

వ్యక్తిగత నివాసి ఖాతా ప్రారంభ ధరఖాస్తు(భాగం-1)

(నిబంధనలు మరియు షరతులు అనుసరించబడి ఉండాలి)
ఖాతాదారు సమాచార పత్రం (సి.ఐ.ఎఫ్. సృజన / సవరణ)
(ఉమ్మడి ఖాతాల విషయంలో, ప్రతి ఖాతాదారు నుండి భాగం-1 (సి.ఐ.ఎఫ్. పేజీ) పొందవలెను)

తేదీ:

బ్యాంక్/బ్రాంచ్ పేరు మరియు
కోడ్ నంబర్ యొక్క రబ్బరు
స్టాంప్ ను వేయాలి.

బ్రాంచ్ పేరు: బ్రాంచ్ కోడ్
ఆస్థానం (*) అని గుర్తించబడిన ఫీల్డ్లు తప్పనిసరి, దయచేసి బ్లాక్ అక్షరాలలో మాత్రమే పూరించండి మరియు సంతకం కోసం నల్ల సిరాను
ఉపయోగించండి (కార్యాలయానికి మాత్రమే)
కస్టమర్ ID: ధరఖాస్తు రకం: ☐ కొత్త ☐ సవరణ
ఖాతా సంఖ్య: సి.కె.వై.సి. సంఖ్య:
(సి.కె.వై.సి. నవీకరణ అభ్యర్థనకు తప్పనిసరి)
ఖాతా రకం: ☐ సాధారణ ☐ చిన్న ☐ మైనర్ ☐ సిబ్బంది ☐ సిబ్బంది సంఖ్య

1. వ్యక్తిగత వివరాలు

పేరు: మొదటి పేరు మధ్య పేరు చివరి పేరు
(గుర్తింపు ఆధారంగా) ప్రత్యేకము ఉపసర్గ
తల్లి ఇంటిపేరు: మొదటి పేరు మధ్య పేరు చివరి పేరు
పుట్టిన తేదీ: లింగం ☐ పురుషుడు ☐ స్త్రీ ☐ మూడవ లింగం
వైవాహిక స్థితి ☐ వివాహిత ☐ అవివాహిత ☐ సింగిల్ ☐ విడాకులు తీసుకున్న వారు ☐ విడిగా నివసిస్తున్నారు ☐ ఇతరులు
తండ్రి పేరు మొదటి పేరు మధ్య పేరు చివరి పేరు
తల్లి పేరు మొదటి పేరు మధ్య పేరు చివరి పేరు
జీవిత భాగస్వామి మొదటి పేరు మధ్య పేరు చివరి పేరు
ఆధారపడినవారి సంఖ్య
నిరక్ష రాస్యలు ☐ అవును ☐ కాదు అవును అయితే: గుర్తింపు గుర్తులు:
సంరక్షకుని పేరు మొదటి పేరు మధ్య పేరు చివరి పేరు
(మైనర్ విషయంలో) గార్డియన్ తో సంబంధం
జాతీయత: ☐ భారతదేశంలోని ☐ ఇతరులు దేశం పేరు పౌరసత్వం
వృత్తి రకం : సర్వీస్/రాష్ట్ర ప్రభుత్వం/ప్రభుత్వ రంగ సంస్థ/రక్షణ/ప్రైవేట్ రంగం/వ్యాపారం/పారిశ్రామికవేత్త వాణిజ్య విభాగం/సేవ విభాగం వలస కార్మిక
కాంట్రాక్టర్/పవన్ పావ్/జ్యువెలర్ / బిలియన్ ట్రేడర్/దిగుమతి/ఎగుమతి కస్టమర్/ఇతర స్వయం ఉపాధి ఇతరులు/మెడికల్ ప్రొఫెసర్/లీగల్
ప్రోఫెసర్/సి.ఎ/ఐ.సి.డబ్ల్యూ.ఎ/టాక్సీషన్/పైనాన్/ఇంజనీర్ /ఆర్కిటెక్ట్/టెక్ కన్సల్టెంట్/రిటైర్డ్ జర్నలిస్ట్/గృహిణి/విద్యార్థి/పేర్ మరియు స్రాక్
బ్రోకర్/ఇతర వృత్తి/వ్యవసాయం/రాజకీయ / సామాజిక కార్యకర్త
వార్షిక ఆదాయం: రూ. నికర విలువ (సుమారు విలువ) రూ.
మతం: ☐ హిందూ ☐ ముస్లిం ☐ క్రైస్తవ ☐ సిక్కు ☐ ఇతరులు.....
వర్గం: ☐ జనరల్ ☐ ఇ.వె.త. ☐ షె.కు. ☐ షె.తె. ☐
వైకల్యం ఉన్న వ్యక్తి: ☐ కాదు ☐ అవును * అవును అయితే దయచేసి వైకల్యం రకం మరియు శాతాన్ని వివరించే డిక్లరేషన్ ఫారమ్ (NF 1097) నింపండి.
విద్యార్హత: ☐ 9^వ తరగతి వరకు ఉత్తీర్ణత ☐ 10^వ తరగతి ఉత్తీర్ణత ☐ గ్రాడ్యుయేట్ (జనరల్) ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ (జనరల్) ☐ మెడ్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ ఇంగ్లీష్ గ్రాడ్యుయేట్
☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ లా గ్రాడ్యుయేట్ ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ సి.ఎ/ఐ.సి.డబ్ల్యూ.ఎ/ఎం.బి.ఎ./సి.ఎఫ్.ఎ. ☐ కంప్యూటర్ డిగ్రీ/డిప్లొమా/ ఎం.సి.ఎ. ☐ ఇతర ప్రొఫెషనల్ డిగ్రీ ☐ డిప్లొమా నిరక్ష రాస్యలు
సంస్థ పేరు హోదా / వృత్తి హోదా/వృత్తి
వ్యాపార స్వభావం
వర్తించే పెట్టెను దయచేసి టీక్ చేయండి: ☐ రాజకీయాలలో ఉన్న వ్యక్తి ☐ రాజకీయాలలో ఉన్న వ్యక్తి తో సంబంధం గలవారు ☐ ఎవరు కాదు
ఐ.ఎస్.ఐ. 3166 నివాస అధికార పరిధి దేశ కోడ్
(రాజకీయాలలో ఉన్న వ్యక్తులు అనగా ఏదేశాలలో ప్రముఖ ప్రజా కార్యక్రమాలను అప్పగించిన లేదా అప్పగించబడిన వ్యక్తులు. ఉదా. రాష్ట్ర/ప్రభుత్వాల అధిపతులు సీనియర్ రాజకీయ నాయకులు /
సీనియర్ ప్రభుత్వాలు / న్యాయ / సైనిక అధికారులు / రాష్ట్ర యాజమాన్యంలోని కార్పొరేషన్ యొక్క సీనియర్ కార్యనిర్వాహకుడు, ముఖ్యమైన రాజకీయ పార్టీ అధికారులు మొదలైనవి)
పన్ను నివాస దేశం భారతదేశంలో మాత్రమే మరియు భారతదేశం వెలుపల మరే ఇతర దేశంలో లేదా భూభాగంలో కాదు. ☐ అవును ☐ కాదు (కాదు అయితే, దయచేసి FATCA వివరాల పాఠం - అనుబంధం II ని పూరించండి)
పాన్ "పాన్ నమర్పించకపోతే, ఫారం 97 (అనుబంధం-II) ను సమర్పించండి"

2 సంప్రదింపు వివరాలు (అన్ని సమాచారములు మీచే అందించిన మొబైల్ నంబర్/ఇమెయిల్-ఐడికి పంపబడతాయి.)

మొబైల్ నంబర్. ఇమెయిల్ ఐ.డి.
టెలిఫోన్ (కా.) టెలిఫోన్ (గృ.) మొబైల్ నంబర్ లేకపోవడం లేదా బహిష్కరణ
చేయకపోవడం విషయంలో ఎన్ఎఫ్ 1102 ను పొందండి.

3 గుర్తింపు రుజువు/చిరునామా (దయచేసి తగిన పెట్టెను (ఏదైనా ఒక ID రకం) టీక్ చేసి వివరాలు ఇవ్వండి)

☐ అ-పాస్పోర్ట్ ☐ ఆ-ఓటర్ గుర్తింపు కార్డు ☐ ఇ-ట్రెవింగ్ లైసెన్స్ ☐ ఆధార్ నంబర్ (ధృవీకరణ) కలిగి ఉన్నట్లు రుజువు ☐ ఈ.కె.వై.సి. ☐ ఆఫ్టైన్
☐ ఈ-ఎన్.ఆర్.ఈ.జి.ఎ. జాబ్ కార్డ్ ☐ జాతీయ జనాభా రిజిస్ట్రార్ జారీ చేసిన పేరు మరియు చిరునామా వివరాలను కలిగి ఉన్న ఎఫ్-లెటర్
ప్రతం సంఖ్య/ గుర్తింపు సంఖ్య
జారీచేసినది
జారీ తేదీ చెల్లుబాటు తేదీ (వర్గీకృత)
చిన్న ఖాతాలు: స్వయం-ధృవీకృత ఫోటో మాత్రమే

4 చిరునామా వివరాలు ప్రస్తుత శాశ్వత విదేశాలలో

చిరునామా రకం: ☐ నివాస / వ్యాపార ☐ నివాస ☐ వ్యాపార ☐ నమోదు చేయబడిన కార్యాలయం ☐ పేర్కొనబడలేదు

చిరునామా

 నగరం / గ్రామం

 జిల్లా

 రాష్ట్రం:

 పిన్:

 దేశం పేరు

5 చిరునామా వివరాలు ఉత్తర ప్రత్యుత్తరాలు స్థానికం ప్రస్తుత/శాశ్వత చిరునామా లాగానే

చిరునామా రకం: ☐ నివాస / వ్యాపార ☐ నివాస ☐ వ్యాపార ☐ నమోదు చేయబడిన కార్యాలయం ☐ పేర్కొనబడలేదు

చిరునామా

 నగరం / గ్రామం

 జిల్లా

 రాష్ట్రం:

 పిన్:

 దేశం పేరు

6 ఎల్.జి.డి. కోడ్లు

రాష్ట్ర కోడ్ _____ జిల్లా కోడ్ _____ ఉప జిల్లా కోడ్ _____
 స్థానిక సంస్థ కోడ్ _____ గ్రామ కోడ్ _____ గ్రామ స్థితి _____
 రాష్ట్రం పేరు _____ జిల్లా పేరు _____ ఉప జిల్లా పేరు _____
 స్థానిక సంస్థ పేరు _____ స్థానిక సంస్థ రకం పేరు _____ గ్రామం పేరు _____

7 అందించిన అధికారిక చెల్లుబాటు పత్రం (ఓ.వి.డి) ప్రస్తుత చిరునామాను కలిగి లేకుంటే - దయచేసి క్రింద ఉన్న ఏదైనా పత్రాలను అందించండి.

☐ యుటిలిటీ బిల్లు ☐ పి.పి.ఓ./ఎఫ్.పి.పి.ఓ. ☐ ఆస్తి లేదా మున్సిపల్ పన్ను రసీదు
☐ యజమాని జారీ చేసిన వసతి కేటాయింపు లేఖ/ రాష్ట్ర కేంద్ర ప్రభుత్వ విభాగాలు, చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ సంస్థలు, ప్రభుత్వ రంగ సంస్థ పెడ్యూల్ వాణిజ్య బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు లిస్టెడ్ కంపెనీలు జారీ చేసినవి. అదేవిధంగా, అధికారిక వసతి కేటాయింపు అటువంటి యజమానులతో లీవ్లు మరియు లైసెన్స్ ఒప్పందాలు.
☐ స్వీయ-ప్రకటన (గుర్తింపు ప్రయోజనం కోసం ఆధార్ సృష్టించడంగా అందించబడితే మరియు సెంట్రల్ ఐడెంటిటీస్ డేటా రిపోజిటరీలో అందుబాటులో ఉన్న చిరునామాకు భిన్నంగా ప్రస్తుత చిరునామా ఐడి ఉంటే యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ. అందించిన ఈ-కె.వై.సి. ప్రామాణీకరణ సౌకర్యాన్ని ఉపయోగించి ఆధార్ నంబర్ యొక్క ప్రామాణీకరణ తప్పనిసరి)
 పత్రం సంఖ్య

 తేదీ:

8 రూఢీ పత్రము మరియు ఖరారు మరియు స్వీయ-ప్రమాణపత్రము

- నాకు ఇచ్చిన ఖాతా ప్రారంభ ధరకాస్తు యొక్క నిబంధనలు మరియు షరతుల ప్రతిని నేను చదివాను. నిబంధనలు మరియు షరతులను నాకు/మాకు వివరించడం జరిగింది మరియు అర్థం చేసుకున్న తర్వాత, నేను దానిని అంగీకరిస్తున్నాను.
- పి.ఎం.ఎల్.ఎ., 2002 ప్రకారం కె.వై.సి. నిబంధనలకు అనుగుణంగా గుర్తింపు మరియు/లేదా చిరునామా రుజువు కోసం యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ. జారీ చేసిన ఆధార్ కార్డును సృష్టించడంగా సమర్పించానని నేను ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాను.
- బ్యాంక్ దీనిని యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ. తో ధృవీకరించవచ్చని మరియు బయోమెట్రిక్ / ఓ.టి.పి. ఆధారిత ప్రామాణీకరణ ద్వారా గుర్తింపు మరియు చిరునామాను బ్యాంకుకు విడుదల చేయడానికి యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ.కి అధికారం ఇవ్వడానికి నేను ఇందుమూలంగా అంగీకరిస్తున్నాను. ☐ అవును ☐ లేదు (డి.బి.టి. ప్రయోజనాన్ని పొందడానికి ఈ-కె.వై.సి. ప్రామాణీకరణ మరియు ఆధార్ సీడింగ్ తప్పనిసరి)
- రూ 5లక్షలు మరియు అంతకన్నా ఎక్కువ విలువగల చెక్కులను జారీచేసినపుడు వివరాలను బ్యాంక్ తప్పనిసరి చేసిన పాజిటివ్ పే సిస్టమ్కు సమర్పిస్తానని నేను ఇందుమూలంగా హామీ ఇస్తున్నాను. తప్పుచెక్కు వివరాలను సమర్పించిన లేదా సమర్పించడంలో విఫలమైతే చెక్కుల తిరస్కరణకు మరియు వర్తించే చెక్కు రిటర్న్ ఛార్జీల వసూలుకు దారితీస్తుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను.

ఫోటో*

దయచేసి ఇటీవలి పాస్పోర్ట్ సైజు ఫోటోను అతికించండి (స్టెపుల్ చేయవద్దు).

అభ్యర్థి యొక్క సంతకం/వెలి ముద్ర

నలుపుసిరాతో మాత్రమే సంతకం చేయండి

స్థలం:

 తేదీ:

9 కార్యాలయ వినియోగం/ధృవీకరణ కోసం అందుకున్న పత్రం స్వీయ ధృవీకరణ నిజమైన కాపీలు నోటరీ

- ఖాతా తెరిచే ప్రక్రియలో భాగంగా స్వీకరించబడిన స్వీయ-ధృవీకరణ & పత్రాలు ధృవీకరించబడ్డాయి మరియు సరైనవిగా కనుగొనబడ్డాయి.
- ఖాతాదారు సంతకం చేసిన నిబంధనలు మరియు షరతుల ప్రతిని పొందారని ధృవీకరించబడింది.
- ఖాతా నిర్వహణకు సంబంధించిన చిక్కులు మరియు షరతులను డిపాజిటరీకు వివరించినట్లు ధృవీకరించబడింది (నిరక్షరాస్యులైన దరఖాస్తుదారు విషయంలో మాత్రమే)
- థ్రెషోల్డ్ పరిమితి

 బి.ఐ.ఎస్. ఆర్గనైజేషన్ కోడ్

 కస్టమర్ సెగ్మెంట్
- డిపాజిటర్ ☐ నిరక్షరాస్యుడు ☐ అంధుడు ☐ సిబ్బంది

 రిస్క్ వర్గం ☐ అధికం ☐ మధ్యస్థం ☐ తక్కువ

ఒకటి లేదా రెండు గుర్తింపు గుర్తుల వివరాలు, ఏదైనా ఉంటే, ఉదాహరణకు పుట్టిన తేదీ లేదా మచ్చ (నిరక్షరాస్యులైన దరఖాస్తుదారునికి తప్పనిసరి)
 వ్యక్తిగత ధృవీకరణ నిర్వహించబడింది మరియు దరఖాస్తుదారుడి సంతకం/LTI ధృవీకరించబడింది: Permitted to open CIF ☐

అధికారిక పేరు:

 సిబ్బంది సంఖ్య:

 హోదా

 తేదీ:

 ఎస్.ఎస్.

 సంతకం సం.

6. ఆటో స్వీప్

డిపాజిట్ రకం ☐ స్థిర డిపాజిట్ (ఎఫ్.డి.ఆర్.) ☐ కామధేను డిపాజిట్ (కె.డి.ఆర్.) వ్యవధి : _____ సంవత్సరం (లు) _____ నెల(లు)

పొదుపు బ్యాంక్ మరియు కరెంట్ ఖాతాకు సాధారణంగా వర్తించే సేవా ఛార్జీలను తిరిగి పొందడానికి నా/మా ఖాతా నుండి డెబిట్ చేయడానికి నేను/మేము ఇందుమూలంగా సమ్మతిని ఇస్తున్నాము.

నిబంధనలు మరియు షరతుల ప్రకారం ఆటో స్వీప్ సృష్టించడానికి నా/మా పొదుపు బ్యాంక్/కరెంట్ ఖాతా నుండి డెబిట్ చేయడానికి నేను/మేము ఇందుమూలంగా సమ్మతిని ఇస్తున్నాము.

లింక్ పొదుపు బ్యాంక్/కరెంట్ అకౌంట్ నం.

ఆటో స్వీప్ ను బద్దలు కొట్టడానికి రివర్స్ స్వీప్ సౌకర్యం కింద, ఆటో స్వీప్ డిపాజిట్ ను ఇలా నిభజించాలి: ☐ చివరిలో వచ్చినది మొదటి బయటకు ☐ మొదటిలో వచ్చినది మొదటి బయటకు (ఉపసంహరణ చేయలేని డిపాజిట్లకు ఆటో స్వీప్ సౌకర్యం ఉండదు)

7. రికరింగ్ డిపాజిట్ ధనవర్త

☐ నెలవారీ / ప్రధాన నెలవారీ వాయిదా: రూ . _____ రూ . (పదాలలో) _____ అవధి _____ సంవత్సరం(లు) _____ నెల(లు)

☐ స్టాండింగ్ ఇన్ స్ట్రక్షన్ (ఏదైనా ఉంటే) డెబిట్ ఖాతా నం.

☐ మెచ్యూరిటీ సమయంలో, ఖాతా నెం. కు క్రెడిట్ చేయబడుతుంది.

☐ జారీ చేసిన బ్యాంకర్లు చెక్క్/డ్రాఫ్ట్ జారీ చేసిన ఎఫ్.డి.ఆర్./కె.డి.ఆర్. సంవత్సరాల, నెల రోజుల కాలానికి

ఉమ్మడి ఖాతాల విషయంలో, ఆదాయపు పన్ను నిబంధన ప్రాథమిక / మొదటి ఖాతాదారునికి మాత్రమే వర్తిస్తుంది.

8. నామినేషన్ (అనుబంధం-I నింపండి)

9. రూఢీ పత్రము మరియు ఖరారు మరియు స్వీయ-ప్రమాణపత్రము

- నాకు/మాకు ఇచ్చిన ఖాతా ప్రారంభ ధరఖాస్తు యొక్క నిబంధనలు మరియు షరతుల ప్రతిని నేను/మేము చదివాము. నిబంధనలు మరియు షరతులను నాకు/మాకు వివరించారు మరియు అర్థం చేసుకున్న తర్వాత, నేను/మేము దానిని అంగీకరిస్తున్నాము.
- (మైనర్ ఖాతాల విషయంలో)
నా మైనర్ పుట్టిన తేదీ అని మరియు కోర్టు ఉత్తర్వు ద్వారా నేను అతని/ఆమె సహజ మరియు చట్టబద్ధమైన సంరక్షకుడిని / సంరక్షకుడిని అని నేను ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాను. తేదీ (కాపీ జతచేయబడింది) పైన పేర్కొన్న ఖాతాలోని ఏదైనా వివరణ యొక్క భవిష్యత్తు లావాదేవీలో నేను చెప్పబడిన మైనర్ కు ప్రాతినిధ్యం వహిస్తాను. పైన పేర్కొన్న మైనర్ అతని/ఆమె ఖాతాలో చేసిన ఏదైనా ఉపసంహరణ / లావాదేవీలకు సంబంధించి నేను బ్యాంకుకు నష్టపరిహారం చెల్లిస్తాను).
- అవధి డిపాజిట్ ఖాతాల విషయంలో వర్తిస్తుంది - (అవసరం లేకపోతే కొట్టివేయండి)
ఆపరేటింగ్ సూచనలతో అవధి డిపాజిట్ల విషయంలో, దరఖాస్తు యొక్క ఆపరేటింగ్ సూచనలకు అనుగుణంగా సర్వైసర్ లేదా మాజీ సర్వైసర్ మరియు డిపాజిట్ల స్లిప్ లో డిపాజిటర్ లేదా మాజీ డిపాజిటర్ లో ఎవరైనా మరణించినట్లయితే, మరణించిన డిపాజిటర్ మరణ ధృవీకరణ పత్రాన్ని దరఖాస్తుతో పాటు సమర్పించిన తర్వాత, మరణించిన డిపాజిటర్ చట్టపరమైన వారసుల అనుమతి లేకుండా ఆకాల ముగింపు/చెల్లింపు అనుమతించబడుతుందని నేను/మేము హామీ ఇస్తున్నాము.
- నేను మరే ఇతర బ్యాంక్/శాఖ లో (బి.ఎస్.బి.డి. ఖాతా విషయంలో వర్తిస్తుంది) సాదారణ పొదుపు బ్యాంక్ డిపాజిట్ ఖాతాను (బి.ఎస్.బి.డి.ఎ.) నిర్వహించనని ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాను.
- రూ.5 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువైన చెక్కుల వివరాలను బ్యాంక్ తప్పనిసరి చేసిన పాజిటివ్ పే సిస్టమ్ కు సమర్పించాలని నేను ఇందుమూలంగా హామీ ఇస్తున్నాను. తప్పులుగల చెక్కు వివరాలను సమర్పించడంలో విఫలమైతే లేదా సమర్పించకపోతే చెక్కుల తిరస్కరణకు మరియు వర్తించే చెక్కు రిటర్న్ ఛార్జీల వసూలుకు దారితీస్తుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను.
- నా ఖాతాను మనీ మ్యూల్ ఖాతాగా ఉపయోగించడానికి నేను అనుమతించను. నేను ఖాతాను నిజమైన పొదుపు/వాపర లావాదేవీల కోసం ఉపయోగిస్తాను. లేని పక్షంలో బ్యాంక్ ఆపరేషన్ లో పరిమితి విధించే లేదా ఖాతాను మూసివేసే హక్కును వినియోగించుకుంటుంది.
- ఏప్స్ సేవలను ప్రారంభించడానికి/నిలిపివేయడానికి ప్రకటన & మనీ మ్యూల్ ఖాతాపై

ప్రియమైన అయ్యా,

మీ శాఖ లో నా ఖాతా సంఖ్య _____ తో యున్నది.

**నా ఖాతాలో ఏప్స్ సేవలను ఎనేబుల్/డిసేబుల్ చేయడానికి నేను నా సమ్మతిని ఇస్తున్నాను.

ఏప్స్ ద్వారా ఆర్థిక/ఆర్థికేతర లావాదేవీలను నిర్వహించడానికి, నేను నా ఆధార్ ను సమర్పిస్తున్నాను మరియు ఈ క్రింది వాటిని ధృవీకరిస్తున్నాను:

- ప్రామాణీకరణపై పంచుకోగల సమాచారం యొక్క స్వభావం గురించి నాకు వివరించబడింది. ఏప్స్ కింద నాకు సేవలను సులభతరం చేయడానికి మరియు దానితో అనుబంధించబడిన లేదా అనుపంగికమైన విషయాల కోసం లేదా ప్రభుత్వ సంస్థ ద్వారా లేదా కోర్టు ఉత్తర్వు ద్వారా అవసరమైన విధంగా లేదా చట్టం ద్వారా అవసరమైన విధంగా నా వ్యక్తిగత డేటాను ప్రాసెస్ చేయడానికి బ్యాంకుకు నా సమ్మతిని ఇస్తున్నాను.
- పైన పేర్కొన్న మొత్తం సమాచారం నా స్వచ్ఛందంగా అందించినదని మరియు అది నిజమైనదని, సరైనదని మరియు పూర్తి అని నేను ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాను.
- వర్తించే ఛార్జీల (బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు నిర్ణయించినట్లుగా) వైపు నా ఖాతా నుండి డెబిట్ చేయడానికి నేను బ్యాంకుకు నా సమ్మతిని ఇస్తున్నాను

స్థలం:

తేదీ:

(దరఖాస్తుదారుల సంతకం / దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

(దరఖాస్తుదారుల సంతకం / దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

కార్యాలయ వినియోగం / ధృవీకరణ కోసం

(కార్యాలయ వినియోగానికి మాత్రమే)		వరుస సంఖ్య ఇనీషియల్స్	
ఖాతా తెరవండి			
తేదీ: (సంతకం చేయు అధికారం కలిగిన వ్యక్తి)			
i) ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ కిట్ నం.		ఖాతా	
ii) ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ వీక్షణ హక్కులు ☐ లావాదేవీ హక్కులు ☐ ఇవ్వబడ్డాయి		సి.ఐ.ఎఫ్. లింకింగ్	
iii) ATM కార్డ్ డేటా డీని ద్వారా ప్రసారం చేయబడుతుంది:		వ్యక్తిగత చెక్	
iv) నామినేషన్ సీరియల్ నం.:		ఆర్.ఐ.ఎన్.బి.	
v) డ్రాఫ్ట్ (కె.వై.సి.) పరిమితి:		ఎం.బి.ఎస్.	
vi) ఫోన్ బ్యాంకింగ్:		ఎస్.ఎం.ఎస్. హెచ్చరిక	
		పోస్టింగ్ తొలగింపు	
		స్కానింగ్	

పొదుపు ఖాతాలను తెరవడానికి నిబంధనలు మరియు షరతులు

1. డెబిట్ కార్డ్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్/ఎస్.ఎం.ఎస్. బ్యాంకింగ్/ఓలీ-బ్యాంకింగ్/మొబైల్ బ్యాంకింగ్/వర్చువల్. బ్యాంకింగ్ మరియు ఏవైనా ఇతర సౌకర్యాలతో సహా కానీ వాటికి పరిమితం కాకుండా "బ్యాంక్" యొక్క నియమాలు మరియు నిబంధనలను నేను చదివి అర్థం చేసుకున్నానని ధృవీకరిస్తున్నాను మరియు ప్రకటిస్తున్నాను. సర్క్యులర్లు, నోటిఫికేషన్లు, నోటీసు బోర్డు/వెబ్ సైట్లు/ వార్తాపత్రిక ద్వారా ప్రచురణలు మొదలైన వాటి ద్వారా బ్యాంక్/నియంత్రకం/ప్రభుత్వం కాలానుగుణంగా ప్రచురించిన సవరించిన వాటికి నేను కట్టుబడి ఉంటాను. అటువంటి సవరణలు/సవరణలకు సంబంధించి వ్యక్తిగత నోటీసును కలిగి ఉండటానికి నాకు ఏవైనా హక్కులు ఉంటే నేను వదులుకుంటున్నాను. ఇంటర్నెట్, మొబైల్, ఓలీ -బ్యాంకింగ్ లేదా వర్చువల్, • నా యూజర్ ఐడి మరియు పాస్ వర్డ్/పిన్/ఓటీపీ కింద నా ఖాతా(ల)లో అమలు చేయబడిన లావాదేవీలు మరియు అభ్యర్థనలు నాకు చట్టబద్ధంగా కట్టుబడి ఉంటాయని నేను అంగీకరిస్తున్నాను . ప్రామాణీకరణ ఆధారాలు మరియు ఏదైనా ఇతర సమాచారం/వివరాలు/ఓటీపీ/పిన్ మొదలైన వాటి గోప్యత మరియు గోప్యత నిర్వహణకు నేను బాధ్యత వహిస్తాను. బ్యాంకుకు హక్కు/బాధ్యత ఉన్న ఏవైనా సేవా ఛార్జీలు, ఖర్చులు లేదా ఇతర బకాయిలను నా ఖాతా నుండి డెబిట్ చేయడానికి బ్యాంకుకు అన్ని హక్కులు ఉన్నాయని నేను అంగీకరిస్తున్నాను. నాకు ఎటువంటి నోటీసు లేకుండా నా ఖాతాను మూసివేయడానికి/నిలిపివేయడానికి నేను బ్యాంకుకు అధికారం ఇస్తున్నాను మరియు అంగీకరిస్తున్నాను (సాధారణ పరిస్థితుల్లో, బ్యాంకు .. మూసివేతకు కారణాన్ని సూచించే 30 రోజుల నోటీసు ఇవ్వకుండా ఖాతాను మూసివేయదు). నా ప్రత్యేక వ్యవహారాల చిరునామా లేదా రాజ్యాంగంలో ఏదైనా మార్పు ఉంటే బ్యాంకుకు తెలియజేయడానికి నేను ఇందుమూలంగా హామీ ఇస్తున్నాను.
2. ఆధార్ వివరాల ఆధారంగా తెరిచిన ఖాతాలకు సంబంధించి , పి.ఎం.ఎల్.ఎ., 2002 ప్రకారం కె.వై.సి. నిబంధనలకు అనుగుణంగా యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ. స్వచ్ఛంద గుర్తింపు మరియు / లేదా చిరునామా ఋజువు జారీ చేసిన ఆధార్ కార్డును నేను సమర్పించానని ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాను మరియు బ్యాంక్ దానిని యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ. తో ధృవీకరించవచ్చని మరియు బయోమెట్రిక్ ప్రామాణీకరణ ద్వారా గుర్తింపు మరియు చిరునామాను బ్యాంకుకు విడుదల చేయడానికి యు.ఐ.డి.ఎ.ఐ. కి స్పష్టంగా అధికారం ఇవ్వాలని నేను ఇందుమూలంగా అంగీకరిస్తున్నాను. ఈ ఖాతాలో భారత ప్రభుత్వం (జి01) నుండి ఎల్.పి.జి. సబ్సిడీతో సహా ప్రత్యక్ష ప్రయోజన బదిలీ (డి.బి.టి.) పొందేందుకు వీలుగా నేను ఈ ఖాతాను ఎన్.పి.సి.ఐ. మ్యాపర్తో సీడ్ చేయాలనుకుంటున్నాను. ఒకటి కంటే ఎక్కువ ప్రయోజన బదిలీలు నాకు రావాల్సి ఉంటే, ఈ ఖాతాలోని అన్ని ప్రయోజన బదిలీలను నేను స్వీకరిస్తానని నేను అర్థం చేసుకున్నాను.
3. నిర్వహించడం నుండి నేను వర్తించే ఏదైనా చట్టపరమైన/నియంత్రణ/ఒప్పంద లేదా ఇతర నిబంధనల ద్వారా నిరోధించబడలేదు/నిషేధించబడలేదు/పరిమితం చేయబడలేదు అని నిర్ధారించి ప్రకటిస్తున్నాను. బ్యాంకుతో మరేదైనా విధంగా లావాదేవీలు జరపండి ...
4. కాంపిటెంట్ అధికారిటీతో పంచుకోవచ్చు. నా KYC రికార్డ్ లో నా కె.వై.సి. రికార్డులు/నా పేరు, చిరునామా, పుట్టిన తేదీ, పాన్ నంబర్ వంటి వ్యక్తిగత సమాచారం ఉంటుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను. నా రిజిస్టర్డ్ మొబైల్ నంబర్/ఇ-మెయిల్ చిరునామాకు ఎస్.ఎం.ఎస్./ఇ-మెయిల్ ద్వారా బ్యాంక్/సంప్రదింపు కె.వై.సి. రిజిస్ట్రే/బా.ప్ర./బా.రి.బ్యాం. లేదా ఏదైనా ఇతర అధికారం నుండి సమాచారాన్ని స్వీకరించడానికి నేను అంగీకరిస్తున్నాను. అటువంటి ఎస్.ఎం.ఎస్./ఇ- మెయిల్ ఏదైనా అందకపోవడం వల్ల బ్యాంకు ఏదైనా నష్టం లేదా నష్టానికి బాధ్యత వహించదని కూడా నేను అంగీకరిస్తున్నాను .
5. డైరెక్ట్ టాక్సెస్ (సి.బి.డి.టి.) ద్వారా తెలియజేయబడిన ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 లోని సెక్షన్ 285బి.ఎ. కింద వర్తించే నిబంధనల ప్రకారం నేను నా స్థితిని ప్రకటించానని ఇందుమూలంగా ధృవీకరిస్తున్నాను, ఈ విషయంలో తదుపరి ఏవైనా మార్పులు/ సవరణలతో సహా, ఈ విషయంలో నోటిఫికేషన్ నెం. ఎస్.ఓ. 2155(ఈ.) మరియు భా.రి.బ్యాం. సర్క్యులర్ సం. సం. డి.బి.ఆర్.ఎ.ఎం.ఎల్..బి.సి..సం..36/ 14.01.001/2015-16లను ఆగస్టు 7, 2015 ద్వారా పంపుతున్నాను .
6. ఆదాయపు పన్ను చట్టంలోని నిబంధనలు, దాని కింద రూపొందించిన నియమాలు మరియు ప్రభుత్వం/భా.రి.బ్యాం. జారీ చేసిన మార్గదర్శకాల ప్రకారం, నివాస స్థితి మరియు/లేదా అందులో నిర్దేశించిన ఇతర ప్రమాణాలను బట్టి, విదేశీ ఖాతాల పన్ను సమ్మతి చట్టం (ఎఫ్.ఎ.టి.సి.ఎ.) మరియు సాధారణ రిపోర్టింగ్ ప్రమాణాలు (సి.ఆర్.ఎస్.) మరియు / లేదా ఏవైనా ఇతర సారూప్య ఏర్పాట్లకు సంబంధించి అంతర్-ప్రభుత్వ ఒప్పందాలు (ఐ.జి.ఎ.) ప్రకారం బాధ్యతలను పాటించడానికి బ్యాంక్ నా ఖాతా(ల) వివరాలను సూచించిన ఫార్మాట్ ప్రకారం సంప్రదింపు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్ట్ టాక్సెస్ (సి.బి.డి.టి.) లేదా ఇతర ప్రభుత్వ ఏజెన్సీలకు నివేదించాల్సి ఉంటుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను, అంగీకరిస్తున్నాను మరియు అధికారం ఇస్తున్నాను .
7. ఋణ ఖాతాను తెరవడానికి మరియు ఇతర సేవలను పొందడానికి ఇక్కడ లేదా వెబ్ సైట్ ద్వారా/ఎలక్ట్రానిక్ గా నాకు వర్తించే విధంగా నా సంతకం/ప్రామాణీకరించబడిన సమాచారం అలాగే ఋణ ఖాతాను తెరవడానికి మరియు ఇతర సేవలను పొందడానికి నేను అందించిన డాక్యుమెంటరీ సాక్ష్యంలో అందించిన సమాచారం నాకు తెలిసినంత వరకు , నిజమైనది, సరైనది మరియు పూర్తిగా ఉన్నదని నేను ధృవీకరిస్తున్నాను మరియు నా ఖాతాను యు.ఎస్. రిపోర్ట్ బుల్ ఖాతా లేదా ఇతర రిపోర్ట్ బుల్ ఖాతాగా లేదా ఇతరత్రా అంచనా/వర్గీకరణను ప్రభావితం చేసే ఏ భౌతిక సమాచారాన్ని నేను దాచలేదు. నేను అందించిన సమాచారం లేదా వివరాలలో ఏదైనా తప్పు లేదా అవాస్తవం లేదా తప్పుదారి పట్టించేది లేదా తప్పుగా సూచించేది అని తెలితే, దానికి నేను బాధ్యత వహించాల్సి ఉంటుందని నాకు తెలుసు .
8. ఇక్కడ అందించిన సమాచారంలో/లేదా ఇతరత్రా, అలాగే నేను అందించిన డాక్యుమెంటరీ సాక్ష్యంలో లేదా ఏదైనా ప్రమాణపత్రం తప్పుగా మారితే లేదా మార్పుకు గురైతే, మార్పు తేదీ నుండి 30 రోజులకు మించి ఏదైనా మార్పు జరిగితే, వెంటనే ప్రకటించి బహిర్గతం చేసే బాధ్యతను నేను స్వీకరిస్తాను. అవసరమైనప్పుడు డాక్యుమెంటరీ ఆధారాలతో పాటు తాజా మరియు చెల్లుబాటు అయ్యే స్వీయ-ధృవీకరణను అందించడానికి నేను కట్టుబడి ఉన్నాను; అయితే, ఇక్కడ ఇవ్వబడిన అన్ని ధృవీకరణలు మరియు అండర్ టేకింగ్ పైన పేర్కొన్న విధంగా సవరించిన స్వీయ-ధృవీకరణను బ్యాంకుకు అందించకపోతే, నేను అందించిన అటువంటి సవరించిన/సవరించిన పత్రం/సమాచారానికి కూడా వర్తిస్తాయి.
9. నాకు ఇప్పుడు లేదా భవిష్యత్తులో తెలిసిన ఏదైనా ముఖ్యమైన వాస్తవాన్ని/సమాచారాన్ని బహిర్గతం చేయడంలో నా వైఫల్యం లేదా నిర్ణీత వ్యవధిలోపు పత్రాలు/సమాచారం/ఇతర వివరాలలో ఏదైనా లోపాన్ని పరిష్కరించడంలో నా వైఫల్యం ఖాతాలో లావాదేవీలు చేయకుండా నన్ను చెల్లనిదిగా చేస్తుంది మరియు నా ఖాతా కార్యకలాపాలపై పరిమితులు విధించడానికి లేదా దానిని మూసివేయడానికి లేదా ఆ ప్రయోజనం కోసం భారత ప్రభుత్వం (Gol)/RBI నియమించిన ఏదైనా నియంత్రణ సంస్థ మరియు/లేదా ఏదైనా అధికార సంస్థకు నివేదించడానికి లేదా CDBT/RBI/ Gol జారీ చేసిన మార్గదర్శకాల ప్రకారం బ్యాంకు సముచితమని భావించే ఏదైనా ఇతర చర్య తీసుకోవడానికి బ్యాంక్ తన హక్కులో ఉంటుందని కూడా అంగీకరిస్తున్నాను .
10. పైన పేర్కొన్న విషయంలో భారతదేశంలో లేదా విదేశాలలో చట్టంలో ఏదైనా మార్పు కారణంగా లేదా ఇతరత్రా నాకు అందించాల్సిన ఏవైనా ఇతర వివరాలను అందించడానికి మరియు బ్యాంకుకు తెలియజేయడానికి కూడా నేను అంగీకరిస్తున్నాను.
11. ఇక్కడ అందించిన వివరాలలో ఏదైనా లోపం/తప్పు కారణంగా లేదా నేను తప్పు లేదా అసంపూర్ణ సమాచారాన్ని అందించడం వలన బ్యాంక్ ఆర్డర్ ఖాతాకు సంభవించే ఏదైనా నష్టం/నష్టం నుండి నేను బ్యాంకుకు నష్టపరిహారం చెల్లిస్తాను.
12. బాటిక్ ద్వారా అవసరమయ్యే కాలానుగుణంగా కె.వై.సి. వివరాలను నవీకరించడానికి తాజా కె.వై.సి. పత్రాలతో పాటు డేటా/సమాచారాన్ని సమర్పించడానికి నేను పూనుకుంటాను .
13. బ్యాంక్ ద్వారా కె.వై.సి. కి కళ్ళమర్ డ్యూ డిలిజెన్స్ రిటైల్ ఎన్.జి. పూర్తయిన తర్వాత మాత్రమే ఖాతా యాక్టివేట్ చేయబడుతుందని మరియు డెబిట్లు అనుమతించబడతాయని అర్థం చేసుకోండి .
14. పాన్ లేకుండా ఖాతా తెరిచిన సందర్భంలో , భారత ప్రభుత్వం నోటిఫై చేసిన తేదీ లేదా అంతకు ముందు పాన్ సమర్పించడానికి రుణగ్రహీత అంగీకరించబడతారు , అలా చేయకపోతే , మనీలాండరింగ్ నివారణ (రికార్డుల నిర్వహణ) నియమాలు 2005 ప్రకారం, పాన్ సమర్పించిన సమయం వరకు ఖాతా పనిచేయడం ఆగిపోతుంది .
15. ఖాతా తెరిచే సమయంలో ప్రస్తుత చిరునామా కోసం డిష్ట్రిక్ట్ ఓ.వి.డి. లు సమర్పించబడితే, ఖాతా తెరిచిన తేదీ నుండి 3 నెలల లోపు ఆధార్ లేదా ప్రస్తుత చిరునామా కలిగిన ఏదైనా ఓ.వి.డి. ని సమర్పించడానికి నేను హామీ ఇస్తున్నాను, అలా చేయకపోతే నా ఖాతా ప్రభుత్వ మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఆ సమయంలో పనిచేయడం ఆగిపోవచ్చని నేను అర్థం చేసుకున్నాను .
16. చెక్ బుక్ ఉన్న స్వాగత కిట్ ను అందుకున్నాను మరియు కిట్ లోని విషయాలను ఏదైనా దుర్వినియోగం/తప్పిపోయిన సందర్భంలో, ఏదైనా నష్టం/నష్టానికి బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదని అర్థం చేసుకున్నాను.
17. స్వభావం గల లావాదేవీలను మాత్రమే నిర్వహించేందుకు ఉపయోగిస్తానని ఇందుమూలంగా ధృవీకరిస్తున్నాను. అటువంటి లావాదేవీలు జరిగినప్పుడు లేదా వాణిజ్య/వ్యాపారం/అనుమానాస్పద లేదా అవాంఛనీయమైనవిగా భావించబడే ఏవైనా లావాదేవీలు జరిగితే , అటువంటి ఖాతాలలో కార్యకలాపాలను ఏకపక్షంగా స్తంభింపజేయడానికి మరియు/ లేదా ఖాతాను మూసివేయడానికి బ్యాంకుకు హక్కు ఉంది.
18. ఖాతా తెరవడానికి సగటు నెలవారీ బ్యాలెన్స్ (ఎ.ఎం.బి.) అవసరం గురించి నాకు తెలియజేయబడింది మరియు ఈ అవసరాలు సవరణ/మార్పులకు లోబడి ఉంటాయని మరియు అటువంటి సవరణ/మార్పులు బ్యాంక్ సైట్ లో అవైల్ డ్ చేయబడతాయని అర్థం చేసుకోవడానికి ఇవ్వబడింది, ఇది ఆ ప్రభావానికి నోటీసుగా పరిగణించబడుతుంది.
19. బి.ఎస్.బి.డి. ఖాతా యొక్క ఉత్పత్తి లక్షణాలను నాకు వివరించారని నిర్ధారిస్తుంది (బి.ఎస్.బి.డి. ఖాతా దరఖాస్తుదారునికి వర్తిస్తుంది)
20. చిన్న ఖాతాలకు వర్తిస్తుంది: ఈ ఖాతా ప్రారంభంలో పన్నెండు నెలలు పనిచేస్తుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను, ఓ.వి.డి. కోసం దరఖాస్తు చేసిన ఆధారాలను సమర్పించిన తర్వాత మరో పన్నెండు నెలలు పొడిగించవచ్చు. మొత్తం సడలింపు/నిబంధనలు ఇరవై నాలుగు నెలల తర్వాత సమీక్షించబడతాయి.
21. నేను నా మొబైల్ నంబర్ ను అందించకపోతే, ఎ.టి.ఎం. సగటు ఉపసంహరణలు తప్ప మరే ఇతర ఎలక్ట్రానిక్ లావాదేవీల సౌకర్యానికి నేను అర్హులను కానీ సలహా ఇవ్వబడింది.
22. (సామాజిక సంక్షేమ ప్రయోజనాల క్రెడిట్ కోసం తెరిచిన ఖాతాలకు వర్తిస్తుంది) ఈ ఖాతా బి.ఎస్.బి.డి. కేటగిరీ కింద తెరవబడుతుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను. నేను ఈ బి.ఎస్.బి.డి. ఖాతాలో కొనసాగడాదనకుంటే మరియు రెగ్యులర్ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతాకు మారితే, రెగ్యులర్ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతాకు వర్తించే సగటు నెలవారీ బ్యాలెన్స్ (ఎ.ఎం.బి.)ని నిర్వహించాల్సి ఉంటుందని కూడా నేను అర్థం చేసుకున్నాను. కాబట్టి నేను బి.ఎస్.బి.డి. నుండి రెగ్యులర్ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతాకు మారితే ఖాతాలో ఎ.ఎం.బి. ని నిర్వహించడానికి నేను హామీ ఇస్తున్నాను .
23. (మైనర్ పేరుతో తెరిచిన ఖాతాలకు వర్తిస్తుంది) దరఖాస్తుదారుడు మేజర్ అయిన తర్వాత ఈ ఖాతాలో సగటు నెలవారీ బ్యాలెన్స్ (ఎ.ఎం.బి.) మరియు నిర్వహణ చేయకపోతే జరిమానా వర్తిస్తాయని నేను అర్థం చేసుకున్నాను. కాబట్టి మేజారిటీ వచ్చిన తేదీ నుండి సగటు నెలవారీ బ్యాలెన్స్ (ఎ.ఎం.బి.)ని నిర్వహించడానికి నేను హామీ ఇస్తున్నాను.
24. పైన పేర్కొన్న వివరాలు నాకు తెలిసినంతవరకు మరియు నమ్మకం మేరకు నిజమైనవని మరియు సరైనవని దీని ద్వారా ప్రకటిస్తున్నాను మరియు పైన పేర్కొన్న సమాచారంలో ఏదైనా తప్పు లేదా అవాస్తవం లేదా తప్పుదారి పట్టించేది లేదా తప్పుగా సూచించేది అని తెలితే , దానిలో ఏవైనా మార్పులు ఉంటే వెంటనే మీకు తెలియజేస్తానని హామీ ఇస్తున్నాను . దానికి నేను బాధ్యత వహించాల్సి ఉంటుందని నాకు తెలుసు .
25. నేను వర్చువల్ కరెన్సీలతో వ్యవహరించనని మరియు వర్చువల్ కరెన్సీలకు సంబంధించిన ఏవైనా సేవలకు నా ఖాతాను ఉపయోగించనని లేదా వర్చువల్ కరెన్సీలతో డిలాయింగ్ లేదా సెటిల్మెంట్ చేయడంలో ఏ వ్యక్తి లేదా సంస్థకు సహాయం చేయనని నిర్ధారించి హామీ ఇస్తున్నాను .
26. ఆర్థిక సంవత్సరంలో 04 సందర్భాలలో రుణ తిరిగి చెల్లింపు కోసం స్టాండింగ్ ఇన్ స్క్వెక్షన్ విఫలమైతే/ నిధుల కొరత / అసమర్థ నిధుల కారణంగా చెక్కు / ఎన్.ఎ.సి.ఎచ్./ ఈ.సి.ఎస్.ఆగెరవం సంభవించినప్పుడు కొత్త చెక్ బుక్ జారీ చేయబడదని అర్థం చేసుకోండి ., ఖాతాను మూసివేయడాన్ని కూడా పరిగణించవచ్చు .
27. ఖాతా యొక్క ఉత్పత్తి లక్షణాలను నాకు వివరించామని మేము ధృవీకరిస్తున్నాము
28. సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా నియమాలు మరియు నిబంధనలను అందుకున్నట్లు నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాము

(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

పొదుపు బ్యాంకు నియమాలు (సంక్షిప్తంగా)

మీ కస్టమర్ మార్గదర్శకాలను తెలుసుకోండి: ఖాతా తెరవడం అవసరాలను నెరవేర్చే ఏదైనా వ్యక్తి సూచించిన నియమాలకు కట్టుబడి ఉండటానికి అంగీకరించిన తర్వాత, బ్యాంకు ద్వారా అవసరమైన గుర్తింపు రుజువు మరియు చిరునామా రుజువును అందించినట్లయితే, పొదుపు బ్యాంకు ఖాతాను తెరవవచ్చు.

నామినేషన్ & సర్వైవర్స్ సౌకర్యం: సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతాలపై నామినేషన్ సౌకర్యం అందుబాటులో ఉంది మరియు అకస్మాత్తుగా సంభవించే పరిస్థితులలో చట్టపరమైన వారసులు క్లెయిమ్ ను సులభంగా పరిష్కరించడానికి ఖాతాదారులు ఈ సౌకర్యాన్ని ఉపయోగించుకోవాలని సూచించబడింది. ఒకరి లేదా ఎక్కువ మంది వ్యక్తుల పక్షాన నామినేషన్ చేయవచ్చు, కానీ వరుసగా లేదా ఏకకాలంలో నలుగురికి మించకూడదు. వారు నామినేషన్ చేయకూడదనుకుంటే, ఆ వాస్తవాన్ని వారి పూర్తి సంతకం కింద ఖాతా తెరిచే ఫారంలో నమోదు చేయాలి. అటువంటి పరిస్థితులలో, జీవించి ఉన్న వ్యక్తి ద్వారా జీవించి ఉన్న ప్రయోజనంతో ఉమ్మడి ఖాతాను నిర్వహించవచ్చు.

ఖాతాల రకాలు, బ్యాంక్స్ నిబంధన 8: సర్వీస్ ఛార్జీలు: దరఖాస్తుదారులు చెక్కు సౌకర్యంతో లేదా చెక్కు లేకుండా ఖాతాను తెరవవచ్చు. ఎస్సీ ఖాతాలకు సూచించిన ప్రస్తుత నెలవారీ సగటు నిల్వలు మరియు కనీస నిల్వ నిర్వహణ లేకపోవడానికి సూచించిన ఛార్జీలు, బ్యాంకుల వెబ్సైట్ మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. మైనర్స్ ఖాతా మినహా సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతాలో గరిష్ట నిల్వలపై పరిమితి లేదు.

మైనర్స్ ఖాతాలు: ఏకరీతి సంతకం పాటించగల మరియు పది సంవత్సరాల కంటే తక్కువ వయస్సు లేని మైనర్లు వారి ఏకైక పేరులో ఖాతాలను తెరవవచ్చు మరియు అందులో గరిష్టంగా రూ. 10,00,000 /-(రూ. పది లక్షలు మాత్రమే) నిల్వ ఉంచవచ్చు. మైనర్లు వారి సంరక్షకులతో కలిసి ఉమ్మడి ఖాతాలను తెరవవచ్చు.

ఖాతాను ఎలా తెరవాల్సి?: సాధారణంగా, ఖాతా తెరవడానికి అవసరమైన లాంఛనాలను పూర్తి చేయడానికి దరఖాస్తుదారు(లు) బ్యాంకుకు వ్యక్తిగతంగా హాజరు కావాలి. వారు సూచించిన దరఖాస్తు ఫారమ్ ను సక్రమంగా నింపి సంతకం చేస్తారు. దరఖాస్తుదారు(లు) తమ కెప్టెన్ ప్రత్యక్ష, ఆర్పిఐ/సిబిడిటికి వర్తించే డిక్లరేషన్ మరియు ఇటీవల తీసిన పాస్ పోర్ట్ సైజు ఫోటోల రెండు కాపీలను సమర్పించాలి. దరఖాస్తుదారులు ఆన్లైన్లో ఖాతా తెరవడానికి కూడా దరఖాస్తు చేసుకోవచ్చు. ఖాతాదారుల సంతకాలు స్పష్టంగా మరియు బాగా ఏర్పడాలి. సంతకాలు పెద్ద అక్షరాలలో లేదా బ్లౌక్ అక్షరాలలో ఉండకూడదు. ప్రతి ఖాతాకు ఒక ప్రత్యేకమైన ఖాతా సంఖ్య ఇవ్వబడుతుంది. బ్యాంకుతో వ్యవహరించేటప్పుడు, ఈ సంఖ్యను ఖాతాదారు(లు) తప్పనిసరిగా ఉదహరించాలి. ఖాతాదారులు, వారి స్వప్రయోజనంలో, ఖాతాలను నిర్వహించేటప్పుడు మరియు బ్యాంకుకు ఏదైనా ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలను పరిష్కరించేటప్పుడు బ్యాంకుతో నమోదు చేయబడిన సమూహ ప్రకారం ఏకరీతి సంతకాన్ని పాటించాలని ఆశిస్తున్నారు.

పాస్ బుక్: ఖాతాదారుకు సరఫరా చేయబడిన పాస్ బుక్ మరియు చెక్ బుక్ సురక్షితమైన ప్రదేశంలో ఉంచాలి. ఈ విషయంలో ఖాతాదారుల నిర్లక్ష్యం వల్ల సంభవించే నష్టం లేదా తప్పు చెల్లింపుకు బ్యాంకు బాధ్యత వహించదు. విత్డ్రా ఫారం ద్వారా నగదును విత్డ్రా చేసుకోవడానికి, పాస్ బుక్ సమర్పించాలి. పాస్ బుక్ లేకుండా చెక్ ఫారాలు మరియు డెబిట్ కార్డును ఉపయోగించి ఉపసంహరణలు చేయవచ్చు. పాస్ బుక్ ప్రదర్శించకుండా డిపాజిట్లు చేయవచ్చు. పాస్ బుక్ క్రమం తప్పకుండా నవీకరించబడాలి. లావాదేవీ పూర్తయిన వెంటనే పాస్ బుక్ ఖాతాదారుకు తిరిగి ఇవ్వబడుతుంది. ఒక వారంలోపు సేకరించకపోతే, వారి ఖర్చుతో రిజిస్టర్డ్ ఎ.డి. పోస్ట్/కోరియర్ ద్వారా వారికి తిరిగి పంపబడుతుంది. ఖాతాదారులు తమ పాస్ పుస్తకాలలోని ఎంట్రీలను జాగ్రత్తగా పరిశీలించి, లోపాలు లేదా లోపాలను బ్యాంకు దృష్టికి తీసుకురావాలి. కోల్పోయిన లేదా వికృతంగా ఉన్న పాస్ బుక్ బదులుగా నకిలీ పాస్ బుక్, అవసరమైన విచారణలు, లాంఛనాలు పూర్తి చేయడం మరియు నిర్ణీత ఛార్జీల రికవరీ తర్వాత ఖాతాదారుడి నుండి వ్రాతపూర్వక అభ్యర్థనను స్వీకరించిన తర్వాత జారీ చేయవచ్చు. దీని కోసం సూచించిన ప్రస్తుత ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్ మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు.

చెక్ బుక్: ఖాతా తెరవడంకు సంబంధించి అన్ని లాంఛనాలు పూర్తయిన తర్వాత బ్యాంకు మొదటి చెక్ బుక్కు జారీ చేస్తుంది. బ్యాంకు వర్తించే ఛార్జీల రికవరీకి లోబడి చెక్ బుక్కు జారీ చేస్తుంది. దీని కోసం సూచించిన ప్రస్తుత ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్ మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. ఖాతాదారులు బ్యాంకు ద్వారా వారికి జారీ చేయబడిన చెక్కు పుస్తకాల నుండి మాత్రమే చెక్కులను ఉపయోగించాలి. ఇతరత్రా ద్రా చేసిన చెక్కుల చెల్లింపును తిరస్కరించే హక్కు బ్యాంకుకు ఉంటుంది. సాధారణంగా, బ్యాంకు ఒక సమయంలో ఒకటి కంటే ఎక్కువ చెక్కు పుస్తకాలను జారీ చేయదు లేదా గతంలో జారీ చేసిన అన్ని లేదా దాదాపు అన్ని చెక్కు ఆకులను ఉపయోగించే వరకు జారీ చేయదు. చెక్కు స్పష్టంగా వ్రాయబడాలి. జారీ చేయబడిన లేదా పోగొట్టుకున్న చెక్కులకు సంబంధించి చెల్లింపు ఆపు సూచనలను నిర్ణీత సేవా రుసుము చెల్లించడం ద్వారా బ్యాంకులో నమోదు చేసుకోవచ్చు. దీని కోసం సూచించిన ప్రస్తుత ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు.

జనరల్: సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా అనేది తప్పనిసరిగా పొదుపును నిర్మించే సౌకర్యం మరియు అందువల్ల దీనిని కరెంట్ ఖాతాగా ఉపయోగించకూడదు. ఖాతాదారుడు తన ఖాతాను అనుమతించని ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించాడని విశ్వసించడానికి ఏదైనా కారణం ఉంటే బ్యాంకు ఖాతాను మూసివేయవచ్చు. "బ్యాంకు ఇచ్చిన ఏదైనా లావాదేవీకి ప్రతిస్పందనగా ఎస్ఎంఎస్ హెచ్చరికలు సరైన సమాచార మార్పిడి మరియు రుణగ్రహీత సదరు సమాచార మార్పిడికి కట్టుబడి ఉంటారు"

డిపాజిట్లు: ఒక నెలలో మూడు నగదు డిపాజిట్ లావాదేవీలు మాత్రమే ఉచితంగా అనుమతించబడతాయి. హెరామ్ బ్రాంచ్ కానీ బ్రాంచ్లో నగదు డిపాజిట్పై ఎటువంటి పరిమితులు లేవు. రూ. 10/- కంటే తక్కువ నగదు డిపాజిట్ చేయబడదు. ఖాతాదారుల పక్షాన మాత్రమే ద్రా చేసిన చెక్కులు, డ్రాఫ్టులు లేదా ఇతర సాధనాలు ఖాతా క్రెడిట్ కోసం అంగీకరించబడతాయి. ఖాతాదారుకు అనుకూలంగా ఆమోదించబడిన థర్డ్ పార్టీ సాధనాలు అంగీకరించబడవు. అంగీకరించిన సాధనాలకు వ్యతిరేకంగా డ్రాయింగ్లు సాధారణంగా ఈ సాధనాలు సాకారం అయ్యే వరకు అనుమతించబడవు. సంతృప్తికరంగా నిర్వహించబడిన ఖాతాలలో, ఎప్పటికప్పుడు నిర్ణయించిన విలువ వరకు అవుట్ స్టేషన్/స్థానిక పరికరాలకు తక్షణ క్రెడిట్ ఇవ్వబడుతుంది. సాధారణ వసూళ్లు మరియు జేబులోంచి ఛార్జీలు తిరిగి వసూలు చేయబడతాయి. దీని కోసం సూచించిన ప్రస్తుత పరిమితి మరియు ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్ మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. తరువాత చెల్లించని పరికరాలకు బకాయి వడ్డీని తిరిగి వసూలు చేస్తారు.

ఉపసంహరణలు: ఖాతాదారు తన సాధారణ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ ఖాతా నుండి బ్యాంక్ ప్రామాణిక ఉపసంహరణ ఫారమ్ ను ఉపయోగించి వ్యక్తిగతంగా డబ్బును విత్డ్రా చేసుకోవచ్చు. పాస్ బుక్ లేదా ఓపెడిల్లో ఏదైనా ఒకటి విత్డ్రా ఫారంతో పాటు ఉండాలి. విత్డ్రా ఫారమ్ ఖాతాదారుడు స్వయంగా చెల్లింపులు స్వీకరించడానికి మాత్రమే ఉపయోగించబడుతుంది. ఏటీఎం కమ్ డెబిట్ కార్డును నగదు ఉపసంహరణ కోసం ఏటీఎంలలో కూడా ఉపయోగించవచ్చు. ఖాతాదారుడు రూ. 50/- కంటే తక్కువ మొత్తాన్ని ఉపసంహరించుకోలేరు. అన్ని ఉపసంహరణలు రౌండ్ రూపాయలలో మాత్రమే ఉండాలి. విత్డ్రా ఫారమ్ల ద్వారా థర్డ్ పార్టీ చెల్లింపులు అనుమతించబడవు. నిర్ణీత సమూహ ప్రకారం అధికారం లేఖ, పాస్ బుక్ తో పాటు, ఖాతాదారు తన ఖాతా నుండి నగదును విత్డ్రా చేసుకోవడానికి వ్యక్తిగతంగా హాజరు కాలేకపోతే చెల్లింపును స్వీకరించడానికి ఒక అధికృత ప్రతినిధి ద్వారా బ్యాంకుకు పంపాలి. ఒక చెక్కు ఫారమ్ము అనుమతించబడిన కనీస ద్రా మొత్తం రూ. 50కి పరిమితం చేయబడింది. ఒక ఖాతాలో అనుమతించబడిన ఉచిత డెబిట్ ఎంట్రీల గరిష్ట సంఖ్య ఖాతాలోని ఏఎంబీపై ఆధారపడి ఉంటుంది లేదా బ్యాంక్ ఎప్పటికప్పుడు నిర్ణయిస్తుంది. ఈ పరిమితిని మించినందుకు సూచించిన ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్ మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. బ్యాంకుకు హాజరు కాలేని మరియు/లేదా నిర్దేశించిన లాంఛనాలను పూర్తి చేయడం ద్వారా నగదును ఉపసంహరించుకోవడానికి సంతకం లేదా వేలిముద్ర వేయలేని అనారోగ్యంతో బాధపడుతున్న, వృద్ధులు లేదా అసమర్థ ఖాతాదారుల ఖాతాల నుండి నగదును ఉపసంహరించుకోవచ్చు.

ఓవర్ డ్రాఫ్టులు: పొదుపు బ్యాంకు ఖాతాలలో ఓవర్ డ్రాఫ్టులు అసాధారణ పరిస్థితులలో ముందస్తు ఏర్పాట్లతో మాత్రమే అనుమతించబడతాయి. ఖాతాలో ఉన్న నిల్వల కంటే ఎక్కువ మొత్తంలో ద్రా చేసిన చెక్కులు చెల్లించకుండా తిరిగి ఇవ్వబడతాయి. తగినంత నిధులు లేనందున చెక్కు చెల్లించకుండా తిరిగి వచ్చిన ప్రతిసారీ సేవా రుసుము వసూలు చేయబడుతుంది. దీని కోసం సూచించిన ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్లో మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. నిర్వహణలో లేని ఖాతాలు: ఖాతాను నిర్వహణ స్థితి నుండి నిర్వహణ స్థితికి మార్చినప్పుడు, బ్యాంక్ నిర్ణయించిన విధంగా చల్లబరిచే కాలానికి లోబడి డెబిట్ లావాదేవీలు ప్రారంభించబడతాయి. ఖాతాదారులు తమ ఖాతాలను క్రమం తప్పకుండా నిర్వహించాలని సూచించబడింది. గత కార్యకలాపాల తర్వాత నిర్ణీత కాల వ్యవధి 24 నెలల తర్వాత నిర్వహించని ఖాతాలు నిష్క్రియ ఖాతాలుగా వర్గీకరించబడతాయి. ఈ విషయంలో ప్రస్తుత సూచించిన ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్ మరియు కాంటాక్ట్ సెంటర్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. నిలబడి ఉన్న సూచనలు: ఖాతాదారుడు తన ఖాతాకు చెల్లింపుపై బీమా ప్రీమియం, సభ్యత్వ రుసుము మొదలైన వాటిని క్రమానుగతంగా చెల్లించడానికి బ్యాంకును అభ్యర్థించవచ్చు. స్టాండింగ్ ఇన్స్ట్రక్షన్ల కోసం ప్రస్తుత సూచించిన ఛార్జీలు బ్యాంకుల వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు.

వడ్డీ చెల్లింపు: కాలానుగుణంగా వర్తించే ఆర్పిఐ మార్గదర్శకాల ప్రకారం, వడ్డీని రోజువారీ ఉత్పత్తి ప్రాతిపదికన లెక్కిస్తారు. ప్రతి త్రైమాసిక వ్యవధిలో ఖాతాకు వడ్డీ జమ చేయబడుతుంది. రూ. 1/- లేదా అంతకంటే ఎక్కువ వడ్డీ మాత్రమే వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. అక్కడ తరువాత యాభై సైసలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ తదుపరి దానికి రౌండ్ చేయబడతాయి

బదిలీ & ఖాతా మూసివేత: ఖాతాదారు(ల) అభ్యర్థన మేరకు బ్యాంకు శాఖల మధ్య ఖాతాలను బదిలీ చేయవచ్చు. ఖాతాను మూసివేయడానికి అభ్యర్థనలో మూసివేతకు గల కారణాన్ని పేర్కొనాలి. పాస్ బుక్ అటువంటి అభ్యర్థనతో పాటు ఉండాలి. అటువంటి ఉమ్మడి ఖాతాలను అన్ని ఉమ్మడి సంతకం చేసిన వారి అభ్యర్థన మేరకు మాత్రమే మూసివేయవచ్చు. ఖాతా తెరిచిన 14 రోజుల నుండి ఒక సంవత్సరం వరకు ఖాతా మూసివేస్తే నిర్ణీత రేటుతో సేవా రుసుము వసూలు చేయబడుతుంది. దీని కోసం సూచించిన ప్రస్తుత ఛార్జీలు బ్యాంక్ వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉన్నాయి. ఈ సమాచారాన్ని శాఖల నుండి కూడా పొందవచ్చు. ఖాతాలను ఆన్లైన్లో కూడా బదిలీ చేయవచ్చు.

1. క్రమరహిత ఆర్థి ఖాతా అంటే, వాయిదాలు క్రమం తప్పకుండా చెల్లించబడవు, కానీ ఖాతా దాని మెచ్యూరిటీ వరకు నిర్వహించబడుతుంది. వర్తించే జరిమానా ఛార్జీలతో ఆలస్యమైన వాయిదాలను చెల్లించడం ద్వారా ఇటువంటి ఆర్థి ఖాతాలను క్రమబద్ధీకరించవచ్చు.
2. 15 రోజులు పూర్తి చేయని ఆర్థి ఖాతాలకు వడ్డీ చెల్లించబడదు.
3. వర్తించే ఆర్థి ఓవర్ వద్ద సాధారణ వడ్డీ మాత్రమే ఆర్థి ఖాతాలకు చెల్లించబడుతుంది, ఇది 15 రోజులు పూర్తి చేసింది, కానీ 3 నెలలు పూర్తి చేయలేదు.

4. మెచ్యూరిటీకి ముందు మూసివేయబడిన ఆర్థి (రెగ్యులర్) ఖాతాల విషయంలో, 3 నెలలు పూర్తయిన తర్వాత, ఖాతా తెరిచిన తేదీన లేదా ఒప్పంద రేటులో ఏది తక్కువైతే అది బ్యాంక్ వద్ద డిపాజిట్ ఉన్న వాస్తవ కాలానికి వర్తించే చక్రవడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. అటువంటి సందర్భాల్లో, డిపాజిట్ బ్యాంకు వద్ద ఉన్న పూర్తి నెలలకు సమానమైన కాలానికి సంబంధిత ఆర్థి ఖాతాకు వర్తించే విధంగా మెచ్యూరిటీ విలువ చెల్లించబడుతుంది. పెయింట్ (ఇ) లో పేర్కొన్న విధంగా పునరావృత డిపాజిట్లను అకాలంగా మూసివేస్తే 1% జరిమానా విధించబడుతుంది.

5. "గ్రూప్/ఎన్ఆర్ఓ/ఎన్ఆర్ఈ టర్మ్ డిపాజిట్లను అకాల మూసివేత/పాక్షిక ఉపసంహరణ కోసం, బ్యాంక్ 1.00% జరిమానా విధిస్తుంది". అటువంటి అకాలంగా మూసివేయబడిన/పాక్షికంగా ఉపసంహరించుకున్న డిపాజిట్లు డిపాజిట్ చేసిన తేదీన వర్తించే సంబంధిత మొత్తం స్లాబ్కు వర్తించే రేటు కంటే 1.00% తక్కువ వడ్డీని మరియు డిపాజిట్ అంగీకరించబడిన రేటు కంటే 1.00% తక్కువ వడ్డీని సంపాదించాయి, ఏది తక్కువ" అయితే, 7వ రోజు పూర్తయ్యేలోపు ముందస్తుగా మూసివేసిన టర్మ్ డిపాజిట్లపై (దేశీయ/ఎన్ఆర్ఓ డిపాజిట్ల కోసం) ఎటువంటి వడ్డీ చెల్లించబడదు. అసలు అంగీకరించిన కాలవ్యవధి కంటే ఎక్కువ కాలానికి పొడిగించినప్పుడు రూ. 3 కోట్ల కంటే తక్కువ దేశీయ/ఎన్ఆర్ఓ/ఎన్ఆర్ఈ టర్మ్ డిపాజిట్ల అకాల పొడిగింపుకు జరిమానా రద్దు చేయబడుతుంది.

6. డిపాజిట్ల మరణించిన సందర్భంలో, డిపాజిట్ లాక్ ఇన్ వ్యవధిలో ఉన్నప్పటికీ, ఎటువంటి పెనాల్ ఛార్జీ లేకుండా టర్మ్ డిపాజిట్ల అకాల ముగింపుకు అనుమతించబడుతుంది. ఉమ్మడిగా ప్రారంభించిన టర్మ్ డిపాజిట్లను, మరణించిన డిపాజిట్లలో ఒకరి మరణం సంభవించినప్పుడు, మరణించిన ఉమ్మడి హోల్డర్ యొక్క చట్టపరమైన వారసుల (ల) మరియు మరణించిన డిపాజిట్ల యొక్క చట్టపరమైన వారసుల (ల) సమ్మతి అవసరం.

7. జీవించి ఉన్న క్షౌజితో కూడిన ఉమ్మడి ఖాతాల విషయంలో, టర్మ్ డిపాజిట్ చేసే సమయంలో లేదా డిపాజిట్ వ్యవధిలో ఎప్పుడైనా డిపాజిట్లందరూ బ్యాంకుకు నిర్ణీత ఆదేశాన్ని అందజేస్తే, మరణించిన ఉమ్మడి డిపాజిట్ హోల్డర్ యొక్క చట్టపరమైన వారసుల (ల) సమ్మతిని కోరకుండా, మరణించిన డిపాజిట్లలో ఎవరిదైనా మరణంపై జీవించి ఉన్నవారికి అకాల ఉపసంహరణ ఎంపిక అనుమతించబడుతుంది.

అనుబంధం - I

నామినేషన్ ఫారం

బ్యాంకు డిపాజిట్లు, సేఫ్ కస్టడీ మరియు సురక్షిత లాకర్లకు సంబంధించి నామినేషన్, నామినేషన్ రద్దు మరియు నామినేషన్ దృవీకరణ కోసం ఫారం

((బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ చట్టం, 1949 లోని సెక్షన్ 56 తో సెక్షన్లు 45-ZA, 45-ZC మరియు 45-ZE మరియు బ్యాంకింగ్ కంపెనీల (నామినేషన్) నియమాలు, 2025 లోని 2 నుండి 4 నియమాలను చూడండి)

శాఖ: _____ కస్టమర్ ఐడి/ఖాతా నంబర్ / లాకర్ నంబర్: _____

సేఫ్ కస్టడీ/లాకర్లో డిపాజిట్/వస్తువుతో సహా బ్యాంక్ ఖాతాదారుని వివరాలు: -

(*నామినేషన్ ఫారం బ్యాంకు డిపాజిట్/సేఫ్ కస్టడీ/లాకర్లో ఉన్న వస్తువుకు సంబంధించినది)

*డిపాజిటర్ పేరు/వస్తువును భద్రంగా ఉంచిన వ్యక్తి పేరు/లాకర్ అద్దెదారు:

- | | |
|----------|----------|
| 1. _____ | 2. _____ |
| 3. _____ | 4. _____ |

2. నామినేషన్ వివరాలు

☐ నా/మా మరణం సంభవించినప్పుడు పైన పేర్కొన్న వివరాలకు సంబంధించి డిపాజిట్(లు) మొత్తాన్ని లేదా సురక్షిత కస్టడీలో ఉన్న వస్తువులను లేదా లాకర్లోని వస్తువులను స్వీకరించడానికి క్రింద సంతకం చేసిన నేను/మేము, కింది వ్యక్తి(ల)ను ఇందుమూలంగా నామినేట్ చేస్తున్నాము:

క్ర.సంఖ్య	(ఎ)	1	2	3	4
నామినీ పేరు	(బి)				
& చిరునామా	(సి)				
& ఇమెయిల్/మొబైల్ నంబర్, ఏదైనా ఉంటే.	(డి)				
బ్యాంకుతో సంబంధం కస్టమర్, ఎవరైనా ఉంటే.	(ఇ)				
వయస్సు	(ఎఫ్)				
కింది సందర్భాలలో ప్రాధాన్యత క్రమంలో వరుస నామినేషన్లు	(జి)	ముందుగా నామినీ	రెండవ నామినీ	మూడవ నామినీ	నాల్గవ నామినీ
#డిపాజిట్ మొత్తంలో నిష్పత్తి బ్యాంకు డిపాజిట్ విషయంలో శాతం	(హెచ్)				
ఆధార్ (ఐచ్ఛికం)	(ఐ)				

#సురక్షిత కస్టడీ లేదా లాకర్లో ఉన్న వస్తువుకు సంబంధించి నామినేషన్ విషయంలో, ఈ వరుసను తొలగించాలి .

&అవసరమైతే, బ్యాంకు ఈ వివరాలను ఇ-నామినేషన్లో ఎప్పటికప్పుడు సవరించడానికి అనుమతించవచ్చు.

ఖాతాదారుడు/లు డిపాజిట్(లు) మొత్తాన్ని లేదా భద్రంగా ఉంచబడిన వస్తువులను లేదా లాకర్‌లోని వస్తువులను స్వీకరించడానికి ఒకే వ్యక్తిని నామినేట్ చేయాలనుకుంటే, అప్పుడు వరుస (H)ని 100%గా పేర్కొనాలి మరియు మిగిలిన వరుసలను ఖాతాదారు/ల తగిన ప్రమాణీకరణ ప్రకారం కొట్టివేయాలి.

గమనిక:

- ఏకకాల నామినేషన్ అంటే మరో ఒక నామినీ నామినేషన్‌ను సూచిస్తుంది కానీ నలుగురికి మించకూడదు, నిర్వచించిన శాతం మరియు మొత్తం 100%.
- వరుస నామినేషన్ అంటే ఒక వ్యక్తికి అనుకూలంగా నామినేషన్ వేయడం. ప్రాధాన్యత క్రమంలో మరియు నలుగురు నామినీలకు కూడా పరిమితం చేయబడింది; మరియు క్రమంలో దిగువన ఉన్న నామినీ ఉన్నత క్రమంలో నామినీ మరణించిన తర్వాత మాత్రమే అమలులోకి వస్తుంది.
- సేఫ్ కస్టడి/లాకర్‌లో ఉన్న వస్తువులకు సంబంధించి నామినేషన్ విషయంలో పైన పేర్కొన్న వరుస (H) వర్తించదు.
- డిపాజిట్లకు సంబంధించి, వరుస (G) మరియు (H) వెలుపల, ఒక వరుస మాత్రమే నింపాలి .
- వరుస (H)లోని అన్ని నామినీల మొత్తం శాతం 100%కి సమానంగా ఉండాలి.
- ఒకరి కంటే ఎక్కువ మంది వ్యక్తులు నామినేట్ చేయబడితే, ప్రాధాన్యత క్రమం (B) వరుసలో పేర్లు కనిపించే క్రమంలో పరిగణించబడుతుంది.
- నామినీ/లు మైనర్ అయితే, దయచేసి క్రింద ఉన్న పాయింట్ నెం.4 ని చూడండి .

3. నామినేషన్ రద్దు/నామినేషన్ వేరియేషన్:

- ☐ పైన వివరించిన సేఫ్ కస్టడి/లాకర్‌లోని డిపాజిట్/ఆర్థికల్కు సంబంధించి నేను/మేము చేసిన మునుపటి నామినేషన్లన్నింటినీ పైన పేర్కొన్న నామినేషన్ రద్దు అవుతుందని..... నేను/మేము ప్రకటిస్తున్నాను/ము.
- ☐ బ్యాంక్/లాకర్ కస్టడిలో ఉన్న బ్యాంక్ డిపాజిట్/ఆర్థికల్కు సంబంధించి మునుపటి నామినేషన్లను పైన పేర్కొన్న నామినేషన్ రద్దు అవుతుందని నేను/మేము ప్రకటిస్తున్నాము.

4. సంరక్షకుని వివరాలు (నామినీ ఎవరైనా మైనర్ అయితే)

క్రమ సంఖ్య	నామినీ పేరు.	సంరక్షకుని పేరు.	నామినీతో సంబంధం.	చిరునామా.	సంరక్షకుడి ఇమెయిల్/మొబైల్ నంబర్, ఏదైనా ఉంటే.	నామినీ ఆధార్ (ఐచ్ఛికం)
1.						
2.						
3.						
4.						

5. ప్రకటన & సంతకం

- ☐ నేను/మేము పైన అందించిన సమాచారం నాకు/మాకు తెలిసినంత వరకు మరియు విశ్వాసం మేరకు నిజమని ప్రకటిస్తున్నాను. పైన పేర్కొన్న ఖాతా(ల) కోసం ఈ నామినేషన్ మునుపటి నామినేషన్ల స్థానంలో ఉంటుందని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాను/ము.

(నామినీ కాకుండా వేరే ఏ వ్యక్తికైనా నామినేషన్ చెల్లదు)

- ☐ నేను/మేము ఇందుమూలంగా అంగీకరిస్తున్నాను/ము మరియు దృవీకరిస్తున్నాను/ము , నామినీ మరియు నా /మా/ మైనర్ యొక్క చట్టపరమైన వారసులు ఒకేసారి ఏవైన ప్రతికూల పరిస్థితులు సృష్టిస్తే నామినీ కి అనుకూలంగా బ్యాంకు నిర్ణయం తీసుకొంటుంది . అయితే , ఒక వేళ కోర్టు ఆదేశం విషయంలో డిపాజిట్ కి సంబంధించి బ్యాంక్ కోర్టు ఆదేశానికి అనుగుణంగా వ్యవహరిస్తుంది మరియు బ్యాంక్ తదానుగుణంగా ముందుకు సాగడానికి నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాము.

దరఖాస్తుదారుడి పేరు 1 :	దరఖాస్తుదారుడి పేరు 2 :
(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)	(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

దరఖాస్తుదారుడి పేరు 3 :	దరఖాస్తుదారుడి పేరు 4 :
(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)	(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

(దరఖాస్తుదారుడు నిరక్షరాస్యుడు మరియు బొటనవేలు ముద్ర వేసినట్లయితే మాత్రమే సాక్షులు అవసరం)

మొదటి సాక్షి సంతకం పేరు: _____ చిరునామా: _____ _____ _____	రెండవ సాక్షి సంతకం పేరు: _____ చిరునామా: _____ _____ _____
--	--



☐ నేను/మేము ఈ ఖాతాలో ఏ వ్యక్తిని నామినేట్ చేయాలనుకోవడం లేదు.

దరఖాస్తుదారుడి పేరు 1 :	దరఖాస్తుదారుడి పేరు 2 :
(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)	(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)
దరఖాస్తుదారుడి పేరు 3 :	దరఖాస్తుదారుడి పేరు 4 :
(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)	(దరఖాస్తుదారుల సంతకం/దరఖాస్తుదారుల బొటనవేలి ముద్ర)

(దరఖాస్తుదారుడు నిరక్షరాస్యుడు మరియు బొటనవేలు ముద్ర వేసినట్లయితే మాత్రమే సాక్షులు అవసరం)

మొదటి సాక్షి సంతకం పేరు: _____ చిరునామా: _____ _____ _____	రెండవ సాక్షి సంతకం పేరు: _____ చిరునామా: _____ _____ _____
---	---

తేదీ : _____

స్థలం : _____

డిపాజిటర్(లు) పేరు

@ చదవలేని మరియు / లేదా వ్రాయలేని వ్యక్తి విషయంలో, సంతకం అంటే ఆ వ్యక్తి యొక్క బొటనవేలి ముద్ర, దీనిని ఇద్దరు సాక్షులు ధృవీకరించాలి .



6. రసీదు (బ్యాంక్ వినియోగానికి మాత్రమే)

నామినేషన్ ఫారం వీరి నుండి అందుకుంది: _____ రసీదు తేదీ: ____/____/____

కస్టమర్ ID: _____

సిబిఎస్(CBS) / కోర్ బ్యాంకింగ్ సిస్టమ్లో రికార్డ్ చేయబడింది: అవును / కాదు రిఫరెన్స్ నంబర్: _____

బ్యాంకు అధికారి సంతకం: _____

పేరు & హోదా: _____

బ్యాంక్ ముద్ర & తేదీ: _____

బ్యాంకు కస్టమర్లకు సూచనలు:

- స్పష్టంగా నిర్వచించబడిన వాటా శాతాలతో మీరు ఒకటి కంటే ఎక్కువ మంది వ్యక్తులను నామినేట్ చేయవచ్చు .
- మీరు వరుస నామినీలను నియమించవచ్చు. వరుస నామినేషన్ల విషయంలో, పైన పేర్కొన్న నామినేషన్ వివరాల పట్టికలో వారి పేరు కనిపించే ప్రాధాన్యత క్రమంలో ఒక వ్యక్తికి మాత్రమే నామినేషన్ అమలులోకి వస్తుంది. నామినేషన్ క్రమంలో దిగువన ఉన్న ఏదైనా నామినీ నామినేషన్ నామినేషన్ క్రమంలో పైన ఉన్న నామినీలందరూ మరణించిన తర్వాత మాత్రమే అమలులోకి వస్తుందని గమనించాలి .
- పేర్కొనకపోతే, పైన వివరించిన అన్ని బ్యాంకు ఖాతాలు/లాకర్లు/వ్యాసాలకు నామినేషన్ వర్తిస్తుంది .
- ఈ ఫారమ్ లేదా ఈ ఫారమ్లోని వివరాలను, పరిస్థితులు అంగీకరించినట్లుగా, బ్యాంక్ ఇ-నామినేషన్ను అనుమతించే చోట ఎలక్ట్రానిక్గా సమర్పించవచ్చు .
- పేరుతో డిపాజిట్ చేసినా లేదా మైనర్ పేరుతో వస్తువును సేఫ్ కస్టడీలో ఉంచినా లేదా లాకర్ను మైనర్ పేరుతో మాత్రమే అద్దెకు తీసుకున్నా, ఈ నామినేషన్ ఫారమ్పై మైనర్ తరపున వ్యవహరించడానికి చట్టబద్ధంగా అర్హత ఉన్న వ్యక్తి సంతకం చేయాలి.

అనుబంధం - II

ఫారం నెం. 97

[నియమాలు 159 మరియు 160 చూడండి]

నియమం 159 లో పేర్కొన్న ఏదైనా లావాదేవీలో ప్రవేశించే నియమం 159 (గమనిక 1 చూడండి) లోని రూల్ 159 లోని సబ్-రూల్ (2) కింద కవర్ చేయబడిన ఏదైనా వ్యక్తి (కంపెనీ లేదా సంస్థ కాకుండా) లేదా విదేశీ కంపెనీ ద్వారా దాఖలు చేయవలసిన డిక్లరేషన్ ఫారం శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య లేని మరియు నియమం 159లో పేర్కొన్న ఏదైనా లావాదేవీని చేసే లేదా నియమం 159 యొక్క ఉప-నియమం (2) పరిధిలోకి వచ్చే విదేశీ కంపెనీ లేదా వ్యక్తి (కంపెనీ లేదా సంస్థ కాకుండా) దాఖలు చేయవలసిన ప్రకటన ఫారం (గమనిక 1 చూడండి)

భాగము-అ : లావాదేవీ స్వభావం		
1.	లావాదేవీ స్వభావం (గమనిక 2 మరియు 3 చూడండి)	

భాగము -ఆ: ప్రకటన

నాకు/దరఖాస్తుదారునికి శాశ్వత ఖాతా సంఖ్య (PAN) ఉంది/లేదు అని ప్రకటిస్తున్నాను. ఇంకా, నేను ఈ క్రింది విషయాలను కూడా ప్రకటిస్తున్నాను:

- నా హోదా వ్యక్తిగతమైనది లేదా హిందూ అవిభక్త కుటుంబం లేదా వ్యక్తుల సంఘం లేదా వ్యక్తుల సమూహం లేదా కృత్రిమ న్యాయాధికారి లేదా ప్రభుత్వం లేదా ట్రస్ట్ లేదా స్థానిక సంస్థ లేదా విదేశీ కంపెనీ (దయచేసి తగిన హోదాను ఎంచుకోండి); మరియు
- పైన పేర్కొన్న లావాదేవీ జరిగిన ఆర్థిక సంవత్సరానికి, ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 2025 (30 యొక్క 2025) నిబంధనలకు అనుగుణంగా లెక్కించబడిన నా లేదా మా లేదా దరఖాస్తుదారు యొక్క అంచనా వేయబడిన మొత్తం ఆదాయం (చట్టం, 2025 (30 ఆఫ్ 2025)లోని సెక్షన్ 99 ప్రకారం జీవిత భాగస్వామి, మైనర్ పిల్లలు
మొదలైన వారి ఆదాయంతో సహా) పన్ను విధించబడని గరిష్ట మొత్తం కంటే తక్కువగా ఉంటుంది; లేదా
దరఖాస్తుదారు నియమం 159 కు ఉప-నియమం (2) పరిధిలోకి వచ్చే విదేశీ కంపెనీ మరియు భారతదేశంలో పన్ను విధించదగిన ఆదాయం ఏదీ లేదు.

స్థానము:

తేదీ:

(ప్రకటనకర్త సంతకం)

భాగం-ఇ: గుర్తింపు మరియు చిరునామా వివరాలు		
1.	పేరు	
2.	పుట్టిన తేదీ/సంస్థాపన తేదీ: (దిది/నెనె/సంసంసంసం)	
3.	తండ్రి పేరు	
4.	పాన్ కోసం దరఖాస్తు చేసుకుని, అది ఇంకా జనరేట్ కాకపోతే, రెండు వివరాలను కింద నమోదు చేయండి:	
	(i) దరఖాస్తు తేదీ (దిది/నెనె/సంసంసంసం)	
	(ii) ధృవీకరణ సంఖ్య	
5.	ఆధార్ నంబర్	
6.	నివాస చిరునామా (గమనిక 8 చూడండి)	
7.	కార్యాలయ చిరునామా (గమనిక 8 చూడండి)	
8.	సంభాషణ కోసం చిరునామా (ఒకదాన్ని ఎంచుకోండి)	(i) నివాసం
		(ii) కార్యాలయం

9.	సంప్రదింపు వివరాలు	
	(i) మొబైల్ నంబర్ (దేశ కోడ్- నంబర్)	
	(ii) టెలిఫోన్ నంబర్ (దేశ కోడ్- నంబర్)	
	(iii) ఇమెయిల్ ఐడి	
10.	నివాస దేశంలో పన్ను చెల్లింపుదారు గుర్తింపు సంఖ్య (TIN) (విదేశీ కంపెనీ విషయంలో)	
11.	విదేశీ కంపెనీ విషయంలో భారతదేశంలో పన్ను విధించదగిన ఆదాయ వివరాలు (గమనిక 9 చూడండి)	
	(i) పన్ను విధించదగిన ఆదాయ పరిమాణం (రూపాయలలో)	
	(ii) పన్ను విధించబడని ఆదాయ పరిమాణం (రూపాయలలో)	

భాగము-ఈ: లావాదేవీ వివరాలు		
1.	లావాదేవీ తేదీ (దిది/నెనె/సంసంసంసం)	
2.	లావాదేవీ మొత్తం (రూ.) (గమనిక 10 చూడండి)	
3.	పైన ఐటమ్ నంబర్ 2లో పేర్కొన్న మొత్తం నుండి జరిగిన నగదు లావాదేవీ మొత్తం. (గమనిక 11 చూడండి)	
4.	లావాదేవీ విధానం (గమనిక 12 చూడండి)	
5.	లావాదేవీ ఉమ్మడి పేర్లతో జరిగిన సందర్భంలో (గమనిక 9 చూడండి)	
	(i) లావాదేవీలో పాల్గొన్న వ్యక్తుల సంఖ్య	
	(ii) ప్రకటనకర్త వాటా (శాతంలో)	

భాగము-ఈ: రుజువుగా సమర్పించిన పత్రాలు		
గుర్తింపు, చిరునామా మరియు పుట్టిన తేదీ/సంస్థాపన తేదీకి సంబంధించిన రుజువు పత్రాలుగా నేను జతపరిచాను (గమనిక 13 చూడండి).		
1.	గుర్తింపు రుజువు (POI)	
	గుర్తింపు పత్రం సంఖ్య	
	పత్రం జారీ చేయు అధికారి పేరు (గమనిక 4 చూడండి)	
	పత్రం జారీ చేయు అధికారి చిరునామా (గమనిక 8 చూడండి)	
2.	చిరునామా రుజువు (POA)	
	గుర్తింపు పత్రం సంఖ్య	
	పత్రం జారీ చేయు అధికారి పేరు (గమనిక 4 చూడండి)	
	పత్రం జారీ చేయు అధికారి చిరునామా (గమనిక 8 చూడండి)	
3.	పుట్టిన తేదీ (DOB)/సంస్థాపన తేదీ (DOI) రుజువు	
	గుర్తింపు పత్రం సంఖ్య	
	పత్రం జారీ చేయు అధికారి పేరు (గమనిక 4 చూడండి)	
	పత్రం జారీ చేయు అధికారి చిరునామా (గమనిక 8 చూడండి)	

భాగము-ఊ: ధృవీకరణ

1. శ్రీ గారి కుమారుడు/ కుమార్తె/ భార్య అయిన అను నేను, నా జ్ఞానం మరియు నమ్మకం మేరకు, ఈ దరఖాస్తులో ఇవ్వబడిన సమాచారం మరియు దానితో పాటు జతచేయబడిన పత్రాలు (ఏవైనా ఉంటే) సరైనవి మరియు సంపూర్ణమైనవని, మరియు వాటిలో చూపబడిన వివరాలు యథార్థంగా పేర్కొనబడ్డాయని సత్యనిష్ఠతో ప్రకటిస్తున్నాను.
2. నేనుకోసం ఈ దరఖాస్తును (స్వయంగా/ప్రతినిధి పన్ను చెల్లింపుదారునిగా) నా హోదాలో చేస్తున్నానని మరియు ఈ దరఖాస్తును చేయడానికి మరియు దానిని ధృవీకరించడానికి నాకు అర్హత ఉందని కూడా ప్రకటిస్తున్నాను.
3. ఈ ప్రకటనలోని ఏ భాగమైనా అబద్ధమని తేలితే, చట్టంలోని సంబంధిత నిబంధనల ప్రకారం నేను న్యాయపరమైన పరిణామాలను ఎదుర్కోవలసి వస్తుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను.

తేదీ:

స్థలం:

(ప్రకటించే వ్యక్తి సంతకం)

పేరు:

హోదా:

గమనిక:

1. ప్రకటనపై సంతకం చేసే ముందు, ఈ ఫారంలో అందించిన సమాచారం అన్ని విధాలుగా నిజమైనదని, సరైనదని మరియు సంపూర్ణమైనదని ప్రకటనకర్త నిర్ధారించుకోవాలి. డిక్లరేషన్ లో తప్పుడు ప్రకటన చేసిన ఏ వ్యక్తి అయినా చట్టంలోని సెక్షన్ 482 ప్రకారం విచారణకు బాధ్యులు అవుతారు.
2. భాగము-అ లో లావాదేవీ స్వభావాన్ని ఈ క్రింది కోడ్ల ప్రకారం పూరించవచ్చు:

క్ర.సం.	లావాదేవీ స్వభావం	కోడ్
1.	ఏదైనా స్థిరాస్తి కొనుగోలు, అమ్మకం, బహుమతి లేదా ఉమ్మడి అభివృద్ధి ఒప్పందం	01
2.	ఖాతా తెరవడం (ప్రాథమిక పొదుపు మరియు కాల డిపాజిట్ ఖాతాలు కాకుండా)	02
3.	కాల పరిమితి డిపాజిట్ లో పెట్టుబడి	03
4.	బీమా సంస్థతో ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ప్రారంభించడం	04
5.	హోటల్ లేదా రెస్టారెంట్ లేదా కన్వెన్షన్ సెంటర్ లేదా బాంక్స్ హాల్ లేదా ఈవెంట్ నిర్వహణ పనిలో ఉన్న ఏ వ్యక్తికైనా చెల్లింపు	05
6.	పైన వర్గీకరించని ఏ రకమైన వస్తువులు మరియు సేవల అమ్మకం లేదా కొనుగోలు	06

3. ఫారంలోని 'అ' నుండి 'ఊ' వరకు గల భాగాలను మొత్తం 6 లావాదేవీల కోసం నింపాలి.
4. వ్యక్తుల విషయంలో, మొదటి, మధ్య మరియు చివరి పేరును ఎటువంటి సంక్షిప్తాలు లేకుండా పూర్తిగా అందించాలి. ఇతర సందర్భాలలో, సంబంధిత చట్టం కింద జారీ చేయబడిన రిజిస్ట్రేషన్ పత్రంలో పేర్కొన్న విధంగా సంస్థ పేరును అందించాలి, ఆ పత్రంలోనే సంస్థ ఏర్పాటు చేయబడింది.
5. వ్యక్తుల విషయంలో పుట్టిన తేదీని, ఇతర సందర్భాలలో సంస్థ స్థాపించబడిన తేదీని అందించాలి.
6. వ్యక్తుల విషయంలో తండ్రి పేరు అందించాలి.
7. అంచనా వేసిన మొత్తం ఆదాయం, పన్ను విధించబడని గరిష్ట మొత్తాన్ని మించిన పక్షంలో, ఆ వ్యక్తి పాన్ (PAN) కోసం దరఖాస్తు చేసుకోవాలి, భాగము-ఇ లోని ఐటమ్ 4 ను పూరించి, దరఖాస్తు సమర్పించినట్లు రుజువును సమర్పించాలి.
8. చిరునామాలో (i) దేశం లేదా ప్రాంతం, (ii) ప్లాట్ లేదా డోర్ లేదా భవనం, (iii) రోడ్డు లేదా వీధి లేదా బ్లాక్ లేదా సెక్టార్, (iv) పిన్ లేదా జిప్ కోడ్, (v) పోస్ట్ ఆఫీస్, (vi) ప్రాంతం లేదా లోకాలిటీ, (vii) జిల్లా మరియు (viii) రాష్ట్రం ఉండాలి.
9. ధృవీకరణను అంగీకరించే వ్యక్తి భాగము-ఇ లోని ఐటమ్ 11(i) లో పన్ను విధించదగిన ఆదాయం చూపబడిన చోట, ధృవీకరణను అంగీకరించకూడదు.
10. లావాదేవీ యొక్క మొత్తాన్ని భాగము-ఈ లోని ఐటమ్ 2లో నింపాలి. ఒకవేళ లావాదేవీ ఒకటి కంటే ఎక్కువ మంది పేర్ల మీద జరిగితే, లావాదేవీలో పాల్గొన్న మొత్తం వ్యక్తుల సంఖ్యను భాగము-ఈ లోని ఐటమ్ 5(i)లో మరియు ప్రతి వ్యక్తి యొక్క వాటాను శాతంలో భాగము-ఈ లోని ఐటమ్ 5(ii)లో పేర్కొనాలి. ఉదాహరణకు, రూ. 100/- విలువైన స్థిరాస్తిని 5 మంది పేర్ల మీద కొనుగోలు చేసినప్పుడు, ప్రకటనకర్త వాటా 10 శాతం అయితే, ప్రకటనకర్త ఐటమ్ 3లో '100', ఐటమ్ 5(i)లో '5' మరియు ఐటమ్ 5(ii)లో '10' నింపాలి.
11. లావాదేవీలో ఉన్న నగదు మొత్తం, దీని విలువ భాగము-ఈ లోని ఐటమ్ 2లో ఇవ్వబడింది, దానిని భాగము-ఈ లోని ఐటమ్ 3లో పూరించాలి.
12. భాగము-ఈ లోని ఐటమ్ 4 లో లావాదేవీ విధానాన్ని కింది కోడ్ల ప్రకారం పూరించవచ్చు:

క్ర.సం.	లావాదేవీ విధానం	కోడ్
1.	నగదు	01
2.	చెక్	02
3.	కార్డు	03
4.	డ్రాఫ్ట్ / బ్యాంకర్స్ చెక్	04
5.	ఆన్లైన్ బదిలీలు	05
6.	మిశ్రమ (నగదు మరియు ఇతర విధానం)	06
7.	UPI లావాదేవీలు	07
8.	ఇతరులు	08

13. గుర్తింపు, చిరునామా మరియు పుట్టిన తేదీకి మధ్యగా సమర్పించగల పత్రాలు
(పాన్ కోసం దరఖాస్తు చేసి, భాగము-ఇ లోని అంశం 4 నింపినట్లయితే అవసరం లేదు):

క్ర.సం.	పత్రం పేరు	దస్తావేజు కోడ్	గుర్తింపు రుజువు	చిరునామా రుజువు	పుట్టిన తేదీ / సంస్థాపన*
ఎ వ్యక్తుల కోసం మరియు హిం.అ.కు.					
1	ఆధార్ కార్డు	01	అవును	అవును	లేదు
2	వ్యక్తి ఫోటో ఉన్న బ్యాంకు/పోస్టాఫీసు పాస్‌బుక్	02	అవును	అవును	లేదు
3	ఓటరు ఫోటో గుర్తింపు కార్డు	03	అవును	అవును	అవును
4	వ్యక్తి ఫోటో ఉన్న రేషన్/ప్రజా పంపిణీ వ్యవస్థ కార్డు	04	అవును	అవును	లేదు
5	డ్రైవింగ్ లైసెన్స్	05	అవును	అవును	అవును
6	పాస్‌పోర్ట్	06	అవును	అవును	అవును
7	పెన్షనర్ ఫోటో కార్డు	07	అవును	అవును	లేదు
8	జాతీయ గ్రామీణ ఉపాధి హామీ పథకం (NREGS) జాబ్ కార్డ్	08	అవును	అవును	లేదు
9	వ్యక్తి యొక్క ఫోటోతో కూడిన కుల ధృవీకరణ పత్రం	09	అవును	అవును	లేదు
10	ఫారం 093 లో సూచించిన అనుబంధం ప్రకారం పార్లమెంట్ సభ్యుడు లేదా శాసనసభ సభ్యుడు లేదా మున్సిపల్ కౌన్సిలర్ లేదా గెజిటెడ్ అధికారి సంతకం చేసిన గుర్తింపు/చిరునామా ధృవీకరణ పత్రం	10	అవును	అవును	లేదు
11	యజమాని నుండి ధృవీకరణ పత్రం	11	అవును	అవును	లేదు
12	ఫోటో ఉన్న కిసాన్ పాస్‌బుక్	12	అవును	లేదు	లేదు
13	ఆయుధాల లైసెన్స్	13	అవును	లేదు	లేదు
14	కేంద్ర ప్రభుత్వ ఆరోగ్య పథకం మాజీ సైనికుల సహకార ఆరోగ్యం పథకం కార్డు	14	అవును	లేదు	అవును
15	ప్రభుత్వం/ప్రభుత్వ రంగ సంస్థ జారీ చేసిన ఫోటో గుర్తింపు కార్డు	15	అవును	లేదు	అవును
16	విద్యుత్ బిల్లు (3 నెలల కంటే పాతది కాకూడదు)	16	లేదు	అవును	లేదు
17	ల్యాండ్‌లైన్ టెలిఫోన్ బిల్లు (3 నెలల కంటే పాతది కాకూడదు)	17	లేదు	అవును	లేదు
18	నీటి బిల్లు (3 నెలల కంటే పాతది కాకూడదు)	18	లేదు	అవును	లేదు
19	వినియోగదారు గ్యాస్ కార్డ్/పుస్తకం లేదా పైపు గ్యాస్ బిల్లు (3 నెలల కంటే పాతది కాకూడదు)	19	లేదు	అవును	లేదు

20	బ్యాంకు ఖాతా స్టేట్మెంట్ (3 నెలల కంటే తక్కువ వయస్సు ఉన్నవారు)	20	లేదు	అవును	లేదు
21	క్రెడిట్ కార్డ్ స్టేట్మెంట్ (3 నెలల కంటే పాతది కాకూడదు)	21	లేదు	అవును	లేదు
22	డిపాజిటరీ ఖాతా స్టేట్మెంట్ (3 నెలల కంటే పాతది కాకూడదు)	22	లేదు	అవును	లేదు
23	ఆస్తి నమోదు పత్రం	23	లేదు	అవును	లేదు
24	వసతి కేటాయింపు లేఖ ప్రభుత్వం నుండి	24	లేదు	అవును	లేదు
25	వ్యక్తి పేరుతో ఉన్న జీవిత భాగస్వామి పాస్పోర్ట్	25	లేదు	అవును	లేదు
26	ఆస్తి పన్ను చెల్లింపు రసీదు (ఒక సంవత్సరం కంటే పాతది కాకూడదు)	26	లేదు	అవును	లేదు
27	ఆ వ్యక్తి యొక్క ఫోటోతో కూడిన నివాస ధృవీకరణ పత్రం	27	అవును	అవును	అవును
28	మునిసిపల్ అథారిటీ లేదా జనన మరియు మరణాల రిజిస్ట్రార్ లేదా భారత కాన్సులేట్ ద్వారా జనన మరియు మరణ ధృవీకరణ పత్రాలను జారీ చేయడానికి అధికారం పొందిన ఏదైనా కార్యాలయం జారీ చేసిన జనన ధృవీకరణ పత్రం;	28	లేదు	లేదు	అవును
29	పెన్షన్ చెల్లింపు ఆర్డర్	29	లేదు	లేదు	అవును
30	వివాహ రిజిస్ట్రార్ జారీ చేసిన వివాహ ధృవీకరణ పత్రం	30	లేదు	లేదు	అవును
31	గుర్తింపు పొందిన బోర్డు యొక్క మెట్రీక్యులేషన్ సర్టిఫికేట్ లేదా మార్క్ షీట్	31	లేదు	లేదు	అవును
బి. వ్యక్తుల సంఘం (ట్రస్ట్)					
	ట్రస్ట్ డీడ్ కాపీ లేదా ఛారిటీ కమిషనర్ జారీ చేసిన రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ కాపీ	32	అవును	అవును	అవును
సి. వ్యక్తుల సంఘం (ట్రస్టులు కాకుండా) లేదా వ్యక్తుల సమూహం లేదా స్థానిక సంస్థ లేదా కృత్రిమ న్యాయ వ్యక్తి కోసం					
	ఒప్పందం యొక్క నకలు లేదా ఛారిటీ కమిషనర్ లేదా సహకార సంఘాల రిజిస్ట్రార్ లేదా ఏదైనా ఇతర సమర్థ అధికారం జారీ చేసిన రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ యొక్క నకలు లేదా అటువంటి వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపు, చిరునామా మరియు స్థాపన తేదీని నిర్ధారించే ఏదైనా కేంద్ర లేదా రాష్ట్ర ప్రభుత్వ శాఖ నుండి వచ్చిన ఏదైనా ఇతర పత్రం.	33	అవును	అవును	అవును
డి. ఒక విదేశీ కంపెనీకి					
1	దరఖాస్తుదారు ఉన్న దేశంలో జారీ చేయబడిన నమోదు లేదా సంస్థ ఏర్పాటు ధృవీకరణ పత్రం యొక్క నకలు (ఇది ఐ.ఎఫ్.ఎస్.సి. బ్యాంకింగ్ యూనిట్ యొక్క అధీకృత అధికారులచే ధృవీకరించబడి ఉండాలి).	34	అవును	అవును	అవును
2	దరఖాస్తుదారు ఉన్న దేశంలో జారీ చేయబడిన పన్ను గుర్తింపు సంఖ్య యొక్క నకలు, ఐ.ఎఫ్.ఎస్.సి. బ్యాంకింగ్ యూనిట్ యొక్క అధీకృత అధికారులచే సక్రమంగా ధృవీకరించబడినది.	35	అవును	అవును (అదే చిరునామాలో పేర్కొనబడితే)	అవును

* పత్రంపై ప్రకటనకర్త పేరు, పుట్టిన తేదీ, నెల మరియు సంవత్సరం లేదా సంస్థాపన వివరాలు ఉంటేనే ఆ పత్రం ఆమోదించబడుతుంది.

- మైనర్ పేరు మీద లావాదేవీ జరిగిన సందర్భంలో, అటువంటి మైనర్ యొక్క తల్లిదండ్రులు లేదా సంరక్షకులలో ఎవరికైనా చెందిన గుర్తింపు మరియు చిరునామా రుజువుగా పైన పేర్కొన్న పత్రాలలో ఏదైనా ఒకటి, ప్రకటనకర్త అయిన మైనర్ యొక్క గుర్తింపు మరియు చిరునామా రుజువుగా పరిగణించబడుతుంది, మరియు ఆ ప్రకటనపై తల్లిదండ్రులు లేదా సంరక్షకులు సంతకం చేయాలి.
- హి.అ.కు. కొరకు హి.అ.కు. కర్త పేరు మీద ఏదైనా పత్రం అవసరం.
- ప్రభుత్వ విషయంలో, అవసరమైన ఏకైక పత్రం విభాగాధిపతి లేదా జేతాలు మరియు ఖాతాల అధికారి లేదా జోనల్ ఖాతాల అధికారి లేదా జిల్లా ఖజానా అధికారి లేదా చెక్కు డ్రాయింగ్ మరియు పంపిణీ అధికారి నుండి ధృవీకరణ పత్రం.

అనుబంధం - III



www.canarabank.bank.in
Toll Free Helpline 1800 1030

* नियम व शर्तों के साथ

निवासी व्यक्ति के लिए खाता खोलने का फार्म (भाग-I)
नियम व शर्तों के साथ ग्राहक सूचना शीट (सीआईएफ सृजन/संशोधन)
(संयुक्त खातों के मामले में (भाग-I) (सीआईएफ शीट) प्रत्येक ग्राहक के लिए लिया जाय)

दिनांक: दि दि म म व व व व

शाखा का नाम: शाखा कोड
तारांकित (*) को भरना अनिवार्य है। कृपया बड़े अक्षरों में भरें और हस्ताक्षर के लिए काली स्याही का उपयोग करें (कार्यालयीन उपयोग हेतु)
ग्राहक आई डी: आवेदन का प्रकार: ☐ नया ☐ अद्यतन
खाता संख्या: सीकेवाईसी संख्या:
खाते का प्रकार: ☐ सामान्य ☐ लघु ☐ नाबालिग ☐ कर्मचारी ☐ कर्मचारी संख्या (सीकेवाईसी अद्यतन अनुरोध हेतु अनिवार्य)

बैंक/शाखा द्वारा नाम और
कोड नंबर वाली रबर मुहर लगाई जाए

1. व्यक्तिगत विवरण

नाम * (जैसा पहचान पत्र में है) उपनाम
विवाह पूर्व उपनाम
जन्म तिथि * दि दि म म व व व व लिंग * ☐ पुरुष ☐ महिला ☐ अन्य
वैवाहिक स्थिति * ☐ विवाहित ☐ अविवाहित ☐ एकल ☐ तलाकशुदा ☐ अलग रहनेवाले ☐ वस्तुतः ☐ अन्य
पिता का नाम (यदि पै नही दिया गया है तो पिता का नाम अनिवार्य है)
माता का नाम
जीवनसाथी का नाम
आश्रितों की संख्या
निरक्षर ☐ हाँ ☐ नहीं यदि हाँ, पहचान चिह्न :
अभिभावक का नाम (अवयस्क के मामले में *)
अभिभावक के साथ संबंध
राष्ट्रियता* ☐ भारतीय ☐ अन्य देश का नाम : नागरिकता
सेवा* ☐ राज्य सरकार ☐ केंद्र सरकार ☐ सार्वजनिक क्षेत्र का उपक्रम ☐ रक्षा ☐ निजी क्षेत्र
व्यवसाय* ☐ उद्योगपति ☐ व्यापार(ट्रेड)क्षेत्र ☐ सेवा क्षेत्र ☐ प्रवासी श्रमिक ☐ ठेकेदार ☐ जौहरी/बुलियन व्यापारी ☐ गिरवी की दुकान ☐ आयात/निर्यात ग्राहक ☐ अन्य स्व-नियोजित
अन्य: ☐ चिकित्सा व्यवसायी ☐ कानूनी व्यवसायी ☐ सीए/आईसीडब्ल्यू/कराधान/वित्त ☐ इंजीनियर/आर्किटेक्ट/टेक. सलाहकार ☐ सेवानिवृत्त
☐ पत्रकार ☐ गृहिणी ☐ छात्र ☐ शेयर और स्टॉक ब्रोकर ☐ अन्य व्यवसायी ☐ कृषि ☐ राजनीतिक/समाज सेवक
वार्षिक आय *: ₹ निवल मालियत (लगभग मूल्य) ₹
धर्म : ☐ हिंदू ☐ मुस्लिम ☐ ईसाई ☐ सिख ☐ अन्य
श्रेणी : ☐ सामान्य ☐ अ.पि.व. ☐ अ.जा. ☐ अ.ज.जा.
दिव्यांग : हाँ ☐ नहीं ☐ यदि हाँ, तो कृपया दिव्यांगता का प्रकार और प्रतिशत के संबंध में घोषणा पत्र (एनएफ 1097) भरें
शैक्षणिक योग्यता: ☐ ९वीं कक्षा तक पास ☐ १०वीं कक्षा तक पास ☐ स्नातक (सामान्य) ☐ स्नातकोत्तर (सामान्य) ☐ मेडिकल स्नातक/स्नातकोत्तर ☐ अन्य पेशेवर डिग्री/डिप्लोमा
☐ इंजीनियरिंग स्नातक/स्नातकोत्तर ☐ विधि स्नातक/स्नातकोत्तर ☐ सीए/आईसीडब्ल्यू/एमबीए/सीएफए ☐ कंप्यूटर डिग्री/डिप्लोमा/एमसीए ☐ अशिक्षित
संगठन का नाम: पदनाम/पेशा : कारोबार की प्रकृति :
लागू बाक्स पर टिक करें ☐ राजनीतिक रूप से सजग व्यक्ति ☐ राजनीतिक रूप से सजग व्यक्ति से संबंधित ☐ कोई नहीं
आईएसओ कोड 3166 निवास के अधिकार क्षेत्र का देश कूट* (भारत के लिये कोड आईएन है)
राजनीतिक रूप से अरक्षित व्यक्ति वे हैं जिन्हें विदेश में प्रमुख सार्वजनिक कार्य सौंपा गया है या सौंपा जा चुका है अर्थात् राज्य / सरकार के प्रमुख, वरिष्ठ नेता / वरिष्ठ सरकारी / न्यायिक / सैन्य अधिकारी / राज्य के स्वामित्व वाले निगम के वरिष्ठ अधिकारी, महत्वपूर्ण राजनीतिक दल के प्राधिकारी, आदि।
कर निवास का देश केवल भारत में और भारत के बाहर किसी अन्य देश या क्षेत्र में नहीं ☐ हाँ ☐ नहीं (यदि नहीं तो फटका (एफएटीसीए) विवरण फॉर्म अनुबंध ॥ भरें।)
पैन* (यदि पैन प्रस्तुत नहीं किया गया है तो फार्म 97 अनुबंध ॥ जमा करें)

2. संपर्क विवरण (सभी संप्रेषण प्रदत्त मोबाइल नं./ ईमेल-आईडी पर भेजे जाएंगे)

मोबाइल नं. ईमेल आईडी
टेलीफोन नं. (कार्यालय) टेलीफोन (नं.) (आवास)
मोबाइल नंबर उपलब्ध न होने/खुलासा न करने की स्थिति में एनएफ 1102 प्राप्त करें।

3. पहचान / पते का प्रमाण (कृपया उपयुक्त बॉक्स (किसी एक आईडी प्रकार पर टिक करें) और विवरण दें)*

☐ क-पासपोर्ट ☐ ख- वोटर पहचान कार्ड ☐ ग-ड्राइविंग लाइसेंस ☐ आधार संख्या धारण प्रमाण (सत्यापन) ☐ घ-ई केवाईसी ☐ ऑफलाइन
☐ ड एनआरआईजीए जॉब कार्ड ☐ च-राष्ट्रीय जनगणना रजिस्टर द्वारा जारी पत्र जिसमें नाम व पता दिया गया हो
दस्तावेज संख्या/पहचान संख्या जिसके द्वारा जारी किया गया
जारी करने की तिथि* अवधि समाप्ति तिथि (यदि लागू हो):* लघु खाते : केवल स्वप्रमाणित फोटो

4. पता विवरण	वर्तमान	स्थायी	विदेश में
पते का प्रकार	☐ निवास/व्यवसाय	☐ निवास	☐ व्यवसाय ☐ पंजीकृत कार्यालय ☐ अनिर्दिष्ट
पता			
शहर/गाँव*:			
राज्य*:			
जिला*:			
पिन*:			
देश का नाम :			

5. पता विवरण	पत्राचार	स्थानीय	वर्तमान / स्थायी पते के समान
पते का प्रकार	☐ निवास/व्यवसाय	☐ निवास	☐ व्यवसाय ☐ पंजीकृत कार्यालय ☐ अनिर्दिष्ट
पता			
शहर/गाँव*:			
राज्य*:			
जिला*:			
पिन*:			
देश का नाम :			

6. एल जी डी कोड
* राज्य कोड _____ * जिला कोड _____ * उप जिला कोड _____ स्थानीय निकाय कोड _____
स्थानीय निकाय का प्रकार _____ * गांव का कोड _____ गांव की स्थिति _____
राज्य का नाम _____ जिले का नाम _____ उप जिले का नाम _____
स्थानीय निकाय का नाम _____ स्थानीय निकाय का प्रकार _____ गांव का नाम _____

7. यदि दिए गए आधिकारिक वैध दस्तावेज (ओवीडी) में वर्तमान पता नहीं है, तो कृपया नीचे दिया गया कोई दस्तावेज प्रस्तुत करें।
☐ उपभोक्ता बिल ☐ पीपीओ/एफपीपीओ ☐ प्रापर्टी या मुनिसिपल टैक्स की रसीद
☐ नियोक्ता / राज्य या केंद्र सरकार के विभागों, सांविधिक या नियामक निकायों, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों, वित्तीय संस्थाओं और सूचीबद्ध कंपनियों द्वारा जारी किया गया आवास आबंटन पत्र। इसी तरह आधिकारिक आवास आबंटित करने वाले ऐसे नियोक्ताओं के लीव और लाइसेंस करार
☐ स्व-घोषणा (यदि स्वेच्छा से पहचान के उद्देश्य के लिए आधार प्रदान किया गया है और वर्तमान पता केंद्रीय पहचान डेटा पुनर्प्राप्ति पता में अलग-अलग है तो, यूआईडीएआई - द्वारा उपलब्ध कराए गए ई-केवाईसी प्रमाणीकरण सुविधा का उपयोग करके आधार नंबर का प्रमाणीकरण कराना अनिवार्य है।)
दस्तावेज संख्या _____ तारीख : दि दि म म व व व व

8. घोषणा सह वचन सह स्व प्रमाणन
1. मुझे दी गई खाता खोलने के फॉर्म नियम और शर्तों की प्रति मैंने पढ़ ली है। नियम और शर्तें मुझे / हमें स्पष्ट की गई हैं और मैंने/हमने इन्हें समझ लिया है। मैं/हम उन्हें स्वीकार करता/करती हूँ/करते हैं।
2. मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि मैंने पीएमएलए, 2002 के तहत केवाईसी मानदंडों के अनुपालन के लिए स्वेच्छा से पहचान और / या पते के प्रमाण के लिए यूआईडीएआई द्वारा जारी आधार कार्ड प्रस्तुत किया है।
3. मुझे इस बात पर सहमति है कि बैंक यूआईडीएआई के साथ इसका सत्यापन कर सकता है और बायोमेट्रिक/ओटीपी आधारित प्रमाणीकरण के माध्यम से बैंक को पहचान और पता जारी करने के लिए यूआईडीएआई को स्पष्ट रूप से अधिकृत करता हूँ। ☐ हाँ ☐ नहीं (डी बी टी कॉलाम उठाने के लिए ई-केवाईसी प्रमाणीकरण और आधार सीडिंग अनिवार्य है।)
4. मैं एतद्वारा वचन देता हूँ कि 5 लाख रुपये और उससे अधिक के लिए जारी किए गए चेक का वविरण पॉजिटिव पे सिस्टम में जमा करूंगा, जसि बैंक द्वारा अनिवार्य कर दिया गया है। मैं सहमत हूँ कि गलत चेक वविरण जमा करने या प्रस्तुत करने पर चेक वफिलता के कारण अस्वीकृत हो जाएंगे तथा चेक वफिलता पर लागू प्रतविरत प्रभार वसूल किया जाएगा।
फोटो कृपया हाल ही के पासपोर्ट आकार का फोटो चिपकाएं (स्टेपल न करें) आवेदक का हस्ताक्षर / अंगूठे का निशान कृपया केवल काली स्याही से हस्ताक्षर करें
स्थान : _____ दिनांक : दि दि म म व व व व

9. कार्यालय के उपयोग / अनुप्रमाणन हेतु	प्राप्त दस्तावेज	स्व प्रमाणित	सत्यापित	नोटरी
1. खाता खोलने की प्रक्रिया के लिए प्राप्त स्व प्रमाणन व दस्तावेज को सत्यापित किया गया और सही पाया गया है।				
2. प्रमाणित किया जाता है कि ग्राहक द्वारा हस्ताक्षरित नियम व शर्तों की प्रति प्राप्त की गई है।				
3. प्रमाणित किया जाता है कि खाते के संचालन के लिए निहितार्थ और शर्तें जमाकर्ता को समझाई गई हैं (अशिक्षित आवेदक के मामले में अनिवार्य)				
4. आरम्भिक सीमा	बी आई एस संगठन कूट	ग्राहक खंड		
सी आई एफ खोलने की अनुमति है ☐				
जमाकर्ता का प्रकार ☐ निरक्षर ☐ दृष्टि बाधित ☐ स्टाफ ☐ S ☐ T ☐ A ☐ F ☐ F ☐ P ☐ F		जोखिम श्रेणी* ☐ उच्च ☐ मध्यम ☐ निम्न		
एक या दो पहचान चिहनों का विवरण, यदि कोई हो, जैसे कोई तिल या निशान (अशिक्षित आवेदक के लिए अनिवार्य)				
सत्यापन व्यक्तिगत रूप से किया गया और आवेदक का हस्ताक्षर/बाएं हाथ के अंगूठे का निशान सत्यापित किया गया				
प्राधिकारी का नाम: _____	कर्मचारी संख्या ☐ S ☐ T ☐ A ☐ F ☐ F ☐ P ☐ F	पदनाम _____		
तिथि दि दि म म व व व व	एसएस न. _____	हस्ताक्षर _____		

(बचत बैंक, चालू खाता और सावधि जमा)

Internal

6. ऑटो स्वीप

जमा का प्रकार ☐ मीयादी जमा (एफडीआर) ☐ कामधेनु जमा (केडीआर) जमा की अवधि : _____ वर्ष _____ मास

मैं / हम एतद्वारा सहमति देता/देती हूँ/देते हैं कि बचत बैंक और चालू खाते पर सामान्यतया लागू सेवा प्रभार मेरे / हमारे खाते को नामे किए जाएं।

मैं/हम एतद्वारा सहमति देता/देती हूँ/देते हैं कि नियम और शर्तों के अनुसार ऑटो स्वीप सुविधा मुझे/हमें देने के लिए मेरे/हमारे बचत बैंक/चालू खाते को नामे (डेबिट) किया जाए

लिंकड बचत बैंक/चालू खाता संख्या :

ऑटो स्वीप को तोड़ने के लिए रिवर्स स्वीप सुविधा के अन्तर्गत, ऑटो स्वीप जमा को तोड़ा जाए:*

☐ लॉस्ट इन फस्ट आउट

☐ फस्ट इन फस्ट आउट

(*अप्रतिदेय के संबंध में जमाओं पर ऑटो स्वीप की सुविधा नहीं होगी।)

7. आवर्ती जमा

धनवर्षा

☐ मासिक / कोर मासिक किश्त: रु. _____ रु. (शब्दों में) _____ अवधि : _____ वर्ष _____ मास

☐ स्थायी अनुदेश (यदि कोई है) डेबिट खाता संख्या :

☐ परिपक्वता पर आगम राशि को खाते में जमा करें।

☐ बैंकर चेक/ड्राफ्ट जारी करें _____ अवधि के लिए एफडीआर/केडीआर जारी करें। _____ वर्ष _____ माह _____ दिन

कृपया उपरोक्त सावधि जमा के लिए लागू टीडीएस (दिए गए बचत बैंक/चालू खाता संख्यासे) की कटौती करें।

संयुक्त खातों के मामले में, आय कर प्रावधान केवल प्राथमिक/प्रथम खाताधारक के लिए ही लागू होंगे।

8. नामांकन (अनुलग्नक -I भरें)

9. घोषणा सह वचन सह स्व प्रमाणन

- मुझे/हमें दिए गए खाता खोलने के फॉर्म की प्रति में उल्लिखित नियमों एवं शर्तों को मैंने/हमने पढ़ लिया है। नियम और शर्तें मुझे / हमें स्पष्ट की गई हैं और मैंने/हमने उन्हें समझ लिया है और उसे मैं/हम स्वीकार करता/करती हूँ/करते हैं।
- (अवयस्क के खाते के संबंध में)
मैं इस बात की घोषणा करता/करती हूँ कि मैं अवयस्क जिसकी जन्मतिथि है जो मेरा है और मैं उसका नैसर्गिक और विधिमानी संरक्षक हूँ जिसे न्यायालय के आदेश दिनांक द्वारा नियुक्त किया गया है (प्रतिलिपि संलग्न) मैं उपरोक्त खाते में किसी भी विवरण के संबंध में भविष्य के लेन देन में उक्त अवयस्क का प्रतिनिधित्व करूंगा/करूंगी जब तक वह वयस्क नहीं हो जाता है। मैं उपरोक्त अवयस्क के दावे के खिलाफ बैंक को उसके खाते में किसी भी आहरण / लेनदेन के लिए क्षतिपूर्ति करने के लिए जिम्मेदार हूँ।
- (सावधि जमा खातों के मामले लागू (अगर जरूरी नहीं है, तो काट दें)
मैं/हम यह वचन देता/देती हूँ/देते हैं कि सावधि जमा दोनों में से एक या पूर्ववर्ती या उत्तरजीवी आवेदन -सह-जमा पक्षों के परिचालन अनुदेशों के मामले में, जमाकर्ताओं की मृत्यु की स्थिति में उत्तरजीवी या पूर्ववर्ती के मामले में मृतक जमाकर्ताओं के कानूनी उत्तराधिकारियों की सहमति के बिना आवेदन के साथ मृतक जमाकर्ताओं के मृत्यु प्रमाण पत्र प्रस्तुत करने, समय से पहले समाप्ति / भुगतान करने की अनुमति दे दी जाएगी।
- मैं एतद्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि मेरा किसी अन्य बैंक / शाखा में बेसिक बचत बैंक जमा खाता (बीएसबीडीए) नहीं है (बीएसबीडी खाता के संबंध में लागू)
- मैं एतद्वारा यह वचन देता/देती हूँ कि मैं रु. 5 लाख रुपये और उससे अधिक की राशि के चेकों का विवरण बैंक द्वारा अनिवार्य किए गए पॉजिटिव पे सिस्टम में प्रस्तुत करूंगा/करूंगी। मैं सहमत हूँ कि विवरण प्रस्तुत न करने या गलत विवरण प्रस्तुत करने पर चेक अस्वीकृत कर दिए जाएंगे और लागू चेक वापसी प्रभार वसूल किए जाएंगे।
- मैं अपने खाते को मनी म्यूल खाते के रूप में उपयोग करने की अनुमति नहीं दूंगा/दूंगी। मैं अपने खाते का उपयोग केवल वास्तविक बचत/कारोबारी लेन-देन के लिए ही करूंगा/करूंगी, अन्यथा बैंक को खाते के परिचालन पर प्रतिबंध लगाने या खाता बंद करने का अधिकार होगा।
- ईपीएस सेवाओं को सक्रिय/निष्क्रिय करने और मनी म्यूल खाते से संबंधित घोषणा महोदय,
आपकी शाखा में मेरा खाता संख्या है।
** मैं अपने खाते में ईपीएस सेवाओं को सक्रिय/निष्क्रिय करने की सहमति देता/देती हूँ।
ईपीएस के माध्यम से वित्तीय/गैर-वित्तीय लेनदेन करने के लिए, मैं अपना आधार कार्ड प्रस्तुत करता/करती हूँ एवं निम्नलिखित की पुष्टि करता हूँ:
i. मुझे प्रमाणीकरण के बाद साझा की जाने वाली जानकारी की प्रकृति के बारे में स्पष्ट रूप से बताया गया है। मैं ईपीएस के अंतर्गत मुझे सेवाएं प्रदान करने के उद्देश्य से और उससे संबंधित या उससे जुड़े मामलों के लिए, या किसी सरकारी एजेंसी द्वारा या न्यायालय के आदेश द्वारा, या कानून द्वारा आवश्यक होने पर, बैंक को मेरे व्यक्तिगत डेटा को संसाधित करने की सहमति देता/देती हूँ।
ii. मैं इसके द्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि उपरोक्त सभी जानकारी मेरे द्वारा स्वेच्छा से प्रदान की गई है जो कि सत्य, सही और पूर्ण है।
iii. मैं एतद्वारा बैंक को मेरे खाते से लागू प्रभारों (बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित) की राशि डेबिट करने की सहमति देता/देती हूँ।

स्थान :

तिथि :

(आवेदकों के हस्ताक्षर/आवेदकों के अंगूठे के निशान)

(आवेदकों के हस्ताक्षर/आवेदकों के अंगूठे के निशान)

कार्यालय के उपयोग/अनुप्रमाणन के लिए

(केवल कार्यालय के उपयोग हेतु)		क्रम संख्या	आद्याक्षर
खाता खोलें			
तिथि :	(अधिकृत हस्ताक्षरी)		
i) इंटरनेट बैंकिंग (आईएनबी)किट नं.....		संक्षिप्त हस्ताक्षर	
ii) इंटरनेट बैंकिंग देखने के अधिकार ☐ लेनदेन के अधिकार ☐ दिए गए		संक्षिप्त हस्ताक्षर	
iii) एटीएम कार्ड भेजने की तिथि :		संक्षिप्त हस्ताक्षर	
iv) नामांकन क्रमांक :		संक्षिप्त हस्ताक्षर	
v) प्रारंभिक (केवाईसी) सीमा:		संक्षिप्त हस्ताक्षर	
vi) फोन बैंकिंग :		संक्षिप्त हस्ताक्षर	
खाता			
सीआईएफ लिंकिंग			
वैयक्तिकृत चेक			
रिटेल इंटरनेट बैंकिंग			
एमबीएस			
एमएमएस अलर्ट			
पोस्टिंग(प्रविष्टि)को हटाना			
स्कैनिंग			

बचत खाता खोलने के लिए नियम व शर्तें

- मैं संपुष्टि एवं घोषणा करता/करती हूँ कि मैंने "बैंक" तथा बैंक द्वारा उपलब्ध कराई गई विभिन्न सेवाओं जिनमें डेबिट कार्ड/इंटरनेट बैंकिंग/एसएमएस बैंकिंग/टेली बैंकिंग/मोबाइल बैंकिंग/वर्चुअल बैंकिंग और कई अन्य सुविधाएं शामिल हैं, किंतु केवल यही नहीं, से संबंधित नियम व विनियम पढ़ और समझ लिए हैं। मैं बैंक/नियामक/सरकार द्वारा समय समय पर परिपत्रों, अधिसूचनाओं, सूचना पट्ट/वेबसाइटों/समाचार-पत्र प्रकाशनों आदि के माध्यम से इनमें सूचित संशोधनों/परिशोधनों का अनुपालन करने के लिए करार करता/करती हूँ। इन संशोधनों/परिशोधनों के संबंध में मुझे व्यक्तिगत सूचना दिए जाने के अधिकारों, यदि कोई हों, का परित्याग करता/करती हूँ। मैं इस बात से सहमत हूँ कि मेरे यूजर आईडी एवं पासवर्ड/पिन/ओटीपी के तहत इंटरनेट, मोबाइल, टेलीबैंकिंग अथवा वर्चुअल बैंकिंग के माध्यम से मेरे खाते/तों में किए गए लेनदेन व अनुरोध मुझ पर कानूनी तौर पर बाध्यकारी होंगे और मैं ऐसे मामलों में अधिप्रमाणन परिचय विवरणों तथा किसी अन्य जानकारी/विवरणों/ओटीपी/पिन, आदि की गुप्तता और गोपनीयता के लिए जिम्मेदार रहूंगा/रहूंगी। मैं सहमति देता/देती हूँ कि बैंक को सभी अधिकार हैं कि वह जो कोई सेवा प्रभार, खर्च या अन्य देय राशियाँ मुझसे वसूल करने का हकदार/देनदार है, मेरे खाते के नामे(डेबिट) कर सके। मैं बैंक को प्राधिकृत भी करता/करती हूँ और इस बात से सहमत हूँ कि मुझे कोई सूचना दिए बिना मेरा खाता बंद/समाप्त किया जा सकता है। मैं एतद्वारा वचन देता/देती हूँ कि मेरे पत्राचार के पते अथवा संगठन में कोई परिवर्तन होने पर बैंक को सूचित करूंगा/करूंगी।
- आधार ब्योरे के अनुसार खोले गए खातों के संबंध में, मैं एतद्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि यूआईडीएआई द्वारा जारी आधार कार्ड को पीएमएलए, 2002 के तहत केवाईसी मानदंडों के अनुपालन के लिए पहचान करने और/अथवा पते के प्रमाण के तौर पर स्वेच्छा से प्रस्तुत किया है और मैं एतद्वारा सहमति देता/देती हूँ कि बैंक यूआईडीएआई के साथ इसका सत्यापन कर सकता है और यूआईडीएआई को अभिव्यक्त रूप से प्राधिकृत करता/करती हूँ कि वह बैंक को बायोमैट्रिक अधिप्रमाणन के माध्यम से मेरी पहचान और मेरा पता जारी कर सकता है। मैं इस खाते को एनपीसीआई मैपर के साथ जोड़ना चाहता हूँ, जिससे मैं इस खाते में भारत सरकार से एलपीजी सब्सिडी सहित प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) प्राप्त कर सकूँ। मैं समझता/समझती हूँ कि यदि मुझे एक से अधिक लाभ अंतरण मिलना होगा तो मुझे इस खाते में सभी लाभ अंतरण मिलेंगे।
- मैं पुष्टि और घोषणा करता/करती हूँ कि मुझे बैंक में खाता खोलने और/अथवा खाता रखने या किसी अन्य रूप में बैंक के साथ लेनदेन करने से किन्हीं लागू कानूनी/नियामक/अनुबंधात्मक या अन्य प्रावधानों द्वारा प्रतिकृत/प्रतिषिद्ध/प्रतिबंधित नहीं किया गया है।
- मैं करार करता/करती हूँ कि मेरा व्यक्तिगत केवाईसी ब्योरा केंद्रीय केवाईसी रजिस्ट्री या किसी अन्य सक्षम प्राधिकरण के साथ साझा किया जा सकता है। मैं एतद्वारा सहमति देता/देती हूँ कि मैं बैंक/केंद्रीय केवाईसी रजिस्ट्री/भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक या किसी अन्य प्राधिकरण द्वारा मेरे पंजीकृत मोबाइल नंबर/ई-मेल पते पर एसएमएस/ई-मेल से जानकारी प्राप्त करूंगा/करूंगी। मैं इस बात से सहमत हूँ कि ऐसा कोई एसएमएस/ई-मेल प्राप्त न होने पर होने वाली किसी हानि या क्षति, चाहे जो कोई भी हो, के लिए बैंक देनदार न हो होगा।
- मैं एतद्वारा प्रमाणित करता/करती हूँ कि इस मामले में मैंने केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड (सीबीडीटी) द्वारा अधिसूचना क्र. एस.ओ. 2155(ई) दिनांक 7 अगस्त 2015 के तहत आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 285बीए के अंतर्गत और भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संदर्भ संख्या डीबीआर. एएमएल.बीसी.नं.36/14.01.001/2015-16 दिनांक 28 अगस्त 2015 के अंतर्गत लागू नियमों और बादे में इनमें हुए परिशोधनों/संशोधनों के अनुसार अपनी हैसियत घोषित की है।
- मैं समझता/समझती हूँ, स्वीकार करता/करती हूँ और प्राधिकृत करता/करती हूँ कि आयकर अधिनियम के प्रावधानों और उनके अंतर्गत बनाए गए नियमों तथा सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा इस मामले में जारी दिशानिर्देशों के अनुसार निवासीय स्थिति और/अथवा उसके तहत निर्धारित अन्य मापदंडों के आधार पर बैंक को केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड (सीबीडीटी) अथवा अन्य सरकारी एजेंसियों को निर्धारित प्रारूप के अनुसार मेरे खाते(तों) का ब्योरा विदेशी खाता कर अनुपालन अधिनियम (एफएटीसीए) और कॉमन रिपोर्टिंग स्टैंडर्ड्स (सीआरएस) और/अथवा ऐसी ही किन्हीं अन्य व्यवस्थाओं के संबंध में इंटर-गवर्नमेंटल एग्रीमेंट्स (आईजीए) के अनुसार दायित्वों का पालन करना होगा।
- मैं प्रमाणित करता/करती हूँ कि ऋण खाता खोलने और यहाँ अन्य सेवाएं प्राप्त करने या वेबसाइट के माध्यम से /इलेक्ट्रॉनिक रूप में जैसे मुझ पर लागू है/हैं। ऋण खाता खोलने के लिए और अन्य सेवाएं प्राप्त करने के लिए उपलब्ध कराई गई जानकारी जिस पर मैंने हस्ताक्षर किए हैं/जिसे मैंने अधिप्रमाणित किया है या जिसके लिए मैंने दस्तावेजी साक्ष्य दिया है, मेरी जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य, सही और पूर्ण हैं और मैंने कोई महत्वपूर्ण जानकारी छुपाई नहीं है जिससे मेरे खाते को यू.एस. रिपोर्टेबल अकाउंट अथवा अन्य रिपोर्टेबल खाते या अन्य किसी खाते के निर्धारण/श्रेणीकरण पर प्रतिकूल प्रभाव पड़ेगा। यदि यहां मेरे द्वारा दी गई कोई सूचना एवं जानकारी गलत या असत्य या भ्रामक या तात्त्विक तथ्य को दबाई हुई पाई जाती है तो मैं इस बात से अवगत हूँ कि मुझे इसके लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है।
- मैं इस जिम्मेदारी के लिए वचन देता हूँ कि तत्काल घोषणा और प्रकटीकरण करूंगा/करूंगी और किसी भी स्थिति में परिवर्तन की तारीख या यहाँ उपलब्ध कराई गई जानकारी में कोई परिवर्तन होने पर या कोई प्रमाण-पत्र गलत पाया जाता है या उसमें कोई परिवर्तन होता है तो उसकी जानकारी अधिक से अधिक 30 दिनों में दूंगा/दूँगी। मैं यह भी वचन देता /देती हूँ कि मैं नया और वैध स्व-प्रमाणन दस्तावेजी साक्ष्य के साथ जब भी मांग की जाएगी उपलब्ध कराऊंगा/कराऊँगी; यहाँ की गई सभी घोषणाएं और दिए गए वचन भी यहाँ मेरे द्वारा दिए गए दस्तावेज/जानकारी में किए गए ऐसे सभी परिशोधन/संशोधन भी तब तक लागू होंगे जब तक कि बैंक को उपर्युक्तानुसार संशोधित स्व-प्रमाणन उपलब्ध नहीं करा दिए जाते।
- मैं इस बात से भी सहमत हूँ कि मुझे इस समय या भविष्य में ज्ञात कोई महत्वपूर्ण तथ्य/जानकारी के प्रकटीकरण में चूक या दस्तावेजों/सूचना/अन्य ब्योरे में किसी कमी को निर्धारित समय में दूर करने में मेरे द्वारा कोई चूक किए जाने पर मैं खाते में लेनदेन से अविधिमन्य हो जाऊंगा/जाऊँगी और बैंक अपने अधिकारों के तहत उक्त प्रयोजन से मेरे खाते के परिचालन प्रतिबंधित करने या इसे बंद करने या किसी नियामक को और/अथवा सरकार द्वारा नामित किसी प्राधिकरण/भारतीय रिजर्व बैंक इसकी सूचना दे सकेगा या सीबीडीटी/भारतीय रिजर्व बैंक/भारत सरकार द्वारा समय समय पर जारी दिशानिर्देशों के तहत बैंक द्वारा उचित समझी गई कोई अन्य कार्रवाई कर सकेगा।
- मैं इस बात से भी सहमत हूँ कि कोई अन्य विवरण बैंक को प्रस्तुत और सूचित करूंगा/करूंगी जो उपर्युक्त मामले में या किसी अन्य मामले में भारत में या विदेश में किसी कानून में कोई परिवर्तन होने के कारण प्रस्तुत करने के लिए कहा जाएगा।
- मैं बैंक को उस प्रत्येक हानि/नुकसान की क्षतिपूर्ति करूंगा/करूंगी जो बैंक को यहाँ प्रदत्त ब्योरे में कोई दोष/गलती के कारण या मेरे द्वारा गलत और अधूरी जानकारी देने के कारण होगा।
- मैं वचन देता/देती हूँ कि बैंक की अपेक्षानुसार समय समय पर केवाईसी जानकारी को अद्यतन करने के लिए आवश्यक नए केवाईसी दस्तावेजों के साथ आंकड़े/जानकारी प्रस्तुत करूंगा/करूंगी।
- मैं समझता/समझती हूँ कि बैंक द्वारा केवाईसी से संबंधित ग्राहक सम्यक तत्परता (ड्यू डिलिजेंस) पूरी करने के बाद ही यह खाता सक्रिय किया जाएगा और इसमें नाम की अनुमति दी जाएगी।
- यदि खाता पैन के बिना खोला जाता है तो मैं वचन देता/देती हूँ कि भारत सरकार द्वारा अधिसूचित उस तारीख को या उसके पहले पैन प्रस्तुत करूंगा/करूंगी, ऐसा धनशोधन (अभिलेख रखरखाव) नियमावली 2005 के अनुसार न करने पर पैन प्रस्तुत करने के समय तक खाते में परिचालन नहीं किया जा सकेगा।
- यदि खाता खोलते समय वर्तमान पते के लिए वैध समझा गया कोई दस्तावेज नहीं दिया जाता है तो मैं वचन देता/देती हूँ कि मैं खाता खोलने के 3 मास में वर्तमान पते के प्रमाणस्वरूप आधार या कोई अन्य वैध दस्तावेज प्रस्तुत करूंगा/करूंगी, भारत सरकार के दिशा-निर्देशों के अनुसार उस समय मेरा खाता परिचालित नहीं रहेगा।
- मुझे स्वागत किट प्राप्त हो गई है जिसमें इंटरनेट बैंकिंग किट और एटीएम/चेक बुक शामिल है और मैं समझता/समझती हूँ कि किट के सामग्री के किसी दुरुपयोग/गलत जगह पर रख दिए जाने के कारण बैंक किसी हानि/क्षति के लिए देनदार नहीं होगा।
- मैं एतद्वारा प्रमाणित करता/करती हूँ कि बचते बैंक खाते का उपयोग मेरे द्वारा केवल गैर-व्यावसायिक/गैर-वाणिज्यिक प्रकृति के लेनदेन के लिए किया जाएगा। यदि ऐसा कोई लेनदेन किया जाता है या ऐसा कोई लेनदेन वाणिज्यिक/व्यावसायिक/संदेहजनक या अवांछनीय पाया जाता है तो बैंक को यह अधिकार है कि उस खाते में एकतरफा परिचालन रोक दे और/अथवा उस खाते को बंद कर दे।
- मुझे खोले जाने वाले खाते के औसत मासिक शेष (एएमबी) की अपेक्षा के बारे में बताया गया है और मैंने इसे समझ लिया है कि इन अपेक्षाओं में परिवर्तन/संशोधन किया जा सकता है और ये संशोधन/परिवर्तन बैंक की वेबसाइट पर अपलोड किए जाएंगे जो मुझे इस आशय की सूचना के रूप में स्वीकार्य होंगे।
- मैं पुष्टि करता/करती हूँ कि बीएसबीडी खाते की उत्पाद विशेषताएं (बीएसबीडी खाते के लिए आवेदन हेतु लागू) मुझे स्पष्ट कर दी गई हैं।
- छोटे खातों के लिए लागू। मुझे इस बात की जानकारी है कि यह खाता प्रारंभ में बारह महीने के लिए परिचालित रहेगा और ओवीडी के लिए लागू साक्ष्य प्रस्तुत किए जाने पर इसे और बारह महीने के लिए बढ़ाया जा सकता है। पूरी छूट/प्रावधानों की समीक्षा चौबीस महीनों के बाद की जाएगी।
- मुझे बताया गया है कि यदि मैं अपना मोबाइल नंबर नहीं दूंगा तो मैं एटीएम नकदी आहरण को छोड़कर अन्य किसी इलेक्ट्रॉनिक लेनदेन सुविधा के लिए पाल नहीं रहूंगा/रहूंगी।
- (समाज कल्याण लाभों के लिए खोले गए खातों हेतु लागू)
मैं समझता/समझती हूँ कि यह खाता बीएसबीडी श्रेणी के तहत खोला जाएगा। मैं यह भी समझता/समझती हूँ कि यदि मैं बीएसबीडी खाता जारी नहीं रखना चाहूंगा/चाहूँगी और सामान्य बचत बैंक रखना चाहूंगा/चाहूँगी तो मुझे सामान्य बचत बैंक खाते के लिए आवश्यक औसत मासिक शेष (एएमबी) रखना होगा। इसलिए मैं वचन देता/देती हूँ कि यदि मैं सामान्य बचत बैंक खाता रखना चाहूंगा/चाहूँगी तो मुझे खाते में एएमबी अवश्य बनाए रखना होगा।
- (अवयस्कों के नाम में खोले गए खातों के लिए लागू)
मैं समझता/समझती हूँ कि आवेदक के वयस्क होते ही औसत मासिक शेष (एएमबी) की अपेक्षा और इस अपेक्षा को पूरा न किए जाने पर इस खाते में दंड लगाया जाएगा। अतः मैं वचन देता हूँ कि मेरे वयस्क होने की तिथि से मैं औसत मासिक शेष राशि(एएमबी) बनाए रखूंगा/रखूंगी।
- मैं एतद्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि उपर्युक्त विवरण मेरी जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य और सही हैं और मैं वचन देता/देती हूँ कि इनमें कोई परिवर्तन होने पर तत्काल आपको सूचित करूंगा/करूंगी और मुझे इस बात की भी जानकारी है कि इनमें से कोई विवरण झूठे या असत्य या भ्रामक या तात्त्विक तथ्य को दबाने वाले पाए गए तो मैं इसके लिए देनदार रहूंगा/रहूंगी।
- मैं पुष्टि करता हूँ कि मैं आभासी मुद्राओं में कारोबार नहीं करूंगा और आभासी मुद्राओं से संबंधित किसी भी सेवा के लिए अपने खाते का उपयोग नहीं करूंगा या आभासी मुद्राओं के साथ कारोबार या निपटाने में किसी व्यक्ति या इकाई को सुविधा नहीं दूंगा।
- मैं समझता हूँ कि वित्तीय वर्ष के दौरान 04 अवसरों पर धन की कमी की वजह से ऋण चुकौती / चेक अस्वीकरण / एनएसीएच / ईसीएस के लिए असफल स्थायी निर्देश की स्थिति में कोई नया चेक बुक जारी नहीं की जाएगी, खाते को बंद भी किया जा सकता है।
- मैं / हम इस बात की पुष्टि करते हैं कि उत्पाद से संबंधित खाते की विशेषताएं मुझे बता दी गई हैं।
- मैं बचत बैंक खाते के नियमों और विनियमों की प्राप्ति स्वीकार करता हूँ।

(आवेदकों के हस्ताक्षर / आवेदकों के अंगूठे का निशान)

(आवेदकों के हस्ताक्षर / आवेदकों के अंगूठे का निशान)

बचत बैंक नियम (संक्षेप में)

अपने ग्राहक को जानिए दिशानिर्देश : खाता खोलने की अपेक्षाओं को पूरा करने वाला कोई व्यक्ति, निर्धारित नियमों का पालन करने की सहमति देकर, बचत बैंक खाता खोल सकता है, बशर्ते वह बैंक द्वारा अपेक्षित पहचान का प्रमाण और पते का प्रमाण प्रस्तुत करे।

नामांकन एवं उत्तरजीविता सुविधा : नामांकन सुविधा बचत बैंक खातों में उपलब्ध है और खातेदारों को सूचित किया जाता है कि अकल्पित परिस्थितियों में कानूनी वारिसों द्वारा दावे के शांतिपूर्ण निपटान के लिए इस सुविधा का उपयोग किया जाए। एक अथवा एक से अधिक व्यक्तियों के पक्ष में नामांकन किया जा सकता है, किन्तु नामांकित व्यक्तियों की कुल संख्या चार से अधिक नहीं होगी। ऐसा नामांकन क्रमिक अथवा एक साथ, दोनों में से किसी भी आधार पर किया जा सकता है। यदि वे नामांकन नहीं करना चाहते तो खाता खोलने के फॉर्म में यह तथ्य दर्ज किया जा सकता है जिस पर उन्हें अपने पूरे हस्ताक्षर करने होंगे। उत्तर जीविता लाभ वाले संयुक्त खाते का परिचालन उन परिस्थितियों में उत्तरजीवी द्वारा किया जा सकता है।

खातों के प्रकार, शेष संबंधी शर्त और सेवा प्रभार : आवेदक चेकबुक सुविधा या बिना चेकबुक खाता खोल सकते हैं। बचत बैंक खातों के लिए निर्धारित वर्तमान मासिक औसत शेष तथा न्यूनतम शेष न रखने पर निर्धारित प्रभार बैंक की वेबसाइट और संपर्क केंद्र पर उपलब्ध है। यह जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है। नाबालिग के खातों के सिवाय, बचत बैंक खाते में अधिकतम शेष राशी के लिए कोई उच्चतम सीमा नहीं है।

अवयस्कों के खाते : अवयस्क जो एकसमान हस्ताक्षर रख सकते हैं और जिनकी आयु 10 वर्ष से कम नहीं है अपने एकल नाम में खाते खोल सकते हैं और उनमें ₹ 10,00,000/- (रुपये दस लाख केवल) की अधिकतम शेष राशि जमा रख सकते हैं। अवयस्क अपने संरक्षकों के साथ संयुक्त खाते खोल सकते हैं।

खाता कैसे खोलें ? : सामान्यतया, आवेदक (कों) को खाता खोलने की औपचारिकताएं पूरी करने के लिए स्वयं उपस्थित होना चाहिए। वे निर्धारित आवेदन पत्र विधिवत स्वयं भरेगे और हस्ताक्षर करेंगे। आवेदक (कों) को केवाईसी दस्तावेज, भारतीय रिज़र्व बैंक/सीबीडीटी को जैसे लागू है तदनुसार घोषणा करनी होगी और हाल ही में लिए गए पासपोर्ट आकार के अपने दो फोटो प्रस्तुत करने होंगे। आवेदक खाता ऑनलाइन भी खोल सकते हैं। खातेदारों के हस्ताक्षर ठीक से किए हुए और पठनीय होने चाहिए। हस्ताक्षर अंग्रेजी के बड़े अक्षरों में या ब्लॉक लैटर्स में नहीं होने चाहिए। प्रत्येक खाते को एक अलग खाता क्रमांक दिया जाएगा। बैंक के साथ लेनदेन करते समय खातेदार (रों) को अपना खाता क्रमांक अवश्य उद्धृत करना चाहिए। खातेदारों के अपने हित में है कि वे बैंक में दर्ज कराए गए नमूना हस्ताक्षरों के अनुसार खाता परिचालित करते समय और बैंक के साथ कोई पत्राचार आदि करते समय समान हस्ताक्षर करें।

पासबुक : खातेदार को दी गई पासबुक और चेकबुक सुरक्षित स्थान पर रखी जानी चाहिए। इस संबंध में खातेदारों की लापरवाही के कारण कोई हानि या गलत भुगतान होने पर बैंक जिम्मेदार नहीं होगा। आहरण फॉर्म द्वारा नकदी निकालते समय पास बुक अवश्य प्रस्तुत की जाए। चेक फॉर्म और डेबिट कार्ड का उपयोग करके आहरण बिना पास बुक भी किया जा सकता है। राशि जमा करते समय पास बुक प्रस्तुत करने की आवश्यकता नहीं है। पास बुक नियमित रूप से अद्यतन कराई जाए। लेनदेन पूरा होने के तुरंत बाद पास बुक विधिवत अद्यतन करके खातेदार को लौटा दी जाएगी। यदि यह एक सप्ताह के भीतर वापस प्राप्त नहीं की जाती है तो यह रजिस्टर्ड ए.डी. डाक/कूरियर द्वारा लौटा दी जाएगी, जिसका खर्च खातेदार को वहन करना होगा। खातेदार पास बुकों में की गई प्रविष्टियों की ध्यानपूर्वक जांच कर लें और यदि कोई भूल या चूक दो तो इसे बैंक के ध्यान में लाएं। गुम हुई या कटी-फटी पास बुक के बदले डुप्लीकेट पास बुक खातेदार के लिखित अनुरोध पर आवश्यक पूछताछ करने, औपचारिकताएं पूरी करने और निर्धारित प्रभार वसूल करने के बाद जारी की जाएगी। इसके निर्धारित वर्तमान प्रभार बैंक की वेबसाइट और कॉन्टैक्ट सेंटर में उपलब्ध हैं। इनकी जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है।

चेक बुक : बैंक पहली पास बुक खाता खोलने के संबंध में सभी औपचारिकताएं पूरी करने के बाद जारी करेगा। बैंक चेक बुक लागू प्रभार वसूल करके ही जारी करेगा। इसके निर्धारित वर्तमान प्रभार बैंक की वेबसाइट और संपर्क केंद्र में उपलब्ध हैं। यह जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है। खातेदार बैंक द्वारा उन्हें जारी चेक बुकों का ही उपयोग करें। बैंक को यह अधिकार है कि वह अन्य किसी प्रकार से जारी किन्हीं चेकों का भुगतान करने से इनकार कर दे। सामान्यतया, बैंक एक बार में एक से अधिक चेक बुक जारी नहीं करेगा या पिछली बार जारी चेक बुक के सभी पन्ने समाप्त होने के पहले या सभी चेक पन्ने लगभग समाप्त होने पर जारी करेगा। चेक ऐसे लिखे जाने चाहिए कि इन्हें ठीक से पढ़ा जा सके। जारी या गुम हुए चेकों के संबंध में भुगतान रोकने के अनुरोध निर्धारित सेवा प्रभार भुगतान करके बैंक में पंजीकृत कराए जा सकते हैं। इसके निर्धारित वर्तमान प्रभार बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध हैं। इनकी जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है।

सामान्य : बचत बैंक खाता मूलतः बचत राशि को जमा करने की एक सुविधा है। इसका उपयोग चालू खाते के रूप में नहीं किया जाना चाहिए। बैंक के पास यह मानने का यदि कोई कारण होगा कि खातेदार ने अनुमत प्रयोजन के अलावा किसी अन्य प्रयोजन के लिए खाते का उपयोग किया है तो बैंक उस खाते को बंद कर देगा। बैंक द्वारा किसी भी लेनदेन के जवाब में एसएमएस अलर्ट उचित संचार माना जाएगा तथा उधारकर्ता उक्त संचार से बाध्य होगा।

जमाराशियां : केवल तीन नकदी जमा लेनदेन एक महीने में निःशुल्क किए जा सकते हैं। नॉन होम शाखा में नकदी जमा करने पर कोई प्रतिबंध नहीं। ₹ 10/- से कम राशि जमा करने के लिए स्वीकार नहीं की जाएगी। चेक, ड्राफ्ट या अन्य लिखित जो खातेदार के नाम में आहरित खाते में जमा करने के लिए स्वीकार किए जाएंगे। खातेदार के पक्ष में परांकित अन्य पक्ष लिखित स्वीकार नहीं किए जाएंगे। स्वीकृत लिखतों पर कोई आहरण तब तक सामान्यतया स्वीकार नहीं किए जाएंगे जब तक कि उनकी उग्राही नहीं की गई होगी। संतोषजनक ढंग से संचात्रित खातों में बाहरी / स्थानीय लिखतों की राशि समय समय पर निर्धारित मूल्य तक तत्काल जमा कर दी जाएगी। सामान्य कलेक्शन और ऑउट ऑफ पॉकेट चार्जिस वसूल किए जाएंगे। वर्तमान सीमा और इसके लिए निर्धारित चार्जिस बैंक वेबसाइट और संपर्क केंद्र में उपलब्ध हैं। इनकी जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है। अतिदेय ब्याज बिना भुगतान वापस आए लिखतों पर वसूल किया जाएगा।

खाते से पैसा निकालना (आहरण): खातेदार बैंक के मानक आहरण फॉर्म का उपयोग करके अपने साधारण बचत बैंक खाते से स्वयं पैसा निकाल सकता है। आहरण फॉर्म के साथ पासबुक या कोई भी एक आधिकारिक वैध दस्तावेज आवश्यक है। आहरण फॉर्म खातेदार द्वारा स्वयं भुगतान प्राप्त करने के लिए ही उपयोग में लाया जा सकता है। एटीएम सह डेबिट कार्ड का भी एटीएम से पैसा निकालने के लिए उपयोग किया जा सकता है। खातेदार ₹ 50 से कम राशि नहीं निकाल सकता। सभी आहरण केवल पूर्ण रुपये में होने चाहिए। अन्य पक्ष भुगतान आहरण फॉर्म से करने की अनुमति नहीं है। यदि खातेदार स्वयं पैसा निकालने के लिए आने में असमर्थ हो तो किसी अधिकृत प्रतिनिधि के माध्यम से एक प्राधिकार-पत्र निर्धारित प्रारूप में पास बुक के साथ खाते से नकद पैसा प्राप्त करने के लिए बैंक को भेजा जाना चाहिए। किसी एक चेक फॉर्म से कम से कम ₹ 50 की राशि निकाली जा सकती है। किसी खाते से अधिकतम कितनी निःशुल्क डेबिट प्रविष्टियाँ की जा सकती हैं यह इस बात पर निर्भर करेगा कि खाते में कितना औसत मासिक शेष है या बैंक भी यह राशि समय समय पर निर्धारित कर सकता है। इस सीमा से अधिक प्रभार (चार्जिस) बैंक की वेबसाइट और कॉन्टैक्ट सेंटर में उपलब्ध हैं। यह जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है। नकद आहरण बीमार, वृद्ध या अक्षम खाताधारकों के खातों से की जा सकती है, जो बैंक में उपस्थित होने में असमर्थ हैं और/या निर्धारित औपचारिकताओं को पूरा करते हुए नकदी निकालने के लिए अपने हस्ताक्षर या अंगूठे का निशान लगाने में सक्षम नहीं हैं।

ओवरड्राफ्ट : बचत बैंक खातों में ओवरड्राफ्ट केवल पूर्व व्यवस्थाओं से असाधारण परिस्थितियों में ही अनुमत किया जाएगा। खाते में शेष से अधिक राशि के चेक भुगतान किए बिना वापस कर दिए जाएंगे। खाते में पर्याप्त शेष न होने पर बिना भुगतान वापस आने वाले एक चेक के लिए हर बार सेवा प्रभार वसूल किए जाएंगे। निर्धारित प्रभार (चार्जिस) बैंक की वेबसाइट और संपर्क केंद्र में उपलब्ध हैं। इनकी जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है।

अपरिचालित खाते : खातेदारों को सूचित किया जाता है कि वे अपने खाते नियमित रूप से परिचालित करें। अपरिचालित खातों को पिछले खाता परिचालन के 24 महीनों के निर्धारित समय में अपरिचालित के रूप में श्रेणिबद्ध कर दिया जाएगा। इस संबंध में निर्धारित प्रभार (चार्जिस) बैंक की वेबसाइट और कॉन्टैक्ट सेंटर में उपलब्ध हैं। इसकी जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है।

स्थायी अधिदेश : खातेदार बैंक से अनुरोध कर सकता है कि वह आवधिक रूप से बीमा प्रीमियम, सदस्यता शुल्क आदि का भुगतान सेवा प्रभार वसूल कर उसके खाते में नामे डालकर करे। इस संबंध में निर्धारित प्रभार (चार्जिस) बैंक की वेबसाइट और कॉन्टैक्ट सेंटर में उपलब्ध हैं। इसकी जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है।

ब्याज का भुगतान : भारतीय रिज़र्व बैंक के दिशानिर्देशानुसार समय समय पर लागू ब्याज दरों के अनुसार ब्याज की गणना दैनिक गुणनफल आधार पर की जाएगी। ब्याज तिमाही अंतरालों पर खाते में जमा किया जाएगा। ब्याज का भुगतान तभी किया जाएगा यदि उसकी राशि दर या अधिक होगी। उसके बाद 50 पैसे और अधिक को अगले उच्चतर रुपये में पूर्णांकित किया जाएगा और अन्यथा उसे अनदेखा किया जाएगा। यदि प्रवर्तन प्राधिकरणों द्वारा खाते में परिचालन पर रोक लगा दी जाती है तो भी खाते में नियमित रूप से ब्याज जमा किया जाता रहेगा।

खाता अंतरण और बंद करना: खाताधारक (धारकों) के अनुरोध पर बैंक की शाखाओं के बीच खाता अंतरित किया जा सकता है। यदि आप खाता बंद करने का अनुरोध करते हैं तो इसका कारण बताना होगा। ऐसे अनुरोध के साथ पास बुक प्रस्तुत करनी होगी। संयुक्त खातों को सभी संयुक्त हस्ताक्षरकर्ताओं के अनुरोध पर ही बंद किया जा सकता है। यदि खाता खोलने के 14 दिनों से लेकर एक वर्ष तक के भीतर बंद किया जाता है तो निर्धारित दर पर सेवा प्रभार लिया जाएगा। इसके लिए निर्धारित वर्तमान प्रभार बैंक की वेबसाइट पर उपलब्ध हैं। यह जानकारी शाखाओं से भी प्राप्त की जा सकती है। खातों को ऑनलाइन भी अंतरित किया जा सकता है।

1. एक अनियमित आरडी खाता वह है, जहां किशतों का भुगतान नियमित रूप से नहीं किया जाता है, लेकिन खाते को उसकी परिपक्वता तक बनाए रखा जाता है। ऐसे आरडी खातों को लागू दंडात्मक प्रभार के साथ विलंबित किशतों को भरकर नियमित किया जा सकता है।
2. आरडी खातों के लिए, जो 15 दिन पूरे नहीं हुए हैं, कोई ब्याज नहीं दिया जाएगा।
3. केवल लागू ब्याज दर पर साधारण ब्याज आरडी खातों के लिए देय है जो 15 दिन पूर्ण कर चुके हैं, लेकिन 3 महीने पूर्ण नहीं हुए हैं।
4. आरडी (नियमित) के मामले में। खाता खोलने की तिथि या करार दर, जो भी कम हो, के आधार पर 3 महीने पूरे होने के बाद परिपक्वता से पहले बंद किए गए खाते पर लागू चक्रवृद्धि ब्याज का भुगतान किया जाएगा। ऐसे मामलों में, परिपक्वता मूल्य संबंधित आरडी खाते के लिए लागू अवधि के लिए भुगतान किया जाएगा। जो बैंक के पास जमा राशि के पूर्ण महीनों के बराबर है। बिन्दु (ई) में उल्लिखित आवर्ती जमा को समय से पहले बंद करने पर 1% का दंड लगाया जाएगा।
5. 'समय से पूर्व बंद होने / आंशिक आहरण के लिए घरेलू / एनआरओ / एनआरई मीयादी जमा पर, बैंक द्वारा 1.00% का दंड लगाया जाता है। इस प्रकार के समय से पूर्व बंद / आंशिक आहरण जमा पर 1.00% की दर से ब्याज मिलेगा, जो भी कम हो, जिस दर पर जमा स्वीकार किया गया है। तथापि ७वें दिन (घरेलू / एनआरओ जमा के लिए) से पहले समय से पहले बंद होने वाली मीयादी जमा पर कोई ब्याज देय नहीं होगा। मूल रूप से सहमत अवधि से अधिक की अवधि के लिए विस्तार के दौरान 3 करोड़ रुपये से कम की घरेलू / एनआरओ / एनआरई मीयादी जमा के समय से पहले विस्तार के लिए दंड माफ कर दिया जाता है।
6. जमाकर्ता की मृत्यु की स्थिति में, सावधि जमा के समय पूर्व समाप्ति की अनुमति बिना किसी दंडात्मक प्रभार के दी जाएगी, भले ही जमा राशियां लॉक इन अवधि के भीतर हो। उत्तरजीविता खंड के साथ या उसके बिना संयुक्त रूप से खोले गए सावधि जमा राशियों के समय से पहले समाप्ति के लिए जीवित जमाकर्ताओं की सहमति और जमाकर्ताओं में से एक की मृत्यु की स्थिति में मृतक संयुक्त धारक के कानूनी उत्तराधिकारी(यों) की सहमति आवश्यक होगी।
7. उत्तरजीविता खंड के साथ संयुक्त खातों के मामले में, यदि सभी जमाकर्ताओं द्वारा संयुक्त रूप से बैंक को एक विशिष्ट अधिदेश दिया जाता है, या तो सावधि जमा रखने के समय या जमा की अवधि के दौरान बाद में किसी भी समय, तो मृतक संयुक्त जमा धारक के कानूनी उत्तराधिकारी(ओं) की सहमति लिए बिना, जमाकर्ताओं में से किसी की मृत्यु पर उत्तरजीवियों को समय से पहले निकासी का विकल्प दिया जाएगा।

नियमों में परिवर्तन: बैंक इन नियमों और सेवा शुल्कों में से किसी में भी परिवर्तन करने, हटाने या जोड़ने का अधिकार सुरक्षित रखता है, जिसके लिए ग्राहक को बैंक की वेबसाइट और/या शाखा नोटिस बोर्ड के माध्यम से विधिवत सूचित किया जाएगा।

बीएसबीडी खाते की विशेषताएं: (i) बैंक शाखा के साथ-साथ एटीएम/सीडीएम में नकदी जमा करना। (ii) किसी भी इलेक्ट्रॉनिक चैनल के माध्यम से या केंद्र/राज्य सरकार की एजेंसियों और विभागों द्वारा निकाले गए चेक के जमा/संग्रह के माध्यम से धन की प्राप्ति/जमा। (iii) महीने में जमा की जाने वाली राशि और जमा की संख्या पर कोई सीमा नहीं। (iv) एटीएम निकासी सहित न्यूनतम 4 निकासी। (v) एटीएम कार्ड या एटीएम-सह-डेबिट कार्ड।

नामांकन प्रपत्र

बैंक जमा, सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुओं और सुरक्षा लॉकरों के संबंध में नामांकन, नामांकन रद्दीकरण और नामांकन में परिवर्तन हेतु प्रपत्र

(बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 56 के साथ पठित धारा 45-नअ, 45-नउ और 45-नए तथा बैंकिंग कंपनी (नामांकन) नियम, 2025 के नियम 2 से 4 देखें)

शाखा : _____ खाता/ सुरक्षित अभिरक्षा/लॉकर संख्या: _____

सुरक्षित अभिरक्षा/लॉकर में जमा/वस्तु सहित बैंक ग्राहक विवरण

(*नामांकन प्रपत्र सुरक्षित अभिरक्षा/लॉकर में बैंक जमा/वस्तु के संबंध में है)

*सुरक्षित अभिरक्षा में वस्तु छोड़ने वाले जमाकर्ता/व्यक्ति/लॉकर के किराएदार का नाम:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

*जमा की प्रकृति/वस्तुओं की प्रकृति/लॉकर की प्रकृति:

*जो भी प्रासंगिक न हो उसे काट दें

2. नामांकन विवरण

☐ मैं/हम, अधोहस्ताक्षरी, निम्नलिखित व्यक्ति/व्यक्तियों को मेरी/हमारी मृत्यु की स्थिति में ऊपर वर्णित विवरणों के संबंध में जमा राशि या सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुओं या लॉकर की सामग्री प्राप्त करने के लिए नामित करता/करती हूँ/करते हैं:

क्र.सं.	(A)	1	2	3	4
नामांकित व्यक्ति का नाम	(B)				
*पता	(C)				
*ईमेल/मोबाइल नंबर, यदि कोई हो	(D)				
बैंक प्राथमिक ग्राहक के साथ संबंध, यदि कोई हो।	(E)				
आयु/जन्म दिनांक (नाबालिग के मामले में)	(F)				
क्रमिक नामांकन के मामले में प्राथमिकता का क्रम	(G)	प्रथम नामांकित व्यक्ति	दूसरा नामांकित व्यक्ति	तीसरा नामांकित व्यक्ति	चौथा नामांकित व्यक्ति
*बैंक जमा के मामले में जमा राशि का अनुपात प्रतिशत में	(H)				
नामांकित व्यक्ति का आधार (वैकल्पिक)	(I)				

*सुरक्षित अभिरक्षा या लॉकर में रखी वस्तु के संबंध में नामांकन के मामले में, यह पंक्ति दी जाएगी।

*और बैंक, आवश्यकता पड़ने पर समय-समय पर ई-नामांकन में इन विवरणों को संशोधित करने की अनुमति दे सकता है।

यदि खाताधारक जमा राशि या सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुओं या लॉकर की सामग्री प्राप्त करने के लिए केवल एक व्यक्ति को नामांकित करना चाहते हैं, तो पंक्ति (H) को 100% के रूप में उल्लेख किया जाना चाहिए और शेष पंक्तियों को उचित प्रमाणीकरण के तहत काट दिया जाना चाहिए।

नोट:

- (i) समकालिक नामांकन से तात्पर्य एक और नामांकित व्यक्ति के नामांकन से है, लेकिन यह संख्या चार से अधिक नहीं होनी चाहिए, जिसका निर्धारित प्रतिशत और कुल योग 100% हो।
- (ii) क्रमिक नामांकन से तात्पर्य प्राथमिकता क्रम में एक व्यक्ति के पक्ष में नामांकन से है और यह भी चार नामांकित व्यक्तियों तक सीमित है; तथा निम्न क्रम में नामित व्यक्ति उच्च क्रम में नामित व्यक्ति की मृत्यु के पश्चात ही प्रभावी होगा।
- (iii) सुरक्षित अभिरक्षा/लॉकर में रखी वस्तुओं के संबंध में नामांकन के मामले में उपरोक्त पंक्ति (H) लागू नहीं होगा।
- (iv) जमा राशि के संबंध में, पंक्ति (G) और (H) में से केवल एक पंक्ति भरी जानी है।
- (v) पंक्ति (H) में सभी नामांकित व्यक्तियों का कुल प्रतिशत 100% के बराबर होना चाहिए।
- (vi) यदि एक से अधिक व्यक्तियों को नामांकित किया जाता है, तो प्राथमिकता का क्रम पंक्ति (B) में दिए गए नामों के क्रम के अनुसार माना जाएगा।
- (vii) यदि नामिती/नामितियां अवयस्क हैं तो कृपया नीचे बिंदु संख्या ४ का संदर्भ लें।

3. नामांकन रद्द करना/नामांकन में परिवर्तन

☐ मैं/हम, अधोहस्ताक्षरी, एतद्वारा घोषणा करता/करती हूँ/करते हैं कि उपरोक्त नामांकन, सुरक्षित अभिरक्षा/लॉकर में जमा/वस्तु के संबंध में मेरे/हमारे द्वारा किए गए सभी पूर्व नामांकनों, यदि कोई हों, के अधिक्रमण में किया गया है।

☐ मैं/हम घोषणा करता/करती हूँ/करते हैं कि उपरोक्त नामांकन से बैंक जमा/बैंक/लॉकर की अभिरक्षा में रखी वस्तु के संबंध में पूर्व के नामांकन रद्द हो जाएंगे।

4. अभिभावक का विवरण (यदि कोई नामित व्यक्ति नाबालिग है)

क्र.सं.	नामांकित व्यक्ति का नाम	अभिभावक का नाम	नामांकित व्यक्ति के साथ संबंध	पता.	अभिभावक का ईमेल/मोबाइल नंबर, यदि कोई हो	नामांकित व्यक्ति का आधार (वैकल्पिक)
1.						
2.						
3.						
4.						

5. घोषणा एवं हस्ताक्षर

☐ मैं/हम घोषणा करता हूँ/करते हैं कि ऊपर दी गई जानकारी मेरी/हमारी जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य है। मैं/हम समझते हैं कि यह नामांकन उपर्युक्त खातों के लिए किसी भी पूर्व नामांकन का स्थान लेगा।

(व्यक्ति के अलावा किसी अन्य के पक्ष में नामांकन अमान्य है)

☐ मैं/हम एतद्वारा सहमत और स्वीकार करते हैं कि नामिती और मेरे/हमारे/नाबालिग के कानूनी उत्तराधिकारियों द्वारा एक साथ किसी भी दावे की स्थिति में, नामिती के पक्ष में दावे का निपटान करके बैंक को मुक्त कर दिया जाएगा। हालाँकि, जमा राशि के संबंध में न्यायालय के आदेश के मामले में, बैंक ऐसे आदेश के अनुसार कार्य करेगा और मैं/हम बैंक द्वारा तदनुसार कार्यवाही करने के लिए सहमति देता हूँ/देते हैं।

आवेदक का नाम 1:	आवेदक का नाम 2:
(आवेदक 1 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)	(आवेदक 2 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)

आवेदक का नाम 3:	आवेदक का नाम 4:
(आवेदक 3 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)	(आवेदक 4 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)

(गवाहों की आवश्यकता केवल तभी होगी जब आवेदक अशिक्षित हो तथा अंगूठे का निशान लगा रहा हो)

प्रथम गवाह के हस्ताक्षर नाम : _____ पता : _____ _____ _____	दूसरे गवाह के हस्ताक्षर नाम : _____ पता : _____ _____ _____
--	--



☐ मैं/हम इस खाते में किसी भी व्यक्ति को नामांकित नहीं करना चाहता हूँ/चाहते हैं।

आवेदक का नाम 1:	आवेदक का नाम 2:
(आवेदक 1 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)	(आवेदक 2 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)
आवेदक का नाम 3:	आवेदक का नाम 4:
(आवेदक 3 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)	(आवेदक 4 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान)

(गवाहों की आवश्यकता केवल तभी होगी जब आवेदक अशिक्षित हो तथा अंगूठे का निशान लगा रहा हो)

प्रथम गवाह के हस्ताक्षर नाम : _____ पता : _____ _____ _____	दूसरे गवाह के हस्ताक्षर नाम : _____ पता : _____ _____ _____
---	---

दिनांक : _____

स्थान : _____

जमाकर्ता(ओं) का नाम

@ ऐसे व्यक्ति के मामले में जो पढ़ और/या लिख नहीं सकता, हस्ताक्षर का अर्थ ऐसे व्यक्ति के अंगूठे का निशान है, जिसे दो गवाहों द्वारा सत्यापित किया जाना चाहिए।



6. पावती (केवल बैंक उपयोग के लिए)

नामांकन प्रपत्र प्राप्त हुआ (नाम): _____ प्राप्ति की तिथि : ____/____/____

खाता/ सुरक्षित अभिरक्षा/लॉकर संख्या: _____

सीबीएस पर रिकॉर्ड किया गया: हाँ/नहीं संदर्भ संख्या: _____

बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर : _____

नाम और पदनाम : _____

मुहर और तारीख : _____

बैंक ग्राहकों के लिए निर्देश :

- आप स्पष्ट रूप से परिभाषित शेयर प्रतिशत के साथ एक से अधिक व्यक्तियों को नामांकित कर सकते हैं।
- आप क्रमिक नामांकित व्यक्तियों की नियुक्ति कर सकते हैं। क्रमिक नामांकन के मामले में, नामांकन केवल एक व्यक्ति के पक्ष में ही प्रभावी होगा, जो नामांकन विवरण की उपरोक्त तालिका में उनके नाम की प्राथमिकता के क्रम में होगा। यह नोट किया जाए कि नामांकन क्रम में नीचे वाले किसी भी नामांकित व्यक्ति का नामांकन, उन सभी नामांकित व्यक्तियों की मृत्यु के बाद ही प्रभावी होगा जिनके नाम नामांकन क्रम में ऊपर हैं।
- नामांकन ऊपर वर्णित सभी बैंक खातों/लॉकरों/वस्तुओं पर लागू होगा, जब तक कि अन्यथा निर्दिष्ट न किया गया हो।
- यह फॉर्म या इसमें दिए गए विवरण, परिस्थितियों के अनुसार, इलेक्ट्रॉनिक रूप से जमा किए जा सकते हैं, जहाँ बैंक ई-नामांकन की सुविधा प्रदान करता है।
- यदि जमा राशि नाबालिग के नाम पर की जाती है या कोई वस्तु नाबालिग के नाम पर सुरक्षित रखी जाती है या लॉकर पूरी तरह से नाबालिग के नाम पर किराए पर लिया जाता है, तो इस नामांकन फॉर्म पर नाबालिग की ओर से कार्य करने के लिए कानूनी रूप से अधिकृत व्यक्ति द्वारा हस्ताक्षर किए जाने चाहिए।

अनुलग्नक - II

फार्म संख्या. 97

[नियम 159 और 160 देखें]

किसी भी ऐसे व्यक्ति (कंपनी या फर्म के अलावा) या नियम 159 के उप-नियम (2) के अंतर्गत आने वाली विदेशी कंपनी, जिसके पास स्थायी खाता संख्या नहीं है और जो नियम 159 में निर्दिष्ट किसी भी लेनदेन करती है, के द्वारा घोषणा के लिए दाखिल किया जाने वाला फॉर्म (नोट 1 का संदर्भ लें)

भाग -ए: लेनदेन की प्रकृति	
1.	लेनदेन की प्रकृति (नोट 2 व 3 का संदर्भ लें)

भाग बी: घोषणा

मैं घोषणा करता हूँ कि मेरे/आवेदक के पास स्थायी खाता संख्या (पैन) नहीं है। इसके अलावा, मैं यह भी घोषणा करता हूँ कि:

- मेरी स्थिति व्यक्तिगत या हिंदू अविभाजित परिवार या व्यक्तियों का संघ या व्यक्तियों का निकाय या कृत्रिम न्यायिक व्यक्ति या सरकार या ट्रस्ट या स्थानीय प्राधिकरण या विदेशी कंपनी है (कृपया उपयुक्त स्थिति का चयन करें); और
- मेरी या हमारी या आवेदक की अनुमानित कुल आय (आयकर अधिनियम, 2025 (2025 का 30) की धारा 99 के प्रावधानों के अनुसार गणना की गई, जिसमें पति या पत्नी, अवयस्क बच्चे आदि की आय शामिल है) उस वित्तीय वर्ष के लिए जिसमें उपरोक्त लेनदेन किया गया है, आयकर अधिनियम, 2025 (2025 का 30) के प्रावधानों के अनुसार गणना की गई अधिकतम राशि से कम होगी जो कर योग्य नहीं होगी; या

आवेदक नियम 159 के उपनियम (2) के अंतर्गत आने वाली एक विदेशी कंपनी है और उसकी भारत में कर योग्य कोई आय नहीं है।

स्थान :

दिनांक :

(घोषणाकर्ता के हस्ताक्षर)

भाग- सी: पहचान और पते का विवरण		
1.	नाम	
2.	जन्म/निगमन की तारीख: (दिन/माह/वर्ष)	
3.	पिता का नाम	
4.	यदि पैन के लिए आवेदन किया गया है लेकिन अभी तक नहीं बना है, तो नीचे दिए गए दोनों विवरण दर्ज करें:	
	(i) आवेदन की तिथि (दिन/माह/वर्ष)	
	(ii) पावती संख्या	
5.	आधार संख्या	
6.	निवास का पता (नोट 8 का संदर्भ लें)	
7.	कार्यालय का पता (नोट 8 का संदर्भ लें)	
8.	संचार के लिए पता (एक का चयन करें)	(i) निवास
		(ii) कार्यालय

9.	संपर्क विवरण	
	(i) मोबाइल नंबर (देश कोड- संख्या)	
	(ii) टेलीफोन नंबर (देश कोड- संख्या)	
	(iii) ईमेल आईडी	
10.	निवास देश में करदाता पहचान संख्या (टीआईएन) (विदेशी कंपनी के मामले में)	
11.	विदेशी कंपनी के मामले में भारत में कर के लिए प्रभार आय का विवरण (नोट 9 का संदर्भ लें)	
	(i) कर योग्य आय की मात्रा (रुपये में)	
	(ii) कर के लिए प्रभार आय की मात्रा (रु. में)	

भाग-डी लेनदेन का विवरण		
1.	लेनदेन की तिथि (दिन/माह/वर्ष)	
2.	लेनदेन की कुल राशि (रु) (नोट 10 का संदर्भ लें)	
3.	उपरोक्त मद नंबर 2 में उल्लिखित कुल राशि में से नकद लेनदेन की राशि। (नोट 11 संदर्भ लें)	
4.	लेनदेन का माध्यम (नोट 12 का संदर्भ लें)	
5.	लेनदेन संयुक्त नाम में होने पर (नोट 9 का संदर्भ लें)	
	(i) लेनदेन में शामिल व्यक्तियों की संख्या	
	(ii) घोषणाकर्ता का हिस्सा (प्रतिशत के रूप में)	

भाग-ई: प्रमाण के रूप में प्रस्तुत दस्तावेज		
मैंने पहचान, पते और जन्म तिथि/निगमन की तारीख के प्रमाण के लिए दस्तावेज संलग्न किए हैं (नोट 13 का संदर्भ लें)		
1.	पहचान का प्रमाण (पीओआई)	
	दस्तावेज पहचान संख्या	
	दस्तावेज जारी करने वाले प्राधिकारी का नाम (नोट 4 का संदर्भ लें)	
	दस्तावेज जारी करने वाले प्राधिकारी का पता (नोट 8 का संदर्भ लें)	
2.	पते का प्रमाण (पीओए)	
	दस्तावेज पहचान संख्या	
	दस्तावेज जारी करने वाले प्राधिकारी का नाम (नोट 4 का संदर्भ लें)	
	दस्तावेज जारी करने वाले प्राधिकारी का पता (नोट 8 का संदर्भ लें)	
3.	जन्म तिथि का प्रमाण (डीओबी)/निगमन की तारीख (डीओआई)	
	दस्तावेज पहचान संख्या	
	दस्तावेज जारी करने वाले प्राधिकारी का नाम (नोट 4 का संदर्भ लें)	
	दस्तावेज जारी करने वाले प्राधिकारी का पता (नोट 8 का संदर्भ लें)	

भाग-एफ: सत्यापन

1. मैं, , श्री का पुत्र/पुत्री/पत्नी, सत्यनिष्ठापूर्वक घोषणा करता हूँ कि मेरी जानकारी और विश्वास के अनुसार, इस आवेदन में दी गई जानकारी और इसके साथ संलग्न दस्तावेज, यदि कोई हो, सही और पूर्ण हैं, और उसमें दिखाए गए विवरण सही हैं।
2. मैं यह भी घोषणा करता हूँ कि मैं के लिए यह आवेदन (स्वयं/प्रतिनिधि निर्धारिती) के रूप में कर रहा हूँ और मैं यह आवेदन करने और इसे सत्यापित करने में सक्षम हूँ।
3. मैं समझता/समझती हूँ कि अगर इस घोषणा का कोई भी भाग गलत पाया गया, तो मुझे अधिनियम के संबंधित नियमों के तहत कानूनी कार्रवाई का सामना करना पड़ सकता है।

दिनांक :

स्थान :

(घोषणाकर्ता के हस्ताक्षर)

नाम :

पदनाम :

नोट:

1. घोषणा पर हस्ताक्षर करने से पहले, घोषणाकर्ता को स्वयं से पुष्टि करनी चाहिए कि इस प्रपत्र में दी गई जानकारी सभी मामलों में सत्य, सही और पूर्ण है। घोषणा में गलत बयान देने वाला कोई भी व्यक्ति अधिनियम की धारा 482 के तहत अभियोजन के लिए उत्तरदायी होगा।
2. भाग ए में लेनदेन की प्रकृति निम्नलिखित कोड के अनुसार भरी जा सकती है:

क्र.सं.	लेनदेन की प्रकृति	कोड
1.	किसी भी अचल संपत्ति की खरीद या बिक्री या उपहार या संयुक्त विकास करार	01
2.	खाता खोलना (मूल बचत और मीयादी जमा के अलावा)	02
3.	मीयादी जमा में निवेश	03
4.	बीमाकर्ता के साथ खाता आधारित संबंध की शुरुआत	04
5.	किसी होटल या रेस्टोरेंट या सम्मेलन केंद्र या बैंक्रेट हॉल या इवेंट मैनेजमेंट में लगे किसी भी व्यक्ति को भुगतान	05
6.	किसी भी प्रकृति के माल और सेवाओं की बिक्री या खरीद जो ऊपर वर्गीकृत नहीं है	06

3. सभी 6 लेनदेन के लिए प्रपत्र का भाग ए से एफ भरना होगा।
4. व्यक्तियों के मामले में, पहला, मध्य और अंतिम नाम बिना किसी संक्षिप्त नाम के पूर्ण रूप से प्रदान किया जाना चाहिए। अन्य मामलों में, संस्था का नाम संस्था के गठन से संबंधित कानून के तहत जारी पंजीकरण दस्तावेज में उल्लिखित रूप से प्रदान किया जाना चाहिए।
5. व्यक्तियों के मामले में जन्म तिथि प्रदान की जाएगी और अन्य मामलों में संस्था के निगमन की तारीख प्रदान की जाएगी।
6. व्यक्तियों के मामले में पिता का नाम दिया जाएगा।
7. यदि अनुमानित कुल आय अधिकतम राशि से अधिक है, जो कर के लिए प्रभार नहीं है, तो व्यक्ति को पैन के लिए आवेदन करना चाहिए, भाग सी में मद 4 भरना चाहिए और आवेदन जमा करने का प्रमाण प्रस्तुत करना चाहिए।
8. पते में (i) देश या क्षेत्र, (ii) फ्लैट या दरवाजा या भवन, (iii) सड़क या गली या ब्लॉक या सेक्टर, (iv) पिन या ज़िप कोड, (v) डाकघर, (vi) क्षेत्र या इलाका, (vii) जिला और (viii) राज्य शामिल होना चाहिए।
9. घोषणा को स्वीकार करने वाला व्यक्ति उस घोषणा को स्वीकार नहीं करेगा जहां कर योग्य आय भाग सी में मद 11 (i) में दर्शाई गई है।
10. भाग डी के मद 2 में लेनदेन की कुल राशि भरनी चाहिए। यदि लेनदेन एक से अधिक व्यक्तियों के नाम पर किया जाता है, तो लेनदेन में शामिल व्यक्तियों की कुल संख्या भाग डी के मद 5 (i) में और भाग डी के मद 5 (ii) में व्यक्ति की हिस्सेदारी प्रतिशत के रूप में उल्लिखित होनी चाहिए। उदाहरण के लिए, 5 व्यक्तियों के नाम पर 100/- रुपये की अचल संपत्ति की खरीद के लिए, जिसमें घोषणाकर्ता की हिस्सेदारी 10 प्रतिशत है, घोषणाकर्ता को मद 5 (i) में मद 3 '5' में '100' और मद 5 (ii) में '10' भरना चाहिए।

11. लेनदेन में शामिल नकदी की राशि, जिसका मूल्य भाग डी के मद 2 में दिया गया है, भाग डी के मद 3 में भरा जाना चाहिए।

12. भाग डी की मद 4 में लेनदेन का तरीका निम्नलिखित कोड के अनुसार भरा जा सकता है:

क्र.सं.	लेनदेन का तरीका	कोड
1.	नकद	01
2.	चेक	02
3.	कार्ड	03
4.	ड्राफ्ट/बैंकर्स चेक	04
5.	ऑनलाइन ट्रांसफर	05
6.	मिश्रित (नकद और अन्य माध्यम)	06
7.	यूपीआई लेनदेन	07
8.	अन्य	08

13. पहचान, पते और जन्म तिथि के समर्थन में प्रस्तुत किए जा सकने वाले दस्तावेज़

(यदि पैन के लिए आवेदन किया गया है और भाग सी में मद 4 भरा गया है तो आवश्यक नहीं है):

क्र.सं.	दस्तावेज़ का नाम	दस्तावेज़ कोड	पहचान का प्रमाण	पते का प्रमाण	जन्म/निगमन की तारीख
A व्यक्तियों और एचयूएफ के लिए					
1	आधार कार्ड	01	हाँ	हाँ	नहीं
2	व्यक्ति की तस्वीर वाली बैंक/डाकघर पासबुक	02	हाँ	हाँ	नहीं
3	मतदाता फोटो पहचान पत्र	03	हाँ	हाँ	हाँ
4	राशन/सार्वजनिक वितरण प्रणाली कार्ड जिस पर व्यक्ति का फोटो लगा हो	04	हाँ	हाँ	नहीं
5	ड्राइविंग लाइसेंस	05	हाँ	हाँ	हाँ
6	पासपोर्ट	06	हाँ	हाँ	हाँ
7	पेंशनर फोटो कार्ड	07	हाँ	हाँ	नहीं
8	राष्ट्रीय ग्रामीण रोजगार गारंटी योजना (नरेगा) जॉब कार्ड	08	हाँ	हाँ	नहीं
9	व्यक्ति का फोटो युक्त जाति प्रमाण पत्र	09	हाँ	हाँ	नहीं
10	सांसद या विधान सभा के सदस्य या नगर पार्षद के सदस्य या प्रपत्र 093 में अनुलग्नक ए के अनुसार निर्धारित राजपत्रित अधिकारी द्वारा हस्ताक्षरित पहचान/पते का प्रमाण पत्र	10	हाँ	हाँ	नहीं
11	नियोक्ता से प्रमाण पत्र	11	हाँ	हाँ	नहीं
12	फोटो युक्त किसान पासबुक	12	हाँ	नहीं	नहीं
13	शस्त्र लाइसेंस	13	हाँ	नहीं	नहीं
14	केन्द्रीय सरकार की स्वास्थ्य योजना/भूतपूर्व सैनिक अंशदायी स्वास्थ्य योजना कार्ड	14	हाँ	नहीं	हाँ
15	सरकार/सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रम द्वारा जारी फोटो पहचान पत्र	15	हाँ	नहीं	हाँ
16	बिजली का बिल (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	16	नहीं	हाँ	नहीं
17	लैंडलाइन टेलीफोन बिल (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	17	नहीं	हाँ	नहीं
18	पानी का बिल (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	18	नहीं	हाँ	नहीं
19	उपभोक्ता गैस कार्ड/बुक या पाइप गैस बिल (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	19	नहीं	हाँ	नहीं

20	बैंक खाता विवरण (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	20	नहीं	हाँ	नहीं
21	क्रेडिट कार्ड विवरण (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	21	नहीं	हाँ	नहीं
22	डिपॉजिटरी खाता विवरण (3 महीने से अधिक पुराना नहीं)	22	नहीं	हाँ	नहीं
23	संपत्ति पंजीकरण दस्तावेज़	23	नहीं	हाँ	नहीं
24	सरकार से आवास का आवंटन पत्र	24	नहीं	हाँ	नहीं
25	पति/पत्नी का पासपोर्ट, जिस पर व्यक्ति का नाम लिखा हो	25	नहीं	हाँ	नहीं
26	संपत्ति कर भुगतान रसीद (एक वर्ष से अधिक पुरानी नहीं)	26	नहीं	हाँ	नहीं
27	व्यक्ति का फोटो युक्त निवास प्रमाण पत्र	27	हाँ	हाँ	हाँ
28	नगरपालिका प्राधिकरण या जन्म और मृत्यु के रजिस्ट्रार या भारतीय वाणिज्य दूतावास द्वारा जन्म और मृत्यु प्रमाण पत्र जारी करने के लिए अधिकृत किसी भी कार्यालय द्वारा जारी जन्म प्रमाण पत्र, जैसा कि नागरिकता अधिनियम, 1955 (1955 का 57) की धारा 2 की उपधारा (1) के खंड (डी) में परिभाषित किया गया है;	28	नहीं	नहीं	हाँ
29	पेंशन भुगतान आदेश	29	नहीं	नहीं	हाँ
30	विवाह रजिस्ट्रार द्वारा जारी विवाह प्रमाणपत्र	30	नहीं	नहीं	हाँ
31	मान्यता प्राप्त बोर्ड का मैट्रिक प्रमाणपत्र या अंक पत्रक	31	नहीं	नहीं	हाँ
बी. व्यक्तियों के संघ के लिए (न्यास)					
	न्यास विलेख की प्रति या चैरिटी कमिश्नर द्वारा जारी पंजीकरण प्रमाणपत्र की प्रति	32	हाँ	हाँ	हाँ
सी. व्यक्तियों के संघ (न्यास के अलावा) या व्यक्तियों के निकाय या स्थानीय प्राधिकरण या कृत्रिम न्यायिक व्यक्ति के लिए					
	चैरिटी कमिश्नर या सहकारी समिति के रजिस्ट्रार या किसी अन्य सक्षम प्राधिकारी द्वारा जारी किए गए समझौते की प्रति या पंजीकरण प्रमाण पत्र की प्रति या किसी केंद्रीय या राज्य सरकार के विभाग से सृजित कोई अन्य दस्तावेज़ जो ऐसे व्यक्ति की पहचान, पता और निगमन की तारीख स्थापित करता हो।	33	हाँ	हाँ	हाँ
डी. विदेशी कंपनी के लिए					
1	आवेदक जिस देश में स्थित है, वहां जारी पंजीकरण या निगमन प्रमाणपत्र की प्रति, आईएफएससी बैंकिंग इकाई के अधिकृत अधिकारियों द्वारा विधिवत सत्यापित।	34	हाँ	हाँ	हाँ
2	जिस देश में आवेदक स्थित है, वहां जारी किए गए कर पहचान संख्या की प्रति, आईएफएससी बैंकिंग इकाई के अधिकृत अधिकारियों द्वारा विधिवत सत्यापित	35	हाँ	हाँ (यदि पता उसी में उल्लिखित है)	हाँ

* दस्तावेज़ केवल तभी स्वीकार किया जाएगा जब उस पर घोषणाकर्ता के जन्म या निगमन का नाम, तारीख, महीना और वर्ष अंकित हो।

- किसी अवयस्क के नाम पर लेनदेन के मामले में, उपरोक्त में से किसी भी दस्तावेज़ को अवयस्क के माता-पिता या अभिभावकों में से किसी के पहचान और पते के प्रमाण के रूप में माना जाएगा, और घोषणा पर माता-पिता या अभिभावक द्वारा हस्ताक्षर किए जाने चाहिए।
- अविभक्त हिंदू परिवारों (एचयूएफ) के लिए एचयूएफ के कर्ता के नाम पर किसी भी दस्तावेज़ की आवश्यकता होती है।
- सरकारी मामले में, केवल विभाग प्रमुख या वेतन और लेखा अधिकारी या क्षेत्रीय लेखा अधिकारी या जिला कोषागार अधिकारी या चेक आहरण और संवितरण अधिकारी का प्रमाण पत्र आवश्यक है।

अनुलग्नक - III

संबंधित व्यक्ति का ब्यौरा (अवयस्क के लिए भरा जाए)

ग्राहक आईडी: सीकेवाईसी नं.:

खाता सं.:

नाम *: प्रथम नाम मध्य नाम अतिरिक्त नाम

☐ संबंधित व्यक्ति को जोड़ना ☐ संबंधित व्यक्ति को हटाना

संबंधित व्यक्ति का केवाईसी (यदि उपलब्ध है) *

संबंधित व्यक्ति का प्रकार * ☐ अवयस्क का संरक्षक ☐ समनुदेशिनी ☐ प्राधिकृत प्रतिनिधि

उपाधि

नाम *: प्रथम नाम मध्य नाम अतिरिक्त नाम

(यदि केवाईसी नंबर और नाम दिया गया है तो नीचे ब्यौरा देना ऐच्छिक है)

संबंधित व्यक्ति की पहचान का प्रमाण (पीओआई)*

☐ क-पासपोर्ट

☐ ख-मतदाता पहचान पत्र

☐ ग-ड्राइविंग लाइसेंस

☐ घ-यूआईडी(आधार)

☐ ङ-(एनआरईजीए) जॉब कार्ड

☐ च-राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र जिसमें नाम और पते का ब्यौरा हो

☐ छ-अन्य (केंद्र सरकार/आरबीआई द्वारा अधिसूचित कोई भी दस्तावेज़)

दस्तावेज सं./पहचान संख्या *

जारी करने की तारीख: * समाप्ति की तारीख (यदि लागू हो):

टिप्पणी :

फएटीसीए घोषणा पत्र

ग्राहक आईडी: सीकेवाईसी नं.:

खाता सं.:

नाम *: प्रथम नाम मध्य नाम अतिरिक्त नाम

उपाधि आदि

नागरिकता *: ☐ आई एन-इंडिया ☐ अन्य देश का नाम:

जन्म स्थान/शहर *: जन्म देश *:

पता *

शहर/गांव *: जिला *:

राज्य *: पिन *:

एकाधिक कर निवास : भारत के कर निवास के देश का ब्यौरा और/या यूएसए में @ और/या कोई अन्य देश या भारत के बाहर अधोलिखितानुसार कोई क्षेत्र :

कर निवास देश #	कर पहचान संख्या या समतुल्य यदि अधिकार क्षेत्र द्वारा जारी किया गया है	पहचान प्रकार (टीआईएन या अन्य, कृपया निर्दिष्ट करें)

- @ * यूएस का नागरिक जिसने यूएस में पैदा हुआ लेकिन दूसरे देश का निवासी हो (जिन्हें यूएस की नागरिकता नहीं छोड़ी है)
- * यूएस का निवासी कोई व्यक्ति जिसमें यूएस ग्रीन कार्ड धारक शामिल है
- * कतिपय व्यक्ति जो प्रत्येक वर्ष यूएस में 180 दिनों से अधिक व्यतीत करते हैं

अधिकार क्षेत्र/देश में पता - जहाँ आवेदक टैक्स के प्रयोजन के लिए भारत के बाहर निवास करता है

पता*

शहर/गाँव*: जिला*:

उप जिला: राज्य*:

देश का नाम* जप/पोस्ट कोड*:

स्थान:

दिनांक:

आवेदक/आवेदकों के हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान



www.canarabank.bank.in
Toll Free Helpline 1800 1030

ACCOUNT OPENING FORM FOR RESIDENT INDIVIDUAL (PART -I)

(MUST ACCOMPANIED WITH TERMS AND CONDITIONS)

CUSTOMER INFORMATION SHEET (CIF Creation/Amendment)

(In case of joint accounts, Part-I (CIF Sheet) to be taken for each customer)

Date:

Branch Name: Branch Code:

Fields marked asterisk (*) are mandatory. Please fill up in BLOCK letters only and use black ink for signature
(For office use only)

Customer ID: Application type: ☐ New ☐ Update

Account No.:

CKYC No:

(Mandatory for CKYC update request)

Account type: ☐ Normal ☐ Small ☐ Minor

☐ Staff ☐ Staff No

Bank/Branch to affix rubber stamp of name and code no.

1. Personal Details

Name*: FIRSTNAME MIDDLENAME LASTNAME

(Same as ID Proof) Prefix

Maiden Name: FIRSTNAME MIDDLENAME LASTNAME

Date of Birth*: Gender* ☐ Male ☐ Female ☐ Third Gender

Marital Status ☐ Married ☐ Unmarried ☐ Single ☐ Divorced ☐ Living Apart ☐ Defacto ☐ Others

Name of Father: FIRSTNAME MIDDLENAME LASTNAME
(Father's name is mandatory if PAN is not provided)

Name of Mother: FIRSTNAME MIDDLENAME LASTNAME

Name of Spouse*: FIRSTNAME MIDDLENAME LASTNAME

No. of Dependents

Illiterate ☐ YES ☐ NO if yes : Identification Marks:

Name of Guardian: FIRSTNAME MIDDLENAME LASTNAME

(In Case Of Minor*) Relationship with Guardian

Nationality*: ☐ In-Indian ☐ Others Country Name: Citizenship:

Occupation Type* Service ☐ State Govt ☐ Central Govt ☐ Public Sector Undertaking ☐ Defence ☐ Private Sector
Business ☐ Industrialist ☐ Trade Sect. ☐ Serv.Sect ☐ Migrant Labour ☐ Contractor ☐ Jeweller/Bullion Trader ☐ Pawn shop ☐ Import/Export Customer ☐ Other Self Employed
Others ☐ Medical Prof. ☐ Legal Prof. ☐ CA/ICWA/Taxation/Finance ☐ Eng./Architect/Tech. Consultant ☐ Retired ☐ Journalist ☐ House wife ☐ Student
☐ Share and Stock Broker ☐ Oth. Professional ☐ Agriculture ☐ Political / Social Worker

X-Not categorised-Please specify

Annual Income*: Rs. Net Worth(approx value) Rs.

Religion: ☐ Hindu ☐ Muslim ☐ Christian ☐ Sikh ☐ Others

Category: ☐ General ☐ OBC ☐ SC ☐ ST

Person with disability: ☐ No ☐ Yes *If yes, please fill the declaration form (NF 1097) regarding disability type and percentage

Educational Qualification: ☐ Upto 9th Class Passed ☐ 10th Class Passed ☐ Graduate (Gen) ☐ Post Graduate (Gen) ☐ Med. Graduate/Post Graduate ☐ Eng. Graduate/Post Graduate
☐ Law Graduate/Post Graduate ☐ CA/ICWA/MBA/CFA ☐ Computer Degree/Diploma/MCA ☐ Other Professional Degree/Diploma ☐ Illiterate

Organization's Name: Designation/Profession:

Nature of Business:

Please Tick the Applicable box*: ☐ Politically exposed Person ☐ Related to politically Exposed Person ☐ None

ISO 3166 Country Code of Jurisdiction of Residence* (Code for India is IN)

(Politically Exposed Persons are individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in a foreign country e.g. Heads of State / Governments, Senior Politicians / Senior Governments/Judicials /Military Officers/Senior Executives of State owned Corporations, important Political Party Officials, etc.)

Country of Tax Residence in India only and not in any other country or territory outside India* ☐ Yes ☐ No (If No, please fill the FATCA details form - Annexure II)

PAN* "If PAN is not submitted, Submit Form 97 (Annexure-II)"

2 Contact Details (All communications will be sent on provided Mobile No./Email-ID)

Mobile No. Email ID

Tel.(Off): Tel.(Res):

Obtain NF 1102 in the case of non-possession/non-disclosure of mobile number.

3 Proof of Identity/Address (Please tick the appropriate Box (any one ID type) and give details)*

☐ A-PASSPORT ☐ B-VOTER'S IDENTITY CARD ☐ C-DRIVING LICENCE ☐ Proof of possession of Aadhaar Number (Verification) ☐ EKYC ☐ Offline
☐ E-NREGA JOB CARD ☐ F-LETTER ISSUED BY NATIONAL POPULATION REGISTER CONTAINING DETAILS OF NAME & ADDRESS

Document No/Identification Number*

Issued By

Issue Date*: Expiry Date (If applicable)*:

Small Accounts: Only Self Attested Photograph

4 Address details	Current	Permanent	Overseas
-------------------	---------	-----------	----------

Address type* ☐ Residential/Business ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office ☐ Unspecified

Address*

City/Village District*

State:* Pin:* Country Name*

5 Address details	Correspondence	Local	Same as Current/Permanent Address
-------------------	----------------	-------	-----------------------------------

Address type* ☐ Residential/Business ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office ☐ Unspecified

Address*

City/Village District*

State:* Pin:* Country Name*

6 LGD CODES

*State Code *District Code *Sub District Code Local Body Code

Local Body Type *Village Code Village Status

State Name District Name Sub District Name

Local Body Name Local Body Type Name Village Name

7 If the Officially Valid Document(OVD) provided does not contain current address-please provide any of the documents below.
--

- ☐ Utility Bill ☐ PPO/FPPO ☐ Property or Municipal tax receipt
- ☐ Letter of allotment of accommodation issued by employer/ issued by State or Central Government departments, statutory or regulatory bodies, Public sector undertaking, scheduled commercial banks, financial institutions and listed companies. Similarly, leave and license agreements with such employers allotting official accommodation.
- ☐ Self-Declaration (If Aadhar is voluntarily provided for identification purpose and current address is different from address available in Central Identities Data Repository Authentication of Aadhaar number using e-KYC authentication facility provided by the UIDAI is mandatory)

Document No Date:

8 DECLARATION CUM UNDERTAKING CUM SELF-CERTIFICATION
--

- I have read the copy of Terms and Conditions of the Account Opening Form given to me. The Terms and Conditions have been explained to me/us and having understood, I accept the same.
- I hereby declare that I have submitted the Aadhaar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and /or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA, 2002
- I hereby consent that the Bank may verify the same with the UIDAI and authorise the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric / OTP based authentication to the Bank. ☐ YES ☐ NO (E-KYC authentication and Aadhaar seeding is mandatory for availing DBT benefit)
- I hereby undertake that I shall submit the details of cheques issued for Rs. 5 lacs and above to the Positive Pay System, which has been made mandatory by the Bank. I understand that failure to submit or submitting incorrect cheque details will lead to the rejection of cheques and the collection of applicable cheque return charges.

PHOTO*

Please Paste Recent passport Size (Do not Staple)



Signature/Thumb impression of the Applicant

Please sign in black ink only

Place: Date:

9 FOR OFFICE USE/ATTESTATION	Documents received	Self certified	True copies	Notary
------------------------------	--------------------	----------------	-------------	--------

- Self-certification & documents received as part of account opening process have been verified and found correct.
- Certified that Copy of Terms and Conditions signed by Customer obtained
- Certified that the implications and conditions for the operation of the account have been explained to the depositor (only in case of illiterate applicant)
- Threshold Limit BIS Organisation Code Customer Segment
- Depositor is ☐ Illiterate ☐ Blind ☐ Staff Risk Category:* ☐ High ☐ Medium ☐ Low

Details of one or two identification marks, if any, such as a mole or scar (mandatory for illiterate applicant) Permitted to open CIF ☐

In person verification carried out and Signature/LTI of the applicant verified by:

Official Name: Staff No: Designation

Date: SS No Signature

6. AUTO SWEEP

Type of Deposit ☐ FIXED DEPOSIT (FDR) ☐ KAMADHENU DEPOSIT (KDR) Period of Deposit : _____ year(s) _____ month(s)

I/We hereby give consent for debiting my/our account for recovering service charges as normally applicable to Savings Bank and Current Account.

I/We hereby give consent for debiting my/ our Savings Bank/ Current Account for creating AUTO SWEEP as per the Terms and Conditions.

Linked Saving Bank/Current Account No.

Under reverse sweep facility for breaking the Auto Sweep, the Auto Sweep Deposit to be broken by:* ☐ Last in first out ☐ First in first out

(* Non callable deposits will not have Auto Sweep facility.)

7. RECURRING DEPOSIT DHANAVARSHA

☐ Monthly/Core Monthly installment: Rs. _____ Rs. (in words) _____ Period : _____ year(s) _____ month(s)

☐ Standing instruction (if any) Debit Account No.

☐ On Maturity, credit proceeds to Account No.

☐ Issue Demand Draft Issue FDR/KDR for a period of Year(s) Month(s) Day(s)

In case of Joint Accounts, Income Tax provisions will be applicable to primary / First account holder only.

8. Nomination (Fill Annexure - I)**9. DECLARATION CUM UNDERTAKING CUM SELF-CERTIFICATION**

- I/We have read the copy of Terms and Conditions of the Account Opening Form given to me/us. The Terms and Conditions have been explained to me/us and having understood, I/we accept the same.
- (In case of Minor Accounts)**
I hereby declare that date of birth of the minor who is my isand I am his/her natural and lawful guardian/guardian appointed by court order dated..... (copy enclosed) I shall represent the said minor in all future transactions of any description in the above account until the said minor attains majority. I indemnify the bank against the claim of the above minor for any withdrawal/transactions made by me in his/her account).
- (Applicable in case of Term Deposit Accounts- (Strike out if not required)**
I/We undertake that in case of term deposits with operating instructions "Either or Survivor", or "Former or Survivor" in line with the operating instructions of the application-cum-deposit slip, premature termination/payment will be allowed to the survivor in event of the death of the either of the depositors or former as the case may be on submission of the death certificate of the deceased depositors along with application without obtaining consent of the legal heirs of the deceased depositors.
- I hereby declare that I do not maintain a Basic Savings Bank Deposit Account (BSBDA) with any other Bank/Branch (Applicable in case of BSBD Account)
- I hereby undertake that I shall submit the details of cheques issued for Rs. 5 lacs and above to the Positive Pay System, which has been made mandatory by the Bank. I understand that failure to submit or submitting incorrect cheque details will lead to the rejection of cheques and the collection of applicable cheque return charges.
- I will not allow my account to be used as Money Mule account. I shall use the account for genuine savings/business transactions, failing which Bank will exercise its right to impose restrictions in operations or close the account.
- Declaration for Enabling/Disabling AEPS Services & on Money Mule Account**
Dear Sir,
I am maintaining a Bank Account No _____ with your Branch.
** I hereby give my consent to Enable/Disable AEPS services in my account.
To carry out financial/non - financial transactions through AEPS, I hereby submit my Aadhar and confirm to the following:
 - I have been explained about the nature of information that may be shared upon authentication. I hereby give my consent to the Bank to process my personal data for the purpose of facilitating services to me under AEPs and for matters connected therewith or incidental thereto or as required by a governmental agency or by order of a court, or otherwise required by law.
 - I hereby declare that all the above information is voluntarily furnished by me and is true, correct and complete.
 - I hereby give my consent to the bank for debiting my account towards applicable charges (as decided by the Bank from time to time) incurred towards AEPS transactions.

Place :

Date :

(Signature of the Applicants/Thumb impression of the Applicants)

(Signature of the Applicants/Thumb impression of the Applicants)

FOR OFFICE USE/ATTESTATION

(for office use only)		Queue No.	Initials
Open Account			
Date : (Authorised signatory)			
i) Internet Banking Kit No:.....			
ii) Internet Banking Viewing rights ☐ Transaction rights ☐ given on			
iii) ATM Card data transmitted on:			
iv) Nomination Serial No:			
v) Threshold (KYC) limit:			
vi) Phone Banking:			
		Account	
		CIF Linking	
		Personalised Cheque	
		RINB	
		MBS	
		SMS Alert	
		Removal of Posting	
		Scanning	

TERMS AND CONDITIONS FOR OPENING OF SB ACCOUNTS

1. I affirm and declare that I have read over and understood the rules and regulations of the "Bank" and those relating to various services offered by the Bank including but not limiting to debit card/internet banking/SMS banking/Tele-Banking/Mobile Banking/Virtual Banking and any other facilities. I agree to abide by the same as amended/modified from time to time by the Bank/Regulator/Government published through circulars, notifications, notice board/websites/newspaper publications, etc. I waive the rights, if any, to have personal notice in respect of such amendments/modifications. I agree that the transactions and requests executed in my account(s) through internet, mobile, tele-banking or virtual banking under my User ID and password/PIN/OTP will be legally binding on me & I am responsible for the maintenance of secrecy and confidentiality of the authentication credentials and any other information/details/OTP/PIN, etc., in such matters. I agree that Bank has got all the rights to debit my account for any service charge, expenses or other dues which the Bank is entitled/liable to recover from me. I also authorise the Bank and agree to close/discontinue my account without any notice to me (under normal circumstance, bank will not close account without giving 30 days notice indicating reason for closure). I hereby undertake to inform the Bank on any change in my communication address or constitution.
2. In respect of accounts opened on the basis of Aadhaar details, I hereby declare that I have submitted the Aadhaar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and/or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA, 2002 and I hereby consent that the Bank may verify the same with the UIDAI and authorise the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the Bank. I wish to seed this account with NPCI mapper to enable me to receive Direct Benefit Transfer (DBT) including LPG subsidy from Govt of India (GOI) in this account. I understand that if more than one benefit transfer is due to me, I will receive all the benefit transfer in this account.
3. I confirm and declare that I am not prevented/prohibited/restricted by any applicable legal/regulatory/contractual or other provisions from opening and/or maintaining the accounts or to transact with the Bank in any other way.
4. I hereby consent that my personal KYC details may be downloaded from Central KYC Registry and the same may be shared with any Competent Authority. I understand that my KYC Record includes my KYC Records/Personal Information such as my name, address, date of birth, PAN number etc. I agree to receive information from the Bank/Central KYC Registry/GOI/RBI or any other authority through SMS/e-mail on my registered mobile number/e-mail address. I also agree that the non-receipt of any such SMS/e-mail shall not make the Bank liable for any loss or damage whatsoever in nature.
5. I hereby certify that I have declared my status as per the rules applicable under section 285BA of the Income Tax Act, 1961 as notified by Central Board of Direct Taxes (CBDT) vide Notification No. S.O. 2155(E) dated 7 August 2015 and RBI Circular Ref No. DBR.AML.BC.No.36/ 14.01.001/2015-16 dated 28 August 2015 in the matter including any subsequent modification/amendment thereof.
6. I understand, acknowledge and authorize that as per the provisions of Income Tax Act, Rules made thereunder and the guidelines issued by the Government/RBI in the matter, depending upon the residential status and/or other criteria stipulated therein, the Bank may have to report the details in respect of my account(s) as per the prescribed format to the Central Board of Direct Taxes (CBDT) or other Government Agencies to comply with the obligations as per the Inter-Governmental Agreements (IGA) in respect of Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) and Common Reporting Standards (CRS) and / or any other similar arrangements.
7. I certify & declare that the information provided by me for opening loan account and availing other services herein or through website/electronically as applicable to me signed/authenticated by me as well as in the documentary evidence provided by me for opening loan account and availing other services are, to the best of my knowledge and belief, true, correct and complete and that I have not withheld any material information that may affect the assessment/categorization of my account as a U.S. Reportable Account or Other Reportable Account or otherwise. In case any of the information or details provided by me is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I am aware that I may be held liable for it.
8. I undertake the responsibility to declare and disclose immediately and in no case beyond 30 days from the date of change, any changes that may take place in the information provided herein or otherwise, as well as in the documentary evidence provided by me or if any certification becomes incorrect or undergoes a change. I further undertake to provide fresh and valid self-certification along with documentary evidence as and when so required; nevertheless all declaration and undertaking given herein will also be applicable to all such modified/amended document/information provided by me unless revised self-certification as above is provided to the Bank.
9. I also agree that my failure to disclose any material fact/information known to me now or in future or my failure to remedy any deficiency in documents/information/other details within the stipulated period, may invalidate me from transacting in the account and the Bank would be within its right to put restrictions in the operations of my account or to close it or to report to any regulator and/or any authority designated by the Government of India (GOI)/RBI for the said purpose or take any other action as may be deemed appropriate by the Bank under the guidelines issued by CBDT/RBI/GOI from time to time.
10. I also agree to furnish and intimate to the Bank any other particulars that are called upon me to provide on account of any change in law either in India or abroad in the above matter or otherwise.
11. I shall indemnify the Bank from any loss/damage that may be caused to the Bank on account of any defect/mistake in the details provided herein or on account of providing incorrect or incomplete information by me.
12. I undertake to submit data/information together with fresh KYC documents for updation of KYC details at periodical intervals as may be required by the Bank.
13. I understand that the account will be activated and debits will be allowed only after completion of Customer Due Diligence relating to KYC by the Bank.
14. In case the account is opened without PAN, I undertake to submit PAN on or before such date as may be notified by the Government of India, failing which the account shall cease to be operational till the time PAN is submitted, as per Prevention of Money -Laundering (Maintenance of Records) Rules 2005.
15. In case, deemed OVDs are submitted for Current Address at the time of Account opening, I undertake to submit Aadhaar or any of the OVD having Current Address within 3 months from the date of account opening, failing which I understand that my account may cease to be operational as per GOI guidelines at the material time.
16. I have received the Welcome Kit containing INB Kit and ATM card/cheque book and understand that in case of any misuse/misplacement of the contents of the Kit, the Bank will not be liable for any loss/damage.
17. I hereby certify that the Savings Bank Account would be used by me to route transactions of only non-business/non-commercial nature. In the event of occurrence of such transactions or any such transactions that may be construed as commercial/business/dubious or undesirable, the Bank reserves the right to unilaterally freeze operations in such accounts and /or close the account.
18. I have been advised of Average Monthly Balance (AMB) requirement for the account to be opened and given to understand that these requirements are subject to revision/changes and such revision/changes will be uploaded in the Bank's site which will be acceptable to me as a notice to that effect.
19. I confirm that the product features of BSBD account have been explained to me (applicable to BSBD account applicant)
20. Applicable for Small Accounts: I understand that this account shall remain operational initially for twelve months, can be extended for further twelve months on submission of evidence applied for OVD. The entire relaxation/ provisions shall be reviewed after twenty four months.
21. I have been advised that if I do not provide my mobile number, I will not be eligible for any facility of electronic transactions other than ATM cash withdrawals.
22. (Applicable for accounts opened for credit of Social Welfare Benefits) I understand that this account will be opened under BSBD category. I also understand that in case, I do not wish to continue in this BSBD account, and switch over to Regular Savings Bank account, I will have to maintain the Average Monthly Balance (AMB) applicable for Regular Savings Bank Account. I therefore undertake to maintain AMB in the account if I switch over to Regular Savings Bank Account from BSBD.
23. (Applicable for accounts opened in the name of Minors) I understand that the requirements of Average Monthly Balance (AMB) and penalty for non-maintenance will be applicable in this account once the applicant becomes Major. I therefore undertake to maintain Average Monthly Balance (AMB) from the date of attaining majority.
24. I hereby declare that the details furnished above are true and correct to the best of my knowledge and belief and I undertake to inform you of any changes therein, immediately in case any of the above information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting. I am aware that I may be held liable for it.
25. I confirm and undertake that I will not deal in virtual currencies and will not use my account for any services relating to virtual currencies or facilitate any person or entity in dealing with or settling Virtual Currencies.
26. I understand that in the event of failed Standing Instruction for Loan Repayment / dishonour of a cheque/NACH/ECS due to lack of funds / insufficient funds on 04 occasions during financial year no fresh cheque book would be issued, closure of account may also be considered.
27. I/We confirm that the product features of account have been explained to me
28. I acknowledge receipt of rules and regulations of Savings Bank Account.

(Signature of the Applicants/Thumb impression of the Applicants)

(Signature of the Applicants/Thumb impression of the Applicants)

SAVINGS BANK RULES (ABRIDGED)

Know Your Customer Guidelines : Any person fulfilling account opening requirements may, upon agreeing to comply with the prescribed rules, open a Savings Bank Account, provided she/he furnishes proof of identity and proof of address as required by the Bank.

Nomination & Survivorship Facility: The nomination facility is available on Savings Bank Accounts and the account holders are advised to avail of this facility for smooth settlement of claim by legal heirs in unforeseen circumstances. Nomination may be made in favour of one or more individuals, but not exceeding four, either successively or simultaneously. In case they do not wish to make a nomination, the fact should be recorded on the account opening form under their full signature. Joint account with survivorship benefit can be operated by the survivor, in such circumstances.

Types of Accounts, Balance Stipulation & Service Charges : The applicants can open an account either with chequebook facility or without chequebook. The current monthly average balances prescribed for SB accounts and the charges prescribed for non maintenance of minimum balance, are available at the Banks website and Contact Centre. The information can also be obtained from Branches. There is no ceiling on maximum balance in Savings Bank account, except for Minors account.

Minors Accounts : Minors who can adhere to uniform signature and are not less than ten years old can open accounts in their single name and maintain therein a maximum balance of Rs. 10,00,000/- (Rs. Ten lacs only). Minors may open joint accounts with their guardians.

How To Open An Account?: In ordinary course, applicant(s) should attend the Bank personally for completion of formalities for opening the account. They will duly fill in and sign the prescribed application form. Applicant(s) should submit KYC documents, declaration as applicable for RBI/CBDT and two copies of his/her/ their recently taken passport size photographs. Applicants can also apply for opening an account online. Account holders signatures must be legible and well formed. Signatures should not be in capital or block letters. Each account will be given a distinctive account number. While dealing with the Bank, this number should be invariably quoted by the account holder(s). The account holders, in their self-interest, are expected to adhere to uniform signature as per specimen recorded with the Bank while operating the accounts and addressing any correspondence to the Bank.

Pass Book: The pass book and cheque book supplied to the account holder should be kept in a safe place. The Bank will not be responsible for any loss or incorrect payment attributable to the account holders neglect in this regard. For withdrawing cash by means of a withdrawal form, the pass book must be presented. Withdrawals using cheque forms and Debit card can be effected without pass book. Deposits may be made without production of the pass book. Pass book should be got updated regularly. The pass book will be returned to the account holder immediately after completion of the transaction duly updated. In case it is not collected within a weeks time, it will be returned to them by Registered A.D. post/ Courier at their cost. The account holders should carefully examine the entries in their pass books and draw the Banks attention to errors or omissions, if any. Duplicate in lieu of the lost or mutilated pass book may be issued on receipt of a written request from the account holder after necessary enquiries, completion of formalities and recovery of prescribed charges. The current charges prescribed for this are available at the Banks website and Contact Centre. This information can also be obtained from Branches.

Cheque Book : The Bank will issue the first cheque book after completion of all formalities with regard to opening of the account. Bank shall issue Cheque Book subject to recovery of charges as applicable. The current charges prescribed for this are available at the Banks website and Contact Centre. This information can also be obtained from Branches. The account holders must use only the cheques from the cheque books issued to them by the Bank. The Bank reserves the right to refuse payment of any cheques drawn otherwise. Ordinarily, Bank will not issue more than one cheque book at a time or before exhausting all or nearly all cheque leaves issued previously. Cheques must be written legibly. Stop payment instructions in respect of cheques issued or lost can be registered with the Bank on payment of a prescribed service charge. The current charges prescribed for this are available at the Banks website. This information can also be obtained from Branches.

General: Savings Bank account is essentially a facility to build up savings and hence must not be used as a Current Account. Bank may close an account should it have any reason to believe that the account holder has used her/his account for a purpose for which it is not allowed. "SMS alerts in response to any transaction given by the Bank is a proper communication and the borrower shall be bound by the said communication."

Deposits: Only three cash deposit transactions are allowed free of cost in a month. No restrictions on cash deposit at Non Home branch. No deposit in cash for less than Rs 10/- will be accepted. Cheques, drafts or other instruments drawn only in favour of the account holder will be accepted for credit of the account. Third party instruments endorsed in favour of the account holder will NOT be accepted. No drawings against accepted instruments will be normally permitted until these are realized. In satisfactorily conducted accounts, immediate credit will be afforded for outstation/local instruments upto the value laid down from time to time. The normal collection and out of pocket charges will be recovered. The current limit and charges prescribed for this are available at the Banks website and Contact Centre. This information can also be obtained from Branches. Overdue interest will be recovered for instruments subsequently returned unpaid.

Withdrawals: The account holder can withdraw money personally from her/his ordinary Savings Bank Account by using Banks standard withdrawal form. The passbook or any one of OVD must accompany the withdrawal form. The withdrawal form can be used only for receiving payments by the account holder himself/herself. ATM cum Debit card can also be used in ATMs for cash withdrawal. The account holder cannot withdraw an amount less than Rs. 50/-. All withdrawals must be in round Rupees only. Third party payments through withdrawal forms are not permitted. A letter of authority as per the prescribed format, along with the pass book should be sent to the Bank through an authorized representative to receive payment in case the account holder is unable to attend personally to withdraw cash from her/his account. The minimum drawing permitted per cheque form is limited to Rs. 50. The maximum number of free debit entries permitted in an account depends on the AMB in the account or as decided by the Bank from time to time. Charges prescribed for exceeding this limit are available at the Banks website and Contact Centre. This information can also be obtained from Branches. Cash withdrawal can be made from the accounts of the sick, old or incapacitated account holders who are unable to attend the Bank and/or also not able to put their signature or thumb impression for withdrawing cash by completing the laid down formalities.

Overdrafts: Overdrafts in Savings Bank accounts may be permitted under exceptional circumstances with prior arrangements only. Cheques drawn in excess of the balance in the account will be returned unpaid. Service charge will be recovered each time a cheque is returned unpaid for want of sufficient funds. Charges prescribed for this are available at the Banks website and Contact Centre This information can also be obtained from Branches.

Inoperative Accounts : Upon conversion of account from Inoperative status to Operative Status, Debit transactions will be enabled subject to cooling period, as decided by the Bank from time to time. Account holders are advised to operate their accounts regularly. Accounts not operated are classified as Inoperative after the stipulated time period of 24 months since last operation. The current prescribed charges in this regard are available at the Banks website and Contact Centre. This information can also be obtained from Branches.

Standing Instructions : The account holder can request the Bank for effecting periodical payment of insurance premium, membership fees, etc. by debit to her/his account on payment of service charges. The current prescribed charges for Standing Instruction are available at the Banks website. This information can also be obtained from Branches.

Payment of Interest : As per RBI guidelines applicable from time to time. Interest will be calculated on a daily product basis. Interest will be credited to the account at quarterly intervals. Interest will be paid only if it works out to Re 1/- or more. There after fifty paise and more will be rounded off to the next higher rupee and anything less will be ignored. In case of accounts frozen by the enforcement authorities, "Bank shall continue to credit the interest to the account on a regular basis."

Transfer & Closure Of Account : Accounts may be transferred between branches of the Bank at the request of the account holder(s). Request for closure of account should state the reason for closure. The pass book must accompany such request. Joint accounts can be closed only at the request of all such joint signatories. Service charge at prescribed rate will be recovered if an account is closed after 14 days upto one year of its opening. The current charges prescribed for this are available at the Bank's website. This information can also be obtained from Branches. Accounts can be transferred ONLINE also.

1. An irregular RD account is one, where the instalments are not paid regularly, but the account is maintained till its maturity. Such RD accounts can be regularised by remitting the delayed instalments with applicable Penal charges.
2. For RD accounts, which have not completed 15 days, no interest shall be paid.
3. Simple interest at applicable ROI only is payable for RD accounts, which have completed 15 days, but not completed 3 months.
4. In the case of RD (regular) accounts closed before maturity, after completion of 3 months, compound interest applicable to the actual period the deposit has remained with the Bank as ruling on the date of opening the account or the contractual rate whichever is lower shall be paid. In such cases, maturity value shall be paid as applicable to the RD account concerned, for the period equivalent to completed months the deposit has remained with the Bank. A Penalty of 1% will be levied for premature closure of recurring deposits as mentioned in point (e).
5. "For premature closure/part withdrawal of Domestic/NRO/NRE term deposits, the Bank imposes a penalty of 1.00%. Such prematurely closed/part withdrawn deposits will earn interest at 1.00% below the rate as applicable for the relevant amount slab as ruling on the date of deposit and as applicable for the period run OR 1.00% below the rate at which the deposit has been accepted, whichever is lower." However, no interest will be payable on term deposits prematurely closed before completion of 7th day (for Domestic/NRO deposits). Penalty is waived for premature extension of Domestic/NRO/NRE term deposits of less than Rs. 3 Crore during the tenure, where extension is for a longer than the period originally agreed to.
6. In the event of death of the depositor, premature termination of term deposits would be allowed without any penal charge, even if the deposit is within the lock in period. Premature termination of term deposits opened jointly, with or without survivorship clause, shall require the consent of the surviving depositors and the legal heir(s) of the deceased joint holder, in case of death of one of the depositors.
7. In case of joint accounts with survivorship clause, if a specific mandate is furnished by all the depositors jointly to the bank, either at the time of placing the term deposit or anytime subsequently during the tenure of the deposit, then premature withdrawal option shall be allowed to the survivors on the death of any of the depositors, without seeking the concurrence of the legal heir(s) of the deceased joint deposit holder.

Change in Rules : The Bank reserves the right to alter, delete or add to any of these Rules and service charges for which the customer will be duly notified through Bank's website and/or branch notice board.

Features of BSBD account. (i) The deposit of cash at bank branch as well as ATMs/CDMs (ii) Receipt / credit of money through any electronic channel or by means of deposit / collection of cheques drawn by Central/ State Government agencies and departments. (iii) No limit on number and value of deposits that can be made in month. (iv) Minimum 4 withdrawals including ATM withdrawals (v) ATM Card or ATM-cum-Debit Card.

Annexure - I
Nomination Form

**FORM FOR NOMINATION, CANCELLATION OF NOMINATION AND VARIATION
OF NOMINATION IN RESPECT OF THE BANK DEPOSITS, ARTICLES IN SAFE
CUSTODY AND SAFETY LOCKERS**

*(See Sections 45-ZA, 45-ZC and 45-ZE read with Section 56 of the Banking Regulation Act,
1949 and rules 2 to 4 of the Banking Companies (Nomination) Rules, 2025)*

Branch : _____ Article No./Account No./Locker No.: _____

Bank Customer details including deposit/article in safe custody/locker: -

(*Nomination form is in respect of bank deposit/article in safe custody/locker)

*Name of Depositor/individual leaving article in safe custody/Hirer of a locker:

1. _____ 2. _____

3. _____ 4. _____

* Nature of deposit/nature of articles/nature of locker:

*Strike out whatever is not relevant

2. Nomination Details

☐ I/We, the undersigned, hereby nominate the following individual(s) to receive the amount of the deposits or the articles in safe custody or the contents of the locker in respect of the particulars above mentioned in the event of my/our death:

Sl.No	(A)	1	2	3	4
Name of Nominee	(B)				
&Address	(C)				
&Email/Mobile number, if any	(D)				
Relationship with bank Primary Customer, if any	(E)				
Age/Date of Birth (in case of minor)	(F)				
Order of priority in case of successive nomination	(G)	First Nominee	Second Nominee	Third Nominee	Fourth Nominee
#Proportion of amount of deposit in percentage in case of bank deposit	(H)				
Aadhaar of Nominee (Optional)	(I)				

#In case of nomination in respect of the article in safe custody or locker, this row is to be deleted.

&The bank may allow to modify these details in e-nomination from time to time, if required.

In case if account holder/s wish to nominate only one person, to receive the amount of the deposit or the articles in safe custody or the contents of the locker, then Row (H) should be mentioned as 100% and remaining rows to be struck off under due authentication of account holder/s.

Note:

- (i) Simultaneous nomination refers to nomination of one more nominee but not exceeding four, with defined percentage and total amounting to 100%.
- (ii) Successive nomination refers to nomination in favour of one individual in order of priority and is also limited to four nominees; and the nominee lower in the order shall become effective only after the death of the nominee in the higher order.
- (iii) Row (H) above is not applicable in case of nomination in respect of the articles in safe custody/lockers.
- (iv) In respect of the deposits, out of Row (G) and (H), only one row is to be filled.
- (v) Total percentage across all nominees in Row (H) must equal 100%.
- (vi) If more than one individual is nominated, the order of priority shall be deemed to be in order in which names appear in Row (B)
- (vii) Please refer to point No.4, here below, if the nominee/s is a minor.

3. Cancellation of Nomination/Variation of Nomination:

- ☐ I/We, the undersigned, hereby declare that the above nomination is made in supersession of all the previous nominations, if any, made by me/us in respect of the deposit/article in safe custody/locker described above.
- ☐ I/We declare that the above nomination has the effect of cancelling previous nominations in respect of the bank deposit/ article in custody of bank/locker.

4. Guardian Details (if any nominee is a minor)

Sl.No.	Name of Nominee.	Name of Guardian.	Relationship with Nominee.	Address.	Email/Mobile number of guardian, if any.	Aadhaar of Nominee (Optional)
1.						
2.						
3.						
4.						

5. Declaration & Signature

- ☐ I/We declare that the information provided above is true to the best of my/our knowledge and belief. I/We understand that this nomination will supersede any previous nominations for the above-mentioned accounts(s).

(Nomination in favour of other than individual is invalid)

☐ I/We hereby agree and acknowledge that, in case of any simultaneous claim by the nominee and my/our/minor's legal heir/s, the bank will be discharged by settling the claim in favour of the nominee. However, in case of Court order in respect of the deposit, bank shall act in accordance with such order and I/We consent to bank proceeding accordingly

Name of the Applicant 1 :	Name of the Applicant 2 :
(Signature /Thumb impression of the Applicant 1)	(Signature /Thumb impression of the Applicant 2)

Name of the Applicant 3 :	Name of the Applicant 4 :
(Signature /Thumb impression of the Applicant 3)	(Signature /Thumb impression of the Applicant 4)

(Witnesses are required only in case of applicant is illiterate and if affixing thumb-impression)

Signature of the First Witness Name : _____ Address : _____ _____ _____	Signature of the Second Witness Name : _____ Address : _____ _____ _____
--	---



☐ I/We do not want to nominate any person in this account.

Name of the Applicant 1 :	Name of the Applicant 2 :
(Signature /Thumb impression of the Applicant 1)	(Signature /Thumb impression of the Applicant 2)

Name of the Applicant 3 :	Name of the Applicant 4 :
(Signature /Thumb impression of the Applicant 3)	(Signature /Thumb impression of the Applicant 4)

(Witnesses are required only in case of applicant is illiterate and if affixing thumb-impression)

Signature of the First Witness Name : _____ Address : _____ _____ _____	Signature of the Second Witness Name : _____ Address : _____ _____ _____
---	--

Date : _____

Place : _____

Name of Depositor(s)

@ In case of individual who cannot read and /or write, the signature means thumb-impression of such individual, which should be attested by two witnesses.

6. Acknowledgement (For Bank Use Only)

Received Nomination Form from: _____ Date of Receipt: ____/____/____

Article No./Account No./Locker No.: _____

Recorded on CBS : Yes / No Reference Number: _____

Signature of Bank Official: _____

Name & Designation: _____

Seal & Date: _____

Instructions for Bank Customer:

1. You may nominate more than one individual, with clearly defined share percentages.
2. You may appoint successive nominees. In case of successive nomination, nomination shall be effective only in favour of one individual in order of priority in which their name appears in above table of nomination details. It may be noted that nomination of any nominee lower in the order of nomination shall become effective only after the death of all the nominees whose names are higher in the order of nomination.
3. Nomination is applicable to all bank accounts/lockers/articles detailed above unless otherwise specified.
4. This form or the details in this form, as circumstances may admit, can be submitted electronically where the bank enables e-nomination.
5. If deposit is made in the name of minor or article is left in safe custody in the name of minor or locker is solely hired in the name of minor, this nomination form should be signed by an individual lawfully entitled to act on behalf of the minor.

Annexure - II

FORM NO. 97

[See rules 159 and 160]

Form for declaration to be filed by any person (other than a company or firm) or a foreign company covered by sub-rule (2) to rule 159, who does not have a permanent account number and who enters into any transaction specified in rule 159 (Refer Note 1)

Part-A: Nature of Transaction	
1.	Nature of Transaction (Refer note 2 and 3)

Part-B: Declaration

I declare that I/applicant do/does not have a Permanent Account Number (PAN). Further, I also declare that:

- my status is Individual or Hindu Undivided Family or Association of Persons or Body of Individuals or Artificial Juridical person or Government or Trust or Local Authority or Foreign Company (please select appropriate status); And
- my or our or applicant's estimated total income (including income of spouse, minor child etc. as per section 99 of the Act, 2025 (30 of 2025) computed in accordance with the provisions of Income-tax Act, 2025 (30 of 2025) for the financial year in which the above transaction is held will be less than maximum amount not chargeable to tax; or
the applicant is a foreign company covered by sub-rule (2) to rule 159 and does not have any income chargeable to tax in India.

Place:

Date:

(Signature of declarant)

Part-C: Identity and Address details	
1.	Name
2.	Date of Birth/Incorporation: (DD/MM/YYYY)
3.	Father's Name
4.	If PAN is applied for but it is not yet generated, enter both details below:
	(i) Date of application (DD/MM/YYYY)
	(ii) Acknowledgement number
5.	Aadhaar Number
6.	Residence Address (Refer Note 8)
7.	Office Address (Refer note 8)
8.	Address for Communication (select one)
	(i) Residence
	(ii) Office

9.	Contact Details	
	(i) Mobile Number (Country code- Number)	
	(ii) Telephone Number (Country code- Number)	
	(iii) Email ID	
10.	Taxpayer Identification Number (TIN) in the Country of Residence (in case of foreign company)	
11.	Details of income chargeable to tax in India in case of foreign company	
	(i) Quantum of income chargeable to tax (in Rs)	
	(ii) Quantum of income not chargeable to tax (in Rs)	

Part-D Details of the Transaction		
1.	Date of Transaction (DD/MM/YYYY)	
2.	Total Amount of transaction (Rs) (Refer Note 10)	
3.	Amount of cash transaction, out of total amount mentioned in item number 2 above. (Refer Note 11)	
4.	Mode of transaction (Refer Note 12)	
5.	In case of the transaction is in joint names (Refer Note 9)	
	(i) Number of persons involved in the transaction	
	(ii) Share of the declarant (in percentage terms)	

Part-E: Documents submitted as proof		
I have enclosed (Refer Note 13) as the documents for proof of Identity, Address and Date of Birth/Date of incorporation		
1.	Proof of Identity (POI)	
	Document Identification Number	
	Name of the authority issuing document (Refer Note 4)	
	Address of the authority issuing document (Refer Note 8)	
2.	Proof of Address (POA)	
	Document Identification Number	
	Name of the authority issuing document (Refer Note 4)	
	Address of the authority issuing document (Refer Note 8)	
3.	Proof of Date of Birth (DOB)/Date of Incorporation (DOI)	
	Document Identification Number	
	Name of the authority issuing document (Refer Note 4)	
	Address of the authority issuing document (Refer Note 8)	

Part-F: Verification

1. I,.....son/daughter/wife of Shri..... , solemnly declare that to the best of my knowledge and belief, the information given in this application and documents, if any, accompanying it are correct and complete, and particulars shown therein are truly stated.
2. I also declare that I am making this application for in my capacity as (self/Representative Assessee) and I am competent to make this application and verify it.
3. I understand that if any part of this declaration is found to be false, I may face legal consequences under the relevant provisions of the Act.

Date:

Place:

(Signature of declarant)

Name:

Designation

Note:

1. Before signing the declaration, the declarant should satisfy himself that the information furnished in this form is true, correct and complete in all respects. Any person making a false statement in the declaration shall be liable to prosecution under section 482 of the Act.
2. The nature of transaction in Part A may be filled as per the following codes:

S. No.	Nature of Transaction	Code
1.	Purchase or sale or gift or joint development agreement of any immovable property	01
2.	Opening an account (other than basic savings and time deposit)	02
3.	Investment in Time deposit	03
4.	Commencement of account-based relationship with an insurer	04
5.	Payment to a hotel or restaurant or convention centre or banquet hall or any person engaged in event management	05
6.	Sale or purchase of goods and services of any nature not classified above	06

3. Part A to F of the form are to be filled for all 6 transactions.
4. In case of individuals, the first, middle and last name shall be provided in full without any abbreviations. In other cases, the name of the entity should be provided as mentioned in the registration document issued under the relevant law, in which the entity has been constituted.
5. In case of individuals the date of birth shall be provided and in other cases the date of incorporation of the entity shall be provided.
6. In case of individuals father's name shall be provided.
7. In case the estimated total income exceeds maximum amount not chargeable to tax, the person should apply for PAN, fill out item 4 in Part C and furnish proof of submission of application.
8. The address shall contain (i) Country or Region, (ii) Flat or Door or Building, (iii) Road or Street or Block or Sector, (iv) PIN or ZIP Code, (v) Post Office, (vi) Area or locality, (vii) District and (viii) State.
9. The person accepting the declaration shall not accept the declaration where income chargeable to tax is shown in item 11(i) in Part C.
10. The total amount of transaction should be filled in item 2 of part D. In case the transaction is undertaken in names of more than one-person, total number of persons involved in the transaction should be mentioned in item 5(i) of Part D and share of the person in percentage terms in item 5(ii) of Part D. e.g., for purchase of immovable property worth Rs 100/- in the name of 5 persons, with the share of declarant being 10 percent, the declarant should fill '100' in item 3 '5' in item 5(i) and '10' in item 5(ii).

11. The amount of cash involved in the transaction, whose value is given in item 2 of part D should be filled in item 3 of Part D.

12. The mode of transaction in item 4 of Part D may be filled as per the following codes:

S. No.	Mode of Transaction	Code
1.	Cash	01
2.	Cheque	02
3.	Card	03
4.	Draft /Bankers Cheque	04
5.	Online Transfers	05
6.	Mixed (Cash and other Mode)	06
7.	UPI Transactions	07
8.	Others	08

13. Documents which can be produced in support of identity, address and date of birth (not required if applied for PAN and item 4 in Part C is filled):

Sl. No.	Name of the document	Document code	Proof of identity	Proof of address	Date of Birth /incorporation*
A For Individuals and HUF					
1	AADHAAR card	01	Yes	Yes	No
2	Bank/Post office passbook bearing photograph of the person	02	Yes	Yes	No
3	Elector's Photo Identity card	03	Yes	Yes	Yes
4	Ration/Public Distribution System card bearing photograph of the person	04	Yes	Yes	No
5	Driving License	05	Yes	Yes	Yes
6	Passport	06	Yes	Yes	Yes
7	Pensioner Photo card	07	Yes	Yes	No
8	National Rural Employment Guarantee Scheme (NREGS) Job card	08	Yes	Yes	No
9	Caste certificate bearing photo of the person	09	Yes	Yes	No
10	Certificate of identity/address signed by a Member of Parliament or Member of Legislative Assembly or Municipal Councillor or a Gazetted Officer as per annexure A prescribed in Form 093	10	Yes	Yes	No
11	Certificate from employer	11	Yes	Yes	No
12	Kisan passbook bearing photo	12	Yes	No	No
13	Arm's license	13	Yes	No	No
14	Central Government Health Scheme/Ex-servicemen Contributory Health Scheme card	14	Yes	No	Yes
15	Photo identity card issued by the government/Public Sector Undertaking	15	Yes	No	Yes
16	Electricity bill (Not more than 3 months old)	16	No	Yes	No
17	Landline Telephone bill (Not more than 3 months old)	17	No	Yes	No
18	Water bill (Not more than 3 months old)	18	No	Yes	No
19	Consumer gas card/book or piped gas bill (Not more than 3 months old)	19	No	Yes	No

20	Bank Account Statement (Not more than 3 months old)	20	No	Yes	No
21	Credit Card statement (Not more than 3 months old)	21	No	Yes	No
22	Depository Account Statement (Not more than 3 months old)	22	No	Yes	No
23	Property registration document	23	No	Yes	No
24	Allotment letter of accommodation from Government	24	No	Yes	No
25	Passport of spouse bearing name of the person	25	Yes	Yes	No
26	Property tax payment receipt (Not more than one year old)	26	Yes	Yes	No
27	Domicile certificate bearing photo of the person	27	Yes	Yes	Yes
28	Birth certificate issued by the municipal authority or any office authorised to issue birth and death certificate by the Registrar of Birth and Deaths or the Indian Consulate as defined in clause (d) of sub-section (1) of section 2 of the Citizenship Act, 1955 (57 of 1955);	28	No	No	Yes
29	Pension payment order	29	No	No	Yes
30	Marriage certificate issued by the Registrar of Marriages	30	No	No	Yes
31	Matriculation certificate or mark sheet of recognised board	31	No	No	Yes
B for Association of Persons (Trust)					
	Copy of trust deed or copy of certificate of Registration issued by charity Commissioner	32	Yes	Yes	Yes
C For Association of Persons (other than Trusts) or Body of Individuals or Local Authority or Artificial Juridical Person					
	Copy of Agreement or copy of certificate of registration issued by Charity commissioner or Registrar of Cooperative society or any other competent authority or any other document originating from any Central or State Government Department establishing identity, address and date of incorporation of such person.	33	Yes	Yes	Yes
D For a foreign company					
1	Copy of Certificate of Registration or incorporation issued in the country where the applicant is located, duly attested by authorized officials of IFSC banking unit.	34	Yes	Yes	Yes
2	Copy of tax identification number issued in the country where the applicant is located, duly attested by authorized officials of IFSC banking unit	35	Yes	Yes (if address mentioned in the same)	Yes

* The document shall be accepted only if it bears the name, date, month and year of birth or incorporation of the declarant.

- (i) In case of a transaction in the name of a Minor, any of the above-mentioned documents as proof of Identity and Address of any of parents or guardians of such minor shall be deemed to be the proof of identity and address for the minor declarant, and the declaration should be signed by the parent or guardian.
- (ii) For HUF any document in the name of Karta of HUF is required.
- (iii) In case of Government, only document required is certificate from the Head of the Department or Pay and Accounts Officer or Zonal Accounts Officer or District Treasury Officer or Cheque Drawing and Disbursing Officer.

Annexure - III

Details of Related Person (To be filled for minor)

Customer ID :		CKYC No.:	
Account No.:			
Name*:	F I R S T N A M E M I D D L E N A M E L A S T N A M E		
	☐ Addition of Related Person ☐ Deletion of Related Person		
KYC of Related Person (If Available)*			
Related Person type*	☐ Guardian of Minor ☐ Assignee ☐ Authorised Representative		
	Prefix F I R S T N A M E M I D D L E N A M E L A S T N A M E		

(If KYC Number and name are provided, below details are optional)

PROOF OF IDENTITY(POI) OF RELATED PERSON*

- ☐ A-PASSPORT

☐ B-VOTER'S IDENTITY CARD

☐ C-DRIVING LICENCE

☐ D-UID(AADHAR)

☐ E-NREGA JOB CARD

☐ F-LETTER ISSUED BY NATIONAL POPULATION REGISTER CONTAINING DETAILS OF NAME & ADDRESS

☐ G-OTHERS (Any Document notified by the Central Government/RBI)

Document No/Identification Number*																								
Issue date:*	d	d	m	m	y	y	y	y	Expiry Date(If Applicable):*	d	d	m	m	y	y	y	y							

Remarks : _____

FATCA Declaration Form

[illegible]

Multiple Tax Residency: Details of Country of Tax Residence in India, and/or in USA@ And /or In any other Country or Territory Outside India as Under:

Country of Tax Residence#	Tax Identification number or equivalent if issued by jurisdiction	Identification type (TIN or Other, please specify)

- @ * A citizen of US including individual born in US but resident in another country (who has not given up US citizenship)
* A person residing in US including US green card holder
* Certain persons who spend more than 180 days in US each year

Address in the Jurisdiction/Country -where the Applicant is Resident out side India for Tax Purposes

Address*																														
City/Village*:											District* :																			
Sub-District:											State* :																			
Country Name*											ZIP/Post Code*																			

Place:

Date:

Signature/thumb impression of the Applicant/Applicants