Bank AL Habib Limited



LINKED ACCOUNT OPENING FORM

لنكذ اكاؤنث كهولنے كافارم

(For Resident Only (مرف مقامی کے لئے

اکاوَنٹ نمبر :Account Number

اكاوَنتْ ٹَائٹل : Title of Account



Gateway to Equity Market (GEM) Linked Account Opening Form کیٹ و ے ٹو ایکویٹی مارکیٹ (GEM) لنکڈ اکاؤنٹ کھولنے کافارم

(For Resident Only صرف مقامی کے لئے

Date: تاريخ Date

	2	
Branch.	Tel 1	

اكاۇنىكى نوعىت :Type of Account	انفرادی Individual 🗌	مشتر که Joint (E/S) مشتر که

	ACCOUNT HOLDE	ت R(S) DETAILS	ے ہوندرر کی تعصیار	احاوند	
ور فواست گزارکانام :Applicant Name ور فواست گزارکانام (As per ID Documents) (استان استان استان ا					
CIF No:		CNIC/ SNIC : كېيېژانزد/امهاريفه کې شاختى كارد			
2: Applicant Name: در فواست گزار کانام (As per ID Documents) (بای در ماین که سایی)					
CIF No: ىآتىايىغىبر		CNIC/ SNIC : كېيېژانزد/ اسماريندقوى شاختى كارد			
3: Applicant Name: ور فواست گزار کانام (As per ID Documents) (باین در باین در باین ا					
CIF No: تا يۇ بىر		CNIC/ SNIC : كېيېژانزد/امهارند قومي شياختى كارد			
در فواست گزار کانام : 4: Applicant Name (As per ID Documents) (باین در باین کسانی) (As per ID Documents)					
CIF No: ترایش بر کر کاری ایک بر		CNIC/ SNIC : كېيېژانز (اسمارت قرمى شاختى كار ژ			
بنيادى اكاوَنت نبر Base Account No: بنيادى اكاوَنت نبر					
If Base Account is a Current Account	t, please complete the next line: ,	نث ب تو را و مربانی اکلی لائن کمل کریں	اگربنیادی اکاؤنٹ، کرنٹ اکاؤ		
زكۇ، كىكۈلى: Zakat to be deducted:	ىڭىرى No 🗌 گىلى Yes	(If No, Provide Affid	لرٹین قو حلف نامہ فراہم کریں) (avit	か	
آنىين : IBAN:	P K B A	HL			

DECLARATION:

I request you to open a GEM Linked Account with Bank AL Habib Limited ("the Bank") as per the details provided above, which I confirm to be true and correct in all respects. I 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 hereby confirm that all particulars **and conditions** mentioned in my Base Account are applicable to my GEM Linked Account.

I 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 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 my name.

I confirm that I 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 further confirm that I have received a copy of this Form and the aforesaid Terms and Conditions.

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

اعلامیہ:

میں او پر فراہم کردہ تفسیلات کے مطابق بینک الحبیب لمیٹڈ ("بینک") کے ساتھ GEM لکڈ اکاؤنٹ کھولنے کی درخواست کرتا ہوں، جن کی میں تصدیق کرتا ہوں کہ بیری پرٹنی اور ہر کھاظ سے درست ہیں۔ میں شنق ہوں کہ GEM لکڈ اکاؤنٹ اور اس کا بنیاد کی اکاؤنٹ کھولنے کے لئے اور اس اکاؤنٹ کو چلانے کے لئے بینک کے موجودہ قوانین اور پالیسیوں کا پابندر ہوں گااور میں شنقن ہوں کہ میں ان شرائط دخوالیڈ ش دقتاً فوقتاً ہونے والی تر ایم کا بھی پابندر ہوں گا۔

میں یہاں تصدیق کرتا ہوں کہ میرے بنیادی اکاؤنٹ میں موجود قمام تفسیلات اور شرائط میرے GEM لنگڈا کاؤنٹ پرلا کو بی

میں بینک کو درکار دستاویزات فراہم اور مطلع کرنے پر رضا مند ہوں اور اس فارم یا متعلقہ دستاویزات میں کسی بعد ش تبدیلی کی صورت میں بیمی۔

میں آپ کوداجب الاداکی بھی قرم، داجبات، اخراجات، تیکسوں دغیرہ کے لئے ذمنہ دارہوں، جس کی آپ نے پیماں یا جمر سے نام پر بینک کے بھی دوسرے اکاؤنٹ میں اجازت دی ہے۔

میں تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے GEM لکڈا کا ڈنٹ کے لئے فراہم کردہ شرائط دخواط پڑھا در بچھ کی ہیں ادران سے متغق ہوں ادراس پر دین ظرکرد یتے ہیں ادراس فارم کے ساتھ مطلوبہ دستاویزات بھی جن کردادی ہیں۔ میں اس بات کی بھی تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے اس فارم ادرشرائط دخواط کی کا پی دصول کر کی ہے۔

نوٹ: ای شل اورالی ایم الی بیک کے پاس رجر ڈائی ٹسل ایڈ رلیس اور موبائل نمبر جو کہ پر اتر کی اکا ڈٹ میں موجود ہماس پر بیجیوا جاتے گا۔

Signature:

دستخط

درخواست گزار ۳ Applicant 3

صرف بینک کے استعمال کے لئے FOR BANK USE ONLY					
لىتارىخ :GEM Linked Account Opening Date	GEM D D لنكذاكاة نكو لغ	MMY	У Ү Ү Ү		
اكاوَنت كي فتم Account Type: اكاوَنت ك	کرنٹ Current 1181	سيوتر Saving 1171			
* Telephone: ئىلىغون	* Mobile: موبائل	* Email:	ای میل		
زکوۃ ہے منٹنی :Zakat Exemption	ي Yes کياں	ی بیس No	Non-Muslin	فیرسلم n	
میثیت: (مرف مقامی کے لئے) (Resident only) میثیت:	متاک Resident	عای Non-Resident ا	فير		
* Occupation: 🚑				-	
GEM Link Account No.: ننگ اکاوَنٹ نمبر GEM					
Checklist of Required Documents: دوکاردستاویزات کی چکساسٹ	؛ / Photocopy of CNIC 🗌 📃 راساري قومي شناختي کارو کي فو لوکا بي			ms & Conditions for GEM کے لئے دیچھا	
Designated Officer's Certificate:	Zakat Exemption (if app زکوہ سے شکل (اکرلاکوہو)	plicable)		متعُین کردہ افسر کا سرٹیفیکیٹ :	
I have checked the application form and the these are in order. I also certify having ver the applicant after having seen the origina checked that the above details are as per th	ified the identity and credent I identification document(s).	ials of	یق اصل شناختی دستاویز/ دستاویزات ک	یں نے اس درخواست قارم اور در کا روستاویز اے کو چیک کرلیا ہے اور * کرتا ہوں کہ درخواست گز ارکی تمام شاختی دستاویز ات اور اسناد کی تقد میں نے چیک کرلیا ہے کہ مندجہ بالاتفسیلات بینک کے دیکا رڈ کے مطابق	
Designated Officer Name: منتعين كردهاذمركانام			Signature: ریچر	Signature No: د مختلاقمبر	
Approver's/ Manager's Name: متحوری دینے والے کا انْجرکا تام			Signature: د تخوا	Signature No: دیخوکل قبر	

* Should be as per the Bank's record بيك كديكارة كمطابق بونا بإين

شرائط و ضوابط

تحارت ادر تكراني كے لئے بیاں درگ ٹی شرائط وضوالط ('T & C) درج ذیل کی جانب سے تسلیم کی جاتی ہیں:

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

Mr./ Mrs./ Miss: جناب/مساة/آ نسر	Son/ wife/ Daughter of Mr. بین/زدوچ/بیش
کمپیوٹرائز ڈقومی ش ناخت ی کار ڈنمبر .holding CNIC No	
resident of دبائق	

(hereinafter referred to as the "Customer", which expression shall mean and include his/ her successors, legal heirs and executors).

on _____, 201_, under which the Customer shall obtain Trading & Custodial Services from Bank AL Habib Limited ("BAHL").

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 Customer wishes to trade in Securities listed at the PSX through the Broker, and for which purpose, it wishes to avail the clearing and custodial services being offered by BAHL via the GEM platform.
- The Parties have agreed to formalise this arrangement in terms of which BAHL shall provide settlement and custodial services to the Customer through the GEM platform for trades executed by the Broker for and on behalf of the Customer on the terms and conditions enunciated hereafter.
- These T&Cs form the basis of the arrangement between the Customer and the BAHL under which the services related to the GEM platform shall be rendered by BAHL to the Customer.

Article 1 – Definitions

- **"AOF**" means BAHL's standard account opening form devised for opening the GLA for the Customers.
- "Base Account" means Current/ Savings Account No. maintained by the Customer 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 Customer, which will be a non-checking account linked to the Customer's 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 for opening a Trading Account with the Broker.
- "SECP" means the Securities & Exchange Commission of Pakistan.

(جے یہاں''صارف'' کہاجار ہاہے،جس کے معنی اس کے جانشین، قانونی ورثاءاور مختار کے ہوں گے۔)

بتاریخ _____ 201، جس کے تحت صارف بینک الحبیب لمیٹڈ ("BAHL") سے تجارت ادر گلرانی کی خدمات حاصل کر ہے گا۔

مرات م ال ري. •

بذريعه لإدارضا مندى دى جاتى بود تسليم كماجا تاب كه:

- بینک الحبیب کمیٹر CCNکے پلیٹ فارم کے تحت CCPN کا CCM ہے، جو کہ بلور CCM بینک الحبیب کو اجازت دیتا ہے کہ وہ پاکتانی اسٹاک ایکی چنج کی ریڈی مارکیٹس میں اپنے صارفین کی جانب سے اوران کے لئے تجارت کرے۔
- بینک الحبیب لیٹٹر نے ایک پروڈ کٹ GEM کے نام سے متعارف کروائی ہے، جو بینک الحبیب کے صارفین کو اطاک ارکیٹ تک رسائی کے لئے پایٹ فارم مہیا کرتی ہے، تا کہ وہ بز ریدا شاک برد کرا پنی تجارت کے لئے فہرست شدہ سکیو رشیز ش مرما بیکاری کرکیس جس کے لئے ابطور CCM بینک الحبیب اپنی خدمات چیش کر گا۔
- صارف بذریعہ بردکر PSX میں فہرست شدہ سیکیو رفیز میں بردکر کے ذریعے تجارت کا خواہ شیند ہے اور اس مقصد کے لئے وہ BAHL کے زیر انتظام GEM کے پلیٹ فارم سے کلیئرنگ اور گرانی کی خدمات حاصل کرنا حیا ہتا ہے۔
- فریقین اس تصفی کو با قاعدہ بنانے پر دضامند ہیں، جس کے تحت BAHL بذریعہ GEM پل ید فادم صارف کو بروکر کے ذریعے تجارت کے لئے اور صارف کی جانب سے یہال بیان کردہ قواعد وشرائط پر تصفیف اور تکرانی کی خدمات فراہم کر کے گا۔
- پی تواعد دشرائلاصارف اور BAHL کو ایک ایمی بنیاد فرا ہم کرتے میں جس کے تحت BAHL کی جانب سے صارف BAHL پیٹ فارم سے متعلق خدمات فرا ہم کی جائیں گی۔

آرتكل 1 - تعريض:

- "AOF" کا مطلب بینک الحبیب لمیٹڈ کا معیاری اکاؤنٹ او پنگ فارم ہے، جس کے ذریعے صارف کا GLA کولا جاتا ہے۔
- "Base Account" کا مطلب ہے صارف کا بینک کم بیٹ کمیٹڈ کی شاخوں میں موجود کرنٹ/سیونگز اکاؤنٹ نمبر۔
- "بردکر" کا مطلب ہے کوئی بھی TREC ہولڈر GEM پلیٹ فارم استعال کرنے کے لئے بینک الحبیب لیٹڈ کے ساتھ SLA پر دستخط کرنے کے لئے آمادہ ہے۔
 - ، CCM" كامطلب ب سنود يل كيترتك مبر-
 - CDC" كامطلب بسيندل دُياد رُى كمينى آف باكتان لميند.
 - "CDD" كامطلب ب شمر دويو ديليجنس -
 - GEM "کامطلب ہے گیٹ ویٹوا یکو پٹی مارکیٹ۔
- "GLA" کا مطلب بےصارف کی جانب سے کھولا اور میتین کیا جانے والا GEM شسک اکا ڈنٹ۔ بدایک نان چیکنگ اکا ڈنٹ ہوگا جوصارف کے بینک الحبیب لمینڈکی اسی برایٹ کے بنیا دی اکا ڈنٹ سے شسک ہوگا۔
 - "IDS" کا مطلب ب NCCPL کا انٹیٹیوشن ڈیلیوری سلم-
 - "PSX" كامطلب م پاكتان استاك اليميني لميند .
 - ، KYC" كامطلب مولو يوكسمر (اپنے صارف كوجاننا) -
 - NBCM "كامطلب بان بروكرككيترنك مبر-
 - "NCCPL" كامطلب بيش كيترنك كميني آف بإكتان كميند -
- "SAOF" کا مطلب ہے بروکر کا معیاری اکاؤنٹ او پنٹک فارم جو کہ صارف کی جانب سے بروکر کے ساتھ تجارت اکاؤنٹ کھولنے کے لئے تیار کیا گیا ہے۔
 - SECP " كامطلب ب كيور شيزا بيد اليميني آف باكستان -

- "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 with BAHL under a main custodial account maintained by BAHL for its customers.
- "Trading Account" means an equity brokerage account of the Customer 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 Customer 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 Customer shall open a GLA with BAHL, for which purpose he/ she shall execute an AOF and complete all other formalities as may be prescribed by BAHL from time to time. The Customer 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 Customer shall also open a Trading Account with the Broker for execution of all orders at the PSX. For this purpose, the Customer 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 Customer to complete and fill up the SAOF, BAHL's branch shall provide guidance to the Customer to fill up and sign the Broker's SAOF and in fulfilling all related formalities for opening a Trading Account with the Broker. The Customer 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 Customer 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 Customer 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 Customer of the same, and the Customer 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 Customer, which would enable the Customer 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.

درخواست گزار ۱ Applicant 1

شرائط و ضوابط

- ''سکیور شیز''کا مطلب ہے 2015 سے کیور شیز ایکٹ نے تحت ہتائی گئی تمام سیکیور شیز بعمول فہرست شدہ پیک کمپنیوں سے صص ،مضار بہ مرشیکیٹس ، ثرم فنانس سیکیلیٹس ،گلومل ڈیازٹری رسید، این آئی ٹی اور ایسٹ منتج دے کمپنیوں کی جانب سے جاری کردہ یونٹس اور دیگر تمام اقسام کی سیکیو رشیز اور انسٹروننٹس ڈیٹ اور ایک دیگی بیدڈ دونوں جو کمپنیوں، کار پوریشنوں ،خود مختار اور نیم خود مختاراداروں ، وفاقی ،صوبائی اور مقامی حکومتوں اور قانونی اداروں نے جاری کیین ، جن کی اسٹاک ایک چینی شریز یدفر وخت کی تی ہی اس میں اور کیا اینٹری کیکیو رشیز شال ہیں۔
 - ، SBP" كامطلب ب الثيث بينك آف بإكستان-
- · · · سب سنوڈین اکاؤنٹ' کا مطلب ہے صارف کی جانب سے BAHL میں کھولا جانے والا وہ می ڈی می ڈیلی اکاؤنٹ جو BAHL میں ذیلی گرانی اکاؤنٹ کے تحت اپنے صارفین کے لیٹے بیفین کرتا ہے۔

وہ الفاظ اور جملے جو استعال کے لئے جن کا مطلب یہاں بان نہیں کیا گیا، اُن کے معنی کمپنیز آرڈینس 1962، سکیور شیز ایڈ ایک پڑی آرڈینس 1969 اور سکیور شیز ایک 2015 میں دیئے گئے مطالب کے مطابق ہوں گے۔وہ الفاظ جو فہ کر کے لئے استعال کی گئی اور بیان ش مودف بھی شال ہے اور واحد الفاظ کے لئے جمع بھی شامل ہے۔مرخیاں صرف سہولت کے پیش نظر شامل کی گئی اور بیان شرائط وضواط پر اثر انداز میں ہوں گی۔

آرئىك 2 - بنيادى اكادند ادر GLA كمولنا:

- L-۲ BAHL فہرست شدہ سکیور شیز میں بذراید بروکرتجارت کے خواہشندصارف کے لئے سہولت کار کے طور پر خدمات انجام دے گااور کھر BAHL کی جانب سے NCCPL کے CCM کی حیثیت سے تصفیها درگرانی کی خدمات حاصل کرنا چاہتا ہے۔
- ۲۷۰ مارف BAHL میں بنیادی اکاؤنٹ کے ساتھ GLA بھی کھولے گا، جس کے تحت وہ ایک AOF اور ویگر ضروری کارروائیاں کھل کرے گا، جو کہ BAHL کی جانب سے وقتاً خوقتاً شال کی جاتی ہیں۔صارف BAHL میں ان شرائط وضوائط کے تحت تکر ان ذیلی تکران اکاؤنٹ بھی کھولے گا جنسی BAHL مناسب سجعتا ہے اوران سلسلے میں تما مضرور کی کارروائیاں پوری کرےگا۔
- PSX ۳۰۲ شرق از ڈرز کے لئے صارف بردکر کے ساتھ ایک تجارت اکا ڈنٹ بھی کھولے گا۔ اس مقصد کے لئے صارف برد کر SAOF پر صارف بردکر کے SAOF پر منتخط کر سے گا اور برد کر کی بیان کردہ CDD اور KYC کی ضرور کی کارردائیاں تعمل کر ہےگا۔
- بروکر کے ساتھ شجارت اکاؤنٹ کھولنے کے لئے اگر بروکرکا نمائندہ SAOF تکمل کرنے اور پُر کرنے کے لئے دستیاب نہ ہوتو ایکی صورت میں BAHL کی براہ کھی کا بروکر SAOF پُر کرنے اور دستطقہ کارردائیوں کے لئے صارف کی رہنمانی کرےگا۔ اس مقصد کے لئے صارف مطلوبہ دستاویز ات اور معلومات فراہم کرےگا، جو کہ ہرلحاظ سے درست ہوں گی۔
- مروریات پوری Hte از میں،BAHL (اگر ضرورت ہوتو) قانونی طور پر مطلوب بروکر کی KYC اور CDD ضروریات پوری کرنے کے لئے صارف کی ہر ممکن مداور رہنمانی کر کا، جس میں SST کی ہدایات سے ساتھ ہرائی پر متعین کردہ افسر نے ذریعے بروکر کی این منظور شدہ KYC اور CDD یا لیسیاں بھی شامل ہیں۔
- ۲۰۲ بروکر کے لئے BAHL کی جانب سے جنح کردہ تمام ضروری معلومات اور دستاہ یزات دوگواہان کی موجود گی میں صارف کی جانب سے دستخط کردہ بروکر SAOF ، بذرایع BAHL بیچا جائے گا۔اگر بروکر فراہم کردہ دستاہ پزات معظمین نہ ہویا اسے اضافی دستاہ یزات درکار ہوں تو ایسی صورت میں BAHL کی برار پنج پشتین کردہ افسر کو مطلح کردیا جائے گا، جو کہ اس صارف کو طلح کر یے گااور صارف اس کی کو جلدا زجلد دور یا تکمل کرے گا۔

2.8. A UIN would be generated for the Customer, 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 Customer 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 Customer must have sufficient Securities in his/ her Sub-Custodian Account or/ and Securities to be received under settlement to commence trading.
- 3.2 The Customer 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 Customer will be permitted to place buy and sell orders via phone as well on designated recorded telephones lines of the Broker installed for GEM customers after due verification of the customer through call centre. The recorded telephonic conversation would be conclusive evidence binding on the Customer 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 Customer 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 Customer 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 Customer's order immediately in the GEM interface provided by BAHL to the Broker
- 3.5 If the Customer decides to execute a buy-side transaction, he/ she 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 Customer would be permitted to place his/her 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 Customer'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 Customer'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 Customers 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 Customer 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 Customer's Sub-Custodian Account maintained with BAHL on the settlement day.
- 3.7 In case of a sale transaction, the Customer would be permitted to place his/ her 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 Customer has the requisite Securities in his/her 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 Customer'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 Customer'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 Customer wants to withdraw such sales proceeds, he/ she can transfer the same into his/ her Base Account, from where withdrawal may be made as is normally permitted from any checking account.

شرائط وضوابط

۸_۲ صارف کے لئے ایک UIN جزیف کی جائے گی جو کہ بردکر کے ساتھ اس کے تجارت اکا ڈنٹ سمیت BAHL یکی تحران اکا ڈنٹ سے بھی نسلک ہوگی۔

آر مُكِل GEM - 3 پليث فارم كي ذريع تجارت كاطريقه وكار

- ۲۰۱۰ تجارت کے آغاز کے لئے صارف اپنی مطلوب جنوبارت اور مارجن کے لئے رقم فظل کر کا اس کے ساتھ ساتھ اپنے بنیادی اکاؤنٹ سے GLA میں BAHL کی جانب سے دقتاً فوقتاً بتائے گھ فقصان اور لاگوا خراجات نظل کرے کا پار اور اگر بید کے لیے لین دین کی جانی ہوتو تصف سے تحت دصول ہونے والی رقم کافی ہونی چاہئے فروخت کے لئے کی جانے والی لین دین کی صورت میں صارف کی اس کے ذیلی گھران اکاؤنٹ پا/اور تجارت شروع کرنے کے لئے تصفیے تے تحت دصول ہونے والی کی پر میٹرز میں معاسب کی ورشیر موجود ہونی چاہیں۔
- ۲-۳ صارف کواجازت ہوگی کہ دہ برد کر کے آن لائن ٹریڈنگ پورٹل یا موبائل ٹریڈنگ ایکیلیشن کے ذریعے آرڈر دے، علادہ ازیں، کال سینٹر کی قصدیق کے بعد GEM صارفین کے لئے قصب برد کر کی متعین کردہ رایارڈ ڈالسوں اور فون کے ذریعے بھی صارف کواجازت ہوگی کہ دہ خریدادر فردخت کے آرڈر کر سکے ۔ ریکارڈ شدہ ٹیلیفونک بات چیت صارف اور برد کر کے درمیان بات چیت کاختی ثبوت ہوگا۔
- ۲۰۳ بردکرکا تجارتی پلین فارم GEML کے GEM سی مسلک ہوگا تا کراس بات کی لیتین دہانی کردائی جا سیکر (a) صارف کے GLA میں مطلوبر قر (من فاضل رقم) موجود نہ ہونے اور / یا تصفی کرتن غیر مناسب رقم موصول ہونے کی صورت میں بردکر کے تجارتی پلیٹ فارم پرکوئی سائیڈ آرڈ رشیس دیا جا سکتا ، اور (b) مطلوبہ سکیور پیز صارف کے ذیلی گران اکا ڈنٹ میں موجود نہ ہونے اور / یا BAHL کے ساتھ تصفیف کرتے سکیو رمین لیا دصول نہ ہونے یا ناکانی ہونے کی صورت میں فروخت کا کوئی سائیڈ آرڈ ربرد کر تے تجارتی پلیٹ فارم پر نیس لیا جائے گا۔
- فون پردیے گئے آرڈرز کی صورت میں بروکر فوری طور پراپیے آن لائن ٹیڈ تک سسٹم پر آرڈر کا اندراج کروائے گا (جو کہ BAHL کے BEDسٹم کے ساتھ منسلک ہے) اور آن لائن ٹر ٹیڈ تگ سٹم دیتیاب نہ ہونے کی صورت میں، اس کے منتقین کردہ تاجر دیتی طور پر صارفین کے آرڈر فوری طور پر بردکرکو BAHL کی جانب سے فراہم کردہ BED انٹرفیس کے ذریعے کریں گے۔
- ۲۵ اگر صارف خرید نے کے لئے لین دین کا فیملہ کرتا ہے تو وہ آرڈر دینے سے قبل اپنے بنیادی اکاؤنٹ سے مع فاضل رقم ، ایک مناسب رقم اپنے GLA ش تطل کر کے گا (جس سے AHL نے وقافو قداً تا گاہ کیا ہو)۔ بعد از ان معارف کو اجازت ہوگی کہ وہ اپنا / اپنے آرڈر برد کر کے آن لائن تجارتی پلیٹ فارم پر دے سے ک سیس برد کر کا تجارتی پلیٹ فارم BAHL کے GEM کے سلم سے الیکشر ڈلگی جواب دے گا، جو کہ صارف ک GLA میں ان وقت موجو در قم کی تقدیق کر کے گاور مالی کو قد یق کی کا میاں سے تعدیق پر دو کر بغیر کی تا خر ک ٹرانزیکٹن پڑل کر کے گا۔ صارف کی توریت کی حمد این کی تا میں اور کو محال میں میں تی کی کا میاں ان بناد پر خصر ہوگی کہ صارف کی تو ارت کی حد (بشول مطلوب فاضل رقم) GEM کے ساتی سلم کتو ہے۔
- ۲-۳ مارف کے GLA میں موجود رقم (مح مناسب فاضل رقم) BAHL کی جانب سے بلاک کر دی جائے گی اور بعدازاں ای وقت اور گزشتہ تصفیے کی بنیاد پرڈ بیٹ کر کی جائے گی۔ تصفیے سے دن، BAHL میں صارف کے ذیلی گھران اکا زنٹ میں NCCPL کی جانب سے براہ داست کیو دیٹیو جمع کروادی جائیں گی۔
- ۲۰۷۰ فروخت کے سلسلے بیل لین دین کی صورت میں صارف کواجازت ہوگی کہ دوہ اپنے / ان کے آرڈر برد کر کے آن لائن شریف میلیف فارم پر کر سکیل ، تاہم می آرڈر صرف BAHL کے GEM سسلم سے کرنے کی اجازت ہوگی ، اگر صارف کی مناسب سیکیو رشیز BAHL میں اس کے ذیلی گھران اکا وُنٹ ادر / یا وصول کردہ سکیو رشیز تصفیے سے تحت ہوں۔ اگر مطلوبہ سکیو رشیز BAHL میں صارف CDC ذیلی گھران اکا وُنٹ میں دستیاب نہ ہوں یا تصفیے کے تحت نہ ہوں ، تو ایسی صورت میں BAHL کا BAH کسس مار نے CDC نو کی دین کو مستر دکر دے گا اور برد کر اس پر کار دوائی نیس کرے گا۔
- ۸-۸ اگر فردخت کے آرڈر کی تصدیق BAHL کے GEM کے GEM می جانب سے ای دقت کردی گئی اور برد کر نے تھیل کردی ہوتو ایس صورت میں صارف کے CDC فی گھران اکا وَنت سے مناسب سکیو رشیز ، NCCPL کی پری سیلمدف مکینزم کے ذریع تجارت کے دن شکل کردی جائیں گی اور مقررہ تھفیفے کے دن فرد وخت کی رقم صارف کے ALD میں بخ کردی جائے گی۔ اگر صارف فردخت کی رقم نکا لنا چاہتا ہے تو وہ پیر قم اے پندیا دی اکا وَنت میں نظل کر سکتا ہے، جہال کی بھی چیک اکا وَنت کی طرح رقم نکا لنا چاہتا ہے تو وہ پیر قم الکا وَنت میں

درخواست گزار ۴ Applicant 4

شرائط و ضوابط

TERM AND CONDITIONS

- 3.9 It is hereby reiterated that only such trades of the Customer would be executed and settled for which sufficient funds or Securities are available in the Customer's GLA or (as the case may be) his/ her CDC Sub-Custodian Account and/ or sufficient funds/ securities are to be received under settlement. In case the cash balance in the Customer's GLA is insufficient to settle a purchase order or in case the number of Securities in the Customer's GLM system shall reject such order placed by the Customer through the Broker.
- 3.10 In case of sell order, all deliveries will be effectuated by BAHL from the Customer's CDC Sub-Custodian Account maintained under BAHL's main custodial account with NCCPL on net-off basis and moved from the Customer's CDC Sub-Account and in case of buy order, all deliveries will be received by BAHL in the Customer's CDC Sub-Custodian Account maintained under BAHL's main custodial account with NCCPL on net-off basis under IDS and credited to the Customer'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 Customer 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 Customer on each transaction. Additionally, BAHL shall make available its own trade confirmations to the Customer 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 Customer.

Article 4 – Charges:

4.1 The Broker's commission on trades executed for and on behalf of the Customer 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 Customer 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 Customer as well as be made available in the GEM System. All such charges shall be recovered by BAHL from the Customer'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 Customer.

Article 5 – Relationship between the Parties:

- 5.1 As far as trading in Securities by the Customer through the GEM platform is concerned, BAHL shall be acting only as a facilitator for the Customer 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 Customer maintaining his/ her Base Account with BAHL, the Customer will be a normal banking customer of BAHL only, and their relationship shall be governed in accordance with the terms contained in the account opening form executed by the Customer for opening the Base Account as well as the applicable laws, rules and regulation.
- 5.3 As between the Customer and the Broker, the Broker shall be acting as a stock broker for the Customer, 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 Customer hereby represents, undertakes and confirms that:
- a. It has read and understood the AOF and the scope of this arrangement as given in Article 2 and 3 above.
- b. All information furnished by him/her is or shall be accurate and that he/ she has not omitted or concealed and shall not omit or conceal any material facts which would render such information incorrect, misleading or inaccurate.
- c. He/ she will comply with all formalities and requirements for opening Trading Account with the Broker as well as opening a GLA with BAHL.
- d. He/ she knows and accepts that BAHL's GEM System shall reject all trade confirmations for such orders for which sufficient Securities are not available in the Customer's Sub-Custodian Account and/ or for which sufficient funds are not available in the Customer's GLA.

- ۳-۹ بزراید بلاا 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 ایسکیو ریٹیز دستیاب ہوں گی یا (جیسی صورتحال ہو) اس کے CDC ذیلی گلران اکاؤنٹ اور ایا مناسب رقم/سکیو ریٹیز تصفیف کتحت دصول کی جائیں گی۔صارف کے GLA میں تر ید کا آرڈر پورا کرنے کے لئے ناکانی رقم ہونے کی صورت میں یا صارف کے CDC ذیلی گلران اکاؤنٹ میں فروخت کا آرڈر پورا کرنے کے لئے سکیو ریٹیز کی تعداد ناکانی ہونے کی صورت میں بیتک الجہیب کے GEM سنٹم بروکر کے ذریع صارف کا بیآرڈر ستر دکرد ہےگا۔
- ۱۰-۳ فروخت کے لئے تمام تر سیلات BAHL کی جانب سے مارف کے CDD ذیلی گران اکاؤنٹ سے کی جائیں گی جو کہ بیف آف کی بنیاد پر NCCPL کے ماتھ BAHL کے بین گرانی اکاؤنٹ کے زیرا تظام ہے، صارف کے CDC ذیلی گران اکاؤنٹ میں نظل کیا جائے گا اور اور فرید کی صورت میں جو کہ BAHL کے بین گران اکاؤنٹ کے زیرا انظام نیف آف کی بنیاد پر NCCPL کے ساتھ IDS کے تحت ہے، صارف کے CDC ذیلی گران اکاؤنٹ میں نظل کر دیا جائے گا۔
- ۳-۱۱ کامیاب تجارت پر برد کراپنی تجارت کی تقد این کر کاادرا پنی ٹریدیا فر دخت کے بلوں کی تقد این تواعد دخوابط میں بتائے گئے مقررہ وقت کے تحت اپنے حساب سے صارف کو کر کام برد کر بھی ہر لین دین پر صارف کو الی ایم ایس اور ای کمیل بیم کا علاوہ ازی، BAHL بھی اپنے طور پر اپنی تجارت کی تقد این صارف کو کر کے گا مناسب ٹریڈنگ ڈے کہ ترش، جس میں اس تخصوص تجارت کے لاکو چار جزیتا نے جائیں گے جو کہ BAHL صارف سے دصول کر کا

آرنگل 4 – چارجز:

۲-۱ صارف کے لئے بالاس کے بدلے ش تجارتی کارروائیوں پر بروکر کا کیشن بروکر کار بدیا فروخت کی تقدیق بھی شامل ہوگی بیسی بھی صورتحال ہو، جبکہ BAHL کوصارف کی جانب سے ادا کیے جانے دالے چارج بطور مہولت کار BAHL کی صارف کوا پنی تجارت کی تقدیق ش موجود ہوں گے۔ یہ تمام چارج BAHL کی جانب سے صارف کے Alber 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 چارج کے طور پر BAHL بروکر کوادا نیک

آر ٹیل 5 – فریقین کے ماین تعلق:

- ۵-۱ جبال تک صارف کی جانب سے GEM پلیٹ فارم کے ذریعے سیکو ریٹیز میں تجارت کا تعلق ہے، BAHL، GEM پلیٹ فارم کے ذریعے سیکو ریٹیز میں تجارت کے خواہشند صارف کے لئے صرف ہولت کار کی حیثیت سے سے خدمات پیش کرے گااور برد کر کا ایجنٹ ٹیمیں ہوگا۔ای طرح، برد کرا کیے خود مخاراسٹاک برد کر کی حیثیت سے کام کرے گا، BAHL کے ایجنٹ کی حیثیت سے ٹیمیں۔
- ۲۵۵ صارف کے حوالے سے،جس کا/جن کا بنیادی اکاؤنٹ BAHL میں ہے،صارف BAHL کا عام صارف ہوگا اوران کا تعلق صرف صارف کی جانب سے بنیادی اکاؤنٹ کھولتے وقت طے کی گن شرائط اور لا کوتوانین، قواعد و ضوابط پر ہوگا۔
- ۵-۳ صارف اور بردکر کے درمیان، بردکر، صارف کے لئے بطور اسٹاک بردکر خدمات انجام دےگا، جس کا انتصار بردکر کے SAOF کے قواعد وضوابط اور NCCPL، PSX، SECP اور CDC کے قواعد وضوابط بر ہوگا۔

آرتيك 6 - تعديق، نمائدكى اور صانت

- ٢-١ صارف نے بذر بعد بلا انمائندگ، حلف لیا ب اور تقدیق کرتا ہے کہ:
- ا ۔ او پردیے گئے آرٹی نبر 2 اور 3 میں دینے گئے AOF اور اس کی تر تیب کو پڑھاور بچھ لیا ہے۔
- ب۔ اس کی جانب سے فراہم کردہ تمام معلومات درست ہوں گی اور اس نے ان میں کچھ چھپایا پوشیدہ نیس رکھا ہے اور کوئی بھی ایسے حقالتی پوشیدہ نیس رکھ جواں معلومات کوغلط یا گراہ گن ثابت کریں۔
- پ۔ وہ برد کر کے ساتھ تجارت اکاؤنٹ اور BAHL میں GLA کھولنے کے لئے تمام کارروائیاں اور ضروریات پوری کر گا۔
- ت۔ وہ جانتا/جاتی ہےاور شلیم کرتا/ کرتی ہے کہ BAHL کا GEM سٹم ان تمام تجارتی تصدیقوں کوان آرڈرز کے لئے ،جن کے لئے صارف کے ذیلی تکران اکاؤنٹ میں سیکیو رشیز نا کافی ہیں، مستر دکرد گے اور/یا جن کے لئے صارف کے GLA میں قرم ناکانی ہے۔

- e. He/she is fully aware of the fact that trading in Securities is risky and he/ she can suffer losses thereby to an extent that the entire investment may be eroded due to losses. He/ she will not hold BAHL liable for any losses which he / she may suffer due to a trade which has been settled on his/ her request based on the trades executed by him/her with the Broker.
- f. He/ she will be liable and responsible for all trades which have been settled on his/ her account based on the orders placed by him/ her 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 Customer 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. He/ she will ensure that he/she has sufficient cash in his/ her GLA or has sufficient Securities in his Sub-Custodian Account or sufficient cash/ Securities in settlement, as the case may be, before placing a trade through the Broker.
- h. He/ she 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.
- He/ she 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.
- These T&Cs shall govern the arrangement between the Customer and BAHL so far as the GEM platform is concerned.

$\label{eq:anticle} \mbox{Article 7} - \mbox{Indemnity and Limit of Liability:}$

- 7.1 Under no circumstances will BAHL be responsible for:
- a. Any actions of the Customer carried out in breach of the terms of these T&Cs;
- Any losses to third parties or the Customer caused due to misrepresentation, wrong commitment, negligence, fraud or wilful misconduct by any such third party, the Customer or Broker, as the case may be;
- c. Any trade settled by BAHL which appears to be emanating from the Customer 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 Customer for which the cash/ securities balance in the GLA/ CDC Sub-Custodian Account of the Customer is insufficient to cover the particular trade;
- e. Any effect on the Customer's ability to carry out trading in Securities due to the position of his/ her GLA/ CDC Sub-Custodian Account;
- f. Rejection and/ or refusal by the Broker to execute 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 Customer as a result of his/her trading in Securities.
- The Customer hereby unconditionally and irrevocably indemnifies and 72 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 Customer (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 Customer.

شرائط و ضوابط

- ند۔ وہ پوری طرح جانا/جانتی ہے کہ سکیو ریٹیز میں تجارت میں خطرہ ہے اور اس میں انتصانات کی وجہ سے اس حد تک نقصان بھی ہو سکتا ہے کہ اس کی ساری سرمار یے اری ضائع ہوجائے۔وہ BAHL کوا یے کسی بھی نقصان کے لئے ذہدار ٹیں تطہر اے کا جواس کی درخواست پر اس کے اور بردکر کی جانب سے تجارت کے نیٹیے میں ہوا ہو۔
- ج۔ وہ ان تمام تجارتی تشغیوں کے لئے ذمددار ہوگا جن کے آرڈراس نے بروکر کو آن لائن پورٹ یا فون پردیے اور جن کے لئے مناسب رقم اور کما اچھی خاص سکیو ریٹیز BAHL میں موجود تحس یا رہ جانے والے تصغیر دستیاب بیں کوئی بھی اور تمام تجارتی کارروا ئیاں صارف اور بروکر کے مابین طے پا تمیں گی جس میں BAHL کا کوئی حوالہ یا تذکرہ ٹیس کیا جائے گا۔ PSX میں تناز ھے کی خالقی کی صورت میں PSX بک کے تحت خالقی کمیٹی میں BAHL فریق ٹیس ہوگا۔
- ی ۔ وہ بروکر کے ساتھ تجارت سے قمل اس بات کی یفین دہانی کروائے کا کہ اس کے GLA میں مناسب رقم موجود ہے یا ذیلی گھران اکا وُنٹ میں مناسب سیکیو رمیٹر ہیں یا تصفیے سے لیےصورتحال مے مطابق مناسب رقم /سیکیو رمیٹر موجود ہیں۔
- 5۔ وہ مندرجہ ذیل سے متعلق تمام قواعد و ضوابط کی پیردی کرے گا (i) پاکستان اسٹاک ایکیچینی ، اسٹیٹ بینک آف پاکستان، یکیو رشیز ایڈ ایکیچینی کمیشن آف پاکستان، NCCPL اور CDC میں بیان کردہ سکیو رشیز میں تجارت اور/ پاکی 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 طریقه، کار کے تحت صارف BAHL اور برد کرکوان کی خدمات کے حوض طے شدہ معاوضہ ادا کر سے گا۔
- د۔ جہال تک GEM پلیٹ فادم کا تعلق ہے، بی تواعد وشرائط BAHL اور صارف کے مایین محاطات طے کرنے بیل اہم کر دادا جام دیں گے۔

آرنیک 7 – انتشی ادرد مهداری کی حد:

- 2-1 BAHL کسی بھی صورت میں مندرجہ ذیل کے لئے ذمہ دار نہیں ہوگا:
- ا ۔ صارف کی جانب سےان تواعد دشرائط کی خلاف درزی کی صورت میں ؛
- ب۔ تیسر ے فریق یا صارف کو ہونے والے نقصان کی صورت میں کسی بھی تیسر بے فریق ،صارف یا بردکر کی جانب سے غلط ہیانی، غلط والبنتگی، غفلت، دھو کہ دہی جانتے ہو چھتے غلط کام کرنے کے لئے، جیسی صورتحال ہو اس کے مطابق ۔
- پ۔ BAHL کے GEM سٹم کے ذریعے بردکر کے توسط سے BAHL کی جانب سے تجارت کی تقدیق کی درخواست میں بیان کردہ صارف سے کیے جانے والے کی بھی تصفیے کے لئے۔
- ت۔ صارف کے لئے یاس کی جگہ کی جانے والی اور ختم کی جانے والی کوئی بھی/ تمام تجارات، جس کے لئے صارف کے GLA/CDC ذیلی گھران اکاؤنٹ میں رقم / سکیج ریٹیزنا کافی میں ، BAHL کی جانب سے انھیں مستر دادر/یا ان سے انکار کیا جاسکتا ہے۔
- ث۔ صارف کے GLA / CDC ذیلی تکران اکاؤنٹ کی پوزیشن کے باحث صارف کی جانب سے سیکے دیٹیز میں جانب سے سیکے دیٹیز میں تجارت کرنے کیلیے اس کی صلاحیت پراٹر کے لئے۔
- ج۔ بروکر کی جانب سے کوئی بھی/ تمام تجارت، جس کے لئے کلیٹرٹس اور تصدیق BAHL نے اوپر دی گئی دفعہ 3.5 سے مطابق دقت مقررہ پر دی تھی، کوستر ذکر نے اور / بااس سے الکار کرنے کے لئے۔
 - چ۔ بایمان مخص کی جانب سے سٹم کی ہیکنگ پاسٹم کی ٹرانی کے لئے۔
 - ح۔ صارف کی جانب سے اس کی سیکیو رشیز میں تجارت کے نتیج میں ہونے والے نقصان کے لئے۔

- 7.3 The Customer hereby further confirms to hold BAHL harmless for any losses, claims, demands, liabilities, damages, costs, expenses and charges suffered by the Customer as a result of:
- a. Any trade posted on PSX by the Broker for or on behalf of the Customer;
- Any trade settled by BAHL for and on behalf of the Customer for which sufficient cash/ Securities were available in the Customer'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 Customer;
- d. Inability of the Customer to carry on trading due to any restrictions placed on the Customer as a result of BAHL's GEM System disclosing the Customer's cash/ Securities position to the Broker.
- e. The Broker exceeding his authority and/ or posting trades for and on behalf of the Customer which were not authorised by the Customer, but have been settled by BAHL as such trades appeared to emanate from the Customer and for which sufficient cash/ Securities was available in the Customers GLA/ Sub-Custodian Account.

Article 8 – Confidentiality:

- 8.1 The Customer shall keep all information pertaining to this arrangement and the consequent business dealings between himself/ herself/ itself and the Broker and himself/ herself/ itself 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) will be entitled to disclose the position of the Customer's GLA/ CDC Sub-Custodian Account to the Broker to enable the Broker to allow/deny any trade intended to be executed by the Customer based on the position of his/ her GLA/ CDC Sub-Custodian Account.

Article 9 – Termination:

- 9.1 This trading and custodial arrangement via the GEM platform between the Customer 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 Customer commits 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 Customer 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 Customer.
- 9.3 The trading and custodial arrangement via the GEM platform shall terminate automatically upon occurrence of any of the following events:
- a. The insolvency or bankruptcy of any Party.
- b. BAHL decides to voluntarily discontinue the provisions of GEM facility.
- c. Upon any instructions by the SECP or by the SBP or by any other regulatory/ supervisory authority.
- d. The Customer closing his Base Account and/ or GLA with BAHL.
- 9.4 In the event of death of the Customer, 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

- ے۔ ۳ صارف بذراییہ بلا امزید یقصد این کرتا ہے کہ وہ اسے مندر دجہ ذیل کے نیٹیج میں ہونے والے کی بھی نقصان ، دعو د مطالبات، ذمہ داریوں اور اخراجات کی صورت میں BAHL کوکو کی نقصان جیس پہنچا ہے گا۔
 - ار صارف کے لئے یااس کی جانب سے برد کر 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 ڈیلی گلران اکاؤنٹ میں موجود تعیں اور جس کے لئے بردکر کوخروری کلیئرنس کی درخواست پرا سے کلیئرنس دی گئی۔
- پ۔ GEM کے GEM سے اور/ باصارف کے CDC ذیلی اکاؤنٹ میں ناکانی رقم/ سیکیو رمیٹر ہونے کی صورت میں BAHL کی جانب سے کی بھی تجارت کا خاتمہ اور تصفیے کے لیے مطلوبہ تجارتی کلیتر فس فراہم کرنے سے انکار پر۔
- ت۔ GEM کے GEM سنٹم کے ذریعے بروکر کے لئے صارف کی دقم / سیکیو ریٹیز ظاہر ہونے پرصارف پر کسی بھی پابندی کی دجہ سے تجارتی سرگرمیوں سے قاصر ہونے پر۔
- ث۔ بردکر کی جانب سے این استحقاق کو بڑھانے اور ایا اس کی جانب سے صارف کے لئے تجارت کی پوشنٹ کرنے پر، جس کی صارف نے اجازت نیس دی تقی، تاہم BAHLنے اس کا تصفیہ کروایا تقامش کی وجہ سے پیچارت صارف نے کی اور جس کے لئے صارف کے GLA از پلی تکران اکا وَنٹ میں مناسب رقم / کمیکو بر شیر موجود قیمس ۔

آر نیک 8 – رازداری:

- ۸-۱ صارف اس سلسط بی اس ک، برد کر اور BAHL ک درمیان ہونے والے معاملات کو خفیہ رکھ گا اور اس معلومات کو سی تیر رفزیق پر خابر نیس ہونے دیگا، ماسوائے کی قانونی ادارہ ملکاً SBP، PSX کے قانون کے مطابق یا مناسب اتحار شیز مثلاً SBP، SECP، FMU، ANF، FIA، NAB کی جانب سے طلب کرنے پر یاعدالت کے تھم ہر۔
- مندرجہ بالا اداروں کے برتکس BAHL (اینے GEM سٹم کے ذریعے) کو انتحقاق حاص ہوگا کہ وہ بردکر کے سامنے صارف کے GLA/CDC نہ کی تکران اکاؤنٹ کی پوزیشن طاہر کرے، تا کہ بردکر اس قابل ہو جائے کہ وہ صارف کے GLA/CDC نہ کی تحکران اکاؤنٹ کی پوزیشن کی بنیاد پر کی جانے والی تجارت کی اجازت دے سکے ان سے الکار کر سکے۔

آرتکل 9 – منسوخی:

- ۹-۱ استجارت ادر گرانی کی خدمات ،صارف ادر BAHL کے ماین GEM پیٹ فارم کے ذریعے کی بھی فریق کی جانب سے کوئی دجہ بتائے بغیر 15دن کے تریکی نوٹس پرمنسوٹ کتے جاسکتے ہیں۔
- ۲-۹ صارف کی جانب سے بیمال دیتے کے تواعد دشرائط کی گئی خلاف درزی کی صورت میں BAHL صارف کو تحریری نوٹس بیجن سکتا ہے کہ دو مسات دن کے اندراس کی تلافی کرے۔اگرصارف BAHL کو اس خلاف درزی کی تلافی کرنے میں ناکا مر ہاتو BAHL کو اختیار ہوگا کہ دو ہلاتھ صب اس کومنسوخ کر دے اور صارف کی جانب سے اس خلاف درزی کے نیتیج میں ہونے دوالے نقصان کی قیمت دصول کرے۔
- ۳-۹ مندرجہ ذیل میں سے کسی بھی صورتحال میں GEM پایٹ فارم کے ذریعے تجارت ادر نگرانی کی خدمات خود بخو دختم ہوجا کیں گی:
 - ا۔ کسی بھی فریق کے دیوالیہ ہوجانے کی صورت میں۔
 - ب- BAHL کرمنا کاراندطور پر GEM کی مہولت کی دفعات معطل کردینے سے۔
 - پ- SBP یا SECP یا کسی دوسری قانونی/سپر دائز ری اتھار ٹی کی ہدایت پر-
 - ت. BAHL می صارف کے بنیادی اور ایا GLA اکاؤنٹ بند کرنے پر۔
- ۹- سارف کی موت کی صورت میں ، GEM پلیٹ فارم سے متعلق تمام تجارتی خدمات فوری طور پر منسوخ کر دی جا ئیل گیا اور غیر موثر ہوجائیل گی۔تاہم BAHL صارف کے اکا وَنٹ میں رقم/سکیو رمیٹر کی گرانی کی خدمات اس وقت تک انجام دیتا رہے گا جب تک کہ اس کے قانونی ورثاء/ جانشین/لواجیتین اس سلسلے میں تمام قانونی کارروائیل اور ضروریات پوری نیس کردیتے۔

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 Customer 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 Customer, 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.
- 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 Customer 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 Customer.
- 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 Customer:

_ دیتھر :Signature

Name Applicant 1: _____ نام درخواست گزار ا

شرائط و ضوابط

آرتكل 10 - شراكت دارى:

۱۵۱۰ سیتجارتی اور گلرانی کی خدمات بزرید GEM پلیٹ فارم شراکت داری ، جزائنٹ دینچر یا صارف اور BAHL کے درمیان ایم پلا محمیف کنٹر یکٹ یا پرلیل اور ایجنٹ ٹیس تیجی جائیتگی اور کوئی ملازم آجریا پرلیل اور ایجنٹ کا رشتہ نہیں ہوگا خدمات کی فراہمی سے پیل یا اس کے دوران۔

آر تُكل 11 - ناكر بي حالات:

اا۔ ال لوگونا نون تے تحت ریلیف کی صورت میں BAHL ریلیوڈاورڈ سچارج ارج سبحها جائیگا اور اس خدمت کی غیر موجود گی با تراب کارکردگی کے لئے ذمہ دار نہیں ہوگا یا کس ناگز مید واقعے کی کی دوبہ سے تکرانی کی خدمات اور تجارت معطل ہونے پر، ایسی صورتحال پر جو BAHL کے کنٹرول سے ہاہر مواور BAHL کے لئے قاملِ قیاس نہ ہو، بشمول کیکن محدود نہیں ہے، اللہ تعالٰی کی جانب سے کسی آفت ، حکومتی قانون یا قاعدوں یا ایسی وجو ہات یا واقعات جو BAHL کے بس سے ہاہر کی بات ہو، خواہ دوہ ندرجہ بالا میس سے ہویا دیدہو۔

آرئيل 12 - متفرقات:

- ۱۰۱۲ ان تواعد دشرائط میں BAHL کی جانب سے دقتاً فو قتاً تحریر کی طور پر مختلف تبدیلیاں/ترامیم ہو کتی ہیں۔
- اور صارف کے در میان کسی بھی تناز سے کی صورت میں دونوں فریقین کے مابین یہ تناز عدد دستاند طریقے سے ک نہ ہونے کی صورت میں اسے کراچی میں ثالثی ایکٹ 1940 کی دفعات کے تحت کل کیا جائے گا۔
- ۲۱ ۳ اگریمال بیان کرده کوئی بھی دفعہ، قاعدہ یا شرط کی بھی عدالت یا قانونی باڈی یا بیا سیلف ریکیو لیٹری باڈی یا ادار ۔ کی جانب سے ناموز دن یا نا قاملی نفاذ قرار دری گئی تو وہ صرف اسی ناموز دن اور نا قامل نفاذ دفعہ تک محدود ہوگی۔ اس سے دیگرد فعات ادرشرائط یرکوئی اثر نیس پڑے گا۔
- اور صارف کے ماین GEM پلیٹ فارم کے ذریعے تجارت اور تگرانی کی خدمات اس وقت تک موڑ ہول گی جب تک کہ وہ یہاں تو اعد دشرائط کی دفعات کے تحت ختم نہیں کردی جاتیں۔
 - BAHL ۵_۱۲ کوافتیار ہے کہ وہ صارف سے CGT دیگر عکسوں اوران کی کوتی کرے۔
- ادراسلانی جمہوریہ NCCPL، CDCPL، PSX پلیٹ فادم GEM، NCCPL، CDCPL، PSX اوراسلانی جمہوریہ پاکستان کے اصول دقواعد کے تحت کرا پی میں عدالتوں کے دائرۂ اختیار میں کتے جائیں گے۔

صارف کی جانب سے د تخط شدہ بتنگیم شدہ اور تر سیل شدہ۔

Signature: J	وستخط	
--------------	-------	--

Name Applicant 2: ۲ تام درخواست گزار

دیخط :Signature

Name Applicant 3: س تام درخواست گزار۳

دیتھر: Signature	
------------------	--

Name Applicant 4:

مدرجة يل كوابان كى موجود كي من In Presence of the Following Witnesses

1	2
Name: عام) Name: عام)	Name: عم العام المعالم ا
کمپیوژائز ڈقومی شاختی کارڈنبر :# CNIC	کیپید انزوقومی شاختی کارد نمبر :# CNIC
Address: 🌫	Address: 🌫

تفصيل Description				GEM – ٹیرف شیا	
		چارجز Charges			
GEM Account Opening (Individual) اکادَنْ او پَنْگ (انْرَادى)	Individual Account Holder Rs. 1,700		و چ ک	انفرادى اكاؤنث بولدُر 1,700 م	
GEM Account Opening (Corporate) اکاؤنشاد پینگ (اداره)	Corporate Account Holder Rs. 6,100		6روپي	كارىپورىيەلكاۋنى بوللار 100.	
	* مم از کم ریٹ MINIMUM RATE	l	وضاحت EXPLANATION		
Broker Charges * بروکر کے چارچ	3p or 0.15% whichever is higher پيريا 3.15% ج^{وري} زياده مو	is not squa	y buy and sell transaction which uared during the same trading day ہرایک ٹریددفردخت کے سودے پر بڑکہ ای کلردباری دن		
	حص/ سکورٹی کی شرح Shares/ Security Rate	اوسوا کمیشن Commission (in Percentage) (نیمدش)	م سے کم Minimum کم سے کم (in rupee) (دوبے علی)	زیادہ سے زیادہ Maximum (in rupee) (روپے میں (in rupee)	
GEM Facilitation Charges	199.99 تک Upto – 199.99	0.10%	0.01	0.15	
GEM کی محدلت فراہم کرنے کے جاربڑ	200 – 399.99 ک 399.99 – 200	0.075%	0.15	0.30	
	400 – above ياس سے ذاكر 400 – 400	0.05%	0.30	0.50	
Custodial Charges (Market Value) گرانی کے چار جز	for Shares – Re. 0.1000% p.a for Sukuk – Re. 0.1000% p.a for Rights – Re. 0.1000% p.a		0 سالانہ	حصص سے لئے – %1000. Sukuk سے لئے – %1000. رائٹس سے لئے – %1000.	
	لکلوائے کی ٹیس Withdrawal Fee				
Withdrawal Charges تککوانے کے چارج	for Shares – Re. 0.10 per Share مص کے لئے – 0.00 دوپے فی حص for Sukuk – Rs. 50 per Unit مرید کی بینے – 50 روپے فی بینے بینے (کار موپے فی بینے – 50 روپے فی بینے – 0.10 per رائٹ کے لئے – 10.0 روپے فی رائٹ کالمدید ڈیازے				
	للوانے کی کارروائی کی فیس خصص ایڈس ارائٹس سے لئے – 0.50 رویے فی حصص ایون (رائٹ) جمع ایڈس ارائٹس سے لئے – 0.50 رویے فی حصص ایون (رائٹ)				
	for Shares / Units / Rights – Re.0.50	per Share / Unit / Right	0.50روپے فی تصص/یونٹ/رائٹ	مصص/یونش/رائنس کے لئے -(
	Initial Deposit Fee			ابتدائى ۋپازت فيس	
	for Shares – Re. 0.01 per Share		ەنى ح صص	حصص تے لئے - 0.01روپ	
Deposit Charges	for Sukuk – Re. 0.01 per Unit			Sukuk کے لیے – 0.01 رو۔	
ڈیا ت چار ک	for Rights – Re. 0.01 per Right		، فی رائن ^ی	رائٹس کے لئے – 0.01روپ	
	ڈپازٹ کی کارروائی کی فیس Deposit Processing Fee				
	for Shares / Units / Rights – Re. 0.50	per Share / Unit / Right	0.50روپے فی حصص/یونٹ/رائٹ	حصص/ینیش/رائنس کے لئے - (
Shares Transfer Charges IN / OUT حصص کی مطلق کے چارچڑا عروفی/ بیرونی	for Shares – 0.010% per share (The minimum and maximum fee sha Rs.7 and Rs.60,000 respectively)	ال be	لقص رتيب7روپياور 60,000روپي بوگ	مصص کے لئے – %0.010 فی (کم از کم اورزیادہ سے زیادہ فیس بالتر	
Shares Pledge Charges	for Shares – 0.004% per shares		هص	ح <i>ص کے لئے –</i> %0.00 فی	
حصص کے جہدنا مے کے چار جز				-	
NCCPL Charges پارٹر NCCPL	0.0025% per shares			0.0025% في حصص	
Government Debt Securities (GDS) گورنمنٹ ڈییٹ سیکور ٹیز (تی ڈی ایس) (Primary Market Auction Charges) (خیلای کے بزیادی مارکیٹ چارجز)	0.1% of Auction Amount			نیلامی کی رقم کا 0.1 فیصد	

Charges may change from time to time as per Schedule of Charges or 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 بیا کاؤنٹ مولڈر کی ذمنہ داری ہوگی کہ وہ ان پڑکل کرے۔

تمام چارجز نا قائل والین بن جب تک کر بینک اس کے برعک ظاہر ند کرے۔

* لاكومد ويدفى حصص يا 1.5% مود يكى رقم يرجو جى زياده مو 2.5% تك اور ظاہر يے مح مودول كى رقم كا -