



Bank Alfalah

Alfalah Asaan Remittance Account



Document Control

S.No.	Renewal/Amendment	Approving Authority	Approval Date
1.	Form – Alfalah Asaan Remittance Account	PIC/282/18	Nov 23, 2018
2.	Amendments - Alfalah Asaan Remittance Account	PIC/199/22	Jul 05, 2022



Bank Alfalah

Alfalah Asaan Remittance Account

الفلاح آسان ریمیٹینس اکاؤنٹ

Branch
برانچ

Date
تاریخ

Account Title*
اکاؤنٹ کا نام

Account Type
اکاؤنٹ کی قسم

☐ Current
کرنٹ

☐ Savings
سیونگز

Mailing Address
خط و کتابت کا پتہ

Joint Account مشترکہ اکاؤنٹ		Applicant 1 درخواست گزار 1		Applicant 2 (please use additional sheet in case more than two applicants) درخواست گزار 2 (دوسرے رائد درخواست گزار ہونے کی صورت میں برائے مہربانی اضافی شیٹ استعمال کریں)	
Name* نام					
ID No.** شناختی نمبر		Date of Expiry منسوخ کی تاریخ		Date of Expiry منسوخ کی تاریخ	
Country of Nationality & Residence شہریت اور رہائش کا ملک		Nationality شہریت		Nationality شہریت	
Father's/Spouse's Name* والد / شوہر کا نام		Mother's Maiden Name والدہ کا پہلا نام		Mother's Maiden Name والدہ کا پہلا نام	
Date of Birth/Place of Birth تاریخ پیدائش / پیدائش کا مقام		Date تاریخ		Date تاریخ	
Residential Address رہائشی پتہ					
Office/Business Address دفتر/کاروبار کا پتہ					
Mobile Number(s) موبائل نمبر		E-mail ای میل		E-mail ای میل	
Phone Number(s) فون نمبر		Res. رہائش		Res. رہائش	
Purpose of Account اکاؤنٹ کا مقصد		Expected Monthly Credit/Debit Turnover متوقع ماہانہ کریڈٹ / ڈیبٹ آمدنی			
Occupation پیشہ		<input type="checkbox"/> Salaried تنخواہ دار		<input type="checkbox"/> Salaried تنخواہ دار	
		<input type="checkbox"/> Housewife خاتون خانه داری		<input type="checkbox"/> Housewife خاتون خانه داری	
		<input type="checkbox"/> Other دیگر		<input type="checkbox"/> Other دیگر	
Source of Income آمدن کا ذریعہ					
U.S. Green Cardholder امریکی گرین کارڈ ہولڈر		<input type="checkbox"/> Yes ہاں		<input type="checkbox"/> No نہیں	
Contact Person or Next of Kin قابل رابطہ فرد یا قریبی فرد / رشتہ دار		Name نام		Address پتہ	
		Phone No. فون نمبر		Relation with Applicant درخواست گزار سے رشتہ	

Request for E-Banking Services (if required) ای بینکنگ کی سروسز کے لئے درخواست (اگر ضرورت ہو)	Internet Banking Facility انٹرنیٹ بینکنگ کی سہولت	<input type="checkbox"/> Yes ہاں	<input type="checkbox"/> No نہیں	E-statement ای اسٹیٹمنٹ	<input type="checkbox"/> Yes ہاں	<input type="checkbox"/> No نہیں	E-mail ای میل
	SMS Alert ایس ایم ایس الرٹ	<input type="checkbox"/> Yes ہاں	<input type="checkbox"/> No نہیں	Zakat Exemption زکوٰۃ سے استثنیٰ (if yes, submit Exemption Certificate) (اگر ہاں تو استثنیٰ کا سرٹیفکیٹ جمع کریں)	<input type="checkbox"/> Yes ہاں	<input type="checkbox"/> No نہیں	Fiqah فقہ
	Mobile No. موبائل نمبر						Tax Filer ٹیکس دہندہ

Debit Card
ڈیبٹ کارڈ

☐ Yes
ہاں

☐ No
نہیں

Cheque Book
چیک بک

☐ Yes
ہاں

☐ 25

☐ 50

☐ 100

☐ No
نہیں

Declaration اقرارنامہ

I/We hereby request Bank Alfalah Ltd. (the 'Bank') to open the account mentioned above on the basis of the information supplied by me/us herein, which I/we confirm is true and correct in all aspects. I/We hereby declare and confirm that I/We have read, understood and received the copy of Account Opening Form and Terms and Conditions Governing the Account and hereby covenant and agree to observe and be bound by the said Terms and Conditions and any changes, supplements or modifications thereto that may be made by the Bank from time to time. It is understood that this account will be used for bonafide transactions. I/We agree to inform you of any changes in the information provided in this form or in related documents. I/We agree to be liable for any finance or debts due to you which you may permit on this account or any other account in my/our name. You may debit my/our account for your charges (along with excise duty, Government Taxes, if applicable) in this regard. I/We agree and undertake to indemnify the Bank for any loss, damage, claim, action, costs and expenses (including legal expenses) suffered or incurred by the Bank, howsoever arising out of or in relation to the online facilities. I/We undertake that total credit balance limit should not exceed Rs. 3,000,000/-, cash withdrawal limit will be Rs. 500,000/- per day, and funds transfer limit from Alfalah Asaan Remittance Account to other account will be Rs. 500,000/- per day. I/We undertake that my/our residence address provided on AOF is correct and any change in my address will be immediately informed to your Bank. I/We also undertake that source of funds/income declared in AOF is correct and genuine.

بینک الفلاح لمیٹڈ ("بینک") سے میری/ہماری درخواست ہے کہ میری/ہماری طرف سے مہیا کردہ معلومات، جن کے درست اور حقائق پر مبنی ہونے کی میں /ہم تصدیق کرتے ہیں، کی بنیاد پر مذکورہ بالا اکاؤنٹ کھولا جائے۔ میں/ہم اقرار اور تصدیق کرتی/کرتے ہوں/ہیں کہ میں/ہم نے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم اور اس کی شرائط و ضوابط کی نقل وصول کر لی ہے، پڑھ لی ہے اور انہیں سمجھ لیا ہے۔ میں/ہم اقرار اور تسلیم کرتا/کرتے ہوں/ہیں کہ ان شرائط و ضوابط اور وقتاً فوقتاً بینک کی طرف سے ان میں کی جانے والی تبدیلیوں، اضافوں اور ترامیم پر عمل کیا جائے گا۔ یہ تسلیم کیا جاتا ہے کہ اس اکاؤنٹ کو صاف شفاف لین دین کے لئے استعمال کیا جائے گا۔ میں /ہم اس فارم اور متعلقہ دستاویزات میں فراہم کی گئی معلومات میں ہونے والی تبدیلیوں سے مطلع کرنے پر اتفاق کرتا/کرتی ہوں /کرتے ہیں۔ میں/ہم ان رقم یا واجبات کی ادائیگی کا/کی /کے ذمہ دار نہیں جو آپ کی طرف سے اس یا میرے /ہمارے نام پر موجود کسی دوسرے اکاؤنٹ پر لاگو کیے جائیں گے۔ اس حوالے سے آپ متعلقہ اخراجات/واجبات (بمعہ ایکسائز ڈیوٹی، سرکاری ٹیکس، اگر لاگو ہوں) میرے /ہمارے اکاؤنٹ سے ڈیبٹ کر سکتے ہیں۔ میں/ہم آن لائن سہولیات سے یا ان کے حوالے سے ہونے والے کسی خسارے، نقصان، دعویٰ، قانونی کارروائی، لاگتوں اور اخراجات (بشمول قانونی اخراجات) سے بینک کا بری الذمہ قرار دینے کا اقرار اور اتفاق کرتا/کرتی ہوں/کرتے ہیں۔

میں/ہم عہد کرتے ہیں کہ میرے/ہمارے اکاؤنٹ میں کریڈٹ بیلنس کی کل حد3,000,000روپے سے زیادہ نہیں ہونی چاہیے، کیش نکلوانے کی حد یومیہ500,000روپے اور الفلاح آسان ریمٹنس اکاؤنٹ سے کسی دوسرے اکاؤنٹ میں فنڈ منتقلی کی حد یومیہ 500,000روپے ہوگی۔			
میں/ہم اقرار کرتا/کرتی ہوں /کرتے ہیں کہ AOFمیں فراہم کردہ رہائش کا پتہ درست ہے اور اس میں ہونے والی کسی بھی قسم کی تبدیلی سے بینک کو فی الفور مطلع کیا جائے گا۔میں/ہم اقرار کرتا/کرتی ہوں /کرتے ہیں کہ AOFمیں بیان کردہ ذرائع آمدن کی معلومات درست اور اصل ہیں۔			
Operating Instructions ہدایات برائے استعمال		<input type="checkbox"/> Singly واحد مجاز	<input type="checkbox"/> Either or Survivor کوئی ایک یا باقی ماندہ
<input type="checkbox"/> Jointly مشترکہ		<input type="checkbox"/> Other (please specify) دیگر (وضاحت کریں)	
Applicant 1 Name _____ درخواست گزار 1 کا نام		Applicant 2 Name _____ درخواست گزار 2 کا نام	
Signature _____ دستخط		Signature _____ دستخط	
آئی ڈی کے مطابق سی این آئی سی، ایس این آئی سی، پاسپورٹ پنشن بک *AS PER ID. **CNIC/SNIC/Passport/Pension Book			
Remitter No. 1		ریمیٹر نمبر 1	
Name: نام		Name: نام	
CNIC No: سی این آئی سی نمبر		CNIC No: سی این آئی سی نمبر	
Relationship with Beneficiary: بینیفیشری کے ساتھ تعلق		Relationship with Beneficiary: بینیفیشری کے ساتھ تعلق	
Remitter No. 3		ریمیٹر نمبر 3	
Name: نام		Name: نام	
CNIC No: سی این آئی سی نمبر		CNIC No: سی این آئی سی نمبر	
Relationship with Beneficiary: بینیفیشری کے ساتھ تعلق		Relationship with Beneficiary: بینیفیشری کے ساتھ تعلق	
For Bank Use Only			
Branch Name برانچ کا نام		Branch Code برانچ کوڈ	SBP Code ایس بی پی کوڈ
A/C No. اکاؤنٹ نمبر		Relationship Manager ریلیشن شپ مینیجر	
A/C Opening Date اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ		Deposit Slip No. ڈیپازٹ رسید نمبر	
Customer ID کسٹمر آئی ڈی		Initial Deposit Requirement Rs. ابتدائی ڈیپازٹ کی رقم کی شرط	
For Bank Use Only - Account Opening Officer’s Certificate		صرف بینک کے استعمال کے لیے۔ اکاؤنٹ کھولنے والے آفیسر کا سرٹیفکیٹ	
I undertake that I have fulfilled all account opening requirements and face-to-face interaction with Account Holder (s) has been done. میں اقرار کرتا/کرتی ہوں کہ میں نے اکاؤنٹ کھولنے کی تمام شرائط پوری کر لی ہیں اور اکاؤنٹ ہولڈر (ز) سے ذاتی طور پر ملاقات بھی کی ہے۔		Photograph of person unable to properly sign or with shaky signature/ Photo Account	
Officer’s Name آفیسر کا نام		Signature دستخط	
Manager’s Approval مینیجر کی منظوری		Signature دستخط	
To be Completed by CAO CAO کے لیے			
Received at CAO on CAO کو وصولی کی تاریخ		Date of Authorisation منظوری کی تاریخ	
Authorised by منظور کردہ			
Terms and Conditions			
شرائط و ضوابط			
1. Only individuals (Resident Pakistanis) are eligible to open Alfalah Asaan Remittance Account in Pak Rupees as single/joint account in Current and Savings Account category. No profit is payable on current account and profit as per rack sheet will be given on Savings Account. Company Accounts cannot be opened under Alfalah Asaan Remittance Account. الفلاح آسان ریمیٹینس اکاؤنٹ پاکستانی روپے میں صرف انفرادی طور پر (مقیم پاکستانی) کرنٹ اور سیونگز کیٹگری میں اکیلے/مشترکہ اکاؤنٹ کھولنے کے مجاز ہیں۔ کرنٹ اکاؤنٹ پر منافع نہیں دیا جائے گا جبکہ سیونگز اکاؤنٹ پر ریک شیٹ کے مطابق منافع دیا جائے گا۔ الفلاح آسان ریمیٹنس اکاؤنٹ کے تحت کمپنی اکاؤنٹس کھولے نہیں جا سکتے ہیں۔			
2. Profit on Alfalah Asaan Remittance Account-Savings will be calculated on monthly average balance and paid monthly as per the Bank's profit rate sheet. This is subject to change as per SBP rules governing savings' accounts. الفلاح آسان ریمیٹینس اکاؤنٹ ، سیونگز میں منافع ماہانہ اوسط بیلنس پر تخمینہ لگا کر بینک کی منافع ریٹ شیٹ کے مطابق ہر مہینے دیا جائے گا۔ یہ ایس بی پی کے سیونگز اکاؤنٹس سے متعلق قوانین کی تبدیلی سے مشروط ہے۔			
3. Maximum local credit allowed is Rs. 1,000,000 per month. اس اکاؤنٹ کے لیے زیادہ سے زیادہ لوکل کریڈٹ کی حد1,000,000روپے ہے فی مہینہ۔			
4. No outward remittances can be sent through this account. اس اکاؤنٹ کے ذریعے آؤٹ ورڈ ریمیٹینسز نہیں بھیجی جا سکتی ہے۔			
5. Commercial remittances cannot be received in Alfalah Assan Remittance Account. الفلاح آسان ریمیٹینس اکاؤنٹ میں کمرشل ریمیٹینس وصول نہیں کی جا سکتی ہیں۔			
6. There will be (i) maximum credit balance limit of Rs. 3,000,000, (ii) cash withdrawal limit of Rs. 500,000 per day, and (iii) fund transfer limit from Asaan Remittance Account to any other account of Rs. 500,000 per day. In case of account exceeding the limit, Customer will be required to open a regular current or savings account. اس میں (i) زیادہ سے زیادہ کریڈٹ بیلنس کی حد3,000,000روپے (ii) کیش نکلوانے کی حد یومیہ500,000روپے اور (iii) الفلاح آسان ریمیٹنس اکاؤنٹ سے کسی دوسرے اکاؤنٹ میں فنڈز منتقلی کی حد یومیہ500,000روپے ہوگی۔ اکاؤنٹ کی حد سے تجاوز کرنے کی صورت میں کسٹمر کو باقاعدہ کرنٹ یا سیونگز اکاؤنٹ کھولنے کی ضرورت ہوگی۔			
7. Only one account per CNIC holder will be opened in either Bank Alfalah Conventional or Islamic. Customer cannot open two accounts on different identification documents i.e. CNIC, SNIC, NICOP, etc ایک شناختی کارڈ پر صرف ایک اکاؤنٹ بینک الفلاح کنونشنل یا اسلامک میں کھلوا یا جا سکتا ہے۔ کسٹمر دو مختلف شناختی دستاویزات جیسے سی این آئی سی، ایس این آئی سی، NICOP وغیرہ پر دو اکاؤنٹ نہیں کھلوا سکتا ہے۔			
8. Accounts shall be opened with minimum of Rs. 100 as initial deposit and there is no minimum balance requirement اکاؤنٹ 100 روپے کے کم سے کم ابتدائی ڈپازٹ کے ساتھ کھولا جائے گا اور کم سے کم بیلنس کی کوئی شرط نہیں ہے۔			
9. The account will not be used for business/purposes, other than Home Remittance. یہ اکاؤنٹ ہوم ریمیٹینس کے علاوہ کسی بھی کاروباری/دیگر مقاصد کے لیے استعمال نہیں کیا جا سکتا ہے۔			
10. SMS Alerts and E-Statements will be sent free of cost to the Customer on the contact number/email in Bank's record. ایس ایم ایس الرٹ اور ای اسٹیٹمنٹ بلا معاوضہ کسٹمر کے بینک ریکارڈ میں موجود رابطہ نمبر /ای میل پر بھیج دی جائیں گی۔			

11. Alfalah Debit Card will be issued to Customer free of cost (annual and issuance).
الفلاح ڈیبٹ کارڈ کسٹمر کو بلا معاوضہ (سالانہ اور اجراء)جاری کیا جائے گا.
12. First Cheque Book of 25 leaves will be issued free of cost. All subsequent cheque book charges shall be recovered from the Customer as per SOC.
پہلی چیک بک 25 ورق کی بلا معاوضہ جاری کی جائے گی۔ اس کے بعد کی تمام چیک بُک کے چارجز ایس او سی کے مطابق صارف سے وصول کیے جائیں گے۔
13. No service charges shall be recovered from the Customer at the time of opening or closing Alfalah Asaan Remittance Account.
الفلاح آسان ریمیٹینس اکاؤنٹ کھولنے یا بند کرتے وقت کسٹمر سے کسی قسم کے سروس چارجز وصول نہیں کیے جائیں گے۔
14. Customers can subscribe to other banking services such as Internet Banking, Alfa, etc. subject to their respective Terms and Conditions. Statement of Account shall be sent on semi-annual basis.
کسٹمر، دیگر بینکنگ سروسز جیسے انٹرنیٹ بینکنگ ، الفا وغیرہ بھی سبسکرائب کر سکتے ہیں جو ان کی متعلقہ شرائط و ضوابط سے مشروط ہیں۔ اکاؤنٹ کی اسٹیٹمنٹ ششماہی بنیادوں پر بھیجی جائے گی۔
15. These Terms and Conditions are in addition to and form an integral part of the regular Terms and Conditions of account opening and its maintenance. Accounts may be opened instantly after due diligence checks, however activation of these accounts may be restricted for debit transactions until complete documentation is checked and reviewed by the Centralised Operation Department of the Bank. The Bank shall intimate the Customer regarding activation of account.
یہ شرائط و ضوابط اکاؤنٹ کھلوانے اور اس کی دیکھ بھال سے متعلق موجودہ شرائط و ضوابط کا لازمی حصہ ہیں۔ اکاؤنٹس مکمل جانچ کے بعد فوری طور پر کھل سکتے ہیں۔ بہر حال یہ اکاؤنٹس ڈیبٹ ٹرانزیکشنز کے لیے غیر فعال ہو سکتے ہیں، جب تک بینک کے سینٹرلائزڈ آپریشنز ڈیپارٹمنٹ کی طرف سے دستاویزات کی مکمل جانچ اور جائزہ نہ لے لیا جائے بینک کسٹمر کو اکاؤنٹ فعال ہونے سے متعلق اطلاع فراہم کرے گا۔
16. The Customer acknowledges that the Bank is subject to the laws and regulations of Pakistan and internal policy of the Bank. The Customer hereby authorises the Bank to transmit, respond or provide any information pertaining to the Customer, the account(s), the services and transactions relating to the account(s), in its sole discretion and without any reference to the Customer, to any enquiry received from any other bank(s) or any other competent authority or Government agencies under any applicable law, pursuant to a court order and/or to protect the interest of the Bank and its employees, concerning the Customer/account/services/transactions including the balances. The Customer further authorises the Bank to provide, without any reference to the Customer, any information about him/her and/or his/her account/dealings with the Bank, to State Bank of Pakistan or any credit rating or data collection agency under any arrangements between the member banks of the rating or data collection agency. The Bank is fully indemnified by Customer against any costs, damages or penalties arising therefrom.
صارف تسلیم کرتا ہے کہ بینک ، قوانین پاکستان اور اپنی پالیسی کے تابع ہے۔ صارف بینک کو اختیار دیتا ہے کہ وہ اپنی صوابدید پر صارف یا اس کے اکاؤنٹ، سروس، ترسیلات کا جواب دے سکتا ہے یا یہ معلومات فراہم کر سکتا ہے۔ کسی بھی بینک کی انکوائری یا کسی بھی مجاز اتھارٹی یا گورنمنٹ ایجنسیوں کسی بھی قابل اطلاق قانون کے تحت یا کورٹ کے حکم کے مطابق اور/یا بینک کے مفاد یا اس کے ملازمین کے مفاد کی حفاظت کرتے ہوئے صارف /اکاؤنٹ /سروس/ترسیلات بشمول بقایا جات فراہم کر سکتا ہے۔ صارف مزید اختیار دیتا ہے کہ بغیر صارف سے رابطہ کیے کوئی بھی معلومات اس کے متعلق اور/یا اکاؤنٹ ، معاملات بینک، اسٹیٹ بینک آف پاکستان کو یا کسی بھی کریڈٹ ریٹنگ ایجنسی یا معلومات اکٹھی کرنے والے ادارے کو فراہم کر سکتا ہے، کسٹمر اس ضمن میں تمام نقصانات، خرچ، جرمانے کا ازالہ کرنے کا پابند ہے۔
17. These Terms and Conditions may be revised or modified by the Bank from time to time and shall be subject to the laws of Islamic Republic of Pakistan, including all notifications, directives, circulars and regulations of the State Bank of Pakistan. The revised or modified terms will be effective upon expiry of 30 days from the advance notice given to the Customer. Such notice shall be deemed to have been given and displayed at the counters of the Bank or posted on its website. Relevant provision of Guidelines of Business Conduct for Banks will apply to banking services.
بینک کی جانب سے ان شرائط و ضوابط میں وقتاً فوقتاً تبدیلی یا ترمیم ہو سکتی ہے اور یہ اسلامی جمہوریہ پاکستان کے قوانین سے مشروط ہوں گی بشمول تمام نوٹیفیکیشن ، ہدایت نامے ، سرکلرز اور اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے ریگولیشنز کسٹمر کو دی گئی پیشگی اطلاع کے 30 دن کے ختم ہونے کے بعد تبدیل شدہ یا ترمیم شدہ شرائط موثر ہوں گی۔ ایسا نوٹس بھیجا گیا تصور ہو گا اور بینک کاؤنٹر یا اس کی ویب سائٹ پر لگایا جائے گا۔ بینک کے کاروباری امور سے متعلق متعلقہ گائیڈ لائنز کا اطلاق بینکنگ سروسز پر ہو گا۔
18. The Customer acknowledges by signing/impressing thumb impression on the Account Opening Form that he/she has read or has/have read out to him/her and understood and agrees to be bound by these Terms and Conditions. Interpretation of these Terms and Conditions by the Bank shall be final and binding. However, in case of any dispute, matter will be referred to SBP and the decision of SBP will be final and binding.
کسٹمر اکاؤنٹ اوپننگ فارم پر دستخط /انگوٹھا لگا کر تسلیم کرتا ہے کہ اس نے پڑھ لیا ہے یا اسے پڑھ کر سنا دیا گیا ہے کہ اور وہ ان شرائط و ضوابط کا خود کو پابند سمجھتا/سمجھتی ہے اور متفق ہے بینک کی جانب سے ان شرائط و ضوابط کی تشریح حتمی اور لازمی ہو گی۔ کسی بھی تنازعے کی صورت میں معاملہ ایس بی پی کے حوالے ہو گا اور ایس بی پی کا فیصلہ حتمی اور قابل نفاذ ہو گا۔
19. The Customer confirms that he/she has received the detailed Terms and Conditions booklet separately and understands that such additional terms shall remain binding upon him/her as these terms.
کسٹمر تصدیق کرتا ہے کہ وہ تفصیلی شرائط و ضوابط کا کتابچہ الگ سے وصول کر چکا/چکی ہے اور سمجھتا/سمجھتی ہے کہ وہ اضافی شرائط کا ان شرائط کی طرح پابند رہے گا/گی۔

Applicant’s Signature

درخواست گزار کے دستخط

(1)

(2)

Copy of AOF and T&Cs
Received and Accepted

کاپی شرائط و ضوابط بمعہ اکاؤنٹ
اوپننگ فارم وصول کی جو منظور ہے

Applicant’s Signature

درخواست گزار کے دستخط

Date تاریخ

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---