (c) If no transaction has taken place in the account for a period of ten years, the deposit in the Account will be surrendered by the Bank to the State Bank of Pakistan as required by the Banking Companies Ordinance, 1962 and applicable laws, rules and regulations, as amended from time to time.

24. In order to comply with Applicable Laws and regulations and for the purposes of

- (a) getting Customer's personal information,
- (b) managing Customer's Account(s) and the transactions entered into by the Customer and
- (c) executing any product or service subscribed by the Customer, the Customer hereby agrees, consents and authorizes the Bank, its subsidiaries, agents and the Bank's third-party service providers including insurance and Takaful companies (Takaful is an Islamic system of Insurance based on the principle of "Ta'awun (cooperation)" and "Tabarru (gift, give away, donation)", where the group voluntarily shares the risk collectively) and any others as the Bank may deem appropriate, at its sole and absolute discretion, to:
  - i. Collect, seek, obtain, confirm and keep updated all information relating to the Customer including but not limited to the Customer's personal details, details of the Customer's Account(s), statements, financing facilities, current and previous credit card, banking transactions, repayment history and any default (the "Information"),
  - ii. Disclose and exchange the Information with any government or any other third party.
- (d) Customer agrees with the Bank to share Customer data/information, including storage and processing with Group/third party entities the details/information about the card/facilities related to/with any other agent, bank, financial institution, or company as the Bank considers appropriate from time to time. The Customer also acknowledges that his/her confidential data may be accessed in legal proceedings in such circumstances.

25. The Customer unconditionally allows the Bank to give 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 do hereby consent, agree and confirm that the Bank shall have the right to disclose personal information with respect to any of the Customer's accounts with the Bank directly or indirectly when requested and as deemed necessary.
26. The Customer further authorizes the Bank to disclose and share information/data about the account/facilities to/with any other credit bureau, agent, bank, financial institution or company as the Bank considers appropriate from time to time. The Customer declares and confirms that all information stated herein and in other documents provided to the Bank are true and accurate in all respects.
27. Customers agree that Customer's signature collected, received and/or stored in an electronic form shall be deemed to be equivalent to the Customer's signature in hard copy for all purposes provided the Bank has established the identity of the Customer to its satisfaction as per its internal requirements.
28. If a Customer delivers documents bearing his/her signatures or executes any document through an electronic communication ("Document") then the Document shall be deemed an original document duly signed, by the Customer and the Customer hereby unconditionally and irrevocably agrees that it shall not contest the use of the Document as an original for the purposes of any legal proceedings or any purposes whatsoever. The Customer hereby:
  - (a) irrevocably authorizes the Bank to rely on the Document as an original document.
  - (b) undertakes that the Bank shall bear no liability whatsoever in relying on the Document as an original; and
  - (c) undertakes that Document or its delivery or execution by electronic communication does not violate or conflict with any Applicable Law.
29. The Bank provides offers, newsletters, promotions and other marketing communications (including SMS messages, emails and "in-app" messages) to its Customers. The Customer acknowledges that these communications are part of the services provided by the Bank and that the Bank reserves the right to introduce and/or amend charges as per the Schedule of Charges (SOC). Any changes, including the introduction and/or amendment of charges, will be notified to the Customer in accordance with the Bank's terms and conditions. Customers may opt out of receiving marketing communications via SMS or through Mashreq Online/Mashreq Mobile.
30. Sanctions Declaration: The Customer agrees and acknowledges that the Bank has always thrived on conducting its business in a compliant manner. The Bank, including all domestic and foreign branches, is committed to ensuring full compliance with Applicable Laws, regulations and sanctions requirements in all jurisdictions in which it operates. The Bank expects that its customers also abide by the same objective.

In consideration of the foregoing, the Customer further, acknowledges that:



- (a) The Bank does not engage in any transactions, irrespective of currency, with or involving Iran, North Korea, Cuba, Syria, Crimea, Luhansk People's Republic and Donetsk People's Republic (Restricted countries/regions).
  - (b) The Bank does not engage with or involving North Sudan where there is a US nexus (such as but not limited to; US Dollar (USD), the United States (US) territory or person, US owned/ controlled entity or US origin goods). As such, the Customer understands that it is expected that the Customers do not conduct any part of an import/export transaction in USD involving these countries. It is also advised that proceeds of any such transactions received in any other currency must not be converted in USD and routed through the Bank.
  - (c) The Bank does not allow any transaction with persons, entities or vessels designated as sanctions targets by local and international regulators.
  - (d) The Bank does not engage in transactions (including imports or exports) involving items of dual-use which can be used for offensive purposes e.g., items that can be used in nuclear proliferation, arms, ammunitions, etc.
  - (e) The Bank, pursuant to its policy, provides banking services exclusively to its Account Holders who are Customers of the Bank.
  - (f) The Customer will not conduct transactions in their Account(s) on behalf of third party(ies). In keeping with the Bank's adopted policies and its regulatory compliance obligations, the Bank will not be able to serve Customers that fail to abide by the foregoing requirements.
31. The Customer agrees to provide accurate declaration/information covering FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) and CRS (Common reporting Standard) forms. Failure to do so could lead to punitive actions as per the prevailing regulatory guidelines.
32. The Bank at any time and in its sole discretion may suspend or freeze the Customers' Account, block transactions and/or put a hold on the Customers' Account and/or transactions under the following circumstances:
- (a) If the Bank receives written confirmation or other evidence to its satisfaction of:
    - i. Customer's death or Mentally Incapacitated or Legally Disqualified.
    - ii. ii.if so appointed, the Customers nominee's death or Mentally Incapacitated or Legally Disqualified.
    - iii. in the case of a minor, the guardian's death or Mentally Incapacitated or Legally Disqualified or dispute between the guardians with respect to guardianship of the minor.
  - (b) If the Bank believes that funds in the Customer's Account have been obtained through unlawful means or that the Customers' Account is being used to effect suspicious transactions. In such a case, the Bank may require the Customer to provide any necessary documentation to verify the legality of the Transactions in question.
  - (c) If the Customers' salary transfers (if applicable) to the Bank cease or the Bank believes that the Customer is likely to lose his/her primary source of income and the Customer has existing obligations to make monthly payments to the Bank.

- (d) If the Customer has obligations to make monthly payments to the Bank out of the Customers' salary and the Customer receives any advance salary payments into his/her Account, in which case the Bank will have the right to put a hold on the advance payments corresponding to the monthly payments that they are intended to cover.
  - (e) If the Customer does not, upon request, provide the Bank with any information or documentation relating to the Customer and/or the Customers' Account that the Bank is required to maintain in accordance with Applicable Laws and/or the Banks' own policies or is otherwise requested by the Bank.
  - (f) If the Customers' Account is in the process of being closed.
33. If the Customer (or the Customers' nominee) defaults on any of the Customers' obligations under the terms of any of the Banks policies.
34. Death of a Customer:
- (a) In case of death of the Customer, the Account shall be classified as a deceased Account and the Bank will stop operation in the Account immediately, after the receipt of official notice or as and when becomes aware of it from any reliable source. Operation of such account shall only be allowed strictly only upon production of a succession certificate or other court order from a court of competent jurisdiction, subject to Applicable Laws and regulations.
  - (b) In case of operating instruction of either-or survivor, in the event of the death of either of the Customer(s)/depositor(s), the credit balance in the Account will be payable to the surviving Customer(s) by allowing to perform one Transaction to withdraw the available balance and subsequently account to be closed, provided that bank has not received any notice of dispute. However, the same is subject to any change in Applicable Laws and regulations from time to time.
35. Without prejudice to the Bank's right to submit to any other law or jurisdiction, the Terms and Conditions governing the Account(s) are subject to the laws of Pakistan. Any dispute connected with these Terms and Conditions and/or Account(s) shall be submitted to the exclusive jurisdiction of the courts in Pakistan.
36. Fraud or misuse of Account must be informed immediately to the Bank.
- (a) The account holder shall exercise due care in maintaining the confidentiality of their account information, chequebooks, debit cards, PINs, OTPs and login credentials.
  - (b) The account holder agrees not to disclose their credentials to any third party and acknowledges full responsibility for transactions conducted using such credentials.
  - (c) The bank will not be held liable for losses resulting from unauthorized transactions where the account holder failed to exercise reasonable care or delayed reporting.
  - (d) The bank reserves the right to monitor account and device activity and in the event of suspected fraud, freeze, restrict or close the account without prior notice. The bank reserves the right to directly debit the account if funds are proven to be obtained with mal intent as a result of an investigation.

- (e) In cases where fraudulent activity is suspected, the bank may share information with regulatory, legal and enforcement bodies as required by law.
  - (f) The account holder agrees to indemnify and hold the bank harmless against any losses arising from fraudulent acts committed by the account holder or due to their negligence.
  - (g) The bank shall not be liable for losses caused by third-party frauds or cyberattacks beyond its reasonable control.
  - (h) Transactions using the bank's channels may be subject to fraud detection and monitoring. The account holder consents to behavioral analysis and other fraud analytics tools being applied to their transaction data.
  - (i) The bank may send OTPs, alerts and fraud warnings to the registered mobile/email, and shall not be responsible for non-receipt due to incorrect contact details.
  - (j) Providing false, misleading or incomplete information during account opening or operation constitutes fraud and may result in immediate account closure and legal action.
  - (k) The account must not be used to receive or transmit funds from illegal or unverified sources. The bank reserves the right to reverse such transactions and report to authorities.
  - (l) The account holder agrees to fully cooperate with the bank and relevant authorities during any investigation into suspected fraud or misuse of the account.
  - (m) The bank may withhold funds or delay transactions if required for fraud investigation purposes.
  - (n) The bank complies with applicable anti-fraud, anti-money laundering and counter-terrorism financing laws and may report customer activity to regulators without further consent.
  - (o) The account holder authorizes the bank to act in accordance with directives issued by the State Bank or law enforcement related to fraud or suspicious activity.
37. The Bank shall have the right, without notice to the Customer, to debit the Customer's Account(s), as permitted by Shariah with all fees, expenses, actual losses, commission/taxation and other charges for all the transactions between the Customer and the Bank. Please refer to the Schedule of Charges available at the Website for details.
38. 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.
39. Declaration on prescribed performa for exemption of deduction of Zakat will be registered with the Bank at least one month prior to the valuation date or as per Zakat rules applicable from time to time. Zakat will be deducted as per Zakat and Ushr Ordinance 1980.

## Terms & Conditions Applicable for Account Opening

1. Individual resident Pakistanis aged 18 or above and have valid identity document (SNIC) are eligible for opening an Account. Both new and existing residents, individual customers of the Bank, are eligible to open an Account. Proper identification/KYC of the Customer will be required at the time of opening the Account subject to the verification as per Bank's policy/procedures and/or instruction of regulatory authority wherein, Bank reserves the right to decline any account opening request received without assigning any reason whatsoever or in some circumstances the Bank in its sole discretion may refer the Customer for enhance due diligence purposes.
2. To open an Account, a customer will be required to have the following:
  - (a) A valid SNIC.
  - (b) A mobile number which must be registered in the name of the Customer as appearing on the SNIC for some type of accounts. The Bank will, in its sole discretion, advise from time to time on the compatible Devices, mobile operator and software. Bank may take necessary action including but not limited to account blocking/closure in case of providing any incorrect information.
  - (c) Any additional documents/requirements requested by the Bank for the opening of an Account that the Customer has chosen to open with the Bank.
3. Any person opening or operating an Account is deemed to have read, understood and accepted these Terms and Conditions and the applicable Schedule of Charges issued and amended from time to time by the Bank.
4. The Customer hereby acknowledges that for the opening and operation of the Account and for availing the Services, the Bank may be required to have access to the Customer's data through the Biometric Verification System and the Customer hereby consents to the Bank for accessing such data through the Biometric Verification System. The Bank may discontinue the Services at its sole discretion any time without assigning any reason.
5. Document Required:
  - (a) Customer shall upload a scan SNIC through the onboarding journey. Customer will fill FATCA/CRS forms digitally, whereby, Customer's consent shall be automatically appended with these forms once Customer clicks or selects a button or icon such as "Proceed" or "Accept" or any other similar words, which connote acceptance or agreement to something or by proceeding or continuing with and/or completing the Account opening process on digital channel/web portal of the Bank.
  - (b) Customers may be asked for proof of income/source of income in the case of upgrading an Account.
  - (c) Upon any non-verification or incomplete documentation, Bank in its sole discretion has the right to stop any transactions until clearance of ambiguity, debit block, suspension of operation of Account or close the Account, whatsoever.

6. You consent to Mashreq Bank enabling access to your account(s) through its digital channels, including Mashreq Mobile App and any other current or future electronic channels. For multiple accounts, this consent applies to each account individually.

7. Account Limits

The following limits will be applicable for Customers, based on the account level they have opted/qualified for:

Account Name	Mashreq NEO Islamic Current Account Mashreq NEO Islamic Current Value Account Mashreq NEO Islamic Savings Account*		
Verification Level	Verification Level 1: Biometrics	Verification Level 2: Biometrics + Mobile Number Verification and Liveliness	Verification Level 3: Level 2 + Proof of Income
Daily Receiving	Rs 50,000	Unlimited	Unlimited
Daily Sending	Rs 50,000	Rs 1,000,000	Unlimited
Monthly Receiving	Rs 200,000	Unlimited	Unlimited
Monthly Sending	Rs 200,000	Rs 1,000,000	Unlimited
Maximum Balance	Rs 1,000,000	Rs 1,000,000	Unlimited

- (a) Channel and Debit Card limits may be separate but not in excess of the account-based limits mentioned above.
- (b) The account limits may change from time to time as prescribed by the State Bank of Pakistan and/or appropriate laws and regulations without requirement of explicit communication to the Customer.

## Terms & Conditions Applicable for Savings (Mudaraba Profit & Loss Sharing) Account

### For: Mashreq NEO Islamic Current Value Account and Mashreq NEO Islamic Savings Account

- The Net Income of Pool will be calculated by deducting all direct expenses, write-offs and loss of Investments from the Gross Income of Pool. The distributable profit will then be divided between the Bank (as Mudarib – based on the prevailing Mudarib's Profit Sharing Ratio (PSR) announced) and Depositors (as Rab-ul-Maal based on the pre-agreed Weightages). However, if the bank has comingled its fund / equity in the pool, the Net Income of Pool shall be allocated between Bank's equity and the Depositor's fund in proportion to their respective share in pool. The remaining Distributable profit will then be divided between the Bank (as Mudarib – based on prevailing Mudarib's Profit share announced) and customers (as Rab-ul-Maal – based on the pre-agreed PSR & Weightages).
- The Bank reserves the right to change the weightages applicable to the calculation of profit from time to time and will be announced at least 3 working days before the beginning of the period concerned and shall not be changed during the concerned period. The prevailing weightages shall be available on Mashreq's Mobile App and/or website.

3. The Islamic Term deposits / Certificate of Investments (COI) will be eligible for participation of profit and loss on the condition that they will not be withdrawn from the Bank before maturity. In the event any depositor wishes to withdraw the funds earlier than its date of maturity, the applicable profit, if any, shall be calculated on the weightage of the nearest completed Islamic Term deposit/COI of the respective tenure. If the customer withdraws before completion of the minimum term deposit tenure, the customer will not be eligible for any profit payout. The Bank reserves the right to pay the difference, if any, to the depositor and/or claim/charge the difference from depositor by debiting the depositor's account or which the depositors shall reimburse forthwith on Mashreq's first demand.
4. The depositor is aware that all deposits in the Mudarabah pool are exposed to potential losses arising out of a loss incurred in respect of assets in the Mudaraba Pool. Any losses incurred by the Mudaraba Pool during a profit allocation period shall be borne solely by the depositor. The Bank shall only be responsible for losses if they occur due to Mudarib's negligence and willful misconduct. However, if after due consideration of the matter, the Bank determines that the loss incurred was caused by the gross negligence or willful default of the Bank, the customers will not be liable to share in such loss. If however, the bank has also invested its own funds in the Mudaraba Pool as Shareek then such losses shall be shared between the depositor and the Bank proportionately in accordance with their shareholding invested by the depositor and the Bank.
5. The Depositor consents that the Bank may, in order to maintain a certain level of return on investment for depositors, appropriate an amount for the Profit Equalization Reserve (PER), after approval by the Bank's Resident Shariah Board Member (RSBM)/Shariah Board (SB). The amount shall be appropriated before allocating the Mudarib Share in line with regulatory guidelines. PER may be appropriated back to depositors at the sole discretion of the Bank.
6. The Depositor also consents that the Bank may appropriate an amount for the Investment Risk Reserve, after allocating the Mudarib Share, in order to cater against future losses, after approval by the Bank's Resident Shariah Board Member (RSBM)/Shariah Board in line with regulatory guidelines.
7. The Depositor will not be eligible to participate in the Management of the Bank or in decisions concerning Investment of Funds and by signing the terms and conditions depositor allows unrestricted right to the Bank/Mudarib to invest these funds.
8. Any amount allocated as profit/loss by the Bank as per the defined modus operandi shall be final and binding on all Customers. The acceptable error margin in profit distribution shall be 0.05% of the distribution rate. No Customer or any other person claiming on his/her behalf shall be entitled to question the basis of determination of such profit/loss.
9. In the event that the entire deposit in a Savings Account is withdrawn at a time during the month when the Mudarabah profits for that profit calculation period cannot be ascertained, the profit amount in such case shall be calculated using the profit rate applicable for the immediately preceding profit calculation period and paid to the depositor as soon as possible following which the account will stand closed. Under the principle of Takharuj (disassociation), such calculation and payment to the customer shall be in FULL AND FINAL DISCHARGE OF BANK'S OBLIGATIONS TO THE CUSTOMER AND NO FURTHER CLAIM WHATSOEVER SHALL BE MADE OR ENTERTAINED. In consideration of receiving the profit amount calculated using the profit rate for the immediately preceding profit

calculation period, the depositor agrees to waive any right he/she/it may have to receive the profit amount calculated in accordance with the profit rate for the then applicable profit calculation period and agrees that any such profit amount shall be applied to the benefit of the remaining account holders, and the date such amount or amounts are paid shall be the profit payment date for that account.

## Liability and Indemnity

1. The Bank shall only be liable for any loss, damage, cost or expense suffered by the Customer caused as a direct result of its or their gross negligence or willful default. The Bank will not be liable for any other direct or indirect loss or damage suffered or incurred by the Customer irrespective of whether the Bank had been advised of the possibility of such loss or damage or arising from a breach of the Terms and Conditions by the Customer. In any event the total aggregate liability of the Bank for any and all loss, damage, cost or expense shall be limited to the Customer fees paid by the Customer for the immediately preceding calendar year in which the loss or damage has incurred.
2. The Customer shall be liable for (i) any action taken by any user under the Terms and Conditions and for instructions issued by a person to whom information relating to the Entitled Rights and use of the Services has been disclosed by the Customer, its employees or agents, and (ii) compliance with these terms and, any other instruction given to the Customer by the Bank from time to time with respect to the Services, and for any loss, damage, liability, cost and expenses that the Bank may suffer as a result of the Customer breach of this Terms and Conditions and material failure by the Customer to comply with the requirements of the Bank or the Terms and Conditions.
3. The Customer hereby agrees and undertakes to protect, defend, hold harmless, indemnify and keep the Bank fully indemnified of, from and against any and all claims, demands, liabilities, obligations, losses, damages, penalties, actions, causes of action, costs and expenses of any kind and nature whatsoever that may be imposed on or asserted against or incurred or suffered or sustained by the Bank directly as a result of or in consequence of the (i) Bank's compliance with the instructions, (ii) the use of the Services by the Customer, or (iii) any breach of the Terms and Conditions by the Customer.
4. The Customer also fully and irrevocably waives, releases, discharges and relinquishes the Bank from any and all claims, obligations and rights that the Customer may have against the Bank under the law or otherwise.
5. The Bank does not warrant that the information available through the Services is accurate, sufficient or error free or that such information is current and up to date at the time it is accessed.

## Zakat and Profit Calculations

1. Zakat Deduction: Zakat, wherever applicable, shall be deducted on the valuation date from applicable accounts having balances in excess of the exempted limit as declared for that particular Zakat year.
2. Zakat exemption requests should be submitted as per defined format at least 30 days prior to valuation date.
3. Profit Crediting: if applicable, profit will be credited to Savings Account (Mashreq NEO Islamic Savings Account and Mashreq NEO Islamic Current Value Account) at a frequency determined by the bank and may be subject to changes as per the Bank's policy

4. The Bank reserves the right to revise the profit rate at its discretion and any changes will be communicated to customers in accordance with regulatory guidelines.

## **Law, Jurisdiction & Immunity**

1. The operation of these Terms and Conditions are governed by the laws of the Islamic Republic of Pakistan.
2. Any dispute or difference between the Bank and the Customer arising in respect of or touching upon the Account, any funds therein or these Terms and Conditions shall be referred to arbitration to be conducted at Karachi, Pakistan in accordance with the Pakistan Arbitration Act, 1940 or any subsequent enactment thereto.
3. Each of the Customer and the Bank waives any right it may have to immunity from legal proceedings or execution.



## شرائط و ضوابط نیو - اسلامک اکاؤنٹ کھلوانا

### مندرجات

1	تعارف.....	2
2	تعریفیں.....	3
3	عمومی شرائط و ضوابط.....	6
4	اکاؤنٹ کھولنے پر لاگو شرائط و ضوابط.....	13
5	مضاربہ پرافٹ اینڈ لاس شیئرنگ (PLS) شیئرنگ اکاؤنٹ کی شرائط و ضوابط.....	14
6	ذمہ داری و استثنیٰ.....	16
7	زکوٰۃ اور منافع کی حساب کتاب.....	17
8	قانون، حدود اور استثنیٰ.....	17

## تعارف

یہ درج ذیل شرائط و ضوابط ("شرائط و ضوابط") مشرق بینک پاکستان لمیٹڈ ("بینک اور/یا مشرق") کی طرف سے آفر کیے جانے والے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) (جیسا کہ نیچے بیان کیا گیا ہے) کے آپریشن اور انہیں ریگولیٹ کرنے، اور کسٹمر اور بینک کے درمیان تعلق (جیسا کہ نیچے بیان کیا گیا ہے) کو چلانے (جس میں اکاؤنٹ چلانے اور منظم رکھنے کے لیے کی جانے والی ٹرانزیکشنز شامل ہیں لیکن یہ ان تک محدود نہیں) پر لاگو ہوتی ہیں۔ یہ شرائط و ضوابط ان شرائط و ضوابط کے علاوہ ہیں، بشمول ان شرائط و ضوابط کے جو وقتاً فوقتاً بینک کی ویب سائٹ (جو کہ نیچے بیان کی گئی ہے) پر بیان کی گئی ہیں، اور بینک کی طرف سے آفر کی جانے والی دیگر پراڈکٹس، سروسز یا آفرز سے متعلق ہیں (جن میں مشرق موبائل، مشرق آن لائن، اور اے ٹی ایم سے متعلق شرائط و ضوابط شامل ہیں لیکن ان تک محدود نہیں)۔

ان شرائط و ضوابط اور دیگر پراڈکٹس، سروسز یا آفرز کی مخصوص شرائط و ضوابط کے درمیان تضاد کی صورت میں دیگر پراڈکٹس، سروسز یا آفرز کی مخصوص شرائط و ضوابط کو فوقیت دی جائے گی۔ مزید برآں، عمومی شرائط و ضوابط اور نیچے دی گئی اضافی شرائط و ضوابط کے درمیان عدم مطابقت کی صورت میں اضافی شرائط و ضوابط کو فوقیت حاصل ہو گی۔

ڈیجیٹل طریقے سے اکاؤنٹ اوپننگ فارم پر معلومات بھرتے ہوئے اور مشرق ڈیجیٹل آن بورڈنگ رضامندی فارم جمع کراتے ہوئے، یا ایپلیکیشن میں یا کسی بھی چینل اور/یا اکاؤنٹ میں یا اس سے ٹرانزیکشن کرتے ہوئے مشرق ڈیجیٹل آن بورڈنگ رضامندی فارم (جیسا کہ ذیل میں بیان کیا گیا ہے) پر کسٹمر کے دستخط ان کی طرف سے شرائط و ضوابط ہذا، جن میں وقتاً فوقتاً ترمیم کی جائے گی، تسلیم کرنے کی دلیل ہے۔

بینک کسی بھی وقت، اپنی ایک طرفہ صوابدید اور فیصلے کے مطابق، کسی بھی شرائط و ضوابط کی تعمیل سے استثناء دے سکتا ہے، اور ایسا استثناء بینک کے کسی بھی باقی ماندہ شرائط و ضوابط، بشمول ان شرائط و ضوابط کو نافذ کرنے کے لیے بینک کے حق اور دیگر حق اور فوائد کو متاثر نہیں کرے گا۔

جہاں تک لاگو قوانین اور (شریعہ بورڈ کی طرف سے بیان کردہ) شرعی اصول اجازت دیں، بینک اپنی صوابدید پر کسی بھی وقت درج ذیل شرائط و ضوابط یا ویب پیج [www.mashreq.com/en/pk](http://www.mashreq.com/en/pk) پر بیان کردہ چارجز کو تبدیل کر سکتا ہے، ان کا متبادل لا سکتا ہے، ان میں اضافہ یا حذف کر سکتا ہے۔ اگر ان شرائط و ضوابط، چارجز، یا کسی مخصوص حصے میں کوئی تبدیلی کی جاتی ہے، تو بینک اپنی پالیسیوں اور قابل اطلاق ضوابط کے مطابق، بینک کی طرف سے موزوں سمجھے جانے والے کمیونیکیشن ذرائع سے، کسٹمر کو ان تبدیلیوں کی اطلاع کم از کم تیس (30) کیلنڈر دن پہلے دے گا۔ مزید برآں، کسٹمر تسلیم اور اتفاق کرتا ہے کہ اگر بینک کو پندرہ (15) دن کے اندر کسٹمر کی طرف سے کوئی تحریری اعتراض موصول نہ ہو تو یہ اس بات کی دلیل ہو گا کہ کسٹمر ان شرائط و ضوابط کو تسلیم کر چکا ہے اور ان سے متفق ہے۔

## تعریفیں

- 1 ”اکاؤنٹ“ کا مطلب وہ اکاؤنٹ ہے جو اکاؤنٹ ہولڈر کے ذریعے مشرق میں برقرار رکھا جاتا ہے، جس میں الیکٹرانک فنڈز ٹرانسفر اور دیگر فنڈز ٹرانسفر میکانزم بشمول نقد رقم کے ذریعے کریڈٹ اور ڈیبٹ کیے جا سکتے ہیں، اور جسے مختلف ضوابط میں بیان کردہ بینکنگ سرگرمیوں کے لیے استعمال کیا جاتا ہے۔
- 2 ”اکاؤنٹ ہولڈر“ سے مراد کسٹمر ہے۔
- 3 ”اکاؤنٹ اوپننگ فارم“ سے مراد اکاؤنٹس کے لیے ریلیشن شپ فارم ہے، چاہے وہ الیکٹرانک ہو یا دیگر۔
- 4 ”قابل اطلاق قوانین“ سے مراد بے کوئی بھی قانون، قانون سازی، ضابطہ، آرڈیننس، کوڈ، حکم، فرمان، ہدایت، فیصلہ، حکم امتناعی، لائسنس، اجازت نامہ، کسی مجاز اتھارٹی کی منظوری، اصول، ضابطہ، اور ان کی عدالتی تشریح، اور مذکورہ بالا میں سے کسی کے بارے میں کسی مجاز اتھارٹی کی طرف سے دی گئی کسی بھی تشریح یا تعین، جس کو متعلقہ معاملے پر دائرہ اختیار حاصل ہو اور کسی مخصوص فرد پر لاگو ہو۔
- 5 ”اے ٹی ایم“ سے مراد آٹومیٹک ٹیلر مشین ہیں۔
- 6 ”بینک“ اور/یا ”مشرق“ سے مراد مشرق بینک پاکستان لمیٹڈ اور اس کے جانشین اور نامزدگان ہیں۔
- 7 ”بایومیٹرک ویری فیکشن سسٹم“ یا ”بی وی ایس“ سے مراد وہ ٹیکنالوجی سے چلنے والا نظام ہے (جو نادرا یا متعلقہ سرکاری اتھارٹی سے قابل تصدیق ہے) جو مشرق کو اکاؤنٹ کھولنے وقت اکاؤنٹ ہولڈرز کے بایومیٹرک فنگر پرنٹس حاصل کرنے کی اجازت دیتا ہے۔
- 8 ”سی این ائی سی“ کی مکمل شکل ”کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی“ کارڈ ہے۔
- 9 ”مجاز اتھارٹی“ سے مراد کوئی بھی قومی، ماورا قومی، علاقائی یا مقامی حکومت، انتظامی، مالیاتی، عدالتی، یا حکومت کے زیر ملکیت ادارہ، محکمہ، کمیشن، اتھارٹی، ٹریبونل، ایجنسی یا ادارہ، یا مرکزی بینک (یا کوئی شخص، چاہے وہ حکومت کے زیر ملکیت ہو یا نہ ہو، اور کسی بھی شکل میں تشکیل دیا گیا ہو یا کسی بھی نام سے جانا جاتا ہو، جو مرکزی بینک کے فرائض سرانجام دیتا ہو) یا کسی بھی قسم کا کوئی اور تسلیم شدہ ادارہ یا کوئی اور شخص جو انتظامی، قانونی، عدالتی، ضابطہ کار یا انتظامی فرائض انجام دیتا ہو۔
- 10 ”کسٹمر“ سے مراد وہ مشرق اکاؤنٹ ہولڈر ہے جس نے ان شرائط و ضوابط کے مطابق مشرق سے بینکنگ خدمات حاصل کرنے کا انتخاب کیا ہے۔
- 11 ”کسٹمر کی فیس“ سے مراد وہ فیس ہے جو بینک کسٹمر کو خدمات فراہم کرنے کے لیے وصول کرتا ہے، جس کی تفصیلات مشرق کی ویب سائٹ <https://www.mashreq.com/en/pk/neo/> پر دستیاب شیڈول آف چارجز میں بیان کی گئی ہیں۔
- 12 ”ڈیبٹ کارڈ“ سے مراد ایک فزیکل یا ورچوئل ڈیبٹ کارڈ ہے جو مشرق کے ذریعے جاری کیا جاتا ہے اور کسٹمر کے مشرق اکاؤنٹ سے منسلک ہو گا۔
- 13 ”ڈیوائس (ڈوائسز)“ سے مراد سمارٹ فون، پرسنل کمپیوٹر، ٹیبلیٹ یا الیکٹرانک ڈیوائس کی مختلف اقسام ہیں جن کے ذریعے بینکنگ پلیٹ فارم استعمال کیا جاتا ہے۔

- 14 ”ڈورمنٹ اکاؤنٹ“ سے مراد ایسا اکاؤنٹ جس میں کسٹمر کی جانب سے پچھلے ایک سال کے دوران کسی قسم کی ٹرانزیکشن (ڈیبٹ یا کریڈٹ) یا ایکٹیوٹی (ڈیجیٹل چینلز کے ذریعے لاگ ان) نہ کی گئی ہو۔
- 15 ”الیکٹرانک فنڈز ٹرانسفر“ سے مراد الیکٹرانک ٹرمینل، اے ٹی ایم، ٹیلی فون، کمپیوٹر، میگنیٹک ذریعے یا کسی بھی الیکٹرانک ڈیوائس کے ذریعے مشرق کو کسی اکاؤنٹ میں ڈیبٹ یا کریڈٹ کی ہدایت دی جائے۔
- 16 ”مجاز حقوق“ سے مراد مخصوص پروفائل بے جو بینک کے ذریعے بنایا گیا ہے، جو کسٹمر کی ہدایات پر مبنی ہے جیسا کہ متعلقہ فارموں میں دیا گیا ہے، اور جو عملیاتی حدود کی وضاحت کرتا ہے جن کے اندر کوئی بھی یوزر کام کر سکتا ہے۔
- 17 ”گروپ“ سے مراد بینک، ایسی کمپنی جس کی بینک سبڈری ہے (اس کی بولڈنگ کمپنی)، اور اس بولڈنگ کمپنی کی دیگر سبڈریز یا بینک کی سبڈریز ہیں۔
- 18 ”ان ایپ“ نوٹیفیکیشنز سے مراد موبائل ایپلیکیشن انٹرفیس کے اندر دکھائے جانے والے الرٹ یا میسجز ہیں جن کا مقصد یوزر کو ایونٹس، اپ ڈیٹس یا ایکشنز کے بارے میں مطلع کرنا ہے تاکہ ایپلیکیشن کے اندر ہی معلومات بروقت دکھا کر یوزر ایکسپیرینس کو بہتر بنایا جائے۔
- 19 ”قانونی طور پر نا اہل“ سے مراد قانون یا عدالت کی طرف سے لاگو کیا گیا سٹیٹس ہے جس کے تحت کوئی فرد اپنے مالی معاملات چلانے کی صلاحیت کھو بیٹھتا ہے، جس میں دیوالیہ پن، مجرم قرار پانا یا ذہنی صلاحیت میں کمی کے باعث کسی کی سرپرستی میں دیا جانا یا دیگر قانونی وجوہات شامل ہیں۔
- 20 ”ذمہ داری“ سے مراد (چاہے وہ آپ، بینک یا کسی تھرڈ پارٹی سے متعلق ہو) کوئی بھی نقصان، دعویٰ، مطالبہ، تاخیر، ذمہ داری، خرچ، نقصان، لاگت، قانونی کارروائی، جرمانے یا چارجز یا کوئی اور ذمہ داری بشمول قانونی اخراجات ہے، جو کسی بھی نقصان کے لیے ہو، چاہے وہ کسی بھی طریقے سے پیدا ہوا ہو (بشمول کوئی بھی نقصان جو براہ راست، بالواسطہ، نتیجتاً یا حادثاتی ہو، چاہے ایسے نقصان یا نقصان کے امکان کے بارے میں آگاہ کیا گیا ہو) اور اس سے قطع نظر کہ کوئی بھی دعویٰ منافع، کاروباری آمدنی، سرمایہ کاری، خیرسگالی، کاروباری رکاوٹ یا متوقع بچت یا ڈبٹا کے نقصان پر مبنی ہو۔
- 21 ”مشرق آن لائن / مشرق موبائل“ سے مراد ایک ڈیجیٹل پلیٹ فارم ہے جو کسی مالیاتی ادارے کے ذریعے فراہم کیا جاتا ہے، اور جو کنزیومرز کو (لیکن صرف اس تک محدود نہیں) بینکنگ ٹرانزیکشن انجام دینے، اکاؤنٹ بیلنس چیک کرنے، فنڈز منتقل کرنے، بل ادا کرنے، اور موبائل ڈیوائس یا انٹرنیٹ کنکشن کے ذریعے فنانشل سروسز تک رسائی دیتا ہے۔
- 22 ”ذہنی طور پر معذور“ سے مراد وہ حالت ہے جہاں کوئی فرد اپنے معاملات سنبھالنے سے قاصر ہو، جس کی وجہ کسی تشخیص شدہ ذہنی بیماری، علمی کمزوری، یا کوئی ایسی حالت ہو جو فیصلہ سازی پر اثر انداز ہو، جیسا کہ کسی مجاز طبی اتھارٹی یا عدالت کے ذریعے متعین کیا گیا ہو۔
- 23 ”این لٹی سی“ او پی سے مراد قومی شناختی برائے اوورسیز پاکستانیز ہے۔
- 24 ”او ٹی پی“ سے مراد ون ٹائم پاس ورڈ ہے جس کے ذریعے یوزر موبائل ایپلیکیشن استعمال کر سکتے ہیں۔
- 25 ”پی کے آر“ سے مراد پاکستانی روپیہ ہے۔

- 26 ”پی ایل ایس“ سے مراد نفع و نقصان میں حصہ داری ہے۔
- 27 ”پالیسز“ سے مراد AML/KYC، ڈیٹا پروٹیکشن، انفارمیشن سکیورٹی یا مشرق بینک سے متعلق دیگر معاملات پر مشرق کی پالیسیاں ہیں۔
- 28 ”پرائیویسی پالیسی“ سے مراد ذاتی ڈیٹا پراسیس کرنے کے حوالے سے مشرق کی پالیسی ہے۔
- 29 ”پی ٹی اے“ سے مراد پاکستان ٹیلی کمیونیکیشن اتھارٹی ہے۔
- 30 ”RSBM“ سے مراد ریڈیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر ہے۔
- 31 ”چارجز کا شیڈول“ سے مراد ایک جامع فہرست ہے جو بینک کے ذریعے فراہم کی جاتی ہے، جس میں مختلف بینکنگ خدمات اور ٹرانزیکشن سے متعلق فیس اور چارجز کی تفصیل دی جاتی ہے جو کنزیومرز کو برداشت کرنا پڑ سکتے ہیں، جو بینک کی طرف سے سال میں دو بار جاری کی جاتی ہے، اور بینک کی ویب سائٹ پر بھی دستیاب ہو گی۔
- 32 ”SB“ سے مراد شریعہ بورڈ ہے۔
- 33 ”ایس ایم ایس“ سے مراد وہ سروس ہے جو موبائل اسٹیشن اور وائرلیس سسٹم کے درمیان، اور وائرلیس سسٹم اور کسی بیرونی ڈیوائس، جو مختصر پیغامات بھیجنے اور اختیاری طور پر وصول کرنے کی صلاحیت رکھتی ہو، کے درمیان مختصر پیغامات کا تبادلہ کرتی ہے۔
- 34 ”ایس این ائی سی“ سے مراد سمارٹ قومی شناختی کارڈ ہے۔
- 35 ”سبسڈری“ سے مراد ایسی کمپنی، چاہے وہ جہاں بھی ان کارپوریٹ ہو (بولڈنگ کمپنی)، اور بھی ایسی کمپنی ہے جس میں بولڈنگ کمپنی مندرجہ ذیل کو بالواسطہ یا بالواسطہ کنٹرول کرے :
- کمپنی کے عمومی اجلاسوں میں ووٹنگ حقوق کی اکثریت؛ یا
  - کمپنی کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے اجلاسوں میں ووٹنگ حقوق کی اکثریت رکھنے والے ڈائریکٹرز کو مقرر کرنے یا ہٹانے کا حق۔
- کسی کمپنی کی سبسڈری کمپنی اس کمپنی کی بولڈنگ کمپنی کی سبسڈری بھی قرار پاتی ہے۔
- جب تک کہ بصورت دیگر واضح نہ کیا گیا ہو، کسی موقع پر کمپنی کی سبسڈری کی تعریف اس وقت کے حساب سے کمپنی پر لاگو ہو گی۔
- 38 ٹرانزیکشن سے مراد پیمٹ سروس کا ایک مرتبہ استعمال ہے۔
- 39 ”زکوٰۃ“ سے مراد لازمی اسلامی خیرات یا صدقہ ہے، جو مالیاتی ادارے اسلامی بینکنگ پریکٹس کے مطابق جمع کرتے اور تقسیم کرتے ہیں۔
- سال کا تعین اسلامی قمری کیلنڈر کی بنیاد پر کیا جاتا ہے۔

## عمومی شرائط و ضوابط

- 1 کرنٹ اکاؤنٹ (مشرق نیو اسلامک کرنٹ اکاؤنٹ) کے تحت تمام جمع شدہ رقم قرض کی بنیاد پر قبول کی جاتی ہے (یعنی قابل تبادلہ مال کسی ایسے شخص کے حوالے اس طریقہ پر کرنا کہ وہ بعد میں ویسا ہی مال واپس کرے۔) کرنٹ اکاؤنٹ کے تحت بینک میں جمع کی گئی رقم کو بینک اپنی مکمل صوابدید پر شریعت کے مطابق ذرائع میں استعمال کرے گا۔
- 2 بینک طلب کرنے پر کرنٹ اکاؤنٹ میں جمع کرائی رقم ادا کرنے کا پابند ہے۔
- 3 روپے اور فارن کرنسی والے کرنٹ اکاؤنٹ میں موجود بیلنس پر کوئی منافع ادا نہیں کیا جاتا۔ ان اکاؤنٹس پر اوورڈرافٹ کی سہولت بھی دستیاب نہیں۔
- 4 پی ایل ایس سیونگز اسکیم اور پی ایل ایس ٹرم ڈپازٹ کے تحت تمام جمع شدہ رقم مضاربہ کی بنیاد پر قبول کی جاتی ہے (یعنی منافع میں شراکت داری، جہاں ایک فریق سرمایہ فراہم کرتا ہے (رب المال) اور دوسرا فریق محنت فراہم کرتا ہے (مضارب)۔ لہذا، یہاں کسٹمر رب المال ہے اور بینک مضارب ہے، اور یہ بغیر کسی پابندی کے مضاربہ ہوگا، جہاں مضارب کو یہ اختیار دیا جاتا ہے کہ وہ مضاربہ فنڈز کو کسی بھی سرمایہ کاری کی جگہ پر لگائے، جسے وہ موزوں سمجھے۔
- 5 بینک کے ذریعے متحرک کیے گئے فنڈز کو شریعت کے مطابق اسلامی مالیاتی / سرمایہ کاری کے طریقوں میں لگایا جائے گا۔ بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ مضاربہ کے کاروبار میں مشارکہ (یعنی ایک ایسا تعلق جو فریقین کی باہمی رضامندی سے ایک معاہدے کے تحت قائم کیا جاتا ہے، تاکہ مشترکہ کاروبار میں نفع اور نقصان کی تقسیم ہو سکے) کی بنیاد پر بطور سرمایہ کار حصہ لے (اپنے فنڈز / ایکویٹی / کرنٹ اکاؤنٹس کا استعمال کرتے ہوئے)۔
- 6 کسٹمر اپنی شناخت اور ذریعہ آمدن وغیرہ کے درست اور تازہ ترین کاغذات جمع کرانے کا پابند ہے۔
- 7 کسٹمر یہ تسلیم کرنے پر رضامند ہے کہ انہیں بھیجی گئی سٹیٹمنٹ میں بیان کردہ اکاؤنٹ / ٹرانزیکشن کے درست ہونے اور اس کی تصدیق کی ذمہ داری ان پر ہے۔
- 8 کسٹمر اس بات پر بھی متفق ہے کہ کسٹمر بینک کے طلب کرنے پر ان کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) سے ہونے والی ٹرانزیکشنز کی تفصیل فراہم کرنے کا پابند ہے۔
- 9 بینک کو ہمیشہ یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کھولنے اور انہیں استعمال کرنے کے حوالے سے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) اور کسٹمر کی طرف سے فراہم کردہ معلومات کی تصدیق کر سکتا ہے۔
- 10 بینک کو اپنی ایک طرفہ صوابدید پر حق حاصل ہے کہ وہ کسٹمر کے اکاؤنٹ (س) پر کسی بھی وقت مینٹیننس یا سروسز چارجز لاگو کر سکتا ہے۔
- 11 بینک یا کسٹمر کی ہدایات پر کی گئی تمام ٹرانزیکشنز کے اخراجات کسٹمر اٹھائے گا اور وہ ہی ان کا ذمہ دار بھی ہوگا۔ اگر کسٹمر کے اکاؤنٹ میں کریڈٹ کی گئی رقم لیویز، ٹیکس، فیس یا قدر میں کمی کے باعث ختم ہو جاتی ہے تو اس کی ذمہ داری بینک پر عائد نہیں ہوگی۔

- 12 تمام حکومتی ٹیکس اور لیویز متعلقہ اور لاگو قوانین کی روشنی میں وصول کی جائیں گی۔
- 13 بینک کے کسٹمر کے ساتھ تعلقات کے دوران، کئی مواقع پر بینک کو کسٹمر سے مخصوص معلومات درکار ہوتی ہیں تاکہ وہ کسٹمر کو محفوظ / مالیاتی ٹرانزیکشن آن لائن اور ڈیجیٹل چینلز کے ذریعے کرنے کے قابل بنا سکے۔ جہاں کسٹمر ایسی معلومات فراہم کرتا ہے، وہ اس بات کو تسلیم اور تصدیق کرتا ہے کہ وہ یقینی بنائے گا کہ اس کی رابطہ کی تفصیلات (جیسے فون نمبر، پوسٹل ایڈریس اور ای میل) ہمیشہ اپ ڈیٹ رہیں۔ کسٹمر کی ذمہ داری ہے کہ وہ اپنی معلومات میں کسی بھی تبدیلی سے بینک کو آگاہ کرے۔
- 14 کسٹمر متفق ہے کہ وہ بینک کے ساتھ ہونے والی کمیونیکیشن کو اپنے پاس رکھنے کا ذمہ دار ہے تاکہ وہ مستقبل میں ضرورت کے وقت کام آئے۔
- 15 بینک کو یہ مکمل حق حاصل ہوگا کہ وہ کسی بھی نوٹس یا وجہ دیے بغیر کسٹمر کے ایک یا زیادہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کو یکجا اور / یا مستحکم کرے، اور / یا کسی بھی ایسے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں موجود کریڈٹ شدہ رقم کو منہا کرے یا منتقل کرے، تاکہ بینک اور/یا اس کی ذیلی کمپنیوں کے لیے کسٹمر کی ذمہ داریوں کی تکمیل کی جا سکے، یا کسی دوسرے حوالے سے، چاہے ایسی ذمہ داریاں حقیقی ہوں، ممکنہ ہوں، بنیادی ہوں یا ضمنی ہوں۔
- 16 بینک کسی بھی وقت اپنی یک طرفہ صوابدید اور فیصلہ کے مطابق اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) بند کرنے کا نوٹس دینے کے بعد، اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) بند کر سکتا ہے۔ کسی بھی وجہ سے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کی بندش کی صورت میں کسٹمر اس بات سے اتفاق کرتا ہے کہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں موجود بقایا رقم (اگر کوئی ہو) کوئی بھی قابل اطلاق چارجز اور فیس (بشمول غیر ملکی کرنسی کے تبادلے کی لاگت) منہا کرنے کے بعد بینک کے ذریعے پاکستانی روپے میں ادا یا واپس کی جا سکتی ہے۔
- 17 کسی بھی اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں موجود ڈیپازٹ اور اس پر جمع شدہ منافع کے حوالے سے بینک کا ریکارڈ اس رقم کی درستگی کا ثبوت تصور کیا جائے گا۔
- 18 بینک اور اس کے متعلقہ مالیاتی اداروں کو یہ حق حاصل ہوگا کہ اگر غیر قانونی سرگرمی / منی لانڈرنگ / دہشت گردی کی مالی معاونت / بین الاقوامی پابندیوں کا شبہ ہو یا کسی بھی دوسرے سبب سے، جسے بینک قابل اطلاق ریگولیٹری تقاضوں کے مطابق مناسب سمجھے، تو وہ کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں منتقل شدہ فنڈز کو روک سکتا ہے۔ اسی بنیاد پر، بینک یہ فیصلہ کر سکتا ہے کہ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) بند کرنے کا نوٹس جاری کرنے کے بعد کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں کوئی بھی ٹرانزیکشن کی اجازت نہ دی جائے یا اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کو بند کر دیا جائے۔
- 19 بینک کسٹمر کی طرف واجب الادا رقم / واجبات حاصل کرنے کے لیے بینک کے پاس موجود کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کو کسی بھی وقت ڈیبٹ کرنے کا اختیار رکھتا ہے۔
- 20 اکاؤنٹ کھولنے کے 180 دن کے اندر کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں ٹرانزیکشن نہ ہونے کی صورت میں بینک اس اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کو بند کرنے کا مجاز ہے۔ اگر لاگو ہو تو، کسٹمر متعلقہ اکاؤنٹ کی چیک بک بینک کو واپس کرنے کا پابند ہوگا۔
- 21 کسٹمر اپنی رابطے کی تفصیلات، رہائشی سٹیٹس اور ذریعہ آمدن کی معلومات میں تبدیلی سے بینک کو مطلع کرنے کا ذمہ دار ہے۔
- 22 کسٹمر اپنے اکاؤنٹ میں موجود رقم سے زیادہ رقم نکالنے کا مجاز نہیں۔
- 23 ڈورمنٹ اکاؤنٹس :

a. اگر کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) میں 12 ماہ تک کوئی ٹرانزیکشن (کسٹمر کے ذریعے کی گئی 'ڈیبٹ / کریڈٹ ٹرانزیکشن' یا 'ایکٹیویٹی') نہ کی گئی ہو، تو اکاؤنٹ کو ڈورمنٹ اکاؤنٹ قرار دے دیا جائے گا، اور جب تک اکاؤنٹ قابل اطلاق قوانین اور ضوابط کے مطابق دوبارہ فعال نہ ہو، کوئی رقم نکالنے کی اجازت نہیں ہوگی۔ بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ کسی بھی جائز بینک چارجز، سرکاری محصولات یا واجبات کو منہا کرے اور فنانسنگ اور منافع / کرایہ وغیرہ کی وصولی کی اجازت دے، جو قابل اطلاق قوانین اور ضوابط کے تحت ڈیبٹ یا نکالنے کی پابندی سے مشروط نہیں ہوں گے۔

b. ڈورمنٹ / ان ایکٹیو اکاؤنٹ دوبارہ ایکٹیوٹ کرنے کے لیے کسٹمر کو بینک یا سٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات اور متعلقہ قوانین و ضوابط کے مطابق درخواست دینا ہوگی۔

c. اکاؤنٹ میں دس سال تک ٹرانزیکشن نہ ہونے کی صورت میں اکاؤنٹ میں موجود رقم، بینکنگ کمپنیز ایکٹ 1962 اور دیگر متعلقہ قوانین و ضوابط کی روشنی میں سٹیٹ بینک آف پاکستان کے حوالے کر دی جائے گی۔

24 متعلقہ قوانین و ضوابط کی پیروی کرتے ہوئے اور

a. کسٹمر کی ذاتی معلومات حاصل کرنے

b. کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) اور کسٹمر کی جانب سے کی جانے والی ٹرانزیکشنز منظم کرنے اور

c. کسٹمر کی جانب سے حاصل کی جانے والی پراڈکٹ یا سروسز کو نافذ العمل رکھنے کے لیے، کسٹمر کی جانب سے بینک، اس کی سبسڈریز، نمائندوں اور بینک کے تھرڈ پارٹی سروس پرووائڈر بشمول انشورنس اور تکافل کمپنیوں (تکافل بیمہ کا اسلامی نظام ہے جو 'تعاون' اور 'تبرّع' (تحفہ، عطیہ) کے اصولوں پر چلتا ہے اور جس میں بینک اپنی رضامندی سے ریسک میں حصہ دار بنتا ہے) اور دیگر، جنہیں بینک مناسب سمجھے، کو اجازت اور رضامندی ہے کہ

i. کسٹمر سے متعلق معلومات بشمول ذاتی معلومات، کسٹمر کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس)، سٹیٹمنٹ، حاصل کی گئی مالی سہولتوں، موجودہ اور سابقہ کریڈٹ کارڈ، بینکنگ ٹرانزیکشنز، واپسی کی ہسٹری اور دیوالیہ ہونے سے متعلق معلومات ('معلومات')، لیکن یہ ان تک محدود نہیں، جمع کرے، تصدیق کرے اور اپ ڈیٹ رکھے۔

ii. یہ معلومات حکومت یا کسی بھی تھرڈ پارٹی کے ساتھ شیئر کرے۔

d. کسٹمر بینک کے ساتھ اس بات پر اتفاق کرتا ہے کہ کسٹمر کے ڈیٹا / معلومات کو، بشمول محفوظ کرنا اور پراسیسنگ، گروپ / تھرڈ پارٹی اداروں کے ساتھ شیئر کیا جائے، اور کارڈ / سہولیات سے متعلق تفصیلات / معلومات کو کسی بھی ایجنٹ، بینک، مالیاتی ادارے، یا کمپنی کے ساتھ شیئر کیا جائے، جیسا کہ بینک وقتاً فوقتاً مناسب سمجھے۔ کسٹمر یہ بھی تسلیم کرتا ہے کہ ایسی صورتحال میں اس کے خفیہ ڈیٹا تک قانونی کارروائیوں میں رسائی حاصل کی جا سکتی ہے۔



- 25 کسٹمر بغیر کسی شرط کے بینک کو اس بات کی اجازت دیتا ہے کہ وہ کسی بھی ریگولیٹری اتھارٹی کو، جو پاکستان کے قوانین، قواعد، ضوابط یا کسی دوسرے قابل اطلاق قانون کے تحت ایسی معلومات تک رسائی کی اجازت رکھتی ہو، ضروری معلومات فراہم کرے، جیسا کہ بینک مناسب سمجھے۔ کسٹمر اس بات پر رضامندی، اتفاق اور تصدیق کرتا ہے کہ بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ کسٹمر کے کسی بھی اکاؤنٹ سے متعلق ذاتی معلومات کو براہ راست یا بالواسطہ طور پر اس وقت ظاہر کرے جب درخواست کی جائے اور جب ضروری سمجھا جائے۔
- 26 کسٹمر مزید بینک کو اس بات کا اختیار دیتا ہے کہ وہ اکاؤنٹ / سہولیات سے متعلق معلومات / ڈیٹا کسی بھی دوسرے کریڈٹ بیورو، ایجنٹ، بینک، مالیاتی ادارے یا کمپنی کے ساتھ شیئر کرے، جیسا کہ بینک وقتاً فوقتاً مناسب سمجھے۔ کسٹمر اس بات کا اعلان اور تصدیق کرتا ہے کہ یہاں بیان کردہ اور بینک کو فراہم کردہ دیگر دستاویزات میں درج تمام معلومات پر لحاظ سے درست اور صحیح ہیں۔
- 27 کسٹمر اس بات پر اتفاق کرتا ہے کہ کسٹمر کے دستخط، جو الیکٹرانک شکل میں جمع، موصول اور / یا محفوظ کیے گئے ہوں، کو تمام مقاصد کے لیے بارڈر کاپی میں کسٹمر کی دستخط کے مساوی سمجھا جائے گا، بشرطیکہ بینک نے اپنی داخلی ضروریات کے مطابق کسٹمر کی شناخت کو اپنی تسلی کے مطابق قائم کر لیا ہو۔
- 28 اگر کسٹمر ایسی دستاویز جمع کراتا ہے جس پر اس کے دستخط موجود ہیں یا الیکٹرانک ذرائع سے کسی دستاویز ("دستاویز") کو جاری کرتا ہے تو اس دستاویز کو اس کا دستخط شدہ اصل دستاویز مانا جائے گا اور کسٹمر متفق ہے کہ اگر اس دستاویز کو کسی قانونی کارروائی یا دوسرے مقاصد کے لیے استعمال کیا جاتا ہے تو وہ اس پر اعتراض نہیں اٹھائے گا۔ لہذا، کسٹمر :
- a. بینک کو اجازت دیتا ہے کہ وہ اس کے دستاویز کو اصل کے طور پر استعمال کرے؛ اور
- b. حلفیہ بیان دیتا ہے اس دستاویز کو بطور اصل استعمال کرنے پر بینک ذمہ دار نہیں ہوگا؛
- c. تصدیق کرتا ہے کہ دستاویز یا اس کی ڈیلیوری یا الیکٹرانک ذرائع سے اس کا اجرا کسی متعلقہ قانون کی خلاف ورزی نہیں ہے۔
- 29 بینک اپنے کسٹمرز کو آفرز، نیوز لیٹرز، پروموشنز اور دیگر مارکیٹنگ کمیونیکیشن (بشمول ایس ایم ایس، ای میلز اور 'ان-ایپ' میسجز) فراہم کرتا ہے۔ کسٹمر تسلیم کرتا ہے کہ یہ کمیونیکیشن بینک کی فراہم کردہ سروسز کا حصہ ہیں اور بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ چارجز متعارف کرانے اور / یا ان میں ترمیم کرے، جیسا کہ شیڈول آف چارجز (SOC) میں بیان کیا گیا ہے۔ کوئی بھی تبدیلی، بشمول چارجز کے تعارف اور/یا ترمیم، بینک کی شرائط و ضوابط کے مطابق کسٹمر کو مطلع کی جائے گی۔ کسٹمر مارکیٹنگ کے ذریعے دی جانے والی معلومات کو ایس ایم ایس کے ذریعے یا مشرق آن لائن / مشرق موبائل کے ذریعے وصول کرنے سے انکار کر سکتا ہے۔
- 30 پابندیوں کا اعلان: کسٹمر اس بات سے اتفاق کرتا ہے اور تسلیم کرتا ہے کہ بینک ہمیشہ اپنے کاروبار کو تعمیری طریقے سے چلانے کی کوشش کرتا ہے۔ بینک، بشمول تمام ملکی اور غیر ملکی شاخیں، اس بات کو یقینی بنانے کے لیے پابند ہے کہ وہ تمام دائرہ اختیار میں جہاں وہ کام کرتا ہے، قابل اطلاق قوانین، ضوابط اور پابندیوں کی ضروریات کی مکمل تعمیل کرے۔ بینک توقع کرتا ہے کہ اس کے کسٹمر بھی اسی مقصد پر عمل کریں۔

مندرجہ بالا کی روشنی میں کسٹمر تسلیم کرتا ہے کہ :

a. بینک کسی بھی کرنسی میں ایران، شمالی کوریا، کیوبا، شام، کریمیا، عوامی جمہوریہ لوہنسک اور عوامی جمہوریہ ڈونسک کے ساتھ کام نہیں کرتا۔

b. بینک شمالی سوڈان کے ساتھ کسی بھی قسم کے ٹرانزیکشن میں شامل نہیں ہوتا، جہاں کوئی امریکی تعلق ہو (جیسے لیکن صرف اس تک محدود نہیں؛ امریکی ڈالر (USD) امریکی علاقے یا شخص، امریکی ملکیت / کنٹرول شدہ ادارہ یا امریکی نژاد اشیاء)۔ اس طرح، کسٹمر یہ سمجھتا ہے کہ توقع کی جاتی ہے کہ کسٹمر ان ممالک کے ساتھ کسی بھی حصے میں امریکی ڈالر میں درآمد / برآمد کا ٹرانزیکشن نہ کرے۔ یہ بھی مشورہ دیا جاتا ہے کہ کسی بھی دوسری کرنسی میں موصول ہونے والی ایسی ٹرانزیکشن کی آمدنی کو امریکی ڈالر میں تبدیل نہ کیا جائے اور بینک کے ذریعے منتقل نہ کیا جائے۔

c. بینک مقامی اور بین الاقوامی ریگولیٹرز کی جانب سے کالعدم قرار دیئے گئے افراد، اداروں یا ویسلز کے ساتھ ٹرانزیکشنز انجام نہیں دیتا۔

d. بینک دوبرے استعمال والی اشیا (بشمول امپورٹ اور ایکسپورٹ) کے لیے کی جانے والی ٹرانزیکشنز میں شامل نہیں ہوتا جیسا کہ نیوکلیئر پرولیفریشن، اسلحہ، اور ہتھیار وغیرہ۔

e. اپنی پالیسی کے مطابق بینک اپنی سروسز صرف اپنے اکاؤنٹ ہولڈرز کو فراہم کرتا ہے جو بینک کے کسٹمرز ہوں۔

f. کسٹمرز کسی تھرڈ پارٹی (پارٹیز) کی طرف سے اپنے اکاؤنٹ میں ٹرانزیکشنز نہیں کرے گا۔

ان ضوابط کی روشنی میں اپنی پالیسیوں اور ریگولیٹری پابندیوں کی پیروی کرتے ہوئے بینک ان ضوابط کے مطابق نہ چلنے والے کسٹمرز کو سروسز فراہم نہیں کرے گا۔

31 کسٹمر FATCA (فارن اکاؤنٹ ٹیکس کمپلائنس ایکٹ) اور CRS (کامن رپورٹنگ سٹینڈرڈ) کے بارے میں درست بیان حلفی / معلومات فراہم کرنے پر اتفاق کرتا ہے۔ ایسا نہ کرنے کی صورت میں کسٹمر کو مروجہ قوانین کی روشنی میں کارروائی کا سامنا ہو سکتا ہے۔

32 بینک مندرجہ ذیل صورتوں میں اپنی یک طرفہ صوابدید پر کسٹمر کا اکاؤنٹ بلاک اور اس کی ٹرانزیکشنز پر روک لگا سکتا ہے اور انہیں منسوخ کر سکتا ہے۔

a. اگر بینک کو تحریری تصدیق یا تسلی بخش ثبوت حاصل ہو :

i. کسٹمر کے انتقال یا ذہنی صلاحیت کھو دینا یا قانونی نابلہ۔

ii. اگر مقرر کیا گیا ہو تو، کسٹمر کے نامزد فرد کی موت یا ذہنی صلاحیت کھو دینا یا قانونی نابلہ۔

iii. نابالغ کی صورت میں، سرپرست کی موت، ذہنی صلاحیت کھو دینا یا قانونی نابلہ یا نابالغ کی سرپرستی کے لیے تنازعہ۔

b. اگر بینک سمجھے کہ کسٹمر کے اکاؤنٹ میں موجود فنڈز غیر قانونی ذرائع سے حاصل کیے گئے ہیں یا کسٹمر کا اکاؤنٹ مشکوک ٹرانزیکشنز کے لیے استعمال کیا جا رہا ہے تو بینک ٹرانزیکشنز کی قانونی حیثیت کی تصدیق کے لیے کسٹمر سے ثبوت طلب کر سکتا ہے۔

c. اگر کسٹمر کی تنخواہ بینک میں آنا بند ہو جائے یا بینک سمجھے کہ کسٹمر اپنے بنیادی ذریعہ آمدن سے محروم ہو چکا ہے لیکن اسے بینک کو ماہانہ ادائیگیاں کرنی ہیں۔

- d. اگر کسٹمر اپنے اکاؤنٹ سے بینک کو ماہانہ ادائیگی کا ذمہ دار ہو اور کسٹمر اپنے اکاؤنٹ میں کوئی پیشگی تنخواہ وصول کرے تو اس صورت میں بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ ماہانہ ادائیگیوں کے مساوی پیشگی ادائیگیوں کو روک لے۔
- e. اگر کسٹمر بینک کی طرف سے طلب کیے جانے پر کسٹمر اور / یا کسٹمر کے اس اکاؤنٹ کے متعلق معلومات یا دستاویزات فراہم نہ کرے جسے بینک کو لاگو قوانین اور / یا بینک کی پالیسیوں کے مطابق چلانا ہے۔
- f. اگر کسٹمر کا اکاؤنٹ بند ہونے کے مراحل میں ہے۔

33 اگر کسٹمر (یا اس کے نامزدگان) بینک کی پالیسیوں کی شرائط کے تحت کسٹمر کے واجبات ادا کرنے سے قاصر رہیں۔

34 کسٹمر کا انتقال :

- a. کسٹمر کی وفات کی صورت میں، اکاؤنٹ کو مرحوم اکاؤنٹ قرار دے کر بند کر دے گا، اور بینک کو کسی بھی قابل اعتماد ذریعہ سے باضابطہ اطلاع موصول ہونے کے بعد اکاؤنٹ میں ٹرانزیکشن فوراً روک دی جائے گی۔ ایسے اکاؤنٹ کو صرف اسی وقت استعمال کرنے کی اجازت ہو گی جب لاگو قوانین اور ضوابط کے تحت کسی مجاز عدالت سے وراثتی سرٹیفکیٹ یا کوئی اور عدالتی حکم پیش کیا جائے۔
- b. اگر اکاؤنٹ کی آپریٹنگ ہدایات "Either-or Survivor" کے اصول پر دی گئی ہیں، تو کسی بھی کسٹمر / ڈیپازٹر کے انتقال کی صورت میں، اکاؤنٹ میں موجود کریڈٹ بیلنس زندہ بچ جانے والے کسٹمر (کسٹمرز) کو ادا کیا جائے گا، جس کے تحت انہیں دستیاب بیلنس نکالنے کے لیے ایک ٹرانزیکشن کرنے کی اجازت ہوگی، اور بعد ازاں اکاؤنٹ بند کر دیا جائے گا، بشرطیکہ برانچ کو کسی تنازعہ کا کوئی نوٹس موصول نہ ہوا ہو۔ تاہم، یہ قابل اطلاق قوانین اور ضوابط میں وقتاً فوقتاً ہونے والی کسی بھی تبدیلی سے مشروط ہوگا۔
- 36 فراڈ اور اکاؤنٹ کے غلط استعمال کی اطلاع فی الفور بینک کو دی جائے۔

- a. اکاؤنٹ ہولڈر اپنے اکاؤنٹ کی معلومات، چیک بک، ڈیبٹ کارڈز، پنز، او ٹی پیز، اور لاگ ان اسناد کی رازداری کو برقرار رکھنے میں احتیاط کرے گا۔
- b. اکاؤنٹ ہولڈر اس بات سے اتفاق کرتا ہے کہ وہ اپنی اسناد کسی تیسرے فریق کو ظاہر نہیں کرے گا اور ایسی اسناد کے استعمال سے کی جانے والی تمام لین دین کی مکمل ذمہ داری قبول کرتا ہے۔
- c. بینک غیر مجاز ٹرانزیکشنز سے ہونے والے نقصانات کے ذمہ دار نہیں ہوگا جہاں اکاؤنٹ ہولڈر مناسب احتیاط رکھنے میں ناکام رہا ہو یا رپورٹ کرنے میں تاخیر کی ہو۔
- d. بینک کو حق حاصل ہے کہ وہ اکاؤنٹ اور ڈیوائس کی ایکٹیویٹی کی نگرانی کرے اور اگر دھوکہ دہی کا شبہ ہو تو بغیر پیشگی اطلاع کے اکاؤنٹ کو منجمد، محدود یا بند کر دے۔ بینک کو یہ بھی حق حاصل ہے کہ اگر تحقیقات کے نتیجے میں یہ ثابت ہو کہ فنڈز غلط نیت سے حاصل کیے گئے ہیں تو براہ راست اکاؤنٹ سے رقم نکالے۔
- e. ایسے معاملات میں جہاں دھوکہ دہی کی ایکٹیویٹی کا شک ہو، بینک قانون کے تقاضوں کے تحت ریگولیٹری، قانونی، اور نفاذ کے اداروں کے ساتھ معلومات کا تبادلہ کر سکتا ہے۔

- f. اکاؤنٹ ہولڈر اکاؤنٹ ہولڈر کی طرف سے کی جانے والی دھوکہ دہی کی کارروائیوں سے یا ان کی لاپرواہی کی وجہ سے ہونے والے کسی بھی نقصان کے خلاف بینک کو نقصان پہنچانے اور اسے بے ضرر رکھنے پر اتفاق کرتا ہے۔
- g. بینک ایسے نقصانات کا ذمہ دار نہیں ہوگا جو کسی تیسرے فریق کی دھوکہ دہی یا سائبر حملوں کے نتیجے میں ہوں اور جو اس کے معقول اختیار سے باہر ہوں۔
- h. بینک کے ذرائع سے کی جانے والی ٹرانزیکشنز دھوکہ دہی کی جانچ اور نگرانی کے تابع ہو سکتی ہے۔ اکاؤنٹ ہولڈر اس بات پر رضامند ہے کہ اس کی لین دین کی معلومات پر رویوں کے تجزیے اور دیگر فراڈ اینالیٹکس ٹولز کا اطلاق کیا جا سکتا ہے۔
- i. الرٹس، اور فراڈ سے متعلق پیغامات بھیج سکتا ہے، اور غلط رابطہ معلومات کی وجہ سے، OTP بینک رجسٹرڈ موبائل نمبر یا ای میل پر ان کی عدم وصولی کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- j. اکاؤنٹ کھولنے یا اس کے استعمال کے دوران غلط، گمراہ کن یا نامکمل معلومات فراہم کرنا دھوکہ دہی کے زمرے میں آتا ہے، اور اس کے نتیجے میں اکاؤنٹ فوری طور پر بند کیا جا سکتا ہے اور قانونی کارروائی کی جا سکتی ہے۔
- k. اکاؤنٹ کو غیر قانونی یا غیر تصدیق شدہ ذرائع سے رقوم وصول کرنے یا منتقل کرنے کے لیے استعمال نہیں کیا جا سکتا۔ بینک کو ایسے لین دین کو منسوخ کرنے اور متعلقہ حکام کو رپورٹ کرنے کا حق حاصل ہے۔
- l. اکاؤنٹ ہولڈر اس بات پر رضامند ہے کہ مشتبہ دھوکہ دہی یا اکاؤنٹ کے غلط استعمال کی کسی بھی تحقیقات کے دوران بینک اور متعلقہ حکام کے ساتھ مکمل تعاون کرے گا۔
- m. بینک دھوکہ دہی کی تحقیقات کے سلسلے میں ضرورت پڑنے پر رقوم روک سکتا ہے یا لین دین میں تاخیر کر سکتا ہے۔
- n. بینک قابل اطلاق اینٹی فراڈ، اینٹی منی لانڈرنگ، اور دہشت گردی کی مالی معاونت کی روک تھام سے متعلق قوانین کی پابندی کرتا ہے، اور صارف کی ایکٹیویٹی کو ریگولیٹری اداروں کو رپورٹ کرنے کے لیے کسی اجازت کا مجاز نہیں۔
- o. اکاؤنٹ ہولڈر بینک کو اس بات کا اختیار دیتا ہے کہ وہ اسٹیٹ بینک یا قانون نافذ کرنے والے اداروں کی جانب سے دھوکہ دہی یا مشتبہ سرگرمی سے متعلق جاری کردہ ہدایات کے مطابق کارروائی کرے۔

31 بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ بغیر کسی اطلاع کے، گاہک کے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) سے تمام فیس، اخراجات، منافع، کمیشن / ٹیکس اور گاہک اور بینک کے درمیان ہونے والے تمام لین دین سے متعلق دیگر چارجز ڈیبٹ کر سکے۔ تفصیلات کے لیے ویب سائٹ پر دستیاب چارجز کے شیڈول کا حوالہ دیں۔

32 جہاں بھی قابل اطلاق ہوگا، زکوٰۃ اس مخصوص زکوٰۃ سال کے لیے اعلان کردہ مستثنیٰ حد سے زائد بیلنس رکھنے والے متعلقہ اکاؤنٹس سے ویلیویشن تاریخ پر منہا کی جائے گی۔

33 زکوٰۃ کی کٹوتی سے استثنیٰ کے لیے مقررہ فارم پر دی گئی درخواست بینک میں کم از کم ایک ماہ قبل ویلیویشن تاریخ سے پہلے درج کرائی جائے گی یا زکوٰۃ کے قابل اطلاق قوانین کے مطابق ہوگی۔ زکوٰۃ کی کٹوتی زکوٰۃ اور عشر آرڈیننس 1980 کے مطابق کی جائے گی۔

## اکاؤنٹ کھولنے پر لاگو شرائط و ضوابط

- 1 انفرادی رہائشی پاکستانی جو 18 سال یا اس سے زیادہ عمر کے ہوں اور جن کے پاس موثر شناختی دستاویز ایس این آئی سی ہو، وہ اکاؤنٹ کھولنے کے لیے اہل ہیں۔ نئے اور موجودہ رہائشی، بینک کے انفرادی کسٹمر، اکاؤنٹ کھولنے کے لیے اہل ہیں۔ کسٹمر کی درست شناخت/ کے وائی سی اکاؤنٹ کھولنے کے وقت درکار ہوگی، جو بینک کی پالیسی / طریقہ کار اور / یا ریگولیٹری اتھارٹی کی ہدایات کے مطابق تصدیق سے مشروط ہوگی۔ بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ موصول ہونے والی کسی بھی اکاؤنٹ کھولنے کی درخواست کو کسی بھی وجہ بتائے بغیر مسترد کر دے، یا بعض حالات میں بینک اپنی ایک طرفہ صوابدید پر کسٹمر کو مزید جانچ پڑتال کے لیے بھیج سکتا ہے۔
- 2 اکاؤنٹ کھولنے کے لیے کسٹمر کو مندرجہ ذیل دستاویزات فراہم کرنا ہوں گی :
  - a. موثر ایس این آئی سی
  - b. موبائل نمبر جو ایس این آئی سی کے مطابق، کسٹمر کے اپنے نام پر رجسٹرڈ ہو۔ بینک اپنی ایک طرفہ صوابدید پر موافق ڈیوائسز، موبائل آپریٹر اور سافٹ ویئر کے بارے میں ہدایات جاری کرتا ہے۔ غلط معلومات فراہم کرنے پر بینک ضروری کارروائی کا مجاز ہے جس میں اکاؤنٹ بلاک کرنا / بند کرنا شامل ہے لیکن یہ ان تک ہی محدود نہیں۔
  - c. کسٹمر جو اکاؤنٹ بینک میں کھولنا چاہتا ہے اس کے مطابق اضافی دستاویزات / شرائط۔
- 3 سمجھا جاتا ہے کہ کوئی بھی شخص جو اکاؤنٹ کھولتا یا اس کو چلاتا ہے، اس نے ان شرائط و ضوابط اور قابل اطلاق شیڈول آف چارجز کو پڑھ لیا، سمجھ لیا اور قبول کر لیا ہے، جو بینک کی جانب سے وقتاً فوقتاً جاری اور ترمیم کیے جاتے ہیں۔
- 4 کسٹمر اس بات کو تسلیم کرتا ہے کہ اکاؤنٹ کھولنے اور چلانے اور سروسز حاصل کرنے کے لیے، بینک کو بائیومیٹرک ویریفیکیشن سسٹم کے ذریعے کسٹمر کے ڈیٹا تک رسائی درکار ہو سکتی ہے، اور کسٹمر اس بات پر رضامندی ظاہر کرتا ہے کہ بینک بائیومیٹرک ویریفیکیشن سسٹم کے ذریعے اس ڈیٹا تک رسائی حاصل کرے۔ بینک کو کسی بھی وقت اپنی مکمل صوابدید پر بغیر کسی وجہ بتائے خدمات کو معطل کرنے کا مجاز ہو گا۔
- 5 مطلوبہ دستاویزات :
  - a. کسٹمر آن بورڈ کے دوران اسکین شدہ ایس این آئی سی اپ لوڈ کرے گا۔ کسٹمر FATCA/CRS فارمز کو ڈیجیٹل طور پر مکمل کرے گا، جہاں کسٹمر کی رضامندی خود بخود ان فارمز کے ساتھ منسلک ہو جائے گی، جب کسٹمر "Accept", "Proceed" یا کوئی اور اسی طرح کے الفاظ پر کلک یا منتخب کرے گا، جو کسی چیز کو قبول کرنے یا اس سے اتفاق کرنے کی علامت ہوں، یا اکاؤنٹ کھولنے کا پراسیس بینک کے ڈیجیٹل چینل / ویب پورٹل پر مکمل کرے گا۔
  - b. اکاؤنٹ اپ گریڈ کے عمل میں کسٹمر سے ذریعہ آمدن کا ثبوت / ذریعہ آمدن پوچھا جا سکتا ہے۔

c. تصدیق نہ ہونے یا نامکمل دستاویزات کی صورت میں بینک اپنی یک مکمل صوابدید پر کسی بھی ٹرانزیکشن کو ابھام، ڈیبت بلاک، اکاؤنٹ کی معطلی یا اکاؤنٹ کی بندش ختم ہونے تک روک سکتا ہے۔

6 آپ مشرق بینک کو اجازت دیتے ہیں کہ وہ آپ کے اکاؤنٹ / اکاؤنٹس تک رسائی اپنی ڈیجیٹل چینلز کے ذریعے فراہم کرے، جن میں مشرق موبائل ایپ اور دیگر موجودہ یا مستقبل کے الیکٹرانک ذرائع شامل ہیں۔ اگر آپ کے ایک سے زائد اکاؤنٹس ہیں، تو یہ اجازت ہر اکاؤنٹ پر انفرادی طور پر لاگو ہوگی۔

7 اکاؤنٹ کی لمٹس

کسٹمر کے مطلوبہ اکاؤنٹ لیول کے حساب سے اس پر مندرجہ ذیل لمٹس لاگو ہوں گی

مشرق نیو اسلامک کرنٹ اکاؤنٹ مشرق نیو اسلامک کرنٹ ویلیو اکاؤنٹ مشرق نیو اسلامک سیونگز اکاؤنٹ			اکاؤنٹ کا نام
تصدیق کا لیول 3: لیول 2 + ذریعہ آمدن کی تصدیق	تصدیق کا لیول 2 ہائیو میٹرک + موبائل نمبر کی تصدیق اور لائیو لینس	تصدیق کا لیول 1 ہائیو میٹرک	تصدیق کا لیول
لامحدود	لامحدود	50,000 روپے	یومیہ وصولی
لامحدود	1,000,000 روپے	50,000 روپے	یومیہ ادائیگی
لامحدود	لامحدود	200,000 روپے	ماہانہ وصولی
لامحدود	1,000,000 روپے	200,000 روپے	ماہانہ ادائیگی
لامحدود	1,000,000 روپے	1,000,000 روپے	زیادہ سے زیادہ بیلنس

a. چینل اور ڈیبت لمٹ مختلف ہو سکتی ہیں، تاہم اکاؤنٹ کی بنیاد پر لمٹ سے زیادہ نہیں ہوں گی جن کا ذکر اوپر کیا گیا ہے۔

b. سٹیٹ بینک آف پاکستان اور/یا متعلقہ قوانین و ضوابط کی روشنی میں اکاؤنٹ لمٹ وقتاً فوقتاً تبدیل ہو سکتی ہیں جن کی اطلاع کسٹمر کو دینا لازم نہیں۔

## مضاربہ کی بنیاد پر نفع و نقصان میں شراکت (PLS) اکاؤنٹ پر لاگو شرائط و ضوابط

مشرق نیو اسلامک کرنٹ ویلیو اکاؤنٹ اور مشرق نیو اسلامک سیونگز اکاؤنٹ کے لیے:

- 1 پول کی خالص آمدنی کا حساب لگانے کے لیے پول کی مجموعی آمدنی میں سے تمام براہ راست اخراجات، رائٹ آف اور سرمایہ کاری کے نقصانات کو منہا کیا جائے گا۔ تقسیم کے قابل منافع پھر بینک (بحیثیت مضارب - اعلان کردہ موجودہ مضارب کے منافع کی تقسیم کے تناسب (PSR) کی بنیاد پر) اور ڈپازٹرز (بحیثیت رب المال - پہلے سے متفقہ ویٹیجس کی بنیاد پر) کے درمیان تقسیم کیا جائے گا۔ تاہم، اگر بینک نے پول میں اپنے فنڈز / ایکویٹی کو شامل کر لیا ہے، تو پول کی خالص آمدنی بینک کی ایکویٹی اور ڈپازٹر کے فنڈز کے درمیان ان کے متعلقہ شیئر کے تناسب سے تقسیم کی جائے گی۔ باقی تقسیم کے قابل منافع پھر بینک (بحیثیت مضارب - اعلان کردہ موجودہ مضارب کے منافع کی تقسیم کی بنیاد پر) اور کسٹمرز (بحیثیت رب المال - پہلے سے متفقہ PSR اور ویٹیجس کی بنیاد پر) کے درمیان تقسیم کیا جائے گا۔

- 2 بینک کو وقتاً فوقتاً منافع کے حساب کے لیے لاگو ویٹیج تبدیل کرنے کا حق حاصل ہوگا، اور یہ تبدیلی متعلقہ مدت کے آغاز سے کم از کم کاروباری دن پہلے کی جائے گی، اور متعلقہ مدت کے دوران اس میں کوئی تبدیلی نہیں ہوگی۔ موجودہ ویٹیج مشرق کی موبائل ایپ اور/یا ویب سائٹ پر دستیاب ہوں گے۔
- 3 پی ایل ایس ٹرم ڈپازٹس / سرٹیفکیٹ آف انویسٹمنٹس (COI) نفع اور نقصان میں شرکت کے لیے اہل ہوں گے، بشرطیکہ انہیں میچورٹی سے قبل بینک سے واپس نہ لیا جائے۔ اگر کوئی ڈپازٹر اپنی رقم میچورٹی کی تاریخ سے پہلے واپس لینا چاہے، تو قابل اطلاق منافع، اگر کوئی ہو، متعلقہ مدت کے قریب ترین مکمل شدہ پی ایل ایس ٹرم ڈپازٹ/COI کے ویٹیج کی بنیاد پر متعین کیا جائے گا۔ اگر کسٹمر کم از کم ٹرم ڈپازٹ مدت کی تکمیل سے قبل رقم نکالتا ہے، تو کسٹمر نفع حاصل کرنے کا اہل نہیں ہوگا۔ بینک کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ کسی بھی فرق کی رقم، اگر کوئی ہو، کو ڈپازٹر کو ادا کرے اور/یا ڈپازٹر سے فرق کی رقم وصول کرے، جس کے لیے وہ ڈپازٹر کے اکاؤنٹ سے رقم منہا کرے گا یا جسے ڈپازٹر مشرق کی پہلی درخواست پر ادا کرے گا۔
- 4 ڈپازٹر آگاہ ہے کہ مضاربہ پول میں جمع شدہ تمام ڈپازٹس ممکنہ نقصانات کے خطرے سے دوچار ہیں، جو مضاربہ پول میں موجود اثاثوں کے نقصان کے نتیجے میں پیدا ہو سکتے ہیں۔ منافع کی تقسیم کے عرصے کے دوران مضاربہ پول میں ہونے والے کسی بھی نقصان کو صرف ڈپازٹر برداشت کرے گا۔ بینک صرف اس صورت میں نقصان کا ذمہ دار ہوگا اگر وہ مضاربہ کی غفلت یا جان بوجھ کر کی گئی خلاف ورزی کے باعث ہو۔ تاہم، اگر معاملے کے تفصیلی جائزے کے بعد بینک اس نتیجے پر پہنچے کہ نقصان بینک کی سنگین غفلت یا جان بوجھ کر کی گئی کوتاہی کی وجہ سے ہوا ہے، تو کسٹمرز کو اس نقصان میں شریک ہونے کا ذمہ دار نہیں ٹھہرایا جائے گا۔ تاہم، اگر بینک نے بھی مضاربہ پول میں بطور شریک اپنے فنڈز کی سرمایہ کاری کی ہو، تو اس صورت میں یہ نقصان ڈپازٹر اور بینک کے درمیان ان کی متعلقہ شیئر ہولڈنگ کے مطابق تناسب سے تقسیم کیا جائے گا۔
- 5 ڈپازٹر اس بات پر رضامندی ظاہر کرتا ہے کہ بینک، ڈپازٹرز کے لیے سرمایہ کاری پر منافع کے ایک مخصوص سطح کو برقرار رکھنے کے لیے، بینک کے ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر/ (RSBM) شریعہ بورڈ (SB) کی منظوری کے بعد، پروفٹ ایکوالائزیشن ریزرو (PER) کے لیے ایک مخصوص رقم مختص کر سکتا ہے۔ یہ رقم مضاربہ کے حصے کی تقسیم سے قبل، ریگولیٹری رہنما اصولوں کے مطابق مختص کی جائے گی۔ PER کو بینک کی مکمل صوابدید پر ڈپازٹرز کو واپس مختص کیا جا سکتا ہے۔
- 6 ڈپازٹر اس بات پر بھی رضامندی ظاہر کرتا ہے کہ بینک مستقبل کے نقصانات کے تدارک کے لیے، مضاربہ کے حصے کی تقسیم کے بعد، بینک کے ریزیڈنٹ شریعہ بورڈ ممبر/ (RSBM) شریعہ بورڈ کی منظوری کے بعد، ریگولیٹری رہنما اصولوں کے مطابق، انویسٹمنٹ رسک ریزرو کے لیے ایک مخصوص رقم مختص کر سکتا ہے۔
- 7 ڈپازٹر بینک کی انتظامیہ میں شرکت یا فنڈز کی سرمایہ کاری سے متعلق فیصلوں میں حصہ لینے کا اہل نہیں ہوگا، اور شرائط و ضوابط پر دستخط کر کے، ڈپازٹر بینک / مضاربہ کو ان فنڈز کی سرمایہ کاری کے لیے غیر محدود حق تفویض کرتا ہے۔
- 8 بینک کے ذریعہ مقرر کردہ طریقہ کار کے مطابق مختص کردہ کوئی بھی منافع / نقصان تمام کسٹمرز پر حتمی اور لازم ہوگا۔ منافع کی تقسیم میں قابل قبول غلطی کا مارجن تقسیم کی شرح کا 0.05% ہوگا۔ کوئی بھی کسٹمر یا اس کے / اس کی طرف سے دعویٰ کرنے والا کوئی اور شخص اس منافع / نقصان کے تعین کی بنیاد پر سوال اٹھانے کا حق نہیں رکھے گا۔

9 اگر کسی بھی مہینے کے دوران بچت اکاؤنٹ میں جمع شدہ پوری رقم اس وقت نکالی جاتی ہے جب اس منافع کے حساب کے دورانیے کے لیے مضاربہ منافع کا تعین نہیں کیا جا سکتا، تو ایسی صورت میں منافع کی رقم فوری طور پر پچھلے منافع کے حساب کے دورانیے میں لاگو منافع کی شرح کے مطابق شمار کی جائے گی اور جلد از جلد ڈپازٹر کو ادا کی جائے گی، جس کے بعد اکاؤنٹ بند کر دیا جائے گا۔ تخرج (دستبرداری) کے اصول کے تحت، اس طرح کے حساب اور ادائیگی کو بینک کی ذمہ داریوں سے مکمل اور حتمی برأت سمجھا جائے گا، اور اس کے بعد کسٹمر کی جانب سے کوئی مزید دعویٰ نہیں کیا جا سکتا اور نہ ہی قبول کیا جائے گا۔ پچھلے منافع کے حساب کے دورانیے کی منافع کی شرح کے مطابق شمار کردہ منافع کی رقم حاصل کرنے کے معاوضے میں، ڈپازٹر اس بات پر اتفاق کرتا ہے کہ وہ اس حق سے دستبردار ہوگا، جو اس وقت لاگو منافع کے حساب کے دورانیے کی منافع کی شرح کے مطابق شمار کردہ منافع کی رقم حاصل کرنے سے متعلق ہو سکتا ہے، اور اس بات پر اتفاق کرتا ہے کہ اس طرح کی کوئی بھی منافع کی رقم باقی اکاؤنٹ ہولڈرز کے فائدے کے لیے مختص کی جائے گی، اور وہ تاریخ جب یہ رقم یا رقوم ادا کی جائیں گی، اس اکاؤنٹ کے لیے منافع کی ادائیگی کی تاریخ ہوگی۔

## ذمہ داری و استثنیٰ

- 1 بینک صرف اس نقصان، خسارے، لاگت یا اخراجات کا ذمہ دار ہوگا جو کسٹمر کو براہ راست بینک کی سنگین غفلت یا جان بوجھ کر کی گئی کوتاہی کی وجہ سے برداشت کرنا پڑے۔ بینک کسی دوسرے براہ راست یا بالواسطہ نقصان یا ضرر کا ذمہ دار نہیں ہوگا، چاہے کسٹمر نے بینک کو ایسے نقصان یا ضرر کے امکان سے آگاہ کیا ہو یا یہ نقصان کسٹمر کی جانب سے شرائط و ضوابط کی خلاف ورزی کے نتیجے میں ہو۔ کسی بھی صورت میں بینک کی کل مجموعی ذمہ داری کسی بھی اور تمام نقصانات، خسارے، لاگت یا اخراجات کے لیے اس فیس تک محدود ہو گی جو کسٹمر نے اس کیلنڈر سال میں ادا کی ہو، جس میں نقصان یا خسارے واقع ہوا۔
- 2 بینک صرف اس نقصان، خسارے، لاگت یا اخراجات کا ذمہ دار ہوگا جو کسٹمر کو براہ راست بینک کی سنگین غفلت یا جان بوجھ کر کی گئی کوتاہی کی وجہ سے برداشت کرنا پڑے۔ بینک کسی دوسرے براہ راست یا بالواسطہ نقصان یا ضرر کا ذمہ دار نہیں ہوگا، چاہے کسٹمر نے بینک کو ایسے نقصان یا ضرر کے امکان سے آگاہ کیا ہو یا یہ نقصان کسٹمر کی جانب سے شرائط و ضوابط کی خلاف ورزی کے نتیجے میں ہو۔ کسی بھی صورت میں بینک کی کل مجموعی ذمہ داری کسی بھی اور تمام نقصانات، خسارے، لاگت یا اخراجات کے لیے اس فیس تک محدود ہو گی جو کسٹمر نے اس کیلنڈر سال میں ادا کی ہو، جس میں نقصان یا خسارے واقع ہوا۔
- 3 (i) شرائط و ضوابط کے تحت کسی بھی کنزیومر کی طرف سے کی گئی کسی بھی کارروائی اور ان ہدایات کے لیے جو کسی ایسے شخص کو جاری کی گئی ہوں جسے کسٹمر، اس کے ملازمین یا ایجنٹس نے مستحق حقوق اور خدمات کے استعمال سے متعلق معلومات فراہم کی ہوں؛ اور (ii) ان شرائط پر عمل درآمد، اور وقتاً فوقتاً بینک کی جانب سے کسٹمر کو خدمات کے حوالے سے دی گئی کسی بھی ہدایت کی تعمیل، اور کسی بھی نقصان، ضرر، ذمہ داری، لاگت یا اخراجات کے لیے، جو بینک کو کسٹمر کی جانب سے ان شرائط و ضوابط کی خلاف ورزی اور بینک یا شرائط و ضوابط کی ضروریات کی تعمیل میں ناکامی کے نتیجے میں برداشت کرنا پڑے۔



- 4 کسٹمر اس بات پر اتفاق کرتا ہے اور عہد کرتا ہے کہ وہ بینک کو ہر قسم کے دعووں، مطالبات، ذمہ داریوں، واجبات، نقصانات، خسارے، جرمانے، قانونی کارروائیوں، اسبابِ دعویٰ، لاگتوں اور اخراجات سے محفوظ رکھے گا، اسکا دفاع کرے گا، نقصان سے بچائے گا اور مکمل تحفظ فراہم کرے گا، جو کسی بھی صورت میں بینک پر عائد کیے جا سکتے ہیں، یا بینک کو براہ راست اس کے نتیجے میں برداشت کرنے پڑ سکتے ہیں، جن میں شامل ہیں (i) بینک کی جانب سے ہدایات پر عمل درآمد، (ii) کسٹمر کی جانب سے سروسز کا استعمال، یا (iii) کسٹمر کی جانب سے شرائط و ضوابط کی خلاف ورزی۔
- 5 کسٹمر مکمل طور پر اور ناقابلِ تنسیخ طور پر بینک سے کسی بھی اور تمام دعووں، ذمہ داریوں اور حقوق سے دستبردار ہوتا ہے، انہیں ختم کرتا ہے، فارغ کرتا ہے اور ترک کرتا ہے، جو کسٹمر کو قانون کے تحت یا کسی اور طریقے سے بینک کے خلاف ہو سکتے ہیں۔
- 6 بینک اس بات کی ضمانت نہیں دیتا کہ سروسز کے ذریعے دستیاب معلومات درست، کافی یا غلطی سے پاک ہیں، یا یہ کہ یہ معلومات اس وقت تک تازہ ترین ہیں جب انہیں حاصل کیا جائے۔

## زکوٰۃ اور منافع کی حساب کتاب

- 1 زکوٰۃ کی کثوتی: زکوٰۃ، جہاں قابل اطلاق ہو، مخصوص زکوٰۃ سال کے لیے مقررہ اویلیوایشن تاریخ پر اُن کھاتوں سے کائی جائے گی جن کا بیلنس مستثنیٰ حد سے تجاوز کرتا ہو۔
- 2 زکوٰۃ سے استثنیٰ کی درخواستیں مقررہ فارمیٹ کے مطابق اویلیوایشن تاریخ سے کم از کم 30 دن قبل جمع کروانا ضروری ہے۔
- 3 پرافٹ کریڈٹنگ: اگر قابل اطلاق ہو، تو منافع سیونگز اکاؤنٹ (مشرق نیو اسلامک سیونگز اکاؤنٹ اور مشرق نیو اسلامک کرنٹ ویلیو اکاؤنٹ) میں بینک کی مقرر کردہ مدت کے مطابق جمع کیا جائے گا اور یہ بینک کی پالیسی کے تحت تبدیل بھی ہو سکتا ہے۔
- 4 بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ اپنی صوابدید پر منافع کی شرح میں ترمیم کرے، اور اس میں کسی قسم کی تبدیلی کو ریگولیٹری ہدایات کے مطابق صارفین کو آگاہ کیا جائے گا۔

## قانون، حدود اور استثنیٰ

- 1 یہ شرائط و ضوابط اسلامی جمہوریہ پاکستان کے قوانین کے تحت کام کرتی ہیں۔
- 2 بینک اور کسٹمر کے درمیان اکاؤنٹ، اس میں موجود رقم یا ان شرائط و ضوابط کے حوالے سے کسی تنازعہ کا تصفیہ کراچی، پاکستان کی حدود میں پاکستان آربریٹریشن ایکٹ 1940ء اس کے بعد نافذ ہونے والے قوانین کے مطابق ہو گا۔
- 3 کسٹمر اور بینک، دونوں قانونی کارروائی سے استثنیٰ سے دستبردار ہوتے ہیں۔