

## صارف تعلیم بروشر

- **“سیونگس اکاؤنٹ”** افراد / ہستیوں (entities) کے لیے ایک آپریٹو بینک کھاتہ ہے جسے ایک سیونگس اکاؤنٹ کھولنے کے لیے آر بی آئی کے ذریعہ خاص طور پر بطور اہل اجازت دی گئی ہے۔ مخصوص غیر منفعتی رفاہی تنظیموں کو بھی بینک میں سیونگس بینک کھاتے کھولنے کی اجازت ہے۔ سود کی ادائیگی سیونگس اکاؤنٹ میں آر بی آئی کے ذریعہ تجویز کردہ شرح پر کی جاتی ہے۔ جو ہستیاں سیونگس اکاؤنٹ کھولنے کی اہل ہیں ان میں رہائشی اور غیر رہائشی بھارتی افراد، ٹرسٹ، انجمنیں، کمپنیوں کے ایکٹ کے سیکشن 25 کے تحت رجسٹر شدہ کمپنیاں شامل ہیں۔ مخصوص حکومتی تنظیمیں بھی سیونگس اکاؤنٹ کھول سکتی ہیں بشرطیکہ وہ آر بی آئی کے ذریعہ وقتاً فوقتاً تجویز کی جانے والی مخصوص شرائط کی تکمیل کرتی ہوں۔
- **“کرنٹ اکاؤنٹ”** ان تمام ہستیوں کے لیے ایک آپریٹو بینکنگ اکاؤنٹ ہے جو بینک اکاؤنٹ کھولنے اور اسے چلانے کے اہل ہیں۔ آر بی آئی کی تجویز کے مطابق کرنٹ اکاؤنٹ میں موجود بیلنسوں پر کوئی سود نہیں ادا کیا جاتا ہے۔
- **“میعادی ڈیپازٹ”** کا مطلب ایک ایسا ڈیپازٹ ہے جو بینک کو ایک متعین مدت کے لئے ملا ہو۔ سود کی ادائیگی اس شرح پر کی جاتی ہے جو ڈیپازٹ کرتے وقت متعین کی گئی ہو۔ میعادی ڈیپازٹ میں سہ ماہی ادائیگی ڈیپازٹ (Quarterly Payout Deposit)، مابانہ ادائیگی ڈیپازٹ (Monthly Payout Deposit) اور جمعہ ڈیپازٹ (Cumulative Deposit) جیسے ڈیپازٹ شامل ہیں۔ ساری ہستیاں ایک میعادی ڈیپازٹ کھاتہ کھولنے کی اہل ہیں، تاآنکہ قانون یا انضباطی آئینی ہدایات کے ذریعہ خاص طور پر منع کیا گیا ہو۔
- **“تکراری ڈیپازٹ”** وہ ڈیپازٹ ہے جو مسلسل آمدنی والے لوگوں کو ہر مہینہ اپنے تکراری (recurring) ڈیپازٹ کھاتہ میں ایک متعین رقم ڈیپازٹ کرنے اور میعادی ڈیپازٹ پر لاگو شرح کے اعتبار سے سود کمانے میں مدد کرتا ہے۔ یہ مابانہ قسطوں، یعنی 1000 روپے ہر مہینہ، میں ایک مخصوص رقم کا میعادی ڈیپازٹ کرنے جیسا ہے۔ یہ ڈیپازٹ مستقبل میں ایک مخصوص تاریخ کو ان تمام قسطوں کے ساتھ پختہ (mature) ہو جاتا ہے جو ہر مہینہ دی گئی ہوتی ہیں۔ اس طرح سے، تکراری ڈیپازٹ اسکیم صارفین کو اس بات کا موقع دیتی ہے کہ وہ ایک متعین مدت کے دوران ایک متعین رقم کی ہر مہینہ مسلسل ڈیپازٹ کر کے اپنی بچتوں کی تعمیر کریں۔
- اپنی مالی شمولیت (Financial Inclusion) پیش قدمی کے ایک حصہ کے طور پر، ہمارا بینک آر بی آئی کے ذریعہ مقرر کردہ مالی شمولیت بینکنگ خدمات تک رسائی کی مسلسل موجود ہدایات کے تحت اپنی ساری شاخوں پر Basic Savings Bank Deposit Account (بی ایس بی ڈی اے) یعنی بنیادی بچتیں بینک ڈیپازٹ کھاتہ اور Small Account یعنی چھوٹا کھاتہ پیش کرتا ہے۔ مزید، ضوابط کے مطابق، بی ایس بی ڈی اے اور چھوٹا کھاتہ کی کلیدی خصوصیات نیچے نمایاں کی جاتی ہیں:

معیار	بی ایس بی ڈی اے	چھوٹا کھاتہ
کے وائی سی ضروریات	• مکمل کے وائی سی	• نرمی کیا ہوا کے وائی سی
خصوصیات	<ul style="list-style-type: none"> <li>• کسی کم سے کم بیلنس کی ضرورت نہیں</li> <li>• نقد ڈیپازٹ مع لین دین کی لامحدود مفت تعداد مشروط از فی مہینہ 1 لاکھ روپے کی حد</li> <li>• ایک مہینہ میں شاخ سے 4 مفت پیسہ نکاسی</li> <li>• غیر کوٹک ایم ٹی ایم پر مفت 5 لین دین</li> <li>• جمع کاری پر بغیر چارج والی (At-Par) چیک بک</li> <li>• مفت فون بینکنگ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• کسی کم سے کم بیلنس کی ضرورت نہیں</li> <li>• نقد ڈیپازٹ مع لین دین کی لامحدود مفت تعداد مشروط از ایک مالی سال میں 1 لاکھ روپے کی حد</li> <li>• ایک مہینہ میں شاخ سے 4 مفت پیسہ نکاسی</li> <li>• غیر کوٹک ایم ٹی ایم پر مفت 5 لین دین</li> <li>• مفت فون بینکنگ</li> <li>• نیٹ بینکنگ دستیاب نہیں</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• ایک مالی سال میں سارے کریڈٹ کی رقم 100,000 روپے سے زائد نہ ہو</li> <li>• کھاتہ کا بیلنس 50,000 روپے سے زائد نہ ہو</li> <li>• ایک مہینہ میں سارے ڈیبٹس کی رقم 10,000 سے زائد نہ ہو</li> <li>• غیر ملکی کرنسی تبادلہ کی اجازت نہیں ہے</li> <li>• چھوٹا کھاتہ والے ایک ہی وقت میں بینک میں اضافی دیگر بچت کھاتے نہیں کھول سکتے ہیں۔ تاہم وہ کے وائی سی ضروریات کی تکمیل کر کے بی ایس بی ڈی اے/ دیگر سیونگس اکاؤنٹ ویریئنٹ (variant) میں اپ گریڈ کر سکتے ہیں۔</li> <li>• اگر پہلے سے موجود کھاتہ دار 'چھوٹا کھاتہ' کھولتا ہے، تو اسے چھوٹا کھاتہ کھولنے کے 30 دنوں کے اندر اندر موجود بچت کھاتہ کو بند کرنے کی ضرورت ہوگی۔</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نیٹ بینکنگ (اختیاری)۔</li> <li>• فی کیلنڈر سہ ماہی 75 روپے کی شرح پر قابل چارج</li> <li>• وہ سارے لین دین جن کی دیگر سیونگس اکاؤنٹ کے تحت اجازت ہے ان کی اجازت ہے</li> <li>• بی ایس بی ڈی اے کھاتہ والے ایک ہی وقت میں بینک میں اضافی دیگر بچت کھاتہ نہیں کھول سکتے ہیں۔ تاہم وہ معمولی بچت کھاتہ میں اپ گریڈ ہو سکتے ہیں</li> <li>• اگر موجودہ سیونگس اکاؤنٹ رکھنے والا شخص بی ایس بی ڈی اے کھولتا ہے، تو اسے بی ایس بی ڈی اے کھولنے کے 30 دنوں کے اندر اندر موجودہ بچت کھاتہ کو بند کرنے کی ضرورت ہوگی</li> </ul>	<p>بندشیں/حدود</p>
--	--	--------------------

- بینک قانونی گارجین سند کی بنا پر خودتسکینی، دماغی فالج، ذہنی معذوری اور کثیر معذوریوں والے افراد کے کھاتے کھولتا ہے۔ یہ سند یا تو ضلعی عدالت کے ذریعہ ذہنی صحت ایکٹ 1987 کے ذریعہ یا قومی ٹرسٹ برائے خودتسکینی، دماغی فالج، ذہنی معذوری اور کثیر معذوریوں والے افراد ایکٹ 1999 کے تحت قائم کی گئی مقامی سطح کی کمیٹیوں کے ذریعہ جاری کی جاتی ہے۔ قانونی گارجین اس طرح کے کھاتوں کو کھولنے کے لیے مطلوب سند کے واسطے مقامی سطح کی کمیٹیوں سے رابطہ کر سکتے ہیں۔ مقامی سطح کی کمیٹی کا پتہ قومی ٹرسٹ کی ویب سائٹ [www.thenationaltrust.in](http://www.thenationaltrust.in) سے یا آپ سے قریب ترین شاخ سے حاصل کیا جا سکتا ہے۔ مزید، اس طرح کے لوگوں کے کھاتے، صارف کی جانب سے تصدیق کے تابع کہ وہ اہل ہے اور اپنی خود کی مالیات کو سنبھال سکتا/سکتی ہے، بغیر کسی قانونی گارجین شپ سند کے کھولے جا سکتے ہیں۔
- اوپر مذکور سارے کھاتوں کی تفصیلات ہماری ساری شاخوں پر دستیاب ہیں نیز ہمارے بینک کی ویب سائٹ پر پوسٹ ہیں۔
- کوئی ڈیپازٹ کھاتہ کھولنے سے قبل بینک آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ ”اپنے صارف کو جانیں“ (کے وائی سی) ہدایات یا بینک کے ذریعہ اختیار کردہ اسی طرح کے دیگر اصول و طریقہ ہائے کار کے تحت مطلوب مناسب کوشش (due diligence) کرے گا۔
- کھاتہ کھولنے کے فارم ممکنہ ڈیپازٹ کنندہ کو بینک کے ذریعہ فراہم کیے جائیں گے۔ بینک افسران طریقہ کار کے لوازمات کی تشریح کریں گے اور ممکنہ ڈیپازٹ کنندہ جب ڈیپازٹ کھاتہ کھولنے کے لیے رسائی حاصل کرے تو اس کے ذریعہ چاہی گئی کسی بھی ضروری وضاحت کی فراہمی کرے گا۔ کھاتہ کھولنے کا فارم ممکنہ ڈیپازٹ کنندہ کے ذریعہ پورے طور پر اور درست طریقہ پر پُر کیا جانا چاہئے۔
- سیونگس اکاؤنٹ اور کرنٹ اکاؤنٹ جیسی ڈیپازٹ مصنوعات کے لیے، اس طرح کے کھاتوں کے آپریشن (operation) پر حکمران شرائط و ضوابط کے ایک حصہ کے طور پر، کھولے جا رہے کھاتہ کی قسم پر مبنی، ایک Average Quarterly Balance (AQB) یعنی اوسط سہ ماہی بیلنس /Average Monthly Balance (AMB) یعنی اوسط ماہانہ بیلنس کو برقرار رکھے جانے کی ضرورت ہوگی۔ کھاتہ میں

وضاحت کردہ AQB/AMB برقرار رکھنے میں ناکامی کی وجہ سے غیر برقراری چارج (Non Maintenance Charge) لاگو ہو گا۔

- چارجز کے جدول کا ویب سائٹ ([www.kotak.com](http://www.kotak.com)) اور شاخ کے احاطہ میں مظاہرہ کیا جائے گا۔
- سیونگس بینک اکاؤنٹ اہل فرد / افراد اور مخصوص تنظیموں / ایجنسیوں (ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) کے ذریعہ وقتاً فوقتاً تجویز کردہ شرائط کی تکمیل سے مشروط) کے لیے کھولے جاسکتے ہیں۔
- کرنٹ کھاتے افراد/ شراکت فرموں/ نجی اور سرکاری لمیٹیڈ کمپنیوں/ ہندو غیر منقسم خاندان (HUF)، مخصوص تنظیموں/ انجمنوں/ ٹرسٹوں وغیرہ کے ذریعہ کھولے جاسکتے ہیں۔
- میعاد ڈیپازٹ کھاتے افراد/ شراکت فرموں/ نجی اور سرکاری لمیٹیڈ کمپنیوں/ ہندو غیر منقسم خاندان، مخصوص تنظیموں/ انجمنوں/ ٹرسٹوں وغیرہ کے ذریعہ کھولے جاسکتے ہیں۔
- ایک ڈیپازٹ اکاؤنٹ کھولنے وقت مناسب کوشش عمل (due diligence process) فرد کی شناخت، پتہ کی تصدیق کی بابت اطمینان، اس کے پیشہ/سرگرمی کی سطح، آمدنی کے ذریعہ وغیرہ کے تعلق سے اطمینان کو شامل ہو گا۔ بینک یہ بھی مطالبہ کر سکتا ہے کہ ممکنہ ڈیپازٹ کنندہ کا ایک ایسے شخص کے ذریعہ تعارف کرایا جائے جو بینک کو قابل قبول ہو۔ مناسب کوشش عمل کے طور پر بینک کو کھاتہ کھولنے/چلانے والے شخص/لوگوں کی ایک حالیہ تصویر بھی مطلوب ہو گی۔
- مناسب کوشش ضروریات کے علاوہ، کے وائی سی ضوابط کے تحت بینک کو Permanent Account Number (PAN) یعنی مستقل کھاتہ نمبر کی ضرورت ہو گی یا متبادل کے طور پر آمدنی ٹیکس قانون / قوانین کے تحت وضاحت کردہ فارم 60 یا 61 میں اعلامیہ مطلوب ہو گا۔
- بینک آر بی آئی کے ذریعہ مطالبہ کے مطابق موجودہ صارفین کی پروفائل پر نظر ثانی کرتے وقت وقفہ وقفہ سے نئے یا اضافی کے وائی سی دستاویزات کی مانگ کرے گا۔

### اکیلے چلایا جانے والا کھاتہ

اس طرح کے کھاتے واحد فرد کے ذریعہ کھولے اور چلائے جاسکتے ہیں، جس کی عمر 18 سالوں سے زائد ہو۔

### مشترکہ کھاتہ

ایسا ڈیپازٹ کھاتہ جسے دو یا مزید افراد کے ذریعہ انہیں کے نام سے کھولا گیا ہو اسے مشترکہ کھاتہ کے نام سے جانا جاتا ہے۔

### مشترکہ کھاتہ کو چلانے کا عمل (operation)

مشترکہ کھاتہ جسے ایک سے زیادہ افراد کے ذریعہ کھولا گیا ہو اسے مندرجہ ذیل طرز پر چلایا جاسکتا ہے

### کوئی ایک یا زندہ رہنے والا (Either or Survivor)

یہ طرز ایسے کھاتہ کے لیے لاگو ہے جسے دو افراد رکھتے ہوں۔ اس طرز میں، کھاتہ کو کھاتہ داروں میں سے کسی ایک کے ذریعہ یا زندہ رہنے والے شخص (کھاتہ داروں میں سے کسی ایک کی موت یا پاگل پن کی وجہ سے) کے ذریعہ چلایا جاسکتا ہے۔

### کوئی بھی یا زندہ رہنے والا (Anyone or Survivor)

یہ طرز ایسے کھاتہ کے لیے لاگو ہے جسے دو افراد رکھتے ہوں۔ اس طرز میں، کھاتہ کو کھاتہ داروں میں سے کسی ایک کے ذریعہ یا زندہ رہنے والے شخص (اشخاص) (کھاتہ داروں میں سے کسی ایک کی موت یا پاگل پن کی وجہ سے) کے ذریعہ چلایا جاسکتا ہے۔

### مشترکہ طور پر

اس طرز میں، کھاتہ صرف اس صورت میں چلایا جاسکتا ہے جب سارے کھاتہ داروں نے دستخط کر دیے ہوں۔ کھاتہ کو چلانے کے منشور (mandate) میں سارے کھاتہ داروں کے دستخط سے ترمیم کی جاسکتی ہے۔

نابالغ کے ذریعہ فطری گارجین / گارجین کے اشتراک میں کھولا گیا سیونگس بینک اکاؤنٹ کو صرف فطری گارجین کے ذریعہ ہی چلایا جاسکتا ہے۔

مشترکہ کھاتہ دار مذکورہ بالا کھاتوں میں بیلنس کو ٹھکانے لگانے (disposal) کے لیے مندرجہ ذیل میں سے کوئی منشور (mandate) دے سکتے ہیں :

- کوئی بھی یا زندہ رہنے والا : اگر کھاتہ دار دو افراد، مان لیں الف اور ب، ہیں تو کسی بھی کھاتہ دار کی موت پر حتمی بیلنس مع سود، اگر لاگو ہو، زندہ رہنے والے شخص کو دیا جائے گا۔

- کوئی بھی یا زندہ رہنے والا شخص /لوگ : اگر کھاتہ دار دو افراد سے زائد، مان لیں الف، ب اور ج، ہیں تو کسی دو کھاتہ داروں کی موت پر حتمی بیلنس مع سود، اگر لاگو ہو، زندہ رہنے والے شخص کو دیا جائے گا۔
- پہلے والا / زندہ رہنے والا: صرف پہلے نامزد کیا گیا (named) کھاتہ دار ہی چلا سکتا ہے اور اسے پیسوں پر پورا حق حاصل ہے۔ زندہ رہنے والا شخص صرف پہلے والے کی موت پر ہی میدان میں آتا ہے۔
- بعد والا / زندہ رہنے والا : صرف آخر میں نامزد کیا گیا (named) کھاتہ دار ہی چلا سکتا ہے اور اسے پیسوں پر پورا حق حاصل ہے۔ زندہ رہنے والا شخص صرف پہلے والے کی موت پر ہی میدان میں آتا ہے۔

### مشترکہ کھاتہ داروں کے نام/ناموں کا اضافہ یا حذف

بینک مشترکہ کھاتہ داروں کی درخواست پر مشترکہ کھاتہ دار / کھاتہ داروں کے نام/ناموں کا اضافہ کرنے یا حذف کرنے کی اجازت دے سکتا ہے اگر حالات اس کا جواز فراہم کریں یا ایک انفرادی ڈیپازٹ کنندہ کو اس بات کی اجازت دے سکتا ہے کہ وہ کسی دوسرے شخص کے نام کا ایک مشترکہ کھاتہ دار کے طور پر اضافہ کر دے۔

### نابالغ کھاتے

نابالغ کے نام پر کسی کھاتہ کو فطری گارجین کے ذریعہ کھولا اور چلایا جا سکتا ہے۔ بلوغت کو پہنچ جانے پر، سابق نابالغ کو اپنے کھاتہ میں بیلنس کی توثیق کرنی ہو گی اور اگر کھاتہ فطری گارجین / گارجین کے ذریعہ چلایا جا رہا ہو تو، فطری گارجین کے ذریعہ مناسب طور پر تصدیق شدہ سابق نابالغ کا تازہ نمونہ دستخط حاصل کر کے اسے سارے آپریشنل مقاصد سے اس نابالغ پر لاگو کے وائی سی دستاویزات کے ساتھ رکھا جائے گا جو بالغ درخواست دہندہ ہو گیا ہے۔

### ناخواندہ / اندھے شخص کا کھاتہ

بینک اپنی صوابدید پر ناخواندہ شخص کے لیے کرنٹ کھاتوں کو چھوڑ کر دیگر ڈیپازٹ کھاتے کھول سکتا ہے۔ اس طرح کے شخص کا کھاتہ کھولا جا سکتا ہے بشرطیکہ وہ ایک ایسے گواہ کے ساتھ جا کر بینک سے مطالبہ کرے جو ڈیپازٹ کنندہ اور بینک دونوں کے پہچان کا ہو۔ عام طور پر، اس طرح کے سیونگس بینک اکاؤنٹ کے لیے کوئی چیک بک سہولت نہیں دی جاتی ہے۔ ڈیپازٹ رقم اور/یا سود کی نکاسی /دوبارہ ادائیگی کے وقت، کھاتہ دار ایسے باختیار افسر کی موجودگی میں اپنے انگوٹھے کا نشان لگائے گا/گی جو شخص کی شناخت کی تصدیق کرے گا۔ بینک افسران ناخواندہ/اندھے شخص کو کھاتہ پر حکمران شرائط و ضوابط کی تشریح کریں گے۔

### وکیل کی طاقت (Power of Attorney)

ڈیپازٹ کنندہ کی درخواست پر، بینک اس شخص کے ذریعہ دیے گئے وکیل کے فرمان /طاقت کو رجسٹر کرے گا جس سے کسی دوسرے شخص کو اس کی جانب سے کھاتہ چلانے کا اختیار مل جائے گا۔

### نامزدگی سہولت

نامزدگی کی سہولت انفرادی لوگوں کے ذریعہ کھولے گئے سارے ڈیپازٹ کھاتوں پر دستیاب ہے۔ نامزدگی ایک واحد ملکیتی کھاتہ (sole proprietary concern account) پر بھی دستیاب ہے۔ نامزدگی صرف ایک واحد فرد کے لیے کی جا سکتی ہے۔ اس طرح سے کی گئی نامزدگی کسی بھی وقت کھاتہ دار/کھاتہ داروں کے ذریعہ منسوخ یا تبدیل کی جا سکتی ہے۔ نامزدگی، منسوخی یا اس کی تبدیلی کرتے وقت، یہ ضروری ہے کہ کوئی تیسرا فریق اس کا شاہد ہو۔ نامزدگی میں کھاتہ دار/کھاتہ داروں کی رضامندی سے ترمیم کی جا سکتی ہے۔ نامزدگی ایک نابالغ کے لیے بھی کی جا سکتی ہے۔ یہ مشورہ دیا جاتا ہے کہ سارے ڈیپازٹ کنندہ افراد نامزدگی کی سہولت کا فائدہ اٹھائیں تا کہ ڈیپازٹ کنندہ/ڈیپازٹ کنندوں کی موت کی صورت میں بقایاجات (dues) کا تصفیہ آسان تر ہو۔ نامزد شخص، ڈیپازٹ کنندہ/ڈیپازٹ کنندوں کی موت کی صورت میں، کھاتہ میں بچ رہے بیلنس کو قانونی وارثین کے متولی کے طور پر موصول کرے گا۔ ڈیپازٹ کھاتہ کھولتے وقت ڈیپازٹ کنندہ کو نامزدگی کی سہولت کے فوائد کی اطلاع دی جائے گی۔ ایسے مיעادی ڈیپازٹ کے تعلق سے جنہیں ٹووے سویپ سہولت (فعال پیسہ) کے توسط سے کھولا گیا ہو، سیونگس/کرنٹ کھاتوں پر نامزدگی مانی جائے گی۔

### چیک بکس اور چیکس

چیک بکس ایسے لوگوں کو جاری کی جاسکتی ہیں جن کے سیونگس، کرنٹ یا اوورڈرافٹ کھاتے ہوں ایسے چارجز کے عوض جن کی بینک کے ذریعہ تعیین کی جائے۔ چیک بک صارف کو اس کے میلنگ ایڈریس پر بھیجی جائے گی۔ بینک اپنی صوابدید پر قانون کے مطابق مخصوص صارفین کو بلا چارج (at par) چیک بک جاری کر سکتا ہے۔

بینک کسی بھی کرنٹ، سیونگس یا اوورڈرافٹ کھاتہ والے شخص کو تازہ چیک بک جاری کرنے سے انکار کر سکتا ہے اگر اس طرح کے شخص کے مبلغ ایک کروڑ روپے کے چیکس ایک مالی سال کے دوران چار یا مزید موقعوں پر بے عزت (dishonored) ہو گئے تھے کیونکہ ایسے شخص کے کھاتے میں ناکافی فنڈز تھے۔ نیز، اپنی صوابدید پر موجودہ کھاتے کو بند کرنے پر غور کر سکتا ہے۔

بینک کے پاس یہ حق بھی محفوظ ہے کہ وہ چیکس بک کو بند کر دے ایسی صورت میں کہ چیکوں کی بار بار بے عزتی ہو/ایک مہینہ میں بینک کے ذریعہ متعین کردہ چیک بک دہلیز سے تجاوز کر جائے (انفرادی کھاتہ - 100 پتیوں (leaves) سے زائد ہو جائے، غیر انفرادی - 500 پتیوں سے زائد)۔

صارفین چیکوں کو لازمی طور پر اس طور پر ڈرا (draw) کریں کہ اس کے اجراء کے بعد تبدیلی نہ ہو پائے اور صارف کا دستخط بینک ریکارڈ میں دستخط کی توثیق کرے۔ چیکوں پر کسی بھی طرح کی تبدیلی کی لازمی طور پر ہر تبدیلی کے لیے صارف کے دستخط سے تصدیق ہو۔ بینک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ ایسے چیکوں کی ادائیگی سے انکار کر دے جس میں کسی بھی طرح سے تبدیلی کی گئی ہو یہاں تک کہ بینک ریکارڈ میں نمونہ کے دستخط کے مطابق مکمل دستخط کے تحت اس کی تصدیق نہ کی گئی ہو۔

### کھاتہ کا گوشوارہ

کھاتہ کا ایک گوشوارہ سیونگس بینک نیز کرنٹ ڈیپازٹ کھاتہ داروں کو کھاتہ کھولنے کی شرائط و ضوابط کے مطابق وقفہ وقفہ سے فراہم کیا جائے گا۔

### پاس بک سہولت

صارف کی خاص درخواست پر، بینک انفرادی صارفین کو پاس بک کی سہولت دیتا ہے۔ وہ صارفین جو پاس بک سہولت کو حاصل کرتے ہیں انہیں عوامی جدول برائے چارجز میں وضاحت کردہ چارجز پر کھاتہ کا گوشوارہ فراہم کیا جائے گا۔

### براہ راست ڈیبٹ اور قائم ہدایات (Standing Instructions)

یہ ایک ادائیگی نظام ہے جس سے صارف کو یہ موقع ملتا ہے کہ ہمیں بطور ایک بینک باقاعدہ ادائیگیاں کرنے کی ہدایت دے، مثال کے طور پر: ایک کھاتے سے دوسرے کھاتے میں فنڈز کی منتقلی، لاکر کرایوں کی ادائیگی، کریڈٹ کارڈس کی ادائیگیاں، لائف انشورنس ادائیگیاں اور ایک متعین مستفید کو کوئی بھی وقفہ وقفہ سے کی جائے والی ادائیگیاں۔ مزید، اس سہولت سے صارف کو چیکس لکھنے کی بے آرامی سے چھٹکارا حاصل کرنے میں مدد ملتی ہے۔

اس خدمت کو حاصل کرنے کے لیے، آپ کے براہ راست ڈیبٹ حکم کو کامیاب طور پر ہونا ہو گا

### اوسط سہ ماہی/ماہانہ بیلنس

—AQB اوسط سہ ماہی بیلنس صارف کے ذریعہ کیلنڈر کے تین مہینوں میں صارف کے ذریعہ برقرار رکھے گئے اوسط بیلنس کو دیتا ہے۔

—AMB اوسط ماہانہ بیلنس صارف کے ذریعہ کیلنڈر کے مہینہ میں صارف کے ذریعہ برقرار رکھے گئے اوسط بیلنس کو دیتا ہے

AQB/AMB کا حساب مندرجہ ذیل کے مطابق کیا جاتا ہے  

$$AQB/AMB = \text{مہینہ یا سہ ماہی کے لیے ہر دن کے بندہونے والے بیلنس کی رقم} / (\text{اس مہینہ یا سہ ماہی میں دنوں کی تعداد})$$

## بجٹ کھاتہ میں سود کی ادائیگی

سیونگس بینک اکاؤنٹ پر سود کی ادائیگی کا حساب یومیہ مصنوع بنیاد پر کیا جاتا ہے۔  
 “1 اپریل 2016 سے مؤثر، سیونگس اکاؤنٹ بیلنس پر کمایا گیا سود سیونگس اکاؤنٹ میں سہ ماہی بنیاد پر جون، ستمبر، دسمبر اور مارچ کے مہینوں میں کریڈٹ کیا جائے گا۔”

### بجٹ کھاتہ پر شرح سود ذیل کے مطابق ہے:

بجٹ کھاتہ پر شرح سود ذیل کے مطابق ہے:

کھاتہ بیلنس	رہائشی بجٹ کھاتہ پر شرح سود
50 لاکھ روپے تک بیلینسیس کیلئے	3.50% سالانہ
50 لاکھ روپے سے زائد بیلینسیس کیلئے	4.00% سالانہ

### توضیح:-

دن کے اختتام پر کھاتہ میں موجود رقم = 55,00,000

- 50 لاکھ روپے سے کم یا مساوی بیلنسوں کے لیے مقررہ سود - 3.50% سالانہ
- 50 لاکھ روپے سے زائد بیلنسوں کے لیے مقررہ سود - 4.00% سالانہ

دن کے لئے یہاں قابل ادائیگی سود کا حساب کتاب ذیل کے مطابق کیا جائے گا:

$$(50,00,000 * 3.50\% * 1/365) + \{(55,00,000 - 50,00,000) * 4.00\% * 1/365\}$$

\* فی الحال آربی آئی نے سیونگس اکاؤنٹ پر سود کی شرح کو غیر باضابطہ کر دیا ہے جس میں کہ وقتاً فوقتاً تبدیلی ہو سکتی ہے۔

### میعادی ڈیپازٹس میں سود کی ادائیگی

بینک کی یہ قانونی ذمہ داری ہے کہ وہ ماخذ پر ہی ٹیکس کی کٹوتی کر لے اگر کسی شخص کے سارے میعادی ڈیپازٹ پر ادا کردہ / قابل ادائیگی مجموعی سود انکم ٹیکس ایکٹ کے تحت وضاحت کردہ رقم سے زائد ہو جائے۔ بینک کٹوتی کیے گئے ٹیکس کی رقم کے لیے ایک ٹیکس کٹوتی سند (ٹی ڈی ایس سرٹیفیکیٹ) جاری کرے گا۔ ڈیپازٹ کنندہ، اگر وہ ٹی ڈی ایس سے استثناء کا مستحق ہے تو اسے ٹی ڈی ایس کی کٹوتی کیے جانے سے بچنے کے لیے ہر مالی سال کی شروعات میں تجویز کردہ فارمیٹ میں اعلامیہ جمع کرنا کرنے کی ضرورت ہو گی۔

فعال پیسہ (دو طرفہ سویپ ڈیپازٹ) کے لیے بزرگ شہری / بینک عملہ سمیت سارے صارفین پر باقاعدہ میعادی ڈیپازٹ (Regular Term Deposit) شرحیں لاگو ہوں گی۔

دوبارہ سرمایہ کاری ڈیپازٹ کی حالت میں ٹی ڈی پر سود کی ہر سہ ماہی وقفوں پر آمیزش (compounded) کی جائے گی جو مشروط ہو گا بینک میں ڈیپازٹ کو کم سے کم 181 اور مزید دنوں کی مدت تک کے لیے رکھنے سے۔ ایسے میعادی ڈیپازٹ کے لیے جن کی مدت 181 دنوں سے کم ہو، پختگی پر سود کا حساب سادہ سود کے اعتبار سے ہو گا۔

### میعادی ڈیپازٹ پر سود کے حساب کتاب کا طریقہ

ماہانہ سود ادائیگی اختیار شرح برائے ماہانہ سود ٹی ڈی پر سود کی معیاری شرح پر رعایت کی جائے گی۔

ڈیپازٹ کی تاریخ سے ماہانہ وقفوں پر سود کی ادائیگی کی جائے گی۔ مثال کے طور پر فروری 15، 2008 کو کیے گئے ڈیپازٹ کے لیے سود کی ادائیگی مارچ 15، 2008 کو کی جائے گی۔

سود کا حساب ایک غیر لیپ سال میں بک کردہ ڈیپازٹ کے لیے ایک سال میں بنیاد 365 دن ہیں اور 366 دن ہیں ایک سال میں میعاد ڈیپازٹ کے لیے جو ایک لیپ (کیلنڈر) سال میں بک کردہ ہوں۔

سود کی ادائیگی جمع کاری کی تاریخ سے سہ ماہی وقفوں پر کی جائے گی مثال کے طور پر 15 فروری 2008 کو کی گئی جمع کاری کے لیے، سود کی ادائیگی 15 مئی 2008 کو کی جائے گی۔

ایک غیر لیپ سال میں بک گئی ڈیپازٹس کے لیے سود کا حساب سال میں 365 دنوں کی بنیاد پر ہو گا اور ایک لیپ (کیلنڈر) سال میں بک گئی میعاد جمع کاریوں کے لیے سال میں 366 دنوں کی بنیاد پر ہو گا۔

جمعی (cumulative) ڈیپازٹ کے تحت جمعی سود ادائیگی اختیار (پختگی پر)، سود کو سہ ماہی وقفوں پر جوڑا جاتا ہے یعنی کسی سہ ماہی میں کمانے گئے سود کو بعد میں آنے والی سہ ماہی میں سود کے حساب کے لیے اصل میں شامل کیا جاتا ہے۔ سہ ماہی سود کا حساب کرنے کا فارمولہ ویسے ہی ہے جیسے سہ ماہی سود ادائیگی اختیار۔

### توضیح

سہ ماہی	اصل رقم	سود	آئندہ سہ ماہی کی اصل رقم
1	100	2	102
2	102	2.04	104.04
3	104.04	2.08	106.12

بعد میں آنے والی سہ ماہی کا حساب اسی طور پر ڈیپازٹ کی پختگی تک جاری رہے گا۔ مذکورہ بالا توضیح ٹی ڈی ایس کے اثر کا خیال رکھے بغیر ہے۔ جمعی سود ڈیپازٹ پر نہیں دیا جاتا ہے، اگر ڈیپازٹ کی مدت 181 دنوں یا دو سہ ماہی سے کم ہو۔

### بزرگ شہری متعین ڈیپازٹ (60 سال یا اس سے اوپر)

بینک بزرگ شہریوں کے ذریعہ کیے گئے متعین ڈیپازٹ پر سود کی ایک اعلیٰ تر شرح پیش کرتا ہے، جیسا کہ وقتاً فوقتاً اعلان کیا جاتا ہے۔ بینک کی بزرگ شہریوں کے ذریعہ کی جانے والی متعین ڈیپازٹ کے تعلق سے سارے منطبق آمدنی ٹیکس ضوابط کے ذریعہ بھی رہنمائی کی جائے گی۔

### ٹیکس جسے ماخذ پر ہی کاٹ لیا گیا ہو (ٹی ڈی ایس)

ٹی ڈی ایس ایسی صورت میں لاگو ہو گا کہ ڈیپازٹ کنندہ کو قابل ادائیگی سود ممکنہ طور پر مالیاتی سال میں اس دہلیز کو پار کر جائے، جیسا کہ آئی ٹی ایکٹ 1961 میں بیان کیا گیا ہے۔ فی الحال، یہ دہلیز -/40,000 روپے ہے۔ ٹی ڈی ایس کی شرح آئی ٹی ایکٹ میں تجویز کے مطابق ہو گی۔

### ٹی ڈی ایس سے استثناء

ٹی ڈی ایس سے استثناء، آئی ٹی ایکٹ میں بیان کردہ ضوابط کی مطابقت میں، مندرجہ ذیل فارموں کو جمع کر کے حاصل کیا جا سکتا ہے۔

فارم 15G۔ یہ ایک اعلامیہ ہے کہ ڈیپازٹ کنندہ ممکنہ طور پر ٹیکس کی ادائیگی کا ذمہ دار نہیں ہو گا اور اس لیے وہ ٹی ڈی ایس سے استثناء چاہے گا۔ فارم 15G بزرگ شہریوں کو چھوڑ کر کسی فرد یا شخص (نہ کہ کمپنی یا فرم) پر لاگو ہو گا۔

فارم 15H۔ یہ ایک اعلامیہ ہے کہ ڈیپازٹ کنندہ ممکنہ طور پر ٹیکس کی ادائیگی کا ذمہ دار نہیں ہو گا اور اس لیے وہ ٹی ڈی ایس سے استثناء چاہے گا۔ فارم 15H ان رہائشی افراد کے لیے لاگو ہو گا جو بزرگ شہری ہیں (یعنی وہ فرد جس کی عمر پینسٹھ سال یا اس سے اوپر ہو)۔

آئی ٹی افسر کی جانب سے استثناء کی سند۔ فارم 15AA۔ آئی ٹی ایکٹ یہ بھی کہتا ہے کہ اگر اس سیکشن میں حوالہ دی گئی کسی رقم/رقموں کا مجموعہ، جسے گزشتہ سال کے دوران کریڈٹ کیا گیا ہو یا جس کی ادائیگی کی گئی ہو یا جسے ممکنہ طور پر کریڈٹ کیا جانا یا ادا کیا جانا ہو، اس زیادہ سے زیادہ رقم سے بڑھ جاتی ہے جو ٹیکس وصولی کے قابل نہیں ہے، تو شرائط لاگو نہیں ہوتی ہیں اور مشخص الیہ افراد (assessee) فارم 15G میں کسی اعلامیہ کو بہم پہنچانے کے اہل نہیں ہوں گے۔ اس طرح کے حالات میں، آئی ٹی افسر کو ایک خاص استثناء خط کو جمع کرنے کی ضرورت ہو گی۔ ادارے جیسے کہ ٹرسٹ/انجمنیں وغیرہ، جو آمدنی ٹیکس سے مستثنیٰ ہیں ان سے مطلوب ہے کہ وہ یہ خط/فارم 15AA جمع کریں ایسی صورت میں کہ مالیاتی سال میں ادا کردہ یا ممکنہ طور پر ادا کیا جانے والا سود اس زیادہ سے زیادہ رقم سے تجاوز کر جائے جس پر ٹیکس لاگو نہیں ہوتا ہے۔

### میعادی ڈیپازٹ کی قبل از وقت نکاسی

صارف جزوی/کلی طور پر ڈیپازٹ کو پختگی کی تاریخ سے پہلے نکال سکتا ہے۔ قبل از وقت نکاسی (premature withdrawal) کی صورت میں، سود اس مدت تک کے لیے جس تک ڈیپازٹ بینک میں باقی رہا اس شرح پر دیا جائے گا جو ڈیپازٹ کی تاریخ کو رائج ہو یا معاہدہ کردہ شرح پر، جو کوئی بھی کم تر ہو، ڈیپازٹ کے قبل از وقت نکاسی پر لاگو تعزیری چارج، جیسا کہ نیچے ہیں، کاٹنے کے بعد ان میعادی ڈیپازٹ پر جنہیں 1 نومبر 2012 کو یا اس کے بعد بک کیا گیا / جن کی تجدید کی گئی ہو۔

میعادی ڈیپازٹ جرمانہ کی مدت

181 دنوں سے کم کچھ بھی نہیں

181 دن اور زائد 0.50%

[مثلاً، فرض کریں کہ ٹی ڈی رقم 15 لاکھ روپے ہے؛ 1-2 سالوں کے لیے شرح 10% اور 2-3 سالوں کے لیے 9.50% اور ایک صارف ڈیپازٹ کی 2 سال 1 دن کے لیے بکنگ کرتا ہے (یعنی 9.50% کی شرح پر)۔ اگر صارف ٹی ڈی کو 1 سال کے بعد نقد بنا لیتا ہے، سود 9% کی شرح پر دیا جائے گا (معاہدہ کردہ شرح/اس مدت تک کے لیے لاگو شرح سے کم جب ڈیپازٹ رکھا گیا تھا اور 0.50% تعزیر چارج کی کٹوتی)۔ جزوی پیش از وقت نقد کرانے (partial premature encashment) کی صورت میں، بقایا رقم اصلی ڈیپازٹ کے معاہدہ کی تاریخ کو رائج شرح کے مطابق سود کمانا جاری رکھے گی]۔

181 دنوں اور مزید کی standalone میعادی ڈیپازٹس جو سیونگ/کرنٹ کھاتہ سے مربوط ہوں ان کے ساتھ باقاعدہ سویپ ڈیپازٹ فعالیت (regular sweep deposit functionality) کے طور پر معاملہ کیا جائے گا اور مذکورہ بالا کے مطابق تعزیری چارج لاگو ہو گا۔

### میعادی ڈیپازٹ کی ادائیگی/تجدید

پختگی اور ادائیگی ہدایات کو ڈیپازٹ بک کرتے وقت دینا لازمی ہے۔ صارف کو اختیار ہے کہ چاہے وہ بینک میں اپنے کرنٹ/سیونگس بینک کھاتہ میں ادائیگیاں وصول کرے یا بینک میں رجسٹر شدہ مواصلاتی پتہ پر ٹی ڈی/بی سی بھیجنے کی درخواست کرے۔ صارف ڈیپازٹ کی مدت کے دوران کسی بھی وقت پختگی ہدایات کو بدل سکتا ہے۔ یہ ہدایات محفوظ رکھی جائیں گی اور انہیں پختگی کے وقت نافذ کیا جائے گا۔

### میعادی ڈیپازٹ کے خلاف اوورڈرافٹ

بینک ضروری تحفظ دستاویزات کی تنفیذ پر، مناسب طور پر بجالائے گئے میعادی ڈیپازٹ کے خلاف، ڈیپازٹ کنندہ/ڈیپازٹ کنندوں کے قرض/اوورڈرافٹ سہولت کے لیے درخواست پر غور کر سکتا ہے۔ بینک اس ڈیپازٹ کے خلاف قرض پر بھی غور کر سکتا ہے جو نابالغ کے نام پر قائم ہو، تاہم، ایک مناسب اعلامیہ جس میں یہ وضاحت ہو کہ قرض نابالغ کے فائدہ کے لیے ہے، کو ڈیپازٹ کنندہ/عرضی گزار کے ذریعہ فراہم کیے جانے کی ضرورت ہے۔



## تکراری ڈیپازٹ (Recurring Deposit)

### سود کی ادائیگی

- آرڈی پر سود کا حساب بھارتی بینکوں کی انجمن کے ذریعہ مشورہ دیے گئے طریقہ کار کی مطابقت میں کیا جائے گا۔
- آرڈی کے لیے سود کی شرح وہی ہو گی جو آرڈی کی بکنگ کی تاریخ کو ایک میعاد ڈیپازٹ کے لیے لاگو ہو گی۔
- آرڈی پر سود کی سہ ماہی وقفوں پر، لاگو شرحوں پر، آمیزش کی جائے گی۔

### قسط کی ادائیگی:

- قسط کی رقم جو ایک بار متعین ہو جائے اس کے اندر بعد میں تبدیلی کی اجازت نہیں ہو گی۔
- ایسی صورت میں کہ ادائیگی کے وقت ایک سے زائد قسط زائد المیعاد (overdue) ہو، تو ادا کردہ قسط اگر وہ صرف ایک ہی قسط کا احاطہ کرنے کے لیے کافی ہو تو اسے پہلے/ابتدائی ترین زائد المیعاد قسط کے لیے کر دیا جائے گا۔
- قسطوں کی جزوی/پیشگی ادائیگی کی اجازت نہیں ہو گی۔
- بینک کی یہ ذمہ داری نہیں ہو گی کہ وہ ڈیپازٹ کنندہ/ڈیپازٹ کنندوں کو یہ اطلاع دے کہ وہ قسطوں کی ادائیگی کے لیے اپنے کھاتہ/کھاتوں میں کافی بیلنس برقرار رکھے/رکھیں۔

### اہلیت:

- رہائشی افراد (بشمول نابالغ) اور ہندو غیر منقسم خاندان

### پختگی:

- ڈیپازٹ معاہدہ کردہ مدت کی تکمیل پر پختہ ہو جائے گا اگرچہ کہ واجب الاداء قسطیں ہوں اور اس طرح کی عدم ادائیگی پر لاگو تعزیری سود چارجز کی کٹوتی کے بعد دوبارہ ادائیگی کے لیے واجب الاداء ہو گا۔
- ایسی صورت میں کہ یہ ڈیپازٹ ایک مہینہ کے اندر پیش از وقت بند ہو جائے، کوئی سود ادا نہیں کیا جائے گا اور صرف اصل رقم ہی واپس کی جائے گی۔
- آرڈی اطلاع (advice) پر مذکورہ پختگی رقم ساری قسطوں کی وقت پر ادائیگی کے تابع ہے۔

### قسط کی ادائیگی میں تاخیر پر جرمانہ

- 5 دنوں کی رعایتی مدت کے بعد کسی قسط کی ادائیگی میں تاخیر کی صورت میں، مہینہ کی تاخیر کے لیے آرڈی سود شرح کی شرح پر تعزیری سود (آرڈی کی بکنگ کے وقت سود کی معاہدہ کردہ شرح) 2% فی سال یا اسی طرح کی دیگر شرحیں جن کی بینک کے ذریعہ وقتاً فوقتاً وضاحت کی جا سکتی ہے، چارج کی جائیں گی۔
- اس طرح کے سود کے حساب کے لیے مہینہ کے جزء کو پورے مہینہ کے طور پر مانا جائے گا۔
- اگرچہ کہ مہینہ کے لیے ادائیگی کر دی جاتی ہے (honoured)، مگر قسط کی بھرپائی کی جانب قائم ہدایت ناکام ہو گئی ہو، تو بینک عمومی خصوصیات اور چارجز کا جدول (جی ایف ایس سی) کے مطابق کرنٹ/سیونگس کھاتہ سے قائم ہدایت ناکامی چارج (standing instruction failure charge) وصول کرے گا۔
- مجموعی تعزیری سود کی قابل وصولی سود کی مجموعی رقم سے بھرپائی کی جائے گی جو بینک کے ذریعہ قابل ادائیگی ہو اور اس کی صرف کھاتہ کی پختگی یا اس کے پیش از وقت بند ہوجانے کے وقت، جیسی صورت حال ہو، بھرپائی کی جائے گی۔

## آرڈی کی پیش از وقت نکاسی:

- اس ڈیپازٹ کے ایک مہینہ کے اندر اندر پیش از وقت بند ہو جانے کی صورت میں، کوئی سود نہیں ادا کیا جائے گا اور صرف اصل رقم ہی واپس کی جائے گی۔
- آرڈی کی پیش از وقت نکاسی پر سود اس مدت تک کے لیے جس تک ڈیپازٹ بینک میں باقی رہا اس شرح پر دیا جائے گا جو ڈیپازٹ کی تاریخ کو رائج ہو یا معاہدہ کردہ شرح پر، جو کوئی بھی کم تر ہو بعد اس کے کہ ڈیپازٹ کے قبل از وقت نکاسی پر لاگو 0.5% کا تعزیری چارج کاٹ لیا گیا ہو۔
- غیرملکی تبادلہ کی خدمات پورے بھارت کی منتخب شاخوں پر دی جاتی ہیں (بی زمرہ) جنہیں غیرملکی تبادلہ کرنے کا اختیار ہے۔

- مسافروں کا چیک (ٹی سی)
- غیرملکی کرنسی نقد خریداری/فروخت
- وائٹر ٹرانسفر
- ڈیمانڈ ڈرافٹس

## مسافروں کے چیک

فی الحال، بینک مندرجہ ذیل چار کرنسیوں میں مسافروں کے چیک جاری کرتا ہے یعنی امریکی ڈالر، برطانیہ عظمیٰ کے پونڈس، جاپانی ین اور یورو، جنہیں مسافر بیرون ملک سفر کرتے وقت حاصل کر سکتے ہیں۔ اس طرح کے مسافروں کے چیکوں کا اجراء ایف ای ایم اے/آر بی آئی کے ذریعہ وقتاً فوقتاً تجویز کردہ ضوابط کے تابع ہے۔

## چیکس

ہمارے صارف کے طور پر آپ چیکس ساری کرنسیوں میں ڈیپازٹ کر سکتے ہیں۔ بس اپنے کوٹک مہندرا بینک کھاتہ کے لیے مندرجہ ذیل پتہ پر ایک ڈیمانڈ ڈرافٹ یا چیک میل کریں اور ہم آپ کے بیرون ملک بینک سے فنڈز جمع کر کے آپ کے کھاتہ میں کریڈٹ کر دیں گے۔ این آئی آئی خدمت مرکز، کوٹک مہندرا بینک لمیٹڈ، پانچویں منزل، ونے بھویا کمپلیکس، سی ایس ٹی روڈ، سانتا کروز مشرق، ممبئی 400 098 -، بھارت۔ ہمارے یہاں آپ کے کھاتہ میں چیک کی آمدنی کو کریڈٹ کرنے کے لیے درکار وقت کرنسی کی قسم اور ملک/محل وقوع پر منحصر ہو گا جہاں دستاویز ڈرا کیا گیا ہو، اور یہ مدت اس تاریخ سے جب کریڈٹ ہمارے نوٹسرو کھاتہ میں نظر آنے لگی 6 سے 21 دنوں کی ہو گی۔

## غیرملکی کرنسی نقد

غیرملکی کرنسی نقد دلچسپی رکھنے والے صارفین کو امریکی ڈالر، برطانیہ عظمیٰ کے پونڈس، جاپانی ین، کناڈائی ڈالر اور آسٹریلیائی ڈالر میں دستیاب کرائی جاتی ہیں۔ فروخت کی گئی غیرملکی کرنسی کی رقم آر بی آئی کے ذریعہ وقتاً فوقتاً وضع کیے گئے ضوابط کی مطابقت میں ہو تی ہے۔

## غیرملکی کرنسی ڈیمانڈ ڈرافٹس

غیرملکی کرنسی ڈیمانڈ ڈرافٹس کی سہولت ایف ای ایم اے کے مطابق غیرملکی تبادلہ لین دین انجام دینے کی خاطر ترسیل زر کے لیے مندرجہ ذیل جیسے مقاصد کے لیے حاصل کی جا سکتی ہے:

- کسی دوست یا رشتہ دار کو تحفہ میں پیسے بھیجنا
- GMAT، OTEFL وغیرہ جیسے مختلف داخلہ امتحانات کے لیے درخواست فیسوں کی ادائیگی کرنا
- بیرون ملک یونیورسٹی فیسوں کی ادائیگی
- بیرون ملک طبی علاج کے لیے ادائیگی
- آر بی آئی ہدایات کے مطابق کسی دوسرے اجازت دیے گئے مقصد کے لیے

غیرملکی کرنسی ڈیمانڈ ڈرافٹس ہماری شاخوں کے ذریعہ چار کرنسیوں میں جاری کیے جاتے ہیں: امریکی ڈالر (یو ایس ڈی)، برطانیہ عظمیٰ پونڈس (جی بی پی)، یورو اور جاپانی ین (جے پی وائی)۔

## فِشنگ (Phishing)

یہ ایک اصطلاح ہے جس کا استعمال ویب سائٹ پر حساس اور رازدارانہ معلومات حاصل کرنے کے لیے دھوکہ دہی کے ایک مجرمانہ فعل کو بیان کرنے کے لیے کیا جاتا ہے۔ صارفین کو دھوکہ دے کر ان سے ایسی ویب سائٹ پر رازدارانہ معلومات جیسے کہ صارف نام، پاس ورڈ، کھاتہ تفصیلات، کریڈٹ کارڈ نمبرات وغیرہ افشاء کرا لی جاتی ہیں جن کی ڈیزائن اس طور پر کی جاتی ہے کہ وہ دیکھنے میں قابل اعتماد لگتی ہیں۔

### اپنے آپ کو فریب دہی سے محفوظ رکھنے کے نکات:

- بینک کی ویب سائٹ پر جانے کے لیے اپنے براؤزر کے ایڈرس بار میں ہمیشہ [www.kotak.com](http://www.kotak.com) یور آر ایل ٹائپ کر کے جائیں۔
- ای میلوں کے ذریعہ مانگی جانے والی کسی ذاتی معلومات کا جواب نہ دیں۔
- ہماری ویب سائٹ پر جاتے وقت ہمیشہ اپنے براؤز کے نچلے حصہ میں تالا (padlock) علامت دیکھیں۔
- کسی بھی غلط استعمال کی اپنی قریب ترین شاخ پر رپورٹنگ کریں، یا ہمارے 24 گھنٹوں کے صارف رابطہ مرکز کو کال کریں۔ آپ ہمیں [bank@kotak.com](mailto:bank@kotak.com) پر ای میل لکھ کر بھی کسی مشتبہ کیس کی رپورٹ کر سکتے ہیں۔

## اسپوفنگ (Spoofing)

یہ ایک اصطلاح ہے جس کا استعمال حساس معلومات تک غیرقانونی طور پر رسائی حاصل کرنے کے لیے نقالی کے ایک دھوکہ دہی پر مبنی فعل کو بیان کرنے کے لیے کیا جاتا ہے۔ ایک ای میل اسپوف ایک تکنیک ہے جس کی ڈیزائن اس طور پر کی گئی ہے کہ اصل بھیجنے والے کو پوشیدہ رکھ کر صحیح قابل اعتماد ہستی کے طور پر خود کو پیش کیا جائے تا کہ صارف کے ساتھ چال چل کر اس سے ای میل میں رازدارانہ معلومات لے لی جائیں۔ عام طور پر، لگتا ہے کہ ای میل کسی قانونی پتہ سے آیا ہے جبکہ وہ پتہ جس پر جواب دیا جاتا ہے وہ حقیقی دھوکہ باز مرسل کے پتہ پر مشتمل ہو سکتا ہے۔ ایک ویب سائٹ اسپوف ایک دھوکہ کا فعل ہے جہاں ایک معروف ویب سائٹ کی کسی دھوکہ باز تنظیم کے ذریعہ نقالی کی جاتی ہے تا کہ صارفین کو حساس معلومات دینے کے لیے پھانسا جا سکے۔

### اپنے آپ کو اسپوفنگ سے محفوظ رکھنے کے نکات:

- کوٹک مہندرا آپ کو کبھی بھی کوئی ایسا ای میل نہیں بھیجے گا جس میں آپ سے درخواست کی گئی ہو کہ آپ ای میل کے توسط سے اپنی ذاتی معلومات افشاء کریں۔
- کبھی بھی کسی ایسے ای میل کا جواب نہ دیں جو ذاتی، مالیاتی یا تحفظ معلومات مانگتا ہو۔
- اس طرح کے ای میل میں کبھی بھی کسی لنک پر کلک نہ کریں۔
- ایسی صورت میں کہ آپ کو کسی بدنیتی پر مبنی ای میل کا شبہ ہو، تو برائے مہربانی اپنی قریب ترین شاخ پر اس کی رپورٹنگ کریں، یا ہمارے 24 گھنٹوں کے صارف رابطہ مرکز کو کال کریں۔ آپ ہمیں [bank@kotak.com](mailto:bank@kotak.com) پر ای میل لکھ کر بھی کسی مشتبہ کیس کی رپورٹ کر سکتے ہیں۔

## وِشنگ (Vishing)

وِشنگ فشنگ کے جیسا ہی ہے سوائے یہ کہ یہ غیرقانونی طور پر رازدارانہ معلومات تک رسائی کے لیے VoIP (Voice over Internet Protocol) کا استعمال کرتا ہے۔ عام طور پر، دھوکہ باز فریق کی جانب سے صارف کو ایک کال کی جاتی ہے جو صارف کو پھنسا کر اس سے ایک ٹیلیفون نظام جیسے کہ ایک آئی وی آر (Interactive Voice Response) پر رازدارانہ معلومات اگلا لیتی ہے جو کہ ذاتی، مالیاتی یا تحفظاتی ہو سکتی ہیں۔

### اپنے آپ کو وِشنگ سے محفوظ رکھنے کے نکات:

- کبھی بھی اپنے پاس ورڈ یا پین کو کسی ایسے شخص پر افشاء نہ کریں جو خود کو کوٹک مہندرا بینک کی جانب سے پیش کرے۔ برائے مہربانی یاد رکھیں کہ، کوئی بھی کوٹک مہندرا ملازم آپ سے آپ کے پاس ورڈ یا پین کی بابت نہیں پوچھے گا۔
- کوئی بھی ذاتی یا کھاتہ سے متعلق معلومات کسی ٹیلیفون نظام پر نہ دیں جس پر آپ کو لے جایا جاسکتا ہو۔
- برائے مہربانی کسی بدنیتی پر مبنی ای میل میں مذکور فون نمبرات کو، قبل اس کے کہ آپ کال کرنے جائیں، کوٹک مہندرا بینک کے 24 گھنٹوں کے کسٹمر کیئر نمبرات پر تصدیق کر لیں۔

- ایسی صورت میں کہ آپ کو آپ کی جانب بھیجے گئے کسی بددیتی پر مبنی ای میل کی بابت شک ہو، جو کسی ایسے خاص نمبر پر فون کرنے کو کہے جسے کوٹک مہندرا کے نمبر کے طور پر ظاہر کیا گیا ہو، تو برائے مہربانی اپنی قریب ترین شاخ پر اس کی رپورٹنگ کریں، یا ہمارے 24 گھنٹوں کے صارف رابطہ مرکز کو کال کریں۔ آپ ہمیں [bank@kotak.com](mailto:bank@kotak.com) پر ای میل لکھ کر بھی کسی مشتبہ کیس کی رپورٹ کر سکتے ہیں۔

### عمومی نیٹ بینکنگ تحفظ نکات:

- کبھی بھی اپنا ذاتی شناخت نمبر (پن) تحریر نہ کریں، اسے یاد کر لیں! کبھی بھی پن نمبر کسی پر ظاہر نہ کریں۔ کوٹک مہندرا بینک کسی بھی ایسے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہو گا جو آپ کے پن یا صارف آئی ڈی یا پاس ورڈ کے اشتراک کی وجہ سے ہوا ہو۔
- پن منتخب کرتے وقت، ایسے نمبرات یا حروف کا انتخاب نہ کریں جن کی آسانی کے ساتھ شناخت ہو سکتی ہے۔ (نام کے) ابتدائی حروف، فون نمبرات یا پیدائش کی تاریخیں استعمال کرنے سے احتراز کریں۔
- اپنا درست موبائل فون نمبر اور ای میل آئی ڈی بینک ریکارڈ میں تجدید کرائیں۔
- اپنے موبائل فون اور ای میل آئی ڈی کے تحفظ کو یقینی بنائیں۔
- اس سہولت کو حاصل کرنے کے لیے اپنا موبائل فون نمبر اور ای میل آئی ڈی فعال رکھیں۔
- درست موبائل فون نمبر اور ای میل آئی ڈی کی عدم تجدید کاری کی صورت میں، آپ کے اکاؤنٹ میں کوئی فریب کارانہ لین دین ہونے پر لین دین سے متعلق الرٹ موصول نہ ہونے کی ذمہ داری بینک کی نہیں ہوگی۔
- کوٹک مہندرا بینک ای میل اور ایس ایم ایس الرٹس فراہم کرتا ہے جو آپ کو لین دین الرٹ بھیجتی رہتی ہیں۔ بینک کے ذریعہ بھیجی جا رہی الرٹس - ای میل / ایس ایم ایس کو ہمیشہ ٹریک کرتے رہیں کیونکہ ان سے آپ کے فنڈز کو ٹریک کرنے اور کسی غلط استعمال کو روکنے میں مدد ملے گی۔
- الرٹس/اکاؤنٹ معلومات کی عدم وصولی پر بینک کو اپنے اس موبائل نمبر اور/یا ای میل پر اطلاع دیں جو ہمیں الرٹس/اکاؤنٹ معلومات کی وصولی کے لیے فراہم کیا گیا ہے۔
- اگر آپ کو شبہ ہو کہ آپ کی نیٹ بینکنگ کی سیکیورٹی توڑ دی گئی ہے یا ڈیٹا کارڈ گم ہو گیا ہے تو، برائے مہربانی 24 گھنٹوں دستیاب صارف رابطہ مرکز پر فوراً رابطہ کریں۔

### عمومی موبائل بینکنگ/نیٹ بینکنگ/ایس ایم ایس الرٹس - سلامتی مشورے:

- اپنا موبائل ذاتی شناخت نمبر (MPIN) کبھی بھی تحریری شکل میں نہ رکھیں۔ اسے یاد کر لیں! MPIN نمبرات کبھی بھی کسی کو نہ بتائیں۔ کوٹک مہندرا بینک آپ کے MPIN یا صارف آئی ڈی کے اشتراک کی وجہ سے ہونے والے نقصان کا ذمہ دار نہیں ہو گا۔
- MPIN کا انتخاب کرتے وقت، آسانی سے شناخت کی جا سکنے والی اعداد اور حروف کا انتخاب نہ کریں۔ فون نمبرات یا تاریخ پیدائش کے استعمال سے گریز کریں۔
- اپنا درست موبائل فون نمبر اور ای میل آئی ڈی بینک ریکارڈ میں تجدید کرائیں۔
- اپنے موبائل فون اور ای میل آئی ڈی کے تحفظ کو یقینی بنائیں۔
- اس سہولت کو حاصل کرنے کے لیے اپنا موبائل فون نمبر اور ای میل آئی ڈی فعال رکھیں۔
- درست موبائل فون نمبر اور ای میل آئی ڈی کی عدم تجدید کاری کی صورت میں، آپ کے اکاؤنٹ میں کوئی فریب کارانہ لین دین ہونے پر لین دین سے متعلق الرٹ موصول نہ ہونے کی ذمہ داری بینک کی نہیں ہوگی۔
- کوٹک مہندرا بینک ای میل اور ایس ایم ایس الرٹس سہولت فراہم کرتا ہے جس کے تحت آپ کو لین دین سے متعلق الرٹس بھیجے جاتے ہیں۔ بینک کے ذریعہ بھیجے جا رہے الرٹس - ای میل/ایس ایم ایس کا سراغ رکھیں کیونکہ ان سے آپ کو اپنے فنڈز کا سراغ رکھنے اور کسی غلط استعمال کو روکنے میں مدد ملے گی۔
- الرٹس/اکاؤنٹ معلومات کی عدم وصولی پر بینک کو اپنے اس موبائل نمبر اور/یا ای میل پر اطلاع دیں جو ہمیں الرٹس/اکاؤنٹ معلومات کی وصولی کے لیے فراہم کیا گیا ہے۔
- اگر آپ کو شبہ ہو کہ آپ کے نیٹ بینکنگ پاس ورڈ کی سلامتی توڑ دی گئی ہے یا اگر ڈیٹا کارڈ کھو جائے، تو برائے مہربانی ہمارے 24 گھنٹوں فعال رہنے والے صارف رابطہ مرکز سے فوراً رابطہ کریں۔

### بینکوں کو صارفین کے ذریعہ غیرمجاز لین دین کی رپورٹنگ :

- صارفین لازمی طور پر ایس ایم ایس الرٹس کے لیے رجسٹریشن کرائیں اور جہاں کہیں بھی دستیاب ہو برقی بینکنگ لین دین پر ای میل الرٹس کے لیے رجسٹریشن کرائیں۔
- صارفین کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ کسی بھی غیرمجاز برقی بینکنگ لین دین کے واقع ہونے کے بعد جتنی جلدی ممکن ہو ایسے لین دین کی بینک کو اطلاع دے دیں کسی غیرمجاز برقی بینکنگ لین دین کے بارے میں بینک کو اطلاع دینے میں جتنا زیادہ وقت لگے گا، صارف کو نقصان ہونے کا خطرہ اتنا زیادہ ہو جائے گا۔

- صارفین کئی طرح کے دستیاب رابطہ ذرائع یعنی ویب سائٹ، فون بینکنگ، ایس ایم ایس، ای میل، شاخ وغیرہ، میں سے کسی ایک کے ذریعہ غیرمجاز برقی بینکنگ لین دین کی رپورٹ کر سکتے ہیں۔ غیرمجاز برقی بینکنگ لین دین کی رپورٹ کرنے کی تفصیلات اور طریقہ کار بینک کی شاخوں/ویب سائٹ پر دیے رہتے ہیں۔
- صارف کی جانب سے کسی غیرمجاز لین دین کی رپورٹ موصول ہونے پر، بینک لازمی طور پر اکاؤنٹ میں مزید غیرمجاز لین دین کو روکنے کے فوری اقدامات کرے۔

## صارف کی محدود ذمہ داری

### (a) صارف کی صفر ذمہ داری

- صفر ذمہ داری کا صارف کو وہاں استحقاق ہو گا جہاں غیرمجاز لین دین مندرجہ ذیل واقعات میں ہو :
- (i) بینک کی جانب سے امدادی فریب کاری/غفلت/کمی (قطع نظر اس کے کہ لین دین کی رپورٹ صارف کے ذریعہ کی جائے یا نہیں)۔
  - (ii) تیسرا فریق عہد شکنی جہاں کمی بینک یا صارف میں نہ ہو کر نظام میں کہیں دوسری جگہ پر ہو، اور صارف غیرمجاز لین دین کے تعلق سے بینک کی جانب سے مواصلت موصول کرنے کے تین کاروباری دنوں کے اندر بینک کو اطلاع دے۔

### (b) صارف کی محدود ذمہ داری

- صارف غیرمجاز لین دین کی وجہ سے ہونے والے نقصان کا مندرجہ ذیل واقعات میں ذمہ دار ہوگا:
- (i) ایسی صورتوں میں کہ نقصان صارف کی غفلت کے سبب ہو، جیسے کہ اس نے ادائیگی کے تصدیق ناموں کا اشتراک کیا ہو، تو صارف بینک کو غیرمجاز لین دین کی رپورٹ کرنے کے وقت تک ہونے والے سبھی نقصانات کو برداشت کرے گا۔ غیرمجاز لین دین کی رپورٹ کرنے کے بعد ہونے والے کسی نقصان کو بینک کے ذریعہ برداشت کیا جائے گا۔
  - (ii) ایسی صورتوں میں کہ جہاں غیرمجاز برقی بینکنگ لین دین کی ذمہ داری بینک یا صارف کی نہ ہو کر، نظام میں کہیں دوسری جگہ کی ہو اور بینک کو مزید کے بارے میں اطلاع دینے میں صارف کی جانب سے (بینک کی طرف سے مواصلت وصول کرنے کے بعد چار سے سات دنوں کی) تاخیر ہو، اگر رپورٹ کرنے میں تاخیر سات دنوں سے زائد ہو، تو صارف کی ذمہ داری کی تعیین بینک کے بورڈ کے ذریعہ منظور کردہ معاوضہ پالیسی کے مطابق کی جائے گی۔

اکاؤنٹ کی قسم	زیادہ سے زیادہ ذمہ داری (روپے)
BSBD کھاتے	
• دیگر سبھی SB کھاتے	5,000
• پیشگی کی گئی ادائیگی ہدایات اور گفٹ کارڈس • کرنٹ / کیش کریڈٹ/MSMEs کے اوورڈرافٹ اکاؤنٹس • (فریب کاری کے واقعہ سے 365 دنوں پہلے کے دوران) 25 لاکھ روپے تک کے سالانہ اوسط بیلنس/حد والے افراد کے کرنٹ اکاؤنٹس/کیش کریڈٹ/اوورڈرافٹ اکاؤنٹس۔ 5 لاکھ روپے تک کی حد والے کریڈٹ کارڈس	10,000
• دیگر سبھی کرنٹ / کیش کریڈٹ / اوورڈرافٹ اکاؤنٹس • 5 لاکھ روپے تک کی حد والے کریڈٹ کارڈس	25,000

### (c) تیسرا فریق عہد شکنی میں صارف کی ذمہ داری

- تیسرا فریق عہد شکنیوں میں صارف کی مجموعی ذمہ داری، جیسا کہ اوپر پیراگراف 6 (ii) اور پیراگراف 7 (ii) میں تفصیل دی گئی ہے، جہاں کمی بینک یا صارف میں نہ ہو کر نظام میں کہیں دوسری جگہ پر ہو، ٹیبل 2 میں مختصراً بیان کی گئی ہے:

## ٹیبل 2 - صارف کی ذمہ داری کا خلاصہ

صارف ذمہ داری (روپے)	مواصلت وصول کرنے کی تاریخ سے لے کر فریب کارانہ لین دین کی رپورٹ کرنے میں لگنے والا وقت
صفر ذمہ داری	3 کاروباری دنوں کے اندر
ٹیبل 1 میں ذکر کردہ لین دین کی قدر یا مقدار، جو بھی کم ہو	4 سے 7 کاروباری دنوں کے اندر
بینک کے بورڈ کے ذریعہ منظور کردہ پالیسی کے مطابق	7 دنوں سے زائد

- ٹیبل 2 میں مذکور کاروباری دنوں کا شمار صارف کی گھریلو شاخ کے کاروباری جدول کے مطابق کیا جائے گا جن میں مواصلت وصول کرنے کی تاریخ شامل نہیں ہوگی۔

### ڈیبٹ کارڈ اور اے ٹی ایم سے متعلق تحفظ نکات:

- اپنا ذاتی شناخت نمبر (پن) کبھی بھی اپنے کارڈ کی پشت پر نہ لکھیں نہ ہی اس کو کسی اور پر افشاء کریں۔ اسے یاد کر لیں!
- اے ٹی ایم کے پہلے استعمال پر اپنا پن بدل لیں اور پیدائش کی تاریخیں، فون نمبرات وغیرہ جیسے اعداد نہ استعمال کریں۔
- یہ یقینی بنائیں کہ آپ جیسے ہی کارڈ کو موصول کرتے ہیں اس کے دستخط پینل پر دستخط کر دیں۔ گم ہو گئے یا چوری کر لیے گئے کارڈوں کی رپورٹ کرنے کے لیے کھاتہ نمبروں اور ٹیلیفون نمبرات کا ریکارڈ رکھیں۔ یہ فہرست ایک محفوظ جگہ پر رکھیں۔
- یقینی بنائیں کہ آپ کا کارڈ ہر خریداری کے بعد واپس کیا جاتا ہے۔
- کبھی بھی کارڈ نمبر فون پر نہ دیں۔
- فروخت رسید پر دستخط کرنے سے قبل ہمیشہ لین دین رقم کی تصدیق کریں۔
- فروخت واؤچر ہمیشہ چیک کریں یہ یقینی بنانے کے لیے کہ رسید کی صارف نقل پر رقم سوداگر نقل پر ریکارڈ کردہ رقم سے میل کھاتی ہے۔
- کارڈوں کو اپنی کار کے گلو کمپارٹمنٹ میں نہ چھوڑیں۔
- ہمیشہ اپنی پن اور لین دین رقم کی حفاظت کریں، اور اگر آپ کو کچھ گڑبڑ نظر آئے تو اپنا لین دین فوری طور پر منسوخ کر دیں اور اسے چھوڑ دیں۔
- کوئی اے ٹی ایم لین دین مکمل کرنے کے بعد، اپنا کارڈ اور لین دین ریکارڈ لینا یاد رکھیں۔ اپنی رسید چھوڑ کر نہ جائیں۔ اسے اپنے مابانہ گوشوارہ سے ملائیں۔
- اے ٹی ایم پر کھڑے ہو کر اپنے نقد کو نہ گنیں۔ اپنا نقد، کارڈ اور رسید فوراً دور رکھ دیں۔
- یقینی بنائیں کہ آپ کے بعد اے ٹی ایم استعمال کرنے کا منتظر کوئی شخص آپ کے ذریعہ داخل کیے جا رہے پن یا لین دین رقم کو نہیں دیکھ سکتا ہے۔
- اگر آپ اے ٹی ایم مشین سے کارڈ واپس لینے سے قاصر ہیں تو، جو کوئی بھی آپ کو مدد پیش کرے اس کے بارے میں شبہ کریں، اگرچہ کہ لگتا ہو کہ وہ بینک تحفظ افسران ہیں۔ اجنبیوں سے مدد قبول نہ کریں۔
- اگر آپ کو شبہ ہو کہ آپ کا ڈیبٹ کارڈ گم ہو گیا ہے تو، برائے مہربانی فوری طور پر 24 گھنٹوں دستیاب صارف رابطہ مرکز سے رابطہ کریں۔

کسی پوچھ تاجھ کے لیے، برائے مہربانی ہمارے [24 گھنٹوں دستیاب صارف رابطہ مرکز](mailto:24gheethon@kotak.com) سے رابطہ کریں یا ہمیں [bank@kotak.com](mailto:bank@kotak.com) پر لکھیں اور ہمیں آپ کی مدد کر کے خوشی ہو گی۔

## گھریلو ترسیل رقم

### ڈیمانڈ ڈرافٹس (ڈی ڈی) / بینکرس چیک (بی سی)

**ڈیمانڈ ڈرافٹس :** ایک ڈیمانڈ ڈرافٹ ایک دستاویز ہے جو پیسہ کی ادائیگی کو واقع کرانے کے لیے استعمال کیا جاتا ہے۔ یہ ادائیگیاں کرنے کے لیے ایک قابل گفت و شنید دستاویز ہے اور ایک تحریری فرمان ہے۔ بینک ڈی ڈی اپنی خود کی شاخوں، بینک کی نمائندہ شاخوں پر جاری کرتا ہے، اس کے علاوہ بینک ڈرافٹس کے اجراء کا نظم کرتا ہے مقامی بینک شاخوں کے ساتھ ڈرافٹ ڈرائنگ (draft drawing) انتظامات کے ساتھ ان ڈرافٹس کے لیے جنہیں ان مقامات کے علاوہ ڈرا کیا گیا ہے جو نمائندہ بینک مقامات سے دیگر ہیں۔

## بینکر کا چیک

وہ سہولت جو صارفین کو مقامی ترسیل زر کے لیے فراہم کی جاتی ہے۔ بینکرس چیک جاری کنندہ شاخ پر ڈرا کیا جاتا اور قابل ادائیگی ہوتا ہے۔

ڈی ڈی/ بی سی کے اجراء کے لیے چارجز کی وضاحت عمومی جدول برائے چارجز میں کی جاتی ہے۔

## قومی برقی فنڈ من منتقلی (این ای ایف ٹی)

بینکنگ کے شعبہ میں پورے بھارت میں رقوم کی منتقلی اور تصفیہ کے ایک مؤثر، محفوظ، اقتصادی، قابل بھروسہ اور مستعد نظام کی سہولت فراہم کرنے کے لیے، اور کاغذ پر مبنی موجودہ منتقلی اور تصفیہ نظام پر دباؤ کم کرنے کے لیے

## برقی تصفیہ نظام (ای سی ایس)

آربی آئی کے ذریعہ منصوبہ بند ایسے صارفین کے لیے جو بڑی مقدار میں اور اعادہ کردہ لین دین جیسے کہ منافع (dividend)، کمیشن، سود وغیرہ کے لیے کاغذی دستاویزات کے بدل پر غور کرتا ہے۔

## حقیقی وقت مجموعی تصفیہ (آر ٹی جی ایس)

آر ٹی جی ایس ایک ایسی فنڈز منتقلی ہے جہاں پیسہ کی منتقلی ایک بینک سے دوسرے بینک میں ایک ”حقیقی وقت“ اور ”مجموعی“ بنیاد پر ہوتی ہے۔ یہ بینکنگ چینل کے توسط سے پیسہ منتقل کرنے کا ممکنہ طور پر تیز ترین طریقہ ہے۔ ”حقیقی وقت“ میں تصفیہ کا مطلب ہے کہ ادائیگی لین دین کسی انتظار مدت کا تابع نہیں ہے۔ لین دین جیسے ہی عمل میں لائے جاتے ہیں ویسے ہی ان کا تصفیہ کر دیا جاتا ہے۔ ”مجموعی تصفیہ“ کا مطلب ہوتا ہے کہ لین دین کو کسی دوسرے لین دین کے ساتھ باندھے (bunching) بغیر اس کا ایک ایک کی بنیاد (one to one basis) پر تصفیہ کیا جاتا ہے۔ یہ دھیان میں رکھتے ہوئے کہ پیسہ منتقلی ریزرو بینک آف انڈیا کی کتابوں میں واقع ہو جاتی ہے، ادائیگی کو حتمی اور اٹل کے طور پر لیا جاتا ہے۔ آر ٹی جی ایس کو استعمال کر کے، صارفین کسی بھی شریک شاخ کو 2 لاکھ روپے اور مزید کی رقم کو منتقل کر سکتے ہیں۔

## صارف کے کھاتوں کی رازداری

بینک صارف کے کھاتہ کی تفصیلات/جزئیات کو کسی تیسرے شخص یا فریق پر صارف کی جانب سے صریح یا محدود رضامندی کے بغیر افشاء نہیں کرے گا۔ تاہم، کچھ استثنائی صورتیں ہیں یعنی قانون کی مجبوری کے تحت معلومات کا افشاء، جہاں افشاء کرنے کی عوام کے تئیں ذمہ داری ہے اور جہاں بینک کا مفاد افشاء کا تقاضہ کرے۔

## میت ڈیپازٹ کھاتہ (Deceased Deposit Account) میں بقایا جات کا تصفیہ

- اگر ڈیپازٹ کنندہ نے بینک کے ساتھ نامزدگی رجسٹر کی ہے؛ تو میت ڈیپازٹ کنندہ کے کھاتہ میں باقی رہ رہا بیلنس نامزد شخص کے کھاتہ میں منتقل کر دیا جائے گا / اسے ادا کر دیا جائے گا بعد اس کے کہ بینک کو نامزد شخص کی شناخت وغیرہ کے تعلق سے اطمینان ہو جائے۔
- مذکورہ بالا طریقہ کار مشترکہ کھاتہ کی صورت میں بھی عمل میں لایا جائے گا جہاں نامزدگی بینک میں رجسٹر شدہ ہے۔
- ایک مشترکہ ڈیپازٹ کھاتہ میں، جب مشترکہ کھاتہ داروں میں سے کسی کی موت ہو جائے، تو بینک سے یہ مطلوب ہوتا ہے کہ وہ ادائیگی مشترکہ طور پر میت شخص کے قانونی ورثاء اور زندہ بچ رہنے والے ڈیپازٹ کنندہ/کنندوں کو کرے۔ تاہم، اگر مشترکہ کھاتہ داروں نے یہ فرمان (mandate) دیا تھا کہ بیلنس کو ”کوئی ایک یا زندہ بچ رہنے والا، پہلے والا/بعد والا یا زندہ بچ رہنے والا، زندہ بچ رہنے والوں میں سے کوئی بھی یا زندہ بچ رہنے والا“ وغیرہ کی شکلوں میں کھاتہ میں دے دیا جائے تو، میت شخص کے وارثین کے ذریعہ قانونی کاغذات کی فراہمی میں تاخیر سے بچنے کے لیے ادائیگی فرمان کے مطابق کر دی جائے گی۔
- نامزدگی کی عدم موجودگی میں اور جب بینک کو کوئی معقول شبہ نہ ہو یا مدعی افراد کے درمیان تنازعات نہ ہوں تو، بینک میت شخص کے کھاتہ میں باقی رقم کو تمام قانونی وارثین یا اس شخص کے ذریعہ مشترکہ عرضداشت اور معاوضہ (indemnity) پر، جس کو قانونی ورثاء نے ان کی جانب سے ادائیگی موصول کرنے کا اختیار دیا ہو، دے دے گا بینک کے بورڈ کی جانب سے وقتاً فوقتاً منظور کردہ حد تک بغیر قانونی دستاویزات پر اصرار کرتے ہوئے۔ ایسا یہ یقینی بنانے کے لیے ہے کہ ڈیپازٹ کنندہ افراد قانونی لوازمات کی تکمیل میں تاخیروں کی وجہ سے مشکل میں نہ پڑیں۔

## میت کھاتہ میں میعادِ ڈیپازٹ پر قابلِ ادائیگی سود

ایسی صورت میں کہ ڈیپازٹ کنندہ کی ڈیپازٹ کی پختگی سے پہلے موت واقع ہو جائے اور ڈیپازٹ پر دعویٰ پختگی کی تاریخ کے بعد کیا جائے تو، بینک پختگی کی تاریخ تک معاہدہ کردہ شرح پر سود کی ادائیگی کرے گا۔ پختگی کی تاریخ سے لے کر ادائیگی کی تاریخ تک، بینک پختگی کی تاریخ کو رائج لاگو شرح پر، سادہ سود دے گا، اس مدت کے لیے جب تک ڈیپازٹ پختگی کی تاریخ سے پرے بینک میں باقی رہے؛ اس تعلق سے بینک کی پالیسی کے مطابق۔ تاہم، ایسی صورت میں کہ ڈیپازٹ کی پختگی کے بعد ڈیپازٹ کنندہ کی موت ہو تو بینک پختگی کی تاریخ سے لے کر ادائیگی کی تاریخ تک، پختگی کی تاریخ کو رائج سیونگس ڈیپازٹ شرح پر سود کی ادائیگی کرے گا۔

تاہم، ڈیپازٹ کی پختگی کی تاریخ کے بعد ڈیپازٹ کنندہ کی موت کی صورت میں بینک پختگی کی تاریخ سے لے کر ادائیگی کی تاریخ تک، پختگی کی تاریخ کو رائج سیونگس ڈیپازٹ شرح پر سود کی ادائیگی کرے گا۔

## ڈیپازٹ کے لیے انشورنس کور

بینک ڈیپازٹس کا ڈیپازٹ انشورنس اور کریڈٹ ضمانت کارپوریشن آف انڈیا (ڈی آئی سی جی سی) کے ذریعہ دی جارہی انشورنس اسکیم کے تحت ڈی آئی سی جی سی کے ذریعہ وضاحت کردہ مخصوص حدود و قیود کے تابع احاطہ کیا جاتا ہے۔

• سارے تجارتی بینک بشمول بھارت میں کام کرنے والے غیر ملکی بینکوں کی شاخیں، مقامی علاقہ بینک اور علاقائی بینک ڈیپازٹ انشورنس اور کریڈٹ ضمانت کارپوریشن آف انڈیا کے ذریعہ انشورنس کردہ ہیں۔

• ڈی آئی سی جی سی سیونگس، متعین، کرنٹ جیسے سارے ڈیپازٹس کا انشورنس کرتا ہے۔

• کسی بینک کی مختلف شاخوں میں رکھے گئے ڈیپازٹ کی زیادہ سے زیادہ 5,00,000 روپے (روپے پانچ لاکھ محض) تک میزان لگایا جائے گا اس اصل اور سود دونوں رقموں کے لیے جس کو اس شخص/عورت نے بینک کے لائسنس کے تصفیہ حساب/منسوخی کی تاریخ کو یا اس تاریخ کو جب امتزاج/انضمام/تعمیر نو کی اسکیم مؤثر ہوتی ہے، اپنے پاس رکھا تھا۔

• ڈی آئی سی جی سی اصل اور سود رقم کو زیادہ سے زیادہ 5 لاکھ تک کی رقم کا انشورنس کرتا ہے۔ مثلاً اگر کسی فرد کے پاس 4,95,000 روپے کی اصل رقم نیز 4,000 روپے کی بڑھی ہوئی سود کی رقم والا کھاتہ تھا تو ڈی آئی سی جی سی کے ذریعہ انشورنس کردہ مجموعی رقم 4,99,000 ہو گی۔ تاہم، اس کھاتہ میں اصل رقم اگر 5 لاکھ تھی؛ تو بڑھے ہوئے سود پر انشورنس نہیں دیا جائے گا، اس وجہ سے نہیں کہ یہ سود تھا بلکہ اس وجہ سے کہ وہ رقم 5 لاکھ کی انشورنس رقم سے زائد تھی۔

• ایک ہی بینک میں ایک ہی طرح کی ملکیت میں رکھے گئے سارے فنڈز کو انشورنس کی تعیین کیے جانے سے قبل ساتھ میں یکجا کیا جاتا ہے۔ اگر فنڈز مختلف طرح کی ملکیتوں میں ہیں یا الگ الگ بینکوں میں ڈیپازٹ کیے گئے ہیں، تو ان کا انشورنس الگ الگ کیا جائے گا۔ اگر آپ کے پاس ایک سے زائد بینک میں ڈیپازٹ ہیں تو، ڈیپازٹ انشورنس کوریج حد ہر بینک میں ڈیپازٹس پر الگ الگ لاگو ہو گی۔

• اگر کوئی فرد کسی بینک کی ایک یا مزید شاخوں میں ڈیپازٹ اکاؤنٹ کھولتا ہے اور ایک یا مزید متعین/تکراری ڈیپازٹ کھاتے وغیرہ کھولتا ہے، تو ان تمام کو ایک ہی استعداد اور ایک ہی حق میں رکھے گئے کھاتوں کے طور پر سمجھا جائے گا۔ اس وجہ سے، ان سارے کھاتوں کے بیلنس کو جمع کیا جاتا ہے اور انشورنس کور زیادہ سے زیادہ 5 لاکھ روپے تک دستیاب ہوتا ہے۔ اگر Mr. X اپنی استعداد میں دیگر ڈیپازٹ کھاتے بھی کھولتا ہے بطور کسی فرم کے ایک شریک کے، کسی نابالغ کے گارجین کے، یا کسی کمپنی کے ڈائریکٹر کے، یا کسی ٹرسٹ کے ٹرسٹی کے، یا ایک مشترکہ کھاتہ، کہہ لیں کہ اپنی بیوی Mrs. Y کے ساتھ، بینک کی ایک یا مزید شاخوں میں، تو اس طرح کے کھاتوں کو مانا جاتا ہے کہ وہ مختلف استعداد (capacity) اور مختلف حق (right) میں رکھے گئے ہیں۔ اسی کے مطابق، اس طرح کے ڈیپازٹ کھاتے بھی 5 لاکھ روپے تک کے الگ الگ انشورنس کور سے لطف اندوز ہوں گے۔

• مالکانہ تعلق (proprietary concern) کے نام پر کیا گیا ڈیپازٹ جہاں کوئی ڈیپازٹ کنندہ واحد مالک ہے اور اس کی انفرادی استعداد میں رکھی گئی رقم کو جمع کیا جاتا ہے اور انشورنس کور زیادہ سے زیادہ 5 لاکھ تک دستیاب ہوتا ہے۔

اسی تعلق سے مزید معلومات کے لیے برائے مہربانی [www.dicgc.org.in](http://www.dicgc.org.in) سے رجوع کریں۔

## خواہیدہ کھاتے

وہ کھاتے جن میں صارفین کے ذریعہ سبب بنے لین دین نہ ہوں (اس سے کمپیوٹر کے ذریعہ تخلیق کردہ لین دین جیسے کہ کریڈٹ سود، ڈیبٹ سود خارج ہیں) جن کو مسلسل 24 گھنٹوں کے لیے شروع کیا گیا ہو، انہیں صارف



کے مفاد میں خوابیدہ (dormant) کھاتہ کے طور پر فلیگ کر دیا جائے گا۔ اس طرح کے کھاتہ کی حالت محض صارف کے ذریعہ متعلقہ شناختی ثبوت کے ذریعہ معاونت کردہ تحریری ہدایت اور کھاتہ میں مالی لین دین کا آغاز کر کے خوابیدہ سے بدل کر فعال ہو جائے گی۔ اے ٹی ایم، نیٹ بینکنگ، موبائل بینکنگ، فون بینکنگ وغیرہ جیسے سہولت ذرائع کے توسط سے لین دین کی اس وقت تک اجازت نہیں ہو گی جب تک کہ کھاتہ خوابیدہ رہے گا۔

### محفوظ ڈیپازٹ لاکرس

یہ سہولت منتخب بینک شاخوں پر دی جاتی ہیں اور جہاں کہیں بھی یہ سہولت دی جاتی ہے، محفوظ ڈیپازٹ تجوری کی وضاحت دستیابی اور خدمت سے منسلک دیگر شرائط و ضوابط کی تعمیل کے تابع ہو گی۔ محفوظ ڈیپازٹ لاکرس کو فرد کے ذریعہ اجرت پر لیا جا سکتا ہے (جو نابالغ نہ ہو) تنہا یا دیگر انفرادی شخص (لوگوں)، HUFs، فرموں، لمیٹڈ کمپنیوں، تنظیموں، انجمنوں، ٹرسٹ وغیرہ کے ساتھ اشتراک میں۔ نامزدگی کی سہولت فرد (افراد) کے لیے دستیاب ہے جو لاکرس کو تنہا یا مشترکہ طور پر رکھتے ہوں۔ لاکرس کو اجرت پر لینے والے واحد شخص کی موت کی صورت میں جس کی نامزدگی نہ ہو، مگر ایک مصدقہ وصیت دستیاب ہو، تنفیذ کار/منتظم کو رسائی دے دی جائے گی۔

### شکایتیں اور دقتیں

وہ صارفین جنہیں بینک کے ذریعہ فراہم کی جا رہی خدمات کے تعلق سے کوئی شکایت / دقت ہو وہ اس/ان اتھارٹی (اتھارٹیوں) سے رابطہ کر سکتے ہیں جسے (جنہیں) بینک نے صارف شکایات / دقتوں کے ازالہ کے لیے متعین کیا ہے۔ شکایتوں/دقتوں کے ازالہ کی تفصیلات اور طریقہ کار کا شاخ کے احاطوں/بینک کی ویب سائٹ پر مظاہرہ کیا جاتا ہے۔ شاخ افسران شکایت درج کرانے کے طریقہ کار کے تعلق سے ساری مطلوبہ معلومات فراہم کریں گی۔ ایسی صورت میں کہ صارف کو شکایت کی تاریخ سے 30 دنوں کے اندر بینک کی جانب سے اس کے لیے اطمینان بخش جواب موصول نہیں ہوتا ہے، اسے ریزرو بینک آف انڈیا کے ذریعہ متعین کردہ بینکنگ محتسب سے رابطہ کرنے کا حق حاصل ہے۔

### چیک ڈراپ باکس اور چیکوں کی رسید

بوجود یہ کہ چیک ڈراپ سہولت دستیاب ہو بینک کے کاؤنٹروں پر ڈیپازٹ کے لیے پیش کیے گئے سارے چیکوں کے لیے، جب کبھی بھی صارفین کے ذریعہ مطالبہ ہو، انہیں رسید دی جائے گی۔ مزید، شاخ اے ٹی ایم ڈراپ باکس پر یہ نوٹ تحریر ہو گی ”صارفین چیک کاؤنٹر پر بھی دے سکتے ہیں اور ادائیگی سلب پر اعتراف (acknowledgement) بھی حاصل کر سکتے ہیں۔“

### کال نہ کریں رجسٹر

بینک اپنے صارفین کو ان کی تازہ ترین مصنوعات اور خدمات کے تعلق سے معلومات بھیجتا ہے۔ ہم اس طرح کی معلومات خط، ای میل یا فون کے ذریعہ پہنچاتے ہیں اور صرف ان لوگوں کو پہنچاتے ہیں جن کے بارے میں ہمارا خیال ہے کہ وہ ان مصنوعات اور خدمات کو دلچسپ اور کار آمد پائیں گے۔

ہم آپ کی رازداری کی ضرور قدر کرتے ہیں، اور اس بات کی سربا کرتے ہیں کہ آپ میں سے کچھ لوگ ہو سکتا ہے کہ یہ نہ چاہتے ہوں کہ ہماری ٹیلی مارکیٹنگ سرگرمیوں کے لیے ان سے فون/ای میل/ایس ایم ایس کے ذریعہ رابطہ کیا جائے۔ اگر آپ کا معاملہ ایسا ہی ہے تو آپ ہماری ویب سائٹ پر دستیاب ’کال نہ کریں‘ خدمت کی رجسٹریشن سہولت کو استعمال کر سکتے یا لکھ سکتے یا ہمیں فون کر کے اپنا فون نمبر /نمبرات رجسٹر کرا سکتے ہیں کہ آپ ہماری ٹیلی مارکیٹنگ فہرست سے خارج کیا جانا چاہتے ہیں۔ اپنے آپ کو رجسٹر کرانے کے لیے آپ جو تفصیلات دیں گے وہ راز میں رکھی جائیں گی۔

جب آپ رجسٹر کر چکے ہوں گے تو:

- ہم ہرکوشش کریں گے کہ آپ رجسٹر شدہ نمبرات پر بینک کی جانب سے کوئی ناپسندیدہ (unwelcome) مارکیٹنگ کال موصول نہ کریں۔
- برائے مہربانی وضاحت کردہ نمبرات کو ہماری ٹیلی مارکیٹنگ فہرستوں سے ہٹانے کے لیے 15 کاروباری دنوں کا موقع دیں۔

### ڈیپازٹری شرکاء کی خدمات

بینک اپنے گاہکوں کو مالیاتی مصنوعات اور خدمات کی ایک وسیع رینج پیش کرتا ہے، جس میں ڈیپازٹری خدمات بھی شامل ہے۔ پورے ہندوستان میں پھیلے اپنے نیٹ ورک میں اپنی ڈیپازٹری خدمات انجام دینے کے لئے بینک کا ڈیپازٹری شرکا (ڈی پی) کے طور پر ڈیپازٹریز (یعنی این ایس ڈی ایل اور سی ڈی ایس ایل) کے ساتھ رجسٹرڈ ہونا لازمی ہے۔ خدمات میں کھاتہ کھولنا اور اس کو برقرار رکھنا، ڈی مٹیریا لائزیشن، ری مٹیریا لائزیشن، مارکیٹ میں منتقلی کے ذریعہ کاروبار کا تصفیہ، آف مارکیٹ ٹرانسفر، انٹر ڈیپازٹری ٹرانسفر، نامزدگی، منتقلی، وارنٹین کی تفصیلات میں تبدیلی وغیرہ شامل ہے۔

**کھاتہ کھولنا:** ایک گاہک کو شیئرسرٹیفکیٹ کی شکل میں، جو برقی شکل میں تبدیل کردہ ہوتا ہے، اس کی جسمانی ہولڈنگ کے حصول کے لئے ایک ڈی میٹ کھاتہ کھولنے کی ضرورت ہوتی ہے۔ جسمانی سے برقی ہیٹ میں تبدیل شدہ شیئروں کی سند حاصل کرنے کے لئے اکاؤنٹ ہولڈنگ پیٹرن پر کھولا جاتا ہے۔ دوسرے مارکیٹ لین دین کے معاملے میں یعنی خریداری/ رجسٹرڈ شدہ اسٹاک بروکر کے ذریعہ شیئروں کی خریداری اور فروخت میں گاہکوں کو بروکر کو ان کے اکاؤنٹ میں کریڈٹ اور ڈیبٹ کے لئے ڈیمٹ اکاؤنٹ کی تفصیلات فراہم کرانی ہوتی ہے۔ ایک ڈیمٹ اکاؤنٹ کھولنے کے لئے گاہکوں کو اکاؤنٹ کھولے جانے والے درخواست کے ساتھ متعلقہ کے وائی سی دستاویزات (جیسے شناخت کا ثبوت، پتہ کا ثبوت، اور پاسپورٹ سائز کے فوٹو کے ساتھ دیگر تفصیلات) ڈیپازٹری شرکا (ڈی پی) کے پاس جمع کرنا ہوتا ہے۔ تمام دستاویزات خود تصدیق شدہ ہونا چاہئے۔ درخواست کے ساتھ متعلقہ دستاویزات/ گاہک کے ذریعہ جمع کردہ تفصیلات کامیابی کے ساتھ پروسیس ہونے کے بعد ڈیمٹ اکاؤنٹ کھول دیا جاتا ہے اور اسی کو بینک کے ذریعہ گاہک کے ساتھ ساجھا کیا جاتا ہے۔ گاہک کو مستقبل میں بینک کے ساتھ کے تمام خط و کتابت کے لئے ڈیمٹ اکاؤنٹ حوالہ دینے کی ضرورت ہوتی ہے۔

**شیئرسرٹیفکیٹ ڈیپازٹریز:** سیکورٹیز جو ڈیمٹیریا لائزیشن کے لئے متعلقہ ڈیپازٹریز کے ساتھ رجسٹرڈ ہے صرف اسے ہی ڈی مٹیریا لائز کیا جاسکتا ہے۔ وہ ہولڈنگ جو صرف اکاؤنٹ ہولڈر کے نام پر درج شدہ ہے اسے ہی ڈی مٹیریا لائز کیا جاسکتا ہے۔ سیکورٹیز کے ہولڈر کا نام ڈیمٹ اکاؤنٹ کے لئے دیے گئے نام کے ساتھ میل کھانا ضروری ہے۔ ٹرانسپوزیشن/ ڈیمٹ سہولت صرف وہیں دستیاب ہے جہاں اسی کھاتہ میں سیکورٹیز ڈی مٹیریا لائز کیا جاسکے چاہے شیئرسرٹیفکیٹ کا نام بھلے ہی الگ ہو۔ گاہک (رجسٹرڈ شدہ مالک) ڈی میٹ درخواست کے لئے مذکورہ شکل میں ڈی مٹیریا لائز کئے جانے والے سیکورٹیز کو سند کے ساتھ ڈی مٹیریا لائزیشن کے لئے برانچ میں جمع کرے گا۔ لیکن جمع کرنے سے قبل گاہک کو "ڈی مٹیریا لائزیشن کے لئے سپرد کردہ" لکھ کر سند کو مسخ کرنا ہوگا۔ ایک گاہک کو عام معاملوں میں ڈی میٹ کی تصدیق حاصل ہونے میں ڈی پی کو ڈیمٹ کی درخواست کے 30 دن لگ سکتے ہیں۔ ہر ایک کمپنی کے شیئرز کو ڈی مٹیریا لائز کرنے کے لئے علاحدہ علاحدہ درخواست دینے کی ضرورت ہے۔ ایک سے زیادہ کمپنیوں کے معاملے میں ڈی مٹیریا لائزیشن کے لئے علاحدہ درخواست دینے کی ضرورت ہوگی۔ برانچ درخواست میں مذکورہ تفصیلات کیا جانچ کرتا ہے اور کمپنی ڈی مٹیریا لائزیشن کے لئے دستیاب ہے کہ نہیں اس کی جانچ کی جاتی ہے۔ سبھی ڈیمٹ اکاؤنٹ ہولڈروں کو درخواست فارم پر دستخط کرنا ضروری ہوتا ہے۔ برانچ درخواست فارم اور ڈیمٹ اکاؤنٹ پر کئے گئے دستخط کا ملان کرتا ہے۔ اگر سب کچھ ٹھیک ٹھاک پایا گیا تو سبھی برانچ درخواست کو سسٹم میں محفوظ کرتے ہوئے مزید آگے کی کارروائی کے لئے مرکزی ڈیپازٹری کے پاس بھیج دیا جاتا ہے۔ متعلقہ آرٹی اے/ کمپنی کے پاس بھیجی گئی درخواست پر آگے کی کارروائی ہوسکتی یا رد بھی ہوسکتی ہے۔ رد ہونے کی صورت میں دستاویزات اصلاح کے لئے واپس گاہک کے پاس بھیج دیا جاتا ہے۔ اصلاح کے بعد درخواست کو ڈی مٹیریا لائزیشن کے لئے دوبارہ جمع کرنے کی ضرورت ہوتی ہے۔

**شیئروں کا ری مٹیریا لائزیشن:** سیکورٹیز جو الیکٹرونک ہیٹ میں ہوتا ہے اور گاہک اسے دوبارہ فزیکل ہیٹ میں رکھنا چاہتا ہے تو اس کے لئے برانچ میں ایک ری مٹیریا لائزیشن درخواست دینا پڑتا ہے۔ فری ہولڈنگ بیلنس میں ہی ڈیمٹ اکاؤنٹ کو گاہک کے ذریعہ فزیکل ہیٹ میں تبدیل کیا جاسکتا ہے۔ گاہک کو ری مٹیریا لائزیشن کے لئے مذکورہ شکل میں ایک درخواست جمع کرنا ہوتا ہے۔ برانچ درخواست فارم میں مذکورہ تفصیلات بشمول ڈی میٹ اکاؤنٹ میں سبھی اکاؤنٹ ہولڈروں کے دستخط اور ڈیمٹ اکاؤنٹ میں دستیاب مفت ہولڈنگ کی تصدیق کرے گا۔ اگر سبھی چیزیں درست پائی گئی، تو برانچ میں درخواست کو سسٹم میں محفوظ کر دیا جاتا ہے اور اسے مرکزی ڈیپازٹری آپریشن دفتر میں مزید آگے کی کارروائی کے لئے بھیج دیا جاتا ہے۔ متعلقہ آرٹی اے/ کمپنی کو بھیجی گئی درخواست پر کارروائی کی جاسکتی ہے یا رد کیا جاسکتا ہے۔ رد ہونے کی صورت میں اصلاح کے لئے دستاویزات کو واپس گاہک کے پاس بھیج دیا جاتا ہے۔

**تجارتی تصفیہ:** اسٹاک ایکسچینج کے ذریعہ شیئروں کی فروخت کے لئے گاہک کو سیبی کے رجسٹرڈ بروکر (کلیئرنگ ممبر) کے ساتھ ایک ٹریڈنگ اکاؤنٹ کھولنے کی ضرورت ہوتی ہے۔ بروکر کے ذریعہ شیئروں کی فروخت کے بعد گاہک کو اپنے ڈیمٹ اکاؤنٹ سے بروکر کے پول اکاؤنٹ میں دو دن کے اندر منتقل کرنا ضروری ہوتا ہے۔ گاہک کو ڈیلیوری انسٹرکشن سلیپ برانچ پر جمع کرنا ہوتا ہے جس میں سی ایم جی پی آئی ڈی (کلیئرنگ ممبر)، تصفیہ کا طبقہ، تصفیہ نمبر کی تفصیلات وغیرہ کا ذکر ہونا ضروری ہے ڈیلیوری

انسٹرکشن سلب پر شیئروں اور فروخت شدگان کی مقدار کی تفصیلات کا ذکر ضروری ہے۔ اس طرح کے ٹریڈ کو "آن مارکٹ ٹریڈ" کہا جاتا ہے جس میں ٹریڈ کو متعلقہ اسٹاک ایکسچینج کے ذریعہ تصفیہ کیا جاتا ہے۔ اسی طرح اگر گاہک ایک ڈی میٹ اکاؤنٹ سے دوسرے ڈی میٹ اکاؤنٹ میں ڈیپازٹری کے اندر منتقل کرنا چاہتا ہے جس میں تصفیہ کی کوئی ذمہ داری شامل نہیں رہتی ہے اسے "آف مارکٹ ٹریڈ" کہا جاتا ہے۔

انٹر-ڈیپازٹری انسٹرکشن کے معاملے میں جس میں ایک ڈیپازٹری میں رکھے گئے شیئریک ڈی میٹ اکاؤنٹ سے دوسرے ڈیپازٹری کے ڈی میٹ اکاؤنٹ میں منتقل ہوتا ہے اسے "انٹر ڈیپازٹری ٹریڈ" کہا جاتا ہے۔

پُرکی ہوئی انسٹرکشن پرچی موصول ہونے پر برانچ انسٹرکشن سلب میں دی گئی تفصیلات کی تصدیق کرتا ہے اور صحیح پائے جانے پر اور تمام معاملات میں مکمل لین دین کے کاغذات عمل سسٹم میں محفوظ کرتا ہے۔ رد کئے جانے کی صورت میں اس میں فوری تصحیح کے لئے فوری طور گاہک کو مطلع کیا جائے گا۔

### نامزدگی

ایک گاہک ڈی میٹ اکاؤنٹ میں مشروع نامزدگی فارم پُر کرتے ہوئے نامزدگی کسی کے حق میں کرسکتا ہے۔ اور اکاؤنٹ ہولڈر کے ذریعہ کسی بھی وقت صرف نامزدگی فارم پُر کرتے ہوئے نامزدگی تبدیل کرسکتا ہے یا ہٹا سکتا ہے اور اسے برانچ میں جمع کرسکتا ہے۔ کھاتہ دار کے انتقال کی صورت میں ڈی میٹ اکاؤنٹ شیئرموت کے وقت درج شدہ نامزد کے حق میں منتقل ہوجائے گا۔ اس بات کی ہمیشہ صلاح دی جاتی ہے کہ ڈی میٹ اکاؤنٹ میں ایک نامزد ہونا چاہئے۔

### منتقلی

متاثرہ کے جوائنٹ ہولڈر ہونے کی صورت میں زندہ اکاؤنٹ ہولڈر کو مشروع منتقلی فارم اور نوٹری کردہ وفات سند جمع کرتے ہوئے بینک سے درخواست کرسکتا ہے کہ انتقال کردہ شخص کے اکاؤنٹ میں موجود سیکورٹیز کو زندہ اکاؤنٹ ہولڈر میں منتقل کر دیا جائے۔ اس کے لئے زندہ ہولڈر (ہولڈروں) کے پاس ایک ڈیپازٹری اکاؤنٹ ہونا چاہئے، جو اسی ڈی پی، یا ڈیپازٹری کے اندر یا دیگر ڈیپازٹری مں مختلف ڈی پی کے ساتھ بھی ہوسکتا ہے۔

اصل ہولڈر کے انتقال کی صورت میں، قانونی وارث (وارثین) یا قانونی نمائندہ (نمائندگان) کو بینک کے پاس متعلقہ دستاویزات جمع کرتے ہوئے بقایا کی منتقلی درخواست کے ساتھ جانا چاہئے اور درخواست دینی چاہئے کہ انتقال کردہ شخص کے ڈی میٹ اکاؤنٹ میں موجود بقایاجات کو قانون وارث (وارثین) یا قانونی نمائندہ (نمائندوں) کو منتقل کردیا جائے۔

**دیگر سرگرمیاں:** دیگر سرگرمیاں بشمول پتہ، بینک کی تفصیلات، دستخط، نامزدگی وغیرہ اپڈیٹ کرنا؛ ڈی میٹ اکاؤنٹ کھولنے کے لئے ڈی میٹ اکاؤنٹ میں کسی طرح کی تبدیلی۔ گاہک کو مقررہ فارمیٹ میں ضروری اپڈیٹ کے لئے بینک کی شاخ میں متعلقہ درخواست جمع کرنے کی ضرورت ہے ڈی میٹ اکاؤنٹ میں کامیابی کے ساتھ تفصیلات کے اپڈیٹ کے بعد بینک گاہک کو ضروری تصدیق مہیا کرائے گا۔

کاپی رائٹ مہندرا گروپ۔ تمام حقوق محفوظ ہیں۔

