पंजाब नैशनल बैंक ...भरोसे का प्रतीक ! punjab national bank ...the name you can BANK upon !

# व्यक्तिसाठी खाते उघडण्याचा फार्म

*(संयुक्त खात्यांच्या बाबतीत, प्रत्येक ग्राहकासाठी भाग-I (सीआयएफ) भरावा लागेल)*

बँक / शाखेचे नाव व कोड क्र. चा रबर स्टॅम्प लावणे .

दिनांक ☐☐☐☐☐☐☐☐

केवळ कार्यालयीन उपयोगाकरिता

चिन्हांकित क्षेत्रे (*) अनिवार्य आहेत. कृपया फक्त ब्लॉक अक्षरे भरा आणि स्वाक्षरीसाठी काळी शाई वापरा (कृपया योग्य बॉक्समध्ये टिक करा)

ग्राहक आईडी ☐☐☐☐☐☐☐☐☐ खात्याचा प्रकार ☐ नवीन ☐ अद्यतीत

खाते क्रमांक ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ खात्याचा प्रकार ☐ साधे ☐ लघु (कमी जोखमीच्या ग्राहकांसाठी)

सीकेवाईसीआर क्रमांक ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐ अज्ञान

| क्र.सं. | यादी तपासा | होय | नाही | लागू नाही |
|---|---|---|---|---|
| 1 | पॅन कार्ड किंवा फॉर्म 60 ची प्रत जोडण्यात आली आहे | | | |
| 2 | कर निवासाचा देश भारत नसल्यास, परिशिष्ट 1 (एफएटीसीए) प्राप्त केले गेले आहे. | | | |
| 3 | अर्जदार अल्पवयीन असल्यास, योग्यरित्या भरलेले परिशिष्ट 2 प्राप्त झाले आहे. | | | |
| 4 | मी खात्री करतो की परिशिष्ट 1 आणि परिशिष्ट 2 (लागू असल्यास) यासह फॉर्ममधील सर्व तपशील पूर्ण केले गेले आहेत आणि योग्यरित्या तपासले गेले आहेत. | | | |
| 5 | मी खात्री करतो की वैयक्तिक पडताळणी केली गेली आणि अर्जदाराची स्वाक्षरी / अंगठ्याचा ठसा माझ्याद्वारे पडताळला जातो. | | | |
| 6 | मी प्रमाणित करतो/करते की खाते उघडण्याच्या प्रक्रियेचा एक भाग म्हणून प्राप्त स्व-प्रमाणित दस्तऐवज (ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा पुरावा आणि इतर) मूळापासून पडताळणी केली गेली आहे आणि योग्य आढळली आहे आणि ती ओव्हीडीप्राप्त ओव्हीडीवर नोंदविली गेली आहे. | | | |
| 7 | मी प्रमाणित करतो/करते की खाते चालविण्याचे परिणाम आणि अटी ग्राहकाला समजावून सांगितल्या आहेत (केवळ निरक्षर अर्जदाराच्या बाबतीत) | | | |
| 8 | मी प्रमाणित करतो/करते की माझ्यासमोर अर्जदाराची स्वाक्षरी घेण्यात आली आहे आणि छायाचित्राची प्रत्यक्ष पडताळणी करण्यात आली आहे. | | | |

जोखिम श्रेणी* ☐ उच्च ☐ मध्यम ☐ लघु/कमी

प्राप्त दस्तावेज ☐ स्व प्रमाणित ☐ सत्य प्रती ☐ नोटरी ☐ इतर (केवळ अनिवासी व्यक्तिंच्या बाबतीत लागू)

तीळ किंवा डाग यासारख्या एक किंवा दोन ओळखचिन्हांचा तपशील, जर काही असेल तर (निरक्षर अर्जदारांसाठी आवश्यक) ______________________

अधिकाऱ्याचे नाव: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ पीएफ नं. ☐☐☐☐☐☐☐☐ पद ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

दिनांक ☐☐☐☐☐☐☐☐ जीबीपीए नं. ☐☐☐☐☐ स्वाक्षरी

पंजाब नैशनल बैंक ...भरोसे का प्रतीक ! punjab national bank ...the name you can BANK upon !

**व्यक्तिसाठी खाते उघडण्याचा फार्म (भाग-1)**

**ग्राहक माहिती सूची (सीआयएफ निर्मिती/संशोधन)**

*(संयुक्त खात्याच्या बाबतीत, प्रत्येक ग्राहकांकडून भाग -1 (सीआयएफ) भरून घ्यावा.)*

दिनांक

## 1. व्यक्तिगत माहिती

श्री/श्रीमती/कु  प्रथम नाव  द्वितीय नाव  आडनाव

1. नाव *

2. जन्म तारीख*

3.लिंग* पुरुष स्त्री तृतीय पंथी

4. वैवाहिक स्थिती* विवाहित एकल इतर

5. नावे* वडील आई पती/पत्नी (जर पॅन दिले नसेल तर वडिलांचे नाव आवश्यक आहे.)

6. नागरिकत्व* भारतीय इतर देशाचे नाव ____________________

7.मोबाइल नंबर.

8. ई-मेल आयडी. ____________________

9. वैकल्पिक मोबाइल नंबर

10. दूरध्वनी क्रमांक ____________________

## 2. ओळखीचा/पत्त्याचा पुरावा (कृपया योग्य बॉक्सवर (कोणताही एक आयडी प्रकार) टिक करा आणि तपशील द्या)*

1. ओळख पत्राचा प्रकार*

पारपत्र (एनआरआय/पीआयओ च्या बाबतीत अनिवार्य) | मतदान कार्ड | वाहन अनुज्ञप्ती | नरेगा जॉब कार्ड | राष्ट्रीय लोकसंख्या रजिस्टरने जारी केलेले पत्र नाव आणि पत्त्याचा तपशील

आ धा र क्र मां क बा ळ ग ल्या चा पु रा वा . (i) – ई-केवायसी (ii) – ऑफलाइन सत्यापन

2. दस्तऐवज ओळख क्रमांक*

3. जारीकर्ता

4. जारी दिनांक*

5. समाप्ती तारीख (लागू असल्यास)

## 3. पत्त्याचा तपशील* (वरील 2 मध्ये नमूद पत्त्याच्या पुराव्या प्रमाणे)

पत्ता प्रकार* नि वा सी /कमर्शियल निवासी कमर्शियल नोंदणीकृत कार्यालय परदेशी (एनआरआय/पीआयओसाठी अनिवार्य)

1. पत्ता*

2. शहर/गाव*

4.जिल्हा*

5.राज्य*

6.पिन*

7.देश*

8.तुमच्या सध्याच्या पत्त्यावर दिलेला पत्ता आहे ?* हो य ना ही

'नाही' निवडल्यास कृपया एस.क्र.४ वरील चालू पत्ता व स.क्र.३ नुसार कागदोपत्री पुरावा द्यावा

## 4. पत्त्याचा तपशील

सध्याचा /स्थानिक /संपर्क पत्ता

1. पत्त्याचा प्रकार* निवासी/कमर्शियल निवासी कमर्शियल नोंदणीकृत कार्यालय अनिर्दिष्ट

2. पत्ता*

3. शहर/गाव*

4.जिल्हा*

5.राज्य*

6.पिन*

7.देश*

पंजाब नैशनल बैंक ...भरोसे का प्रतीक ! punjab national bank ...the name you can BANK upon !

## 5.जर प्रदान केलेल्या पत्त्याच्या / ओव्हीडीच्या पुराव्यामध्ये सध्याचा पत्ता नसेल तर कृपया ओव्हीडी (अधिकृतपणे वैध दस्तऐवज) म्हणून खालीलपैकी कोणतीही कागदपत्रे प्रदान करा

☐ 1.युटिलिटी बिल* ☐ 2.पीपीओ/एफपीपीओ* ☐ 3.संपत्ती अथवा महानगर परिषदेची पावती*

☐ 4.राज्य किंवा केंद्र शासनाचे विभाग, वैधानिक किंवा नियामक संस्था, सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रम, अनुसूचित व्यावसायिक बँका, वित्तीय संस्था आणि सूचीबद्ध कंपन्यांनी नियोक्त्याने जारी केलेले निवासस्थान वाटपाचे पत्र. त्याचप्रमाणे अधिकृत निवासाचे वाटप करणाऱ्या अशा नियोक्त्यांशी भाडेपट्टा व परवाना करार. *

☐ 5.स्वयं घोषणा (ग्राहकाने ई-केवायसी (आधार ऑथेंटिकेशन) केले असेल तरच लागू होईल आणि आधारमधील पत्ता चालू पत्त्यासारखा नाही)*

6.दस्तावेज क्रमांक*. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 7.दिनांक* ☐☐☐☐☐☐☐☐

मी /आम्ही तीन महिन्यांच्या कालावधीत अद्ययावत चालू पत्त्यासह ओव्हीडी सबमिट करू, अन्यथा बँक खात्यातील कामकाजावर निर्बंध आणू शकते. (ग्राहकाने सेल्फ डिक्लेरेशन दिल्यास लागू होत नाही) (वरील मुद्दा क्रमांक 5 नुसार)

## 6. कर पुरावा

- पॅन*/कर ओळख क्रमांक किंवा समतुल्य (कार्यक्षेत्राद्वारे जारी केल्यास) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ पॅन जमा न केल्यास, फार्म 60 भरावा
- कर निवासाचा देश केवळ भारतात आहे व भारताबाहेरील इतर कोणत्याही देशात किंवा इतर केंद्र शासित प्रदेशात नाही* ☐ होय ☐ नाही (जर नसेल, कृपया संलग्नक फार्म मध्ये FATCA तपसील भरा.)

## 7. उत्पन्न & व्यवसाय / संबंधित घोषणा

1.व्यवसायाचा प्रकार * ☐ खाजगी क्षेत्रातील सेवा ☐ सार्वजनिक/सरकारी क्षेत्रातील सेवा ☐ विद्यार्थी ☐ सेवानिवृत्त ☐ स्वयं-रोजगारी ☐ काम न करणे

☐ गृहिणी ☐ इतर कृपया उल्लेख करावा) ____________

2.व्यवसाय *(जर स्वयं-रोजगार करीत असेल तर)* ☐ व्यापारी ☐ सुवर्णकार ☐ सेवा पुरवठा ☐ कृषी ☐ स्टॉकब्रोकर ☐ उत्पादक ☐ आर्म्स डीलर

☐ रियल इस्टेट ☐ इतर (कृपया उल्लेख करावा) ____________

3.वार्षिक उत्पन्न* (रुपये.) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

4.व्यापाराचे स्वरुप *(जर स्वयं रोजगार करीत असेल तर)* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

*5.संस्थेचे नाव (जर अर्जदार पगारी असेल तर)* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

6.निर्मिती व्यवसाय *(जर पगारी असेल तर)* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

कृपया योग्य बॉक्सवर टीक करा* ☐ राजकीय दृष्ट्या प्रभावित व्यक्ती ☐ राजकीय व्यक्तीशी संबंधित ☐ नाही

(राजकीयदृष्ट्या प्रकट व्यक्ती म्हणजे राष्ट्रप्रमुख/ सरकारप्रमुख, वरिष्ठ राजकारणी/ वरिष्ठ सरकारी/ न्यायिक/ लष्करी अधिकारी, सरकारी मालकीच्या महामंडळांचे वरिष्ठ अधिकारी आणि राजकीय पक्षाचे महत्त्वाचे अधिकारी इ. अशा व्यक्ती ज्यांना परदेशाने प्रमुख सार्वजनिक कामे सोपविली आहेत किंवा सोपविली आहेत.)

## 8. इतर तपशील

1. धर्म ☐ हिंदु ☐ मुस्लिम ☐ ख्रिश्चन ☐ शिख ☐ इतर, कृपया उल्लेख करा ____________

2. प्रवर्ग ☐ सामान्य ☐ ओबीसी ☐ अनु.जाती ☐ अनु.जमाती ☐ अल्पसंख्याक

3.अवलंबून असलेल्या व्यक्तिंची संख्या ☐☐ 4.अशिक्षित ☐ होय ☐ नाही होय असल्यास : ओळख चिन्ह : ____________

1. ☐ निवासी स्थिती* ☐ निवासी व्यक्तिगत ☐ गैर-निवासी व्यक्तिगत ☐ परदेशी राष्ट्रीय मूळ भारतीय वंशाचे व्यक्ती

2. ग्राहक प्रकार/स्थिती ☐ वरिष्ठ नागरिक ☐ कर्मचारी ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ पीएफ नं. ☐ अज्ञानी

☐ ☐ पेंशनर सामान्य ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ भूतपुर्व स्टाफ पीएफ नं.

☐ ☐ परदानसी ☐ ☐

3. अपंग व्यक्ती होय नाही होय असल्यास दृष्टिहीन दिव्यांग अपंग

4. ☐ शैक्षणिक योग्यता ☐ दहावी पेक्षा कमी ☐ दहावी ☐ बारावी ☐ पदवी ☐ पदव्युत्तर ☐ व्यावसायिक इतर

## 9. घोषणा सह वचनपत्र सह स्वयं-घोषणा

मला दिलेल्या खाते उघडण्याच्या अटी व शर्तींची प्रत मी वाचली आहे. अटी व शर्ती मला/आम्हाला समजावून सांगितल्या आहेत आणि समजून घेतल्यानंतर मी ते स्वीकारतो. मी जाहीर करतो की पीएमएलए 2002 अंतर्गत केवायसी निकषांचे पालन करण्यासाठी ओळख आणि / किंवा पत्त्याच्या पुराव्यासाठी मी यूआयडीएआयने स्वेच्छेने जारी केलेले आधार कार्ड सादर केले आहे.

मी संमती देतो की बँक यूआयडीएआयकडे याची पडताळणी करू शकते आणि यूआयडीएआयला बायोमेट्रिक प्रमाणीकरणाद्वारे बँकेला ओळख आणि पत्ता जाहीर करण्यास स्पष्टपणे अधिकृत करेल.

☐ होय ☐ नाही (डीबीटी चा लाभ घेण्यासाठी ई-केवायसी प्रमाणीकरण आणि आधार सीडिंग अनिवार्य आहे)

छायाचित्र* कृपया आपला नवीनतम फोटो चिकटवा

स्टेपल पिन करू नका

अर्जदाराची स्वाक्षरी / अंगठ्याचा ठसा कृपया फक्त काळ्या शाईत स्वाक्षरी करा

स्थान

दिनांक

पंजाब नैशनल बैंक ...भरोसे का प्रतीक ! punjab national bank ...the name you can BANK upon !

**निवासी व्यक्तींसाठी खाते उघडण्याचा फार्म (भाग-II)**
***बचत बँक खाते, चालु खात्यासाठी***

मी/आम्ही आपल्या शाखेत/बँकेत खालील प्रमाणे माझे/आमचे जमा खाते उघडण्यासाठी विनंती करीत आहे/आहोत : (संबंधित खात्यावर टीक करा)

खात्याचा प्रकार ☐ बचत बँक खाते ☐ बीसीबीडीए ☐ लघु खाते ☐ चालु खाते
अपेक्षित वार्षिक पत*

## 1. आवश्यक सुविधा (कृपया योग्य बॉक्स/एसमध्ये चिन्हांकित ✓ करा): (1 ते 7 पर्यंतच्या सेवांसाठी मोबाईल क्रमांक अनिवार्य आहे)

1. एटीएम सह डेबिट कार्ड

| | होय | नाही | कार्डवर दिसेल तसे नाव |
|---|---|---|---|
| प्रथम अर्जदार | | | |
| दूसरा अर्जदार | | | |
| तीसरा अर्जदार | | | |

(केवळ सर्व्हायव्हर मोडद्वारे चालविल्या जाणाऱ्या एकल संचालित खाती आणि संयुक्त खात्यांसाठी उपलब्ध आहे.) पूर्व किंवा सर्वाइव्हर मोड म्हणून चालविल्या जाणार्या खात्यांच्या बाबतीत आयबीएस सुविधा केवळ पहिल्या अर्जदारासाठी उपलब्ध आहे)

2. चेक बुक ☐ 3. इंटरनेट बँकिंग व्ह्यु ☐ 4.ट्रांसजेक्शन ☐ एसएमएस (प्रभार लागू) ☐

4. फोन बँकिंग सेवाएं ☐ 5. मोबाइल बँकिंग (ई-मेल अनिवार्य) ☐ 7. पेपर कॉपीच्या बदल्यात ई-स्टेटमेंट (मासिक अंतराने) ☐ 8.पासबुक ☐

## 2. नामांकन (आवश्यक असल्यास फॉर्म डीए-1 भरा)

☐ होय, (खालील फार्म भरा) ☐ नॉमिनेशन सुविधेचे फायदे मला/आम्हाला समजावून सांगितले आहेत. तथापि, मला / आम्हाला या खात्यात कोणत्याही व्यक्तीला नॉमिनेट करायचे नाही

फार्म डीए-1 (नामांकन फार्म) नोंदणी क्रमांक.

बॅंकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट, 1949 आणि नियम 1985 च्या कलम 45 झेडए अंतर्गत बँक ठेवींच्या संदर्भात नामांकन मी/ आम्ही खालील व्यक्तीला नामनिर्देशित करतो ज्याला माझ्या / अल्पवयीन मुलाचा मृत्यू झाल्यास या ठेवीची रक्कम, ज्याचा तपशील खाली दिला आहे, पंजाब नॅशनल बँक (खाते उघडणे / देखभाल शाखा) परत करू शकेल.

☐ मला/आम्हाला नॉमिनीचे नाव पासबुकवर छापायचे आहे

नामिती तपसील

नाव

नामितीचा मोबाइल नंबर

नामितीची जन्म तारीख (अल्पवयीनच्या संदर्भात)

............................................... ग्राहक............................. वय.................... वर्षांशी संबंध या तारखेला नॉमिनी अल्पवयीन असल्याने नामनिर्देशिताच्या अल्पसंख्य काळात माझा/अल्पवयीन मृत्यू झाल्यास नॉमिनीच्या वतीने अनामत रकमेची रक्कम प्राप्त करण्यासाठी मी श्री/श्रीमती/कुम.......................................................... वयोवर्षाचा ...................................... पत्ता ............................................................................ नियुक्त करतो. (बाजूने उमेदवारी - व्यक्ती वगळता अन्य उमेदवारी अवैध)

अर्जदाराची स्वाक्षरी / अंगठ्याचा ठसा

अर्जदार निरक्षर असेल आणि अंगठ्याचा ठसा चिकटवत असेल तरच साक्षीदारांची आवश्यकता असते

| पहिल्या साक्षीदाराची स्वाक्षरी | दुसऱ्या साक्षीदाराची स्वाक्षरी |
|---|---|
| नाव ______ स्वाक्षरी ______ | नाव ...................... स्वाक्षरी ............ |
| पत्ता ______ | पत्ता ______ |

दिनांक ______ स्था न ______

✂ ------------------------------------------ ✂

पावती डीए -1
आपण खालील नामितीच्या वतीने केलेली उमेदवारी आम्ही स्वीकारतो:

बँक अधिकाऱ्याची स्वाक्षरी

नामितीचे नाव______ वय:______ वर्ष:______

आपल्या खाते क्रमांकाच्या संदर्भात

नोंदणी क्रमांक

## नियम व अटी तसेच घोषणा

1. मी/आम्ही पुष्टी करतो की मला/आम्हाला माहिती देण्यात आली आहे, की प्राथमिक बचत खात्याचा खातेदार त्याच बँकेमध्ये इतर कोणतेही बचत ठेव खाते उघडण्यास पात्र नसेल. बीएसडीबीए, खातेदाराला, हे खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत आमच्या बँकेत असलेली इतर सर्व बचत ठेव खाती बंद करावी लागतील.

2. मी/आम्ही जाहीर करत आहोत की परिशिष्ट1 आणि परिशिष्ट 2 मधील तपशीलासहित या फॉर्ममधील वरील सर्व तपशील माझ्या/आमच्या विश्वास आणि माहितीनुसार सत्य आणि बरोबर आहेत आणि त्यामधील कोणत्याही बदलाबाबत आपल्याला त्वरित कळवण्याची हमी भी आम्ही घेतो. जर वरीलपैकी कोणतीही माहिती असत्य किंवा खोटी किंवा दिशाभूल करणारी किंवा अयथार्थ समजूत करून देणारी असेल, तर मला/आम्हाला त्यासाठी जबाबदार धरले जाईल याची मला/आम्हाला जाणीव आहे.

3. मी/आम्ही खाली दिलेल्या अटी आणि शर्ती, सूचना इत्यादी. आणि परिशिष्ट एफएटीसीए/सीआरएस आणि पंजाब नॅशनल बँक आणि आरबीआय यांच्या नियमांनी आणि त्यांमधील कोणत्याही नंतर होणाऱ्या सुधारणांनी बंधित राहण्याचे मान्य करत आहोत. माझा/आमचा वैयक्तिक/केवायसी तपशील सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीला कळवला जाऊ शकेल. वरील नोंदणीकृत क्रमांक/ई-मेल पत्त्यावर सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीकडून एसएमएस / ई-मेलच्या स्वरुपात माहिती प्राप्त करण्यास मी/आम्ही संमती देतो.

4. मी / आम्ही (सीकेवायसीआर) रजिस्ट्रीच्या डेटाबेसमधून केवळ माझी ओळख आणि पत्ता पडताळण्याच्या उद्देशाने माझे केवायसी रेकॉर्ड डाउनलोड करण्यास संमती देतो. मी असे समजतो की माझ्या केवायसी रेकॉर्डमध्ये माझे केवायसी रेकॉर्ड / वैयक्तिक माहिती जसे की माझे नाव, पत्ता, जन्मतारीख,पॅन नंबर इत्यादी समाविष्ट आहे.

5. संयुक्त नावावर असलेले, "आयदर ऑर सर्व्हायवर" पद्धतीने वापरले जात असलेले एफडीआर/आरडी खाते असेल, तर त्यापोटी कर्ज घेण्यासाठी कोणीही व्यक्ती अर्ज करू शकतात. आणि तसेच मुदतपूर्व / मुदतसमाप्तीच्या वेळी पैसे परत मिळण्यासाठीही कोणीही व्यक्ती अर्ज करू शकते.

6. मी/आम्ही जाहीर करतो की भविष्यात जर कोणत्याही बँका/वित्तीय संस्थांकडून क्रेडिट सुविधा मिळवायची असेल, तर तसे आधी एमएमएस द्वारे कळवले जाईल. (चालू खाती उघडतेवेळी लागू)

7. मी दुजोरा देऊन जाहीर करत आहे की मी "बँक' चे आणि बँक देत असलेल्या विविध सेवांबाबतचे, ज्यामध्ये समाविष्ट आहेत डेबिट कार्ड/ इंटरनेट बँकिंग/ एमएमएस बँकिंग/ टेलिबँकिंग बँकिंग/मोबाईल बैंकिंग/वर्च्युअल बँकिंग आणि इतर कोणत्याही सुविधा, मात्र हे एवढयापुरतेच मर्यादित नाही, नियम आणि अधिनियम वाचले असून ते मला समजले आहेत. त्यांमध्ये बँक/नियामक/सरकार यांनी वेळोवेळी केलेल्या, चक्राकार सूचना, अधिसूचना, नोटिस बोर्ड/संकेतस्थळे/वृत्तपत्रांमधून प्रसिद्ध केल्या जाणाऱ्या सुधारणांसह त्यांचे पालन करण्याचे मी मान्य करत आहे. अशा सुधारणांची वैयक्तिक सूचना मला मिळण्याबाबतचे माझे कोणतेही हक्क, काही असल्यास, मी सोडून देत आहे. मी मान्य करत आहे की माझ्या खात्या (नां) मध्ये इंटरनेट, मोबाईल, टेलिबँकिंग किंवा वर्च्युअल बँकिंगद्वारे, माझ्या यूजर आयडी आणि पासवर्ड/ पिन/ओटीपी च्या अंतर्गत केलेले कोणतेही व्यवहार माझ्यावर बंधनकारक असतील आणि अशा बाबतीमध्ये ऑथेटिकेशन क्रेटेन्सिअल्स आणि इतर कोणताही तपशील/माहिती/ओटीपी/पिन इ.ची गोपनीयता आणि गुप्तता कायम ठेवण्यासाठी मी जबाबदार असेन. मी मान्य करत आहे की बँकेला माझ्याकडून कोणतीही सेवा शुल्के, खर्च किंवा इतर येणे असलेल्या रकमा वसूल करण्याचा जर अधिकार/जबाबदारी असेल, तर त्या माझ्या खात्यावर बँक डेबिट करु शकते. तसेच भी बँकेला, मला कोणतीही सूचना न देता माझे खाते बंद करण्याचा अधिकार देत आहे आणि ते मला मान्य असेल. माझ्या संपर्काच्या पत्त्यामध्ये किंवा घटनेमध्ये झालेले कोणतेही बदल बँकेला कळवण्याची मी हमी देत आहे.

8. आधार कार्डच्या तपशिलावर उघडलेल्या खात्यांच्या बाबतीत मी जाहीर करत आहे की यूआयडीएआय ने जारी केलेले आधार कार्ड मी स्वेच्छेने ओळखीच्या पुराव्यासाठी आणि/किंवा पत्याच्या पुराव्यासाठी पीएमएलए 2002 अंतर्गत केवायसी पूर्ततेसाठी सादर केले असून मी संमती देत आहे की बँक त्याची पडताळणी यूआयडीएआय सह करू शकते आणि यूआयडीएआय ला स्पष्टपणे अधिकार देतो की ते बायोमेट्रीक ऑथेंटिकेशन मार्फत ओळख आणि पता बँकेला देऊ शकतात. माझा आधार क्रमांक कोणत्याही बँकेशी जोडलेला नाही: माझी/आमची अशी इच्छा आहे कि आधार कायद्याच्या कलम (7) अन्वये अधिसूचित केलेल्या थेट लाभ हस्तांतरण (डीबीटी) लाभ प्राप्त करण्यासाठी माझे खाते एनपीसीआय मॅपर सोबत जोडायचे आहे. मी या द्वारे असे घोषित करतो की यूआयडीएआय द्वारे जारी केलेले आधार कार्ड प्रस्तुत करीत आहे.

9. मी पुष्टी करत आहे आणि जाहीर करत आहे, की बँकेशी व्यवहार करण्यासाठी खाती उघडणे आणि/किंवा ती वापरण्याबाबत माझ्यावर कोणत्याही लागू कायदेशीर/नियामक/करारांतर्गत किंवा अन्य कोणत्याही तरतुदींच्या अन्वये कोणताही विरोध/मनाई/मर्यादा नाहीत.

10. माझा वैयक्तिक केवायसी तपशील सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री किंवा अन्य कोणत्याही सक्षम अधिकाऱ्यांसोबत सामायिक केला जाऊ शकतो. मी बँक/सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री/जीओआय/आरबीआय किंवा अन्य कोणत्याही अधिकाऱ्याकडून एसएमएस/ई-मेल द्वारे माझ्या नोंदणीकृत मोबाईलवर/ई-मेल पत्त्यावर माहिती प्राप्त करण्यास संमती देत आहे. तसेच मला हे ही मान्य आहे की मला असा कोणताही एमएमएस/ई-मेल न मिळाल्यास त्यामुळे भविष्यामध्ये बँक कोणत्याही नुकसानीला जबाबदार होणार नाही.

11. मी प्रमाणित करत आहे की मी, सेंट्रल बोर्ड ग्रॉफ डायरेक्ट टैक्सेस (सीबीडीटी) अधिसूचना क्रं. एस.ओ. 2155 (ई.) दिनांक07. ऑगस्ट 2015 मध्ये अधिसूचित केल्यानुसार आयकर कायदा 1961 चे कलम 285 बीए अन्वये लागू असलेल्या नियमानुसार आणि आरबीआय सर्क्युलर संदर्भ क्र. डीबीआर.एएमएएल.बीसी.क्र.36/ 14.01.001/2015-16 दिनांक 28 ऑगस्ट 2015, त्यामधील कोणत्याही नंतर केलेल्या सुधारणांसहित, या प्रकरणामध्ये अन्वये माझी स्थिती जाहीर केली आहे.

12. मला समजते की आयकर कायदा 1961 च्या तरतुदी, त्या आर्थिक असलेले नियम आणि या प्रकरणी सरकारने/आरबीआयने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अनुसार, निवास विषयक स्थिती आणि/किंवा त्यामध्ये नमूद केलेल्या इतर निकषांच्या अनुसार बँकेला माझ्या खात्या (त्यां) च्या तपशिलाचा अहवाल शिफारसकृत नमुन्यामध्ये सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टैक्स (सीबीडीटी) किंवा इतर सरकारी संस्थांकडे, फॉरेन अकाउंटस् टैक्स कम्लायन्स ॲक्ट (एफएटीसीए) आणि कॉमन रिपोर्टिंग स्टैंडर्स (सीआरएस) किंवा इतर कोणत्याही तत्सम व्यवस्थांशी संबंधित अनुपालनाच्या जबाबदाऱ्यांच्या पूर्ततेसाठी पाठवावा लागू शकतो, आणि हे मला मान्य आहे आणि तसे अधिकार मी बँकेला देत आहे.

13. मी प्रमाणित करत आहे आणि जाहीर करत आहे की मी कर्ज खाते उघडण्यासाठी आणि यामधील किंवा मला लागू असलेल्या संकेतस्थळाद्वारे/इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने, मी सह्या केलेली / अभिप्रमाणित केलेली कोणत्याही इतर सेवा वापरण्यासाठी सादर केलेली माहिती माझ्या सर्वोत्तम माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य बरोबर आणि संपूर्ण आहे आणि मी अशी कोणत्याही प्रकारची महत्वाची माहिती राखुन ठेवलेली नाही की ज्यामुळे माझ्या खात्याचे मूल्यांकन वर्गीकरण यूएस रिपोर्टबल अकाउंट किंवा अदर रिपोर्टबल अकाउंट किंवा अन्य प्रकारे होण्यावर परिणाम होऊ शकेल, जर मी दिलेली कोणतीही माहिती किंवा तपशील असत्य किंवा चुकीचा किंवा दिशाभूल करणारा किंवा अयथार्थ समजूत करून देणारा असेल, तर मला त्यासाठी जबाबदार धरले जाऊ शकेल याची मला जाणीव आहे.

14. मी येथे किंवा अन्य प्रकारे पुरवलेल्या माहितीत, तसेच मी दिलेल्या दस्ताऐवजी पुराव्यात काही बदल झाल्यास, किंवा कोणतेही प्रमाणन चुकीचे झाल्यास किंवा त्यात काही बदल झाल्यास, तो होण्याच्या दिनांकापासून त्वरित, आणि कोणत्याही परिस्थिती 30 दिवसांच्या आत ती जाहीर करण्याची आणि उघड करण्याची जबाबदारी घेत आहे. तसेच मी जेव्हा आणि जसे आवश्यक होईल तेव्हा दस्त ऐवजी पुराव्यासहित आणि स्वप्रमाणीकरण पुरवण्याची हमी देत आहे; मात्र तरीही, मी जर बँकेला वरीलप्रमाणे सुधारित स्वयंप्रमाणीकरण पुरवले नसेल, तर अशा सुधारित माहितीसाठी येथे दिलेल्या बदललेल्या दस्तऐवजी माहितीसाठी येथे दिलेली सर्वे प्रगटने आणि हमी लागू असतील.

15. तसेच मी हे डी मान्य करत आहे की मला यावेळी माहिती असलेली किंवा भविष्यात माहित होणारी कोणतीही महत्वाची माहिती मी जर नमूद केलेल्या कालावधीत उघड केली नाही किंवा दस्तऐवज माहिती इतर तपशीलांमधील त्रुटी नमूद केलेल्या कालावधीत दुरुस्त केली नाही, तर त्यामुळे मी या खात्यामध्ये व्यवहार करणे अवैध होऊ शकते आणि बँकेला माझ्या खात्यावरील व्यवहारांवर निर्बंध घालण्याचा किंवा ते बंद करण्यावा किंवा त्याचा अहवाल कोणत्याही नियामक अधिकाऱ्यांना आणि/किंवा भारत सरकार (जीओआय)/आरबीआय यांनी या उद्देशाने नेमलेल्या अधिकार्यांना पाठवण्याचा अधिकार असेल किंवा सीबीडीटी/आरबीआय/जीओआय यांनी वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक त्यांच्या अंतर्गत योग्य वाटेल ती इतर कारवाई करण्याचा बँकेला अधिकार असेल.

16. तसेच वरील किंवा इतर बाबतीत एक तर भारतातील किंवा परदेशातील एखाद्या कायद्यातील बदलांमुळे मला जर बँकेने इतर कोणतीही माहिती पुरवण्यास सांगून तसे कळवण्यास सांगितले, तर तसे करण्याचे मी मान्य करत आहे.

17. मी येथे पुरवलेल्या तपशिलातील चुकीमुळे किंवा चुकीची किंवा अपूर्ण माहिती पुरवल्यामुळे बँकेचे कोणतेही नुकसान झाल्यास त्यापासून बँकेला क्षति न होऊ देण्याची भी हमी देत आहे.

18. बँकेला आवश्यक वाटेल त्यानुसार ठराविक कालांतराने केवायसीचे नूतनीकरण करण्यासाठी नवीन केवायसी दस्तऐवजांसहित डाटा/माहिती सादर करण्याची मी हमी देत आहे.

19. मला कल्पना आहे की बँकेने वापसी संबंधीचा “कस्टमर ड्यू डिलिजन्स” पूर्ण केल्यानंतरच खाते सक्रिय केले जाईल आणि त्यामध्ये डेबिट्स करायला परवानगी मिळेल.

20. जर खाते पॅन शिवाय उघडण्यात आले. तर मी भारत सरकारने सूचित केलेल्या दिनांकाला किंवा त्यापूर्वी पॅन सादर करण्याची हमी घेत आहे, आणि तसे न केल्यास प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी लॉन्डरिंग (मेनटेन्स ऑफ रेकॉर्ड्स) नियम 2005 च्या अनुसार पॅन सादर केले जाई पर्यंत खाते वापरता येणार नाही.

21. खाते उघडण्याच्या वेळी जर सध्याच्या पत्यासाठी अभिमत (डीम्ड) ओव्हीडी सादर करण्यात आले, तर मी खाते उघडल्यानंतर 3 महिन्यांच्या आत आधार किंवा सध्याचा पत्ता असलेले इतर कोणतेही अभिमत ओव्हीडी सादर करण्याची हमी घेत आहे, आणि तसे न केल्यास मला कल्पना आहे, की त्या वेळी अस्तित्वात असलेल्या भारत सरकारच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार माझे खाते वापरता येण्या योग्य राहणार नाही.

22. मला एटीएम कार्ड/चेकबुक सहित वेलकम किट मिळाले आहे मला कल्पना आहे की किटचा कोणताही गैरवापर झाल्यास किंवा हरवल्याम त्याच्या नुकसानीला बँक जबाबदार राहणार नाही.

23. मी प्रमाणित करत आहे की मी हे बचत खाते फक्त नित्याच्या, बिगर व्यवसायीन/बिगर व्यापारी कारणांसाठीच वापरेल. या खात्यामध्ये असे काहीही व्यवहार झाल्यास किंवा जे व्यापारी/व्यवसायीन/ शंकास्पद किंवा अवांछनीय मानले जाऊ शकतील असे काही व्यवहार झाल्यास बँक स्वतः अशा त्यातील व्यवहार गोठवण्याचा आणि/किंवा खाते बंद करण्याचा हक्क राखून ठेवते.

24. मला या उघडण्यात येणाऱ्या खात्यांमधील त्रैमासिक सरासरी शिल्लक रकमेच्या (क्यूएबी) आवश्यकतेबद्दल सांगण्यात आले आहे आणि कळण्यात आले आहे, की या आवश्यकतांमध्ये बदल केले जाऊ शकतात आणि असे बदल बँकेच्या संकेतस्थळावर अपलोड केले जातील आणि ते मला त्यासाठीची नोटीस माणून स्वीकारार्ह असतील.

25. मी पुष्टि करत आहे कि बीसीबीडीए खात्याचे वैशिष्ट्ये मला समजावून सांगण्यात आली आहेत. (बीसीबीडीए खात्याच्या अर्जदाराला लागू.)

26. मला बचत खात्याबद्दलचे नियम आणि नियमने मिळाल्याचे भी मान्य करत आहे.

27. लघु खात्यांना लागू: मला/आम्हाला कल्पना आहे की हे खाते सुरुवातीला बारा महिने चालू राहील आणि ओव्हीडी सादर केल्यानंतर त्याची मुदत आणखी बारा महिन्यांनी वाढवली जाऊ शकेल. संपूर्ण सूट तरतुदींचा चौवीस महिन्यांनी आढावा घेतला जाऊ शकेल.

28. माला/आम्हाला माहिती देण्यात आली आहे की मी/आम्ही जर माझा/आमचा मोबाईल क्रमांक दिला नाही, तर मी/आम्ही इलेक्ट्रॉनिक व्यवहारांच्या सुविधांसाठी पात्र होणार नाही.

29. (समाज कल्याणविषयक लाभ क्रेडिट होण्यासाठी उघडलेल्या खात्यांना लागू) मला कल्पना आहे हे खाते बीएसबीडी श्रेणीमध्ये उघडले जाईल. तसेच मला अशीही कल्पना आहे की मला जर हे बीएसबीडी चालू ठेवायचे नसेल, आणि नेहमीचे बचत खाते उघडायचे असेल, तर मला नेहमीच्या बचत खात्याला लागू असलेली त्रैमासिक सरासरी शिल्लक रक्कम (क्यूएबी) खात्यात ठेवावी लागेल त्यामुळे मी बीएसबीडी खाते बंद करून जर नेहमीचे बचत खाते उघडायचे ठरवले, तर मी क्यूएबी रक्कम कायम ठेवण्याची हमी देत आहे.

30. (अल्पवयीन व्यक्तींच्या नावे उघडलेल्या खात्यांना लागू) मला कल्पना आहे की या खात्याचा अल्पवयीन अर्जदार प्रौढ झाला, की क्यूएबी आणि दंडाच्या आवश्यकता या खात्याला लागू होतील. त्यामुळे मी अर्जदार प्रौढ झाल्याच्या दिनांकापासून क्यूएबी रक्कम कायम ठेवण्याची हमी देत आहे.

31. मी जाहीर करत आहे की वर नमूद केलेला तपशील माझ्या माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य आणि बिनचूक आहे आणि वरीलपैकी कोणतीही माहिती जर मी दिलेली कोणतीही माहिती असत्य, किंवा चुकीची किंवा दिशाभूल करणारी किंवा अयथार्थ समजूत करून देणारी असल्याचे आढळले, तर मी आपल्याला त्यामधील कोणतेही बदल त्वरित कळवण्याची हमी देत आहे. मला कल्पना आहे की सासाठी मला जबाबदार धरले जाऊ शकेल,

32. मी/आम्ही पुष्टी करत आहे/आहोत की या खात्याची उत्पादन वैशिष्ट्ये मला/आम्हाला समजावून सांगण्यात आली आहेत.

33. मी/आम्ही सामान्यतः बचत आणि चालू खात्याला लागू असलेली सेवा शुल्के वसूल करण्यासाठी ती माझ्या/आमच्या खात्यावर डेबिट करण्यास संवती देत आहे/आहोत.

34. मी पुष्टी करून हमी देत आहे की मी आभासी (व्हच्र्युअल) चलनामध्ये व्यवहार करणार नाही आणि माझे खाते भासमान चलनांसी संबंधित कोणत्याही सेवांसाठी वापरणार नाही किंवा कोणाही व्यक्ती किंवा संस्थेला आभासी चलनांसी संबंधित व्यवहार करण्यासाठी किंवा तत्संबंधित हिशोब चुकते करण्यासाठी सुविधाजनक करणार नाही.

35. मला कल्पना आहे की एका आर्थिक वर्षात 04 हुन अधिक वेळा जर खात्यात पैसे नसल्यामुळे/पुरेसे पैसे नसल्यामुळे कार्ज परतफेडीसाठीची स्टैंडिंग इस्ट्रक्शन असफल झाली/धनादेश परत गेला/एनसीएच/पीसीएस संबंधी स्टेडिंग इस्ट्रक्सन असफल झाली, तर कोणतेही नवीन चेकबुक दिले जाणार नाही, माझे खाते बंद करण्याचा विचारही केला जावू शकेल.

36. वार्षिक उत्पन/वार्षिक उलाढालीचा पुरावा म्हणून दस्तऐवजी पुरावा सादर केलाच पाहिजे. ग्राहकाने जाहीर केलेल्या अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट्सच्या आधारावर खात्याच्या पातळीची किमान मर्यादा बँक ठरवेल. जर वार्षिक उत्पन्न/उलाढाल/अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट्स साठी स्वयंघोषणापत्र सादर करण्यात आले, तर बँक ठरवेल त्यानुसार खात्याच्या पातळीची आणखी कमी किमान मर्यादा ठरवेल आणि जर या किमान मर्यादेचा भंग झाला, तर ग्राहकाने दस्तऐवजी पुरावा सादर करेपर्यंत खात्यात आणली रक्कम क्रेडिट करण्यास परवानगी दिली जाणार नाही.

37. मी/आम्ही पंजाब नॅशनल बँकेला, बँकेने अंगिकारलेल्या नित्याच्या बैंकिंग आणि इतर व्यवसायामध्ये तिच्या उत्पादनांचे क्रॉस सेलिंग करण्यासाठी किंवा वेळोवेळी नियामकांनी परवानगी दिलेल्या इतर उद्देश्यांसाठी माझी/आमची केवायसी माहिती सामायिक करणयाचे अधिकार देतो.

38. मी/आम्हाला समजते की प्राथमिक खातेधारकाचा मोबाईल नंबर ग्राहक पातळीवर नोंदणीकृत केला जाईल. सर्व व्यवहार सूचना/एसएमएस खातेधारकाच्या नोंदणीकृत मोबाईल नंबरवर पाठवले जातील. आम्ही संमती देतो की प्राथमिक खातेधारकाने त्याच्या/तिच्या ग्राहक पातळीवर मोबाईल नंबरमध्ये त्यानंतर कोणताही बदल केल्यास तो या खात्यात देखील अपडेट केला जाईल.

39. मी/आम्हाला समजते की ईमेल आयडी आणि मोबाईल नंबरची नोंदणी बँकेने ठरवलेल्या प्रक्रियेनुसार मी/आम्ही ईमेल आयडी आणि मोबाईल नंबरची यशस्वी पडताळणी केल्यानंतरच होईल. मी/आम्ही ईमेल आयडी आणि मोबाईल नंबरशी जोडलेले उत्पादन/सेवा माझ्या/आम्ही यशस्वी पडताळणीनंतरच वापरू शकू.

अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा
(कृपया स्वाक्षरी केवळ काळ्या शाईने करावी)

**निवासी व्यक्तींसाठी खाते उघडण्याचा फार्म (भाग-II)**

***बचत बँक खाते,चालु खात्यांकरिता***

दिनांक

## 3. छायाचित्र व स्वाक्षरी

शाखा प्रमुख पंजाब नॅशनल बँक
शाखा कार्यालय ______________ डी.नं. ______________

मी / आम्ही पासबुक / एओएफ / बँकेच्या वेबसाइटवर तपशीलवार तपशीलानुसार बँकेच्या विद्यमान नियमांचे पालन करण्यास सहमत आहोत, बचत /चालु खात्यांचे नियमन करतो ______

प्रथम अर्जदाराचे नाव* CIF

दुसऱ्या अर्जदाराचे नाव CIF

तिसऱ्या अर्जदाराचे नाव CIF

परिचालन प्रकार ☐ स्वतः ☐ दोघांपैकी कोणी एक किंवा सर्वाइवर ☐ फॉरमर किंवा सर्वाइवर ☐ कोणीही किंवा सर्वाइवर

☐ संयुक्तरित्या परिचालित ☐ इतर ______________
*(कृपया उल्लेख करा)*

| | | | |
|---|---|---|---|
| पहिला अर्जदार | नवीन छायाचित्र | पहिल्या अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा | पहिल्या अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा |
| दुसरा अर्जदार | नवीन छायाचित्र | दुसऱ्या अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा | दुसऱ्या अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा |
| तिसरा अर्जदार | नवीन छायाचित्र | तिसऱ्या अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा | तिसऱ्या अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा |

खाते आयडी

जीबीपीए नं./पीएफ नं.

दिनांक

नमूना साक्षीदार अधिकाऱ्याची पूर्ण स्वाक्षरी

**परिशिष्ट I –एएटीसीए/सीआरएसस्व प्रमाणीकरण/व्यक्तिंसाठी घोषणापत्र***

ज्या देशांमध्ये रहिवासी आहात त्या सर्व देशांना कर आणि संबंधित तपशील दर्शवा.

ग्राहक आयडी: सीकेवायसी क्रं..:

खाते क्रमांक.

नाव*

नागरिकत्व* ☐ भारतामध्ये ☐ अन्य देशांची नावे:

जन्म ठिकाण *

पता *

जन्म देश*

शहर/गाव*:

जिल्हा*:

राज्य:* पिन:*

**भारतातील आणि / किंवा यूएस @ आणि / किंवा भारताबाहेरील इतर कोणत्याही देशात किंवा प्रदेशात कर निवास देशाचा एकाधिक कर निवास तपशील खालीलप्रमाणे:**

| कर निवासी देश# | कर ओळख क्रमांक अथवा अधिकार क्षेत्राद्वारे जारी त्याच्या समतुल्य | ओळखप्रकार (टीआयएन व इतर, कृपया स्पष्ट करा) |
|---|---|---|
| | | |
| | | |

@ * अमेरिकेत जन्मलेल्या परंतु दुसर्या देशात राहणाऱ्या व्यक्तीसह अमेरिकेचे नागरिक (ज्यांनी अमेरिकेचे नागरिकत्व सोडलेले नाही)
* यूएस ग्रीन कार्डधारकासह अमेरिकेत राहणारी व्यक्ती
* अशी व्यक्ती जे दरवर्षी अमेरिकेत १८० दिवसांपेक्षा जास्त दिवस घालवतात अर्जदार कर प्रयोजनासाठी भारताबाहेर रहिवासी असलेल्या कार्यक्षेत्र / देशातील पत्ता

पत्ता*

उप-जिल्हा:

जिल्हा*:

राज्य:*

देशाचे नाव*
झिप/पोस्ट कोड*
B) **घोषणा / प्रमाणपत्र**

खोटी साक्ष देण्याच्या दंडाखाली, मी प्रमाणित करतो की: मला समजले आहे की पंजाब नॅशनल बँक एफएटीसीए / सीआरएसच्या अनुषंगाने वर नमूद केलेल्या खातेदाराची स्थिती निश्चित करण्याच्या उद्देशाने या माहितीवर अवलंबून आहे. पंजाब नॅशनल बँक एफएटीसीए किंवा सीआरएस किंवा खातेदारावर त्याचा परिणाम याबद्दल कोणताही कर सल्ला देण्यास जबाबदार नाही. कोणत्याही कर प्रश्नांसाठी मी व्यावसायिक कर सल्लागाराचा सल्ला घेईन.

या फॉर्मवरील कोणतीही माहिती किंवा प्रमाणपत्र चुकीचे ठरल्यास ३० दिवसांच्या आत नवीन फॉर्म सादर करण्यास मी सहमत आहे.
मी सहमत आहे की देशांतर्गत नियामक / कर प्राधिकरणांना आवश्यक असल्यास, पंजाब नॅशनल बँकेला सीबीडीटी किंवा इतर प्राधिकरणे / एजन्सींना अहवाल देण्यायोग्य तपशील कळविणे किंवा योग्य ते माझे खाते बंद करणे किंवा निलंबित करणे आवश्यक असू शकते.

मी या फॉर्मच्या माहितीच्या गरजा समजून घेतल्या आहेत (एफएटीसीए / सीआरएस सूचनांसह वाचा) आणि याद्वारे पुष्टी करतो की करदाते ओळख क्रमांकासह या फॉर्मवर मी दिलेली माहिती सत्य, योग्य आणि पूर्ण आहे. मी याची पुष्टी करतो की मी एफएटीसीए / सीआरएस अटी आणि शर्ती वाचल्या आहेत आणि समजून घेतल्या आहेत आणि त्याद्वारे ते स्वीकारतो.

ठिकाण

दिनांक

स्वाक्षरी

पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

## परिशिष्ट II – अल्पवयीन मुलांच्या बाबतीत भरावयाची माहिती

ग्राहक आयडी:

सीकेवायसी क्रं.:

खाता क्रमांक.

नाव*:

**पालकाचे नाव**

☐ संबंधित व्यक्तीशी जोडणे

☐ संबंधित व्यक्ती हटविणे

अल्पवयीन व्यक्तीशी संबंध ____________________________

पालक/असाइनमेंट/ अधिकृत प्रतिनिधीचा कस्ट आयडी

सीआयएफ भाग-I (पालकाचा बँकेत सध्याचा कुस्ट आयडी नसेल तर गार्डियनचा फॉर्म नेहमी घ्यावा लागतो)

मी त्या अल्पवयीन मुलाची जन्मतारीख जाहीर करतो जो माझा ...................................... आणि मी न्यायालयाच्या आदेशाने नियुक्त केलेला त्याचा / तिचा नैसर्गिक आणि कायदेशीर पालक / पालक आहे दिनांक (प्रत संलग्न) वरील कोणत्याही वर्णनाच्या भविष्यातील सर्व व्यवहारांमध्ये मी संबंधित अल्पवयीन मुलाचे प्रतिनिधित्व करीन संबंधित अल्पवयीन मुलास बहुमत मिळेपर्यंत खाते. मी खात्यात केलेल्या कोणत्याही पैसे काढण्यासाठी/ व्यवहारासाठी वरील अल्पवयीन मुलाच्या कोणत्याही दाव्याविरुद्ध मी बँकेला नुकसान भरपाई देईन).

संबंधित व्यक्तीचा तपशील* ☐ अल्पवयीन मुलाचा पालक ☐ निर्धारिती ☐ प्राधिकृत प्रतिनिधी

पालकाची स्वाक्षरी

परिशिष्ट-III

आयकर नियम, 1962

फार्म नं..60

*[नियम 114 बी ची दुसरी अट लागू]*

अशा व्यक्तीने (जी कंपनी किंवा भागीदारी संस्था नाही) फाइल करण्यासाठीचा स्वयं घोषणेचा फार्म कि जी जिच्याकडे पर्मनंट अकाउंट नंबर (पॅन) नाही आणि जी नियम 114 बी मध्ये नमूद केलेला कोणताही व्यवहार करते.

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | नाव | | वडिलांचे/पतीचे नाव | | आडनाव | |
| 2 | स्वयंघोषणाकर्त्याचा जन्मतारीख / स्थापना दिनांक | | | | | |
| 3 | वडिलांचे नाव (व्यक्तीच्या बाबतीत) | | वडिलांचे/पतीचे नाव | | आडनाव | |
| 4 | फ्लॅट क्रं./मजला क्रमांक | | | | | |
| 5 | संपत्तीचे नाव व ब्लॉकचे नाव व क्रमांक. | | | | | |
| 6 | रस्ता/मार्ग/गली | | | | | |
| 7 | स्थानिक भाग | | | | | |
| 8. | शहर, जिल्हा व राज्य | | | | | |
| 9 | पिन कोड | | | | | |
| 10 | दूरध्वनि क्रमांक (एसटीडी कोड सह) | | | | | |
| 11 | मोबाइल क्रमांक | | | | | |
| 12 | देशामधील निवासी करदात्याचा ओळख क्रमांक (थर्ड प्रोविजो द्वारे कवर केलेले असल्यास) | | | | | |
| 13 | व्यवहाराची रक्कम (रुपये) | | | | | |
| 14 | व्यवहाराचा दिनांक | | | | | |
| 15 | संयुक्त नावाने व्यवहार असेल तर त्या व्यवहारात सहभागी असलेल्या व्यक्तींची संख्या | | | | | |
| 16 | व्यवहाराची पद्धत (योग्य बॉक्सवर टीक करा) | रोख | चेक | कार्ड | ड्राफ्ट/बैंकर चेक | ऑनलाइन ट्रांसफर | इतर |
| 17 | यूआयडीएआय ने दिलेल्या आधार कार्डाचा क्रमांक (उपलब्ध असल्यास) : | | | | | |
| 18 | पॅनसाठी अर्ज केला असून अजून तयार झाले नसल्यास अर्जाचा दिनांक आणि पोचपावती क्रमांक प्रविष्ट करा.: ______ दिनांक :______ | | | | | |
| 19 | पॅनसाठी अर्ज केला नसल्यास ज्या आर्थिक वर्षामध्ये वरील व्यवहार झाला असेल त्या वर्षातील अंदाजित एकूण उत्पन्न भरा. (पती/पत्नी, अल्पवयीन बालक यांच्या उत्पन्नासहित, आयकर कायदा 1961 च्या कलम 64 च्या अनुसार) (ए) शेती उत्पन्न (रु.)_____(बी) शेती व्यतिरिक्त उत्पन्न (रु.)______(सी) (i) कर आकारणी योग्य उत्पन्न (परदेशी कंपनीसाठी) (रु.)____(सी) (ii) कर आकारणी योग्य नसलेले उत्पन्न (परदेशी कंपनीसाठी) (रु.)______ | | | | | |
| 20 | रकाना 1 मध्ये दिलेल्या ओळखीच्या पुराव्यासाठी सादर केलेल्या दस्तऐवजाचा तपशील (संदर्भः मागील पानावरील सूचना) | दस्तऐवजाचा कोड | दस्तऐवज ओळख क्रमांक | दस्तऐवज देणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नाव व पत्ता | | |
| 21 | रकाना 4 ते 13 मध्ये दिलेल्या ओळखीच्या पुराव्यासाठी सादर केलेल्या दस्तऐवजाचा तपशील (संदर्भः मागील पानावरील सूचना) | दस्तऐवजाचा कोड | दस्तऐवज ओळख क्रमांक | दस्तऐवज देणाऱ्या अधिकाऱ्याचे नाव व पत्ता | | |

पडताळणी

मी, ______, मुलगा/ मुलगी/श्री**यांची पत्नी ______, माझ्या माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे या अर्जात दिलेली माहिती व त्यासोबत असलेली कागदपत्रे, जर काही असतील तर ती योग्य व परिपूर्ण आहेत आणि त्यात दाखविलेले तपशील खऱ्या अर्थाने नमूद केले आहेत, 2. मी पुढे जाहीर करतो की मी अर्जदाराकडे स्थायी खाते क्रमांक नाही आणि (i) माझे/आमचे/अर्जदाराचे अंदाजित एकूण उत्पन्न (आयकर अधिनियम, १९६१ च्या कलम ६४ नुसार पती/पत्नी, अल्पवयीन मूल इत्यादींच्या उत्पन्नासह) वरील व्यवहार ज्या आर्थिक वर्षात केला जातो त्या आर्थिक वर्षासाठी आयकर अधिनियम, १९६१ च्या तरतुदींनुसार मोजला गेला असेल तर तो करआकारणीयोग्य नसलेल्या कमाल रकमेपेक्षा कमी असेल, किंवा (ii) अर्जदार नियम 114 बी च्या तिसऱ्या तरतुदीद्वारे समाविष्ट केलेली परदेशी कंपनी आहे आणि त्याच्याकडे भारतात करआकारणीयोग्य कोणतेही उत्पन्न नाही. 3. मी हे देखील जाहीर करतो की मी.................................................... हा अर्ज ..................................................(पदनाम) म्हणून माझ्या क्षमतेने करीत आहे आणि मी हा अर्ज करण्यास आणि त्याची पडताळणी करण्यास सक्षम आहे. [लागू असल्यास] आज 20…………… व्या दिवशी पडताळणी

ठिकाण : (स्वयं घोषणाकर्त्यांची स्वाक्षरी)

टीप: घोषणापत्रावर स्वाक्षरी करण्यापुर्वी स्वाक्षरीकर्त्याने खात्री करून घ्यावी की या फार्मध्ये पुरविलेली माहिती सर्व बाबतींमध्ये सत्य, बरोबर आणि संपूर्ण आहे. स्वयं घोषणापत्रांमध्ये कोणतेही असत्य विधान करणाऱ्या व्यक्तीवर आयकर कायदा 1961 च्या कलम 277 च्या अन्वये खटला भरला जावू शकतो व आरोप सिद्ध झाल्यास शिक्षा होऊ शकते.

(*i*) एखाद्या प्रकरणी पंचवीस लाखरुपयांपेक्षा अधिक कर चुकवण्याचा प्रयत्न केल्यास सहा महिन्यांपेक्षा होणारा कारावास कमी नसेल आणि सात वर्षांपर्यंत सक्तमजुरी व दंड;

(*ii*) इतर कोणत्याही प्रकरणामध्ये सश्रम कारावास होईल, जो तीन महिन्यांपेक्षा कमी नसेल, पण दंडासहित दोन वर्षांपर्यंत वाढविला जावू शकतो.

2. घोषणा स्वीकारणारी व्यक्ती अशी घोषणा स्वीकारणार नाही जिथे कलम 19 ब मध्ये नमूद केलेल्या स्वरूपाच्या उत्पन्नाची रक्कम जास्तीत जास्त रकमेपेक्षा अधिक असेल जी कर आकारणीयोग्य नाही, जोपर्यंत पॅनसाठी अर्ज केला जात नाही आणि कॉलम 18 योग्य रित्या भरला जात नाही.

**सूचना:**

(1) ओळख आणि पत्त्याच्या समर्थनार्थ सादर करता येणारी कागदपत्रे (पॅन आणि आयटम 18 साठी अर्ज केल्यास आवश्यक नाही): -

(2) विदेशी कंपनीच्या बाबतीत आयटम 19 सी (आय) मध्ये दर्शविलेल्या करावर कर आकारला जातो.

| अ.क्र. | | दस्तावेजांचे स्वरूप | दस्तावेज कोड | ओळखीचा पुरावा | पत्त्याचा पुरावा |
|---|---|---|---|---|---|
| अ | व्यक्ती आणि एचयूएफ साठी | | | | |
| | 1 | आधार कार्ड | **01** | होय | होय |
| | 2 | संबंधित व्यक्तीचा फोटो असलेले बँक/पोस्ट ऑफीसचे पासबुक | **02** | होय | होय |
| | 3 | मतदाराचे फोटो ओळखपत्र | **03** | होय | होय |
| | 4 | संबंधित व्यक्तीचा फोटो असलेले रेशन/सार्वजनिक वितरण प्रणालीचे कार्ड | **04** | होय | होय |
| | 5 | वाहन चालकाचा परवाना | **05** | होय | होय |
| | 6 | पासवर्ड | **06** | होय | होय |
| | 7 | सेवानिवृत्त व्यक्तीचे फोटो कार्ड | **07** | होय | होय |
| | 8 | राष्ट्रीय ग्रामीण रोजगार हमी योजनेचे (एनआरइजीएस) जॉब कार्ड | **08** | होय | होय |
| | 9 | संबंधित व्यक्तीचा फोटो असलेले जातीचे अथवा निवासी प्रमाणपत्र | **09** | होय | होय |
| | 10 | फार्म 49 ए मध्ये परिशिष्ट ए मध्ये असलेल्या विहित नमुन्यामधील ओळखीचे/पत्त्याचे प्रमाणपत्र ज्यावर खासदार/आमदार/नगरसेवक/राजपत्रित अधिकाऱ्याने स्वाक्षरी केली असेल | **10** | होय<br>होय<br>होय | होय<br>होय<br>होय |
| | 11 | फार्म 49 ए मध्ये परिशिष्ट ए मध्ये असलेल्या विहित नमुन्यामधील मालकाने दिलेले प्रमाणपत्र | **11** | होय | होय |
| | 12 | छायाचित्र असलेले किसान पासबुक | **12** | होय | No |
| | 13 | शस्त्र बाळगण्याचा परवाना | **13** | होय | No |
| | 14 | केंद्र शासनाची स्वास्थ्य योजना/सेवानृत्त सैनिकांची योगदान सहित स्वास्थ्य योजना | **14** | होय | No |
| | 15 | सरकारी सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रमाने दिलेले फोटो सहित ओळखपत्र | **15** | होय | No |
| | 16 | वीज बिल (तीन महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **16** | नाही | होय |
| | 17 | दूरध्वनी बिल (तीन महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **17** | नाही | होय |
| | 18 | पाणी पट्टी बिल (तीन महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **18** | नाही | होय |
| | 19 | ग्राहकाचे गॅस कार्ड/बुक किंवा पाइप गैस बिल (एक महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **19** | नाही | होय |
| | 20 | बँक खात्याचे विवरण (तीन महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **20** | नाही | होय |
| | 21 | क्रे डि ट का र्डा टे वि व र ण (तीन महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **21** | नाही | होय |
| | 22 | डिपॉजिटरी खात्याचे विवरण (तीन महिन्यापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **22** | नाही | होय |
| | 23 | मालमत्ता नोंदणी दस्ताऐवज | **23** | नाही | होय |
| | 24 | सरकार ने दिलेली राहती जागा नेमून दिल्याचे पत्र | **24** | नाही | होय |
| | 25 | संबंधित व्यक्तीचे नाव असलेला पती/पत्नीचा पासपोर्ट | **25** | नाही | होय |
| | 26 | मालमत्ता कर भरल्याची पावती (एक वर्षापेक्षा अधिक जुने नसावे) | **26** | नाही | होय |
| बी | व्यक्तींच्या संघटनेसाठी **(ट्रस्ट)** | | | | |
| | ट्रस्टच्या कराराची प्रत किंवा धर्मादाय आयुक्ताने जारी केलेले नोंदणी प्रमाणपत्र | | **27** | होय | होय |
| सी | व्यक्तींच्या संघटनेसाठी **(ट्रस्ट वगळता)** किंवा व्यक्तींची संस्था किंवा स्थानिक प्राधिकरण किंवा कृत्रिम न्यायिक व्यक्ती**)** | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | धर्मादाय आयुक्त किंवा सहकारी संस्था निबंधक किंवा इतर कोणत्याही सक्षम प्राधिकरणाने जारी केलेल्या नोंदणी प्रमाणपत्राची प्रत किंवा ओळख आणि पत्ता स्थापित करणाऱ्या कोणत्याही केंद्र किंवा राज्य सरकारच्या विभागातून जारी केलेल्या इतर कोणत्याही दस्तऐवजाची प्रत किंवा अशा व्यक्तीचे प्रमाणपत्र | **28** | होय | होय |
| D | **परदेशी कंपनीसाठी** | | | |
| 1 | अर्जदार ज्या देशात स्थित आहे त्या देशात जारी केलेल्या नोंदणी प्रमाणपत्राची प्रत किंवा समावेशनाची प्रत, आयएफएससी बँकिंग इकाईच्या अधिकृत अधिकाऱ्यांनी योग्यरित्या सत्यापित केली आहे. | **29** | होय | होय |
| 2 | अर्जदार ज्या देशात आहे त्या देशात जारी केलेल्या कर ओळख क्रमांकाची प्रत, योग्य रितीने आयएफएससी बँकिंग युनिटच्या अधिकृत अधिकाऱ्यांकडून प्रमाणित | **30** | होय | होय (पत्ता नमूद केल्यास) |

(2) अल्पवयीन मुलाच्या नावाने व्यवहार झाल्यास अशा अल्पवयीन मुलाच्या पालकांच्या/पालकांपैकी कुणाच्याही ओळखीचा व पत्त्याचा पुरावा म्हणून वरीलपैकी कोणतीही कागदपत्रे अल्पवयीन घोषित कर्त्याची ओळख व पत्त्याचा पुरावा समजली जातील आणि जाहीरनाम्यावर पालक/पालकाची स्वाक्षरी असावी.

(3) एचयूएफसाठी एचयूएफच्या कर्ता यांच्या नावाने कोणतेही दस्तऐवज आवश्यक आहेत.

(4) जर व्यवहार एकापेक्षा जास्त व्यक्तींच्या नावावर असेल तर एकूण व्यक्तींची संख्या एसएल क्रमांक १५ मध्ये नमूद करावी आणि व्यवहाराची एकूण रक्कम एसएल क्रमांक १३ मध्ये भरावी. कॉलम १९ ब मधील अंदाजित एकूण उत्पन्न करआकारणीयोग्य नसलेल्या कमाल रकमेपेक्षा जास्त असल्यास त्या व्यक्तीने पॅनसाठी अर्ज करावा, आयटम १८ भरावे आणि अर्ज सादर केल्याचा पुरावा सादर करावा.

पंजाब नैशनल बैंक ...भरोसे का प्रतीक ! punjab national bank ...the name you can BANK upon !

# नियम व अटी तसेच घोषणापत्र

1. मी/आम्ही पुष्टी करतो की मला/आम्हाला माहिती देण्यात आली आहे, की प्राथमिक बचत खात्याचा खातेदार त्याच बँकेमध्ये इतर कोणतेही बचत ठेव खाते उघडण्यास पात्र नसेल. बीएसडीबीए, खातेदाराला, हे खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत आमच्या बँकेत असलेली इतर सर्व बचत ठेव खाती बंद करावी लागतील.

2. मी/आम्ही जाहीर करत आहोत की परिशिष्ट1 आणि परिशिष्ट 2 मधील तपशीलासहित या फॉर्ममधील वरील सर्व तपशील माझ्या/आमच्या विश्वास आणि माहितीनुसार सत्य आणि बरोबर आहेत आणि त्यामधील कोणत्याही बदलाबाबत आपल्याला त्वरित कळवण्याची हमी भी आम्ही घेतो. जर वरीलपैकी कोणतीही माहिती असत्य किंवा खोटी किंवा दिशाभूल करणारी किंवा अयथार्थ समजूत करून देणारी असेल, तर मला/आम्हाला त्यासाठी जबाबदार धरले जाईल याची मला/आम्हाला जाणीव आहे.

3. मी/आम्ही खाली दिलेल्या अटी आणि शर्ती, सूचना इत्यादी. आणि परिशिष्ट एफएटीसीए/सीआरएस आणि पंजाब नॅशनल बँक आणि आरबीआय यांच्या नियमांनी आणि त्यांमधील कोणत्याही नंतर होणाऱ्या सुधारणांनी बंधित राहण्याचे मान्य करत आहोत. माझा/आमचा वैयक्तिक/केवायसी तपशील सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीला कळवला जाऊ शकेल. वरील नोंदणीकृत क्रमांक/ई-मेल पत्त्यावर सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीकडून एसएमएस / ई-मेलच्या स्वरुपात माहिती प्राप्त करण्यास मी/आम्ही संमती देतो.

4. मी / आम्ही (सीकेवायसीआर) रजिस्ट्रीच्या डेटाबेसमधून केवळ माझी ओळख आणि पत्ता पडताळण्याच्या उद्देशाने माझे केवायसी रेकॉर्ड डाउनलोड करण्यास संमती देतो. मी असे समजतो की माझ्या केवायसी रेकॉर्डमध्ये माझे केवायसी रेकॉर्ड / वैयक्तिक माहिती जसे की माझे नाव, पत्ता, जन्मतारीख,पॅन नंबर इत्यादी समाविष्ट आहे.

5. संयुक्त नावावर असलेले, "आयदर ऑर सर्व्हाववर" पद्धतीने वापरले जात असलेले एफडीआर/आरडी खाते असेल, तर त्यापोटी कर्ज घेण्यासाठी कोणीही व्यक्ती अर्ज करू शकतात. आणि तसेच मुदतपूर्व / मुदतसमाप्तीच्या वेळी पैसे परत मिळण्यासाठीही कोणीही व्यक्ती अर्ज करू शकते.

6. मी/आम्ही जाहीर करतो की भविष्यात जर कोणत्याही बँका/वित्तीय संस्थांकडून क्रेडिट सुविधा मिळवायची असेल, तर तसे आधी एमएमएस द्वारे कळवले जाईल. (चालू खाती उघडतेवेळी लागू)

7. मी दुजोरा देऊन जाहीर करत आहे की मी "बँक' चे आणि बँक देत असलेल्या विविध सेवांबाबतचे, ज्यामध्ये समाविष्ट आहेत डेबिट कार्ड/ इंटरनेट बँकिंग/ एमएमएस बँकिंग/ टेलिबँकिंग बँकिंग/मोबाईल बैंकिंग/वर्च्युअल बँकिंग आणि इतर कोणत्याही सुविधा, मात्र हे एवढयापुरतेच मर्यादित नाही, नियम आणि अधिनियम वाचले असून ते मला समजले आहेत. त्यांमध्ये बँक/नियामक/सरकार यांनी वेळोवेळी केलेल्या, चक्राकार सूचना, अधिसूचना, नोटिस बोर्ड/संकेतस्थळे/वृत्तपत्रांमधून प्रसिद्ध केल्या जाणाऱ्या सुधारणांसह त्यांचे पालन करण्याचे मी मान्य करत आहे. अशा सुधारणांची वैयक्तिक सूचना मला मिळण्याबाबतचे माझे कोणतेही हक्क, काही असल्यास, मी सोडून देत आहे. मी मान्य करत आहे की माझ्या खात्या (नां) मध्ये इंटरनेट, मोबाईल, टेलिबँकिंग किंवा वर्च्युअल बँकिंगद्वारे, माझ्या यूजर आयडी आणि पासवर्ड/ पिन/ओटीपी च्या अंतर्गत केलेले कोणतेही व्यवहार माझ्यावर बंधनकारक असतील आणि अशा बाबतीमध्ये ऑथेटिकेशन क्रेटेन्सिअल्स आणि इतर कोणताही तपशील/माहिती/ओटीपी/पिन इ.ची गोपनीयता आणि गुप्तता कायम ठेवण्यासाठी मी जबाबदार असेन. मी मान्य करत आहे की बँकेला माइयाकडून कोणतीही सेवा शुल्के, खर्च किंवा इतर येणे असलेल्या रकमा वसूल करण्याचा जर अधिकार/जबाबदारी असेल, तर त्या माझ्या खात्यावर बँक डेबिट करु शकते. तसेच भी बँकेला, मला कोणतीही सूचना न देता माझे खाते बंद करण्याचा अधिकार देत आहे आणि ते मला मान्य असेल. माझ्या संपर्काच्या पत्त्यामध्ये किंवा घटनेमध्ये झालेले कोणतेही बदल बँकेला कळवण्याची मी हमी देत आहे.

8. आधार कार्डच्या तपशिलावर उघडलेल्या खात्यांच्या बाबतीत मी जाहीर करत आहे की यूआयडीएआय ने जारी केलेले आधार कार्ड मी स्वेच्छेने ओळखीच्या पुराव्यासाठी आणि/किंवा पत्याच्या पुराव्यासाठी पीएमएलए 2002 अंतर्गत केवायसी पूर्ततेसाठी सादर केले असून मी संमती देत आहे की बँक त्याची पडताळणी यूआयडीएआय सह करू शकते आणि यूआयडीएआय ला स्पष्टपणे अधिकार देतो की ते बायोमेट्रीक ऑथेंटिकेशन मार्फत ओळख आणि पता बँकेला देऊ शकतात. माझा आधार क्रमांक कोणत्याही बँकेशी जोडलेला नाही: माझी/आमची अशी इच्छा आहे कि आधार कायद्याच्या कलम (7) अन्वये अधिसूचित केलेल्या थेट लाभ हस्तांतरण (डीबीटी) लाभ प्राप्त करण्यासाठी माझे खाते एनपीसीआय मॅपर सोबत जोडायचे आहे. मी या द्वारे असे घोषित करतो की यूआयडीएआय द्वारे जारी केलेले आधार कार्ड प्रस्तुत करीत आहे.

9. मी पुष्टी करत आहे आणि जाहीर करत आहे, की बँकेशी व्यवहार करण्यासाठी खाती उघडणे आणि/किंवा ती वापरण्याबाबत माझ्यावर कोणत्याही लागू कायदेशीर/नियामक/करारांतर्गत किंवा अन्य कोणत्याही तरतुदींच्या अन्वये कोणताही विरोध/मनाई/मर्यादा नाहीत.

10. माझा वैयक्तिक केवायसी तपशील सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री किंवा अन्य कोणत्याही सक्षम अधिकाऱ्यांसोबत सामायिक केला जाऊ शकतो. मी बँक/सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री/जीओआय/आरबीआय किंवा अन्य कोणत्याही अधिकाऱ्याकडून एसएमएस/ई-मेल द्वारे माझ्या नोंदणीकृत मोबाईलवर/ई-मेल पत्त्यावर माहिती प्राप्त करण्यास संमती देत आहे. तसेच मला हे ही मान्य आहे की मला असा कोणताही एमएमएस/ई-मेल न मिळाल्यास त्यामुळे भविष्यामध्ये बँक कोणत्याही नुकसानीला जबाबदार होणार नाही.

11. मी प्रमाणित करत आहे की मी, सेंट्रल बोर्ड ग्रॉफ डायरेक्ट टैक्सेस (सीबीडीटी) अधिसूचना क्रं. एस.ओ. 2155 (ई.) दिनांक07. ऑगस्ट 2015 मध्ये अधिसूचित केल्यानुसार आयकर कायदा 1961 चे कलम 285 बीए अन्वये लागू असलेल्या नियमानुसार आणि आरबीआय सर्क्युलर संदर्भ क्र. डीबीआर.एएमएएल.बीसी.क्र.36/ 14.01.001/2015-16 दिनांक 28 ऑगस्ट 2015, त्यामधील कोणत्याही नंतर केलेल्या सुधारणांसहित, या प्रकरणामध्ये अन्वये माझी स्थिती जाहीर केली आहे.

12. मला समजते की आयकर कायदा 1961 च्या तरतुदी, त्या आर्थिक असलेले नियम आणि या प्रकरणी सरकारने/आरबीआयने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अनुसार, निवास विषयक स्थिती आणि/किंवा त्यामध्ये नमूद केलेल्या इतर निकषांच्या अनुसार बँकेला माझ्या खात्या (त्यां) च्या तपशिलाचा अहवाल शिफारसकृत नमुन्यामध्ये सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टैक्स (सीबीडीटी) किंवा इतर सरकारी संस्थांकडे, फॉरेन अकाउंटस् टैक्स कम्लायन्स ॲक्ट (एफएटीसीए) आणि कॉमन रिपोर्टिंग स्टैंडर्स (सीआरएस) किंवा इतर कोणत्याही तत्सम व्यवस्थांशी संबंधित अनुपालनाच्या जबाबदाऱ्यांच्या पूर्ततेसाठी पाठवावा लागू शकतो, आणि हे मला मान्य आहे आणि तसे अधिकार मी बँकेला देत आहे.

13. मी प्रमाणित करत आहे आणि जाहीर करत आहे की मी कर्ज खाते उघडण्यासाठी आणि यामधील किंवा मला लागू असलेल्या संकेतस्थळाद्वारे/इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने, मी सह्या केलेली / अभिप्रमाणित केलेली कोणत्याही इतर सेवा वापरण्यासाठी सादर केलेली माहिती माझ्या सर्वोत्तम माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य बरोबर आणि संपूर्ण आहे आणि मी अशी कोणत्याही प्रकारची महत्वाची माहिती राखुन ठेवलेली नाही की ज्यामुळे माझ्या खात्याचे मूल्यांकन वर्गीकरण यूएस रिपोर्टबल अकाउंट किंवा अदर रिपोर्टबल अकाउंट किंवा अन्य प्रकारे होण्यावर परिणाम होऊ शकेल, जर मी दिलेली कोणतीही माहिती किंवा तपशील असत्य किंवा चुकीचा किंवा दिशाभूल करणारा किंवा अयथार्थ समजूत करून देणारा असेल, तर मला त्यासाठी जबाबदार धरले जाऊ शकेल याची मला जाणीव आहे.

14. मी येथे किंवा अन्य प्रकारे पुरवलेल्या माहितीत, तसेच मी दिलेल्या दस्ताऐवजी पुराव्यात काही बदल झाल्यास, किंवा कोणतेही प्रमाणन चुकीचे झाल्यास किंवा त्यात काही बदल झाल्यास, तो होण्याच्या दिनांकापासून त्वरित, आणि कोणत्याही परिस्थिती 30 दिवसांच्या आत ती जाहीर करण्याची आणि उघड करण्याची जबाबदारी घेत आहे. तसेच मी जेव्हा आणि जसे आवश्यक होईल तेव्हा दस्त ऐवजी पुराव्यासहित आणि स्वप्रमाणीकरण पुरवण्याची हमी देत आहे; मात्र तरीही, मी जर बँकेला वरीलप्रमाणे सुधारित स्वयंप्रमाणीकरण पुरवले नसेल, तर अशा सुधारित माहितीसाठी येथे दिलेल्या बदललेल्या दस्तऐवजी माहितीसाठी येथे दिलेली सर्वे प्रगटने आणि हमी लागू असतील.

15. तसेच मी हे डी मान्य करत आहे की मला यावेळी माहिती असलेली किंवा भविष्यात माहित होणारी कोणतीही महत्वाची माहिती मी जर नमूद केलेल्या कालावधीत उघड केली नाही किंवा दस्तऐवज माहिती इतर तपशीलांमधील त्रुटी नमूद केलेल्या कालावधीत दुरुस्त केली नाही, तर त्यामुळे मी या खात्यामध्ये व्यवहार करणे अवैध होऊ शकते आणि बँकेला माझ्या खात्यावरील व्यवहारांवर निर्बंध घालण्याचा किंवा ते बंद करण्यावा किंवा त्याचा अहवाल कोणत्याही नियामक अधिकाऱ्यांना आणि/किंवा भारत सरकार (जीओआय)/आरबीआय यांनी या उद्देशाने नेमलेल्या अधिकाऱ्यांना पाठवण्याचा अधिकार असेल किंवा सीबीडीटी/आरबीआय/जीओआय यांनी वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक त्यांच्या अंतर्गत योग्य वाटेल ती इतर कारवाई करण्याचा बँकेला अधिकार असेल.

16. तसेच वरील किंवा इतर बाबतीत एक तर भारतातील किंवा परदेशातील एखाद्या कायद्यातील बदलांमुळे मला जर बँकेने इतर कोणतीही माहिती पुरवण्यास सांगून तसे कळवण्यास सांगितले, तर तसे करण्याचे मी मान्य करत आहे.

17. मी येथे पुरवलेल्या तपशिलातील चुकीमुळे किंवा चुकीची किंवा अपूर्ण माहिती पुरवल्यामुळे बँकेचे कोणतेही नुकसान झाल्यास त्यापासून बँकेला क्षति न होऊ देण्याची भी हमी देत आहे.

18. बँकेला आवश्यक वाटेल त्यानुसार ठराविक कालांतराने केवायसीचे नूतनीकरण करण्यासाठी नवीन केवायसी दस्तऐवजांसहित डाटा/माहिती सादर करण्याची मी हमी देत आहे.

19. मला कल्पना आहे की बँकेने वापसी संबंधीचा "कस्टमर ड्यू डिलिजन्स" पूर्ण केल्यानंतरच खाते सक्रिय केले जाईल आणि त्यामध्ये डेबिट्स करायला परवानगी मिळेल.

20. जर खाते पॅन शिवाय उघडण्यात आले. तर मी भारत सरकारने सूचित केलेल्या दिनांकाला किंवा त्यापूर्वी पॅन सादर करण्याची हमी घेत आहे, आणि तसे न केल्यास प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी लॉन्डरिंग (मेनटेन्स ऑफ रेकॉर्ड्स) नियम 2005 च्या अनुसार पॅन सादर केले जाई पर्यंत खाते वापरता येणार नाही.

21. खाते उघडण्याच्या वेळी जर सध्याच्या पत्यासाठी अभिमत (डीम्ड) ओव्हीडी सादर करण्यात आले, तर मी खाते उघडल्यानंतर 3 महिन्यांच्या आत आधार किंवा सध्याचा पत्ता असलेले इतर कोणतेही अभिमत ओव्हीडी सादर करण्याची हमी घेत आहे, आणि तसे न केल्यास मला कल्पना आहे, की त्या वेळी अस्तित्वात असलेल्या भारत सरकारच्या मार्गदर्शक तत्वानुसार माझे खाते वापरता येण्या योग्य राहणार नाही.

22. मला एटीएम कार्ड/चेकबुक सहित वेलकम किट मिळाले आहे मला कल्पना आहे की किटचा कोणताही गैरवापर झाल्यास किंवा हरवल्याम त्याच्या नुकसानीला बँक जबाबदार राहणार नाही.

23. मी प्रमाणित करत आहे की मी हे बचत खाते फक्त नित्याच्या, बिगर व्यवसायीन/बिगर व्यापारी कारणांसाठीच वापरेल. या खात्यामध्ये असे काहीही व्यवहार झाल्यास किंवा जे व्यापारी/व्यवसायीन/ शंकास्पद किंवा अवांछनीय मानले जाऊ शकतील असे काही व्यवहार झाल्यास बँक स्वतः अशा त्यातील व्यवहार गोठवण्याचा आणि/किंवा खाते बंद करण्याचा हक्क राखून ठेवते.

24. मला या उघडण्यात येणाऱ्या खात्यांमधील त्रैमासिक सरासरी शिल्लक रकमेच्या (क्यूएबी) आवश्यकतेबद्दल सांगण्यात आले आहे आणि कळण्यात आले आहे, की या आवश्यकतांमध्ये बदल केले जाऊ शकतात आणि असे बदल बँकेच्या संकेतस्थळावर अपलोड केले जातील आणि ते मला त्यासाठीची नोटीस माणून स्वीकारार्ह असतील.

25. मी पुष्टि करत आहे कि बीसीबीडीए खात्याचे वैशिष्ट्ये मला समजावून सांगण्यात आली आहेत. (बीसीबीडीए खात्याच्या अर्जदाराला लागू.)

26. मला बचत खात्याबद्दलचे नियम आणि नियमने मिळाल्याचे भी मान्य करत आहे.

27. लघु खात्यांना लागू: मला/आम्हाला कल्पना आहे की हे खाते सुरुवातीला बारा महिने चालू राहील आणि ओव्हीडी सादर केल्यानंतर त्याची मुदत आणखी बारा महिन्यांनी वाढवली जाऊ शकेल. संपूर्ण सूट तरतुदींचा चौवीस महिन्यांनी आढावा घेतला जाऊ शकेल.

28. माला/आम्हाला माहिती देण्यात आली आहे की मी/आम्ही जर माझा/आमचा मोबाईल क्रमांक दिला नाही, तर मी/आम्ही इलेक्ट्रॉनिक व्यवहारांच्या सुविधांसाठी पात्र होणार नाही.

29. (समाज कल्याणविषयक लाभ क्रेडिट होण्यासाठी उघडलेल्या खात्यांना लागू) मला कल्पना आहे हे खाते बीएसबीडी श्रेणीमध्ये उघडले जाईल. तसेच मला अशीही कल्पना आहे की मला जर हे बीएसबीडी चालू ठेवायचे नसेल, आणि नेहमीचे बचत खाते उघडायचे असेल, तर मला नेहमीच्या बचत खात्याला लागू असलेली त्रैमासिक सरासरी शिल्लक रक्कम (क्यूएबी) खात्यात ठेवावी लागेल त्यामुळे मी बीएसबीडी खाते बंद करून जर नेहमीचे बचत खाते उघडायचे ठरवले, तर मी क्यूएबी रक्कम कायम ठेवण्याची हमी देत आहे.

30. (अल्पवयीन व्यक्तींच्या नावे उघडलेल्या खात्यांना लागू) मला कल्पना आहे की या खात्याचा अल्पवयीन अर्जदार प्रौढ झाला, की क्यूएबी आणि दंडाच्या आवश्यकता या खात्याला लागू होतील. त्यामुळे मी अर्जदार प्रौढ झाल्याच्या दिनांकापासून क्यूएबी रक्कम कायम ठेवण्याची हमी देत आहे.

31. मी जाहीर करत आहे की वर नमूद केलेला तपशील माझ्या माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य आणि बिनचूक आहे आणि वरीलपैकी कोणतीही माहिती जर मी दिलेली कोणतीही माहिती असत्य, किंवा चुकीची किंवा दिशाभूल करणारी किंवा अयथार्थ समजूत करून देणारी असल्याचे आढळले, तर मी आपल्याला त्यामधील कोणतेही बदल त्वरित कळवण्याची हमी देत आहे. मला कल्पना आहे की सासाठी मला जबाबदार धरले जाऊ शकेल,

32. मी/आम्ही पुष्टी करत आहे/आहोत की या खात्याची उत्पादन वैशिष्ट्ये मला/आम्हाला समजावून सांगण्यात आली आहेत.

33. मी/आम्ही सामान्यतः बचत आणि चालू खात्याला लागू असलेली सेवा शुल्के वसूल करण्यासाठी ती माझ्या/आमच्या खात्यावर डेबिट करण्यास संवती देत आहे/आहोत.

34. मी पुष्टी करून हमी देत आहे की मी आभासी (व्हच्र्युअल) चलनामध्ये व्यवहार करणार नाही आणि माझे खाते भासमान चलनांसी संबंधित कोणत्याही सेवांसाठी वापरणार नाही किंवा कोणाही व्यक्ती किंवा संस्थेला आभासी चलनांसी संबंधित व्यवहार करण्यासाठी किंवा तत्संबंधित हिशोब चुकते करण्यासाठी सुविधाजनक करणार नाही.

35. मला कल्पना आहे की एका आर्थिक वर्षात 04 हुन अधिक वेळा जर खात्यात पैसे नसल्यामुळे/पुरेसे पैसे नसल्यामुळे कार्ज परतफेडीसाठीची स्टैंडिंग इस्ट्रक्शन असफल झाली/धनादेश परत गेला/एनसीएच/पीसीएस संबंधी स्टेडिंग इस्ट्रक्सन असफल झाली, तर कोणतेही नवीन चेकबुक दिले जाणार नाही, माझे खाते बंद करण्याचा विचारही केला जावू शकेल.

36. वार्षिक उत्पन/वार्षिक उलाढालीचा पुरावा म्हणून दस्तऐवजी पुरावा सादर केलाच पाहिजे. ग्राहकाने जाहीर केलेल्या अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट्सच्या आधारावर खात्याच्या पातळीची किमान मर्यादा बँक ठरवेल. जर वार्षिक उत्पन्न/उलाढाल/अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट्स साठी स्वयंघोषणापत्र सादर करण्यात आले, तर बँक ठरवेल त्यानुसार खात्याच्या पातळीची आणखी कमी किमान मर्यादा ठरवेल आणि जर या किमान मर्यादेचा भंग झाला, तर ग्राहकाने दस्तऐवजी पुरावा सादर करेपर्यंत खात्यात आणली रक्कम क्रेडिट करण्यास परवानगी दिली जाणार नाही.

37. मी/आम्ही पंजाब नॅशनल बँकेला, बँकेने अंगिकारलेल्या नित्याच्या बैंकिंग आणि इतर व्यवसायामध्ये तिच्या उत्पादनांचे क्रॉस सेलिंग करण्यासाठी किंवा वेळोवेळी नियामकांनी परवानगी दिलेल्या इतर उद्देश्यांसाठी माझी/आमची केवायसी माहिती सामायिक करणयाचे अधिकार देतो.

38.मी/आम्हाला समजते की प्राथमिक खातेधारकाचा मोबाईल नंबर ग्राहक पातळीवर नोंदणीकृत केला जाईल. सर्व व्यवहार सूचना/एसएमएस खातेधारकाच्या नोंदणीकृत मोबाईल नंबरवर पाठवले जातील. आम्ही संमती देतो की प्राथमिक खातेधारकाने त्याच्या/तिच्या ग्राहक पातळीवर मोबाईल नंबरमध्ये त्यानंतर कोणताही बदल केल्यास तो या खात्यात देखील अपडेट केला जाईल.

39. मी/आम्हाला समजते की ईमेल आयडी आणि मोबाईल नंबरची नोंदणी बँकेने ठरवलेल्या प्रक्रियेनुसार मी/आम्ही ईमेल आयडी आणि मोबाईल नंबरची यशस्वी पडताळणी केल्यानंतरच होईल. मी/आम्ही ईमेल आयडी आणि मोबाईल नंबरशी जोडलेले उत्पादन/सेवा माझ्या/आम्ही यशस्वी पडताळणीनंतरच वापरू शकू.

अर्जदाराची स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा
(कृपया स्वाक्षरी केवळ काळ्या शाईने करावी)