

TERMS & CONDITIONS

- In consideration of the Bank accepting from the Applicant funds transfer instructions on the standard form of the Bank or Customer's Letter Head or any other means, the Applicant hereby agrees that the following terms and conditions shall apply to all the funds transfer requests made by it to the Bank.
- The Applicant confirms that this transfer is for legitimate personal or business purpose, and is not related to money laundering or any illegal activity.
- The Applicant hereby confirms that the Applicant is fully familiar with and has complied with Exchange Control Regulations as notified by the State Bank of Pakistan from time to time. The Bank shall not be liable and shall at all times be indemnified by the Applicant against any loss or damage caused by any act or omission which contravenes or is likely to contravene any provisions of the applicable Law or of any rule, direction or order made thereunder by the competent authorities.
- By requesting any transfer of funds the Applicant agrees that such transfer shall be subject to these terms and conditions. The performance of the contract mentioned herein by Bank AL Habib Limited (herein referred to as the "Bank") is subject to all regulations, decrees, administrative rules, orders and circulars of Government of Pakistan, State Bank of Pakistan and other competent authorities now or hereinafter affecting the same, and any events beyond the control of this Branch of the Bank including but not limited to war, political disturbance, civil disorder or expropriation. If for any of the aforementioned reasons the Applicant or counter-party suffers any loss or damage or incurs any cost or expense, this Branch of the Bank including the Head Office and other Branches, subsidiaries and affiliates of the Bank shall not be responsible for the same.
- The Bank may take all steps as necessary for issuance of drafts or for remittance according to this Application and in so doing, the Bank shall be free on behalf of the Applicant to make use of any correspondent, sub-agent or other agency but in no case shall the Bank or the Head Office or other Branches of the Bank or any of its correspondents or agents be liable for mutilations, interruptions, omissions, errors or delays occurring in the wire, or mail or on the part of any Postal Authority, Telegraph, Cable or Wireless Company or any employee of such authority or through any other cause. The Bank may send any message relative to this transfer in explicit language, code or cipher.
- The Bank shall not be liable for any errors, neglects or defaults, acts or omissions whether of itself or of its employees or of any correspondents, sub-agents or of their employees.
- It is understood that if the relevant instrument (i.e. Foreign Demand Draft / Foreign Telegraphic Transfer etc.) is lost, stolen or destroyed, the Bank shall be provided with a bond/indemnity duly acceptable to the Bank, protecting the Bank against liability with respect to the lost, stolen or destroyed instrument, in connection with any request that may be made for the issuance of replacement instrument or in connection with the refund of the amount of the instrument.
- Should refund or repurchase by the Bank of the amount of the draft or of the transferred funds be desired, refund or repurchase shall be made at the Bank's option only to or from the Applicant and in case of drafts, upon receipt by the Bank of the drafts duly endorsed by the Applicant/Beneficiary, at the current demand buying rate for the currency in question, less costs, charges, expenses and interest (in case of foreign currency transactions) provided the Bank is in possession of the funds, for which the payment instructions were issued, free from any exchange or other restrictions.
- Where any funds received from the Applicant are to be converted into any foreign currency for transfer, the Bank shall convert the funds received from the Applicant at the Bank's selling rate on the day of conversion. The Bank's statement in writing that it has effected such conversion shall be conclusive for all purposes and binding on the Applicant.
- Funds in any currency other than that of the country to which the remittance is made shall be payable to the payee in such currency at the buying rate of the Bank's correspondent or agent unless the payee by arrangement with the paying correspondent or agent obtains payment in some other currency upon paying all charges of the Bank's correspondent or agent in connection therewith.
- In case of purchaser's / Applicant's request for the cancellation of FDD / FTT the instrument(s), where it has been sent/delivered to the Beneficiary or is lost in transit, must be endorsed by the beneficiary in discharge of its claim and only following such discharge will a refund / replacement request be entertained.
- The Bank will use reasonable endeavors to process application received by it during banking hours and on the same day. Applications received after such cut-off time will be processed on the next working day. It should also be noted that due to cut off times for transmission imposed by international convention, this payment may not be effected on the date of request and the Bank shall not be liable for any loss as a result of delays in transmission or payment by its agents, employees, correspondents or third parties.
- All or any part of the instruction can be disclosed to drawee/correspondent bank to meet their due diligence inquiries.
- The Bank shall not be liable should the proceeds of the remittance/draft be confiscated/questioned by authorities in the country of the Beneficiary or in transit. The Applicant also undertakes to provide any additional information about himself or the Beneficiary as requested by the authorities in any country or an international organization.
- The Applicant shall make his own inquiries and the Bank is not obligated to advise the Applicant as regards any exchange control or any other similar restriction imposed by the local laws or the regulations of the country to which the remittance is to be sent, and the Bank shall not be responsible for any loss or delay resulting from any such control or restriction.

شرائط و ضوابط

- درخواست گزار کی جانب سے بینک کے راجح نام پر یا سارف کے لیٹر ہیڈ پر یا کسی دیگر ذرائع سے رقم منتقلی کی ہدایات بینک کو وصولی اور بینک کی طرف سے منظوری پر درخواست گزار یہاں متفق ہے کہ اس کی جانب سے بینک کو دی گئی تمام رقم منتقلی کی درخواستوں پر مندرجہ ذیل شرائط و ضوابط کا اطلاق ہوگا۔
- درخواست گزار تصدیق کرتا ہے کہ یہ منتقلی جائز ذاتی یا کاروباری مقصد کے لیے ہے اور اس کا تعلق ناجائز یا مشتبہ کاری یا کسی بھی غیر قانونی سرگرمی سے نہیں ہے۔
- درخواست گزار یہاں تصدیق کرتا ہے کہ وہ اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی جانب سے وقتاً فوقتاً نئے گئے ایکٹیو کنٹرول ریگولیشنز سے پوری طرح واقف ہے اور ان کی تعمیل کرے گا اور جو کہ لاگو قانون یا قواعد، ہدایت یا حکم کی خلاف ورزی ہونے پر یا کسی عمل یا بھول چوک کی وجہ سے نقصان کے لئے درخواست گزار بینک کی بروقت جوابی کرے گا اور ان نقصانات کے لئے بینک ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- رقم منتقلی کے لیے درخواست دینے پر درخواست گزار اس بات پر متفق ہے کہ یہ منتقلی ان شرائط و ضوابط سے مشروط ہوگی۔ اس میں ذکر کردہ معاہدے کی کارکردگی بینک الحیب لمیٹڈ (ہیئر ایبلز "بینک" خوالہ دیا جائے گا) کی جانب سے مشروط ہے۔ حکومت پاکستان، اسٹیٹ بینک آف پاکستان اور دیگر مجاز اختیارات کے تمام ریگولیشنز، حکم ناموں، انتظامی قوانین، احکامات اور مراسلوں سے یا آئندہ پیش آنے والے کوئی واقعات جو اس بینک کی برانچ کے کنٹرول سے باہر ہوں بشمول لیکن محدود نہیں جیسے جنگ، سیاسی انتشار، سول ناخوشی یا بے دخلی، اگر مذکورہ بالا وجوہات کی بنا پر درخواست گزار یا کاؤ ٹریڈر یا کسی نقصان میں مبتلا ہوتی ہے یا کوئی لاگت یا اخراجات برداشت کرنا ہو تو اس کے لیے بینک کی براہ راست شمول ہیڈ آفس اور دیگر برانچ، بینک کے ذیلی اور ملحق ادارے ذمہ دار نہیں ہوں گے۔
- بینک اس درخواست کے مطابق ڈرافٹس یا ترسیل زر کے اجراء کے لئے تمام ضروری اقدامات اٹھا سکتا ہے اور ایسا کرنے میں بینک درخواست گزار کی جانب سے آزاہدہ کہ وہ کسی بھی مراسلہ نگار، ذیلی ایجنٹ یا دیگر ایجنسی کو استعمال کرے۔ لیکن کسی بھی صورت میں تار، ڈاک یا پوسٹ اتھارٹی، ٹیلی گراف، کیبل یا وائر لیس کمپنی یا ایسے ادارے کو کوئی ملازم یا دیگر اسباب کی وجہ سے کسی بھی کٹ چھانت، مداخلت، غلطیوں یا تاخیر کے لیے بینک یا ہیڈ آفس یا بینک کی دیگر برانچ یا اس کے کوئی بھی مراسلہ نگار یا ایجنٹس ذمہ دار نہیں ہوں گے۔ بینک اس منتقلی سے متعلق کوئی بھی پیغام واضح الفاظ، کوڈ یا اختصار پر مبنی بھیج سکتا ہے۔
- بینک خود اپنی یا اپنے ملازمین یا کسی بھی مراسلہ نگار، ذیلی ایجنٹس یا ان کے ملازمین کی کسی بھی غلطی، غفلت یا کوتاہی، افعال یا بھول چوک کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- یہ سمجھ لیا ہے کہ اگر متعلقہ دستاویز (یعنی فارن ڈیمانڈ ڈرافٹ/فارن ٹیلی گراف ٹرانسفر وغیرہ) گم، چوری یا ضائع ہو جائے تو بینک کو ہانڈ/تلافی فراہم کی جائے گی جو بینک کو قابل قبول ہو تا کہ بینک کو گمشدگی، چوری یا ضائع شدہ دستاویز، جیسے متبادل دستاویز کے اجراء کے لیے دی گئی درخواست یا دستاویز کی رقم کی واپسی سے متعلق ذمہ داریوں سے بری الذمہ رکھا جاسکے۔
- اگر ڈرافٹ یا مطلوبہ منتقلی کی رقم یا دواہر خریدی گئی اور وہی کی درخواست کی جائے تو درخواست گزار کو درخواست گزار سے رقم واپسی یا دوبارہ خرید کا فیصلہ بینک کرے گا اور ڈرافٹ کی صورت میں، درخواست گزار/بئنیفیٹری کی جانب سے تصدیق شدہ ڈرافٹس کی بینک کو وصولی پر ہوگا اور تمام اخراجات کی کوئی رقم کے بعد ہوگا (فارن کرنسی ٹرانزیکشنز کی صورت میں) کرنسی کے لیے حالیہ مطلوبہ شرح خرید پر، فنڈز کی وصولی میں ہیں جس کے لیے ادائیگی کی ہدایات جاری کی گئی ہیں اور یہ کسی مبادلہ زر یا دیگر پابندیوں سے مبرا ہیں۔
- جب درخواست گزار کی جانب سے کوئی حاصل کی ہوئی رقم کو منتقلی کے لئے کسی بھی غیر ملکی کرنسی میں تبدیل کرنا ہو تو بینک درخواست گزار سے وصول شدہ رقم کو تبدیل کرنے والے دن پر لاگو ہونے والی بینک کے شرح فروخت پر تبدیل کرے گا۔ بینک کی طرف سے یہ تحریری بیان کہ اس نے اس تبدیلی کو انجام دے دیا ہے، تمام مقاصد کے لئے حتمی ہوگا اور درخواست گزار اس پر پابند ہوگا۔
- کسی بھی کرنسی میں رقم ماسوائے اس کرنسی کے جس ملک کے لیے ترسیل زر کی جارہی ہو، وصول کنندہ کو بینک کے مراسلہ نگار یا ایجنٹ کی شرح خرید پر ہی کرنسی میں دیا جائے گا اور وہی بینک کے وصول کنندہ اس سلسلے میں بینک کے مراسلہ نگار یا ایجنٹ کے تمام چارجز کی ادائیگی کے لیے بینک کے مراسلہ نگار یا ایجنٹ کے ساتھ طے کرے کسی دوسری کرنسی میں ادائیگی اس سلسلے میں وصول کرے۔
- خریدار/درخواست گزار کی جانب سے ایف ڈی ڈی / ایف ٹی ڈی دستاویز (دستاویزات) کی منسوخی کی درخواست دینے کی صورت میں، جو کہ بئنیفیٹری کو بھیج دی گئی یا راستے میں گم ہوگئی ہو تو ایسے حالات میں بئنیفیٹری کو اس کے دعوے سے سبکدوشی لازمی کرنا ہوگی اور صرف ایسی رقم واپسی/سبکدوشی کے بعد کی درخواست پر غور ہوگا۔
- بینک موصول ہونے والی درخواست پر اسی دفتر کی اوقات کار کے دوران کارروائی کرنے کیلئے مناسب کوشش کرے گا۔ کٹ آف ٹائم کے بعد موصول ہونے والی درخواستوں پر اگلے دفتر کی دن پر کارروائی کی جائے گی۔ یاد رہے کہ بین الاقوامی کنونشن کی جانب سے عائد کی جانے والی ترسیل کیلئے کٹ آف ٹائم کے باعث درخواست کی تاریخ پر یا ادائیگی منور نہیں ہوگی اور بئنیفیٹری، ملازمین، مراسلہ نگار یا تیسرے فریقین کی وجہ سے کسی بھی منتقلی میں تاخیر کی صورت میں بینک کی بھی نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔
- تمام ہدایات یا اس کا کوئی حصہ، رقم کھلانے والے/معاون بینک پر افشاء کی جاسکتی ہیں تاکہ وہ اپنی مطلوبہ اختیارات تقویت پوری کر سکیں۔
- بینک ذمہ دار نہیں ہوگا اگر ترسیل زر ڈرافٹ، بئنیفیٹری کے ملک میں یا راستے میں یا اختیار اداروں کی جانب سے سوالات اٹھیں یا ضبط کر لیے جاتے ہیں۔ درخواست گزار یا بھیجی ذمہ دار یا تیسرے فریقین کو کوئی بھی ملک کے یا اختیار یا بین الاقوامی ادارہ کی درخواست پر غور دینے یا بئنیفیٹری کے بارے میں کوئی اضافی معلومات فراہم کرے۔
- درخواست گزار کو خرابی طرف سے تقویت کے ساتھ اور بینک یا بئنیفیٹری ہوگا کہ وہ درخواست گزار کو کسی ایکٹیو کنٹرول یا مقامی قوانین یا جس ملک میں ترسیل زر کیجی ہو جائے گی، کے قوانین کے تحت نافذ کردہ کسی دیگر پابندیوں کے بارے میں مشورہ دینے کا پابند نہیں ہوگا اور بینک ایسے کنٹرول یا پابندی کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان یا تاخیر کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔