

ریگولیٹری کمپلائنس اسٹیٹمنٹ ("اسٹیٹمنٹ")

1- معلومات کا انکشاف (disclosure of information)

آپ کو فراہم کردہ پروڈکٹس اور سروسز کے حوالے سے مؤثر طور پر آپریٹ کرنے اور کلائنٹ سروسنگ کی غرض سے، گروپ کو کلائنٹ کی معلومات کے استعمال اور تبادلے کی ضرورت ہوتی ہے۔

ہم آپ کی جانب سے فراہم کردہ یا آپ کے حوالے سے ملنے والی معلومات کو محفوظ رکھیں گے، ہم ایسی معلومات کا تبادلہ کر سکتے ہیں (i) کسی بینک کو (ii) کسی بینک ممبر کے پیشہ ورانہ مشیر، انشورر، انشورنس بروکر اور گروپ کے آپریٹرز اور مختلف ممالک میں پروڈکٹس اور سروسز کی فراہمی کو سہل بنانے کیلئے سروس فراہم کنندگان (جیسے کہ، آپریٹنگ، ایڈمنسٹریٹو، ڈیٹا پروسیسنگ اور ٹیکنالوجیکل سروس فراہم کنندگان) کو، جو ان معلومات کو محفوظ رکھنے کے پابند ہوں یا (iii) جہاں قانون یا کسی اتھارٹی کی ضرورت کے مطابق یہ معلومات فراہم کرنے کی ضرورت ہو۔

"Affiliate" سے مراد کوئی کمپنی، اس کی کوئی ماتحت کمپنی، بالادست کمپنی یا کسی بالادست کمپنی یا کسی ماتحت کمپنی اور (جہاں لاگو ہو) کوئی نمائندہ اور کسی دائرہ اختیار میں برانچ آفس ہے۔

"Authority" سے مراد، حکومتی، نیم حکومتی، انتظامی، ریگولیٹری یا سپروائزر یا باڈی یا اتھارٹی یا عدالت یا خصوصی عدالت جو کسی بینک ممبر پر اختیار نگرانی رکھتی ہو۔

"Bank Member" سے مراد اسٹیٹڈ رڈ چارٹرڈ PLC یا اس کا کوئی الحاقی ادارہ اور "گروپ"، یعنی تمام بینک ممبران ہیں۔

"Law" سے مراد کوئی، قانون، ضابطہ، اصول، ہدایت، حکم نامہ، درخواست، رہنما ہدایت، پابندی، ممانعت اور کسی اتھارٹی کی پابندی یا معاہدہ ہے۔

2- پرائیویسی (Privacy)

لاگو قوانین کی پاسداری اور آپ کو فراہم کی جانے والی پروڈکٹس اور سروسز کے سلسلے میں ہمیں آپ کے ڈیٹا سیکورٹی کی ذاتی معلومات جمع کرنے، روکنے، استعمال اور تبادلہ کرنے کی ضرورت ہوگی۔

ہماری پرائیویسی اسٹیٹمنٹ (<https://www.sc.com/en/privacy-policy.html>) وضاحت کرتی ہے، کہ گروپ ذاتی معلومات پر کس طرح عمل درآمد کرتا ہے۔ آپ اپنے ڈیٹا سیکورٹی کو ہمارے پرائیویسی اسٹیٹمنٹ سے آگاہ کرنے پر رضامند ہیں۔

"Data Subjects" سے مراد تمام افراد ہیں جن کی ذاتی معلومات آپ کے ساتھ بینکنگ کے تعلقات میں ہمیں موصول ہوں، بشمول آپ کے بالواسطہ یا بلاواسطہ انتقالی، ڈائریکٹرز، آفیسرز اور مجاز افراد۔

"Personal Information" سے مراد ڈیٹا سیکورٹی سے متعلق کوئی بھی معلومات ہیں۔

3- قوانین اور فنانشل کرائم کمپلائنس پر عمل درآمد (Compliance with Laws and Financial Crime Compliance)

گروپ ان تمام قوانین (بشمول لاگو فنانشل کرائم کمپلائنس لاز اور قوانین و ضوابط جیسے وہ جن کا تعلق اینٹی منی لانڈرنگ، اینٹی براہیری اور کرپشن سے ہو) کی تکمیل کا پابند ہے، جو اس دائرہ اختیار میں ہوں جس میں گروپ آپریٹ کرتا ہے۔

قانون کی تکمیل کیلئے گروپ کی قابلیت کا انحصار براہ راست ہمارے کلائنٹ کے طرز عمل پر ہے ہم چاہتے ہیں کہ آپ ان قوانین پر عمل درآمد کریں اور اس طرز پر برزس کریں جس سے آپ یا گروپ کو قوانین کی خلاف ورزی کا مرتکب نہ ہونے پڑے۔

ہماری آپ کو فراہم کردہ پروڈکٹس اور سروسز یا اس اسٹیٹمنٹ میں پیش کردہ معاملات کے حوالے سے اگر آپ کو کسی خلاف ورزی، عمل، آپ یا آپ کی ماتحت کمپنی کے خلاف کسی لاگو قانون کی خلاف ورزی سے متعلق عمل میں لائی جانے والی کارروائی یا تحقیق کا علم ہو تو آپ ہمیں فوراً مطلع کریں گے (جب تک کہ ایسا قانونی طور پر ممنوع نہ ہو)۔

4- سزائیں (Sanctions)

گروپ، سزائیں لاز بشمول امریکہ، یورپین یونین یا اس کی کوئی رکن مملکت کی (سزائیں) پر عمل درآمد کا پابند ہے۔ سزائیں کسی قسم کی خلاف ورزی ہماری ساکھ، فریجنانس، ریگولیٹری ریلیشن شپ پر گہرے اور شدید اثرات مرتب کر سکتی ہے۔ اور گروپ کی پروڈکٹس اور سروسز کی فراہمی اور کلائنٹس کے ساتھ ٹرانزیکشنز کی اہلیت کے معیار کو خراب کر سکتی ہے۔

گروپ کی سینکشنز کی تکمیل کی اہلیت کا براہ راست تعلق ہمارے کلائنٹ کے طرز عمل سے ہے، آپ تصدیق کریں گے اور یقینی بنائیں گے کہ (i) آپ اور آپ کی ماتحت کمپنی سینکشنز کا ہدف یا اس کے زیر تحقیق نہیں ہیں اور؛ (ii) کوئی پروڈکٹ، سروس یا ٹرانزیکشنز (یا ان کی کارروائی)، جس میں کوئی بینک ممبر شامل ہو کسی ایسے شخص کے فائدے کے لئے جو سینکشنز کا ہدف ہو یا اس کے تابع ہو یا کسی بھی طرح سے جس کے نتیجے میں آپ اور آپ کی ماتحت کمپنی یا کوئی بینک ممبر کسی لاگو سینکشن کی خلاف ورزی میں ملوث ہو جائیں اور کسی سینکشن کا ہدف یا اس کے زیر تحقیق ہو جائیں استعمال نہیں کی جائے گی۔ ہم ایسے کسی پروڈکٹ یا سروس کی فراہمی یا ٹرانزیکشن پر عمل درآمد نہ کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں جس کے کرنے سے گروپ کی سینکشنز پالیسی کی خلاف ورزی ہو سکتی ہو۔

5- ٹیکس کی معلومات کی تکمیل (Tax Information Compliance)

گروپ کئی ٹیکس کی معلومات کی رپورٹنگ کے قوانین (جیسا کہ فارن اکاؤنٹ ٹیکس کمپلائنس ایکٹ) کی پابندی کے تحت اپنے کلائنٹ سے معلومات اکٹھی کرنے، معلومات کی اتھارٹیز کو رپورٹ کرنے اور مخصوص حالات میں کلائنٹس کی ادائیگیوں سے ٹیکس روک لینے کا ذمہ دار ہے۔

ہمیں آپ اور آپ کے ڈیٹا سٹیٹس کے ٹیکس اسٹیٹس کے تعین کی غرض سے آپ اور آپ کے ڈیٹا سٹیٹس سے دستاویزات اور معلومات کے حصول کی ضرورت پڑ سکتی ہے۔ آپ ان دستاویزات یا معلومات، یا کسی صورت حال میں کسی قسم کی تبدیلیوں کی صورت میں ہمیں فوری طور پر مطلع کریں گے جس سے آپ اور آپ کے ڈیٹا سٹیٹس کے ٹیکس اسٹیٹس میں تبدیلی کی نشاندہی ہو سکتی ہو۔ اگر آپ یا آپ کے ڈیٹا سٹیٹس ہماری درخواست پر دستاویزات یا معلومات فراہم نہیں کرتے تو ہم آپ کے ٹیکس اسٹیٹس کے متعلق خود فیصلہ کر سکتے ہیں اور اس کے مطابق پیش آسکتے ہیں۔ ہمیں لاگو اتھارٹیز کو آئندہ ترسیل رقم کے لئے آپ کی ادائیگیوں سے ٹیکس روکنے کی ضرورت ہو سکتی ہے۔

6- کلائنٹ کی درجہ بندی (Client Classification)

لاگو قوانین کے تحت ہم آپ کی ریگولیٹری درجہ بندی (یا آپ کے زیر انتظام فنڈز) کے تعین کے لئے ہم وقتاً فوقتاً آپ اور/یا تھرڈ پارٹی یا عوامی ذرائع سے درخواست کر سکتے ہیں اور معلومات حاصل کر سکتے ہیں۔ ان درجہ بندیوں سے آپ کو آگاہ کیا جائے گا اور ہماری جانب سے پابندیوں بشمول رپورٹنگ، بزنس کے طرز عمل، مارجن اور کولیشن اور لاگو قوانین کے تحت دیگر شرائط کی تکمیل کے لئے استعمال کیا جائے گا۔

ریگولیٹری کلاسیفیکیشن جس کی ہم نے پہلے نشاندہی کی ہو یا معلومات (بشمول رابطے کی تفصیلات) جو ہمارے پاس موجود ہیں اور/یا آپ کے زیر انتظام فنڈز کے بارے میں آپ کو علم ہوتا ہے کہ وہ نامکمل اور ناقص ہیں تو ہمارے ساتھ کسی بھی ٹرانزیکشن سے قبل ہر صورت میں آپ ہمیں فوری طور پر مطلع کریں گے۔ جب تک ہمیں اس کے برعکس نوٹس موصول نہیں ہوتا تصور کیا جائے گا کہ (i) آپ نے ان ریگولیٹری کلاسیفیکیشنز کی تصدیق کر لی ہے اور آپ کے متعلق ہمارے پاس جو معلومات ہیں اور/یا آپ کے زیر انتظام فنڈز درست اور مکمل ہیں اور؛ (ii) کسی بھی اتھارٹی (بشمول ٹریڈر پوزیٹرز) کو ہمارے ساتھ آپ کی ڈیریویٹو ٹرانزیکشنز کی گروپ رپورٹنگ سے راضی اور مطمئن ہیں۔

7- معلومات کی فراہمی (Provision of Information)

آپ رضامند ہیں (یا اپنے متعلقین اور ڈیٹا سٹیٹس سے حاصل کریں گے) کہ اس اسٹیٹمنٹ میں احاطہ کئے جانے والے معاملات سے متعلق جن دستاویزات اور معلومات کی ہم آپ سے معقول درخواست کریں گے آپ وہ فراہم کریں گے۔ ہمیں فراہم کردہ دستاویزات اور معلومات میں ہونے والی کسی بھی تبدیلی سے آپ فوری طور پر مطلع کریں گے تاکہ وہ تازہ ترین، درست اور مکمل ہوں۔

8- خلاف ورزی نہیں (No Breach)

ہم ایسے کسی فعل کی انجام دہی یا کسی چیز کو نظر انداز کرنے کے پابند نہیں ہیں جس سے لاگو قانون کی خلاف ورزی ہو یا ہو سکتی ہو۔

9- اختتام یا التواء (Termination And Suspension)

ہم کوئی بھی ٹرانزیکشن یا سروس عارضی طور پر معطل یا ٹرانزیکشن، سروس اور ہمارا آپ کے ساتھ تعلق ختم کر سکتے ہیں اگر (i) آپ کسی لاگو قانون یا اس اسٹیٹمنٹ میں پیش کردہ کسی بھی معاملے کی خلاف ورزی کرتے ہیں یا (ii) آپ کی کسی ٹرانزیکشن پر عمل درآمد، سروس کی فراہمی یا آپ کے ساتھ تعلق برقرار رکھنے پر ہم کسی لاگو قانون کی خلاف ورزی کے مرتکب ہوتے ہیں۔

10- پروڈکٹ کی دستاویزات (Product Document)

یہ اسٹیٹمنٹ کسی بھی مخصوص پروڈکٹ، سروس یا ٹرانزیکشن، جو آپ کے پاس ہے یا آپ ہمارے ساتھ کر سکتے ہیں کی قانونی دستاویز ('پروڈکٹ کی دستاویز') کا حصہ ہوگی۔ ایسے پروڈکٹ کی دستاویز کی متعلقہ شرائط و ضوابط رائج ہوں گی اگرچہ وہ اس اسٹیٹمنٹ کے علاوہ یا اس کے برعکس ہوں۔

11- زبان (Language)

یہ اسٹیٹمنٹ اردو یا انگریزی میں لکھی گئی ہے۔ کسی بے ربطگی کی صورت میں انگریزی رائج ہوگی۔

12- اپ ڈیٹس (Updates)

ہم اس اسٹیٹمنٹ میں وقتاً فوقتاً ترمیم کا حق رکھتے ہیں اور یہ اپ ڈیٹس بشمول بنا کسی حد، لیٹر، ای میل کے ذریعے یا ہماری ویب سائٹ www.sc.com/en/rcs/ پر آپ کو فراہم کریں گے۔ یہ اپ ڈیٹس خود کار طریقے پر ہمارے آئندہ کے تعلق پر لاگو ہو جائیں گی۔