Bank AL Habib Limited

بینک الحبیب لمیٹڈ

GEM

GATEWAY TO EQUITY MARKET

LINKED ACCOUNT OPENING FORM

لنکڈ اکاؤنٹ کھولنے کا فارم

(**Resident Entities Only** مقامی اداروں کے لئے)

Account Number: اکاؤنٹ نمبر

Title of Account : اکاؤنٹ ٹائٹل

Bank AL Habib Limited
بینک الحبیب لمیٹڈ

Gateway to Equity Market (GEM) Linked Account Opening Form
گیٹ وے ٹو ایکویٹی مارکیٹ (GEM) لنکڈ اکاؤنٹ کھولنے کا فارم

(Resident Entities Only مقامی اداروں کے لئے**)**

Branch: برانچ ______________________ Date: تاریخ D D | M M | Y Y Y Y

BUSINESS INFORMATION

Type of Entity

Shareholder Category
(Please tick (✓) the appropriate box)

☐ Investment Company ☐ Leasing Company ☐ Modaraba ☐ Mutual Fund
☐ Insurance Company ☐ Bank/ Financial Institution ☐ Modaraba Management Company ☐ Other (Please specity)
☐ Charitable Trusty ☐ Joint Stock Company ☐ Cooperative Society ______________________

Business Name:
(Block Letter) ______________________

Registration No.: ______________________ **NTN:** ______________________

Business/ Mailing Address: ______________________

______________________ Post Code: ______________________

Tel/ Mobile No: ______________________ Fax No: ______________________ Email: ______________________

Registered Office Address: ______________________

______________________ Post Code: ______________________

Tel/ Mobile No: ______________________ Fax No: ______________________ Email: ______________________

CIF No: سی آئی ایف نمبر

Base Account No: بنیادی اکاؤنٹ نمبر

IBAN: آئی بین P K _ _ | B A H L | ...

DECLARATION:

I/ We request you to open a GEM Linked Account with Bank AL Habib Limited ("the Bank") as per the details provided above, which I/ We confirm to be true and correct in all respects. I/ We agree to abide by the current rules and policies of the Bank for the opening and conduct of GEM Linked Account and its Base Account and agree to be bound by such rules as amended by the Bank from time to time.

I/ We hereby confirm that all particulars and conditions mentioned in Company Base Account are applicable to company's GEM Linked Account.

I/ We agree to provide any document(s) required by the Bank and inform the Bank of any subsequent changes in the information provided in this Form or in related documents.

I/ We agree to be liable for any finances, debts, dues, charges, taxes, etc., due to you, which you permit on this or any other account of the Bank in Company name.

I/ We confirm that I/ We have read, understood and agree to the Terms & Conditions for GEM Linked Account and have signed and submitted the required documents along with this application form. I/ We further confirm that I/ We have received a copy of this Form and the aforesaid Terms and Conditions.

The Bank shall deliver to person(s) nominated by our authorized signatories (as per data provided in base account) the single id/password and log in necessary to avail the services.

We undertake that the safe keeping of the single id/ password shall be our sole responsibility and agree to keep the Bank indemnified and harmless against any and all liabilities, losses, claims, damages, costs or expenses which the Bank may incur or suffer as a result of the unauthorized use, misuse or loss of the single id/ password by us.

Note: Email & SMS will be sent to registered email address & mobile number in primary account.

اعلامیہ:

میں/ہم اوپر فراہم کردہ تفصیلات کے مطابق بینک الحبیب لمیٹڈ ("بینک") کے ساتھ GEM لنکڈ اکاؤنٹ کھولنے کی درخواست کرتا ہوں/کرتے ہیں، جن کی میں/ہم تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ یہ سچ پر مبنی اور ہر لحاظ سے درست ہیں۔ میں/ہم متفق ہوں/ہیں کہ GEM لنکڈ اکاؤنٹ اور اس کا بنیادی اکاؤنٹ کھولنے کے لئے اور اس اکاؤنٹ کو چلانے کے لئے بینک کے موجودہ قوانین اور پالیسیوں کا پابند رہوں گا/رہیں گے اور میں/ہم متفق ہوں/ہیں کہ میں/ہم ان شرائط وضوابط میں وقتاً فوقتاً ہونے والی ترامیم کا بھی پابند رہوں گا/رہیں گے۔

میں/ہم یہاں تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میرے/ہمارے بنیادی اکاؤنٹ میں موجود تمام تفصیلات اور شرائط میرے/ہمارے GEM لنکڈ اکاؤنٹ پر لاگو ہیں۔

میں/ہم بینک کو درکار دستاویزات فراہم اور مطلع کرنے پر رضامند ہوں/ہیں اور اس فارم یا متعلقہ دستاویزات میں کسی بعد میں تبدیلی کی صورت میں بھی۔

میں/ہم آپ کو واجب الادا کسی بھی رقم، واجبات، اخراجات، ٹیکسوں وغیرہ کے لئے ذمّہ دار ہوں/ہیں، جس کی آپ نے یہاں یا میرے/ہمارے نام پر بینک کے کسی بھی دوسرے اکاؤنٹ میں اجازت دی ہے۔

میں/ہم تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میں/ہم نے GEM لنکڈ اکاؤنٹ کے لئے فراہم کردہ شرائط وضوابط پڑھ اور سمجھ لی ہیں اور ان سے متفق ہوں/ہیں اور اس پر دستخط کر دیئے ہیں اور اس فارم کے ساتھ مطلوبہ دستاویزات بھی جمع کروا دی ہیں۔ میں/ہم اس بات کی بھی تصدیق کرتا ہوں/کرتے ہیں کہ میں/ہم نے اس فارم اور شرائط وضوابط کی کاپی وصول کر لی ہے۔

نوٹ: ای میل اور ایس ایم ایس بینک کے پاس رجسٹرڈ ای میل ایڈریس اور موبائل نمبر جو کہ پرائمری اکاؤنٹ میں موجود ہے اس پر بھیجا جائے گا۔

Authorized Signatories: ______________________
(Affix Company Stamp)

FOR BANK USE ONLY صرف بینک کے استعمال کے لئے

GEM Linked Account Opening Date: GEM لنکڈ اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ D D | M M | Y Y Y Y

*** Account Type:** اکاؤنٹ کی قسم ☐ Current 1181 کرنٹ ☐ Saving 1171 سیونگز

*** Telephone:** ٹیلیفون ____________ *** Mobile:** موبائل ____________ *** Email:** ای میل ____________

*** Status:** (Resident only) (صرف مقامی کے لئے) حیثیت: ☐ Resident مقامی ☐ Non-Resident غیر مقامی

*** Occupation:** پیشہ ____________

GEM Link Account No.: GEM لنک اکاؤنٹ نمبر ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Checklist of Required Documents:

درکار دستاویزات کی چیک لسٹ:

- ☐ Certified copy of Board Resolution/ Power of Attorney.
- ☐ Attested copies of Computerized National Identity Cards/ NICOP/ Passports of the Authorized Signatories.
- ☐ Certified copies of Constitutive Documents of the Applicant (Memorandum & Articles of Association, Act/ Charter/ Statute/ Bylaws/ Rules & Regulations, Certificate of Incorporation, Certificate of commencement of business, Prospectus for Modaraba, relevant licences and registration issued by regulatory bodies etc.).
- ☐ Certified copy of NTN Certificate (if applicable).
- ☐ Certified copy of list of Directors/ Trustees (if applicable)
- ☐ Terms & Conditions for GEM

- ☐ پاور آف اٹارنی بورڈ قرارداد کی تصدیق شدہ کاپی
- ☐ مجاز دستخط کا کمپیوٹرائز/اسمارٹ قومی شناختی کارڈ/این آئی سی او پی/پاسپورٹ کی تصدیق شدہ کاپی
- ☐ درخواست دہندگان کی تصدیق شدہ قانونی دستاویزات، ریگولیٹری باڈی کی طرف سے جاری کردہ (میمورنڈم اور آرٹیکل آف ایسوسی ایشن ، ایکٹ/ کریکٹر/ اسٹیٹوٹ/ بائی لاز/ رولز اور ریگولیشن/ سرٹیفکیٹ آف انکارپوریشن ، سرٹیفکیٹ آف کمنسمنٹ آف بزنس، پرسپیکٹس ،مودار بہ، ریلیونٹ لائسنس اور رجسٹریشن اشو
- ☐ این ٹی این کی تصدیق شدہ کاپی (اگر قابل اطلاق ہو)
- ☐ ڈائریکٹر/ٹرسٹیز کی تصدیق شدہ فہرست (اگر قابل اطلاق ہو)
- ☐ GEM کے لئے دستخط شدہ ضوابط

Designated Officer's Certificate:

I have checked the application form and the required documents and certify that these are in order. I also certify having verified the identity and credentials of the applicant after having seen the original identification document(s). I have checked that the above details are as per the Bank's records.

متعّین کردہ افسر کا سرٹیفیکیٹ:

میں نے اس درخواست فارم اور درکار دستاویزات کو چیک کرلیا ہے اور میں تصدیق کرتا ہوں کہ یہ درست ہیں۔ میں یہ بھی تصدیق کرتا ہوں کہ درخواست گزار کی تمام شناختی دستاویزات اور اسناد کی تصدیق اصل شناختی دستاویز/ دستاویزات کو دیکھ کر کی گئی ہے۔ میں نے چیک کرلیا ہے کہ مندجہ بالا تفصیلات بینک کے ریکارڈ کے مطابق ہیں۔

Designated Officer Name: متعین کردہ افسر کا نام ____________ Signature: دستخط ____________ Signature No: دستخط نمبر ____________

Approver's/ Manager's Name: منظوری دینے والے کا/منیجر کا نام ____________ Signature: دستخط ____________ Signature No: دستخط نمبر ____________

* **Should be as per the Bank's record** بینک کے ریکارڈ کے مطابق ہونا چاہیئے

TERM AND CONDITIONS

The Terms & Conditions for Trading & Custodial Services contained herein ('T&C') are hereby accepted by:

Mr./ Mrs./ Miss: ____________________________

an entity operating under the laws of Pakistan having Registration No. ____________

office at ____________________________

(hereinafter referred to as the "Customer" which expression wherever the context so permits shall be deemed to mean and include its authorized representatives, executors, administrators, attorneys, successors-in-interest and permitted assigns) representing through its duly authorized director(s) ____________________

through board resolution dated ____________

It is hereby agreed and accepted that:

- BAHL is a CCM of NCCPL under the IDS platform, which allows BAHL as a CCM to settle trades made at the PSX in the ready markets for and on behalf of its customers.
- BAHL has developed a product known as GEM, which provides a platform for BAHL to facilitate its customers to have an access to the stock market for investing in listed Securities through a stock broker for executing their trades, which are to be settled by BAHL as a CCM.
- The Account Holder(s) wish(es) to trade in Securities listed at the PSX through the Broker, and for which purpose, it wish(es) to avail the clearing and custodial services being offered by BAHL via the GEM platform.
- The Account Holder(s) have agreed to formalise this arrangement in terms of which BAHL shall provide settlement and custodial services to the Account Holder(s) through the GEM platform for trades executed by the Broker for and on behalf of the Account Holder(s) on the terms and conditions enunciated hereafter.
- These T&Cs form the basis of the arrangement between the Account Holder(s) and the BAHL under which the services related to the GEM platform shall be rendered by BAHL to the Account Holder(s).

Article 1 – Definitions

- **"AOF"** means BAHL's standard account opening form devised for opening the GLA for the Customer(s).
- **"Base Account"** means Current/Savings Account No. maintained by the Customer(s) at any of the branches of BAHL.
- **"Broker"** means "Any TREC holder willing to sign SLA with BAHL for using GEM Platform".
- **"CCM"** means Custodial Clearing Member
- **"CDC"** means The Central Depository Company of Pakistan Limited
- **"CDD"** means Customer Due Diligence
- **"GEM"** means Gateway to Equity Market
- **"GLA"** means GEM Linked Account to be opened and maintained by the Customer(s), which will be a non-checking account linked to the Customer's/ Customers' Base Account with the same branch of BAHL
- **"IDS"** means Institutional Delivery System of NCCPL
- **"PSX"** means Pakistan Stock Exchange Limited
- **"KYC"** means Know-Your Customer
- **"NBCM"** means Non Broker Clearing Member
- **"NCCPL"** means National Clearing Company of Pakistan Limited
- **"SAOF"** means Broker's standardized account opening form to be executed by the Customer(s) for opening a Trading Account with the Broker.
- **"SECP"** means the Securities & Exchange Commission of Pakistan.

شرائط و ضوابط

تجارت اور نگرانی کے لئے یہاں دی گئی شرائط وضوابط ('T & C') درج ذیل کی جانب سے تسلیم کی جاتی ہیں:

جناب / مسماۃ / آنسہ: ____________________________

میسرز، ایک ادارہ جو کہ پاکستانی قوانین کے تحت کام کرتا ہے، جس کا رجسٹریشن نمبر ____________ ہے اور

دفتر ____________________________

پر ہے (جسے آگے چل کر "کسٹمر" کہ گیا ہے، جس سے مراد مجاز نمائندہ، مختار، منتظمین، پیروگار، ملکیت کے جانشین اور مجاز افراد ہیں) بذریعہ بورڈ کی قرارداد بتاریخ ____________ اپنے باضابطہ مجاز ڈائریکٹروں ____________ کے ذریعے نمائندگی کریں گے۔

بورڈ کی قرارداد کے ذریعے اکاؤنٹ ہولڈرز کو اجازت ہوگی رجسٹرڈ شدہ نمبر سے خرید وفروخت کے آرڈرز کو درج کرانے کی بینک کے ریکارڈ میں موجود فراہم کردہ مقررہ ریکارڈڈ ٹیلیفون لائنوں پر۔

بذریعہ ہٰذا رضامندی دی جاتی ہے اور تسلیم کیا جاتا ہے کہ:

- بینک الحبیب لمیٹڈ IDS کے پلیٹ فارم کے تحت NCCPL کا CCM ہے، جو کہ بطور CCM بینک الحبیب کو اجازت دیتا ہے کہ وہ پاکستانی اسٹاک ایکسچینج کی ریڈی مارکیٹس میں اپنے صارفین کی جانب سے اور ان کے لئے تجارت کرے۔
- بینک الحبیب لمیٹڈ نے ایک پروڈکٹ GEM کے نام سے متعارف کروائی ہے، جو بینک الحبیب کے صارفین کو اسٹاک مارکیٹ تک رسائی کے لئے پلیٹ فارم مہیا کرتی ہے، تا کہ وہ بذریعہ اسٹاک بروکر اپنی تجارت کے لئے فہرست شدہ سیکیورٹیز میں سرمایہ کاری کرسکیں۔ جس کے لئے بطور CCM بینک الحبیب اپنی خدمات پیش کرے گا۔
- صارف بذریعہ بروکر PSX میں فہرست شدہ سیکیورٹیز میں بروکر کے ذریعے تجارت کا خواہشمند ہے اور اس مقصد کے لئے وہ BAHL کے زیرِ انتظام GEM کے پلیٹ فارم سے کلیئرنگ اور نگرانی کی خدمات حاصل کرنا چاہتا ہے۔
- فریقین اس تصفیے کو باقاعدہ بنانے پر رضامند ہیں، جس کے تحت BAHL بذریعہ GEM پلیٹ فارم صارف کو بروکر کے ذریعے تجارت کے لئے اور صارف کی جانب سے یہاں بیان کردہ قواعد وشرائط پر تصفیے اور نگرانی کی خدمات فراہم کرے گا۔
- یہ قواعد وشرائط صارف اور BAHL کو ایک ایسی بنیاد فراہم کرتے ہیں جس کے تحت BAHL کی جانب سے صارف کو GEM پلیٹ فارم سے متعلق خدمات فراہم کی جائیں گی۔

آرٹیکل 1 – تعریفیں:

- "AOF" کا مطلب بینک الحبیب لمیٹڈ کا معیاری اکاؤنٹ اوپننگ فارم ہے، جس کے ذریعے صارف کا GLA کھولا جاتا ہے۔
- "Base Account" کا مطلب ہے صارف کا بینک الحبیب لمیٹڈ کی شاخوں میں موجود کرنٹ/سیونگز اکاؤنٹ نمبر۔
- "بروکر" کا مطلب ہے کوئی بھی TREC ہولڈر GEM پلیٹ فارم استعمال کرنے کے لئے بینک الحبیب لمیٹڈ کے ساتھ SLA پر دستخط کرنے کے لئے آمادہ ہے۔
- "CCM" کا مطلب ہے کسٹوڈیل کلیئرنگ ممبر۔
- "CDC" کا مطلب ہے سینٹرل ڈپازٹری کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ۔
- "CDD" کا مطلب ہے کسٹمر ڈیو ڈیلیجنس۔
- "GEM" کا مطلب ہے گیٹ وے ٹُو ایکویٹی مارکیٹ۔
- "GLA" کا مطلب ہے صارف کی جانب سے کھولا اور مینٹین کیا جانے والا GEM منسلک اکاؤنٹ۔ یہ ایک نان چیکنگ اکاؤنٹ ہوگا جو صارف کے بینک الحبیب لمیٹڈ کی اسی برانچ کے بنیادی اکاؤنٹ سے منسلک ہوگا۔
- "IDS" کا مطلب ہے NCCPL کا انسٹیٹیوشنل ڈیلیوری سسٹم۔
- "PSX" کا مطلب ہے پاکستان اسٹاک ایکسچینج لمیٹڈ۔
- "KYC" کا مطلب ہے نو یور کسٹمر (اپنے صارف کو جاننا)۔
- "NBCM" کا مطلب ہے نان بروکر کلیئرنگ ممبر۔
- "NCCPL" کا مطلب ہے نیشنل کلیئرنگ کمپنی آف پاکستان لمیٹڈ۔
- "SAOF" کا مطلب ہے بروکر کا معیاری اکاؤنٹ اوپننگ فارم جو کہ صارف کی جانب سے بروکر کے ساتھ تجارت اکاؤنٹ کھولنے کے لئے تیار کیا گیا ہے۔
- "SECP" کا مطلب ہے سیکیورٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان۔

Authorized Signatories: ____________________________

(Affix Company Stamp)

TERM AND CONDITIONS

- **"Securities"** means all securities as defined under the Securities Act, 2015, including shares of listed public companies, modaraba certificates, term finance certificates, global depository receipts, units issued by NIT and assets management companies and all other kinds of securities and instruments, both debt based as well as equity based, issued by companies, corporations, autonomous and semi-autonomous bodies, federal, provincial and local governments and statutory bodies, which are traded on or purchased or sold at PSX, both physical, as well book entry securities.
- **"SBP"** means the State Bank of Pakistan
- **"Sub-Custodian Account"** means a CDC sub account to be opened by the Customer(s) with BAHL under a main custodial account maintained by BAHL for its customers.
- **"Trading Account"** means an equity brokerage account of the Customer(s) with the Broker in accordance with the rules and regulation of PSX and the Broker's own KYC and CDD policy.

Words and expressions used but not defined herein shall have the meanings assigned to them in the Banking Companies Ordinance, 1962, the Securities and Exchange Ordinance, 1969, and the Securities Act, 2015. Words importing the masculine gender include the feminine gender, and words importing singular include plural. The headings are for convenience only and shall not affect the construction of this T&C.

Article 2 – Opening of Base Account and GLA:

2.1. BAHL shall act as a facilitator for the Account Holder(s) who wishes to trade in listed Securities through the Broker and hence, intends to avail the settlement and custodial services being offered by BAHL as a CCM of the NCCPL.

2.2. In addition to the Base Account, the Account Holder(s) shall open a GLA with BAHL, for which purpose Account Holder(s) shall execute an AOF and complete all other formalities as may be prescribed by BAHL from time to time. Account Holder(s) shall not change operating instruction(s) of Base Account, once GLA has been opened. The Account Holder(s) shall also open a custodial Sub-Custodian Account with BAHL on such terms and conditions as BAHL may consider appropriate and fulfil all requisite formalities in this regard.

2.3. The Account Holder(s) shall also open a Trading Account with the Broker for execution of all orders at the PSX. For this purpose, the Account Holder(s) shall sign the Broker's SAOF and fulfil CDD and KYC requirements as may be prescribed by the Broker.

2.4. If the Broker's representative is not available to cause the Account Holder(s) to complete and fill up the SAOF, BAHL's branch shall provide guidance to the Account Holder(s) to fill up and sign the Broker's SAOF and in fulfilling all related formalities for opening a Trading Account with the Broker. The Account Holder(s) shall provide all the requisite particulars and information as may be necessary for such purpose, which shall be correct in all respects.

2.5. Additionally, BAHL shall (if required) on best effort basis also help and guide the Account Holder(s) in completing all the KYC and CDD requirements of the Broker as may be required under the law, including PSX's Guidelines as well as the Broker's own KYC and CDD policy as approved by the Broker policy through its concerned officer at the branch.

2.6. All the requisite information and documentation gathered by BAHL for the Broker along with the Broker's SAOF signed by the Account Holder(s) in the presence of two witnesses shall be forwarded to the Broker by BAHL. If the Broker is not satisfied with the documents provided to it, or if the Broker requires additional documentation, it would inform the concerned officer of BAHL's branch, who shall inform the Account Holder(s) of the same, and the Account Holder(s) shall arrange for the deficiencies to be rectified or completed through its own efforts at the earliest.

2.7. Upon reviewing the documentation provided by BAHL's branch as stated in Clauses 2.4, 2.5 and 2.6 above, the Broker may (if satisfied on the CDD and KYC requirements and documents) open a Trading Account of the Account Holder(s), which would enable the Account Holder(s) to trade on PSX through the Broker vide the GEM platform. Upon the opening of Trading Account, the Customer would also attain the status of client/account holder vis-à-vis the Broker in relation to trading in Securities. It is hereby clarified by BAHL that the Broker may at its sole discretion decline to open a Trading Account for any customer of BAHL without assigning any reasons, if such customer is not acceptable to the Broker.

شرائط و ضوابط

- **''سیکیوریٹیز''** کا مطلب ہے 2015 کے سیکیوریٹیز ایکٹ کے تحت بتائی گئی تمام سیکیوریٹیز بشمول فہرست شدہ پبلک کمپنیوں کے حصص، مضاربہ سرٹیفکیٹس، ٹرم فنانس سرٹیفکیٹس، گلوبل ڈپازٹری رسید، این آئی ٹی اور ایسٹ منیجمنٹ کمپنیوں کی جانب سے جاری کردہ یونٹس اور دیگر تمام اقسام کی سیکیوریٹیز اور انسٹرومنٹس ڈیٹ اور ایکویٹی بیسڈ دونوں جو کمپنیوں، کارپوریشنوں، خودمختار اور نیم خودمختار اداروں، وفاقی، صوبائی اور مقامی حکومتوں اور قانونی اداروں نے جاری کیں، جن کی اسٹاک ایکسچینج میں خرید وفروخت کی گئی۔ اس میں طبعی اور بک اینٹری سیکیوریٹیز شامل ہیں۔
- **''SBP''** کا مطلب ہے اسٹیٹ بینک آف پاکستان۔
- **''سب کسٹوڈین اکاؤنٹ''** کا مطلب ہے صارف کی جانب سے BAHL میں کھولا جانے والا وہ سی ڈی سی ذیلی اکاؤنٹ جو BAHL مین ذیلی نگرانی اکاؤنٹ کے تحت اپنے صارفین کے لئے مینٹین کرتا ہے۔
- **''تجارت اکاؤنٹ''** کا مطلب ہے صارف کا بروکر کے ساتھ پاکستان اسٹاک ایکسچینج کے قواعد وضوابط اور بروکر کی اپنی KYC اور CDD کی پالیسیوں کے مطابق ایکویٹی بروکریج اکاؤنٹ۔

وہ الفاظ اور جملے جو استعمال کئے گئے جن کا مطلب یہاں بیان نہیں کیا گیا، اُن کے معنی کمپنیز آرڈیننس 1962، سیکیوریٹیز اینڈ ایکسچینج آرڈیننس 1969 اور سیکیوریٹیز ایکٹ 2015 میں دیئے گئے مطالب کے مطابق ہوں گے۔ وہ الفاظ جو مذکر کے لئے استعمال کیے گئے ہیں ان میں مونث بھی شامل ہے اور واحد الفاظ کے لئے جمع بھی شامل ہے۔ سرخیاں صرف سہولت کے پیشِ نظر شامل کی گئی ہیں اور یہ ان شرائط وضوابط پر اثرانداز نہیں ہوں گی۔

آرٹیکل 2 – بنیادی اکاؤنٹ اور GLA کھولنا:

۲۔۱ BAHL فہرست شدہ سیکیوریٹیز میں بذریعہ بروکر تجارت کے خواہشمند صارف کے لئے سہولت کار کے طور پر خدمات انجام دے گا اور پھر BAHL کی جانب سے NCCPL کے CCM کی حیثیت سے تصفیے اور نگرانی کی خدمات حاصل کرنا چاہتا ہے۔

۲۔۲ صارف BAHL میں بنیادی اکاؤنٹ کے ساتھ ساتھ GLA بھی کھولے گا، جس کے تحت وہ ایک AOF اور دیگر ضروری کارروائیاں مکمل کرے گا، جو کہ BAHL کی جانب سے وقتاً فوقتاً شامل کی جاتی ہیں۔ صارف BAHL میں ان شرائط وضوابط کے تحت نگران ذیلی نگران اکاؤنٹ بھی کھولے گا جنھیں BAHL مناسب سمجھتا ہے اور اس سلسلے میں تمام ضروری کارروائیاں پوری کرے گا۔

۲۔۳ PSX میں تمام آرڈرز کے لئے صارف بروکر کے ساتھ ایک تجارت اکاؤنٹ بھی کھولے گا۔ اس مقصد کے لئے صارف بروکر کے SAOF پر دستخط کرے گا اور بروکر کی بیان کردہ CDD اور KYC کی ضروری کارروائیاں مکمل کرے گا۔

۲۔۴ بروکر کے ساتھ تجارت اکاؤنٹ کھولنے کے لئے اگر بروکر کا نمائندہ SAOF مکمل کرنے اور پُر کرنے کے لئے دستیاب نہ ہو تو ایسی صورت میں BAHL کی برانچ کا بروکر SAOF پُر کرنے اور دستخط کرنے اور متعلقہ کارروائیوں کے لئے صارف کی رہنمائی کرے گا۔ اس مقصد کے لئے صارف مطلوبہ دستاویزات اور معلومات فراہم کرے گا، جو کہ ہر لحاظ سے درست ہوں گی۔

۲۔۵ علاوہ ازیں، BAHL (اگر ضرورت ہو تو) قانونی طور پر مطلوب بروکر کی KYC اور CDD ضروریات پوری کرنے کے لئے صارف کی ہر ممکن مدد اور رہنمائی کرے گا، جس میں PSX کی ہدایات کے ساتھ ساتھ برانچ پر متعین کردہ افسر کے ذریعے بروکر کی اپنی منظورشدہ KYC اور CDD پالیسیاں بھی شامل ہیں۔

۲۔۶ بروکر کے لئے BAHL کی جانب سے جمع کردہ تمام ضروری معلومات اور دستاویزات دو گواہان کی موجودگی میں صارف کی جانب سے دستخط کردہ بروکر کا SAOF، بذریعہ BAHL بھیجا جائے گا۔ اگر بروکر فراہم کردہ دستاویزات سے مطمئن نہ ہو یا اسے اضافی دستاویزات درکار ہوں تو ایسی صورت میں BAHL کی برانچ پر متعین کردہ افسر کو مطلع کر دیا جائے گا، جو کہ اس صارف کو مطلع کرے گا اور صارف اس کمی کو جلد از جلد دور یا مکمل کرے گا۔

۲۔۷ اوپر بیان کردہ دفعات 2.4، 2.5 اور 2.6 کے مطابق BAHL کی برانچ کی جانب سے فراہم کردہ دستاویزات کا جائزہ لینے پر بروکر (اگر CDD اور KYC کے تحت ضروریات اور دستاویزات سے مطمئن نہ ہو تو) صارف کا تجارت اکاؤنٹ کھول سکتا ہے، اس طرح صارف بروکر کے ذریعے GEM پلیٹ فارم سے PSX کے ساتھ تجارت کر سکتا ہے۔ تجارت اکاؤنٹ کھلنے سے صارف کو کلائنٹ/اکاؤنٹ ہولڈر کی حیثیت حاصل ہو جائے گی اور وہ سیکیوریٹیز میں بھی تجارت کر سکے گا۔ BAHL کی جانب سے بذریعہ ہذا واضح کیا جاتا ہے کہ بروکر اپنی صوابدید پر کوئی وجہ بتائے بغیر BAHL کے کسی بھی صارف کا اکاؤنٹ کھولنے سے انکار کر سکتا ہے، اگر وہ صارف بروکر کے لئے قابلِ قبول نہ ہو تو۔

Authorized Signatories: ______________________

(Affix Company Stamp)

TERM AND CONDITIONS

2.8. A UIN would be generated for the Account Holder(s), which would be tagged to its Trading Account with the Broker as well as its CDC Sub-Custodian Account maintained with BAHL.

Article 3 – Mechanism for Trading via GEM Platform:

3.1 In order to commence trading, the Account Holder(s) shall transfer the requisite amount of cash required for his intended trading plus a margin as may be prescribed by BAHL from time to time to cover loss and applicable transactional costs in his GLA from his Base Account or/ and funds to be received under settlement should be sufficient to undertake the intended trading, if buy transaction is intended to be executed. In case of a sale transaction, the Account Holder(s) must have sufficient Securities in their Sub-Custodian Account or/ and Securities to be received under settlement to commence trading.

3.2 The Account Holder(s) will be permitted to place orders through the online trading portal of the Broker, as well as any mobile trading application that may be in place with the Broker. Additionally, the Account Holder(s) will be permitted to place buy and sell orders from registered number as per Bank record provided through Board Resolution on designated recorded telephones lines of the Broker installed for GEM customers after due verification of the Account Holder(s) through call centre. The recorded telephonic conversation would be conclusive evidence binding on the Account Holder(s) as well as the Broker.

3.3 The Broker's trading platform shall be linked with the BAHL's GEM System to ensure that (a) no buy-side orders placed on the Broker's trading platform are processed or executed if requisite cash (including margin) is not available in the GLA of the Account Holder(s) and/ or no or inadequate funds are to be received under settlement and (b) no sale-side orders placed on the Broker's trading platform are processed or executed if requisite Securities are not available in the Sub-Custodian Account of the Account Holder(s) and/or if no or inadequate Securities to be received under settlement with BAHL.

3.4 In case of such phone based orders, the Broker shall immediately place the order on its online trading system (connected with BAHL's GEM System) and in case online trading system is not available, its designated traders shall manually enter the Account Holder(s)'s order immediately in the GEM interface provided by BAHL to the Broker

3.5 If the Account Holder(s) decide(s) to execute a buy-side transaction, Account Holder(s) shall transfer the requisite amount of funds in the GLA from the Base Account along with the requisite margin (as may be intimated by BAHL to the Customer from time to time) prior to the placement of such order. Thereafter, the Account Holder(s) would be permitted to place the order over the online trading platform of the Broker. The Broker's trading platform would then electronically correspond with BAHL's GEM System, which shall confirm the availability of funds in the Account Holder(s)'s GLA on a real-time basis, and upon successful confirmation of the availability of funds, the Broker would execute the transaction on KATS without any delay thereof. The Account Holder(s)'s trading limit (inclusive of the required margin) will be determined by BAHL's GEM System on the basis of the funds available in the Account Holder(s) GLA or/ and funds to be received under settlement.

3.6 The funds available for the transaction (along with the appropriate margin) in GLA of the Account Holder(s) would thereby be blocked by BAHL at order placement on online trading platform and thereafter debited at order execution on a real-time basis, and post settlement, the Securities would be credited directly by NCCPL to the Account Holder(s)'s Sub-Custodian Account maintained with BAHL on the settlement day.

3.7 In case of a sale transaction, the Account Holder(s) would be permitted to place their order over the online trading platform of the Broker, but such an order will only be allowed to be executed by BAHL's GEM System if the Account Holder(s) has/ have the requisite Securities in Account Holder(s) CDC Sub-Custodian Account maintained with BAHL and/ or and Securities are to be received under settlement. If the requisite Securities are not available with the Account Holder(s)'s CDC Sub-Custodian Account with BAHL or are not under settlement, then BAHL's GEM System would reject such transaction and the Broker would not execute the same.

3.8 If a sale order is confirmed by BAHL's GEM System on real-time basis and executed by the Broker, then the requisite Securities in the Account Holder(s)'s CDC Sub-Custodian Account shall be moved during the trading day through the pre-settlement mechanism of the NCCPL, and upon the designated settlement day, the sales proceeds would be credited to the Customer's GLA. If the Account Holder(s) want(s) to withdraw such sales proceeds, Account Holder(s) can transfer the same into their Base Account, from where withdrawal may be made as is normally permitted from any checking account.

شرائط و ضوابط

۲۔۸ صارف کے لئے ایک UIN جنریٹ کی جائے گی جو کہ بروکر کے ساتھ اس کے تجارت اکاؤنٹ سمیت BAHL میں CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ سے بھی منسلک ہوگی۔

آرٹیکل 3 – GEM پلیٹ فارم کے ذریعے تجارت کا طریقہ کار:

۳۔۱ تجارت کے آغاز کے لئے صارف اپنی مطلوبہ تجارت اور مارجن کے لئے رقم منتقل کرے گا اس کے ساتھ ساتھ اپنے بنیادی اکاؤنٹ سے GLA میں BAHL کی جانب سے وقتاً فوقتاً بتائے گئے نقصان اور لاگو اخراجات منتقل کرے گا یا/ اور اگر خرید کے لئے لین دین کی جانی ہو تو تصفیے کے تحت وصول ہونے والی رقم کافی ہونی چاہیئے۔ فروخت کے لئے کی جانے والی لین دین کی صورت میں صارف کی اس کے ذیلی نگران اکاؤنٹ یا/ اور تجارت شروع کرنے کے لئے تصفیے کے تحت وصول ہونے والی سیکیوریٹیز میں مناسب سیکیوریٹیز موجود ہونی چاہیئں۔

۳۔۲ صارف کو اجازت ہوگی کہ وہ بروکر کے آن لائن ٹریڈنگ پورٹل یا موبائل ٹریڈنگ ایپلیکیشن کے ذریعے آرڈر دے، علاوہ ازیں، کال سینٹر کی تصدیق کے بعد GEM صارفین کے لئے نصب بروکر کی متعین کردہ ریکارڈ لائنوں اور فون کے ذریعے بھی صارف کو اجازت ہوگی کہ وہ خرید اور فروخت کے آرڈر کر سکے۔ ریکارڈ شدہ ٹیلیفونک بات چیت صارف اور بروکر کے درمیان بات چیت کا حتمی ثبوت ہوگا۔

۳۔۳ بروکر کا تجارتی پلیٹ فارم BAHL کے GEM سسٹم سے منسلک ہوگا تا کہ اس بات کی یقین دہانی کروائی جا سکے کہ (a) صارف کے GLA میں مطلوبہ رقم (مع فاضل رقم) موجود نہ ہونے اور/ یا تصفیے کے تحت غیر مناسب رقم موصول ہونے کی صورت میں بروکر کے تجارتی پلیٹ فارم پر کوئی سائیڈ آرڈر نہیں دیا جا سکتا، اور (b) مطلوبہ سیکیوریٹیز صارف کے ذیلی نگران اکاؤنٹ میں موجود نہ ہونے اور/ یا BAHL کے ساتھ تصفیے کے تحت سیکیوریٹیز وصول نہ ہونے یا ناکافی ہونے کی صورت میں فروخت کا کوئی سائیڈ آرڈر بروکر کے تجارتی پلیٹ فارم پر نہیں لیا جائے گا۔

۳۔۴ فون پر دیئے گئے آرڈرز کی صورت میں بروکر فوری طور پر اپنے آن لائن ٹیڈنگ سسٹم پر آرڈر کا اندراج کروائے گا (جو کہ BAHL کے GEM سسٹم کے ساتھ منسلک ہے) اور آن لائن ٹریڈنگ سسٹم دستیاب نہ ہونے کی صورت میں، اس کے متعین کردہ تاجر دستی طور پر صارفین کے آرڈر فوری طور پر بروکر کو BAHL کی جانب سے فراہم کردہ GEM انٹرفیس کے ذریعے کریں گے۔

۳۔۵ اگر صارف خریدنے کے لئے لین دین کا فیصلہ کرتا ہے تو وہ آرڈر دینے سے قبل اپنے بنیادی اکاؤنٹ سے مع فاضل رقم، ایک مناسب رقم اپنے GLA میں منتقل کرے گا (جس سے BAHL نے وقتاً فوقتاً آگاہ کیا ہو)۔ بعد ازاں، صارف کو اجازت ہوگی کہ وہ اپنا/ اپنے آرڈر بروکر کے آن لائن تجارتی پلیٹ فارم پر دے سکے/ سکیں۔ بروکر کا تجارتی پلیٹ فارم BAHL کے GEM سسٹم سے الیکٹرونکلی جواب دے گا، جو کہ صارف کے GLA میں اس وقت موجود رقم کی تصدیق کرے گا اور رقم کی تصدیق کی کامیابی سے تصدیق پر بروکر بغیر کسی تاخیر کے ٹرانزیکشن پر عمل کرے گا۔ صارف کی تجارت کی حد (بشمول مطلوبہ فاضل رقم) BAHL کے GEM سسٹم پر اس بنیاد پر منحصر ہوگی کہ صارف کے GLA میں کتنی رقم موجود ہے یا/ اور تصفیے کے تحت وصول کی جانے والی رقم کتنی ہے۔

۳۔۶ صارف کے GLA میں موجود رقم (مع مناسب فاضل رقم) BAHL کی جانب سے بلاک کر دی جائے گی اور بعد ازاں اسی وقت اور گزشتہ تصفیے کی بنیاد پر ڈیبٹ کر لی جائے گی۔ تصفیے کے دن، BAHL میں صارف کے ذیلی نگران اکاؤنٹ میں NCCPL کی جانب سے براہِ راست سیکیوریٹیز جمع کروا دی جائیں گی۔

۳۔۷ فروخت کے سلسلے میں لین دین کی صورت میں صارف کو اجازت ہوگی کہ وہ اپنے/ ان کے آرڈر بروکر کے آن لائن ٹریڈنگ پلیٹ فارم پر کر سکیں، تاہم یہ آرڈر صرف BAHL کے GEM سسٹم سے کرنے کی اجازت ہوگی، اگر صارف کی مناسب سیکیوریٹیز BAHL میں اس کے ذیلی نگران اکاؤنٹ اور/ یا وصول کردہ سیکیوریٹیز تصفیے کے تحت ہوں۔ اگر مطلوبہ سیکیوریٹیز BAHL میں صارف CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ میں دستیاب نہ ہوں یا تصفیے کے تحت نہ ہوں، تو ایسی صورت میں BAHL کا GEM سسٹم اس لین دین کو مسترد کر دے گا اور بروکر اس پر کارروائی نہیں کرے گا۔

۳۔۸ اگر فروخت کے آرڈر کی تصدیق BAHL کے GEM سسٹم کی جانب سے اسی وقت کر دی گئی اور بروکر نے تعمیل کر دی ہو تو ایسی صورت میں صارف کے CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ سے مناسب سیکیوریٹیز، NCCPL کی پری سیٹلمنٹ میکینزم کے ذریعے تجارت کے دن منتقل کر دی جائیں گی اور مقررہ تصفیے کے دن فروخت کی رقم صارف کے GLA میں جمع کر دی جائے گی۔ اگر صارف فروخت کی رقم نکالنا چاہتا ہے تو وہ یہ رقم اپنے بنیادی اکاؤنٹ میں منتقل کر سکتا ہے، جہاں کسی بھی چیکنگ اکاؤنٹ کی طرح رقم نکلوائی جا سکتی ہے۔

Authorized Signatories: ______________________

(Affix Company Stamp)

TERM AND CONDITIONS

3.9 It is hereby reiterated that only such trades of the Account Holder(s) would be executed and settled for which sufficient funds or Securities are available in the Account Holder(s)'s GLA or (as the case may be) their CDC Sub-Custodian Account and/ or sufficient funds/ securities are to be received under settlement. In case the cash balance in the Account Holder(s)'s GLA is insufficient to settle a purchase order or in case the number of Securities in the Account Holder(s)'s CDC Sub-Custodian Account is inadequate to settle a sell order, BAHL's GEM system shall reject such order placed by the Account Holder(s) through the Broker.

3.10 In case of sell order, all deliveries will be effectuated by BAHL from the Account Holder(s)'s CDC Sub-Custodian Account maintained under BAHL's main custodial account with NCCPL on net-off basis and moved from the Account Holder(s)'s CDC Sub-Account and in case of buy order, all deliveries will be received by BAHL in the Account Holder(s)'s CDC Sub-Custodian Account maintained under BAHL's main custodial account with NCCPL on net-off basis under IDS and credited to the Account Holder(s)'s CDC Sub-Custodian Account.

3.11 Upon successful trade, the Broker shall send its confirmation of the trade and its purchase or sale proceeds bills, as the case may be, to the Account Holder(s) in accordance with the prescribed timelines given in the rules and regulations applicable to the Broker. The Broker shall also send an SMS and email alert to the Account Holder(s) on each transaction. Additionally, BAHL shall make available its own trade confirmations to the Account Holder(s) at the end of the pertinent trading day, which shall specify the total amount of charges applicable on the particular trade, which BAHL shall recover from the Account Holder(s).

Article 4 – Charges:

4.1 The Broker's commission on trades executed for and on behalf of the Account Holder(s) would be included in the Broker's buy or sale confirmations, as the case may be, whereas all other charges to be paid by the Account Holder(s) including charges payable to CDC & NCCPL as well as those payable to BAHL in its role as the facilitator shall be given in BAHL's own trade confirmation sent to the Account Holde r(s) as well as be made available in the GEM System. All such charges shall be recovered by BAHL from the Account Holder(s) GLA (or, in case the funds in the GLA are insufficient, from the Customers Base Account), and BAHL would make the payment to the Broker as well as credit its own account on account of the charges payable by the Account Holder(s).

Article 5- Relationship between the Parties

5.1 As far as trading in Securities by the Account Holder(s) through the GEM platform is concerned, BAHL shall be acting only as a facilitator for the Account Holder(s) who desires to trade in Securities through GEM platform and will not be an agent for the Broker. Likewise, the Broker shall be acting as an independent stock broker and not as an agent of BAHL.

5.2 With respect to the Account Holder(s) maintaining their Base Account with BAHL, the Customer will be a normal banking customer(s) of BAHL only, and their relationship shall be governed in accordance with the terms contained in the account opening form executed by the Account Holder(s) for opening the Base Account as well as the applicable laws, rules and regulation.

5.3 As between the Account Holder(s) and the Broker, the Broker shall be acting as a stock broker for the Account Holder(s), subject to the terms and conditions of the Broker's SAOF and the rules and regulations of the SECP, PSX, NCCPL and CDC.

Article 6 –Confirmations, Representations and Warranties

6.1 The Account Holder(s) hereby represent(s), undertake(s) and confirm(s) that:

a. It/ They has/ have read and understood the AOF and the scope of this arrangement as given in Article 2 and 3 above.

b. All information furnished by Account Holder(s) are or shall be accurate and that they has not omitted or concealed and shall not omit or conceal any material facts which would render such information incorrect, misleading or inaccurate.

c. Account Holder(s) will comply with all formalities and requirements for opening Trading Account with the Broker as well as opening a GLA with BAHL.

d. Account Holder(s) know(s) and accepts that BAHL's GEM System shall reject all trade confirmations for such orders for which sufficient Securities are not available in the Account Holder(s)'s Sub-Custodian Account and/ or for which sufficient funds are not available in the Account Holder(s)'s GLA.

شرائط و ضوابط

۳۔۹ بذریعہ ہٰذا اس بات کا اعادہ کیا جاتا ہے کہ صارف کی صرف وہ تجارات کی جائیں گی جن کے لئے صارف کے GLA میں مناسب رقم یا سیکیوریٹیز دستیاب ہوں گی یا (جیسی صورتحال ہو) اس کے CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ اور/یا مناسب رقم/سیکیوریٹیز تصفیے کے تحت وصول کی جائیں گی۔ صارف کے GLA میں خرید کا آرڈر پورا کرنے کے لئے ناکافی رقم ہونے کی صورت میں یا صارف کے CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ میں فروخت کا آرڈر پورا کرنے کے لئے سیکیوریٹیز کی تعداد ناکافی ہونے کی صورت میں بینک الحبیب کے GEM سسٹم بروکر کے ذریعے صارف کا یہ آرڈر مسترد کردے گا۔

۳۔۱۰ فروخت کے لئے تمام ترسیلات BAHL کی جانب سے صارف کے CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ سے کی جائیں گی جو کہ نیٹ آف کی بنیاد پر NCCPL کے ساتھ BAHL کے مین نگرانی اکاؤنٹ کے زیرِ انتظام ہے، صارف کے CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ میں منتقل کیا جائے گا اور اور خرید کی صورت میں جو کہ BAHL کے مین نگران اکاؤنٹ کے زیرِ انتظام نیٹ آف کی بنیاد پر NCCPL کے ساتھ IDS کے تحت ہے، صارف کے CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ میں منتقل کردیا جائے گا۔

۳۔۱۱ کامیاب تجارت پر بروکر اپنی تجارت کی تصدیق کرے گا اور اپنی خرید یا فروخت کے بلوں کی تصدیق قواعد وضوابط میں بتائے گئے مقررہ وقت کے تحت اپنے حساب سے صارف کو کرے گا۔ بروکر بھی ہر لین دین پر صارف کو ایس ایم ایس اور ای میل بھیجے گا۔ علاوہ ازیں، BAHL بھی اپنے طور پر اپنی تجارت کی تصدیق صارف کو کرے گا مناسب ٹریڈنگ ڈے کے آخر میں، جس میں اس مخصوص تجارت کے لاگو چارجز بتائے جائیں گے جو کہ BAHL صارف سے وصول کرے گا۔

آرٹیکل 4 – چارجز:

۴۔۱ صارف کے لئے یا اس کے بدلے میں تجارتی کارروائیوں پر بروکر کا کمیشن بروکر کی خرید یا فروخت کی تصدیق بھی شامل ہوگی، جیسی بھی صورتحال ہو، جبکہ BAHL کو صارف کی جانب سے ادا کیے جانے والے چارجز بطور سہولت کار BAHL کی صارف کو اپنی تجارت کی تصدیق میں موجود ہوں گے۔ یہ تمام چارجز BAHL کی جانب سے صارف کے GLA سے وصول کیے جائیں گے (یا GLA میں رقم کم ہونے پر صارف کے بنیادی اکاؤنٹ سے وصول کیے جائیں گے) اور صارف کی جانب سے ادا کیے جانے والے چارجز کے طور پر BAHL بروکر کو ادائیگی کرنے کے ساتھ ساتھ اپنے اکاؤنٹ میں بھی جمع کروائے گا۔

آرٹیکل 5 – فریقین کے مابین تعلق:

۵۔۱ جہاں تک صارف کی جانب سے GEM پلیٹ فارم کے ذریعے سیکیوریٹیز میں تجارت کا تعلق ہے، BAHL، GEM پلیٹ فارم کے ذریعے سیکیوریٹیز میں تجارت کے خواہشمند صارف کے لئے صرف سہولت کار کی حیثیت سے خدمات پیش کرے گا اور بروکر کا ایجنٹ نہیں ہوگا۔ اسی طرح، بروکر ایک خودمختار اسٹاک بروکر کی حیثیت سے کام کرے گا، BAHL کے ایجنٹ کی حیثیت سے نہیں۔

۵۔۲ صارف کے حوالے سے، جس کا/جن کا بنیادی اکاؤنٹ BAHL میں ہے، صارف BAHL کا عام صارف ہوگا اور ان کا تعلق صرف صارف کی جانب سے بنیادی اکاؤنٹ کھولتے وقت طے کی گئی شرائط اور لاگو قوانین، قواعد و ضوابط پر ہوگا۔

۵۔۳ صارف اور بروکر کے درمیان، بروکر، صارف کے لئے بطور اسٹاک بروکر خدمات انجام دے گا، جس کا انحصار بروکر کے SAOF کے قواعد وضوابط اور SECP، PSX، NCCPL اور CDC کے قواعد وضوابط پر ہوگا۔

آرٹیکل 6 – تصدیق، نمائندگی اور ضمانت:

۶۔۱ صارف نے بذریعہ ہٰذا نمائندگی، حلف لیا ہے اور تصدیق کرتا ہے کہ:

ا۔ اوپر دیئے گئے آرٹیکل نمبر 2 اور 3 میں دیئے گئے AOF اور اس کی ترتیب کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔

ب۔ اس کی جانب سے فراہم کردہ تمام معلومات درست ہوں گی اور اس نے ان میں کچھ چھپایا یا پوشیدہ نہیں رکھا ہے اور کوئی بھی ایسے حقائق پوشیدہ نہیں رکھے گا جو اس معلومات کو غلط یا گمراہ کُن ثابت کریں۔

پ۔ وہ بروکر کے ساتھ تجارت اکاؤنٹ اور BAHL میں GLA کھولنے کے لئے تمام کارروائیاں اور ضروریات پوری کرے گا۔

ت۔ وہ جانتا/جاتی ہے اور تسلیم کرتا/کرتی ہے کہ BAHL کا GEM سسٹم ان تمام تجارتی تصدیقوں کو ان آرڈرز کے لئے، جن کے لئے صارف کے ذیلی نگران اکاؤنٹ میں سیکیوریٹیز ناکافی ہیں، مسترد کردے گا اور/یا جن کے لئے صارف کے GLA میں رقم ناکافی ہے۔

Authorized Signatories: ____________________

(Affix Company Stamp)

TERM AND CONDITIONS

e. Account Holder(s) is/ are fully aware of the fact that trading in Securities is risky and/ the Account Holder(s) can suffer losses thereby to an extent that the entire investment may be eroded due to losses. The Account Holder(s) will not hold BAHL liable for any losses which Account Holder(s) may suffer due to a trade which has been settled on their request based on the trades executed by them with the Broker.

f. The Account Holder(s) will be liable and responsible for all trades which have been settled on their account based on the orders placed by them with the Broker's online trading portal or over the phone and for which sufficient funds and/ or good Securities were available with BAHL or were to be available pending settlement. Any and all claims and disputes related to an executed trade will be settled between the Account Holder(s) and the Broker with no reference or resort to BAHL. In case the disputes are required to be arbitrated by PSX's Arbitration Committee under the PSX's Rule Book, BAHL shall not be a party to such arbitration.

g. The Account Holder(s) will ensure that they has/ have sufficient cash in their GLA or has sufficient Securities in their Sub-Custodian Account or sufficient cash/ Securities in settlement, as the case may be, before placing a trade through the Broker.

h. The Account Holder(s) will comply with all rules and regulations pertaining to (i) trading in Securities as prescribed by PSX, SBP, SECP, NCCPL and CDC and/ or any other regulatory authority and (ii) all procedures pertaining to GEM trading platform and GLA as prescribed by BAHL from time to time.

i. The Account Holder(s) shall pay to BAHL and the Broker their consideration as well as all other charges that may be applicable as per the rate for the services being rendered by them under this arrangement.

j. These T&Cs shall govern the arrangement between the Account Holder(s) and BAHL so far as the GEM platform is concerned.

Article 7 - Indemnity and Limit of Liability

7.1 Under no circumstances will BAHL be responsible for:

a. Any actions of the Account Holder(s) carried out in breach of the terms of these T&Cs;

b. Any losses to third parties or the Account Holder(s) caused due to misrepresentation, wrong commitment, negligence, fraud or wilful misconduct by any such third party, the Account Holder(s) or Broker, as the case may be;

c. Any trade settled by BAHL which appears to be emanating from the Account Holder(s) through the Broker as depicted via the trade confirmation requested from BAHL by the Broker via the BAHL's GEM System;

d. Rejection and/ or refusal by BAHL to settle and close any/ all trades posted for and on behalf of the Account Holder(s) for which the cash/ securities balance in the GLA/ CDC Sub-Custodian Account of the Account Holder(s) is insufficient to cover the particular trade;

e. Any effect on the Account Holder(s)'s ability to carry out trading in Securities due to the position of their GLA/ CDC Sub-Custodian Account;

f. Rejection and/ or refusal by the Broker to execute any/ all trades for which due clearance and confirmation was provided by BAHL in a timely manner as given in Clause 3.5 above;

g. Hacking of system by unscrupulous persons or otherwise malfunctioning of the system;

h. Any loss suffered by the Account Holder(s) as a result of Account Holder(s) s' trading in Securities.

7.2 The Account Holder(s) hereby unconditionally and irrevocably indemnifies and agrees to hold BAHL and its officers and directors harmless from and against all actions from and against claims, demands, liabilities, losses, damages, costs, charges and expenses of whatsoever nature, including legal fees (collectively the "Losses") which may result or which BAHL (or any of its directors, officers, advisors, agents or shareholders) may sustain, suffer or arising out of any objections, notices, actions, suits, proceedings (civil and criminal), inquiries, investigations or otherwise that may be initiated by (i) any party who may claim to have suffered a loss as a result of any action/ inaction by the Account Holder(s) (ii) any regulators, such as the SECP, the PSX, the SBP, NCCPL, or CDC etc. and/ or (iii) any investigating agencies, such as Federal Investigation Agency, National Accountability Bureau, Anti-Narcotic Force, Financial Monitoring Unit and such other authorities, or (iv) any Losses generally incurred by BAHL in connection with or arising in any way whatsoever as result of any action/inaction, negligence or wilful misconduct of the Account Holder(s).

شرائط و ضوابط

ث۔ وہ پوری طرح جانتا/ جانتی ہے کہ سیکیو ریٹیز میں تجارت میں خطرہ ہے اوراس میں نقصانات کی وجہ سے اس حد تک نقصان بھی ہوسکتا ہے کہ اس کی ساری سرمایہ کاری ضائع ہو جائے۔ وہ BAHL کو ایسے کسی بھی نقصان کے لئے ذمہ دارنہیں ٹھہرائے گا جواس کی درخواست پراس کے اور بروکر کی جانب سے تجارت کے نتیجے میں ہوا ہو۔

ج۔ وہ ان تمام تجارتی تصفیوں کے لئے ذمہ دار ہوگا جن کے آرڈر اس نے بروکر کو آن لائن پورٹل یا فون پر دیئے اور جن کے لئے مناسب رقم اور/ یا اچھی خاصی سیکیو ریٹیز BAHL میں موجود تھیں یا رہ جانے والے تصفیے دستیاب ہیں۔کوئی بھی اور تمام تجارتی کارروائیاں صارف اور بروکر کے مابین طے پائیں گی جس میں BAHL کا کوئی حوالہ یا تذکرہ نہیں کیا جائے گا۔PSX میں تنازعے کی ثالثی کی صورت میں PSX بک کے تحت ثالثی کمیٹی میں BAHL فریق نہیں ہوگا۔

چ۔ وہ بروکر کے ساتھ تجارت سے قبل اس بات کی یقین دہانی کروائے گا کہ اس کے GLA میں مناسب رقم موجود ہے یا ذیلی نگران اکاؤنٹ میں مناسب سیکیو ریٹیز ہیں یا تصفیے کے لئے صورتحال کے مطابق مناسب رقم/ سیکیو ریٹیز موجود ہیں۔

ح۔ وہ مندرجہ ذیل سے متعلق تمام قواعد وضوابط کی پیروی کرے گا (i) پاکستان اسٹاک ایکسچینج، اسٹیٹ بینک آف پاکستان، سیکیو ریٹیز اینڈ ایکسچینج کمیشن آف پاکستان، NCCPL اور CDC میں بیان کردہ سیکیو ریٹیز میں تجارت اور/ یا کسی بھی دوسری قانونی اتھارٹی اور (ii) BAHL کی جانب سے GEM تجارتی پلیٹ فارم اور GLA میں وقتاً فوقتاً بیان کردہ طریقوں کی۔

خ۔ اس طریقہء کار کے تحت صارف BAHL اور بروکر کو ان کی خدمات کے عوض طے شدہ معاوضہ ادا کرے گا۔

د۔ جہاں تک GEM پلیٹ فارم کا تعلق ہے، یہ قواعد وشرائط BAHL اور صارف کے مابین معاملات طے کرنے میں اہم کردار انجام دیں گے۔

آرٹیکل 7 – استثنیٰ اور ذمہ داری کی حد:

۷۔۱ BAHL کسی بھی صورت میں مندرجہ ذیل کے لئے ذمہ دار نہیں ہوگا:

ا۔ صارف کی جانب سے ان قواعد وشرائط کی خلاف ورزی کی صورت میں؛

ب۔ تیسرے فریق یا صارف کو ہونے والے نقصان کی صورت میں کسی بھی تیسرے فریق، صارف یا بروکر کی جانب سے غلط بیانی، غلط وابستگی، غفلت، دھوکہ دہی جانتے بوجھتے غلط کام کرنے کے لئے، جیسی صورتحال ہو اس کے مطابق۔

پ۔ BAHL کے GEM سسٹم کے ذریعے بروکر کے توسط سے BAHL کی جانب سے تجارت کی تصدیق کی درخواست میں بیان کردہ صارف سے کیے جانے والے کسی بھی تصفیے کے لئے۔

ت۔ صارف کے لئے یا اس کی جگہ کی جانے والی اور ختم کی جانے والی کوئی بھی/ تمام تجارات، جس کے لئے صارف کے GLA/CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ میں رقم/ سیکیو ریٹیز ناکافی ہیں، BAHL کی جانب سے انھیں مسترد اور/ یا ان سے انکار کیا جاسکتا ہے۔

ث۔ صارف کے GLA / CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ کی پوزیشن کے باعث صارف کی جانب سے سیکیو ریٹیز میں جانب سے سیکیو ریٹیز میں تجارت کرنے کیلئے اس کی صلاحیت پر اثر کے لئے۔

ج۔ بروکر کی جانب سے کوئی بھی/ تمام تجارت، جس کے لئے کلیئرنس اور تصدیق BAHL نے اوپر دی گئی دفعہ 3.5 کے مطابق وقتِ مقررہ پر دی تھی، کو مسترد کرنے اور/ یا اس سے انکار کرنے کے لئے۔

چ۔ بے ایمان شخص کی جانب سے سسٹم کی ہیکنگ یا سسٹم کی خرابی کے لئے۔

ح۔ صارف کی جانب سے اس کی سیکیو ریٹیز میں تجارت کے نتیجے میں ہونے والے نقصان کے لئے۔

۷۔۲ صارف بذریعہ ہٰذا غیر مشروط طور پر استثنیٰ اور رضامندی دیتا ہے کہ وہ BAHL اور اس کے افسران وڈائریکٹروں کو کوئی نقصان نہیں پہنچائے گا ،دعوؤں، مطالبات، ذمہ داریوں ،اخراجات، چارجز اور کسی بھی طرح کے نقصان کے لئے بشمول قانونی فیس (مجموعی نقصان) جس کے نتیجے میں BAHL (یا اس کے کسی ڈائریکٹروں، افسران، مشیران، ایجنٹس یا حصص یافتگان) کو نقصان ہوا ہو، کسی بھی اعتراض، نوٹس، عمل، کارروائیوں (سول اور مجرمانہ) پوچھ گچھ، تحقیقات یا مندرجہ ذیل کی جانب سے آغاز کرنے پر (i) کسی بھی فریق کی جانب سے جو یہ دعویٰ کرے کہ اسے صارف کے عمل کرنے/ عمل نہ کرنے کے نتیجے میں نقصان ہوا ہو۔(ii) کوئی بھی قانونی ادارہ جیسے SECP، PSX، SBP، NCCPCL یا CDC وغیرہ۔ (iii) کوئی بھی تحقیقاتی ادارہ مثلاً فیڈرل انویسٹی گیشن ایجنسی، نیشنل اکاؤنٹیبلیٹی بیورو، اینٹی نارکوٹک فورس، فنانشل مونیٹرینگ یونٹ اور ایسی دیگر ایجنسیاں یا (iv) BAHL کو ہونے والے ایسے نقصانات جو اسے صارف کے غلط رویے، عمل کرنے/ عمل نہ کرنے، غفلت کے نتیجے میں ہوں۔

Authorized Signatories: ______________________

(Affix Company Stamp)

TERM AND CONDITIONS

7.3 The Account Holder(s) hereby further confirms to hold BAHL harmless for any losses, claims, demands, liabilities, damages, costs, expenses and charges suffered by the Account Holder(s) as a result of:

a. Any trade posted on PSX by the Broker for or on behalf of the Account Holder(s)/;

b. Any trade settled by BAHL for and on behalf of the Account Holder(s) for which sufficient cash/ Securities were available in the Account Holder(s)'s GLA/ CDC Sub-Custodial Account and for which due clearance was requested by, and given to, the Broker;

c. Refusal to provide requisite trade clearance by BAHL's GEM System and/ or to close and settle any trade by the BAHL as a result of insufficient or inadequate good funds and/ or Securities in the CDC Sub-Custodian Account of the Account Holder(s);

d. Inability of the Account Holder(s) to carry on trading due to any restrictions placed on the Account Holder(s) as a result of BAHL's GEM System disclosing the Account Holder(s)'s' cash/ Securities position to the Broker.

e. The Broker exceeding his authority and/ or posting trades for and on behalf of the Account Holder(s) which were not authorised by the Account Holder(s), but have been settled by BAHL as such trades appeared to emanate from the Account Holder(s) and for which sufficient cash/ Securities was available in the Account Holder(s)'s GLA/ Sub-Custodian Account.

Article 8 - Confidentiality

8.1 The Account Holder(s) shall keep all information pertaining to this arrangement and the consequent business dealings between themselves and the Broker and themselves and BAHL as confidential and shall not divulge such information to any third party except to the extent that the disclosure of information is required to any regulatory authority, PSX, SBP, under law or through an order of the Court of law or appropriate authorities, like, NAB, FIA, ANF, FMU, SECP, SBP, etc.

8.2 Notwithstanding anything contained to the contrary above, BAHL (through its BAHL's GEM System/ system) will be entitled to disclose the position of the Account Holder(s) GLA/ CDC Sub-Custodian Account to the Broker to enable the Broker to allow/ deny any trade intended to be executed by the Account Holder(s) based on the position of their GLA/ CDC Sub-Custodian Account.

Article 9- Termination

9.1 This trading and custodial arrangement via the GEM platform between the Account Holder(s) and BAHL may be terminated by either Party on 15 days written notice in writing in advance without having to assign to any reasons.

9.2 In case the Account Holder(s) commit(s) breach of any of the material terms and conditions contained herein, then BAHL may serve a written notice of at least seven (7) days requiring the Account Holder(s) to rectify such breach. In case the Customer fails to rectify the breach to the satisfaction of BAHL, then BAHL shall have the right to terminate this arrangement immediately without prejudice to its right to recover any and all losses and damages that may be suffered or sustained by it as a consequence of such breach on part of the Account Holder(s).

9.3 The trading and custodial arrangement via the GEM platform shall terminate automatically upon occurrence of any of the following events:

i. The insolvency or bankruptcy of any Party.

ii. BAHL decides to voluntarily discontinue the provisions of GEM facility.

iii. Upon any instructions by the SECP or by the SBP or by any other regulatory/ supervisory authority.

iv. The Account Holder(s) closing his Base Account and/or GLA with BAHL.

9.4 In the event of death of the Account Holder(s), all trading arrangements pertaining to the GEM platform shall immediately terminate and cease to remain effective. However, BAHL shall continue to provide custodial arrangements of the funds/ securities in the Customer's account till such time that the legal heirs/ successors/ survivor complete all legal formalities and requirements in this regard.

شرائط و ضوابط

۷۔۳ صارف بذریعہ ہٰذا مزید تصدیق کرتا ہے کہ وہ اسے مندرجہ ذیل کے نتیجے میں ہونے والے کسی بھی نقصان، دعوؤں، مطالبات، ذمہ داریوں اور اخراجات کی صورت میں BAHL کو کوئی نقصان نہیں پہنچائے گا۔

ا۔ صارف کے لئے یا اس کی جانب سے بروکر کے ذریعے PSX میں کی گئی کسی بھی تجارت کے لئے۔

ب۔ BAHL کی جانب سے صارف کے لئے یا اس کی جانب سے کوئی بھی تجارت، جس کے لئے مناسب رقم / سیکیو ریٹیز صارف کے CDC / GLA ذیلی نگران اکاؤنٹ میں موجود تھیں اور جس کے لئے بروکر کو ضروری کلیئرنس کی درخواست پر اسے کلیئرنس دی گئی۔

پ۔ BAHL کے GEM سسٹم اور/ یا صارف کے CDC ذیلی اکاؤنٹ میں ناکافی رقم/ سیکیو ریٹیز ہونے کی صورت میں BAHL کی جانب سے کسی بھی تجارت کا خاتمہ اور تصفیے کے لئے مطلوبہ تجارتی کلیئرنس فراہم کرنے سے انکار پر۔

ت۔ BAHL کے GEM سسٹم کے ذریعے بروکر کے لئے صارف کی رقم/ سیکیو ریٹیز ظاہر ہونے پر صارف پر کسی بھی پابندی کی وجہ سے تجارتی سرگرمیوں سے قاصر ہونے پر۔

ث۔ بروکر کی جانب سے اپنے استحقاق کو بڑھانے اور/ یا اس کی جانب سے صارف کے لئے تجارت کی پوسٹنگ کرنے پر، جس کی صارف نے اجازت نہیں دی تھی، تاہم BAHL نے اس کا تصفیہ کروایا تھا جس کی وجہ سے یہ تجارت صارف نے کی اور جس کے لئے صارف کے GLA/ ذیلی نگران اکاؤنٹ میں مناسب رقم/ سیکیو ریٹیز موجود تھیں۔

آرٹیکل 8 – رازداری:

۸۔۱ صارف اس سلسلے میں اس کے، بروکر اور BAHL کے درمیان ہونے والے معاملات کو خفیہ رکھے گا اور اس معلومات کو کسی تیسرے فریق پر ظاہر نہیں ہونے دے گا، ماسوائے کسی قانونی ادارہ مثلاً PSX، SBP کے قانون کے مطابق یا مناسب اتھارٹیز مثلاً NAB، FIA، ANF، FMU، SECP، SBP کی جانب سے طلب کرنے پر یا عدالت کے حکم پر۔

۸۔۲ مندرجہ بالا اداروں کے برعکس BAHL (اپنے GEM سسٹم کے ذریعے) کو استحقاق حاصل ہوگا کہ وہ بروکر کے سامنے صارف کے GLA / CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ کی پوزیشن ظاہر کرے، تاکہ بروکر اس قابل ہو جائے کہ وہ صارف کے GLA / CDC ذیلی نگران اکاؤنٹ کی پوزیشن کی بنیاد پر کی جانے والی تجارت کی اجازت دے سکے/ اس سے انکار کر سکے۔

آرٹیکل 9 – منسوخی:

۹۔۱ اس تجارت اور نگرانی کی خدمات، صارف اور BAHL کے مابین GEM پلیٹ فارم کے ذریعے کسی بھی فریق کی جانب سے کوئی وجہ بتائے بغیر 15 دن کے تحریری نوٹس پر منسوخ کئے جا سکتے ہیں۔

۹۔۲ صارف کی جانب سے یہاں دیئے گئے قواعد و شرائط کی گئی خلاف ورزی کی صورت میں BAHL صارف کو تحریری نوٹس بھیج سکتا ہے کہ وہ سات دن کے اندر اس کی تلافی کرے۔ اگر صارف BAHL کو اس خلاف ورزی کی تلافی کرنے میں ناکام رہا تو BAHL کو اختیار ہوگا کہ وہ بلا تعصب اس کو منسوخ کر دے اور صارف کی جانب سے اس خلاف ورزی کے نتیجے میں ہونے والے نقصان کی قیمت وصول کرے۔

۹۔۳ مندرجہ ذیل میں سے کسی بھی صورتحال میں GEM پلیٹ فارم کے ذریعے تجارت اور نگرانی کی خدمات خود بخود ختم ہو جائیں گی:

ا۔ کسی بھی فریق کے دیوالیہ ہو جانے کی صورت میں۔

ب۔ BAHL کے رضاکارانہ طور پر GEM کی سہولت کی دفعات معطل کر دینے سے۔

پ۔ SECP یا SBP یا کسی دوسری قانونی/ سپروائزری اتھارٹی کی ہدایت پر۔

ت۔ BAHL میں صارف کے بنیادی اور/ یا GLA اکاؤنٹ بند کرنے پر۔

۹۔۴ صارف کی موت کی صورت میں، GEM پلیٹ فارم سے متعلق تمام تجارتی خدمات فوری طور پر منسوخ کر دی جائیں گی اور غیر موثر ہو جائیں گی۔ تاہم BAHL صارف کے اکاؤنٹ میں رقم/ سیکیو ریٹیز کی نگرانی کی خدمات اس وقت تک انجام دیتا رہے گا جب تک کہ اس کے قانونی ورثاء/ جانشین/ لواحقین اس سلسلے میں تمام قانونی کارروائیاں اور ضروریات پوری نہیں کر دیتے۔

Authorized Signatories: ____________________

(Affix Company Stamp)

TERM AND CONDITIONS

Article 10 -Partnership

10.1 This trading and custodial arrangement via the GEM platform shall not be deemed to constitute a partnership or joint venture or contract of employment between the Account Holder(s) and BAHL or a contract between principal and agent and there shall be no relationship of employer-employee or principal – agent between the parties at any time during or after the currency of this arrangement.

Article 11 - Force Majeure

11.1 In addition to any relief provided by applicable law, BAHL shall be relieved and discharged from liability for non- or partial performance of this arrangement or suspending the trading and custodial services owing to the occurrence of a force majeure event, defined as any event beyond BAHL's reasonable control, whether or not foreseeable by BAHL, including but not limited to, an Act of God, governmental act or regulation or other causes or events beyond BAHL's control, whether or not similar to those enumerated above.

Article 12 - Miscellaneous

12.1 These terms and condition may be varied/ amended in writing by BAHL from time to time.

12.2 In case of any disputes between BAHL and the Account Holder(s), such dispute, if not resolved amicably between the Parties, shall be settled through arbitration to be held in Karachi under the provisions of the Arbitration Act, 1940 and its subsequent amendments.

12.3 If any provision, term or condition contained herein shall be held to be invalid or unenforceable by any court, or regulatory or self-regulatory agency or body, such invalidity or unenforceability shall attach only to such provision or condition. The validity of the remaining provisions and conditions shall not be affected thereby.

12.4 The trading and custodial arrangement via the GEM platform between BAHL and the Account Holder(s) shall continue to be valid unless terminated in accordance with provisions contained herein in these T&Cs.

12.5 BAHL is authorized to deduct CGT/ other taxes from Account Holder(s).

12.6 This trading and custodial arrangement via the GEM platform shall be governed under Rules and Regulations of PSX, CDCPL, NCCPL and the laws of the Islamic Republic of Pakistan, with the Courts at Karachi having the exclusive jurisdiction in this regard.

Signed, Accepted and Delivered by the Account Holder(s):

شرائط و ضوابط

آرٹیکل 10 – شراکت داری:

۱۰۔۱ یہ تجارتی اورنگرانی کی خدمات بذریعہ GEM پلیٹ فارم شراکت داری، جوائنٹ وینچر یا صارف اور BAHL کے درمیان ایمپلائیمینٹ کنٹریکٹ یا پرنسپل اور ایجنٹ نہیں سمجھی جائینگی اور کوئی ملازم آجر یا پرنسپل اور ایجنٹ کا رشتہ نہیں ہوگا خدمات کی فراہمی سے پہلے یا اس کے دوران۔

آرٹیکل 11 – ناگزیر حالات:

۱۱۔۱ لاگو قانون کے تحت ریلیف کی صورت میں BAHL ریلیوڈ اور ڈسچارج سمجھا جائیگا اور اس خدمت کی غیر موجودگی یا خراب کارکردگی کے لئے ذمہ دار نہیں ہوگا یا کسی ناگزیر واقعے کی کی وجہ سے نگرانی کی خدمات اور تجارت معطل ہونے پر، ایسی صورتحال پر جو BAHL کے کنٹرول سے باہر ہو اور BAHL کے لئے قابلِ قیاس نہ ہو، بشمول لیکن محدود نہیں ہے، اللہ تعالیٰ کی جانب سے کسی آفت، حکومتی قانون یا قاعدوں یا ایسی وجوہات یا واقعات جو BAHL کے بس سے باہر کی بات ہو، خواہ وہ مندرجہ بالا میں سے ہو یا نہ ہو۔

آرٹیکل 12 – متفرقات:

۱۲۔۱ ان قواعد وشرائط میں BAHL کی جانب سے وقتاً فوقتاً تحریری طور پر مختلف تبدیلیاں/ ترامیم ہوسکتی ہیں۔

۱۲۔۲ BAHL اور صارف کے درمیان کسی بھی تنازعے کی صورت میں دونوں فریقین کے مابین یہ تنازعہ دوستانہ طریقے سے حل نہ ہونے کی صورت میں اسے کراچی میں ثالثی ایکٹ 1940 کی دفعات کے تحت حل کیا جائے گا۔

۱۲۔۳ اگر یہاں بیان کردہ کوئی بھی دفعہ، قاعدہ یا شرط کسی بھی عدالت یا قانونی باڈی یا سیلف ریگیولیٹری باڈی یا ادارے کی جانب سے ناموزوں یا ناقابلِ نفاذ قرار دی گئی تو وہ صرف اسی ناموزوں اور ناقابلِ نفاذ دفعہ تک محدود ہوگی۔ اس سے دیگر دفعات اور شرائط پر کوئی اثر نہیں پڑے گا۔

۱۲۔۴ BAHL اور صارف کے مابین GEM پلیٹ فارم کے ذریعے تجارت اور نگرانی کی خدمات اس وقت تک موثر ہوں گی جب تک کہ وہ یہاں قواعد وشرائط کی دفعات کے تحت ختم نہیں کردی جاتیں۔

۱۲۔۵ BAHL کو اختیار ہے کہ وہ صارف سے CGT/ دیگر ٹیکسوں اور ان کی کٹوتی کرے۔

۱۲۔۶ یہ تجارت اور نگرانی کی خدمات بذریعہ GEM پلیٹ فارم PSX، CDCPL، NCCPL اور اسلامی جمہوریہ پاکستان کے اصول وقواعد کے تحت کراچی میں عدالتوں کے دائرۂ اختیار میں کیئے جائیں گے۔

صارف کی جانب سے دستخط شدہ، تسلیم شدہ اور ترسیل شدہ۔

Authorized Signatories: ______________________________

(Affix Company Stamp)

In Presence of the Following Witnesses مندرجہ ذیل گواہان کی موجودگی میں

1. ______________________________

Name: نام ______________________________

CNIC #: کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبر ______________________________

Address: پتہ ______________________________

____

2. ______________________________

Name: نام ______________________________

CNIC #: کمپیوٹرائزڈ قومی شناختی کارڈ نمبر ______________________________

Address: پتہ ______________________________

____

<table>
<tr><th>GEM – TARIFF SCHEDULE</th><th colspan="4">GEM – ٹیرف شیڈول</th></tr>
<tr><th>Description تفصیل</th><th colspan="4">Charges چارجز</th></tr>
<tr><td>GEM Account Opening (Individual)
GEM اکاؤنٹ اوپننگ (انفرادی)</td><td colspan="4">Individual Account Holder Rs. 2,000
انفرادی اکاؤنٹ ہولڈر 2,000 روپے</td></tr>
<tr><td>GEM Account Opening (Corporate)
GEM اکاؤنٹ اوپننگ (ادارہ)</td><td colspan="4">Corporate Account Holder Rs. 5,000
کارپوریٹ اکاؤنٹ ہولڈر 5,000 روپے</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Broker Charges *
بروکر کے چارجز</td><th>*MINIMUM RATE کم از کم ریٹ*</th><th colspan="3">EXPLANATION وضاحت</th></tr>
<tr><td>3p or 0.15%
whichever is higher
3 پیسہ یا 0.15% جو بھی زیادہ ہو</td><td colspan="3">On every buy and sell transaction which
is not squared during the same trading day
ہر ایک خرید و فروخت کے سودے پر جو کہ اُسی کاروباری دن میں برابر نہ ہوا ہو</td></tr>
<tr><td rowspan="4">GEM Facilitation Charges
GEM کی سہولت فراہم کرنے کے چارجز</td><th>Shares/ Security Rate حصص/سیکیورٹی کی شرح</th><th>Commission اوسط کمیشن
(in Percentage) (فیصد میں)</th><th>Minimum کم سے کم
(in rupee) (روپے میں)</th><th>Maximum زیادہ سے زیادہ
(in rupee) (روپے میں)</th></tr>
<tr><td>Upto – 199.99   199.99 تک</td><td>0.10%</td><td>0.01</td><td>0.15</td></tr>
<tr><td>200 – 399.99   200 سے 399.99 تک</td><td>0.075%</td><td>0.15</td><td>0.30</td></tr>
<tr><td>400 – above   400 یا اس سے زائد</td><td>0.05%</td><td>0.30</td><td>0.50</td></tr>
<tr><td>Custodial Charges (Market Value)
نگرانی کے چارجز</td><td colspan="4">for Shares – Re. 0.1000% p.a   حصص کے لئے – 0.1000% سالانہ
for TFCs – Re. 0.1000% p.a   TFCs کے لئے – 0.1000% سالانہ
for Rights – Re. 0.1000% p.a   رائٹس کے لئے – 0.1000% سالانہ</td></tr>
<tr><td rowspan="4">Withdrawal Charges
نکلوانے کے چارجز</td><th colspan="4">Withdrawal Fee نکلوانے کی فیس</th></tr>
<tr><td colspan="4">for Shares – Re. 0.10 per Share   حصص کے لئے – 0.10 روپے فی حصص
for TFCs – Rs. 50 per Unit   TFCs کے لئے – 50 روپے فی یونٹ
for Rights – Re. 0.10 per   رائٹس کے لئے – 0.10 روپے فی
Right Entitlement deposit   رائٹ انٹائٹلمنٹ ڈپازٹ</td></tr>
<tr><th colspan="4">Withdrawal Processing Fee نکلوانے کی کارروائی کی فیس</th></tr>
<tr><td colspan="4">for Shares / Units / Rights – Re.0.50 per Share / Unit / Right   حصص/یونٹس/رائٹس کے لئے – 0.50 روپے فی حصص/یونٹ/رائٹ</td></tr>
<tr><td rowspan="4">Deposit Charges
ڈپازٹ چارجز</td><th colspan="4">Initial Deposit Fee ابتدائی ڈپازٹ فیس</th></tr>
<tr><td colspan="4">for Shares – Re. 0.01 per Share   حصص کے لئے – 0.01 روپے فی حصص
for TFCs – Re. 0.01 per Unit   TFCs کے لئے – 0.01 روپے فی یونٹ
for Rights – Re. 0.01 per Right   رائٹس کے لئے – 0.01 روپے فی رائٹ</td></tr>
<tr><th colspan="4">Deposit Processing Fee ڈپازٹ کی کارروائی کی فیس</th></tr>
<tr><td colspan="4">for Shares / Units / Rights – Re. 0.50 per Share / Unit / Right   حصص/یونٹس/رائٹس کے لئے – 0.50 روپے فی حصص/یونٹ/رائٹ</td></tr>
<tr><td>Shares Transfer Charges IN / OUT
حصص کی منتقلی کے چارجز اندرونی/بیرونی</td><td colspan="4">for Shares – 0.010% per shares
(The minimum and maximum fee shall be
Rs.7 and Rs.60,000 respectively)
حصص کے لئے – 0.010% فی حصص
(کم از کم اور زیادہ سے زیادہ فیس بالترتیب 7 روپے اور 60,000 روپے ہوگی)</td></tr>
<tr><td>Shares Pledge Charges
حصص کے عہدنامے کے چارجز</td><td colspan="4">for Shares – 0.004% per shares   حصص کے لئے – 0.004% فی حصص</td></tr>
<tr><td>NCCPL Charges
NCCPL چارجز</td><td colspan="4">0.0025% per shares   0.0025% فی حصص</td></tr>
<tr><td>UIN Charges Annually UIN کے سالانہ چارجز
(First Year not Applicable) (پہلا سال شامل نہیں ہے)</td><td colspan="4">Corporate Account Rs 2500   کارپوریٹ اکاؤنٹ 2500 روپے
Individual Account Rs 200   انفرادی اکاؤنٹ 200 روپے</td></tr>
<tr><td>CDC Sub Account Opening Charges Annually
CDC سب اکاؤنٹ اوپننگ کے سالانہ چارجز
(First Year not Applicable) (پہلا سال شامل نہیں ہے)</td><td colspan="4">CDC Sub Account Opening Charges Rs 400   CDC سب اکاؤنٹ اوپننگ چارجز 400 روپے</td></tr>
</table>

Charges may change from time to time as per Schedule of Charges of the Bank and it shall be the account holder responsibility to comply with the same.

All the charges are non refundable unless otherwise indicated by the Bank.

* The prescribed range is from 3 Paisa per share or 0.15% of the transaction value, whichever is higher up to 2.5% of the transaction value in the above mentioned transactions.

چارجز وقتاً فوقتاً تبدیل ہو سکتے ہیں بینک شیڈول آف چارجز کے مطابق اور یہ اکاؤنٹ ہولڈر کی ذمہ داری ہوگی کہ وہ ان پر عمل کرے۔

تمام چارجز نا قابلِ واپسی ہیں جب تک کہ بینک اس کے برعکس ظاہر نہ کرے۔

*لاگو حد 3 پیسہ فی حصص یا 0.15% سودے کی رقم پر جو بھی زیادہ ہو 2.5% تک اوپر ظاہر کیئے گئے سودوں کی رقم کا۔

Authorized Signatories: ____________________

(Affix Company Stamp)