



**SIMPLE.
SPEEDY.
SECURE.**

Terms & Conditions for Over-the-Counter (OTC) P2P Transactions through RAAST System

- a. The processing of this OTC P2P transaction by The Bank of Punjab (hereinafter called the "Bank") is subject to all relevant regulations/decrees, administrative rules, order and circulars by the Government of Pakistan, State Bank of Pakistan, exchange rate committee of banks and of other competent authorities now or hereinafter affecting the same, and in case of any event beyond the control of this Branch including but not limited to war, political disturbance, strikes, civil disorder, or expropriation, for any of the aforementioned reasons, any customer or counter-party suffers any loss or damage or incurs any cost or expense, this Branch of the Bank including the Head Office, other Branches, and employees / officers of the Bank shall not be held responsible for the same.
- b. The bank reserves the right to refuse the processing of transaction if it is not found in line with the bank's internal policies and procedures, SBP's related regulations / instructions, and the AML/CFT/CPF regulations.
- c. I/we hereby further acknowledge that bank has right to decline the processing of transaction in case of any suspicion about the transaction.
- d. I/We hereby indemnify the Bank against all risks, liabilities, costs, charges, fee, and expenses of any nature arising out of the scope of this transaction.
- e. I/We, hereby, authorizes the Bank to remit the funds entirely at my / our risk without any responsibility on the part of the Bank for any loss caused by error or delays in the transmission or agencies necessarily employed by the Bank in the transfer of the money through the RAAST System.



**SIMPLE.
SPEEDY.
SECURE.**

Terms & Conditions for Over-the-Counter (OTC) P2P Transactions through RAAST System

f. I/We, hereby, further, submit my/our consent to the bank for storage, use and disclosure of the Alias and related information in accordance with the applicable rules and regulations as amended from time to time.

g. The Bank will not be responsible for any losses or delay which may be caused by strike or natural hazards or other causes beyond its control nor for any act, omission, neglect, default, failure or insolvency of beneficiary bank, agent or sub-agents or its own or their employees.

h. The processing of over-the-counter P2P transactions are subject to applicable charges as per the Bank's Schedule of Charges as revised from time to time and such charges may directly be debited by the Bank from the customer's account.

I/we have read, understood and agree to the terms and conditions contained herein for over-the-counter funds transfer through RAAST System.



SIMPLE.
SPEEDY.
SECURE.

اورردی کا وٹرو P2ROT ٹرانزیکشنز کے لیے شرائط و ضوابط راست سسٹم کے ذریعے

ا) بینک آف پنجاب (اس کے بعد اسے "بینک" کہا جاتا ہے) کے ذریعے اس P2ROT ٹرانزیکشن کی پروسیجر حکومت پاکستان، اسٹیٹ بینک آف پاکستان، ایچ بی سی کے تمام متعلقہ ضوابط/فرمانوں، انتظامی قواعد، آرڈر اور سرکلرز کے تابع ہے۔ بینکوں اور دیگر مجاز حکام کے اب یا اس کے بعد اس پر اثر انداز ہونے کی صورت میں، اور اس برانچ کے کنٹرول سے باہر ہونے والے کسی بھی واقعے کی صورت میں جن میں جنگ، سیاسی خلفشار، ہڑتالیں، سول ڈس آرڈر، یا قہقہے تک محدود نہیں، مذکورہ بالا وجوہات میں سے کسی کی وجہ سے، کسی بھی صارف یا مخالف فریق کو کسی قسم کا نقصان یا نقصان ہوتا ہے یا کوئی قیمت یا خرچ اٹھانا پڑتا ہے، بینک کی یہ برانچ بشمول ہیڈ آفس، دیگر برانچیں، اور بینک کے ملازمین/افسران اس کے لیے ذمہ دار نہیں ہوں گے۔

ب) بینک کے پاس لین دین کی کارروائی سے انکار کرنے کا حق محفوظ ہے اگر یہ بینک کی داخلی پالیسیوں اور طریقہ کار SBR کے متعلقہ ضوابط/ہدایات، اور CP/CFT/AM کے ضوابط کے مطابق نہیں پایا جاتا ہے۔

پ) میں/ہم اس کے ذریعے مزید تسلیم کرتے ہیں کہ لین دین کے بارے میں کسی شک کی صورت میں بینک کو لین دین کی کارروائی کو سز د کرنے کا حق حاصل ہے۔

ت) میں/ہم اس کے ذریعے اس لین دین کے دائرہ کار سے پیدا ہونے والے تمام خطرات، واجبات، اخراجات، چارجز، فیس، اور کسی بھی نوعیت کے اخراجات کے خلاف بینک کو استغنیٰ دیتے ہیں۔

ث) میں/ہم اس کے ذریعے، بینک کو یہ اختیار دیتے ہیں کہ وہ اپنے/ہمارے خطرے پر مکمل طور پر بغیر کسی ذمہ داری کے راست کے ذریعے فنڈ بھیجے اور ٹرانسمیشن میں غلطی یا تاخیر کی وجہ سے ہونے والے نقصان کے لیے بینک یا بینک کی جانب سے ٹرانسفر میں کام کرنے والی ایجنسیوں کو ذمہ دار نہ ٹھہرائیں گے۔

ج) میں/ہم اس کے ذریعے، مزید، عرف اور متعلقہ معلومات کو ذخیرہ کرنے، استعمال کرنے اور افشاء کرنے کے لیے اپنی/ہماری رضامندی بینک کو وقتاً فوقتاً ترمیم شدہ قابل اطلاق قواعد و ضوابط کے مطابق دیتے ہیں۔



SIMPLE.
SPEEDY.
SECURE.

اوردی کا وٹرو P2ROT ٹرانزیکشنز کے لیے شرائط و ضوابط راست سسٹم کے ذریعے

ٹ) بینک کسی ایسے نقصان یا تاخیر کا ذمہ دار نہیں ہوگا جو ہڑتال یا قدرتی خطرات یا اس کے قابو سے باہر ہونے والی دیگر وجوہات کی وجہ سے ہو اور نہ ہی فائدہ اٹھانے والے بینک، ایجنٹ یا ذیلی ایجنٹوں یا اس کے اپنے یا ان کے ملازمین کے کسی عمل، کوتاہی، غفلت، ڈیفالٹ، ناکامی یا دیوالیہ پن کے لیے ذمہ دار نہیں ہوگا۔

ج) اوردی کا وٹرو P2ROT ٹرانزیکشنز کی پروسیسنگ بینک کے چارجز کے شیڈول کے مطابق لاگو چارجز کے ساتھ مشروط ہے جن پر وقتاً فوقتاً نظر ثانی کی جاتی ہے اور ایسے چارجز کو بینک براہ راست کسٹمر کے اکاؤنٹ سے ڈیبٹ کر سکتا ہے۔

میں/ہم نے راست سسٹم کے ذریعے اوردی کا وٹرو فنڈز کی منتقلی کے لیے یہاں موجود شرائط و ضوابط کو پڑھا، سمجھا اور ان سے اتفاق کیا ہے۔