Standard Chartered

Regulatory Compliance Statement (the "Statement")

1. Disclosure of Information

The Group ("**we**", "**us**" or "**our**") needs to use and share client information to operate effectively including in connection with our provision of products and services to you and for the purposes of client servicing.

We will keep information provided by or relating to you confidential, except that we may disclose such information (i) to any Bank Member; (ii) to any Bank Member's professional advisor, insurer, insurance broker or provider of services to facilitate the Group's operations and provision of products and services across multiple countries (such as operational, administrative, data processing and technological service providers) who are under a duty of confidentiality; or (iii) as required by Law or any Authority.

"**Affiliate**" means, in relation to a company, any of its subsidiaries, holding companies or any other subsidiary of any such holding company and (where applicable) any representative and branch office in any jurisdiction.

"**Authority**" means, government, quasi-government, administrative, regulatory or supervisory body or authority or court or tribunal having jurisdiction over any Bank Member.

"**Bank Member**" means Standard Chartered PLC or any of its Affiliates and "**Group**" means all Bank Members.

"**Law**" means any law, regulation, rule, directive, order, request, guideline, sanction, embargo and restriction of or agreement with any Authority.

2. Privacy

To comply with applicable Laws and in the course of providing products and services to you, we will need to collect, hold, use and share Personal Information of your Data Subjects.

Our Privacy Statement (https://www.sc.com/en/privacy-policy.html) outlines how the Group processes Personal Information. You agree to make your Data Subjects aware of our Privacy Statement.

"**Data Subjects**" means all individuals whose Personal Information we receive in the course of our banking relationship with you, including your direct and indirect beneficial owners, directors, officers and authorized persons.

"**Personal Information**" means any information relating to Data Subjects.

3. Compliance with Laws and Financial Crime Compliance

The Group is committed to complying with Laws (including applicable financial crime compliance laws and regulations such as those related to anti money laundering, anti-bribery and corruption) in all jurisdictions in which the Group operates.

As the Group's ability to comply with Laws is directly linked to the conduct of our clients, we require you to comply with all applicable Laws, and conduct your business in a manner which will not place yourself or the Group in breach of all applicable Laws.

If you become aware of any breach, or any action, investigation or proceeding brought against you or your subsidiaries with respect to any breach of any applicable Law in connection with our provision of products and services to you or matter set out in this Statement, you will notify us promptly (unless prohibited by Law to do so).

4. Sanctions

The Group is obliged to comply with sanctions Laws including those of the United States, European Union or any of its member states ("**Sanctions**"). Any breach of Sanctions may have a serious impact on our reputation, franchise, regulatory relationships and could impair the Group's ability to provide products and services to and enter into transactions with clients.

As the Group's ability to comply with Sanctions is directly linked to the conduct of our clients, you confirm and will ensure that (i) you and your subsidiaries are not targets or the subject of Sanctions; and (ii) no product, service or transaction (or proceeds of the same) involving a Bank Member has or will be utilised for the benefit of any person that is a target or subject of Sanctions or in any manner that would result in you or your subsidiaries or any Bank Member being in breach of any applicable Sanctions or becoming a target or subject of Sanctions. We reserve the right to not provide any product or service or process any transaction if by doing so it may cause us to breach the Group's Sanctions policy.

5. Tax Information Compliance

The Group has obligations under various tax information reporting Laws (such as the Foreign Account Tax Compliance Act) to collect information from our clients, report information to Authorities and withhold tax from payments to clients in certain circumstances.

We may require you or your Data Subjects to provide documents and information for the purposes of establishing your tax status and that of your Data Subjects. You will promptly inform us of any changes to such documents and information or change in circumstances that may indicate a change in your tax status or that of your Data Subjects.

© Copyright 2016 Standard Chartered Bank. All rights reserved.

If you or your Data Subjects do not provide documents or information when we request it, we may make our own decision about your tax status and treat you accordingly.

We may be required to withhold taxes from payments made to you for onward remittance to applicable Authorities.

6. Client Classification

From time to time, we may request and obtain information from you and/or third-party or public sources, to determine your regulatory classifications (or that of the funds that you manage) under applicable Laws. These classifications will be notified to you and used by us to comply with our obligations including reporting, business conduct, margin and collateral, and other requirements under applicable Laws.

You will inform us immediately and in any event prior to entering into any transaction with us if any regulatory classification that we have previously notified you of or information (including contact details) that we have about you and/or the funds that you manage is known by you to be inaccurate or incomplete. Unless we receive notification otherwise, you shall be deemed to have (i) confirmed such regulatory classifications and that the information that we have about you and/or the funds that you manage is complete and accurate; and (ii) agreed and consented to the Group reporting your derivative transactions with us to any Authority (including trade repository(ies)).

7. Provision of Information

You agree to (or will procure that your Affiliates and Data Subjects) provide such documents and information as we may reasonably request in relation to matters covered by this Statement. You will promptly inform us of any changes to documents and information provided to us so that they are up to date, accurate and complete.

8. No Breach

We are not obliged to do anything or omit to do anything if by doing so it would or might cause us to breach any applicable Law.

9. Termination and Suspension

We may suspend a transaction or service or terminate a transaction, service or our relationship with you if (i) you breach any applicable Law or any matter set out in this Statement or (ii) by executing the transaction, providing the service or continuing our relationship with you, it will cause us to breach any applicable Law.

10. Product Documents

This Statement shall form part of any specific legal documentation governing a product, service or transaction that you have or may enter into with us ("**Product Documents**").

The relevant terms of such Product Documents will prevail to the extent they are in addition to or inconsistent with this Statement.

11. Language

This Statement has been written in Urdu and English. In the event of any inconsistency, English prevails.

12. Availability and Updates

The most current version of this Statement (including translations) is available on our website (www.sc.com/en/rcs/).

We reserve the right to amend this Statement from time to time and will make such updates available to you including, without limitation, by way of letter, email or on our website (www.sc.com/en/rcs/). These updates shall apply to our relationship going forward and automatically.

© Copyright 2016 Standard Chartered Bank. All rights reserved.

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 ''ہم''، ''ہمیں'' یا ''ہمارے'' 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 خفیہ 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 آپریشنز اور مختلف ممالک میں پروڈکٹس اور سروسز کی فراہمی کو سہل بنانے کیلئے سروس فراہم کنندگان (جیسے کہ، آپریشنل، ایڈمنسٹریٹو، ڈیٹا پروسیسنگ اور ٹیکنالوجیکل سروس فراہم کنندگان) کو، جو ان معلومات کو خفیہ 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، بالا دست کمپنیز یا کسی بالا دست کمپنی کی کوئی ماتحت کمپنی اور (جہاں لاگو ہو) کوئی نمائندہ اور کسی دائرۂ اختیار میں برانچ آفس ہے۔

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

''Bank Member'' سے مراد اسٹینڈرڈ 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۔ پرائیوسی (Privacy)

لاگو قوانین کی پاسداری اور آپ کو فراہم کی جانے والی پروڈکٹس اور سروسز کے سلسلے میں ہمیں آپ کے ڈیٹا سبجیکٹس 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 سبجیکٹس 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 انتفاعی، ڈائریکٹرز، آفیسرز اور مجاز افراد۔

''Personal Information'' سے مراد ڈیٹا سبجیکٹس 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 وضوابط جیسے وہ جن کا تعلق اینٹی منی لانڈرنگ، اینٹی برابری 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 تمام لاگو قوانین پر عمل درآمد کریں اور اس طرز پر بزنس کریں جس سے آپ یا گروپ کو ان تمام لاگو قوانین کی خلاف ورزی کا مرتکب نہ ہونا 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۔ سینکشنز (Sanctions)

گروپ، سینکشنز لاز بشمول امریکہ، یورپین یونین یا اس کی کوئی رکن مملکت کی (سینکشنز) پر عمل درآمد کا پابند ہے۔ سینکشنز کی کسی قسم کی خلاف ورزی ہماری ساکھ، فرنچائز، 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 طرزِ 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 زیرِ 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 زیرِ تحقیق ہو جائیں استعمال نہیں کی جائے گی۔ ہم ایسے کسی پروڈکٹ یا سروس کی فراہمی یا ٹرانزیکشن پر عمل درآمد 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 اکھٹی 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 سبجیکٹس کے ٹیکس اسٹیٹس کے تعین کی غرض سے آپ اور آپ کے ڈیٹا سبجیکٹس سے دستاویزات اور معلومات کے حصول کی ضرورت پڑ سکتی ہے۔ آپ ان دستاویزات یا معلومات، یا کسی صورتِ حال میں کسی قسم کی تبدیلیوں کی صورت میں ہمیں فوری طور پر مطلع کریں گے جس سے آپ اور آپ کے ڈیٹا سبجیکٹس کے ٹیکس اسٹیٹس میں تبدیلی کی نشاندہی ہو سکتی ہو۔ اگر آپ یا آپ کے ڈیٹا سبجیکٹس 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 آ سکتے ہیں۔
ہمیں لاگو اتھارٹیز کو آئندہ ترسیل رقم کے لئے آپ کی ادائیگیوں سے ٹیکسز 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 زیرِ 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 طرزِ عمل، مارجن اور کولیٹرل 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 زیرِ 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 زیرِ انتظام فنڈز درست اور مکمل ہیں اور؛ (ii) کسی بھی اتھارٹی (بشمول ٹریڈ ریپوزیٹریز) کو ہمارے ساتھ آپ کی ڈیریویٹیو ٹرانزیکشنز کی گروپ رپورٹنگ سے راضی اور مطمئن ہیں۔

7۔معلومات کی فراہمی (Provision of Information)

آپ رضامند ہیں (یا اپنے متعلقین اور ڈیٹا سبجیکٹس 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 وضوابط 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 انگیریزی رائج ہوگی۔

12۔ دستیابی اور اپ ڈیٹس کی سہولت (Availability and Updates)

اس اسٹیٹمنٹ (بشمول ترجمہ) کا سب سے حالیہ ورژن ہماری ویب سائٹ (www.sc.com/en/rcs/) پر دستیاب ہے۔
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 خودکار طریقے پر ہمارے آئندہ کے تعلق پر لاگو ہو جائیں گی۔