Canara Bank

ACCOUNT OPENING FORM RESIDENT INDIVIDUAL (PART-1)

کنیرا بینک

کھاتہٕ کھولنُک فارَم رہأیشی نَفرن ہٕنٛدِباپَتھ(1گوڈنِیُک حصہٕ)

(شَرطَن تہٕ ضأبطَن سٍتی مُنسلک آسُن چھُ لأزمی)

گراہَک اِنفارمیشن شیٹ(CIF)تخلیٖق /ترمیٖم

مُشترکہٕ کھاتَن ہٕنٛدِس معاملَس منٛز چھُ(سی آیی ایٖف شیٖٹُک) گوڈنِیُک حصہٕ پرٛیتھ گراہَک/صأرِف سٕنٛدِ باپَتھ پوٗرٕ کَرُن)

برٛانچُک ناو برٛانچُک کوڈ

تارکہٕ سٍتی نِشانہٕ زَد کَرنہٕ آمٕژ جایہِ چھٕے ضروٗری۔مہربأنی کٔرِتھ بٔرِو صرف ویڈٛھیو حٔرفو سٍتی تہٕ دَسخطہٕ موکھہٕ لأگِو کِرِہیٚنی میٖل کامہِ۔

(صرف دَفتری کامہِ باپَتھ)

بینک/برٛانچُک ناو تہٕ کوڈ نمبر سٍتی مہر لگاونہٕ باپَتھ

صأرِف سٕنٛزآیی ڈی: دَرخاس قسم: نوٚ تازٕ تفصیٖل

کھاتہٕ نمبر سی کے وایی سی(CKYC) نمبر

سی کے وایی سی (CKYC) نَوِ دَرخاسہٕ باپَتھ لأزمی

کھاتہٕ قسم: عام لوکُٹ نِیوٚک سِٹاف سِٹاف نمبر

1۔ذأتی زأنکأری

ناو

Internal

پَچھان ثبۆتُک پأٹھی (سأبقہٕ)

گوڈنِیُک ناو

زادوہ : ذاتھ(جِنٕس) مُہنِیو زَنانہٕ ترێیم ذاتھ

اَزدٕواجی حیثیت: خاندرٕوول/واجێنی خاندرٕ روٚس،کُن/کُنی،
طلاق وول/واجێنی، بیوٚن روزان ،عملاً بأقےٕ

مألی سُنٛد ناو

ماجہِ ہُنٛد ناو

خاندار/خاندارنہِ ہُنٛد ناو

اِنحصار(پالَن) والبِن ہُنٛد تعداد

ناخوانٕد: آ / ئہ

ہرگاہ چھُ/چھےٚ : پَچھان نِشانہٕ

زٕٹھی/سرپرست سُنٛد ناو

نابالغ سِنٛدِس معاملس منٛزرأچھ راوَٹھ کرن وألِس/واجنہِ سٍتی تعلقات

قومیت: ہندوستانُک / ووٕپر مُلکُک ناو شہریت

پیشُک قسم: نوکری، ریأستی سرکار ، پبلک سیکٹرُک اَنڈَرٹیکِنگ، دِفاع، نجی شعبہٕ، کارٕبار، صنعتکار، تجأرتی شعبہٕ، سٔروِس سبٕکٹر، مہأجِر مزوٗر، ٹھیکہٕ دَر، پَرچون وان ،سوٕنُر/اَرب تأجر، نبرٕ پیٹھہٕ آنُن /إکنُن ، گراہَک، بأقےٕ، سیٕلف ابٕمپلائیڈ، میڈیکل پیشہٕ وَر، قونوٗنی پیشہٕ وَر،سی اے /آیی سی ڈبلیو اے ،ٹکشیشَن ،مألیات، انجینئر/آرکیٹیکٹ/ٹک

Internal

کنسلٹنٹ، ریٹأئرڈ، صحأفی،گھرِ کُلی زَنانہٕ، طألب علم، شیئر تہٕ سٹاک بروکر/دڑال، بأقےٕ پیشہٕ وَرانہٕ، زِراعت، سیأسی/سمأجی کارکن

سالانہٕ آمدنی: روٗپیہِ خألِص مألیت(قٍمٕتُک تَخمیٖنہٕ) روٗپیہِ

مذہب: ہیۆند، مسلمان، عیسأئی، سکھ، بأقےٕ------

زُمر: جنرل، او بی سی، ایٚس سی، ایٚس ٹی ،جسمأنی کِنیٖ اَڈلیۆک،: نٔہ آ * ہرگاہ چھُ تیٚلہِ بُرِو

جسمأنی کِنیٖ اَڈلیۆک قٍمتس تہٕ فیٖصدس متعلق آنکارنامُک فارَم (NF 1097)

تٲلیٖمی اَہلیت: نٔومہِ جمأژ پاس تام دٔہمہِ جمأژ پاس گریجویٹ (جنرل)پوسٹ گریجویٹ (جنرل)میڈیکل گریجویٹ / پوسٹ گریجویٹ ،اِنیجنرنگ گریجویٹ، /پوسٹ گریجویٹ، لا گریجویٹ /پوسٹ گریجویٹ سی اے/آیی سی ڈَبلیو اے/ایٚم بی اے /سی ایٚف اے ،کمپیوٹر ڈگری/ڈِپلوما / ایٚم سی اے بأقےٕ پیشہٕ وَرانہ ڈِگری / ڈِپلوما ،ناخوانٕدٕ

جمأژ /تَنظیمہِ ہُنٛد ناو عۆہدٕ / پیشہٕ کارِ بارِچ نٔوعیَتھ

مہربأنی کٔرِتھ ترأوِو مُنأسِب خانَس ڈَبَس: سیأسی رٔنگیٖ ویۆد
سیأسی رٔنگیٖویٚدِس نفرس سٍتیٖ وابستگی نٔہ آ

آیی ایٚس او 3166 رہأہشی دأئرَے ایٚختیارُک مُلکی کوڈ

سیأسی رٔنگیٖ ویٚدیٖ نفر چھِ تِم نفر یِم کُنہِ ووپَر مُلکس منٛزاہم لُکہٕ کامہٕن ہٕنٛز ذِمہٕ وأری حوالہٕ کرنہٕ آمٕژ چھےٚ یا آسہِ ، مثالے ریأستی /سرکارُک زُٹھ پرأنیٖسیاستدان /پرأنیٖ سرکار/عدالتی / فوجی آَفسر /سرکار کارپوریشنَن ہٕنٛدیٖ پرأنیٖ ایگزیکٹو، اہم سیأسی جمأژَن ہٕندیٖ عہدٕ دار بیترِ۔

Internal

ٹیکسُک رِہأہشی مُلک چھُ صرف ہندوستان تہٕ چھُنہٕ ہندوستان نیبرٕ بێیہِ کانہہ مُلک یا علاقہ ۔ آ   نٔہ

پین(PAN) ہرگاہ نہٕ پین جمع کرنہٕ ییہِ تێلہِ ہیکو 60فارمُک ضٕمیمہٕ اَکھ جمع کٔرِتھ

2(زٕ)رأبطٕچ زانکأری (تمام مواصلات پٕن دِنہٕ آمتِس موبایل نمبر/ای میل آی ڈی یَس پیٹھ سوزنہٕ

موبایل نمبر   ای امیل آیی ڈی

ٹیلیفون (دَفتر) ٹیلیفون (گھرِیُک) کھاتہٕ کھولنہٕ کِس فارمَس منٛز کیو آر کوڈُک تعارُف

3(ترٕے)۔پَچھانُک ثبوٗت / پَتاہ (مہربأنی کٔرِتھ ترأوِو منأسب ڈَبَس ٹِک)کانہہ تہِ شنأختی قسم) تہٕ زانکأری دِیِو(

اے۔پاسپورٹ ۔بی۔ووٹر پَچھان کارڈ،سی۔ڈرایوِنگ لاسَن

ڈی۔آدھار نمبر تھاونُک ثبوٗت (تصدیق)ای کے وایی سی آف لاپِن ای۔ نِریگا جاب کارڈ

ایف۔نیشنل پاپولیشن رجسٹرار سِنٛدِطرفہٕ جأری کرنہٕ آمٕژ چِٹھی یَتھ منٛزناوٕ چ تہٕ پَتہچ زأنکأری آسہِ۔

دَستاویز نمبر / پَچھان نمبر

جأری کٔرمٕژ

جأری کرنُک دوہ   موکلُنُک دوہ (ہرگاہ لوگوٗ آسہِ)

لوکُٹ کھاتہٕ: صرف پانہٕ تصدیق کرنہٕ آمُت فوٹو

Internal

4(ژور)روزنِچ زأنکأری   موجود / مستقل / سئدرِاَ پارِ

پَتہُک قسم: رِہأیشی /کارِ بأری رِہأیشی کارِبار رَجسٹرڈ دَفتر غأرواضح

شہر / گام   ضلہٕ

ریاست   پِن   مُلکُک ناو

5(پانژھ)روزنِچ زأنکأری خط و کتابت مقأمی تِتھأے پأٹھی پِتھہٕ پأٹھی موجود کیومَستقل پَتاہ چھُ

پَتہُک قسم رِہأیشی /کارِ بأری رِہأیشی کارِبار رَجسٹرڈ دَفتر غأرواضح

پَتاہ

شہر/گام   ضلہٕ

ریاست   پِن   مُلکُک ناو

6(شےٚ)ایل جی ڈی کوڈٕس(LGD CODES)

ریأستی کوڈ   ضلہٕ کوڈ   سَب ضلہٕ کوڈ   مقأمی (لوکَل)باڈی کوڈ

مقأمی (لوکَل)باڈی کوڈ   گامُک کوڈ گامٕچ حیثیت

ریاستُک ناو   ضِلُک ناو سَب ضِلُک ناو

مقأمی(لوکَل)باڈی ہُنٛد ناو   مقأمی(لوکَل)باڈی قُسمُک ناو گامُک ناو

Internal

7(سَتھ)ہرگاہ فراہم کرنہٕ آمتِس سرکار دُرست دَستاویزن(OVD) اووِی ڈی یَس منٛزموجودپَتاہ چھُنہٕ ، مہربأنی کُرِتھ کُرِو بوٚنہٕ کَنہِ دِنہٕ آمتیو دَستاویزو منٛزٕ کانہہ تہِ فراہم۔

-یوٹیلیٹی بِل(خُدمَثٕ پرٛاوٕنچ بِل) پی پی او/ابٕف پی پی او

-جادادُک یا میونسپل ٹٕیکسُک رٕسیٖد

مألک(ملازمت دِنہٕ وألیٚ) سِنٛدِطرفہٕ روزَن جاے دِنُک کاغذ

ریأستٕچ مرکزی حکومت کن محکمن، قونوٗنی یا ریگولیٹری اِدارَن، پبلک سیکٹر انڈر ٹیکنگ شیڈول کمرشل بنکَن، مألیأتی اِدارَن تہٕ لِسٹٕڈ کمپنین ہٕنٛدِذٕریعہ جأری کرنہٕ آمُت۔پِتھأے پأٹھیٚ ،روزَن جاے دِنہٕ والیٚن مألکن سِتیٚ چھُٹیَن تہٕ لاسنَن ہُنٛدمعاہدٕ۔

(آنکار(اِقرار)نامہٕ)۔ ہرگاہ آدھار رَضاکارانہٕ پأٹھیٚ پَچھان کرنہٕ کہِ مقصدٕ فراہم کرنہٕ آمُت چھُ تہٕ موجودٕ پَتاہ چھُ سنٹرل آئیڈینٹیٹیز ڈیٹا ریپوزٹری منٛز دُسیاب پَتاہ نِشہِ مختلف، تیٚلہِ چھٕے یو آیی ڈی اے آیی (UIDAI) طرفہٕ فراہم کُرمٕژ ای کے وائی سی تصدیق سہوٗلیَتھ کامہِ لأگِتھ آدھار نمبرٕچ تصدیق ضروٗری۔

دَستاویز نمبر تأریٖخ

8(أٹھ)۔آنکار نامہٕ ،عہدنامہٕ کیو ذأتی حیثیت

1(اَکھ)مےٚ ۔اَسہِ چھےٚ دِنہٕ آمٕژ کھاتہٕ کھولنُک فارمَن ہٕنٛدیٚ شرط تہٕ ضأبطن ہٕنٛزکاپی پُرمٕژ۔ شرط تہٕ ضأبطہٕ آے مےٚ/ اَسہِ سَمجھاونہٕ تہٕ سَمجھنہٕ پَتہٕ ،چھُس بہٕ تِم مانان۔

2(زِ)بہٕ چھُس یٚیتبٕتھ اعلان کران زِ مےٚ چھُ PMLA, 2002 (پی ابٕم ابٕل اے) یس تحت کے وایی سی اصوٗلن ہٕنٛزِ تعمیٖلہِ باپَتھ پَچھان تہٕ /یا پَتاہ ہٕنٛدبٕن ثبوٗتَن باپَتھ UIDAI یو آیی ڈی اے آیی ذٔریعہ جاری کرنہٕ آمُت آدھار کارڈ رَضاکارانہٕ پأٹھی جمع کرنوومُت۔

3(ترےٚ):بہٕ چھُس یَتھ گَتھہِ پیٚٹھ اتفاق کران زِ بینک ہیٚکہِ UIDAI(یو آیی ڈی اے آیی) یَس سِتیٖ أمِچ تصدیق کٔرِتھ تہٕ UIDAI (یو آیی ڈی اے آیی) یَس واضح پأٹھی بایومیٹرک OTP/(او ٹی پی) یَس پیٚٹھ دٔرِتھ تصدیقہٕ ذٔریعہ پَچھان تہٕ پَتاہ بینکس جأری کرنُک اجازت دِتھہ آ ئہ

DBT(ڈی بی ٹی) فأیدٕ پڑاونہٕ موکھہٕ چھےٚ E-KYC(ای کے وایی سی)تصدیق تہٕ آدھار سیڈِنگ لأزمی(

4(ژور)بہٕ چھُس أمہِ ذٔریعہ 5(پانژھ)لَچھ تہٕ أمہِ کھوتہٕ زیادٕ روٖپین ہٕنٛزَن چکَن ہٕنٛز تفصیٖل پازِٹو پےٚ سِسٹمَس منٛز جمع کرنہٕ آمُت ، یُس بنکَن ہٕنٛدِطرفہٕ لأزِم چھُ بہٕ چھُس سَمجھان زِیِم تفصیٖلات دأخل کرنَس منٛز ناکام روزنہٕ یا غلط چَکہِ ہٕنٛز زأنکأری جمع کرنہٕ کِس نتیجس منٛز گژھہِ چَک نامنظور تہٕ لوگوٗ چَک رِٹأرِن چارجز پِن جمع کرنہٕ۔

تصدیق موصوٗل گٔریمِتیٖ دَستاویز پانہٕ تصدیق کرنہٕ آمِتیٖ / اصل کاپیہِ / نوٹری

1(اَکھ)کھاتہٕ کھولنہٕ ہٕنٛزِ عملہِ ہٕنٛدِحصہٕ زٕنگی موصوٗل سپدیمٕژ پانہٕ تصدیق تہٕ دَستاویزن ہٕنٛز تصدیق چھٚے صحیح لَبنہٕ آمٕژ

2(زِ)تصدیق کرنہٕ آمتبٕن گراہکن ہٕنٛدی دَسخط شرطن کیو ضأبطن ہٕنٛز اَکھ کاپی چھےٚ حأصل کرنہٕ آمٕژ۔

3(ترٚے) تصدیق کرنہٕ آمتِس کھاتہٕ چلاونہٕ وألِس باپَتھ چھِ مضمرات تہٕ شرط جمع کرن وألِس وَننہٕ آمُت (صرف ناخوانٕد دَرخاس وألیٖ سٕنٛدِس معاملس منٛز۔

4(ژور)تھریش ہولڈ حَد   بی آئی ابس آرگنائزیشن کوڈ
کسٹمر سیگمنٹ

5(پانژھ)ڈِپازٹر چھُ   ناخوانٕد   اوٚن سِٹاف   خطرُک زُمرٕ   زیادٕ
دَرمیأنی   کم

اَکھ یا زٕ پَچھان گژھنک نَشانَن ہنٛز تفصیل ہرگا کانٛہہ آسہِ   مثالے
لکھچُن یا داغ   (ناخوانٕد دَرخاس دِنہٕ والبِن باپَتھ لأزمی)

ذأتی رٕنگیٖ تصدیق کرنہٕ آمژ تہٕ دَرخاس دِنہٕ وألیٖ سُنٛد دَسخط/ابِل ٹی آیی طرفہٕ چھٚے تصدیق کٕرمٕژ

دَفتری ناو سِٹاف نمبر   عوٚہدٕ

تأرِیخ   ابس ابس نمبر   دَسخط

***

اَفرادی نفرٕسٕنٛدِباپَتھ کھاتہٕ کھولُن(گوڈنِیُک حصہٕ)

)سیوِنگ بنک ، گَرنٹہٕ کھاتہٕ تہٕ ٹُرٕم ڈِپازِٹس(

تارکہٕ سٍتیٖ نِشانہٕ زَد کرنہٕ آمژ جایہِ چھٚے ضروٗری۔مہربأنی کٕرِتھ بٕرِو صرف ویٚٹھیو حٕرفو سٍتیٖ تہٕ دَسخطہٕ موکھہٕ لأگِو کرِہیٚنیٖ میٖل کامہِ۔

(صرف دَفتری کامہِ باپَتھ)

گوڈنِکس دَرخاس دِنہٕ وألِس صأرِف سٕنٛزآیی ڈی

Internal

دویمِس دَرخاس دِنہٕ وألِس صأرِف سِنٛز آیی ڈی

کھاتہٕ نمبر

بہٕ/أسی چھِ تُہٕنٛدِس برانچس منٛزپَنُن ڈِپازِٹ کھاتہٕ کھولنہٕ باپَتھ دَرخاس کران یِتھ پأٹھی

ٹِک( ) متعلقہٕ قسمُک کھاتہٕ

1(اَکھ)کھاتُک قسم

سیوِنگس بنک کھاتہٕ بی ابٕس بی ڈی اے بیبی ابٕس بی ڈی اے لوکُٹ کھاتہٕ

کرنٹہٕ کھاتہٕ(اِنفرأدی) فِکسِڈ ڈِپازِٹ/آر ڈی کپٹَل گینزابٕس بی(SB)

ڈی بی ٹی/سکالرشپ کھاتہٕ آ نٔہ

ابٕس ابٕن اے (پروڈ۔ کوڈ 140)یا سی ابٕن اے

مألِس ماجہِ ہُنٛد (پیرَنٹ)کھاتہٕ یا شُر یسُنٛد(چائلڈ)کھاتہٕ * مألِس ماجہِ ہُنٛذ(پیرَنٹ)کھاتہٕ نمبر

شُر یسُنٛد(چائلڈ)کھاتہٕ باپَتھ نوٹ متعلقہٕ مألِس ماجہِ ہُنٛد(پیرَنٹ)کھاتہٕ نمبر گژھہِ لیکھنہٕ یُن۔

2(زٕ) طریقہٕ کار

پَنُن یاتہِ زِندروزَن وول سأبقہٕ یا زِندٕروزَن وول کانہہ اَکھ یا زِندروزَن وول

مشترکہٕ پأٹھ یچلاونہٕ آمُت بأقےٕ

3(ترٕے)ضروٗری خُدمژَن ہنٛز ضروٗرَت

Internal

1(اَکھ)اے ٹی ایم۔کیو ۔ڈیبِٹ کارڈ آ نٔہ

گوڈنِیُک دَرخاس دِنہٕ وول

دوٕیِم دَرخا س دِنہٕ وول

ناو پِتھٕ پأٹھی کارڈَس پیٹھ ظأہر آسہِ کارڈُک قسم

گوڈنِیُک دَرخاس دِنہٕ وول	دوٕیِم دَرخاس دِنہٕ وول
روپیہِ	روپیہِ
وِیزا	وِیزا
ماسٹر	ماسٹر

3۔ضروٗری خُدمٔژن ہٕنزرضروٗرَت

1(اَکھ)اے ٹی ایم۔کیو ۔ڈیبِٹ کارڈ

آ نٔہ

بینُ الاقوأمی ای کامرس تأجرن پیٹھ لین دینہٕ خأطرٕ چھَنہٕ ہُریمانہٕ تصدیق لأزمی۔ کارڈ ییہِ بین الاقوأمی لین دین غأر فعال کٔرِتھ جأری کرنہٕ، یُس ضروٗرتہٕ مطأبق دُسیاب چینلو ذُریعہٕ فعال کٔرِتھ ہیکو کارڈہیکو کُنہِ پِنہٕ ورأیی بنکَن ہٕنذِطرفہٕ وَقتاً فوقتاً مقرر کرنہٕ آمتس حَدس تام کنٹیکٹ لیس لین دینہٕ باپَتھ کامہِ لاگنہٕ پِتھ۔

)موبایل نمبر چھُ 2 پیٹھہٕ 6 خُدمٔژن تام ضروٗری(

2(زٕ)چَک بُک آ نٔہ

)صرف باقأعدٕ ایس بی /کَرَنٹہٕ کھاتَن باپَتھ(

Internal

)کیپٹل گین کھاتَن خأطرٕ ۔چھَنہٕ کانہہ چَک بُک سہوٗلیَتھ(

)بی ایس بی ڈی کھاتَن خأطرٕ۔کُل استحقاقس منٛز ضروٗرتس پیٹھ دُرِتھ چَک بُک، مثالے

کُل اِستحقاقس اندر کِس بنیادَس پیٹھ چھٔے چَک بُکچ ضروٗرَت ۔أکِس وٗرىیَس منٛز دَہَن صفن ہنٛزن پانژَن کتابَن منٛز چھُ وَننہٕ آمُت زِ أکِس وٗرىیَس منٛز ییہِ زیادٕ کھوتہٕ زیادٕ 48لَٹہِ گَڈنہٕ۔

3(ترٕے)اِنٹرنیٹ بینکِنگ ضروٗرَت

لین دینُک حقوٗق چھِ ضروٗرت

گوڈنِیُک دَرخاس دِنہٕ وول   آ   نٔہ

4(ژور)رجسٹرڈ موبائل نمبرس پیٹھ ایس ایم ایس ایلأرٹ   آ   نٔہ

5(پانژھ)فوٗن بینکنگ خُدمٔژ   آ   نٔہ

دوِیِم دَرخاس دِنہٕ وول   آ   نٔہ

6(شٕے)موبائل بینکِنگ   آ   نٔہ

7(سَتھ)پاس بُک ضروٗرَت(سیوِنگس بینک کھاتہٕ باپَتھ) آ   نٔہ

8(أٹھ)ای سٹیٹمینٹ (ربتہٕ وارکالہٕ پَتہٕ) ضروٗرَت   چھَنہٕ ضروٗرَت

کاغذی کاپی بَدلہٕ:

اے ای پی ایس خُدمٔژ   آ   نٔہ

4(ژور)فِکسڈ ڈِپازِٹ: بوٗنہٕ گَنہِ دِنہٕ آمُت مصنوعات/سہوٗلیتن باپَتھ ،ایختیارات/ تفصیلات کٔرِو فراہم: فِکسڈ ڈِپازِٹ(ایف ڈی آر)

Internal

کامادھینو ڈِپازِٹ (کے ڈی آر)   اینوٹی ڈِپازِٹ

کین ٹیٖکس سیوَر   کیپِٹل گینز(ٹی ڈی آر)

(رقم:-----روپیہِ (لفظن منٛز)-----کال (وَق)--ؤری(ن)----ریٖتھ(ن)--- دوہ(ن

فِکسڈ ڈِپازِٹ کِس معاملس منٛز،سوٚد دِیُن# رَیٖتہِ وار، ترٛییہِ ریٚتی،
کیلنڈر ترٛییہِ ریٚتی

نیٖصفہِ ؤری ،   ؤری پتہِ

میچورٹی ہدایات آٹو رینیو پرنسپل تہِ سوٚد واپَس کرُن، آٹو رِنیو پرنسپل
تہِ سوٚد، اصل رقم تہِ سوٚد

آٹو رینیو ہیتھ دِیو-----روپیہِ۔

)خودکار تجدید ییہِ تجدید کِس تأریٖخس پیٖٹھ مروجہِ سوٚد کِس شرحس پیٖٹھ
أمے کالہِ باپَتھ کرنہِ۔ #@(

تمام بینک چھِنہِ تمام سوٚدِچ ادأیگی تہِ میچورٹی ہدایتک ایٖختیار پیش
کران۔ دٔسیاب ایٖختیاراتن باپَتھ کٔرِو متعلقہ بینکن سٍتی رأبطہِ۔

میچورٹی تأریٖخہِ برونہہ ییہِ ڈِپازِٹُک واپسی، جزوی واپسی، یا بَڑاونہِ
خاطر یُس جرمانہِ لوگوٚ گژھہِ۔

ادأیگی ہُنٛد ہدایت (میچورٹی ہُنٛد رقم / بُقیہ رقم)

میأنس بینک کھاتہِ نمبرس منٛز کریڈِٹہِ ذٔریعہ / ایشو بینکرس چَک /
ڈرافٹہِ

5(پانژھ)آٹو سِویٖپ

ڈِپازِٹُک قسم: فِکسڈ ڈِپازِٹ (ایٖف ڈی آر) / کام دھینو ڈِپازِٹ (کے ڈی آر)

Internal

جمع کرنُک کال(وَق): ---- ؤری(ن)--- ربِتھ(ن)

بہٕ /أسیٚ چھِ پِتھہٕ پأٹھیٚ خُدمٔژچارجز وصوٗلی باپَتھ پَنُن/سوٗن کھاتہٕ ڈیبِٹ کرنٕچ رَضامندی دِوان یہٕ زَن عام پأٹھیٚ سیوِنگِس بینک تہٕ گَرنٹہٕ کھاتَن منٛز لوگوٗ چھُ سپدان۔

بہٕ/أسیٚ چھِ أمہِ ذٔریعہٕ مین سیوِنگِس بینک/ گَرنٹہٕ کھاتہٕ ڈیبِٹ کرنٕچ رَضامندی دِوان، شَرطَن تہٕ ضأبطَن مأبق اَکھ آٹو سِوٕپ بناونہٕ باپَتھ۔

لِنکٕڈ سیوِنگِس بینک / گَرَنٹہٕ کھاتہٕ نمبر۔

آٹو سِوٕپ پھُٹراونہٕ باپَتھ رِواأرِس سِوٕپ کِس سہوٗلیَتس تحت، آٹو سِوٕپ ڈِپازِٹ ییہِ أمہِ ذٔریعہٕ پھُٹراونہٕ۔چھیکرَس ییہِ فرسٹ آٹ فرسٹ اِن فرسٹ آٹ(نان کال یبل ڈِپازٹَس منٛز آسہِ نہٕ آٹو سِوِیپِچ سہوٗلیَت)۔

6(شےٚ)ریکرنگ ڈِپازِٹ(وِزِ وِزِ جمع کرُن)   دھنا وَرشا

رَتہٕ وار/بُنیأدی رَبِتہٕ وار قسط: روٗپیہٕ ---- روٗپیہٕ (لفظن منٛز)
-----کال(وَق) ---ؤری(ن) ---- ربِتھ(ن)

مستقل ہدایت (ہرگاہ کانٛہہ چھُ)   ڈیبِٹ کھاتہٕ نمبر ------

میچورٹی پبِٹھ،چھُ کریڈِٹ رقم کھاتہٕ نمبرس منٛز دِنہٕ پِوان-----

بینکر چیک / ڈرافٹ / ابِف ڈی آر / کے ڈی آر کٔرِو--- ؤریٚین ---ربِتن----دوٕہَن ہِنٛدِ کالہِ خأطرٕجأری۔

پیٹھمِس ٹرما ڈِپازِٹ کھاتہٕ خأطر ،مہربأنی کٔرِتھ مناأسب ٹی ڈی ابِس،ابِس بی،سی اے کھاتہٕ نمبرس پبِٹھ لوگوٗ۔مشترکہٕ کھاتہٕ کِس معاملس منٛز آسہِ اِنکم ٹبکسٕچ فراہمی صرف پرائمری / گوڈنہٕ کِس کھاتہٕ دارَس پبِٹھ لوگوٗ۔

7(سَتھ)نامزدگی (ہرگاہ ضروٗرَت پیٚیہِ، بٔرِو فارَم ڈی اے)

فارَم ڈی اے (نامزدگی فارَم)

نامزدگی ہٕنٛزتفصیٖل   رَجسٹریشن نمبر

بینکنگ ریگولیشن ایکٹہٕ، 1949 کِس سیکشن 45 ZAتہٕ بینک ڈِپازٹس متعلق روٗلز 1985 کِس دفعہ 45 ZAہَس تحت نامزدگی۔

بہٕ /أسیٚچھِ بوٗنہٕ گَنہِ دِتھ نفرس نامز د کران ،یَس میانہِ/نابالغ سِنٛدِس مرنہٕ کِس صوٗرتس منٛز أمہِ ڈِپازِٹُک رقم ،ییٚمِچ تفصیٖل بوٗنہِ گَنہِ دِنہٕ آمٕژ چھٚے،ہیٚکہِ کینرا بینک ذٔریعہ واپس کرنہٕ یِتھ۔۔۔بہٕ /أسیٚ چھِ یژٛھان زِپاس بُکَس پیٖٹھ گژٛھہِ نامزد سُنٛد ناو چھاپنہٕ یُن۔

جمع کرنٕچ تفصیٖل:

جمع کرنٕچ تفصیٖل۔۔۔۔۔ کھاتہٕ نمبر

نامزد سِنٛز تفصیٖل

ناو

نامزدسُنٛدموبایل نمبر   نامز سُنٛد آدھار نمبر(ہرگاہ ییٚژٛھِو)

جمع کرَن وألِس سِتیٚ رِشتہٕ ۔۔۔وأنس : ۔۔۔ نامزد سُنٛد زادوہ (نابالغ سِنٛدِس صوٗرتس منٛز)

چوٗنکہِ نامزد ووٚمیدوار اوس أمہِ دوٚہہٕ نابالغ ، اَوَے چھُس بہٕ چھُس شری/شریمت/کمار مقرر کران

پَتاہ۔۔۔۔اَقلیتس دوران میوٗن /نابالغن ہٕنٛدِس صوٗرتس منٛزٕنامزد سِنٛدِطرفہٕ جمع کرنہٕ آمُت رقم وصوٗل کرنُک دعویٰ چھُ غلط (بہٕ/أسیٚ چھِ اَتھ سِتیٚ اتفاق کران تہٕ مانان زِ نامزد تہٕ میانہِ / سانہِ/ نابالغ ہٕنٛزِقونوٗنی وِرثُک یِکمُشت کُنہِ تہِ دعویٰ کِس صوٗرتَس منٛز، نامزد سِنٛدِس حقس منٛز دعویٰ

طَے کٔرِتھ ڈِسچارِج کرنہٕ۔تاہم کَرِڈِپازِٹ کِس سلسلس منٛز عدأ‌لتی حکم کِس صوٗرتس منٛزبینک أمہِ حُکمہٕ مطأبق عمل تہٕ أسیٖ چھِ بینکس کاروأیی ہنٛز رَضامندی دِوان۔

گوڈنہٕ کِس گواہ سُنٛددَسخط گوڈنہٕ کِس گواہ سُنٛد دَسخط

ناو---- دَسخط---- ناو---- دَسخط----

پَتاہ---- دَسخط---- پَتاہ---- دَسخط----

گوہَن ہنٛزضروٗرَتھ چھِٕے تیٚلَے ییٚلہِ دَرخاس دِنہٕ وول ناخوانٕدٕ آسہِ یا آسہِ نبٹھ کران(تأرِیخ ----جاے----)

بہٕ/أسیٖ چھِنہٕ ییٚمہِ کھاتہٕ باپَتھ کانہہ تہِ نفر نامزد کرُن یژھان۔

(دَرخاس والبٕن ہُنٛ دَسخط/دَرخاس والبٕن ہُنٛد نٹبٕھُک نِشانہٕ) (دَرخاس والبن ہُنٛد دَسخط/دَرخاس والبٕن ہُنٛد نٹبٕھُک نِشانہٕ)

8(أٹھ)اِقرارکیو اِقدام کیو ذأتی تصدیٖق

1(اَکھ)مےٚ/اَسہِ چھِٕے کھاتہٕ کھولنہٕ فارمُک شَرطَن تہٕ ضأبطن ہنٛزکاپی پُرمٕژ ،یوسہٕ مےٚ /اَسہِ دِنہٕ آمٕژ چھِٕے۔شرطن تہٕ ضأبطن ہنٛزچھِٕے مےٚ/اَسہِ وضاحت کرنہٕ آمٕژ، تہٕ پِم سَمجھنہٕ پَتے کوٚر یہِ مےٚ /اَسہِ قبوٗل۔

2۔(معموٗلی کھاتَن ہنٛدِس معاملس منٛز چھُس بہٕ أمہِ ذٔریعہ أمِس نابالغ سِنٛدِزادوہُک اعلان کران یُس میوٗن چھُ---تہٕ بہٕ چھُس

ثٕمیٖ سُنٛد فطری تہٕ قونوٗنی سرپرست / سرپرست یُس عدأ‌لتی حُکمہٕ مطأبق چھُ (کاپی چھِٕے سٍتیٖ)۔

Internal

بہٕ کرِ ہیٚرِ گَنہِ دِنہٕ آمتِس کھاتس منٛز کاٹہہ تہِ تفصیٖل مستقبل کبٕن تمام لین دینَن منٛز مذکوٗرٕ نابالغ سِنٛزنمائندگی،یوٚتام نہٕ مذکوٗرٕ نابالغ اکثریت حأصل کرِ۔بہٕ چھُس ہیٚرِ گَنہِ دِنہٕ آمتِس نابالغ سِنٛدس دعویٰ ہَس خلاف ،بینکس أمیٖ سِنٛدِس کھاتَس منٛز میانہِ طرفہٕ کاٹہہ تہِ رقم کڈٕنہٕ/ لین دینہٕ باپَتھ۔

3(ترٛےٚ)ٹرم ڈِپازِٹ کھاتَس منٛز لوگوٗ(ہرگاہ نہٕ ضروٗرَتھ آسہِ)

بہٕ/أسیٖ چھ یہ عہد کران زِ آپریٹنگ ہدایتن سٍتیٖ ٹٔرم ڈِپازِٹ کِس صوٗرتس کاٹہہ تہِ یا بَچیامتبٕن یا سأبقہٕ بَچیامتبٕن دَرخاس کبٕن آپریٹنگ ہدایتن مطأبق ۔ کیو۔ڈِپازٹس سِلپ وَقتہٕ بروہنے موٕکلُن /ادأئیگی ہُنٛد ییہِ اجازت دِنہٕ،ڈِپازٹرز یا سأبقو منٛزکأنسہِ ہِنٛدِس مرنہٕ کس صوٗرتس منٛز تِکیازِ معاملہٕ ہیٚکہِ جمع کرن وألیٖسِنٛزمرنٕچ سَندہبٕتھ جمع کرنہٕ وَرأے سَپدِتھ۔ مرن وألیٖ سِنٛدِ طرفہٕ جمع کرناوَن والبٕن وأرِثَن ہِنٛزرَضامندی۔

4(ژور)بہٕ چھُس أمہِ ذٔریعہ اعلان کران زِ بہ چھُس نہٕ بیٚیہِ کأنسہِ بینک/برانچس سٍتیٖ بُنیأدی بچت بینک ڈِپازِٹ کھاتہٕ بی ابٕس بی ڈی اے (BSBDA)برقرارتھاوان ۔بی ابٕس ڈی اے (BSDA)کھاتہٕ کِس معاملس منٛز لوگوٗ گژھان)۔

5(پانژھ)بہٕ چھُس أمہِ ذٔریعہ یہ عہد کران زِ بہٕ کَرِ 5 پانژھ لَچھ روٕپیہِ تہٕ أمہِ کھوتہٕ زیادٕ روٕپین ہِنٛزَن چیکن ہِنٛزتفصیٖل پازِٹو پے سِسٹَم(مثبت تنخواہ)سِسٹمس منٛزٕجمع ، یُس بینکن لأزمی چھُ قرار دِیُتمُت۔ بہٕ چھُس سمجھان زِ غلط چیک تفصیٖل جمع کرنس یا جمع کرنس منٛز ناکأمی ہِنٛدِس نتیجس منٛزییہِ چیک نامنظوٗرکرنہٕ تہِ لوگوٗ چیک رِ ٹأرِن چارجز پٍن جمع کرنہٕ۔

Internal

6(شۍ)بہٕ دِمہٕ نہٕ میوٚن کھاتہٕ Money Mule(منی میول)کھاتہٕ رٕنگھ کامہِ لاگنُک اجازت ۔بہٕ لاگہٕ کھاتہٕ حقیقی بچت/کارِبأری لین دینہٕ باپَتھ کامہِ،یَتھ منٛزناکام گژھنہٕ کِس صوٚرتس منٛز بینک کاروأیی منٛز ٹھاک لاگنُک یا کھاتہٕ بنٛدکرنُک پَنُن حق استعمال گَرِ۔

جاے: تأریٖخ:

گوڈنہٕ کِس گواہ سُنٛد دَسخط   گوڈنہٕ کس گواہ سُنٛد دَسخط

ناو----   دَسخط----   ناو----   دَسخط----

پَتاہ----   دَسخط----   پَتاہ----   دَسخط----

دَفتری اِستعمالہٕ باپَتھ/تصدیٖق

صرف دَفتری اِستعمالہٕ باپَتھ

کھاتہٕ   مجاز دَسخط کرن وول

اِنٹرنیٚٹ بینکِنگ کِٹ نمبر-----

اِنٹرنیٚٹ بینکِنگ وُچھنُک حق   لین دینُک حق   پیٚٹھہٕ دِنہ آو

اے ٹی ایٚم کارڈَس پیٚٹھ آو منتقل کرنہٕ:

نامزدگی ہُنٛدشُمار نمبر:

تھریٚش ہولڈ کے وایی سی یُک حَد:

فوٚن بینکِنگ:

کھاتہٕ   لأن نمبر   اِنِشَلِز(دَسخط)

سی آیی ایٚف لِنکِنگ

Internal

پٔرسونالایزڈ چیک آر آیی اٮ۪ن بی اٮ۪م بی اٮ۪س

اٮ۪س اٮ۪م اٮ۪س اٮ۪لأرٹ

پوسٹِنگ موکلاوُن

سِکینِنگ

اٮ۪س بی(SB)کھاتہٕ کھولنہٕ باپَتھ شرط تہٕ ضأبطہٕ

1(اَکھ)بہٕ چھُس تصدیٖق کران تہٕ اعلان کران زِ مےٚ چھِ بینکِنگ قوأعد تہٕ ضوأبط بینکہٕ طرفہٕ پیش کرنہٕ آمِتیٖ مختلف خُدمٔژن متعلق یمن منٛزاٮ۪س اٮ۪م اٮ۪س SMS/بینکِنگ/ٹیلی بینکِنگ/موبائل بینِکنگ/وٕرچوئل بینکِنگ ہ۪تھ بأقےٕ کانٛہہ تہِ سہوٚلیَتھ پٔرمِژ تہٕ َمجھِمتیٖ۔

بہ چُھس یہِ گَتھ مانان زِ میأنِس کھاتَس(کھاتَن) منٛز آسہِ اِنٹرنیٹ، موبائل، ٹیلی بینکِنگ یا وٕرچوئل ذٔریعہِ کرنہٕ آمژَن ٹرانزیکشنزن تہٕ دَرخاسَن ،میأنس یوزر آئی ڈی تہٕ پاس وارڈ/پِن/او ٹی پی یَس تحت بینکِنگ مےٚ پٮ۪ٹھ قونوٗنی رٔنگیٖ پابند، بہٕ چھُس تصدیٖق کرنہٕ چھِ رازدأری تہٕ رازدأری برقرارتھاونہٕ باپَتھ ذِمہٕ وار ،معاملن منٛز چھُس اَتھ سِتیٖ اتفاق کران زِ بینکس چھِ کُنہِ تہِ سٔروِس(خُدمت)چارٕج، اخراجات یا دیمن بأقےٕ واجباتن باپَتھ میأنِس کھاتَس ڈیبِٹ کرنُک سألم حق حأصل۔ییٚمہِ چہ وصوٗلی ہُنٛد بینک حقدار/ذِمہٕ وار چھُ بینکس تہِ چھُ اجازت دِوان زِ مےٚ کانٛہہ شیٚچھ خبر دِنہٕ ورأے میوٗن کھاتہٕ بنٛد/بنٛدکرنس پٮ۪ٹھ رأضیٖ ۔عام حالاتن منٛز کَرِ نہٕ بینک ترٕہ دوہ نوٹسہِ ورأے کھاتہٕ بنٛد،ییمیُک وَجہ وَننہٕ آمُت چھُ(بہٕ چھُس أمہِ ذٔریعہ پَننہِ موأصلاً تی پَتاہ (نیب)یا *أیپنس منٛز کُنہِ بدلاوَس نٮ۪سبَتھ بینکس شیٚچھ وَننُک وَعدٕ کران۔

2(ز)آدھار تَفصیلن ہِنْدِس بُنیادَس پیٹھ کھولنہٕ آمتین کھاتن متعلق چھُس بہٕ اعلان کران زِ مےٚ چھِ رَضاکارانہٕ پأٹھی پی ایم ایل اے، 2002 ہَس تحت کے وائی سی اصوٗلن ہِنْز تعمیل کُرِتھ یو آیی ڈی اے آیی UIDAI طرفہٕ شنأختی تہٕ یا ایڈرَس پروٗفہٕ باپَتھ جأری کرنہٕ آمُت آدھار کارڈ جمع کورمُت۔ پی ایم ایل اےPMLA ، 2002 ہَس تحت کے وایی سی اصوٗلن ہِنْدِتعمیلُک ثبوٗت تہٕ بہٕ چھُس اَتھ کَتھہِ سٍتیٖ اتفاق کران زِبینک کرِ یو آیی ڈی اے آیی پِچ تصدیق تہٕ ہیٚکہِ اَمِچ تصدیق کُرِتھ تہٕ بایومیٹرِک تصدیق ذٔریعہ دِیہِ بینکس پَتاہ۔ بہٕ چھُس یَتھ کھاتَس این پی سی آییNPCIمیپرس سٍتیٖ سیڈ کرُن یژھان یُتھ زَن بہٕ اَتھ کھاتَس منْز حکومت ہند (G0I) طرفہٕ ایل پی جی LPG سَبسڈی ہیتھ ڈائریکٹ بینیفٹ ٹرانسفر (DBT) حأصل ہیٚکہِ کُرِتھبہٕ چھُس سَمجھان زِ ہرگاہ میانہِ وَجہ کِنیٖ اَکہِ کھوتہٕ زیادٕ فأیدَن ہِنْزمنتقلی چھےٚ، تیٚلہِ گَرِ بہٕ اَتھ کھاتَس منْز سارنےٚ فأیدَن ہِنْز منتقلی وصوٗل۔

3(ترٚے)بہٕ چھُس تصدیق تہٕ اعلان کران زِ مےٚ چھُنہٕ کَنہِ تہِ لوگوٗ قونوٗنی، ریگولیٹری، معاہدٕ، یا بأقےٚ دفعاتو ذٔریعہ کھاتہٕ کھولنہٕ تہٕ یا برقرار تھاونہٕ یا بینکس سٍتیٖ لین دین کرنہٕ نِشہِ ٹھاک لاگنہٕ آمُت۔

4(ژور)بہٕ چھُس یَتھ کَتھہِ رضامندی دِوان زِ میانہِ ذأتی کے وائی سی KYCپِچ تفصیلات ہیٚکہِ مرکزی کے وائی سیKYC رجسٹری پیٹھ ڈاوُن لوڈ کرنہٕ یِتھ تہٕ ہیٚکہِ کُنہِ تہِ مجاز ایتھارٹی سٍتیٖ شیئر کرنہٕ یِتھبہٕ چھُس سمجھان زِ میأنِس کے وائی سی ریکارڈَس منْز چھےٚ میانہِ ذأتی زأنکأری منْزشأمل مثالے میوٗن ناو، پَتاہ، زادوہ ، پین نمبر بیترِ۔ بہٕ چھُس رَضامندی باوان زِ بینک، سینٹرل کے وائی سی رجسٹری، گورنمنٹ آف انڈیا، آر بی آئی، یا کُنہِ تہِ بیٚیہِ ایتھارٹیز نِش میأنِس رجسٹرڈ موبایِل

Internal

نمبر/ای میل ایڈرسَس پیٛٹھ، ایس ایم ایس یا ای میل ذٔریعہٕ زأنکأری حأصل کرنہٕ باپَتھبہٕ چھُس اَتھ کَتھہِ سٍتیٖ اتفاق کران زِ أمہِ قسمُک کانٛہہ تہِ ایس ایم ایس /ای میل نہٕ واتُن گژھہِ نہٕ بینک کُنہِ پأٹھیٖ کُنہِ دَدارُک ذِمہٕ وار ٹھٔہراونہٕ یُن۔

5(پانژھ)بہٕ چھُس ییٛتبتھ اتفاق کران زِ مےٚ چھُ پَننہِ حیثیت اِنکم ٹیٖکس ایکٹ، 1961کِس سیکشن 285 BAہَس تحت لوگوٚ سپدن والین قأعدن مطأبق سینٹرل بورڈ آف ڈائریکٹ ٹیکسز (CBDT) ذٔریعہٕ نوٹیفکیشن نمبر S.O ذٔریعہٕ وَنہِ مَژٕ-2155 (E)تأریخ 7 اگست 2015 تہٕ RBI سرکلر ریف نمبر-DBR.AML.BC.No.36/ 14.01.001/2015 16تأریخ 28 اگست 2015بشمول ژُمہِ پَتہٕچ کانٛہہ ترمیم یا ترمیم۔

6(شےٚ) بہٕ چھُس سمجھان، مانان تہِ اِجازت دِوان زِ اِنکم ٹیٖکس ایکٹُک دفعات، تَتھ تحت بناونہٕ آمُت قأعدِ تہٕ اَتھ معاملس پیٛٹھ حکومت/آر بی آئی طرفہٕ جأری کرنہٕ آمتیو رہنما خطوطوٚ مطأبق چھِ میانہِ رہأئشی حیثیت تہٕ/یا اَتھ مٔژ بیان کرنہٕ آمتین بأقےٚ معیارن پیٛٹھ دٔرِتھ ، بینکس ہیٚکہِ میانہِ کھاتٕچ تفصیلات مقرر فارمیٹس منٛز سنٹرل بورڈ آف ڈائریکٹ ٹیکسز (سی بی ڈی ٹی) یا بأقےٚ سرکار ایجنسین بوٚنہِ کَنہِ دِنہٕ آمژَن ذِمہہ وأریٚین تعمیل کرنٕچ ضروٗرَتھ پٔتیٖھفارین ایکاوُنٹ ٹیٖکس کمپلائنس ایکٹ (FATCA)تہٕ کامن رِپورٹنگ اسٹینڈرڈز(CRS) تہٕ/یا پِتھس بیٚیہِ کُنہِ ا نتظامس متعلقہٕ بینُ الحکومتی معاہدٕ(IGA) ۔

7 (سَتھ)بہٕ چھُس ای آرٕچ تصدیق کران زِ لوٚن کھاتہٕ کھولنہٕ تہٕ بأقےٚ خٔدمَتہٕ پرٛاونہٕ باپَتھ ییٚتہِ یا ویب سائٹ/الیکٹرانک رٔنگیٖ مےٚ پیٛٹھ لوگوٚ سپدیمٕژ زأنکأری چھےٚ میانہِ ذٔریعہٕ دَسخط کرنہٕ آمٕژ /تصدیق کرنہٕ آمٕژ۔تہٕ بیٚیہِ چھِ لوٚن کھاتہٕ کھولنہٕ تہٕ بأقےٚ خٔدمٕژپرٛاونہٕ باپَتھ میانہِ دٔسیٖ

Internal

فراہم کرنہٕ آمُت دَستاویزی ثبوٚت، میانہِ عٔلمہٕ تہٕ پڑٲھہِ مطأبق ،صحیح ، صحیح تہٕ مکمل !ـمےٚ چھَنہٕ کانٛہہ تہِ مأدی زأنکأری رُکأومٕژـیوسہٕ میانہِ کھاتٕچ تشخیص/ درجہ بندی بطور یو ابٕس رِپورٹ ابٕل کھاتہٕ یا بأقےٕ قأبل رِپورٹ کھاتہٕ یا بیٚیہِ کُنہِ صوٚرتس منٛز متأثر ہیٚکہِ کٔرِتھ ہرگاہ میانہِ طرفہٕ دِنہٕ آمٕژ کانٛہہ تہِ زأنکأری یا تفصیٖل اَپُز، غلط، ڈالَن واجِنیٖ یا غلط بیأنی کرن واجِنیٖ لَبنہٕ ییہِ،بہٕ چھُس زانان زِ ثٕمہِ باپَتھ ہٕیکہٕ بہٕ ذِمہٕ وار گٔنزراونہٕ یِتھ۔

8(أٹھ)ـبہٕ چھُس فوٚری طور وَعدٕ کٔرِتھ یہِ ذمہٕ وأری نِوان زِ یَتھ بَدلاوَس پَتہٕ ترہَن دوہَن اندر ییٚتہِ دِنہٕ آمٕژ زأنکأری منٛز یا بیٚیہِ کُنہِ صوٚرتس منٛز یا میانہِ دٔسیٖ کُنہِ تہِ دَستاویزی ثبوٚتس منٛز یا کانٛہہ تہِ سَنَدغلط سپدان یا ہیٚکہِ تَتھ منٛز کانٛہہ بَدلاو واقع سپدِتھ‌بہٕ چھُس ییٚلہِ تہِ ضروٚرَتھ آسہِ معاون دَستاویزن سٕتیٖ نُو تہ صحیح سبٕلف سرٹیفیکیشن فراہم کرنک تہِ عہد کرانـثٕمہِ پَتہٕ تہِ کُنہِ تہِ صوٚرتس منٛز یَتھ منٛزدِنہٕ آمُت تمام اعلامیہ تہٕ وَعدٕ گژھہِ کُنہِ تہِ ترمیم شُدٕ/ترمیم شُدٕدَستاویزن یا زأنکأری پیٹھ تہِ لوگوٚ گژھان ،یٚوتامنہٕ بہٕ بینکس ترمیم شُدٕ سبٕلف سرٹیفیکیشن فراہم کرٕ ، یہِ زَن ہیٚرِ کَنہِ بیان چھُ کٔرِتھ۔

9ـبہٕ چھُس اَتھ کَتھہِ پٹھٕ تہِ ڈٲٹِتھ زِ ووٕنیٖ یا آیندٕ زاننہٕ یِنہٕ واجنہِ کانٛہہ تہِ مأدی حقیقت، یا مقرر وَقتس اندر دَستاویزات، زأنکأری یا بأقےٕ تفصیٖلن منٛز کانٛہہ تہِ کٔمی دوٚر کرنَس منٛز ناکأمی ہیٚکہِ مےٚ کھاتَس منز لین دین کَرنہٕ نِش رُکأوِتھ بینکس آسہِ حق تہِ زِ سُہ کَرِ میانہِ کھاتہٕ چھٕن کامٕن منٛز ٹھاک لاگَنہٕ یا اَتھ بنٛد کرنہٕ یا کُنہِ تہِ ریگولیٹرس تہٕ یا حکومتِ ہند(جی او آئی)/آر بی آیی طرفہٕ مقرر کرنہٕ آمتہِ کُنہِ تہِ اتھارٹی

Internal

مذکوٗر ٕمقصدِ باپَتھ یا سی بی جی ڈی ٹی/آر بی آئی/جی او آیی طرفہٕ جأری کرنہٕ آمتہٕن ہدایتن تحت بینک طرفہٕ منأسب کاٗنہہ تہِ کاروأیی۔

10۔ بہٕ چھُس بینکس کاٗنہہ تہِ بأقے تفصیٖل آیِتن تھاونہٕ باپَتھ تہِ رضامندی باوان۔ یوسہٕ مےٚ مذکوٗرِ معاملس منٛز ہندوستان یا ووپَر ملک قونوٗنس منٛز کُنہِ بَدلاوٕ کِنیٚ آیِتن تھاونہٕ باپَتھ وَننہٕ ییہِ۔

11۔ بہٕ کَرِ بینکس کُنہِ تہِ دَدارٕ یا دَدارُک معاوضہٕ یَتھ منٛز دِنہٕ آمژِ زأنکأری منٛزکُنہِ تہِ غلطی یا غلطی کِنیٚ نامکمل زأنکأری آسہِ، یُس بینک کھاتس گژھہِ۔

12۔ بہٕ چھُس بینک مطأبق وقتاً فوقتاً کے وائی سی زانکأری اَپ ڈیٹ کرنہٕ باپَتھKYC (کے وائی سی)دَستاویزن ہنٛدِس تازٕ ترٕین دَستاویزس سٍتیٚ ڈیٹا/زانکأری کرنُک عہد کران۔یہ زَنBatik (باٹِک) باپَتھ ضروٗری آسہِ۔

13 ۔بہٕ چھُس سمجھان زِ کھاتہٕ ییہِ چالوٗکرنہٕ تہٕ بینک طرفہٕKYC (کے وائی سی) یس متعلق کسٹمر ڈیو ڈیلیگنس پوٗرٕگژھنہٕ پَتہٕ ییہِ ڈیبِٹک اِجازت دِنہٕ۔

14۔ ہرگاہ کھاتہٕ پین(PAN)وَراے کھولنہٕ ییہِ،بہٕ چھُس حکومتِ ہند طرفہٕ نوٹیفائی کرنہٕ آمتس دوہس پیٹھ یاأمِہ برونہہ پین (PAN) جمع کرنُک وَعدٕ بنٛد تہٕ پین جمع کرنس تام ہیٚکہِ میوٗن کھاتہٕ بنٛد۔منی لانڈرنگ روٗٹ کرنہٕ کس رِکارڈَس رأچھ راوَٹھ (2005)قأعدو مطأبق۔

15۔ہرگاہ کھاتہٕ کھولنہٕ وِزِ موجوٗدٕ پَتاہ باپَتھ خطر ٕسَمجھنہٕ یِنہٕ وول اوی وی ڈی(OVD) جمع کرنہٕ یوان چھُ،بہٕ چھُس کھاتہٕ کھولنہٕ کہ تأریخہٕ پٹھہٕ ترٕین رٕتن اندار آدھار یا بیٚیہِ او وی ڈی (OVD)جمع کرنُک وَعدٕ

بٔنٛد،یَتھ منٛزناکام گژٛھنہٕ کِس صوٗرتس منزٛ بہٕ چھُس سمجھان زِ میوٗن کھاتہٕ ہیٛکہِ حکومتِ ہند کیو ہدایتو مطأبق کأم کرٕنیؠ بٔنٛد کٔرِتھ۔

16۔مےٚ چھُ وبلگم کِٹ میوٗلمُت ،یَتھ منٛزآے این بی (INB)کِٹ تہٕ اے ٹی ایم کارڈ/(ATM)چیک بُک چھُ تہٕ یہِ چھُس سمجھان زِ کِٹ کُنہِ غلط کامہِ لاگُن یاغلط جایہِ ہٕنٛدِس صوٗرتس منٛز آسہِ نہٕ بینک کُنہِ تہِ ذٕدارُک ذِمہٕ وار۔

17 ۔بہٕ چھُس یَتھ کَتھہِ تصدیق کران زِ سیوِنگِس بینک کھاتہٕ ییہِ میانہِ ذٔریعہ صرف غأر کارِ بأری /غأر تجأرتی لین دینہٕ باپَتھ کامہِ لاگنہٕ۔
ہرگاہ کانٛہہ تہِ تِیُتھ لین دین سَپدِ یُس تجأرتی ،کارٕبارَس متعلق مشکوٗک یا کھَرٕوُن آسہِ، بینک چھُ پِتھِس کھاتَس اوٚک پاسے کاروأیی کٔرِتھ بٔنٛد کرنُک حق تھاوان۔

18۔مےُ چھےٚ کھاتہٕ کھولنہٕ باپَتھ اوسطاً ربتہٕ وار بیلٕنس (AMB)ضروٗرتس متعلق زانکأری دِنہٕ آمٕژ یوسہٕ بہٕ کھولُن یژٛھان چھُس تہٕ یہِ چھُ سَمجھنہٕ باپَتھ دِنہ آمُت زِ پِژھ کانٛہہ تہِ ترمیم یا تبدیلی ییہِ بینکچہِ وبب سایٹہِ پٹبھ کھالنہٕ (اَپ لوڈ)کرنہٕ۔یُس أمہِ اَثرِ باپَتھ نوٹسہِ باپَتھ قأبلِ قبوٗل چھُ

19۔ بہٕ چھُس اَتھ کَتھہِ تصدیق کران زِمےٚ چھٚے بی ایس بی ڈی (BSBD)کھاتہٕ چھِن مصنوعاتن ہٕنٛز وضاحت کرنہٕ آمٕژ ،بی ایس بی ڈی کھاتہٕ دَرخاس والِبن پیٹھ لوگوٗ۔

20۔لوکٹبِن کھاتن باپَتھ قأبلِ اِطلاق : بہٕ چھُس سَمجھان زِ یہِ کھاتہٕ روزِ ابتدأیی پأٹھی بَہن رتبِن تام فعال، او وی ڈی (OVD)دَرخاس دِنہٕ والِبن

Internal

ثبوٗت جمع کرناونہٕ پَتہٕ ہیٚکہِ یہ بیٚیہِ تہِ بَہن رتبٕن تام ہُرراونہٕ پِتھژ ُوٗہی ریٚتیٖ ییہِ پوٗرٕ نرمی ،دفعاتن سام ہبٕنہٕ۔

21۔ مےٚ چھُ مَشوَرٕ دِنہٕ آمُت زِ ہرگاہ بہٕ پَنُن موبائل نمبر آیِتَن تھاونہٕ تیٚلہِ ہبٕکہٕ نہٕ بہٕ اے ٹی ایٕم رَقم کَڈنہٕ علاوٕکاٗنہہ تہِ الیکٹرانِک لین دین سہوٗلیتھ پراٗوِتھ۔

22۔سوشل ویلفیئر فأیدٕ پڑاونہٕ باپَتھ کھولنہٕ آمُت کھاتَن باپَتھ لوگوٗ سپدَن وول: بہٕ چھُس سَمجھان زِ یہ کھاتہٕ ییہِ بی ایٕس بی ڈی (BSBD)زُمرَس تحت کھولنہٕ۔ بہٕ چھُس یتہِ سَمجھان زِ ہرگاہ بہٕ بی ایٕس بی ڈی کھاتہٕ جاٗری تھاوُن یژھان چھُسنہٕ ،تہٕ چھُس رِیگولر سیوِنٕگس بینک کھاتس منٛز بدلاوُن یژھان ، مےٚ پیٚیہِ تیٚلہِ ریگولر سیوِنٕگس بینک کھاتہٕ باپَتھ ضروٗری اوسط ربٕتہٕ وار بیلِنٕس(AMB) برقرار تھاوٕنچ ضروٗرَتھنابالغن ہِنٛدِس ناوَس پیٹھ کھولنہٕ آمتبٕن کھاتن باپَتھ لوگوٗ:دَرخاس دِنہٕ وول بوٚڈ (بالغ) گژھنہٕ پَتہٕ گژھن اَتھ کھاتس منٛزاوسط ربٕتہٕ وار بیلِنٕس(AMB) تہٕ رأچھ راوٹھ نہٕ کرنہٕ کِنیٖ جرمانن ہُنٛد تقاضہٕ لوگوٗ۔ لہٰذا چھُس بہٕ اکثریت پڑاونہٕ کہ تأرِیخہٕ پٹبھہٕ اوسط ربٕتہٕ وار بیلِنٕس (AMB) برقرارتھاوُنٕک وَعدٕ بنٛد۔

24۔بہٕ چھُس یہ اعلان کران زِہیٚرٕ کَنہِ دِنہٕ آمِژ زانکأری چھےٚ میانہِ ءٔلمہٕ تہٕ پڑٛھہِ مطأبق صحیح تہٕ صحیح ،تہٕ بہٕ چھُس اَتھ منٛز کُنہِ تہِ بَدلاوِچ کاٗنہہ تہِ شیٛچھ وٕلیٖ وٕلیٖ وَننُک وَعدٕ بنٛد۔پٹبھہٕ کَنہِ دِنہٕ آمژٕ زانکأری منٛز کاٗنہہ تہِ غلط،غلط ڈالن واجیٚنیٖ یا غلط بیأنی لَبنہٕ ییہِ،بہٕ چھُس ثٔمہِ باپَتھ ذِمہٕ وار۔

25-بۍ چھُس تصدیق کران تۍ چھُس وَعدٕ بنٛد زِ بۍ کَرٕنۍ ؤرچوٗل کَرَنسِیَن منٛز ڈیل، تۍ لاگٕ نۍ ؤرچوٗل کَرَنسین متعلق کُنہِ تہِ خُدمَژٕ باپَتھ کامہِ تہِ نۍ کَرٕ کأنسہِ تہِ نفرس یا اِدارَس مدد۔

26-بہٕ چھُس سَمجھان زِ قرضہٕ نَکھہٕ والنہٕ باپَتھ مستقل ہدایتن منٛزناکام سپدنہٕ کِس صوٗرتس منٛز /مألی ؤرۍیس دوران ژورَن موقَن پٮ۪ٹھ فنڈَن ہٕنٛزوبِڑھَے(کٔمی)/ ناکأفی فنڈ آسنہٕ کِنیٚچیک NACH/ECS/ہٕنٛزِ بےٚ عزتی ہٕنٛدِس صوٗرتس منٛزییہِ نۍ کاٹھہ نۆو چیک بُک جأری کرنہٕ، کھاتہٕ بنٛدکرنس پٮ۪ٹھ تہِ ہیٚکہِ سَرنہٕ سوچنہٕ پِتھ۔

27-بۍ/أسی چھِ تصدیق کران زِ کھاتہٕ چٮ۪ن مصنوعاتن ہٕنٛز خصوٗصیَتھ چھُس بۍ سَمجھاونہٕ آمُت۔

28 -بۍ چُھس مانان زِ سیوِنگ بینک کھاتُک قأعدٕ تۍ ضأبطن ہٕنٛز وصوٗلی چھُس مانان۔

دَرخاس دِنہٕ والٮ۪ن ہُنٛددَسخط / نٹٮ۪ھُک نِشانہٕ

دَرخاس دِنہٕ والٮ۪ن ہُنٛد دَسخط/ نٹٮ۪ھُک نِشانہٕ

اعتراف DA-1 تأریخ:

أسۍ چھِ تُہٕنٛدِ طرفہٕ نامزدگی ہٕنزٛ وصوٗلی مانان ،یوسہٕ تُہٕنٛدِس حقس منٛزدِنہٕ آمٕژ چھےٚ۔

تُہُنٛد وفادأری سان

نامزد سُنٛد ناو--------- وأنس----ؤری -----

Internal

ژُہنٛدِس کھاتہٕ نمبر حوالس سٍتی رجسٹریشن نمبرمُہرِسان۔بینک وألیٚ سِنٛزمُہر دَسخط ہیٚتھ

***

بچت بینکُک قأعدٕ(موخصر پأٹھی)

پَننہِ خریدأری ہٕنٛدیٚرہنماہدایت زأنِو:

کانٛہہ تہِ نفر یُس کھاتہٕ کھولنُک تقاضہٕ پوٚرٕ کران چھُ، مقرر قأعدَن ہٕنٛز تعمیل کرنَس پیٹھ رضامندی، ہیٚکہِ سیوِنگ بینک کھاتہٕ کھوٚلِتھ۔مگر شرط چھُ یہ زِ سُہ گرِ پَچھانُک ثبوٚت تہٕ پَتاہ آسنُک ثبوٚت پیش ،یُتھ زَن بینکس ضروٚرَتھ چھُ۔ نامزدگی تہٕ بقا پٕچ سہوٚلیَتھ: نامزدگی ہٕنٛز سہوٚلیَتھ چھٚے بچت

بینک کھاتَن پیٹھ دُسیاب تہٕ کھاتہٕ والیٚن چھُ مشورٕ دِنہٕ پِوان زِ تِم ثُلِن غأر متوقع حالاتن منٛز قونوٚنی وأرِثَن ہٕنٛدیٚن دعویٰ ہَن سَہل پأٹھی أنزراونہٕ باپَتھ اَتھ سہولیتس فأیدٕ۔ نامزدگی ہیٚکہِ صرف أکِس نامزدسِنٛدِس حقس منٛزکرنہٕ پِتھہرگاہ نہٕ تِم نامزدگی کِنیٚ چھِنہٕ یژھان تیٚلہِ گژھہِ ثُہنٛدیٚن مکمل دَسخطن تحت کھاتہٕ کھولنہٕ کِس فارمَس پیٹھ حقیقت دَرٕج کرنہٕ پِنیٚ۔پِتھیٚن حالاتن منٛزہیٚکہِ سروائیور شپ بینیفٹس سٍتیٚ جوائنٹ کھاتہٕ سروائیور ذٔریعہ چلاونہٕ پِتھ۔

کھاتَن ہند قسم: بقایُک شرط 8: سٔروِس چارجِز: دَرخاس دِنہٕ والیٚن چیک بُکچ سہوٚلیَتھ ہیٚتھ چیک بُکہٕ وَرأیِی کھاتہٕ کھوٚلِتھ۔ ایٚس بی کھاتَن باپَتھ تجویز کرنہٕ آمتس موجوٚدٕ ربتہٕ وار اوسط بیلٕنس تہٕ کم کھوتہٕ بیلٕنس برقرار نہٕ تھأونہٕ باپَتھ مقررکرنہٕ آمِتیٚچارجِز، بینکن ہٕنٛز وٕیب سائٹ تہٕ راأبطہٕ مرکزس پیٹھ دُسیاب۔زانکأری ہیٚکہِ برانچو پیٹھٕ تہِ حأصل کرنہٕ

Internal

پِتھسیوِنگ بینک کھاتس منٛزچھُنہٕ زیادٕ کھوتہٕ زیادٕ بیلنسُک کانٛہہ حَد ، نابالغ کھاتہٕ وَرأے ۔ نابالغن ہُنٛد کھاتہٕ: نابالغ پِم ہِوی دستخطن ہنٛزپابندی کٔرِتھ ہیٚکن تہٕ پہٕنز وأنس دَہ وٕری کھوتہٕ کم چھَنہٕ تِم ہیٚکن پَننِس ناوَس پٹھ کھاتہٕ کھوٚلِتھتہٕ اَتھ منٛز ہیٚکن زیاد ٕ کھوتہٕ زیادٕ روٚپین ہنٛز بیلنٕس برقرار تھأوِتھ(10,00000/روٚپیہِ صرف دَہ لَچھ)۔ نابالغ ہیٚکن پَنہٕ نبِٕن(زٕٹھبِن) سَرپرستن سٍتیٕ مشترکہٕ کھاتہٕ کھوٚلِتھکھاتہٕ کِتھہٕ گٔنیٕ ہیٚکو کھوٚلِتھ: عام حالتس منٛز، دَرخاس دِنہٕ وول گژھہِ کھاتہٕ کھولنہٕ چہِ رَسمی کاروأین ہنٛزِ تکمیلہٕ باپَتھ ذأتی پأٹھیٕ بینکس منزٛ حأضر سَپدُن۔سُہ ہیٚکہِ مقرر دَرخاس فارَم صحیح طریقہٕ بٔرِتھ تہٕ کَرِ دَسخط ۔ دَرخاس دِنہٕ وأليٕ سُنٛد کے وائی سی دَستاویزات، آر بی آئیٰ/سی بی ڈی ٹی باپَتھ قأبلِ اطلاق ۔اعلامیہ تہٕ ثٕمیٕ سِنٛزِ/ تِہُنٛدحالےٕ منٛز ننہٕ آمتبِن پاسپورٹ سائز فوٹوَن ہنٛزِ کاپیہِ جمع کرناونہِ۔ دَرخاس دِنہٕ وألیم ہیٚکن آن لائن کھاتہٕ کھولنہٕ باپَتھ تہِ دَرخاس دِتھ کھاتہٕ دار سُنٛد دَسخط گژھہِ پَرنس لایق تہٕ اصل پأٹھیٕ کرنہٕ آمُت آسُن۔دَسخط گژھن نہٕ بَڈبِن یا بُلاک(ویٚٹھبِن) حرفن منٛز آسُن۔پربِتھ کھاتس ییہِ اَکھ مخصوٗص کھاتہٕ نمبر دِنہٕ۔ بینکس سٍتیٕ معاملات طَے کرنہٕ وِزِ ، یہ نمبر گژھہِ پربِتھ وِزِ کھاتہٕ دار سِنٛزِزبأنیٕ ذٕریعہ دَرِج کرنہٕ یُن۔ کھاتہٕ دارَن سٍتیٕ چھٚے پَننِس مفادَس منٛزتوقع کرنہٕ پِوان زِ تِم گَرن کھاتہٕ چَلاوان تہٕ بینکس سٍتیٕکانٛہہ تہِ خط و کتابت أنزراونہٕ وِزِ بینکس سٍتیٕ ریکارڈ کرنہٕ آمتہِ نموٗنہٕ مطأبق ہِشی دَسخطِچ پابندی ۔ پاس بُک: کھاتہٕ دارَس پَزِ دِنہٕ آمُت پاس بُک تہٕ چیک بُک أکس محفوظ جایہِ پیٹھ تھاوُن۔تہٕ اَوِ موکھہٕ آسہِ نہٕ کھاتہٕ دارَن ہنٛزِ کوتأہی کُنہِ تہِ دَدارُک یا غلط ادأئیگی ہُنٛد بینک ذِمہٕ وار۔ کَڈنہٕ والہِ فارمہٕ ذٕریعہ نقد رقم کَڈنہٕ باپَتھ ، پاس بُک پیش کرُن چھُ ضروٗری۔ چیک فارَم تہٕ ڈیبٹ کارڈکامہِ لاگان ہیٚکہِ واپسی پاس بُکہٕ وَرأے کرنہٕ پِتھ

پاس بُک چہِ تیأری وَراٲے ہیٚکہِ جمع کرنہٕ یِتھ۔پاس بُک گژھہِ باقأعدگی سان اَپ ڈیپ تھاوُن۔ لین دین پوٗرٕ سَپدنہٕ پَتے گژھہِ پاس بُک کھاتہٕ دَارَس واپَس کرنہٕ یُن۔ہرگاہ سُہ أکِس ہَفتس اندر جمع کرنہٕ آو نہٕ تیٚلہِ ییہِ تَس أمِہ کِس قِمتس پیٹھ رجسٹرڈ AD پوسٹ/ کورئیر ذٔریعہ واپس کرنہٕ۔ کھاتہٕ دَارَن پَزِ زِ تِم ہیٚن پَننِس پاس بُکَس منٛزاندراجاتن ہنٛز اصل پأٹھی سام تہٕ ہرگاہ کانہہ غلطی یا کوتأہی آسہِ تیٚلہِ گژھہِ بینکُک ظوٚن توکُن پھِرُن۔راونہٕ پَتہٕ یا ژھیونمُت(رُنیومُت) پاس بُکہٕ بَدلہٕ ڈپلیکیٹ ہیٚکہِ ضروٗری پُرژھہٕ گار ، رَسمی کاروأئی پوٗرٕ کرنہٕ تہٕ مقرر چارجِزوصوٗلی پَتہٕ کھاتہٕ دَارَس تحریری دَرخاس ہنٛزِ وصوٗلی پٹھ جأری کرنہٕ یِتھ۔

أمِہ باپَتھ تجویزکرنہٕ آمُت موجوٗد چارجِز چھِ بینکن ہنٛزِ ویب سائٹ تہٕ رأبطہٕ مرکزس پیٹھ دٔسیاب۔یہ زانکأری ہیٚکہِ برٛانچو پیٹھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھ۔ چیک بُک: بینک کھاتہٕ کھولنہٕ حوالہٕ تمام رَسمی کاروأئیہ پوٗرٕ گوڈِنیُک چیک بُک جأری کرنہٕ۔ بینک کرِچیک بُک جأری یُس لوگوٗ چارجِز وصوٗلی نِشہِ مشروٗط چھُ۔أمِہ حوالہٕ تجویز کرنہٕ آمُت موجوٗدٕ چارجزچھِ بینکن ہنٛزِ ویب سائٹ تہٕ رأبطہٕ مرکزس پیٹھ دٔسیاب۔ یہ زانکأری ہیٚکہِ برٛانچو پیٹھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھکھاتہٕ دارَن پَزن بینک طرفہٕ جأری کرنہٕ آمتہِ چیک بُک چہ صرف چیٚگے کامہِ لاگنہِ۔ بینکس چھُ یہ حق حأصل زِ سُہ ہیٚکہِ بَدل پأٹھی کَڈنہٕ کس صوٗرتس منٛزکانٛہہ تہِ چیک اَدا کرنس نَکار کٔرِتھ۔ عام طورچھُنہٕ بینک أکِس وَقتس منٛزاکہِ کھوتہٕ زیادٕ چیک بُک جأری کران یا أمِہ بروٚنٛہہ زِ گوڈَے جاری کرنہٕ آمُت چیک بُک یا سأری وَرق آسَن موکلیمِتی۔ چیک گژھہِ واضح پأٹھی لیکھِنی۔جأری کرنہٕ آمُت چیک یا راوِمَژ چیکن ہنٛدِس سلسلس منٛز ادأئیگی

رُکاوُنُک ہدایات ہیٚکہِ أکِس مقرر سٲروِس چارج ادأئیگی پٹٕھ بینکس سٍتیٚ رجسٹر کرنہٕ یِتھ

أمہِ باپَتھ تجویزکرنہٕ آمِتیٚ موجوٗدٕ چارجِز چھِ بینکن ہٕنٛزِ وٮ۪ب سائٹہِ پٮ۪ٹھ دٔسیاب۔

یہ زانکأری ہیٚکہِ برٛانچو پیٹھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھ۔عام: بچت بینک کھاتہٕ چھُ بنیأدی طور بچت ہُرراونہٕ باپَتھ اَکھ سہوٗلیَتھ تہٕ أمہِ باپَتھ پَزِ نہٕ یہ کرنٹہٕ کھاتہٕ زٕنگیٚ کامہِ لاگُن۔ بینک ہیٚکہِ کُنہِ کھاتس بنٛدکٔرِتھ ہرگاہ تٔمِس نِش یہ مانٕنُک کاںٛہہ وجہ آسہِ زِ کھاتہٕ دارَن چھُ یَتُن کھاتہٕ أمہِ مقصدٕ باپَتھ کامہِ لوگمُت یٮ۪مہِ باپَتھ أمیُک اَجازت چھُنہٕ۔"بینک طرفہٕ دِنہ آمتِس کُنہِ تہِ لین دین کِس جوابس منٛز چھُ ایس ایم ایس ابلأرٹ اَکھ منأسب موأصلت تہٕ قرض نِنہٕ وول آسہِ مذکوٗرٕ موأصلتُک پابند۔ڈِپازِٹ: أکِس رٮ۪تس منٛز آسہِ صرف ترٕےنقد رقم جمع کرنُک لین دینُک اجازت۔ نان ہوم برٛانچس منٛز نقد رَقم جمع کرنس پیٹھ چھُنہٕ کانٛہہ ٹھاک۔ 10(دَہ) روٗپیہ کھوتہٕ کم نقد رَقمس منٛزیٮ۪ہِ نہٕ کانٛہہ ڈِپازِٹ قبوٗل کرنہ ۔ صرف یِن کھاتہٕ دارسٕنٛدِس حقس منٛز تیارکرنہٕ آمُت چیک، ڈرافٹ یاباأقٕے آلات کھاتس منٛز کریڈٹہٕ باپَتھ قبوٗل کرنہٕ۔کھاتہٕ دار سٕنٛدِس حقس منٛز یِننہٕ توثیق کرنہٕ آمُت تھرڈ پارٹی انسٹرومنٹس مانٕنہٕ۔ قبوٗل کرنہٕ آمتٮ۪ن آلاتن خلاف کُنہِ تہِ ڈرائنگ ہٕنٛز آسہِ نہٕ عام طور اجازت یوٚتامنہٕ سُہ سمجھ یٮ۪ہِ۔ تسلی بخش طریقہٕ سٍتیٚچلاونہٕ یِوان کھاتن منٛز یٮ۪ہِ وَقتاً فوقتاً طَے کرنہٕ آمتس قٍمتس تام نیٚبرِم /مقأمی آلاتن باپَتھ فوری کریڈِٹ دِنہٕ۔ عام وصوٗلی تہٕ چندٕ منٛزٕ نیٚبرِم چارجِز یِن وصول کرنہٕ۔أمہِ باپَتھ چھِ مقررکرنہٕ آمُت موجوٗدٕ حَد تہٕ چارجِز بینکن ہٕنٛزِ وٮ۪ب سائٹ تہٕ رأبطہٕ مرکزس پیٹھ دٔسیاب۔یہ زانکأری ہیٚکہِ برٛانچو پٹٮ۪ھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھ۔ثمہِ پَتہٕ یٮ۪ہِ معاوضہٕ وَرأے واپس

Internal

کرنہٕ پِنہٕ والِٮ۪ن آلاتن باپَتھ وَقتہٕ کھوتہٕ زیادٕ سوٚد وصوٚل کرنہٕ۔ واپسی:
کھاتہٕ دار ہیٚکہِ بینکن ہنٛزِ معیأری ہُنٛد فارَم کامہِ لأگِتھ ذأتی پَننہِ عام
سیونگ کھاتہٕ منٛز رَقم کَڈِتھ۔

پاس بُک یا(OVD) اووی ڈی یُک کاثٕہ تہِ نفر گژھہِ واپسی ہنٛدِس
فارمَس سٍتیٖ آسُن۔ کَڈُنُک فارَم ہیٚکہِ صرف کھاتہٕ دار سٕنٛدِ ذٔریعہ ادأئیگی
وصوٚل کرنہٕ باپَتھ کامہِ لاگنہٕ یِتھ۔ اے ٹی اےِم کیو ڈیبٹ کارڈہیٚکہِ اے ٹی
اےِمس منٛزنقد رقم کَڈنہٕ باپَتھ تہِ کامہِ لاگنہٕ یِتھ۔ کھاتہٕ دار ہیٚکہِ نہٕ 50پَنژاہ
روٗپیو کھوتہٕ کم رقم کَڈِتھ۔تمام50(پَنژاہ) روٗپین ہنٛزواپسی گژھہِ صرف
راونڈ روٗپین منٛز گژھِنیٖ۔ واپسی فارمَن ہنٛدِ ذٔریعہ فریق ثألث سٕنٛزن
ادأیگین ہُنٛدچھُنہٕ اجازت۔ مقرر فارمیٹ مطأبق گژھہِ اےِتھارٹی ہُنٛد اکھ
خط، پاس بُکَس سٍتیٖ اَکھ بااےِختیار نمائندٕ سٕنٛدِ ذٔریعہ بینکس سوٗزن یُتھ
ادأئیگی حأصل سَپدِ، ہرگاہ کھاتہٕ دار پَننہِ کھاتہٕ منٛزنقد رَقم کَڈنہٕ باپَتھ
ذأتی طور حأضر سَپدِنہٕ۔ فی چیک فارمُک اجازت دِنہٕ آمُت چھُ کم کھوتہٕ
کم ڈرائنگ روٗپین تام محدوٗد۔50 (پَنژاہ)کُنہِ کھاتس منٛز مُفت ڈیبٹ
اندراجاتن ہُنٛد زیادٕ کھوتہٕ زیادٕ تعدادُک انحصار چھُ کھاتس منٛز
AMB(اے اےِم بی)یا بینک طرفہٕ وقتا فوقتا طَے کرنس پٮ۪ٹھ آسان۔ أمہِ حَدٕ
نِشہِ تجوٗز کرنہٕ باپَتھ چھُ مقرر کرنہٕ آمتٮ۪ن چارجز بینکن ہنٛزِ وٮ۪ب سائٹ
تہٕ رأبطہٕ مرکزس پٮ۪ٹھ دٔسیاب۔یہ زانکأری ہیٚکہِ برٛانچو پٮ۪ٹھہٕ تہِ حأصل
کرنہٕ یِتھ۔بٮ۪مار، بُڑٕ (وانسَٹھ)یا معذوٗر کھاتہٕ دارَن ہنٛدیو کھاتو منٛزٕنقد رَقم
کَڈنہٕ یِتھ، یِم بینکس منٛز حأضری دِتھ ہٮ۪کن نہٕ تہٕ یا یِتہِ چھُ قأبلِ ذِکر زِ
مقرر کرنہٕ آمژٕرَسمی کاروأئیہ پوٚر کٔرِتھ نقد رقم کَڈنہٕ باپَتھ یَنُن دَسخط یا
نبٹھُک نِشانہٕ ترأوِتھ۔ اووَر ڈرافٹ: بچت بینک کھاتن منٛزاووَر ڈرافٹُک
اجازت ہیٚکہِ صرف پیشگی(گوڈَے) انتظامن سٍتیٖ غأرمعموٗلی حالاتن
منٛزدِنہٕ یِتھ۔ کھاتس منٛز بیلٮ۪نس کھوتہٕ زیادٕ رقم کَڈنہٕ آمژ چیک یِیہِ

معاوضہٕ وَرأے واپس کرنہٕ۔ سبٹھاہ فنڈَن ہٕنٛزِ کٕمی(وبِڑھیہِ)کِنی ییٚلہِ تہِ چیک معاوضہٕ وَرأے واپس کرنہٕ تیٚلہِ پِن سٕروِس چارجز وصوٗل کرنہٕ۔أمہِ باپَتھ مقرر کرنہٕ آمِتی چارجز چھِ بینکن ہٕنٛزِ وبِب سائٹ تہٕ رأبطہٕ مرکزس پیٹھ دٕسیاب۔یہ زانکأری ہیٚکہِ بڑانچو پٹبھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھ۔ غأر فعال کھاتہٕ:کھاتہٕ دارَن چھُ مَشورِ دِنہٕ یِوان زِ تِم لاگن پَنٕنی کھاتہٕ باقأعدگی سان کامہِ۔یُتیمہِ کاروأیی یَتہٕ پیٹھہٕ چھُ 24(ژُووُہَن) ربِتن ہٕنٛدِ مقرر کالہٕ پَتہٕ آپریٹ نہ سَپدَن وألی کھاتہٕ غأ رفعال پأٹھی درجہ بٕندی کرنہٕ یِوان۔

اَتھ سلسلس منٛزموجوٗد مقرر چارجز چھِ بینکن ہٕنٛزِ وبِب سائٹ تہٕ رأبطہٕ مرکزس پیٹھ دٕسیاب۔ یہ زانکأری ہیٚکہِ بڑانچو پیٹھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھ۔مستقل ہدایات: کھاتہٕ دار ہیٚکہِ سٕروس چارجزن ہٕنٛزِ ادأئیگی پٹبھ پَننہِ کھاتہٕ منٛز ڈیبٹ کٕرِتھ انشورنس پریمیم، ممبرشپ فیس بیترِہٕنٛزمتوأتر ادأئیگی باپَتھ بینکس دَرخاس کٕرِتھ۔ اسٹینڈنگ انسٹرکشن باپَتھ موجوٗد مقررچارجز چھِ بینکن ہٕنٛزِ وبِب سائٹہِ پٹبھ دٕسیاب۔ یہ زانکأری ہیٚکہِ بڑانچوپٹبھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ یِتھ۔ سوٗدِ چ ادأئیگی: وَقتاً فوقتاً لوگوٗRBI (آر بی آیی)کیورہنما خطوٗطو مطأبق ۔ سوٗدُک حساب ییہِ دوہ دِش ہٕنٛزن مصنوعاتن ہٕنٛدِس بُنیادَس پیٹھ کرنہٕ۔ سوٗد ییہِ تریٚیہِ ریٚتی وَقفہٕ پتہٕ کھاتَس منٛز جمع کرنہٕ۔ سوٗد ییہِ صرف اَتھ صوٗرتس منٛزاَداکرنہٕ ییٚلہِ یہ 1/-یا أمہِ کھوتہٕ زیادَس تام کأ م کران ۔تَتہِ واتہِ أٹھ آنہٕ تہٕ ثٕمہِ کھوتہٕ زیادٕ پَتہٕ آیندٕ تہٕدِس روپین تام واتہِ تہٕ أمہِ کھوتہٕ کم ہیٚکہِ نظرانداز کرنہٕ ۔ اِنفورسمنٹ حأکمن ہٕنٛدِطرفہٕ کھاتہٕ بنٛد کرنہٕ کِس صوٗرتس منٛزروزِ "بینک مستقل بُنیادن پٹبھ کھاتس منٛزسوٗد جمع کران۔" کھاتٕچ منتقلی تہٕ بٕندِش(ٹھاک)۔کھاتہٕ دَارَن ہٕنٛدِس دَرخاسَس پیٹھ ہیٚکہِ بینک چھِن شاخن درمیان کھاتہٕ منتقل کرنہٕ یِتھ۔کھاتہٕ بنٛد کرنہٕ کِس دَرخاسَس منٛز بنٛد

Internal

گڑھنُک وجہ پَزِ وَنُن۔ پاس بُک گڑھہِ اَتھ دَرخاسَس سٍتی آسُن۔ مشترکہٕ کھاتہٕ ہٕکن صرف پٮ۪تھٕن تمام مشترکہٕ دسخط کرن والٮ۪ن دَرخاسَن پٮ۪ٹھ بنٛدکرنہٕ پٮ۪تھہرگاہ کانٛہہ کھاتہٕ کھولنہٕ پَتہٕ أکس ؤریہس تام (14)ژوداہاے دُہی بنٛد گڑھان چھُ تیٚلہِ ییہِ مقرر شرحس پٮ۪ٹھ چارجز وصوٗل کرنہٕ۔أمہِ باپتھ تجویز کرنہٕ آمِتی موجوٗد ٕچارجز چھِ بینک چہِ وٮ۪ب سائٹہِ پٮ۪ٹھ دٔسیاب۔ یہ زانکأری ہیٚکہِ برٛانچوپٮ۪ٹھہٕ تہِ حأصل کرنہٕ پٮ۪تھکھاتہٕ ہٕکن آن لائن تہِ منتقل کرنہٕ پٮ۪تھ۔

1-(اَکھ)اَکھ بےٚ قأعدٕ آرڈی RDکھاتہٕ چھُ اَکھ ،ییٚتہِ قسطہٕ باقأعدگی سان اَدا چھِنہٕ سَپدان،مگر کھاتہٕ چھُ أمہِ چہِ میچورٹی تام برقرار تھاونہٕ پٮ۪وان۔پٮ۪تھی آر ڈی(بےٚ قأعدٕ) کھاتہٕ چھِ قأبلِ اطلاق تعزیری چارجس ہٕتھ تاخیری قسطہٕ سوٗزِتھ ریگولرائز کرنہٕ پٮ۪وان۔

2(زِ)۔آر ڈی (بےٚ قأعدٕ) کھاتَن باپَتھ،پٮ۪ہنٛدی پنداہ دوہ پوٗرِ چھِنہٕ گٔمتی ،ییہِ نہٕ کانٛہہ سودا کرنہٕ۔3(ترےٚ)۔قأبلِ اِطلاق ROI (آر او آیی)یَس پٮ۪ٹھ سادٕ سوٗد صرف بےٚ قأعدٕ (RD) کھاتَن باپَتھ قأبلِ ادأئیگی ، یمو پنداہ دوہ چھِ پوٗرِ گٔری ہٕتی۔مگر ترےٚ رٮ۪تھ چھِنہٕ پوٗرِ گٔمتی۔4-(ژور)۔آر ڈی (ریگیولرباپَتھ)،کھاتَن ہٕنٛدِس صوٗرتَس منٛز یِم میچورٹی بروٗنہےٚ بنٛد سپدان چھِ،ترےٚ رٮ۪تھ پوٗرِ سَپدنہٕ پَتہٕ، اصل کال(وَقتس) پٮ۪ٹھ لوگوٗ یُس ڈِپازِٹ بینکس نِشہِ روٗدمُت چھُ ییہِ کھاتہٕ کھولنہٕ کہ تأرِیخہٕ یا معاہدٕچ شرح یُستہِ کم آسہِ ییہِ اَداکرنہٕ۔پٮ۪تھٕن معاملن منٛزییہِ میچورٹی ویلیو متعلقہٕ RDکھاتس پٮ۪ٹھ لوگوٗ سپدنہٕ مطأبق اَداکرنہٕ۔أمہِ کالہٕ (وَقتہٕ)بایہ پوٗرِرٮ۪تن برابر ڈِپازِٹ بینکس نِشہِ روٗدمُت چھُ ۔پوائنٹ (۱ی) یَس منٛز بیان کرنہٕ آمُت ریکرنگ ڈِپازٹہٕ بروٗنہہ بٔندشہِ پٮ۪ٹھَن 1%(اَکھ فیصد)جرمانہٕ عأید

Internal

کرنہٕ۔ 5۔"ڈومیسٹکNRO/NREٹُرم ڈِپازٹس وَقتہٕ برونہہ بُندِش /جزیہ گَڈنہٕ باپَتھ ، چھُ بینک 1.00%(اَکھ فیصد) جرمانہٕ عائد کران۔امُے قُسمہٕ کہ وَقتہٕ برونہہ بنْد/حصہٕ گَڈنہٕ باپَتھ ڈِپازٹس پیٹھ متعلقہٕ رَقمہٕ کہ سِلیبہ باپَتھ لوگوٚ شرح پیٹھہٕ 1.00%(اَکھ فیصد) بوٚن سوٚد حأصل کرنہٕ تہٕ 0%(زیرو فیصد) کھوتہٕ کم وَقتہٕ باپَتھ ڈِپازِٹ یا 0% (زیروفیصد) کم وَقتہٕ باپَتھ ییہِ اٮ۪پ چلاونہٕ ۔سُہ شرح یَتھ پٹٮ۪ھ ڈِپازِٹ قبوٚل کرنہٕ ییہِ ،یُس تہِ کم آسہِ۔"تاہم آسہِ نہٕ سَتھ دوہ پوٚرِ کرنہٕ برونہہ وَقتہٕ برونہے بنْد سپدَن وألس ٹُرم ڈپازٹَس پیٹھ کانہہ سوٚد قأبلِ ادأئیگی ۔گھریلو(گھر ٕکُلی/ان آر او ڈِپازٹَس باپَتھ)روپیہِ کھوتہٕ کم گھریلو(گھرِ کُلی) NRO/NREٹُرم ڈِپازٹہٕ برونہہ توسیع پیٹھ جُرمانہٕ چھُ معاف کرنہٕ یِوان۔ مُدتس دوران 3(ترٕے)کرور ، ییْتہِ توسیع اَصلس منْزطَے شُدٕ مُدتہٕ پیٹھہٕ زیادٕ چھُ قأعدن منْز بَدلاو بینک چھُ تمن قأعدن تہٕ سٕروِس چارجزن منْزکانہہ تہِ بَدلاو، حذِف کرنُک یا شأمل کرنُک حق محفوظ تھاوان،ییٚمہِ باپَتھ صأرفس بینک چِہ وٮ۪ب سائٹ تہٕ/یا بڑانچ نوٹس بورڈ ذٕریعہ زأنی یاب کرنہٕ ییہِ۔

بی اٮ۪س بی ڈی کھاتٕچ خصوٚصیٲژ۔(i) بینک بڑانچس سِتی ATMs/CDMsہس منْزنقد رقم جمع کرُن(ii) کُنہِ تہِ الیکٹرانک چینلہِ ذٕریعہ یا مرکزی/ریأستی حکومت چیو ایجنسیو تہٕ محکمو ذٕریعہ گَڈنہٕ آمژن چیکن ہٕنْز جمع ا جمع ذٕریعہ رُقمُک رٕسیٖد ا کریڈٹ۔(iii) جمع ہُک تعداد یا قٍمتس پیٹھ کانہہ حَد چھُنہٕ یُس رتبس منْز کرنہٕ ہیٚکہِ یِتھ۔(iv)کم کھوتہٕ کم 4 گَڈٕنی بشمول اے ٹی اٮ۪م گَڈن (v) اے ٹی اٮ۪م کارڈ یا اے ٹی اٮ۪م کیو ڈیبٹ کارڈ۔

ضمیمہٕ (1)اَکھ

اِنکم ٹیکس روٗلز، 1962(کُنوُہہ شَتھ دُہأٹھ)

فارَم نمبر(60)شیٹھ

قأعدٕ 1148 چہِ دویم شرط وُچھِو

کأنسہِ فرد یا فرد(کمپنی یا فرم نہٕ آسنہٕ کہ ناطہٕ)یَس نِش مستقل کھاتہٕ نمبر چھُنہٕ تہٕ یُس قأعدٕ 1148 ہَس منٛز بیان کرنہٕ آمتہِ کُنہِ تہِ لین دینس منٛز دأخل سپدان چھُ، ہٕنٛدِ طرفہٕ جمع کرناونہٕ آمتہِ اعلانہٕ باپَتھ فارَم

(1)گوڈنِیُک ناو درمیأنی(مُنزِم)(ناو) ذات

(2)تأرِیخہِ پیدأئش(زادوہ) / اعلان (بیان)گَرن وألیٚ سِنٛز شموٗلیت

(3)مألیٚ سُنٛد ناو (اِنفرأدی صوٗرتس منٛز)

(4)فلیٹ نمبر/ فُلور نمبر

(5)اِحاطُک ناو بُلاکُک ناو اَکھ نمبر

(6)سڑک(وَتھ)/ کوچہ / لأن

(7)علاقہٕ/محلہٕ

(8) قصبہٕ/ضلہٕ/ریاست

(9)پِن کوڈ

(10)ٹیلی فون نمبر(ایس ٹی ڈی کوڈٕہٕتھ)

(11)موبائل نمبر

Internal

(12)ٹرانزیکشنُک رقم (روپیہ)

(13)لین دینُک تأریخ

(14)مشترکہٕ ناوَن پیٹھ لین دین کِس صوٗرتس منٛز، لین دینَس منٛز شأمل نفرن ہُنٛد تعداد

(15)ٹرانزیکشنُک طریقہٕ کیش چیک کارڈ ڈرافٹ/بینکرز چیک
آن لائن ٹرانسفر بیترِ

UIDAI(16)(یو آی ڈی اے آیی)طرفہٕ جأری کرنہٕ آمُت آدھار نمبر(ہرگاہ دٔسیاب آسہِ).

(17)ہرگاہ PAN (پین) باپَتھ دَرخاس دِنہٕ چھُ آمُت تہٕ وُنیکتام چھُنہٕ تیارگومُت تیٚلہِ کٔرِو دَرخاسُک تأریخ تہٕ اقرار نمبر دَرج :
تأریخ:

(18)ہرگاہPAN (پین) لوگوٗ چھُنہٕ کرنہٕ آمُت تہٕ، تخمینہٕ لاگنہٕ آمِژ کل آمدنی (بشمول شریک حیات(آشیٚنیہٕ)، نابالغ شُربِن بیتربِن ہنٛزآمدنی، انکم ٹیکِس ایکٹ، 1961کہ سیکشن 64 مطأبق(اتھ مألی وٕری باپَتھ برٕو یَتھ منٛز مذکوٗرِ بالا(ہیٚرِ گٔنہِ) لین دین گومُت چھُ (a) زرعی آمدنی (روپیہ(b)(زرعی آمدنی علاوٕ (روپیہ(

(19)کالم(1)أکِس منٛز پَچھان کِس حمایتس منٛز تیار کرنہٕ آمتٕن دستاویزن ہنٛز تفصیلات (ریفر انسٹرکشن اوورلیف) دَستاویز کوڈ دَستاویزُک پَچھان نمبر دَستاویز جأری کرن واجنہِ ابٕتھارٹی ہُنٛد ناو تہٕ پَتاہ

(20)کالم 4 پیٹھہٕ 13ہَس منٛزشأمل پَچھان کِس حمایتس منٛزتیار کرنہٕ آمتٕن دَستاویزن ہنٛز تفصیلات (ہدایات اوورلیفُک دِیو حوالہٕ)دَستاویز کوڈ

Internal

دَستاویزُک پَچھان نمبر   دَستاویز جأری کرَن واجنہِ اِبتھارٹی ہُنٛد ناو تہٕ پَتاہ

تصدیق

بہ چھُس ییٚتبِتھ ---- یہ اعلان کران زِ یہ کینژھا تہِ ہیٚرِ گَنہِ بیان چھُ کرنہٕ آمُت سُہ چھُ میانہِ بہترین عٔلمہٕ تہٕ یٔقیٖنہٕ مطأبق صحیح۔بہٕ چھُس پِتہِ اعلان کران زِ مےٚ نِش چھُنہٕ کانہہ مستقل کھاتہٕ نمبر تہٕ میانہِ /سانہِ تَخمیٖنہٕ کرنہٕ آمژِ کل آمدنی (بشمول شریک حیات(آشیٚنیؠ)، نابالغ شُر ؠبیترِن ہٕنٛز آمدنی، انکم ٹیٖکس ایکٹ، 1961کس سیکشن 64 مطأبق(مألی وٕری باپَتھ انکم ٹیٖکس ایکٹ، 1961کیو دفعاتو مطأبق شُمارٕ(گنزراونہٕ) آمِژ، یَتھ منٛزمذکوٗرٕ ٹرانزیکشنس پیٚٹھہٕ زیادٕ کھوتہٕ زیادٕ ٹیٖکس وصوٗل کرنہٕ ییہِ نہٕ۔

تصدیق آیہ کرنہٕ أزیؠکہ دوہ   دوہ   20وٕہ

جاے   (اعلان کرن وألیؠ سُنٛد دَسخط)

نوٹ:

1۔بیانس پیٹھ دَسخط کرنہٕ برونہہ، اعلان گَرن وألس پَزِ پانہٕ مطمئن سَپدُن زِ اَتھ فارمَس منٛزدِنہٕ آمژ زانکأری چھےٚ پربتھ لحاظہٕ صحیح ، صحیح تہٕ پوٗرٕ۔اعلانس منٛزاَپُز بیان دِنہٕ وول کانہہ تہِ نفر آسہِ انکم ٹیٖکس ایکٹ 1961کِس سیکشن 277ہَس تحت قونوٗنی چارٕ جوئی ہُنٛد ذمہٕ وار تہٕ جرم ثأبت گژھنس پیٚٹھ پِیس سزا دِنہٕ۔

(i)پِژھہِ صوٗرتس منٛز ییٚتہِ ٹیکسہٕ ژوٗر کرنٕچ کوٗشش کرنہٕ ییہِ، آسہِ پنژہ لَچھ روپیوکھوتہٕ زیادٕ ، سخت قأد ہیتھ یُس شےٚ ربتھ کم آسہِ نہٕ مگر یُس سَتھ وٕری تام آسہِ تہٕ جرمانہٕ ہیتھ۔

Internal

(ii)کُنہِ دویمس معاملس منٛز، سخت قأد ہتٕہ یُس ترےٚ رٕتھ کم آسہِ نہٕ مگر یُس دوِن وٕریٖین تام بَڑاونٕہ ہیٚکہِ پِتھ تہٕ جرمانہٕ ہٕتھ۔

2۔اعلان کرن وول نفر مانہِ نہٕ سُہ اعلان ییٚتہِ آئٹم b22یَس منٛزبیان کرنہٕ آمژِ نٔوعیتٕچ آمدنی ہُنٛد رقم زیادم کھوتہٕ زیادٕ رقم آسہِ یُس ٹکسٕس قأبل آسہِ نہٕ، یوٚتام زِ PAN (پین)باپَتھ دَرخاس دِنہٕ ییہِ نہٕ ،تہٕ کالم 21 ییہِ نہٕ صحیح طریقہٕ بَرنہٕ۔

ہدایت:

(1)تِم دَستاویزات یم پَچھان تہٕ پَتاہ کِس حمایتس منٛزپیش کٔرِتھ ہٕکو)ہرگاہ PAN (پین)تہٕ آئٹم 20 باپَتھ دَرخاس دِنہٕ آمُت آسہِ تیٚلہِ چھَنہٕ تٔمِچ ضروٗرَتھ)۔

ابٕس آئی نمبر دَستاویزن ہنٛز نٔوعیت دَستاویز کوڈ کوڈُک ثبوٗت پَتہُک ثبوٗت

A اِنفرأدی نفرن تہٕ HUF (ابٕچ یو ابٕف)باپَتھ 1

آدھار کارڈ 01 آ آ

2 بینک/پوسٹ آفس پاس بُک یَتھ پیٹھ نفرِسُنٛد فوٹو آسہِ 02 آ آ

3 ووٹرِ سُنٛد فوٹوپَچھان کارڈ 03 آ آ

4 رَسَد،توٚمُل/پبلک ڈسٹری بیوٗشن سسٹم کارڈ یَتھ پیٹھ نفرِسُنٛد فوٹو آسہِ 04آ آ

5 ڈرائیونگ لاسَن 05 آ آ

6 پاسپورٹ 06 آ آ

Internal

7 پہنشنز فوٹو کارڈ 07 آ آ

8 نیشنل رورَل ایمپلائمنٹ گارنٹی سِکیم(NREGS)جاب کارڈ 08
آ آ

9 ذات یا ڈومیسائل سرٹیفکیٹ یَتھ پیٹھ نفرِ سُنْد فوٹو آسہِ
09 آ آ

10رکن پارلیمنٹ یا ممبر قونون ساز اسمبلی یا میونسپل کونسلر سُنْد دَسخط کوٚرمُت پَچھان پَتہٕچ سرٹیفکیٹ یافارَم 10 آ آ

49Aیَس منٛز تجویز کرنہٕ آمتہِ ضٔمیمہٕ A مطأبق اَکھ گزیٹیڈ اَفسر

11 49Aیَس منٛزتجویز کرنہٕ آمتہِ ضٔمیٖمہ B مطأبق جأر ی کرنہٕ آمٕژسرٹیفکیٹ 11 آ آ

12 کسان پاس بُک یَتھ پیٹھ فوٹو آسہِ 12 آ آ

13 بندوق لاسَن 13 آ آ

14 سنٹرل گورنمنٹ ہیلِتھ سِکیم / سأبق سٔروِس مین کنٹریبیوٹری ہیلِتھ سکیم 14 آ نہ

15فوٹو وول پَچھان کارڈ یُس حکومت/پبلک سیکٹر انڈرٹیکنگ طرفہٕ جأری کرنہٕ آمُت آسہِ 15 آ نہ

16بجلی ہِنٛز بِل(ترےٚ ربتھ زیادٕ پرأنی گژھہِ نہٕ آسِنی) 16
نہ آ

17لینڈ لایَن ٹیلیفون بِل(رےٚ ربتھ زیادٕ پرأنی گژھہِ نہٕ آسِنی) 17
نہ آ

Internal

)18آبچ بِل (ترےٖ ربِتھ زیادٕ پرأنیٖ گڑٝھِ نہٕ آسِٕنیٖ)   18
نہ   آ

19کنزیومر گیس کارڈ/بُک یا پائپڈ گیس بِل(رےٖ ربِتھ زیادٕ پرأنیٖ گڑٝھِ نہٕ آسِٕنیٖ)   19   نہ   آ

20بینک کھاتہٕ سٹیٹمنٹ (ترےٖ ربِتھ زیادٕ پروٚن گڑٝھِ نہٕ آسُن)   20
نہ   آ

21کریڈٹ کارڈ اسٹیٹمنٹ(ترےٖ ربِتھ زیادٕ پروٚن گڑٝھِ نہٕ آسُن)21
نہ   آ

22ڈِپازٹری کھاتہٕ سٹیٹمنٹ (3ترےٖ ربِتھ زیادٕ پروٚن گڑٝھِ نہٕ آسُن 22
نہ   آ

23پراپرٹی رجسٹریشن دَستاویز   23
نہ   آ

24حکومت طرفہٕ رِہأئشُک الاٹمنٹ لٹَر   24   نہ   آ

25شریک حیات(آشنہِ ہُنٛدپاسپورٹ یَتھ پیٹھ نفرِٕ سُنٛد ناو آسہِ)25
نہ   آ

26پراپرٹی ٹیٚکس اَدا کرنُک رٔسیٖد(اَکھ ؤری کھوتہٕ زیادٕ پروٚن گڑٝھِ نہٕ آسُن) 26 نہ   آ

B انجمن نفرن ہِٕنٛدِباپَتھ(ٹرسٹ)

ٹرسٹ ڈیٖڈٕچ کاپی یا چیریٹی کمشنر سِٕنٛدِذٔریعہ جأری کرنہٕ آمِٕژ رجسٹریشن سرٹیفکیٹ ہِٕچ کاپی 27   آ   آ

Internal

ایسوسی ایسوسی ایشن آف پرسنز (ٹرسٹہٕ علاوٕ)یا باڈی آف نفر یا مقأمی اِبتھارٹی یا مصنوعی قونۄنی شخصَس باپَتھ

معاہدٕچ کاپی یا چیریٹی کمشنر یا رجسٹرار آف کوآپریٹو سوسائٹی یا کأنسہِ دویمہِ مجاز اِبتھارٹی ہٕنٛدِ ذُریعہ جأری کرنہٕ آمٕژ رجسٹریشن سرٹیفکیٹ ہٕچ کاپی یا بیٚیہِ کانہہ دَستاویز یُس مرکزی یا ریأستی حکومتُک کانہہ محکمہ دِوان آسہِ یُس پِتھِس نفرٕ سِنٛز پَچھان تہِ پَتاہ قأیم کران آسہِ۔ 28 آ آ

(2)نابالغ سِنٛدِس ناوَس پٹھٕ لین دین کِس صوٗرتس منٛز ہیٚرِ گَنہِ دِنہٕ آمتیو دَستاویزو منٛزٕ کأنسہِ تہِ پِتھِس نابالغ سُنٛد مألس ماجہِ/سرپرستو منٛزٕکأنسہِ ہٕنٛز پَچھان تہٕ پَتہُک ثبوٗتہٕ رٕنگی ییہِ نابالغ اعلان کرن وأِلس باپَتھ پَچھان تہٕ پَتہُک ثبوٗت سَمجھنہٕ ،تہٕ اعلانس پٹھٕ مأِلس ماجہِ/سرپرست سُنٛد دَسخط آسُن۔

HUF(3)(ابٕچ یو ابٕف) باپَتھ کانہہ تہِ دَستاویز کارتا سِنٛدِس ناوَس پیٹھ HUFدَستاویز چھُ ضروٗرَتھ۔

(4)لین دین گژھہِ اَکہِ کھوتہٕ زیادٕ نفرن ہٕنٛدِس ناوِکِس صوٗرتس منٛز کل نفرن ہٕنٛدِ تعدادُک ذِکر آسُن۔ 18 نمبر تہٕ لین دینُک کُل رقم گژھہِ 16نمبرس منٛز بَرُن۔

ہرگاہ کالم 22 bیَس منٛزتَخمینہٕ کرنہٕ آمتہِ کُل آمدنی زیادٕ کھوتہٕ زیادٕ رَقمہٕ نِشہِ زیادٕ چھُ یُس ٹیکسَس قأبل چھُنہٕ ،تیٚلہِ چھُ أمس نفرس (PAN)پینہٕ باپَتھ دَرخاس دِیُن۔آئٹم 21بُرِوتہٕ دَرخاس جمع کرن وأِلی سُنٛد ثبوٗت گٕرِوپیش۔

ضٕمیمہٕ2

Internal

مُتعلقہٕ نفرٕسٕنٛزتفصیلات (نابالغ سٕنٛدِ باپَتھ ییہِ بَرنہٕ)

کسٹمر(ID KYC) کے وایی سی آی ڈی نمبر :

کھاتہٕ نمبر:

ناو:

متعلقہٕ نَفرٕ سُنٛد ہُریمانہٕ

متعلقہٕKYC (کے وایی سی)نَفرہرگاہ دٔسیاب آسہِ *

متعقلہٕ نفر حذٕف کرُن

متعلقہٕ نفرٕسُنٛد قسم نابالغ سُنٛد سرپرست تفویض کرنہٕ آمُت
مجاز نمائندٕ

ناو :

(ہرگاہ KYC (کے وایی سی)نمبر تہٕ ناو فراہم کرنہٕ آمُت چھُ ، تیٚلہِ چھٕے بۆنہِ کَنہِ دِتھ تفصیلات ابٕختیأری)

متعلقہٕ نفرٕسُنٛد پَچھان ثبوٗت*(POI)

A-پاسپورٹ

B-ووٹ تڑاوَن وألیٖ سُنٛد پَچھان کارڈ

C-ڈرائیوِنگ لاسَن

UID (AADHAR)-D

E-نریگا جاب کارڈ

ناو تہٕ پَتاہ چھِن تفصیلاتن پٹھٕ درٕتھ قوٗمی آبأدی ہٕنٛدِ رجسٹر ذٔریعہ جأری کرنہٕ آمُت ابٕف لبٹَر

(G-OTHERSمرکزی حکومت RBI/طرفہٕ زأنیٖیاب کرنہٕ آمُت کانہہ دَستاویز)

دَستاویز نمبر/پَچھان نمبر*

جأری کرنُک تأریٖخ   وَق موکلُنُک تأریٖخ (ہرگاہ قأ بلِ اِطلاق آسہِ)

ریمارکٕس(تاثرات)

FATCAاعلامیہ فارَم

کسٹمر ID: KYC نمبر :

کھاتہٕ نمبر:

ناو:

شہریت: IN-India (ہندوستانس منٛز)   باقٕے   مُلکُک ناو

زٕبنہٕ جاے /شہر   زٕبنہٕ ملک

پَتاہ:

شہر/گام   ضلہٕ

ریاست   پِن

اَکہِ کھوتہٕ زیادٕ ٹیکٕس رِہأئش: ہندوستانس منٛز یا@ USA تہٕ/یا ہندوستان نبٕر کُنہِ دویمس ملک یا علاقس منٛزٹیکسٕچ مُلکٕچ تفصیلات چھےٚ بونہٕ گَنہِ:

Internal

ٹیکسُک ملک رِہأئشی ٹیٚکس پَچھان نمبر یا اَتھ برابر ہرگاہ دأئرہ ابختیار پَچھانُک قسم

TIN)) یابأقےٖ ، مہربأنی کٔرِو وَضاحت۔

امریکہ ہُک شہری یَتھ منٛزسُہ نفر یُس امریکہ ہَس منٛز زامُت آسہِ مگر دوٚیمس ملکس منٛز آسہِ روزان (یِیٚمی امریکی شہریت ترک کٔرمٕژ آسہِ نہٕ)

امریکی گرین کارڈ ہولڈرہیٚتھ امریکہ ہَس منٛز روزان نفر

کینہہ نفر یِم پربِتھ وٕری امریکہ ہَس منٛز 180دوٚہ پیٚٹھہٕ گُزاران چھِ

دأئرَے اختیار/ملکس منٛز پَتاہ ییٚتہِ دَرخاس دِنہٕ وول ٹیٚکس کیو مقصدو باپَتھ ہندوستان نیٚبرِم رِہأئشی چھُ

پَتاہ:

شہر/گام	ضلہٕ
سَب ضلہٕ	رِیاست
مُلکُک ناو	زِپ/پوسٹ کوڈ

جاے

تأریخ

دَرخاس دِنہٕ والیٚن ہُنٛد دَسخط/نیٚٹھُک نِشانہٕ

...

Internal