



پرڈیھی ملکن ۾ رہندڙ

پاڪستانين جي لاءِ اڪاؤنٽس جي

بائيوميٽرك تصديق ڪرڻ لاءِ هدایتون

استیت بینک آف پاکستان پرڈیھه ۾ رہندڙ پاکستانین جي لاءِ ان جي اڪائونتس جي بائیومیترک تصدیق کان چوٽکاری جي حصول جي لاءِ هدایتون جاري ڪیون آهن:

## پاکستان ۾ رہائش اختیار نہ کنڈڙ پاکستانی (NRPs) پرڈیھه ملک ۾ رہندڙ پاکستانی:

پاکستان ۾ رہائش اختیار نہ کنڈڙ پاکستانی (NRPs) کي هدایت ڪئي وجي ٿي ته هوپنهنجي NRP حیثیت جو ثبوت اي ميل ذريعي (جيڪا بینک ۾ رجسٽرد آهي) يا ڪوريئرو سيلي پنهنجي مرڪزي برانج ۾ اماڻي ڏين.

1. فعال پاسپورت، ويزا، ايگزٽ استيمپ، رہائش جو پرمٽ وغيره جي نقل
2. فعال شناختي ڪارد NICOP/CNIC (پرڈیھه ۾ رہندڙ پاکستانی جي قومي شناختي ڪارد) جي نقل
3. اڪائونت جي بائیومیترک تصدیق کان استثنا جو حلف نامو.

## عارضي طوري پرڈیھه ۾ رہندڙ پاکستانی:

اهي صارفين جيڪي پاکستان کان پاھر رہائش اختیار ڪنڈڙ (NRP) جي تعريف تي پورونتا لهن، پر ڪنهن به سبب جي ڪري ععارضي طوري پاکستان کان پاھر آهن، انهن کي هدایت ڪئي وجي ٿي ته هوپنهنجي ملک ۾ پنهنجي غير موجود گي جي متعلق شهادت / ثبوت اي ميل وسيلي (جيڪا بینک ۾ رجسٽرد آهي) يا ڪوريئرو سيلي پنهنجي مرڪزي برانج ۾ اماڻي ڏين.

1. فعال پاسپورت، ويزا، ايگزٽ استيمپ، رہائش جي پرمٽ وغيره جي نقل
2. فعال شناختي ڪارد NICOP/CNIC (پرڈیھه ۾ رہندڙ پاکستانی جي قومي شناختي ڪارد) جي نقل
3. اڪائونت جي بائیومیترک تصدیق کان استثنا جو حلف نامو، جي ستائين هو پاکستان واپس نتواچي.

مهرانوي ڪري نوت ڪندا ته ععارضي طوري پرڈیھه ملک ۾ رہندڙ پاکستانين جي لاءِ اڪائونتس جي بائیومیترک تصدیق کان استثنا ان جي وطن واپسي جي متوقع تاريخ کان بغیر قابل قبول نه هوندي.

وڌيڪ تفصيل جي لاءِ پنهنجي برانج سان رابطو ڪندا يا پنهنجا سوال complaints@meezanbank.com تي اي ميل ڪندا.

نالو:

برانج مينحر

تاریخ:

برانج، پاکستان

## اڪائونت (اڪائونتس) جي بائيوમيٽر ڪ تصديق کان استئنا جو حلف نامو

محترم سر/ميڊم،

مان، \_\_\_\_\_ ولديت/زال: \_\_\_\_\_ اوهان جو مذکوره ڏنل برانج ۾ اڪائونت نمبر

جو/جي حامل آهي، اوهان کي درخواست آهي ته هيٺ ڏنل تفصيل جي مطابق منهنجي اڪائونت

کي مستئني/اپ ديت ڪندا:

مهريانى ڪري پنهنجي هيٺيت جي مطابق چونڊ ڪندا.

1. پاکستان ۾ راهش اختيارنه ڪندڙ پاکستانی (NRP)، مستقل طوري پرڏييه ملڪ ۾ رهنڌ پاکستانی

رهائش جو ملڪ: \_\_\_\_\_ مستقل هند: \_\_\_\_\_ رابطي لاءِ نمبر: \_\_\_\_\_

2. عارضي طوري پرڏييه ملڪ ۾ رهنڌ پاکستانی

سفر جو ملڪ: \_\_\_\_\_ وطن واپسي جي متوقع تاريخ: \_\_\_\_\_

مان هن ذريعي اقرار ڪيان ٿو/ ڪيان ٿي ته:

1. مان پنهنجي هيٺيت جي ثبوت جي طوري مذکوره ڏنل دستاويزن جي نقل منسلڪ ڪئي آهي:

(مهريانى ڪري هر قسم تي درست جونشانو لڳايو)

فعال پاسپورت CNIC/NICOP/SNIC  فعال ويزا (جتي لاڳو ٿيندو هجي)

ايگرٽ استيمپ\_پاسپورت جو پيچ  فعال رهائش جو پرم (جتي لاڳو ٿيندو هجي)

2. مان تمار ضوري معلومات، دستاويزات جمع ڪائي ڇڏيا آهن ۽ ميزان بينڪ لميٽد کي درخواست آهي ته منهنجي

бинڪ اڪائونت (اڪائونتس) جي تفصيلات هن حلف نامي ۾ بيان ڪيل تفصيل جي مطابق اپديت ڪري ڇڏي.

3. منهنجي طفان فراهم ڪيل معلومات ۽ دستاويزات سچائي تي مبني، درست ۽ هر لحاظ کان مکمل آهن.

4. مان پنهنجي رهائش جي نوعيٽ ۾ ڪنهن به تبديل جي صورت ۾ فوري طوري پرڏييه ملڪ ڪي آگاهه ڪندس/ ڪندم.

5. مان وڌيڪ اقرار ڪيان/ ڪيان ٿي ته مان پاکستان واپس پهچي ڪري فوري طوري، مقره مدي جي اندر بائيوٽر ڪ تصديق جي لاءِ ميزان بينڪ لميٽد سان رابطو ڪندس/ ڪندم، ۽ ان ۾ ناكامي جي صورت ۾ بينڪ جي مکمل صوابديد تي منهنجو اڪائونت بلاڪ ڪري سگهجي ٿي。(صرف عارضي طوري پرڏييه ۾ رهنڌ پاکستانی (پاکستانين) جي لاءِ قابل اطلاق آهي).

صارف جي صحيح:

(بينڪ اڪائونت رکارڊ جي مطابق)

موبائل نمبر: \_\_\_\_\_ اي ميل: \_\_\_\_\_

# بینکس/DFIs نظام جي تعامل جي طفان AML/CFT

## موحوده صارفين جي بائيوميترك تصديق

مهریانی ڪري مذکوره ڏنل عنوان تي BPRD سرڪلر ليرنمبر 18، تاريخ 19 آڪتوبر 2018 جي پيرانمبر 5 سان رجوع ڪندا.

ان سلسلي ۾ مختلف حصيarden، بشمول پرڏيئه ملڪ ۾ رهنڌر پاڪستانين جي طفان حاصل ٿيندڙ نمائندگي جي بنیاد تي حاليه طور تي پرڏيئه ۾ موجود رهنڌر پاڪستاني صارفين جي بائيوميترك جي تصديق جي حوالى سان مذکوره ڏنل هدایتون جاري ڪيوں وجن ٿيون.

صارف جي قسم	طريقة عمل
(a) پاڪستان ۾ رهائش نه اختيار ڪندڙ پاڪستان جي تعريف تي پورانه لهنڌر صارفين جي صورت ۾ بینک/DFLs صارف کان هڪ صحیح ٿيل حلغنا مو طلب ڪندڻ جي ڪو هيٺ ڏنل تي مشتمل هوندو صارف جي NRP حیثیت ساڻ ثبوت (يعني فعال پاسپورت، ويزا، ايگزت استيمپ، رهائش جو پرمت وغيره جي نقل) فعال شناختي دستاويز جي نقل (CNIC/NICOP) صارف جي رڪارڊ جي مطابق بینک ۾ ان جي طفان کولاليل اڪاؤنٽ (اڪاؤنٽس) جا نمبر (نمبر) صارف جي طفان ان جي رهائش هند جي تبدیلی جي صورت ۾ بینک کي اطلاع ڏيڻ جو حلفيء افرا نامو بینک/DFI/ پنهنجي رڪارڊ مان صارف جي صحیح جي تصديق ڪرڻ کا پوءِ صارف جي پروفائل ۾ ان جي پاڪستان ۾ رهائش نه اختيار ڪندڙ پاڪستاني (NRP) جي حیثیت اپڊيٽ/تبدیل ڪري چڏيندو اهڙن صارفين جي لاڳينک/DFI بائيوميترك تصديق جي متبادل جي طور تي صارف جي طفان فراهم ڪيل معلومات جي بنیاد تي نئين سري کان NADRA Verisys ڪائي سگهي ٿو	پاڪستان ۾ رهائش اختيار نه ڪندڙ (NRPs) جيئن ته انڪم تيڪس آرڊيننس 2001 جي چڀپٽر 5، دويزن II، سڀڪشن 82 ۾ بيان ڪيو ويو آهي.
(b) عارضي طور تي پرڏيئه ملڪ ۾ رهائش اختيار ڪندڙ پاڪستاني	اهڙا صارفين جيڪي پاڪستان ۾ رهائش اختيار نه ڪندڙ پاڪستاني (NRP) جي تعريف تي پورا نٿا لهن، پر ڪنهن به سبب جي ڪري موجوده/عارضي طور تي پاڪستان کان پاھر آهن، اهڙي صورت ۾ بینک/DFI ان صارفين کان ملڪ ۾ ان جي غير موجودگي جي معقول شهادت/ثبوت (يعني فعال پاسپورت، ويزا، ايگزت استيمپ، رهائش جو پرمت وغيره جي نقل) ۽ واپسي جي متوقع تاريخ طلب ڪندو.
(c) گڏيل اڪاؤنٽس جتي هڪ اڪاؤنٽ هولدر پاڪستان کان پاھر هجي/عارضي طور تي	اهڙن صارفين جي لاڳينک/DFI بائيوميترك تصديق جي متبادل جي طور تي صارف جي طفان فراهم ڪيل معلومات جي بنیاد تي نئين سري NADRA Verisys ڪائي سگهي ٿو بینک/DFI، نادرا جي تصديق (NADARA Verisys) کي ان وقت تائين محفوظ رکندو جي ستائين صارف واپس نٿو اچي وڃي، جي ڪو هڪ معقول مدي (چهه مهينن کان وڌيڪ نم) سان مشروط آهي جنهن جو تعين بینک/DFIs پاڻ ڪندو.

3. وڌيڪ/بيهره دايت ڪئي وڃي ٿي ته استيت بینک آف پاڪستان جي طفان جاري ڪيل BPRD سرڪلر نمبر 20، تاريخ 14 جون، 2017 ۾ بائيوميترك تيڪنالجي جي استعمال تي گھٺو ڪري پچيل سوالن (FAQs) جي مطابق بینک/DFIs مستند سببن جي صورت ۾ NADRA Verisys جي بنیاد تي اڪاؤنٽس جاري رکي سگهن تا (جيئن ته FAQ نمبر 8 ۾ فراهم ڪئي وئي آهي)، جنهن جوانحصار ان گالهه تي آهي تي بینک/DFI ان سببن کان مطمئن آهي ۽ بینک/DFI وٽ ان جي باقاعدہ سبب /ثبوت رڪارڊ ۾ موجود/برقرار آهي.

4. مذکوره ڏنل پيرا 3 ۾ بيان ڪيل مماثلت رکڻ جي صورت حال ۾، جتي بائيوميترك تصديق نه ڪري سگهجي، بینک/DFI ان گالهه کي يقيني بئائينددي ته مطلوبه شناختي دستاويز حاصل ڪيا وجن ۽ ان جي عملی ان کي شخصي طور تي پاڻ ان کي ڏسي ڪري ان تي "Original Seen" لکي چڏيو آهي ۽ Nadra Verisys جي ذريعي ان جي تصديق ٿي وئي آهي. وڌيڪ، صارف کان هڪ حلف ناموبه ورتو ويندو جنهن ۾ اهو بيان ڪيو ويندو ته بینک/DFI کي ڏنل ڪوائف درست آهن ۽ اهو ته ان جي عملی ان جي تصديق ڪري چڏي آهي. حلف ناموبانج مينجر کان تصديق ٿيل هجڻ گهري ۽ بینک جي مرڪزي رڪارڊ ۾ موجود هجڻ گهري.

5. جنهن ته ان موضوع تي پيون تمام هدایتون اڳوڻيون برقرار رهنديون.

6. مهریانی ڪري وصولي جي تصديق ڪندا.