



Account Opening Form

اکاؤنٹ کھولنے کا فارم

Certificate of Islamic Investment

اسلامی سرمایہ کاری کا سرٹیفکیٹ



Account No _____

اکاؤنٹ نمبر

Title of Account _____

اکاؤنٹ ٹائٹل



A Partnership For Progress

Account No اکاؤنٹ نمبر
For office use only صرف آفس کے استعمال کے لیے

Date تاریخ DD MM YY YY

Customer Type صارف اقسام
☐ Individual انفرادی ☐ Joint مشترکہ ☐ Minor نابالغ ☐ Sole Proprietorship واحد ملکیت ☐ Partnership شراکت داری

Title of Account اکاؤنٹ ٹائٹل
As per identity documents جیسا کہ شناختی دستاویزات پر

PERSONAL INFORMATION (APPLICANT 1) ذاتی معلومات (درخواست گزار نمبر 1)

Customer Details
مشتری کی تفصیلات

Name نام
CNIC/NICOP/POC/SNIC No کیے ہوئے قومی شناختی کارڈ / این سی او سی / پی او سی / این سی این سی کی نمبر
Date of Birth تاریخ پیدائش DD MM YY YY Place of Birth مقام پیدائش
Marital Status ازدواجی حیثیت ☐ Single خیر شادی شدہ ☐ Married شادی شدہ ☐ Other دیگر
Father's/Husband's Name والد / داماد کا نام
Mother's Maiden Name والدہ کا پہلا نام
Passport No پاسپورٹ نمبر
Date of Issue تاریخ اجراء DD MM YY YY Expiry Date تاریخ ختم DD MM YY YY Place of Issue مقام اجراء
Gender جنس ☐ Male مرد ☐ Female عورت ☐ Other دیگر
Religion مذہب ☐ Muslim مسلم ☐ Non Muslim غیر مسلم
Zakat Exempt زکوٰۃ سے مستثنیٰ ☐ Yes ہاں (Attached C2-50) ☐ No نہیں
Nationality قومیت ☐ Resident رہائشی ☐ Non-Resident غیر رہائشی
Country of Residence رہائش کا ملک
Tax Filer ٹیکس فائلر ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں If Yes NTN

Contact Details
رابطہ کی تفصیلات

Residential Address گھر کا پتہ
Mobile No موبائل نمبر
Emergency No ایمرجنسی نمبر
E-mail ای میل
Name of Employer / Business انٹرکارپوریشن کا نام
Designation عہدہ
Office Address دفتر کا پتہ

Occupation/Profession
ملازمت / پیشہ

☐ Salaried تنخواہ دار ☐ Pensioner پنشنر ☐ Student طالب علم ☐ Housewife خانواری عورت ☐ Unemployed بے روزگار
Employer Name کارپوریشن کا نام
Designation عہدہ
Address of Employer کارپوریشن کا پتہ
Name of Fund provider سرمایہ فراہم کنندہ کا نام
ID document No. of Fund Provider شناختی دستاویز نمبر
Relationship with Fund Provider سرمایہ فراہم کنندہ سے تعلق
☐ Self Employed ذاتی کام ☐ IS A DNFBP? (Designated Non-Financial Business and Professions) کیا یہ نامزد غیر مالی کاروبار ہے؟
Business Name کارپوریشن کا نام
Business Address کارپوریشن کا پتہ
Type of Counterparties فریقین کی قسم
Business Nature کارپوریشن کی نوعیت
Type of Channels چینل کی قسم
Geographies Involved جغرافیہ شامل
☐ Labour مزدور ☐ Daily Wages روزانہ اجرت
☐ Agriculturist ماہر زراعت
Nature of work کام کی نوعیت

PERSONAL INFORMATION (APPLICANT 2) ذاتی معلومات (درخواست گزار نمبر 2)

Customer Details
مشتری کی تفصیلات

Name نام
CNIC/NICOP/POC/SNIC No کیے ہوئے قومی شناختی کارڈ / این سی او سی / پی او سی / این سی این سی کی نمبر
Date of Birth تاریخ پیدائش DD MM YY YY Place of Birth مقام پیدائش
Marital Status ازدواجی حیثیت ☐ Single خیر شادی شدہ ☐ Married شادی شدہ ☐ Other دیگر
Father's/Husband's Name والد / داماد کا نام
Mother's Maiden Name والدہ کا پہلا نام
Passport No پاسپورٹ نمبر
Date of Issue تاریخ اجراء DD MM YY YY Expiry Date تاریخ ختم DD MM YY YY Place of Issue مقام اجراء
Gender جنس ☐ Male مرد ☐ Female عورت ☐ Other دیگر
Religion مذہب ☐ Muslim مسلم ☐ Non Muslim غیر مسلم
Zakat Exempt زکوٰۃ سے مستثنیٰ ☐ Yes ہاں (Attached C2-50) ☐ No نہیں
Nationality قومیت ☐ Resident رہائشی ☐ Non-Resident غیر رہائشی
Country of Residence رہائش کا ملک
Tax Filer ٹیکس فائلر ☐ Yes ہاں ☐ No نہیں If Yes NTN

Contact Details
رابطہ کی تفصیلات

Residential Address گھر کا پتہ
Mobile No موبائل نمبر
Emergency No ایمرجنسی نمبر
E-mail ای میل
Name of Employer / Business انٹرکارپوریشن کا نام
Designation عہدہ
Office Address دفتر کا پتہ

Occupation/Profession
ملازمت / پیشہ

☐ Salaried
مزدوار

☐ Pensioner
پنشنر

☐ Student
طالب علم

☐ Housewife
خاتون خانہ

☐ Unemployed
بے روزگار

Employer Name
آپ کا نام

Designation
مہمہ

Address of Employer
آپ کا پتہ

Name of Fund provider
سربراہ فراہم کنندہ کا نام

ID document No. of Fund Provider
سربراہ فراہم کنندہ کا شناختی دستاویز نمبر

Relationship with Fund Provider
سربراہ فراہم کنندہ سے تعلق

☐ Self Employed
ذاتی کام

☐ IS A DNFBP?
(Designated Non-Financial Business and Professions)
کیا یہ نامزد غیر مالی کاروبار پیشہ ہے
کیا یہ ای این ایف پی ہے؟

Business Name
کاروبار کا نام

Business Address
کاروبار کا پتہ

Type of Counterparties
فریقین کی قسم

Business Nature
کاروبار کی نوعیت

Type of Channels
چھل کی قسم

Geographies Involved
جغرافیہ شامل

☐ Labour
مزدور

☐ Daily Wages
دہائی دار

☐ Agriculturist
ماہر زراعت

Nature of work
کام کی نوعیت

Operational Instruction
عملی ہدایات

☐ Singly
واحد گھار

☐ Jointly
مشترکہ

☐ Either or Survivor
کوئی ایک یا باقی باقی ماندہ

☐ Any One of Us
ہم میں سے کوئی ایک

☐ Any Two of Us
ہم میں سے کوئی دو

☐ Other (Please specify)
دیگر (دعا کرے)

Mode of Transaction
لیمن دین کا طریقہ کار

☐ Online Fund Transfer
براہ راست سربراہ منتقل

☐ Cheque
چیک

☐ RTGS
آر ٹی جی ایس

☐ Other (Please specify)
دیگر (دعا کرے)

Profit and Encashment Payment
منافع اور نقد ادائیگی

Title of Account
اکاؤنٹ کا نکل

Bank Name
بینک کا نام

Branch
برانچ

Account Number
اکاؤنٹ نمبر

IBAN No
آئی بی این نمبر

Statement Request
اسٹیٹمنٹ کی درخواست

E-mail Address:
ای میل کا پتہ

I/We also request that all statements of account be sent to my/our above email address on the following frequency:
میں / ہم یہ درخواست بھی کرتا ہوں / کرتے ہیں کہ اکاؤنٹ کے تمام اسٹیٹمنٹس میرے / ہمارے مذکورہ بالا ای میل ایڈریس پر درج ذیل وقفہ سے بھیجے جائیں۔

☐ Semi Annually
ششماہی

☐ Annually
سالانہ

Please
برائے مہربانی

☐ Send
بھیجیں

☐ do not send
بھیجیں نہ

hard copy statement of account to my/our address.
میرے / ہمارے پتے پر اکاؤنٹ کے اسٹیٹمنٹ کی ہارڈ کاپی

I/We undertake to inform the Bank immediately if my email address mentioned is changed or in any way compromised.
میں / ہم ذمہ لیتا / لیتی ہوں / لیتے ہیں کہ اگر میرے / ہمارے دیئے ہوئے ای۔ ای میل ایڈریس میں کوئی تبدیلی ہو یا کسی طرح سے فاش ہو جائے تو تینک کو فوراً مطلع کروں گا / کرو گی / کریں گے۔

Name (s)
نام

Signature (s)
دستخط

Next Of Kin
قریبی رشتہ دار

Name
نام

Relation
رشتہ

CNIC/NICOP/POC/SNIC No
کنیدر اور قومی شناختی کارڈ / این آئی سی / این ایس این آئی سی نمبر

Date of Issue
درجہ جاریہ

Expiry Date
درجہ ختم

Residential Address
رہائشی پتہ

Mobile No
موبائل نمبر

E-mail
ای میل

Foreign Account Tax
Compliance Act (FATCA)
غیر ملکی کھاتے کے ٹیکس کی تعمیل

US Green Card Holder?
امریکن گرین کارڈ ہولڈر؟

☐ Yes
ہاں

☐ No
نہیں

US Tax Identification No (SSN/EIN/TIN) (in case of US birth, nationality, residence or green card)
امریکی ٹیکس شناختی نمبر (SSN/EIN/TIN) (امریکہ میں پیدائش، قومیت، رہائش یا گرین کارڈ کی صورت میں)

Overseas Address
غیر ملکی پتہ

Overseas Contact No
غیر ملکی فون نمبر

Attorney Address
قانونی نمائندہ کا پتہ

Have you given Power of Attorney to any person Residing Overseas?
کیا آپ نے کسی بیرون ملک مقیم شخص کو اپنی قانونی نمائندگی کے اختیارات دئے ہیں؟

Have you renounced your Foreign Citizenship?
کیا آپ نے غیر ملکی شہریت ترک کر دی ہے؟

*Please provide Country Specific Documentation where Dual Nationality applies
برائے کرم ملک کی مخصوص دستاویزات فراہم کریں جہاں دہری شہریت کا مظاہرہ ہوتا ہے۔

W8BEN / W9USA Tax Forms submitted, provide date
کیا آپ نے W8 / W9 فارم فراہم کیا ہے، تاریخ بتائیں۔

☐ Yes
ہاں

☐ No
نہیں

☐ Yes
ہاں

☐ No
نہیں

☐ Yes
ہاں

☐ No
نہیں

Declaration
اقرار نامہ

I/We request to open the account as per the details provided, which are true and complete to the best of my/our knowledge. I/We agree to submit all required documents comply with POICL's rules and policies, and promptly notify any changes to the information provide. Upon acceptance, this request shall constitute a binding agreement. The account will be used solely for legitimate personal or proprietorship purposes, and I/We accept full responsibility for any liabilities arising from this or any other account with POICL.
میں / ہم سے درخواست کرتے ہیں کہ میرا / کردہ تفصیلات کے مطابق اکاؤنٹ کھولا جائے، جو ہماری بہترین معلومات کے مطابق درست اور مکمل ہیں میں / ہم اس بات سے اتفاق کرتا / کرتے ہیں کہ تمام مطلوبہ دستاویزات فراہم کی جائیں گی، اپنی او آئی سی ایل کے قواعد و ضوابط کی پابندی کی جائے گی، اور فراہم کردہ معلومات میں کسی بھی تبدیلی کی بروقت اطلاع دی جائے گی۔ اپنی او آئی سی ایل کی جانب سے اس درخواست کی منظوری کے بعد یا ایک باقاعدہ معاہدہ کیا جائے گا یہ اکاؤنٹ صرف جائز ذاتی یا ملکیتی کاروباری مقاصد کے لئے استعمال کئے جائیں گے، اور میں / ہم اس اکاؤنٹ یا اپنی او آئی سی ایل کے ساتھ میرے / ہمارے نام پر کسی بھی دوسرے اکاؤنٹ سے پیدا ہونے والی تمام مالی ذمہ داریوں کے مکمل طور پر ذمہ دار ہوں گا / گی۔

Name & Signature of applicant 1:
نام اور دستخط درخواست گزار 1

Name & Signature of applicant 2:
نام اور دستخط درخواست گزار 2

NO CASH TRANSACTION
کوئی نقد لیمن دین نہیں ہوگا

Pak Oman Investment Company Limited.

2 of 8

Relationship Officer's Confirmation ریلیشنشپ آفیسر کی طرف تصدیق

I have checked this Account Opening Form and the required documents and confirm that these are as per requirement and photocopies are verified from original identification documents. I also confirm having verified the identity and credentials of the applicant(s) and, where applicable, identity of guardian after having seen the original identification documents(s).

I confirm that checks have been performed by me and cross verified against information provided by the applicant in the Account Opening Form and during the KYC process and that no discrepancy has been found therein. I also confirm that duly signed and completed FATCA documentation has been obtained from all applicants as established through the 'US Indicia Checks and Documentation Requirement under FATCA' section. (if applicable)

میں نے اکاؤنٹ کھولنے کے لئے فارم اور مطلوبہ دستاویزات کو چیک کر لیا ہے اور تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ یہ مطلوبہ اور درکار دستاویزات کے مطابق ہیں اور فوٹوکاپی کی اصل سے تصدیق کی گئی ہے اور میں اس کی بھی تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ درخواست کنندہ کے کوائف اور اس کی شناخت اور سب ضرورت گارڈین (سرپرست) کی شناخت کی بابت اصل دستاویزات کو ملاحظہ کرتے ہوئے تصدیق کر لیا ہے۔

میں تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ درخواست گزار کی طرف سے اکاؤنٹ اوپننگ فارم میں اور KYC پر اس میں کے دوران فراہم کی گئی معلومات کو جانچ اور مزید تصدیق میں نے کرتی ہے اور ان میں کوئی فرق نہیں پایا گیا۔ میں مزید تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ فائلنگ کے تحت درکار امریکی اطلاعات کی جانچ اور دستاویزات کی تیاری کے خاتمے پر مکمل شدہ اور دستخط شدہ فائلنگ کی دستاویز (اگر لاگو ہو تو) تمام درخواست گزاروں سے حاصل کر لی گئی ہے۔

Relationship Officer's Name & Signature

ریلیشنشپ آفیسر کا نام اور دستخط

Treasury Back Office Operations ٹریزری بیک آفس آپریشنز

☐ UN Sanctions ☐ OFAC ☐ FIA ☐ NADRA Verisys ☐ NAB ☐ Other (Please specify) _____

Screening & Processed by Name & Signature _____

منظور کنندہ کا نام اور دستخط

Date of Authorization _____

تصدیق کی تاریخ

Account Opening Date _____

اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ

Authorized by Name & Signature _____

منظور کنندہ کا نام اور دستخط

I / We, _____ S/D/W/o _____ aged _____ residing at _____
do hereby declare that I am Non-Muslim (Religion _____) and according to my faith, I am not obliged to pay zakat. Further, what is stated
above is true to the best of my knowledge and belief.

میں/اہم _____ ولد/اشوہر _____ عمر _____ رہائشی _____ یہ تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ میں غیر مسلم ہوں (مذہب) _____ اور میرے مذہب کے مطابق میں زکوٰۃ دینے کا باعترض نہیں ہوں، مزید یہ کہ اوپر بیان کردہ تفصیلات میری معلومات اور عقیدے کے مطابق درست ہیں۔

Applicant Signature(s)

درخواست گزار کے دستخط

Witness

گواہ

1. Name _____ S/o _____ CNIC # _____ Address _____
 نام _____ ولدیت _____ قومی شناختی کارڈ نمبر _____ پتہ _____

2. Name _____ S/o _____ CNIC # _____ Address _____
 نام _____ ولدیت _____ قومی شناختی کارڈ نمبر _____ پتہ _____

I / We, _____ S/D/W/o _____ Resident at _____
do hereby solemnly affirm and undertake as follows:

That I am the Holder of Computerized National Identity Card (CNIC) bearing No. [REDACTED], that I have applied for opening of an account in my name with Pak Oman Investment Co. Ltd., & that I have signed the Account Opening Form (AOF) and Specimen Signature Card (SSC) in a form and manner other than as appears on my CNIC, & that I do hereby confirm that the signature as appear on my CNIC and as on the AOF & SSC are both mine and have been signed by me, & that I do hereby authorized the Pak Oman Investment Co. Ltd. (IFD) to accept all cheques, instructions and other documents/ instruments etc and credit / debit my account on the presenatation of such documents/ instruments which bear my signature as executed on all the account opening, & that I do hereby undertake and bind myself to be responsible and liable for any and all consequences including but not limited to losses and claims which the Pak Oman Investment Co. Ltd. may face or that may arise as a result the aforesaid difference in my signature, & that whatever is stated herein above is true and correct.

میں/انہم _____ ولد/اشہر _____ رہائشی _____ میں یہاں اس بات کی منتھی کہ نصیب لکھا کرتا/کرتی ہوں اور مندرجہ ذیل کی عہد کرتا/کرتی ہوں۔ میں کمپیوٹر مائنڈ فوری شناختی کارڈ کا حامل ہوں جس کا نمبر [] ہے۔ میں نے پاکِ عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹیڈ کے ساتھ اپنے نام پر اکاؤنٹ کھولنے کی درخواست دی ہے۔ میں نے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم (AOF) پر دستخط کئے ہیں اور موجودہ دستخط کارڈ SSC پر انہیں طریقے سے دستخط کئے ہیں جو میرے قومی شناختی کارڈ پر نظر آتا ہے۔ میں اس بات کی تصدیق کرتا/کرتی ہوں کہ میرے قومی شناختی کارڈ پر موجود دستخط دونوں میرے ہیں اور میرے ذریعے دستخط کئے گئے ہیں۔ میں اس ذریعے پر پاکِ عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹیڈ کو یہ اختیار دیتا/دیتی ہوں کہ یہ تمام چیک بابت اور دیگر دستاویزات/آلات وغیرہ قبول کرے اور میرے اکاؤنٹ میں کریڈٹ/ڈیبٹ کرے جب ایسے دستاویزات/آلات پیش کئے جائیں جو میرے دستخط کے ساتھ ہوں جیسا کہ تمام اکاؤنٹ کھولنے کے وقت پر موجود ہیں۔ میں اس بات کا عہد کرتا/کرتی ہوں اور خود کو اس کے لئے ذمہ دار اور پابند کرتا/کرتی ہوں کہ میں پاکِ عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹیڈ کے لئے کسی بھی اور تمام نتائج کے لئے ذمہ دار ہوں گا، بشمول لیکن ان تک محدود نہیں، نقصانات اور روئے جو کمپنی کو درپیش ہوں گے یا جو میرے دستخط میں بیان کردہ اختلاف کے نتیجے میں پیدا ہوں گے۔ چونکہ وہ بیان کیا گیا ہے وہ صحیح اور درست ہے۔

Name & Signature of as per AOF

نام اور دستخط اکاؤنٹ فارم کے مطابق

Name & Signature of as per CNIC/NICOP/POC

نام اور دستخط شناختی کارڈ / این آئی سی او بی / بی او سی کے مطابق

I / We, _____ S/D/W/o _____ Resident at _____

do hereby solemnly affirm and undertake as follows:

That I am the holder of CNIC/NICOP/Passport bearing No , & that I have applied for opening of an account in my name with Pak Oman Investment Co. Ltd., & that I am currently residing in _____ and am Resident / non-Resident Pakistani, & that I do hereby confirm that I shall inform Pak Oman Investment Company Limited upon change of my residency status as soon as there is any, & that whatever is stated herein above is true and correct.

میں/ہم _____ ولد/شوہر _____ رہائشی _____ میں یہاں اس بات کی سختی سے تصدیق کرتا/کرتی ہوں اور مندرجہ ذیل عہدہ

[illegible]

فی الحال۔۔۔۔۔ میں رہائش پذیر ہوں اور پاکستانی رہائشی راغب رہا ہوں۔ میں اس بات کی تصدیق کرتا کرتی ہوں کہ اگر میرے رہائشی یہ ہیں کوئی تبدیلی ہوتی ہے یا کہ عمارانہ سسٹم کبھی ایڈجسٹ کو فوری طور پر مطلع کروں گا۔

کہ جو بھی اوپر بیان کیا گیا ہے وہ سچ اور درست ہے۔

Applicant Signature(s)

درخواست گزار کے دستخط



1. Introduction

1.1. The term Certificate of Islamic Investment (the "COII") refers to funds deposited at Pak Oman Investment Company Limited (POICL) which cannot be withdrawn before the completion of the term or period for which the funds were placed without prior written approval from the DFI. When the term is over, the funds can either be withdrawn or re-invested for another term. Please see paragraphs 4 & 5 mentioned below.

1.2. The Terms and Conditions apply to the COII offered by (POICL) under the Islamic financial structure of Mudarabah. These Conditions apply in addition to, and should be read in conjunction with the application form or forms signed in respect of this account and The confirmation / certificate is issued for each deposit and Any other terms that DFI provide to customer from time to time.

1.3. The Terms and Conditions form part of the agreement between customer and (POICL).

2. Definitions

2.1. Unless the context expressly requires otherwise, capitalised terms used herein shall have the meanings as follows
"Actual Profit" means the profit amount realised by the investment of COII's funds in any Shariah compliant investment / financing as calculated by the (POICL) from time to time.

"Actual Profit Rate" means the annual amount of profit achieved by the investment of funds placed in COII as calculated by the (POICL) from time to time.
"Indicative Profit or Expected Profit" means the profit amount expected to be generated from the investment of funds placed in any Shariah compliant investment / financing.

"Indicative Profit Rate" means the annual amount of profit (expressed as a rate of return) the (POICL) expect to generate for customer by investing the funds to be placed in in any Shariah compliant investment / financing, as agreed with customer from time to time for each deposit.

"COII Period" means the period starting on the day realization of fund into (POICL) bank's account and as advised to customer in writing by us and continuing for the period selected by customer (and as subsequently agreed in any re-investment).

3. Opening a POIC COII Account

3.1. POIC COII account can be held in customer sole name, jointly (for individuals), or in the name of a legal entity (business, corporate, partnership, club, society, charity, trust, etc.).

3.2. (POICL) offer different Expected Profit Rates based on the selected COII Period.

3.3. The COII Period will be fixed for the term selected at par Instruction provided by the customer (and as subsequently agreed in any re-investment).

3.4. The COII is a restricted savings account because withdrawals can only be made once the deposit matures. Please see paragraph 4 for more details.

3.5. Deposits must be made in cleared funds from customer nominated POIC Direct Deposit.

3.6. Deposits shall be deemed accepted by the (POICL) only upon issuance of a Mudarabah confirmation / certificate, which must be verified by customer within three (3) days.

4. Withdrawal / Early Encashment

4.1. The customer should not place funds in the COII if he may need immediate access.

4.2. Withdrawals and closure by the customer may only be made upon provision of the full term of the deposit. This means that the customer cannot withdraw the funds from COII without finishing the agreed term unless (POICL), at its sole discretion, agree to allow early withdrawal and / or closure.

4.3. Early withdrawal may be permitted under exceptional circumstances, subject to Mudarabah (mutual release). Profit, if any, will be payable as per the nearest completed tenor only.

4.4. Early closure may also be permitted in cases such as the death of the account holder(s). Relevant profit (if any) up to the date of closure will be paid, subject to legal formalities.

4.5. Early withdrawal of any COII follows SBP guidelines and profit will be based on the nearest completed tenor as per (POICL) sole discretion.

4.6. In case of early withdrawal from Mudarabah based investments i.e., encashment of COII and payment of applicable profit, COII holder shall waive any of their remaining rights and return and shall be deemed to have implicitly exchanged mutual relief from commitment (Mubara'ah) for any aspects that cannot be practically catered for.

5. Re-Investment

5.1. If customer chooses to re-invest COII(s) in the instruction / reinvestment letter, the deposit will continue to be renewed at the (POICL) Expected Profit Rates prevailing at the time of re-investment applicable to the COII Period selected by customer, until further instructions are received in writing. Profit sharing ratio to be shared accordingly.

5.2. For each re-investment, a COII confirmation / certificate will be issued. Customer must check and report discrepancies within (3) days, failing which it will be deemed correct and accepted.

5.3. If customer has not opted to reinvest COII(s) in the application form and no other instructions are provided on or before the maturity date, DFI shall liquidate COII and credit the principal plus any profit to customer's designated bank account.

تعارف

1.1. سرٹیفکیٹ آف اسلامک انویسٹمنٹ (ہے "COII" کہا جاتا ہے) سے مراد وہ رقم ہے جو پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) میں جمع کروائی جاتی ہیں، اور یہ مقررہ مدت کے دوران جس کے لیے سرمایہ کاری کی گئی ہو، پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) کی پیشگی تحریری اجازت کے بغیر قبل از وقت واپس نہیں کالی جاسکتیں۔ مدت مکمل ہونے پر یہ رقم یا تو نکالوائی جاسکتی ہیں یا دوبارہ کسی نئی مدت کے لیے ری انویسٹ کی جاسکتی ہیں۔ مزید تفصیلات کے لیے پیج 4 اور 5 ملاحظہ فرمائیں۔

1.2. شرائط و ضوابط COII پر لاگو ہوتے ہیں جو پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) کی جانب سے مضاربہ کے اسلامی مالیاتی ڈھانچے کے تحت پیش کیا جاتا ہے۔ یہ شرائط نہ صرف انفرادی طور پر بلکہ اس اکاؤنٹ سے متعلق دستخط شدہ درخواست فارم یا فارمز، ہر ہر ڈپازٹ کے لیے جاری کردہ تصدیق / سرٹیفکیٹ، اور پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) کی جانب سے وقتاً فوقتاً صارف کو فراہم کردہ دیگر کسی بھی شرائط کے ساتھ مل کر نافذ اہل ہوں گی اور انہیں ان کے ساتھ پڑھا اور سمجھا جائے گا۔

1.3. یہ شرائط و ضوابط صارف اور پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) کے درمیان معاہدے کا لازمی حصہ تصور کی جاتی ہیں۔

2. تعریفیات

2.1. جب تک سیاق و سباق میں واضح طور پر اس کے برعکس بتا دیا نہ ہو، یہاں استعمال ہونے والی بڑے حروف اصطلاحات کے معانی درج ذیل ہوں گے:
"اصل منافع" سے مراد وہ منافع ہے جو COII کے فنڈز کو کسی بھی شرعی اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری / فنڈنگ میں لگانے کے نتیجے میں حاصل ہو جس کا حساب پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) وقتاً فوقتاً کرتی ہے۔

"اصل منافع کی شرح" سے مراد وہ سالانہ منافع کی شرح ہے جو COII میں جمع شدہ فنڈز کی سرمایہ کاری کے نتیجے میں حاصل ہوتی ہے، جس کا تعین (POICL) وقتاً فوقتاً کرتی ہے۔
"متوقع منافع" سے مراد وہ منافع ہے جس کے بارے میں توقع کی جاتی ہے کہ وہ شرعی اصولوں کے مطابق کسی بھی سرمایہ کاری / فنڈنگ کے ذریعے حاصل ہو سکتا ہے۔

"اشارہ شدہ منافع کی شرح" سے مراد وہ سالانہ منافع کی شرح (شرح منافع کی صورت میں ظاہر کی گئی) ہے جس کے بارے میں پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) توقع رکھتی ہے کہ وہ صارف کے لیے حاصل کرے گی، جب صارف کے فنڈز کو کسی بھی شرعی اصولوں کے مطابق سرمایہ کاری / فنڈنگ میں لگایا جائے۔ یہ شرح ہر ڈپازٹ کے لیے وقتاً فوقتاً صارف کے ساتھ شدہ معاہدے کے مطابق ہوگی۔

"COII مدت" سے مراد وہ مدت ہے جو اس دن سے شروع ہوتی ہے جب فنڈز (POICL) کے بینک اکاؤنٹ میں موصول / کریڈٹ ہو جاتے ہیں اور جو صارف کو پیش کی جانب سے تحریری طور پر بتائی جاتی ہے، اور یہ مدت اس وقت تک جاری رہتی ہے جو صارف نے منتخب کی ہو (اور بعد میں کسی بھی ری انویسٹمنٹ کی صورت میں یا کسی بھی طور پر دوبارہ طے کی گئی ہو)۔

3. پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) سی او آئی آئی COII اکاؤنٹ کھولنا۔

3.1. پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) سی او آئی آئی COII اکاؤنٹ صارف کے واحد نام پر، مشترکہ طور پر (افراد کے لیے)، یا کسی قانونی ادارے کے نام پر کھولا جاسکتا ہے، جیسے کہ کاروبار کارپوریٹ ادارہ، پارٹنرشپ، کلب، موسمیاتی، غیر آئی ادارہ، ٹرسٹ وغیرہ۔

3.2. پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) منتخب کردہ COII مدت کے مطابق مختلف متوقع منافع کی شرحیں پیش کرتی ہے۔

3.3. COII مدت اس رقم کے لیے مقرر ہوگی جو صارف کی ہدایات کے مطابق منتخب کی جائے گی، اور بعد میں کسی بھی ری انویسٹمنٹ کی صورت میں باہمی طور پر طے شدہ ہوگی۔

3.4. COII ایک محدود میگزنگز اکاؤنٹ ہے کیونکہ اس میں موجود رقم صرف پھپھوری مکمل ہونے کے بعد ہی نکالوائی جاسکتی ہیں۔ مزید تفصیل کے لیے پیج 4 ملاحظہ کریں۔

3.5. ڈپازٹس صرف کلیمز صورت میں صارف کے نامزد کردہ (POICL) ڈائریکٹ ڈپازٹ اکاؤنٹ سے جمع کروائے جائیں گے۔

3.6. ڈپازٹس کو صرف اس وقت (POICL) کی جانب سے تسلیم کیا جائے گا جب مضاربہ (Mudarabah) کی تصدیق / سرٹیفکیٹ جاری کر دیا جائے، جسے صارف کو تین (3) دن کے اندر تصدیق کرنا لازم ہوگا۔

4. رقم کی واپسی / قبل از وقت اخلا۔

4.1. صارف کو چاہے کہ وہ اپنے فنڈز COII میں اس صورت میں جمع نہ کروائے اگر اسے فوری طور پر رقم کی ضرورت ہو۔

4.2. صارف کی جانب سے رقم کی واپسی یا اکاؤنٹ بندش صرف مقررہ مدت مکمل ہونے کے بعد ہی ممکن ہوگی۔ اس کا مطلب ہے کہ صارف COII سے رقم مقررہ مدت مکمل کے بغیر واپس نہیں لے سکتا۔ ہوائے اس صورت کے جب پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL)، اپنی صوابدید پر قبل از وقت واپسی یا بندش کی اجازت دے۔

4.3. غیر معمولی حالات میں قبل از وقت رقم کھلائے کی اجازت دی جاسکتی ہے، بشرطیکہ مضاربہ کی باہمی رضامندی حاصل ہو۔ اسی صورت میں منافع، اگر کوئی ہو، صرف قریبی مکمل شدہ مدت کے مطابق ادا کیا جائے گا۔

4.4. اکاؤنٹ ہولڈر کی وفات کی صورت میں بھی قبل از وقت بندش کی اجازت دی جاسکتی ہے۔ اسی صورت میں متعلقہ قانونی کارروائیوں کی تکمیل کے بعد، تاریخ بندش تک کا متعلقہ منافع (اگر کوئی ہو) ادا کیا جائے گا۔

4.5. قبل از وقت رقم کھلانے کی صورت میں اسٹیٹ بینک آف پاکستان کی ہدایات پر عمل کیا جائے گا، اور منافع (POICL) کی صوابدید کے مطابق قریبی مکمل شدہ مدت کی بنیاد پر طے کیا جائے گا۔

4.6. مضاربہ پر مبنی سرمایہ کاری سے قبل از وقت اخلا کی صورت میں (یعنی COII کی قبل از وقت بندش اور قابل اطلاق منافع کی ادائیگی کے بعد)، COII ہولڈر اپنے باقی ماندہ حقوق سے دستبردار تصور ہوگا، اور اسے باقی رضامندی (مضاربہ) کے تحت یہ سمجھا جائے گا کہ وہ ان تمام پہلوؤں سے متعلق باہمی رضی الذمہ ہونے پر اتفاق کر لیا ہے جن کا عملی طور پر احاطہ ممکن نہ ہو۔

5. دوبارہ سرمایہ کاری۔

5.1. اگر صارف اپنی ہدایات / ری انویسٹمنٹ لیٹر کے ذریعے COII کو دوبارہ سرمایہ کاری میں شامل کرنے کا انتخاب کرتا ہے تو یہ ڈپازٹ (POICL) کی اس وقت نافذ اہل متوقع منافع کی شرح پر، صارف کی منتخب کردہ COII مدت کے مطابق، اس وقت تک خود بخود تجدید ہوتا رہے گا جب تک کہ کوئی صارف کی جانب سے مزید تحریری ہدایات موصول نہ ہوں۔ منافع کی تقسیم کا تناسب بھی اسی کے مطابق ہوگا۔

5.2. ہر دوبارہ سرمایہ کاری پر COII کی تصدیق / سرٹیفکیٹ جاری کیا جائے گا۔ صارف کو لازم ہے کہ وہ اس کی جانچ کرے اور کسی بھی غلطی / اختلاف کی صورت میں تین (3) دن کے اندر اطلاع دے، بصورت دیگر اسے درست اور منظور شدہ تصور کیا جائے گا۔

5.3. اگر صارف نے درخواست فارم میں COII کو ری انویسٹ کرنے کا انتخاب نہیں کیا اور پھپھوری کی تاریخ تک کوئی اور ہدایت بھی فراہم نہیں کی، تو (POICL) اس COII کو ختم کر دے گا اور اصل رقم کے ساتھ ساتھ کوئی بھی منافع صارف کے نامزد کردہ بینک اکاؤنٹ میں منتقل کر دیا جائے گا۔

A Partnership For Progress

5.4. If (POICL) cannot reach customer, (POICL) will continue to act on customer's original instructions provided at the time of completing the COII application.

6. Mudarabah Terms & Conditions:

6.1. This Investment is based on the Islamic principle of Mudarabah, where the customer is the Rab ul Maal (investor) and (POICL) is the Mudarib (business manager). The (POICL) as the Mudarib may invest or disinvest, at its sole discretion, the funds received by it from the customer in any of the businesses which the (POICL) deems fit with the approval of (POICL)'s Shariah Advisor. (POICL) can also create a sub Mudarabah / Musharka transaction for the funds received from the customer with any institute at its sole discretion, with the approval of (POICL)'s Shariah Advisor.

6.2. (POICL) may at its option also participate in the business as an investor. (POICL)'s share in profit as an investor will be in proportion to (POICL)'s equity invested in any pool before distribution of profit between Rab-ul-Maal and Mudarib.

6.3. All the customers may be assigned weightages (profit distribution ratio for weighted average investment) based on the features of the COII held by the customers, such as tenure, profit payment options and other applicable features for the purposes of calculation of profit. The weightages applicable to all COII shall be announced at the end of every month and shall be available at Customer's request and/or at (POICL)'s website. The weightages shall be announced at least 3 working days before the beginning of the period concerned and shall not be changed during the period.

6.4. In case of loss, customers shall share such loss in proportion to their investment, unless Shariah Advisor determines that the loss was due to the Mudarib's negligence, misconduct, or willful default, in which case the Mudarib shall bear the loss.

6.5. (POICL), as Mudarib, will share in the profit of the investment on a predetermined percentage (profit sharing ratio). Actual Profit of the business is calculated as the profit earned on customer funds i.e., income of the business, minus: (i) all direct expenses, write-offs & losses of investments, and provisions as per the State Bank of Pakistan (the "SBP") instructions and Shariah Advisor guidelines, (ii) allocations to the Profit Equalization Reserve (the "PER"), as and when required; and (iii) (POICL)'s share as an investor. Customer will receive his share of the profits based on a predetermined percentage and weightage (if applicable) from the Actual Profit of the business, after deducting the Investment Risk Reserve (the "IRR"), as and when required. (POICL) share applicable to profits may vary periodically in accordance with SBP and Shariah Advisor guidelines.

7. General Information:

7.1. Mudarabah Accounts hereinafter shall be called as (the "Account").

7.2. Upon receipt of duly filled account opening form and the documentation and information required the reunder along with due diligence/verification of customer inter alia in compliance with State Bank of Pakistan (the "SBP") rules and regulations, (POICL) may, at its sole discretion, open an Account and/or agree to provide the allied Mudarabah services to the customer.

7.3. In case the customer is or becomes visually impaired/physically or mentally handicapped, with shaky or simple signature or illiterate, the Customer shall provide execute additional documents as per the requirements of the (POICL) and account operations shall remain subject to the policies of (POICL), as amended from time to time.

7.4. In case of any change in the communication addresses and/or number (including mailing address, electronic mail (the "Email"), telephone/mobile number(s), etc.), (the "Communication Details"), customer shall immediately notify the updated Communication Details to (POICL). The customer shall be solely responsible to get his/her Communication Details updated for each of his/her Account(s). (POICL) shall not be liable for any wrong, incorrect, and/or non-delivery of communication and/or any losses suffered by the Customer, as a result of the customer failing to notify the (POICL) of the change in his/her Communication Details.

7.5. (POICL) may accept cheques, Inter Bank Fund Transfer (IBFT) Real Time Gross Settlement (RTGS) and other instruments payable/or endorsed to the customer for collection entirely at the customer's own risk. Uncleared instruments, though credited, shall not be drawn against, and if the same is allowed to be drawn against, (POICL) shall have the right to debit the Account of the customer without any intimation and/or notice and without prejudice to (POICL)'s rights, if the proceeds of the instruments are not realized and/or credited in customer's Account. (POICL) never do any cash transaction.

7.6. The customer, with his/her free will, authorizes the (POICL) to debit any Account of the customer maintained with the (POICL) and (POICL) shall subsequently inform the customer for all actual expenses, fees, commissions, taxes, duties, Zakat amounts, erroneous transactions.

7.7. Zakat shall be deducted from customer's account(s) and COII on individual investment basis under Zakat & Usher Ordinance 1980 unless exempted in accordance with the provision(s) of the relevant law. Nevertheless, the customer is advised to perform their own calculation accordance with the injunctions of their respective Fiqh and pay Zakat accordingly.

7.8. The customer authorizes (POICL) and gives unconditional consarn to share personal data and details information documents of customer, his Accounts and transactions with any court, law enforcement agency, or other governmental authority and consultants service providers of (POICL) without requiring any further consent prior to intimation to the Customer. (POICL) shall not be liable for any loss or damages faced by customer due to disclosure of such information by (POICL).

5.4. اگر (POICL) صارف سے رابطہ کرنے میں ناکام رہے، تو (POICL) صارف کی جانب سے درخواست کے وقت دی گئی اصل ہدایات کے مطابق ہی کارروائی جاری رکھے گا۔

6. مضاربہ کی شرائط و ضوابط۔

6.1. یہ سرمایہ کاری اسلامی اصول مضاربہ پر مبنی ہے، جس میں صارف رب المال (سرمایہ کار) ہوتا ہے اور پاک عمان انویسٹمنٹ کمپنی لمیٹڈ (POICL) مضاربہ (کاروبار کا منتظم) کے طور پر کام کرتی ہے۔ (POICL) بحیثیت مضاربہ، صارف سے موصول ہونے والے فنڈز کو اپنی صوابدید کے مطابق کسی بھی ایسے کاروبار میں سرمایہ کاری یا غیر سرمایہ کاری کر سکتی ہے جسے وہ مناسب سمجھے، بشرطیکہ اس کی منظوری (POICL) کے شریعہ ایڈوائزر سے حاصل ہو۔ (POICL) اپنی صوابدید پر صارف کے فنڈز کو کسی بھی ادارے کے ساتھ ذیلی مضاربہ/مشارکہ میں بھی شامل کر سکتی ہے، بشرطیکہ اس کی منظوری شریعہ ایڈوائزر سے حاصل ہو۔

6.2. (POICL) بطور سرمایہ کار بھی کاروبار میں حصہ لے سکتی ہے۔ ایسی صورت میں اس کا منافع بطور سرمایہ کار اس کے اپنے سرمایہ کے تناسب سے ہوگا، جو کسی بھی پول میں منافع کی تقسیم سے پہلے اس کی ایکویٹی کے مطابق ہوگا۔

6.3. تمام صارفین کو ان کے COII کی خصوصیات (جیسے مدت، منافع کی ادائیگی کے طریقے اور دیگر متعلقہ عوامل) کی بنیاد پر ویچر دیے جاسکتے ہیں، جو منافع کی تقسیم کے لیے استعمال ہوتے ہیں۔ یہ ویچر ہر ماہ کے اختتام پر جاری کیے جائیں گے اور صارف کی درخواست پر یا (POICL) کی ویب سائٹ پر دستیاب ہوں گے۔ یہ ویچر متعلقہ مدت شروع ہونے سے کم از کم 3 کاروباری دن پہلے جاری کیے جائیں گے اور اس مدت کے دوران تبدیلی نہیں کیے جاسکتے گے۔

6.4. نقصان کی صورت میں صارفین اپنے سرمایہ کے تناسب سے نقصان میں شریک ہوں گے، سوائے اس کے کہ شریعہ ایڈوائزر یہ طے کرے کہ نقصان مضاربہ کی غفلت، بدانتظامی یا جان بوجھ کر کی گئی خلاف ورزی کے باعث ہوا ہے، ایسی صورت میں نقصان مضاربہ برداشت کرے گا۔

6.5. (POICL) بطور مضاربہ پہلے سے طے شدہ منافع کے تناسب کے مطابق منافع میں حصہ دار ہوگی۔ اصل منافع سے مراد وہ آمدنی ہے جو صارف کے فنڈز کی سرمایہ کاری سے حاصل ہو جس میں سے درج ذیل اخراجات/کنٹینٹس کی جائیں گی: (i) تمام براہ راست اخراجات، روائٹ آف، سرمایہ کاری کے نقصانات، اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان (SBP) اور شریعہ ایڈوائزر کی ہدایات کے مطابق پروویڈنڈز، (ii) ضرورت کے مطابق پرافٹ ایکولائزیشن ریزرو (PER) کی تقسیم، اور (iii) (POICL) کا بطور سرمایہ کار حصہ۔ صارف کو اصل منافع میں سے پہلے سے طے شدہ شرح اور ویچ (اکریٹل اطلاق) ہوگا۔ (POICL) کے مطابق حصہ دیا جائے گا جس میں سے انویسٹمنٹ ریسک ریزرو (IRR) (اگر لاگو ہو) منہا کیا جائے گا۔ (POICL) کا منافع میں حصہ دینا وقتاً فوقتاً SBP اور شریعہ ایڈوائزر کی ہدایات کے مطابق تبدیل ہو سکتا ہے۔

7. عمومی معلومات۔

7.1. مضاربہ اکاؤنٹس کو بعد ازاں "اکاؤنٹ" کہا جائے گا۔

7.2. مکمل طور پر پُر شدہ اکاؤنٹ اوپننگ فارم، مطلوبہ دستاویزات اور معلومات موصول ہونے اور سرکاری مناسب جانچ پڑتال/تصدیق بشمول اسٹیٹ بینک آف پاکستان (SBP) کے قواعد و ضوابط کی تعمیل کے بعد (POICL) اپنی صوابدید پر اکاؤنٹ کھولے اور یا صارف کو متعلقہ مضاربہ سروسز فراہم کرنے کا فیصلہ کر سکتی ہے۔

7.3. اگر صارف بصارت سے محروم، جسمانی یا ذہنی معذوری کا شکار ہو، کماحقہ ہونی یا سادہ دستخط رکھتا ہو یا ناخواندہ ہو، تو ایسی صورت میں صارف کو (POICL) کی ضرورت کے مطابق اضافی دستاویزات فراہم/دستخط کرنا ہوں گے، اور اکاؤنٹ کی کارروائیاں (POICL) کی پالیسیوں کے مطابق ہوں گی جو وقتاً فوقتاً تبدیل ہو سکتی ہیں۔

7.4. اگر صارف کے رابطہ کی تفصیلات جیسے ڈاک پتہ، ای میل، ٹیلیفون/موبائل نمبر وغیرہ میں کوئی تبدیلی ہو تو صارف پر لازم ہے کہ وہ فوری طور پر (POICL) کو اپ ڈیٹ شدہ معلومات فراہم کرے۔ صارف اپنی تمام اکاؤنٹس کے لیے ان تفصیلات کو اپ ڈیٹ کرنا خود ذمہ دار ہوگا۔ اگر صارف کی جانب سے معلومات اپ ڈیٹ نہ کی گئیں تو (POICL) کسی بھی غلط، غیر درست یا غیر موصول شدہ اطلاع یا اس کے نتیجے میں ہونے والے کسی نقصان کی ذمہ دار نہیں ہوگی۔

7.5. (POICL) صارف کے نام پر جاری/آمدنی کردہ چیکس، انٹرنیشنل فنڈ ٹرانسفر (IBFT)، ریئل ٹائم گراس سیٹلمنٹ (RTGS) اور دیگر ذرائع سے موصول ہونے والے آلات کو کلیکشن کے لیے قبول کر سکتی ہے، تاہم یہ مکمل طور پر صارف کے اپنے خطرے پر ہوگا۔ غیر کلیئر شدہ آلات اگرچہ اکاؤنٹ میں کریڈٹ کر دیے جائیں، ان کے خلاف رقم نکالی نہیں جاسکتی۔ اگر کسی صورت میں اجازت دے دی جائے تو (POICL) بغیر کسی اطلاع کے صارف کے اکاؤنٹ سے رقم ڈیبٹ کرنے کا حق رکھتی ہے اگر متعلقہ رقم موصول نہ ہو سکے، اور اس سے (POICL) کے دیگر حقوق متاثر نہیں ہوں گے۔ (POICL) کسی بھی قسم کی نقد (cash) ٹرانزیکشن نہیں کرتی۔

7.6. صارف اپنی آزاد مرضی سے (POICL) کو اختیار دیتا ہے کہ وہ صارف کے کسی بھی اکاؤنٹ سے رقم منہا کر سکتی ہے جو (POICL) کے ساتھ رکھا گیا ہو۔ (POICL) بعد ازاں صارف کو تمام حقیقی اخراجات، فیس، کمیشن، یکسز، ڈیویڈنڈ، زر کوٹ کی رقم اور غلط لین دین سے متعلق آگاہ کرے گی۔

7.7. زر کوٹ صارف کے اکاؤنٹس اور COII سے انفرادی سرمایہ کاری کی بنیاد پر زر کوٹ و عشر آرڈیننس 1980 کے تحت کاٹی جائے گی، سوائے اس کے کہ متعلقہ قانون کے مطابق استثنیٰ حاصل ہو، تاہم صارف کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے ملک/تقابلی اصولوں کے مطابق خود بھی زر کوٹ کا حساب کرے اور ادا کرے۔

7.8. صارف غیر مشروط طور پر (POICL) کو اختیار دیتا ہے کہ وہ صارف کی ذاتی معلومات، اکاؤنٹ کی تفصیلات اور لین دین کی معلومات کسی بھی عدالت، قانون نافذ کرنے والے ادارے، سرکاری/تجارتی یا (POICL) کے مشیروں اور سروس فراہم کنندگان کے ساتھ شیئر کر سکتی ہے، بغیر کسی مزید اجازت یا تصدیق اطلاع کے۔ (POICL) اس انکشاف کے نتیجے میں ہونے والے کسی بھی نقصان یا نقصان کی ذمہ دار نہیں ہوگی۔

A Partnership For Progress

7.9. If the Account is opened in the names of two or more persons, the balance to the credit thereof at any time shall belong to the customers jointly, such persons shall be jointly and severally liable for all liabilities incurred on the Account and the Services obtained by the customers from (POICL).

7.10. Accounts with "Either or Survivor" instructions can be operated by any authorized signatory without the need of joint signatures/approval of all Account Holders. Herein, Account operations include execution of transaction(s) of whatsoever nature and/or obtaining Account related services. Such transaction(s) and/or services will be binding on all Account Holders. However, in order to close such Account, signature of all Account Holders would be required.

7.11. In case of Joint Account, whether with either survivor operating Instructions or otherwise, in the event of the death of any of the customers, the balance shall be disposed of in accordance with the law regulation prevalent at that time. (POICL) shall not be liable for any transactions, loss or damage that arise as a result of (POICL) acting in relation to the account prior to the date on which the notice of the Customer's death is received by the (POICL) in writing.

7.12. Notwithstanding anything contained herein in any customer's instructions (including instructions for operation account on either or survivor) or in (POICL)'s policies, the operation and maintenance of joint account shall be subject to (i) principles, as enunciated in Shariah, (ii) prevailing laws, including laws applicable judgments of superior courts. inheritance succession.

7.13. The death of a customer should be immediately informed in (POICL) irrespective of the nature of Account and/or Account operating instructions. Upon receiving notice of the demise of a customer and/or becoming aware of the fact from any reliable source, the (POICL) shall immediately mark the Account as deceased and also shall not be obliged to allow any operation and/or withdrawal except on the production of evidence of entitlement or right to operate the Account as per (POICL)'s satisfaction.

7.14. (POICL) reserves the right, at its sole discretion, to close Customer's Account without any reason/cause by giving 15 days advance written notice. If the funds available in the Account are not withdrawn within the notice period, then after expiry of 15 days, the available balance in the Customer's Account will be sent through cheque or any other mode of payment at the mailing address of Customer available in (POICL)'s record or transferred to nominated bank account. Furthermore, (POICL) may also close the Accounts having zero balance for a continuous period of 13 months.

7.15. The Customer may provide a written request on (POICL)'s prescribed form to close his/her Account. Such request shall be entertained if the Account is free from all restrictions as per (POICL)'s policy and related regulations.

7.16. Once an Account is closed, all the Services associated with the Account. will automatically stand terminated.

7.17. In the event of death of a guardian of minor Customer before the minor has not attained age of majority, the Account operation shall be suspended until the minor attains age of majority or a guardian is appointed by the court or a direction for operation of such account is issued by a court, in accordance with a verified copy of court order. On attaining age of majority, the minor Customer shall be required to open a new Account and the balance in minor's Account shall be transferred to such new Account.

7.18. In the event of death of minor customer, the Account shall be treated in accordance with succession law of inheritance and in similar manner. If the customer was not a minor.

7.19. The Customer shall make all transactions through prescribed channels and immediately get official receipt of transactions. (POICL) shall not be held liable for losses sustained by the customer while dealing with (POICL)'s employees on personal private not-official terms and matters.

7.20. The customer declares that all sums deposited, held and/or transferred in his/her Account along with all transactions in the Account shall not be in contravention of applicable laws, including but not limited to Benami Transactions (Prohibition) Act, 2017

7.21. (POICL) reserves the right to block operations of Customer's Account(s) in case of any suspicions/fraudulent transaction(s) and/or in compliance of policies of the (POICL), all prevailing laws, instructions from governmental agencies, SHP's regulations, rules, directions, circulars, decrees, by-laws applicable to (POICL), Shariah Advisor guidelines, dispute by joint account holder(s), and also due to any reason/cause where (POICL) deems fit to block the Accounts without any necessary intimation to the customer. The Account operations may be restored by (POICL) after the (POICL) is completely satisfied with such restoration. The (POICL) shall not be liable for any loss or damage that may arise due to customer's Account(s) being blocked by (POICL).

7.22. The customer shall be under obligation to solely hear any and/or all taxes, duties, levies and charges in relation to the Services, deposit, credit, debit, transfer of amounts in 'from Account and/or in respect of operation and maintenance of Account. The customer unconditionally assures all obligations in respect of payment of stamp and other dunes, chargeable payable on signing execution of account opening form and/or on any connected and ancillary documents, instruments.

7.23. The customer undertakes that he/she will only use the Account for Shariah-compliant activities or transactions and shall not conduct any Shariah non-compliant activity of transaction through this Account.

7.9. اگر اکاؤنٹ دو یا دو سے زیادہ افراد کے نام پر ہو تو اکاؤنٹ کا تینلس مشترک ملکیت ہوگا اور تمام اکاؤنٹ ہولڈرز مشترک اور انفرادی طور پر اکاؤنٹ سے متعلق تمام ذمہ داریوں کے ذمہ دار ہوں گے۔

7.10. "دووں میں سے کوئی ایک" ہدایات والے مشترک اکاؤنٹ میں کوئی بھی مشترک کنندہ دوسرے اکاؤنٹ ہولڈرز کے مشترک دستخط کے بغیر اکاؤنٹ کو چلا سکتا ہے۔ اس میں کسی قسم کے لین دین یا اکاؤنٹ سے سروسز کا استعمال شامل ہے، اور ایسے تمام اقدامات تمام اکاؤنٹ ہولڈرز پر لازم ہوں گے۔ تاہم اکاؤنٹ بند کرنے کے لیے تمام اکاؤنٹ ہولڈرز کے دستخط ضروری ہوں گے۔

7.11. مشترک اکاؤنٹ کی صورت میں، "دووں میں سے کوئی ایک" ہو یا نہ ہو، کسی بھی اکاؤنٹ ہولڈر کی وفات کی صورت میں اکاؤنٹ کا تینلس اس وقت کے نافذ اہل قوا، قریبین کے مطابق نشتایا جائے گا۔ (POICL) اس وقت تک کہے گئے کسی لین دین یا نقصان کی ذمہ داری نہیں ہوگی جب تک کہ اسے اکاؤنٹ ہولڈر کی وفات کی تحریری اطلاع موصول نہ ہو جائے۔

7.12. ان تمام شرائط کے باوجود، چاہے کسی صارف کی ہدایات (بشمول "دووں میں سے کوئی ایک" ہدایات) یا (POICL) کی پالیسی کچھ بھی ہو، مشترک اکاؤنٹ کی کارروائی اور انتظام (i) شرعی اصولوں، (ii) نافذ اہل قوا، قریبین، اور (iii) اعلیٰ عدالتوں کے فیصلوں اور دراشت/جائشینی سے متعلق قوانین کے تابع ہوگا۔

7.13. کسی بھی صارف کی وفات کی اطلاع فوری طور پر (POICL) کو دینا لازمی ہوگا، قطع نظر اس کے کہ اکاؤنٹ کی نوعیت کیا ہے یا اکاؤنٹ آپریشنک ہدایات کیا ہیں۔ کسی صارف کی وفات کی اطلاع موصول ہونے یا کسی مستند ذریعے سے اس کا علم ہونے پر (POICL) فوری طور پر اکاؤنٹ کو "ڈیسسڈ" کے طور پر مارک کرے گی اور اس کے بعد اکاؤنٹ میں کسی بھی قسم کی لین دین یا رقم نکالنے کی اجازت نہیں دے گی، سوائے اس کے کہ حق دار وارث ہونے کا قانونی ثبوت (POICL) کی مطمئنان کے مطابق فراہم کیا جائے۔

7.14. (POICL) کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ اپنی سوابدید پر کسی بھی صارف کا اکاؤنٹ بغیر کسی وجہ کے 15 دن پہلے تحریری اطلاع دے کر بند کر سکتی ہے۔ اگر اس مدت کے دوران اکاؤنٹ سے رقم نہ نکالی جائے تو 15 دن مکمل ہونے کے بعد موجودہ تینلس چیک کسی دیگر ادائیگی کے طریقے سے صارف کے ریکارڈز میں موجود ہے پر بھیج دیا جائے گا یا مزید بینک اکاؤنٹ میں منتقل کر دیا جائے گا۔ مزید برآں، (POICL) ایسے اکاؤنٹس بھی بند کر سکتی ہے جن میں مسلسل 13 ماہ تک تینلس صفر ہو۔

7.15. صارف (POICL) کے مقررہ فارم پر تحریری درخواست دے کر اپنا اکاؤنٹ بند کرنے کی درخواست کر سکتا ہے۔ ایسی درخواست اس صورت میں قبول کی جائے گی جب اکاؤنٹ (POICL) کی پالیسی اور متعلقہ قوانین کے مطابق کسی بھی قسم کی پابندی سے آزاد ہو۔

7.16. اکاؤنٹ بند ہونے کی صورت میں اس سے متعلق تمام سروسز خود بخود ختم ہو جائیں گی۔

7.17. اگر نابالغ صارف کے سرپرست کی وفات ہو جائے اور اس وقت تک نابالغ بالغ نہ ہو تو اکاؤنٹ کی کارروائی معطل کر دی جائے گی جب تک کہ نابالغ بالغ نہ ہو جائے یا عدالت کی طرف سے ناسرپرست مقرر نہ کیا جائے یا عدالت کی ہدایت موصول نہ ہو جائے۔ نابالغ ہونے پر نابالغ کو نابالغ اکاؤنٹ کھولنا ہوگا اور پرالے اکاؤنٹ کا تینلس نئے اکاؤنٹ میں منتقل کر دیا جائے گا۔

7.18. نابالغ صارف کی وفات کی صورت میں اکاؤنٹ کو دراشت/جائشینی کے قوانین کے مطابق نشتایا جائے گا، بالکل اسی طرح جیسے بالغ صارف کی صورت میں ہوتا ہے۔

7.19. صارف تمام لین دین صرف مقررہ چینل کے ذریعے کرے گا اور ہر لین دین کی باقاعدہ رسید حاصل کرے گا۔ (POICL) اس صورت میں کسی نقصان کی ذمہ داری نہیں ہوگی اگر صارف نے لین دین کے ملازمین کے ساتھ تحریری یا ذاتی طور پر (غیر سرکاری) معاملات کیے ہوں۔

7.20. صارف یہ اعلان کرتا ہے کہ اس کے اکاؤنٹ میں جمع رکھے یا منتقل کیے گئے تمام فنڈز اور اکاؤنٹ میں ہونے والے تمام لین دین کسی بھی قابل اطلاق قانون کی خلاف ورزی نہیں کریں گے، بشمول مکرر دہن (بے نالی لین دین) (ممانعت)، ایکٹ، 2017۔

7.21. (POICL) کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ صارف کے اکاؤنٹ/اکاؤنٹس کی کارروائی کو بلاک کر دے اگر کسی مشکوک یا غیر پرہیزگار ٹرانزیکشن کا شکار ہو، یا (POICL) کی پالیسیوں، تمام نافذ اہل قوا، قریبین، حکومتی اداروں کی ہدایات، SBP کے قواعد و ضوابط، قواعد، سرگزر، احکامات، پالی، لائی، شرعیہ لایہ وائزر ہدایات، مشترک اکاؤنٹ ہولڈرز کے درمیان تنازع، یا کسی بھی ایسی وجہ سے (POICL) مناسب سمجھے۔ (POICL) بغیر کسی دیکھی اطلاع کے اکاؤنٹ بلاک کر سکتی ہے۔ اکاؤنٹ کی بحالی صرف اس وقت ہوگی جب (POICL) مطمئن ہو جائے۔ (POICL) اس بلاک کے نتیجے میں ہونے والے کسی بھی نقصان یا نقصان کی ذمہ داری نہیں ہوگی۔

7.22. صارف تمام ٹیکسز، لیو، لیو، لیو اور چارجز کا مکمل ذمہ دار ہوگا جو سروسز، ڈیپازٹ، کریڈٹ، ڈیبٹ، ٹرانسفر یا اکاؤنٹ کے انتظام و آپریشن سے متعلق ہوں۔ صارف اسٹیپ ڈیوٹی اور دیگر ٹیکسز کا ادائیگی چارجز کی ادائیگی کے مکمل ذمہ داری قبول کرتا ہے جو اکاؤنٹ اوپننگ فارم یا دیگر متعلقہ دستاویزات پر دستخط کے وقت لاگو ہوتے ہیں۔

7.23. صارف اس بات کا پابند ہوگا کہ وہ اکاؤنٹ صرف شرعی اصولوں کے مطابق سرگرمیوں یا لین دین کے لیے استعمال کرے گا اور کسی بھی غیر شرعی سرگرمی یا ٹرانزیکشن کے لیے اکاؤنٹ استعمال نہیں کرے گا۔



A Partnership For Progress

7.24. The charges/fees for providing services will be recovered on such rate and frequency as decided by the (POICL) as per prevailing Schedule of Charges (the "Schedule of Charges" and no request or claim for refund would be entertained. (POICL) reserves the right to discontinue suspend the Services due to non-payment/non-recovery of associated charges

7.25. The customer agrees and undertakes that any transaction authorized by the customer shall not be from or for benefit of the entities, individuals or organization banned restricted by any national or international authorities. The customer shall sure strict compliance of prevailing laws. SBI's rules, regulations and/or circulars for opening, operating and maintaining of Account including but not limited to Anti Money Laundering and FATE. The transactions shall not be in contravention of SBP's Anti-Money Laundering, Combating Financing of Terrorism & Countering Proliferation Financing (AML/CFT/CPF) Regulations as amended from time to time.

7.26. No cash transaction is allowed.

7.27 The cut-off time for receipt of any instruction by the Customer shall be 03:00 PM Pakistan Standard Time on a Business Day. Any instruction letter or email received by Pak Oman Investment Company Limited after the Cut-off Time shall be deemed to have been received on the next Business Day and shall be processed accordingly.

8 Amendments

8.1. (POICL) reserves the right to amend these terms and conditions and the features of its Mudarabah investment products from time to time. Customers will be notified of any material changes.

9. Indemnification

9.1. The Customer shall indemnify (POICL) from and against all actual losses arising out of:

- Operation/maintenance of the Account in contravention of these Terms,
- Acting/refraining to act on instructions,
- Customer negligence, misconduct or fraud, Misrepresentation or violation of SBP laws/regulations.

10. Declarations

10.1. Customer declares and confirms that he has received, read, and understood the Terms & Conditions (T&Cs) governing the (POICL) Mudarabah Account and COIL which have been signed by customer in acceptance thereof.

10.2. Customer agree to observe and be bound by the said T&Cs and any changes, supplements, or modifications thereto that may be made by (POICL) and notified to customer in advance at least 10 days. Furthermore, Customer acknowledge having received a copy of this Account Opening Form including these T&Cs. Customer agree to inform (POICL) of any changes in the information provided in this form (including FATCA & CRS declarations) or in the related documents within a span of 10 Working days.

10.3. Where required by domestic or overseas regulators or tax authorities, customer consent and agree that (POICL) may withhold from Account(s) such amounts as may be required according to applicable laws, regulations, and directives.

10.4. Customer acknowledge that the information contained in FATCA and CRS forms and information regarding the Customer and any Reportable Account(s) may be provided to the tax authorities of the country/jurisdiction in which this account(s) is/are maintained and exchanged with tax authorities of another country/jurisdiction or countries/jurisdictions in which the Customer may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.

10.5. Customer will indemnify and hold harmless (POICL) from any actual loss, action, cost, expense (including, but not limited to sums paid in settlement of claims, reasonable attorneys' and consultant fees, and expert fees), claim, damages, or liability which arises or is incurred by (POICL) in discharging its obligations under FATCA and/or as a result of disclosures to the US tax authorities.

10.6. If the due profit and/or account balance is less than Rs. 100/- or equivalent, Customer authorize (POICL) to donate the amount to a charitable organization approved by Shariah Advisor, without (POICL) deriving any benefit.

10.7. Customer agrees and acknowledges that (POICL)'s staff has shared all necessary details about prevalent banking frauds including impersonation by fraudsters, whaling, phishing, vishing, pharming, spoofing, shoulder surfing, etc.

7.24. سروسز کے چارجز/فیس (POICL) کی مقرر کردہ شرح اور فریکوئنسی کے مطابق وصول کیے جائیں گے جیسا کہ موجودہ چارجز کے شیڈول میں درج ہے، اور کسی بھی قسم کی واپسی یا ری فٹ کی درخواست قابل قبول نہیں ہوگی۔ (POICL) کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ چارجز کی عدم ادائیگی یا عدم وصولی کی صورت میں سروسز کو معطل یا ختم کر دے۔

7.25. صارف اس بات سے متفق اور پابند ہے کہ کوئی بھی ٹرانزیکشن ایسی شخصیات، اداروں یا تنظیموں کے فائدے کے لیے یا ان سے متعلق نہیں ہوگی جو قومی یا بین الاقوامی اداروں کے سخت ممنوع یا محدود ہیں۔ صارف تمام قابل اطلاق قوانین، SBP کے قواعد و ضوابط، اور اکاؤنٹ کھولنے، چلانے اور برقرار رکھنے سے متعلق AML/CFT/CPF قوانین کی مکمل پابندی کرے گا۔ ٹرانزیکشنز انسدادی لائبریری، دہشت گردی کی مالی معاونت اور پرولیفریشن فنائنگ سے متعلق SBP کے ضوابط کی خلاف ورزی نہیں کریں گی۔

7.26. کسی بھی قسم کی نقد (cash) ٹرانزیکشن کی اجازت نہیں ہے۔

7.27. صارف کی جانب سے کسی بھی ہدایت کی وصولی کا کٹ آف وقت یا کٹائن میٹیا ری وقت کے مطابق کاروباری دن میں دوپہر 3:00 بجے ہوگا۔ اس وقت کے بعد وصول ہونے والی ہدایات اگلے کاروباری دن میں وصول شدہ صورت کی جائیں گی اور اسی کے مطابق کارروائی کی جائے گی۔

8. ترامیم

8.1. (POICL) کو یہ حق حاصل ہوگا کہ وہ وقتاً فوقتاً شرائط و ضوابط اور اپنے مضاربہ سرمایہ کاری مصنوعات کی خصوصیات میں تبدیلی کر سکے۔ کسی بھی اہم تبدیلی کی صورت میں صارف کو اطلاع دی جائے گی۔

9. تلافی/معاوضہ

9.1. صارف (POICL) کو ان تمام حقیقی نقصانات سے بری الذمہ اور محفوظ رکھے گا جو درج ذیل وجوہات کی بنا پر ہوں:

- اکاؤنٹ کا ان شرائط کی خلاف ورزی میں استعمال یا انتظام/دیکھ بھال ہدایات پر عمل کرنا یا عمل نہ کرنا
- صارف کی غفلت، بدانتظامی یا فراڈ
- غلط یا غلطی SBP یا قوانین/ضوابط کی خلاف ورزی

10. اقرارنامے

10.1. صارف اقرار کرتا ہے کہ اس نے (POICL) کے مضاربہ اکاؤنٹ اور COIL سے متعلق تمام شرائط و ضوابط حاصل کر لیے ہیں، انہیں پڑھا لیا ہے اور سمجھ لیا ہے، اور ان کی قبولیت میں دستخط کیے ہیں۔

10.2. صارف ان تمام شرائط و ضوابط اور ان میں کسی بھی تبدیلی، اضافے یا ترمیم کا پابند ہوگا جو (POICL) کی جانب سے کی جائیں اور کم از کم 10 دن پہلے صارف کو اطلاع دی جائے۔ صارف اس بات کا بھی اقرار کرتا ہے کہ اس نے اکاؤنٹ اوپننگ فارم اور T&Cs کی کاپی حاصل کر لی ہے۔ صارف یہ بھی ذمہ داری قبول کرتا ہے کہ وہ اپنی فراہم کردہ معلومات (بشمول FATCA اور CRS اعلانات) میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں 10 کاروباری دنوں کے اندر (POICL) کو مطلع کرے گا۔

10.3. اگر ملکی یا غیر ملکی ریگولیٹری ادارے یا ٹیکس اتھارٹیز کی جانب سے ضرورت ہو تو صارف اس بات سے متفق ہے کہ (POICL) قانون، ضوابط اور ہدایات کے مطابق اکاؤنٹ سے مطلوبہ رقم روک سکتی ہے۔

10.4. صارف تسلیم کرتا ہے کہ فیڈبک اور CRS فارم میں دی گئی معلومات اور صارف کے متعلق اکاؤنٹس کی تفصیلات متعلقہ مالیاتی ٹیکس اتھارٹیز کے ساتھ شیئر کی جاسکتی ہیں اور بین الاقوامی معاہدوں کے تحت دیگر مالیاتی ٹیکس اتھارٹیز کے ساتھ بھی تبادلہ کیا جاسکتا ہے۔

10.5. صارف (POICL) کو فیڈبک اور متعلقہ قوانین کی قبول اور امریکی ٹیکس اتھارٹیز کو معلومات فراہم کرنے کے نتیجے میں ہونے والے کسی بھی نقصان، دعوے، اخراجات یا قانونی کارروائی سے محفوظ رکھے گا جس میں قانونی فیس، تصفیہ کی رقم اور دیگر اخراجات شامل ہیں۔

10.6. اگر قابل ادائیگی منافع اور/یا اکاؤنٹ بیلنس 100 روپے یا اس سے کم ہو تو صارف (POICL) کو اختیار دیتا ہے کہ وہ یہ رقم شریعہ ایڈوائزر سے منظور شدہ کسی خیراتی ادارے کو عطیہ کر دے، اور (POICL) کو اس سے کوئی فائدہ حاصل نہیں ہوگا۔

10.7. صارف تسلیم کرتا ہے کہ (POICL) کے عملے نے اسے تمام ضروری معلومات فراہم کی ہیں جن میں موجودہ بینکنگ فراڈز جیسے شوڈلر سرنگ، سپوٹنگ، ویشنگ، ایمپریشن، فیشنگ، فارمنگ وغیرہ شامل ہیں۔

Name & Signature of applicant 1:

نام اور دستخط درخواست گزار 1

Name & Signature of applicant 2:

نام اور دستخط درخواست گزار 2



Head Office

Office No. 35-B, 35th Floor,
Sky Tower - West Wing Dolmen City,
Block-4, Clifton, Karachi.
UAN: (+92-21) 111-176-425
PABX: (+92-21) 36493054 & 99250670
FAX: (+92-21) 99250681
Email : info@pakoman.com

Islamabad Office

Office No. 10, 2nd Floor, Plot # 14,
Executive Complex, G-8 Markaz,
Islamabad.
PABX: (+92-51) 2252241-42

Lahore Office

Office No. 24, 2nd Floor, Park Lane
Tower (Mall of Lahore) 172 Tufail Road,
Lahore Cantt.
PABX: (+92-42) 36622452-54

Muscat Office

Office No. 411, 4th Floor, Building No. 393
Way No. 4863, 18th November Street, Azaiba, Muscat.
P.O Box 2218, P.C. 112, Sultanate of Oman.
PABX: (+968) 24125979 & 24127413
FAX: (+968) 24127426

Gwadar Office

Fish Harbour Road, West Bay,
Marine Drive, Gwadar.
PABX: (0864) 212020