

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.

Where you have a Financial Markets relationship with the Group, information on the regulatory standards we adhere to and how it may affect you can be found on our website (www.sc.com/rcs/fm).

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.

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.

ریگولٹری کمپلائنس اسٹیٹمنٹ (دی اسٹیٹمنٹ)

1- معلومات کو افشاء کر دینا

پروڈکٹس کی فراہمی اور کلائنٹ سروسنگ کے مقصد کے تحت آپ کو فراہم کردہ سروس کیلئے گروپ ('ہم'، 'ہمیں' یا 'ہمارا') اپنے کام کو موثر انداز سے سرانجام دینے کیلئے کلائنٹ کی معلومات استعمال اور اسے شیئر کر سکتا ہے۔

ہم آپ کو فراہم کردہ معلومات یا آپ کی جانب سے فراہم کردہ معلومات کو خفیہ رکھیں گے اور اسے افشاء کر سکتے ہیں (i) کسی بینک ممبر پر (ii) بینک ممبر کے پروفیشنل ایڈوائزر، مشیر، انشورنس بروکر یا گروپ کے آپریشن کیلئے سروسز اور پروڈکٹ فراہم کرنے والے اور مختلف ممالک (آپریٹنگ، انتظامی، ڈیٹا پروسیسنگ اور ٹیکنالوجی جیل سروس فراہم کرنے کی بنیاد پر) جو رازداری کے تحت اپنے فرائض سرانجام دے رہے ہیں یا (iii) اگر کوئی قانون نافذ کرنے والا ادارہ اسے طلب کرے۔

”متعلقہ (ذیلی)“ کا مطلب کمپنی یا کوئی بھی ذیلی کمپنی، ہولڈنگ کمپنیوں یا کسی بھی ہولڈنگ کمپنی کے دیگر ذیلی کمپنیز اور نمائندگان اور کسی بھی قانونی دائرہ کار کے تحت برانچ آفس (جہاں لاگو ہو) وغیرہ ہیں۔

”اتھارٹی“ کا مطلب حکومتی، نیم حکومتی، انتظامی یا ریگولٹری یا نگران ادارہ یا عدالت جو کسی بینک ممبر پر قانون دائرہ اختیار رکھے۔

”بینک ممبر“ کا مطلب اسٹیٹنڈرڈ چارٹرڈ پی ایل سی یا اس سے ملحق ادارے اور ”گروپ“ سے مراد تمام بینک ممبرز ہیں۔

”قانون“ کا مطلب کوئی بھی قانون، ضابطہ، ہدایت، حکم، درخواست، رہنمائی، پابندی، تجارتی بندش یا کسی بھی اتھارٹی کے ساتھ کیا گیا معاہدہ ہے۔

2- نجی معلومات کی حفاظت

تمام لاگو قوانین کے مطابق پروڈکٹس اور سروسز جو آپ کو فراہم کی جا رہی ہیں ہمیں اس حوالے آپ کی ذاتی معلومات جمع کرنی، استعمال کرنی یا شیئر کرنی ہوں گی۔

ہماری پرائیویسی اسٹیٹمنٹ کی تفصیلات (<https://www.sc.com/en/privacy-policy.html>) پر موجود ہیں اس میں بتایا گیا ہے کہ گروپ آپ کی ذاتی معلومات کو کس طرح پروسس کرتا ہے۔ آپ ہماری پرائیویسی اسٹیٹمنٹ سے اتفاق کرنے کے پابند ہیں۔

”ڈیٹا سبجیکٹ“ کا مطلب ہے تمام افراد جن کی ذاتی معلومات ہم بینک سے متعلق کاموں کیلئے موصول کرتے ہیں یا آپ کے براہ راست یا بالواسطہ بینیفیشنل اوورز، ڈائریکٹرز، آفیسرز اور مجاز افراد بھی اس میں شامل ہیں۔

”ذاتی معلومات“ ایسی معلومات جو ڈیٹا سبجیکٹ کے متعلق ہوں۔

3- قوانین اور مالیاتی جرائم سے متعلقہ قوانین کی پیروی

گروپ تمام قوانین (جس میں مالیاتی کمپنی کے قوانین اور منی لائڈرنگ، رشوت ستانی اور کرپشن کے خلاف قوانین بھی شامل ہیں) کی پاسداری کرتا ہے اور ان ہی کے تحت کام کرتا ہے۔ گروپ کے ساتھ فنانشل مارکیٹس ریلیشن شپ ہونے کی صورت میں، ہم جن قانونی معیارات کے پابند ہیں اور یہ کس طرح آپ پر اثر انداز ہو سکتے ہیں اس بابت معلومات ہماری ویب سائٹ www.sc.com/rcs/fm سے حاصل کی جاسکتی ہیں۔ (گروپ کا ان تمام قوانین پر عمل درآمد کرنے کا براہ راست تعلق اپنے کلائنٹ کے ساتھ طے کئے گئے ضابطے پر ہے ہماری آپ سے درخواست ہے کہ آپ ان قوانین کے مطابق چلیں اور اس انداز میں اپنے کاروبار کو چلائیں کہ جس سے خود آپ کو اور گروپ کو ان قوانین کی خلاف ورزی کا مرتکب نہ ہونا پڑے) اور (اگر آپ کے یا آپ کی کسی متعلقہ کمپنی کے خلاف ان قوانین کی خلاف ورزی کا الزام پروڈکٹس کی فراہمی یا سروسز کی فراہمی کے حوالے سے عائد ہو تو فوری طور پر ہمیں اس بارے میں مطلع کریں اگر قانونی طور پر ایسا کرنے کی ممانعت نہ ہو)۔

4- پابندیاں

گروپ قوانین پابندی پر عمل درآمد کرنے کا پابند ہے، اقوام متحدہ، یورپی یونین یا ان کے کسی بھی ممبر کی جانب سے عائد ”پابندیاں“ بھی اس میں شامل ہیں۔ پابندیوں کی خلاف ورزی پر ہماری شہرت، فرچائز، ریگولٹری تعلقات کو شدید نقصان پہنچنے کا اندیشہ ہے اور اس بات کا گروپ کی سروسز اور پروڈکٹس کی فراہمی کیلئے اور کلائنٹ سے لین دین کے معاملات کی صلاحیت پر فرق پڑ سکتا ہے۔

گروپ کی پابندیوں کے ساتھ براہ راست تعلق آپ کے اپنے کلائنٹ کے ساتھ ضابطے پر منحصر ہے آپ کو اس بات کو یقینی بنانا ہوگا کہ (i) آپ اور آپ کی متعلقہ کمپنیز کسی بھی قسم کی سنکشنز کی شکار نہ ہوں اور (ii) کوئی پروڈکٹ سروسز یا ٹرانزیکشن (اور اس طرح کا کوئی بھی معاملہ) جس میں بینک ممبر ملوث ہو اسے کسی ایسے شخص کے فائدے کیلئے استعمال کیا جائے جو سنکشنز کا شکار ہو یا جس کے باعث آپ یا آپ کی متعلقہ کمپنی یا کوئی بھی بینک ممبر کسی بھی لاگو سنکشنز کا شکار ہو جائے ہم اس بات کے پابند نہیں کہ اگر آپ گروپ کی سنکشنز پالیسی کی خلاف ورزی کر رہے ہیں تو ہم آپ کو کوئی بھی سروسز، پروڈکٹ فراہم کریں یا کسی بھی ٹرانزیکشن میں آپ کی مدد کریں۔

5- ٹیکس کی معلومات کی فراہمی

گروپ متعدد ٹیکس کی معلومات فراہم کرنے والے قوانین کا پابند ہے (جس میں غیر ملکی اکاؤنٹ ٹیکس کمپلائنس ایکٹ بھی شامل ہے) ان قوانین کے تحت گروپ اپنے کلائنٹس سے مخصوص حالات کے تحت وود ہولڈنگ ٹیکس کی رقم کو ادا کیگی سے پہلے روک لینے اور اس ٹیکس کی معلومات متعلقہ اتھارٹی کو فراہم کرنے کا پابند ہے۔ (ہم آپ کے ٹیکس اسٹیٹس کو آپ کے فراہم کردہ ڈیٹا سبجیکٹ سے حاصل کر سکتے ہیں جس کیلئے آپ دستاویزات فراہم کرنے کے پابند ہیں۔ آپ ان دستاویزات اور معلومات یا آپ کے ٹیکس اسٹیٹس میں آنے والی تبدیلی یا ڈیٹا سبجیکٹ میں آنے والی تبدیلی کے بارے میں ہمیں فوری طور پر مطلع کریں گے)۔

اگر آپ کے ڈیٹا سبجیکٹ نے ہماری درخواست پر دستاویزات یا معلومات فراہم نہیں کیں تو ہم آپ کے ٹیکس اسٹیٹس کیلئے خود فیصلہ کریں گے اور اس کے مطابق آپ کو ٹریٹ کریں گے۔

ہم آن ورڈ تزیلات کیلئے آپ کو ادائیگی کرنے والی رقم سے ٹیکس کی رقم کو روک سکتے ہیں اور لاگو اتھارٹی کو دے سکتے ہیں۔

6- کلائنٹ کی درجہ بندی

لاگو قانون کے مطابق (جو فنڈز آپ منج کر رہے ہیں) اس کیلئے ہمیں وقتاً فوقتاً ہمیں آپ کی ریگولیٹری درجہ بندی کرنے کیلئے آپ سے یا تھرڈ پارٹی سے یا پبلک سروس سے معلومات درکار ہوں گی۔ ان درجہ بندیوں کے بارے میں آپ کو مطلع کر دیا جائے گا اور ان درجہ بندیوں کو ہم اپنی ضروریات جیسا کہ رپورٹنگ، بزنس کے ضابطہ کار، مارجن اور کو لیٹرل اور دیگر کیلئے استعمال کریں گے۔

ہمارے ساتھ کسی بھی ٹرانزیکشن میں شامل ہونے سے قبل آپ ہمیں فوری اور ہر صورت میں اطلاع کریں گے اگر ہماری جانب سے گزشتہ مطلع کی گئی کوئی بھی ریگولیٹری درجہ بندی یا معلومات (رابطے کی تفصیل بھی شامل ہے) جو آپ سے متعلق ہوں اور/یا فنڈز جو آپ منج کرتے ہیں، مکمل یا درست نہ ہوں، جب تک کہ ہمیں کوئی اطلاع وصول نہ ہوگی تصور کیا جائے گا کہ (i) آپ نے ان ریگولیٹری درجہ بندی کی تصدیق کر دی ہے اور یہ کہ ہمارے پاس موجود آپ سے متعلقہ معلومات اور/یا فنڈز جو آپ منج کرتے ہیں مکمل اور درست ہیں؛ اور (ii) آپ متفق ہیں اور گروپ کو اجازت دیتے ہیں کہ وہ آپ کی ہماری ساتھ کی گئی ٹرانزیکشنز کی رپورٹ کسی بھی اتھارٹی کو دے سکتا ہے (بشمول ٹریڈ ریویزیں)

7- معلومات کی فراہمی

آپ اس بات سے متفق ہیں کہ ہم آپ سے جو بھی دستاویزات اور معلومات طلب کر رہے ہیں اس اسٹیٹمنٹ کے حوالے سے آپ ہمیں فراہم کریں گے (اس طریقہ کار میں آپ سے ملحقہ افراد اور ڈیٹا سبیکٹ بھی شامل ہے)۔ آپ ہمیں فراہم کردہ معلومات اور دستاویزات میں آنے والی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر مطلع کریں گے تاکہ معلومات اور دستاویزات اپ ٹو ڈیٹ، درست اور مکمل رہیں۔

8- کوئی خلاف ورزی نہیں

ہم کوئی بھی چیز ماننے یا خارج کرنے کے پابند نہیں اگر ایسا کرنے سے ہم کسی بھی قابل اطلاق قانون کی خلاف ورزی کے مرتکب ہو جائیں یا ایسا ہونے کا امکان ہو۔

9- اختتام اور معطلی

ہم کسی بھی سروس، ٹرانزیکشن کو معطل یا ختم کرنے کے مجاز ہیں (i) اگر آپ نے اس اسٹیٹمنٹ میں طے کردہ کسی بھی معاملے یا لاگو قوانین کی خلاف ورزی کی (ii) ایسی ٹرانزیکشن کرنا، یا سروس فراہم کرنا جو کسی بھی قابل اطلاق قانون کے برخلاف ہو۔

10- پراڈکٹ کی دستاویزات

یہ اسٹیٹمنٹ کسی بھی پروڈکٹ، سروس یا ٹرانزیکشن جو آپ ہمارے ساتھ کر رہے ہیں، کیلئے مخصوص قانونی دستاویزات ("پروڈکٹ کی دستاویزات") کا قانونی حیثیت سے حصہ ہوگا۔ اس پراڈکٹ کی متعلقہ شرائط میں اضافی طور پر شامل بھی جاسکتی ہیں یا اگر اس اسٹیٹمنٹ میں یہ مکمل شرائط شامل نہیں ہیں۔

11- دستیابی اور اپ ڈیٹس

ہم اس اسٹیٹمنٹ میں وقتاً فوقتاً تبدیلی کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں اور ان میں کی گئی کوئی بھی تبدیلی بذریعہ لیٹر، ای۔میل یا ہماری ویب سائٹ (www.sc.com/ne/rcs) کے ذریعے مطلع کی جائے گی۔ یہ آپ ڈیٹس ہمارے مستقبل میں جاری رہنے والے تعلقات پر لاگو ہوں گی۔