

انفرادی اکاؤنٹ کھولنے کا فارم

(مشترکہ کھاتوں کی صورت میں حصہ-1 (CIF) بر صارف کے لیے لیا جائے گا)

تاریخ

بینک سے تعلق رکھنے والا آدمی کا نام اور کوڈ نمبر

دفتری استعمال کے لیے

نشان زدہ فیلڈز (*) لازمی ہیں۔ براہ کرم صرف ہلاک حروف میں پُر کریں اور دستخط کے لیے سیاہ سیاہی کا استعمال کریں (براہ کرم مناسب باکس میں نشان لگائیں)

درخواست کی قسم ☐ نیا ☐ اپ ڈیٹ کریں۔

کسٹمر آئی ڈی

اکاؤنٹ کی قسم ☐ نارمل ☐ چھوٹے (کم خطرہ والے صارفین کے لیے)

اکاؤنٹ نمبر

نابالغ ☐

CKYCR نمبر

سکیم کوڈ:

ایس نمبر	چیک لسٹ	ہاں	نہیں	قابل اطلاق نہیں
1	پین کارڈ کی کاپی یا فارم 60 منسلک کیا گیا ہے۔			
2	اگر ٹیکس کی رہائش کا ملک ہندوستان نہیں ہے، ضمیمہ (FATCA) حاصل کیا گیا ہے۔			
3	اگر درخواست دہندہ نابالغ ہے تو مناسب طریقے سے بھرا ہوا ضمیمہ II حاصل کیا گیا ہے۔			
4	میں تصدیق کرتا ہوں کہ فارم میں تمام تفصیلات بشمول ضمیمہ اور ضمیمہ II (اگر قابل اطلاق ہو)، مکمل کیا گیا ہے اور صحیح طریقے سے چیک کیا گیا ہے۔			
5	میں تصدیق کرتا ہوں کہ ذاتی طور پر تصدیق کی گئی ہے اور درخواست دہندہ کے دستخط/انگوٹھے کے نشان کی تصدیق میرے ذریعے کی گئی ہے۔			
6	میں تصدیق کرتا ہوں کہ اکاؤنٹ کھولنے کے عمل کے حصے کے طور پر موصول ہونے والی خود تصدیق شدہ دستاویزات (شناخت کا ثبوت اور پتے کا ثبوت اور دیگر) اصل سے تصدیق شدہ ہیں اور درست پایا گیا ہے اور وہی OVD پر ریکارڈ کیا گیا ہے۔			
7	میں تصدیق کرتا ہوں کہ اکاؤنٹ کی ذمہ داری کے مضمرات اور شرائط گاہک کو بتا دی گئی ہیں (صرف ناخواندہ درخواست گزار کی صورت میں)			
8	میں تصدیق کرتا ہوں کہ درخواست دہندہ کے دستخط میرے سامنے حاصل کیے گئے ہیں اور تصویر کی ذاتی طور پر تصدیق کی گئی ہے۔			

خطرے کی قسم* ☐ اعلیٰ ☐ درمیانہ ☐ کم

دستاویزات موصول ہوئیں ☐ خود تصدیق شدہ ☐ حقیقی دستاویزات ☐ تصدیق کرنے والا ☐ دوسرے (صرف غیر رہائشی کی صورت میں قابل اطلاق)

ایک یا دو شناختی نشانات کی تفصیلات، جیسے تل یا داغ (ناخواندہ درخواست گزار کے لیے لازمی)

آفیشل نام

تاریخ

دستخط

GBPA نمبر

انفرادی اکاؤنٹ کھولنے کا فارم (حصہ-۱)

گاہک کی معلومات شیٹ (تخلیق/ترمیم CIF)

(مشترکہ کھاتوں کی صورت میں حصہ-1 CIF) ہر صارف کے لیے لیا جائے گا)

تاریخ

1. ذاتی تفصیلات

نام	پہلا نام	درمیانی نام	آخری نام
تاریخ پیدائش	جنس	مرد	خاتون
ازدواجی حیثیت	شادی شدہ	سنگل	دیگر
افراد خانہ کے نام	باپ	ماں	میاں بیوی
قومیت	ہندوستانی	دوسرے	ملک کا نام
موبائل نمبر	ای میل آئی ڈی		
متبادل موبائل نمبر	لینڈ لائن نمبر		

2. شناخت/پتہ کا ثبوت (براہ کرم مناسب باکس پر نشان لگائیں (کسی ایک قسم کی شناخت) اور تفصیلات دیں) *

آئی ڈی کی قسم	وٹر کا شناختی کارڈ	ڈرائیونگ لائسنس	نریگا جاب کارڈ	نام اور پتہ کی تفصیلات قومی آبادی کے رجسٹر کی طرف سے جاری کردہ خط پر مشتمل ہے۔
آدھار نمبر کی ملکیت کا ثبوت	EKYC (i)	(ii) آف لائن تصدیق		
دستاویز کا شناختی نمبر				
جاری کردہ				
جاری کرنے کی تاریخ	میعاد ختم ہونے کی تاریخ (اگر قابل اطلاق ہو)			

3. ایڈریس کی تفصیلات (اوپر ۲ پر جمع کردہ ایڈریس کے ثبوت کے مطابق)

ایڈریس کی قسم	رہائشی/کاروبار	رہائشی	کاروبار	رجسٹرڈ آفس	بیرون ملک (NRI/PIO) کے لیے لازمی
پتہ					
شہر/گاؤں					
ریاست					
کیا آپ کے موجودہ پتے کے اوپر فراہم کردہ پتہ ہے؟	ہاں	نہیں			
اگر 'نہیں' کو منتخب کیا گیا ہے، تو براہ کرم نمبر 4 پر موجودہ پتہ درج کریں اور نمبر 3 مطابق دستاویزی ثبوت فراہم کریں۔					

4. پتے کی تفصیلات موجودہ/مقامی/خط و کتابت

ایڈریس کی قسم	رہائشی/کاروبار	رہائشی	کاروبار	رجسٹرڈ آفس	غیر متعین
پتہ					
شہر/گاؤں					
ریاست					
کیا آپ کے موجودہ پتے کے اوپر فراہم کردہ پتہ ہے؟	ہاں	نہیں			
اگر 'نہیں' کو منتخب کیا گیا ہے، تو براہ کرم نمبر 4 پر موجودہ پتہ درج کریں اور نمبر 3 مطابق دستاویزی ثبوت فراہم کریں۔					

رہائشی فرد کے لیے اکاؤنٹ کھولنے کا فارم (پارٹ-II)

سیونگ بینک، کرنٹ اکاؤنٹ کے لیے

میں آپ سے درخواست کرتا ہوں کہ میرا/ہمارا ڈپازٹ اکاؤنٹ اپنی برانچ/بینک میں درج ذیل کھولیں: (متعلقہ اکاؤنٹ کی قسم کو نشان زد کریں)

اکاؤنٹ کی قسم ☐ بچت بینک اکاؤنٹ ☐ BSBDA ☐ چھوٹے پیمانے کا اکاؤنٹ ☐ کرنٹ اکاؤنٹ

متوقع سالانہ کریڈٹ*

1. مطلوبہ سہولیات (براہ کرم مناسب خانوں میں نشان لگائیں): 1-7 کی خدمات کے لیے موبائل نمبر لازمی ہے۔

1. اے ٹی ایم کم ڈیبٹ کارڈ

نام جیسا کہ کارڈ پر ظاہر ہوگا۔	ہاں/نہیں
پہلا درخواست دہندہ	☐
دوسرا درخواست دہندہ	☐
تیسرا درخواست دہندہ	☐

(صرف اکیلے چلنے والے اکاؤنٹس اور مشترکہ اکاؤنٹس کے لیے دستیاب ہے جو یا تو سروائیور موڈ کے ذریعے چلائے جاتے ہیں۔

یا سابقہ سروائیور موڈ کے طور پر چلنے والے کھاتوں کی صورت میں IBS سہولت صرف پہلے درخواست دہندہ کے لیے دستیاب ہے۔)

2. چیک بک ☐ 3. انٹرنیٹ بینکنگ دیکھیں ☐ لین دین ☐ 4. ایس ایم ایس الرٹس (قابل اطلاق چارجز) ☐ 5. فون بینکنگ سروسز ☐

6. موبائل بینکنگ ☐ 7. کاغذی کاپی کے بدلے ای اسٹیٹمنٹ (ماہانہ وقفوں پر) ☐ 8. پاس بک ☐

9. خود بخود پیسے بچانے کی سہولت (اگر قابل اطلاق ہو) مدت _____ سال _____ مہینہ _____ دن

☐ میں/ہم اس کے ذریعے شرائط و ضوابط کے مطابق آٹو سویپ بنانے کے لیے /اپنے بچت بینک/کرنٹ اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کرنے کے لیے رضامندی دیتے ہیں۔

1. اگر نامزدگی ضرورت ہو تو فارم DA-1 بھریں

نامزدگی کی سہولت کے فوائد مجھے/ہمیں بتائے گئے ہیں۔ تاہم، میں/ہم اس اکاؤنٹ میں کسی شخص کو نامزد نہیں کرنا چاہتے

جی ہاں، (نیچے فارم بھریں)

(نامزدگی فارم) فارم DA-1 رجسٹریشن نمبر

بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 45ZA کے تحت نامزدگی اور بینک ڈپازٹس کے سلسلے میں 1985 کے رولز۔
میں/ہم مندرجہ ذیل شخص کو نامزد کرتے ہیں جسے میری/نابالغ کی موت کی صورت میں اس ڈپازٹ کی رقم، جس کی تفصیلات ذیل میں دی گئی ہیں،
پنجاب نیشنل بینک (اکاؤنٹ کھولنا/منتیننگ برانچ) واپس کر سکتا ہے۔
میں/ہم چاہتے ہیں کہ پاس بک پر نامزد کا نام پرنٹ کیا جائے۔

نامزد کی تفصیلات

نام

نامزد کا موبائل نمبر (اختیاری)

نامزد کی تاریخ پیدائش (نابالغ کی صورت میں)

کسٹمر کے ساتھ رشتہ _____ عمر _____ سال

چونکہ نامزد اس تاریخ کو نابالغ ہے، میں شری/محترمہ/کم/دیگر کو مقرر کرتا ہوں _____ عمر _____ سال _____ پتہ
نامزد کی اقلیت کے دوران میری / نابالغ کی موت کی صورت میں نامزد کی طرف سے جمع کی رقم وصول کرنا (انفرادی کے علاوہ کسی اور کے حق میں نامزدگی باطل ہے)

درخواست دہندگان کے دستخط/انگوٹھے کا نشان

گواہ صرف اس صورت میں درکار ہیں جب درخواست گزار ناخواندہ ہو اور انگوٹھے کا نشان لگا رہا ہو

دوسرے گواہ کے دستخط

پہلے گواہ کے دستخط

نام _____ دستخط _____

نام _____ دستخط _____

پتہ _____

پتہ _____

تاریخ _____ جگہ _____

DA-1 اعتراف

ہم آپ کی طرف سے نامزدگی کی وصولی کو تسلیم کرتے ہیں:

بینک افسر کے دستخط

نامزد کا نام _____ عمر: _____ سال: _____

آپ کے اکاؤنٹ نمبر کے حوالے سے

رجسٹریشن نمبر

شرائط و ضوابط اور اقرار نامہ

19. میں سمجھتا ہوں کہ اکاؤنٹ کو چالو کیا جائے گا، اور بینک کی طرف سے KYC سے متعلق کسٹمر ڈیوٹی لجنس کی تکمیل کے بعد ہی ٹیپٹ کی اجازت دی جائے گی۔

20. اگر اکاؤنٹ PAN کے بغیر کھولا جاتا ہے تو، میں حکومت ہند کی طرف سے مطلع کردہ تاریخ کو یا اس سے پہلے PAN جمع کرانے کا عہد کرتا ہوں، جس میں ناکام رہنے کی صورت میں، منی لانڈرنگ کی روک تھام (ریکارڈز کی دیکھ بھال) کے قواعد 2005 کے مطابق، PAN جمع کرانے تک اکاؤنٹ کام کرنا بند کر دے گا۔

21. اگر اکاؤنٹ کھولنے کے وقت موجودہ پتے کے لیے سمجھے گئے OVD جمع کیے جاتے ہیں، میں اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ سے 3 ماہ کے اندر ادھار یا موجودہ پتہ والا OVD میں سے کسی ایک کو جمع کرانے کا عہد کرتا ہوں، جس کے بعد میں سمجھتا ہوں کہ میرا اکاؤنٹ GOI کی ہدایات کے مطابق مادی وقت پر کام کرنا بند کر سکتا ہے۔

22. مجھے ویلکم کٹ موصول ہوئی ہے جس میں ATM کارڈ/چیک بک ہے اور میں سمجھتا ہوں کہ کٹ کے مواد کے کسی غلط استعمال/غلط جگہ کی صورت میں، بینک کسی بھی نقصان/نقصان کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔

23. میں اس کے ذریعے تصدیق کرتا ہوں کہ سیونگ بینک اکاؤنٹ میرے ذریعے صرف غیر کاروباری/غیر تجارتی نوعیت کے لین دین کے لیے استعمال کیا جائے گا۔ ایسی ٹرانزیکشنز یا ایسی کسی بھی ٹرانزیکشن کی صورت میں جسے تجارتی/کاروباری/مشکوک یا ناپسندیدہ سمجھا جا سکتا ہے، بینک ایسے اکاؤنٹ میں یکطرفہ طور پر کارروائیوں کو منجمد کرنے اور اکاؤنٹ بند کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔

24. مجھے اکاؤنٹ کھولنے کے لیے سہ ماہی/ماہانہ اوسط بیلنس (QAB/MAB) کی ضرورت کا مشورہ دیا گیا ہے اور یہ سمجھنے کے لیے دیا گیا ہے کہ یہ تقاضے نظر ثانی/تبدیلیوں سے مشروط ہیں اور ایسی نظر ثانی/تبدیلیاں بینک کی سائٹ پر اپ لوڈ کی جائیں گی جو کہ میرے لیے ایک نوٹس کے طور پر قابل قبول ہوں گی۔

25. میں تصدیق کرتا ہوں کہ BSBD اکاؤنٹ کے مصنوعات کی خصوصیات کی وضاحت مجھ پر کی گئی ہے جو قابل اطلاق ہیں۔ (BSBD اکاؤنٹ درخواست گزار پر لاگو ہے)

26. میں سیونگ بینک اکاؤنٹ کے قواعد و ضوابط کی وصولی کو تسلیم کرتا ہوں

27. چھوٹے اکاؤنٹس کے لیے قابل اطلاق: میں/میں سمجھتے ہیں کہ یہ اکاؤنٹ ابتدائی طور پر بارہ مہینوں کے لیے فعال رہے گا جسے OVD (سرکاری طور پر درست دستاویز) جمع کرانے پر مزید بارہ ماہ تک بڑھایا جا سکتا ہے۔ چوبیس ماہ کے بعد پوری رعایتوں/دفعات کا جائزہ لیا جائے گا۔

28. مجھے/میں مشورہ دیا گیا ہے کہ اگر میں/میں اپنا موبائل نمبر فراہم نہیں کرتے ہیں، تو میں/میں الیکٹرانک لین دین کی کسی بھی سہولت کے اہل نہیں ہوں گے۔

29. (سوشل ویلفیئر بینیفٹس کے کریڈٹ کے لیے کھولے گئے اکاؤنٹس کے لیے قابل اطلاق) میں سمجھتا ہوں کہ یہ اکاؤنٹ BSBD زمرہ کے تحت کھولا جائے گا۔ میں یہ بھی سمجھتا ہوں کہ اگر میں اس BSBD اکاؤنٹ کو جاری نہیں رکھتا چاہتا ہوں، اور ریگولر سیونگ بینک اکاؤنٹ میں سوچ اور کرنا چاہتا ہوں، تو مجھے ریگولر سیونگ بینک اکاؤنٹ کے لیے لاگو سہ ماہی/ماہانہ اوسط بیلنس QAB/MAB کو برقرار رکھنا ہوگا۔ لہذا اگر میں BSBD سے باقاعدہ سیونگ بینک اکاؤنٹ میں تبدیل ہوتا ہوں تو میں اس اکاؤنٹ میں QAB/MAB کو برقرار رکھنے کا عہد لیتا ہوں۔ اور باقاعدہ کے لیے قابل اطلاق ہوں

30. (نابالغوں کے نام پر کھولے گئے اکاؤنٹس کے لیے قابل اطلاق) میں سمجھتا ہوں کہ درخواست گزار کے میجر بننے کے بعد اس اکاؤنٹ میں (QAB/MAB) کے تقاضے اور عدم دیکھ بھال کے لیے جرمانہ لاگو ہوگا۔ لہذا میں اکثریت حاصل کرنے کی تاریخ سے (QAB/MAB) کو برقرار رکھنے کا عہد کرتا ہوں۔

31. میں یہاں یہ اقرار کرتا ہوں کہ اوپر دی گئی تفصیلات میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق درست اور درست ہیں اور میں آپ کو اس میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں، اگر مندرجہ بالا معلومات میں سے کوئی بھی غلط یا غلط گمراہ کن یا غلط بیانی پائی جاتی ہے۔ میں جانتا ہوں کہ مجھے اس کے لیے ذمہ دار ٹھہرایا جا سکتا ہے۔

32. میں/میں تصدیق کرتے ہیں کہ اکاؤنٹ کی مصنوعات کی خصوصیات مجھے بتا دی گئی ہیں۔

33. میں/میں ہم اس کے ذریعے سروس چارجز کی وصولی کے لیے اپنے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کرنے کے لیے رضامندی دیتے ہیں جیسا کہ عام طور پر بچت بینک اور کرنٹ اکاؤنٹ پر لاگو ہوتا ہے۔

34. میں تصدیق کرتا ہوں اور وعدہ کرتا ہوں کہ میں مجازی کرنسیوں میں ڈیل نہیں کروں گا اور مجازی کرنسیوں سے متعلق کسی بھی خدمات کے لیے اپنا اکاؤنٹ استعمال نہیں کروں گا یا مجازی کرنسیوں سے نمٹنے یا حل کرنے میں کسی شخص یا ادارے کو سہولت فراہم نہیں کروں گا۔

35. میں سمجھتا ہوں کہ مالی سال کے دوران 04/مواقع پر فنڈز کی کمی/ناکافی فنڈز کی وجہ سے قرض کی واپسی/چیک/NACH/ECS کی بے عزتی کے لیے مستقل ہدایات کی ناکامی کی صورت میں، کوئی تازہ چیک بک جاری نہیں کی جائے گی، اکاؤنٹ بند کرنے پر بھی غور کیا جا سکتا ہے۔

36. سالانہ آمدنی/سالانہ ٹرن اوور کے ثبوت کے لیے دستاویزی ثبوت پیش کرنا ضروری ہے، بینک اکاؤنٹ کی سطح کی حد متوقع کی بنیاد پر مقرر کرے گا۔ اگر، سالانہ ٹرن اوور آمدنی/متوقع سالانہ کریڈٹس کے لیے سیلف ڈیکلریشن جمع کرایا جاتا ہے، بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً طے شدہ حد کی حد، طے کی جائے گی اور اگر تھریشولڈ کی حد کی خلاف ورزی کی جاتی ہے، تو اکاؤنٹ میں اس وقت تک مزید کریڈٹ کی اجازت نہیں دی جائے گی جب تک کہ صارف کی طرف سے دستاویزی ثبوت جمع نہ کر دیا جائے۔

37. میں/میں پنجاب نیشنل بینک کو اجازت دیتے ہیں کہ وہ اپنی مصنوعات کی متصلہ فروخت کے لیے اپنی بینکنگ اور بینک کے ذریعے کیے گئے متعلقہ کاروبار کے لیے وقتاً فوقتاً ریگولیشنز کی طرف سے اجازت دیے گئے کسی دوسرے مقاصد کے لیے اپنی مصنوعات کی متصلہ فروخت کے لیے اپنی KYC تفصیلات کا اشتراک کرے۔

38. میں/میں سمجھتے ہیں کہ پرائمری اکاؤنٹ ہولڈر کا موبائل نمبر کسٹمر لیول کی بنیاد پر رجسٹر کیا جائے گا۔ تمام لین دین کے انتہابات SMS بنیادی اکاؤنٹ رکھنے والے کے رجسٹرڈ موبائل نمبر پر بھیجے جائیں گے۔ ہم اس بات پر رضا مندی دیتے ہیں کہ پرائمری ہولڈر کی طرف سے موبائل نمبر میں بعد میں آنے والی کسی بھی تبدیلی کو بھی اس اکاؤنٹ میں اپ ڈیٹ کیا جائے گا

39. میں/میں سمجھتے ہیں کہ ای میل آئی ڈی اور موبائل نمبر کی رجسٹریشن بینک کی طرف سے تجویز کردہ عمل کے مطابق میرے/ہمارے ذریعے ای میل آئی ڈی اور موبائل نمبر کی کامیاب توثیق سے مشروط ہیں۔ میں/میں موبائل نمبر کے مطابق ای میل آئی ڈی اور موبائل نمبر سے منسلک پروڈکٹ/سروسز صرف میرے/ہمارے ذریعے کامیاب تصدیق کے بعد ہی استعمال کر سکیں گے۔

درخواست گزار کے دستخط/انگوٹھے کا نشان
برائے مہربانی صرف کالی میپلی میں دستخط کریں۔

1. میں/میں تصدیق کرتے ہیں کہ مجھے/میں مطلع کیا گیا ہے کہ بینک سیونگ بینک ڈپازٹ اکاؤنٹ رکھنے والا اسی بینک میں کوئی دوسرا ہولڈر کو اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ سے 30 دنوں کے اندر ہمارے بینک BSDBA سیونگ بینک ڈپازٹ اکاؤنٹ کھولنے کا اہل نہیں ہوگا۔ میں موجود تمام سیونگ فنڈ اکاؤنٹ کو بند کرنا ہوگا۔

2. میں دی گئی تفصیلات میرے/ہمارے علم اور یقین کے مطابق درست اور درست ہیں اور میں/میں اس میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر آپ کو مطلع کرنے کا عہد کرتے ہیں۔ اگر مندرجہ بالا معلومات میں سے کوئی بھی غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی پائی جاتی ہے۔ میں/میں اس بات کا علم ہے کہ میں/میں اس کے لیے ذمہ دار ٹھہرایا جا سکتا ہے۔

3. میں/میں ذیل میں درج شرائط و ضوابط، ہدایات و غیرہ اور ضمیمہ FATCA/CRS اور پنجاب نیشنل بینک RBI کے نانلز اور اس کے بعد کی کسی بھی ترمیم کے پابند ہونے پر متفق ہیں۔ میری/ہماری ذاتی KYC تفصیلات سنٹرل KYC رجسٹری کے ساتھ شیئر کی جا سکتی ہیں۔ میں/میں مندرجہ بالا رجسٹرڈ نمبر/ای میل ایڈریس پر ایس ایم ایس/ای میل کے ذریعے سینٹرل کے وائی سی رجسٹری سے معلومات حاصل کرنے کی رضامندی دیتے ہیں

4. میں/میں اس کے ذریعے مرکزی CKYC رجسٹری (CKYCR) سے صرف CKYCR رجسٹری کے ڈیٹا بیس سے میری شناخت اور پتہ کی تصدیق کے مقصد کے لیے اپنے KYC ریکارڈز کو ڈاؤن لوڈ کرنے کے لیے اپنی رضامندی دیتے ہیں۔ میں سمجھتا ہوں کہ میرے KYC ریکارڈز میں میرا KYC ریکارڈ ذاتی معلومات جیسے میرا نام/پتہ، تاریخ پیدائش PAN نمبر شامل ہے۔ وغیرہ

5. FDR/RD کی صورت میں مشترکہ نام پر آپریشن کے موڈ کے ساتھ یا تو لواحقیق، کوئی بھی اس کے خلاف قرض کی درخواست دے سکتا ہے۔

6. میں/میں اس کے ذریعے اعلان کرتے ہیں کہ مستقبل میں کسی بھی بینک/FIS سے کریڈٹ کی سہولت حاصل کرنے کی صورت میں، اسے پیشگی اطلاع دی جائے گی۔ (کرنٹ اکاؤنٹس کھولنے پر لاگو ہوتا ہے)۔

7. میں تصدیق کرتا ہوں اور اعلان کرتا ہوں کہ میں نے "بینک" کے قواعد و ضوابط اور بینک کی طرف سے پیش کی جانے والی مختلف خدمات بشمول ڈیبٹ کارڈ/انٹرنیٹ بینکنگ/ایس ایم ایس بینکنگ/وائس ایپ بینکنگ/ٹیلی بینکنگ/موبائل بینکنگ ورچوئل بینکن کسی بھی دوسری سہولت سے متعلق قواعد و ضوابط کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے۔ میں سرکارز، نوٹیفیکیشنز کے ذریعے شائع کردہ بینک/ریگولیشنز/حکومت کی طرف سے وقتاً فوقتاً ترمیم/تبدیل کردہ اسی کی پابندی کرنے سے اتفاق کرتا ہوں۔ نوٹس بورڈ/ویب سائٹس/اخبارات کی اشاعت وغیرہ میں اس طرح کی ترمیم/ترمیم کے سلسلے میں ذاتی نوٹس لینے کے حقوق، اگر کوئی ہوں تو، چھوٹ دیتا ہوں۔ میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ میرے اکاؤنٹس میں انٹیویٹ، موبائل، ٹیلی بینکنگ یا ورچوئل بینکنگ کے ذریعے میرے یوزر نامی ڈی اور پاس ورڈ/پین/آئی پی کے ذریعے کی گئی ٹرانزیکشنز اور درخواستیں مجھ پر قانونی طور پر پابند ہوں گی اور میں تصدیقی اسناد کی رازداری اور رازداری کے لیے ذمہ دار ہوں میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ بینک کو کسی بھی سروس چارج، اخراجات یا دیگر واجبات کے لیے میرے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کرنے کے تمام حقوق حاصل ہیں جو بینک مجھ سے وصول کرنے کا حقدار/لاق ہے۔ میں بینک کو بھی اجازت دیتا ہوں اور مجھے بغیر کسی اطلاع کے اپنا اکاؤنٹ بند/بند کرنے سے اتفاق کرتا ہوں۔ میں اپنے میں کسی بھی تبدیلی پر بینک کو مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔ رابطے کا پتہ یا آئین۔

8. ادھار کی تفصیلات کی بنیاد پر کھولے گئے کھاتوں کے سلسلے میں، میں یہاں یہ اعلان کرتا ہوں کہ میں نے شناخت اور پتہ کے لیے رضاکارانہ طور پر UIDAI کی طرف سے جاری کردہ ادھار کارڈ جمع کرایا ہے۔ 2002 PMLA کے تحت KYC کے اصولوں کی تعمیل کا ثبوت اور میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ بینک UIDAI کی تصدیق کر سکتا ہے اور UIDAI کو واضح طور پر اختیار دے سکتا ہے کہ وہ شناخت اور پتہ کو بائیومیٹرک تصدیق کے ذریعے بینک کو جاری کرے۔ میرا ادھار نمبر انتہائی ہے اور پتہ کسی بھی بینک کے ساتھ نہیں سیڈ کے ذریعے ہے۔ میں اس ایکور کو NPCI میر کے ساتھ سیڈ کرنا چاہتا ہوں تاکہ مجھے ادھار ایکٹ کے سیکشن (۷) کے تحت مطلع کردہ اسکیم (سکیموں) کے تحت فائدہ حاصل کرنے کے لیے ڈائریکٹ بینیفٹ ٹرانسفر (DBT) حاصل کرنے کے قابل بنایا جا سکے۔ اس کے لیے، میں اعلان کرتا ہوں کہ میں نے UIDAI کی طرف سے جاری کردہ ادھار کارڈ جمع کرایا ہے۔

9. میں تصدیق کرتا ہوں اور اعلان کرتا ہوں کہ مجھے کسی قابل اطلاق قانونی/ریگولیٹری/معاہدے یا دیگر دفعات کے ذریعے اکاؤنٹس کھولنے اور/یا برقرار رکھنے یا بینک کے ساتھ کسی اور طریقے سے لین دین کرنے سے روکا/منع/محدود نہیں کیا گیا ہے۔

10. میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ میری ذاتی KYC تفصیلات سنٹرل KYC رجسٹری یا کسی دوسرے مجاز اتھارٹی کے ساتھ شیئر کی جا سکتی ہیں۔ میں اس کے ذریعے اپنے رجسٹرڈ موبائل نمبر/ای میل ایڈریس پر ایس ایم ایس/ای میل کے ذریعے بینک/سینٹرل کے وائی سی رجسٹری/جی او/آر بی آئی یا کسی اور اتھارٹی سے معلومات حاصل کرنے کی رضامندی دیتا ہوں۔ میں اس بات سے بھی اتفاق کرتا ہوں کہ ایسے کسی بھی ایس ایم ایس/ای میل کی عدم وصولی بینک کو کسی بھی قسم کے نقصان کا ذمہ دار نہیں بنائے گی۔

11. میں اس کے ذریعے تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے اپنی حیثیت انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 285BA کے تحت لاگو ہونے والے قواعد کے مطابق بیان کی ہے جیسا کہ سنٹرل بورڈ آف ڈائریکٹ ٹیکس (CBDT) نے نوٹیفیکیشن نمبر S.O کے ذریعے مطلع کیا ہے۔ (E) 2155 مورخہ 7 اگست 2015 اور RBI سرکلر ریف نمبر DBR AML BC. No.36/14.01.001/2015-16 مورخہ 28 اگست 2015 اس معاملے میں جس میں اس کے بعد کی کوئی ترمیم/ترمیم شامل ہے۔

12. میں سمجھتا ہوں، تسلیم کرتا ہوں اور اجازت دیتا ہوں کہ انکم ٹیکس ایکٹ کی دفعات کے مطابق، اس کے تحت بنائے گئے قواعد اور اس معاملے میں حکومت/آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ رہنما خطوط، رہنمائی حیثیت اور/یا اس میں طے شدہ دیگر معیارات پر منحصر ہے، بینک کو میرے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کے سلسلے میں تفصیلات GoBDT کے مقررہ فارمیٹ کے مطابق بنانا پڑ سکتی ہیں ایجنسیاں فارن اکاؤنٹس ٹیکس کمپلائنس ایکٹ (FATCA) اور کامن رپورٹنگ اسٹینڈرڈز (CRS) اور میں یا اسی طرح کے کسی دوسرے انتظامات کے سلسلے میں بین الحکومتی معاہدوں (IGA) کے مطابق ذمہ داریوں کی تعمیل کریں۔

13. میں تصدیق کرتا ہوں اور اعلان کرتا ہوں کہ میرے ذریعہ قرض اکاؤنٹ کھولنے اور دیگر خدمات حاصل کرنے کے لیے یہاں یا ویب سائٹ/الیکٹرانک طور پر مجھ پر لاگو ہونے والی معلومات میرے ذریعے دستخط شدہ/تصدیق شدہ ہیں اور ساتھ ہی ساتھ میرے ذریعہ قرض اکاؤنٹ کھولنے اور دیگر خدمات کی فراہمی کے لیے فراہم کردہ دستاویزی ثبوت، میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق ہیں۔ درست، درست اور مکمل اور یہ کہ میں نے کوئی ایسی مادی معلومات نہیں رکھی ہیں جو میرے اکاؤنٹ کی تشخیص کی درجہ بندی کو بطور یو ایس رپورٹ ایبل اکاؤنٹ یا دیگر قابل رپورٹ اکاؤنٹ یا دوسری صورت میں متاثر کر سکتی ہوں۔ اگر میری طرف سے فراہم کردہ معلومات یا تفصیلات میں سے کوئی بھی غلط یا غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی پائی جاتی ہے۔ میں جانتا ہوں کہ مجھے اس کے لیے ذمہ دار ٹھہرایا جا سکتا ہے۔

14. میں فوری طور پر اعلان اور انکشاف کرنے کی ذمہ داری لیتا ہوں اور کسی بھی صورت میں تبدیلی کی تاریخ سے 30 دن کے بعد، کوئی بھی تبدیلی جو یہاں فراہم کی گئی معلومات میں ہو سکتی ہے/یا دوسری صورت میں، نیز میرے ذریعہ فراہم کردہ دستاویزی ثبوت میں یا اگر کوئی سرٹیفیکیشن غلط ہو جائے یا تبدیلی سے گزر جائے۔ میں مزید دستاویزی ثبوت کے ساتھ تازہ اور درست خود سرٹیفیکیشن فراہم کرنے کا عہد کرتا ہوں اور جب بھی ضرورت ہو، تاہم یہاں دیا گیا تمام اعلامیہ اور انٹر ٹیکنگ میرے ذریعہ فراہم کردہ تمام ترمیم شدہ/ترمیم شدہ دستاویز کی معلومات پر بھی لاگو ہوں گے جب تک کہ اوپر کی طرح نظر ثانی شدہ خود سرٹیفیکیشن بینک کو فراہم نہ کیا جائے۔

15. میں اس بات سے بھی اتفاق کرتا ہوں کہ ابھی یا مستقبل میں مجھے معلوم ہونے والے کسی بھی مواد/معلومات کو ظاہر کرنے میں میری ناکامی یا مقررہ مدت کے اندر دستاویزات/معلومات/دیگر تفصیلات میں کسی کمی کو دور کرنے میں میری ناکامی، مجھے اکاؤنٹ میں لین دین کرنے سے روک سکتی ہے اور بینک اپنے اکاؤنٹ کے آپریشنز میں پابندیاں لگائے یا اسے بند کرنے کے حق کے اندر ہوگا یا کسی بھی حکومتی/ضابطہ کار کی طرف سے اس کی اطلاع دے گا۔ انٹیا/RBI/GOI) مذکورہ مقصد کے لیے یا کوئی اور کارروائی کرے جو کہ بینک کے ذریعہ مناسب سمجھا جائے CBDT/RBI/Gol کی طرف سے وقتاً فوقتاً جاری کردہ رہنما خطوط کے تحت۔

16. مذکورہ معاملے میں ہندوستان میں یا بیرون ملک قانون میں کسی بھی تبدیلی کی وجہ سے یا کسی اور طرح سے فراہم کرنے کے لیے مجھ سے مانگی گئی کوئی بھی تفصیلات بینک کو بھجوانے اور ان سے آگاہ کرنے پر بھی اتفاق کرتا ہوں۔

17. میں یہاں فراہم کردہ تفصیلات میں کسی غلطی کی وجہ سے یا میری طرف سے غلط یا نامکمل معلومات فراہم کرنے کی وجہ سے بینک کو ہونے والے کسی بھی نقصان/نقصان کی تلافی کروں گا۔

18. میں وقتاً فوقتاً بینک کی ضرورت کے مطابق KYC ڈیٹا لیس کو اپ ڈیٹ کرنے کے لیے تازہ KYC دستاویزات کے ساتھ ڈیٹا/معلومات جمع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔

تاریخ

بی او _____ ڈی نمبر □ □ □ □ □ □ □ □

[illegible]

چلانے کا طریقہ* ☐ خود ☐ یا تم یا زندہ بچ جانے والا ☐ سابقہ یا زندہ بچ جانے والا ☐ کوئی بھی یا زندہ بچ جانے والا

مشترکہ طور پر چلانے والے ☐ کوئی اور ☐
 براہ مہربانی وضاحت کریں

درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان - 1	درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان - 1	حالیہ تصویر	درخواست گزار-1
درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان - 2	درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان - 2	حالیہ تصویر	درخواست گزار-2
درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان - 3	درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان - 3	حالیہ تصویر	درخواست گزار-3

گواہی دینے والے افسر کے مکمل دستخط

ضمیمہ I-FATCA/CRS سیلف سرٹیفیکیشن/اعلان افراد کے لیے*

براہ کرم ٹیکس کے مقاصد اور متعلقہ تفصیلات کے لیے ان تمام ممالک کی نشاندہی کریں جن میں آپ رہائش پذیر ہیں۔

گاہک ای ڈی: CKYC نمبر:

اکاؤنٹ نمبر:

نام:

شہریت: ہندوستان میں دیگر، ملک کا نام:

جائے پیدائش/شہر: پیدائش کا ملک:

پتہ:

شہر/گاؤں: ضلع:

ریاست: پن:

ہندوستان میں ٹیکس رہائش کے ملک کی متعدد ٹیکس رہائش کی تفصیلات، اور/یا US@ہندوستان سے باہر کسی دوسرے ملک یا علاقے میں حسب ذیل:

ٹیکس رہائش کا ملک #	ٹیکس شناختی نمبر یا مساوی اگر دائرہ اختیار کے ذریعہ جاری کیا گیا ہو۔	شناخت کی قسم TIN (یا دیگر، براہ کرم وضاحت کریں)

@ * امریکی شہری جس میں وہ فرد بھی شامل ہے جو امریکہ میں پیدا ہوا ہو لیکن دوسرے ملک میں مقیم ہو (جس نے امریکی شہریت ترک نہیں کی ہو) * یو ایس گرین کارڈ ہولڈر سمیت امریکہ میں مقیم شخص * کچھ لوگ جو ہر سال امریکہ میں 180 دن سے زیادہ گزارتے ہیں۔

دائرہ اختیار/ملک میں پتہ۔ جہاں درخواست دہندہ ٹیکس کے مقاصد کے لیے ہندوستان سے باہر رہائشی ہے

پتہ:

ذیلی ضلع: ضلع: ریاست:

ملک کا نام: زپ/پوسٹ کوڈ:

(B) اقرار/ سرٹیفیکیشن

جھوٹی گواہی کے جرمات کے تحت، میں تصدیق کرتا ہوں: کہ میں سمجھتا ہوں کہ پنجاب نیشنل بینک FATCA/CRS کی تعمیل میں مذکورہ اکاؤنٹ ہولڈر کی حیثیت کا تعین کرنے کے مقصد سے اس معلومات پر انحصار کر رہا ہے۔ پنجاب نیشنل بینک CRS یا FATCA یا اکاؤنٹ ہولڈر پر اس کے اثرات کے بارے میں کوئی ٹیکس مشورہ دینے کا ذمہ دار نہیں ہے۔ میں ٹیکس کے کسی بھی سوال کے لیے پروفیشنل ٹیکس ایڈوائزر سے مشورہ لوں گا۔

اگر اس فارم پر کوئی معلومات یا سرٹیفیکیشن غلط ہو جائے تو میں 30 دنوں کے اندر ایک نیا فارم جمع کرانے سے اتفاق کرتا ہوں۔

میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ جیسا کہ گھریلو ریگولیٹرز/ٹیکس حکام کی ضرورت ہو، پنجاب نیشنل بینک کو بھی CDBT یا دیگر حکام/ایجنسیوں کو اطلاع دینے کے قابل تفصیلات بتانے کی ضرورت ہو سکتی ہے یا مناسب مقدار میں میرا اکاؤنٹ معطل کرنا یا معطل کرنا ہو سکتا ہے۔

میں نے اس فارم کی معلومات کے تقاضوں کو سمجھ لیا ہے (FATCA/CRS ہدایات کے ساتھ پڑھیں) اور اس کے ذریعے اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ اس فارم پر میرے ذریعہ فراہم کردہ معلومات بشمول ٹیکس دہندہ کا شناختی نمبر درست، درست اور مکمل ہے، میں اس بات کی بھی تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے FATCA/CRS کی شرائط و ضوابط کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے اور اس کے ذریعے اسے قبول کرتا ہوں۔

جگہ:

تاریخ:

دستخط:

ضمیمہ II- نابالغ کی صورت میں پُر کیا جائے۔

سرپرست کے دستخط

ضمیمہ-III

انکم ٹیکس رولز، 1962

فارم نمبر 60

[قاعدہ 114B کی دوسری شرط دیکھیں]

کسی بھی شخص (کمپنی یا فرم کے علاوہ) یا کسی غیر ملکی کمپنی کی طرف سے دائر کیا جائے گا جو کہ قاعدہ 114B کے تیسرے ضابطے میں شامل ہے جس کا کوئی مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے اور جو قاعدہ 114B میں بیان کردہ کسی بھی لین دین میں داخل ہوتا ہے۔

1	پہلا نام	درمیانی نام	خاندانی نام	
2	تاریخ پیدائش / گواہ کنندہ کی شمولیت			
3	والد کا نام (انفرادی صورت میں)	درمیانی نام	خاندانی نام	
4	فلپٹ نمبر اور فلور نمبر			
5	عمارت کا نام اور بلاک کا نام اور نمبر۔			
6	روڈ، گلی اور لین			
7	جگہ اور علاقہ			
8	شہر، ضلع اور ریاست			
9	پن کوڈ			
10	ٹیلی فون نمبر (ایس ٹی ڈی کوڈ کے ساتھ)			
11	موبائل نمبر			
12	رہائش کے ملک میں ٹیکس دہندگان کا شناختی نمبر (اگر تیسری شرط میں شامل ہو)			
13	لین دین کی رقم (روپے)			
14	لین دین کی تاریخ			
15	مشترکہ ناموں پر لین دین کی صورت میں، لین دین میں شامل افراد کی تعداد			
16	لین دین کا طریقہ (قابل اطلاق نشان زد کریں)	نقد	چیک	کارڈ
17	UIDAI کے ذریعہ جاری کردہ ادھار نمبر (اگر دستیاب ہو)			
18	اگر PAN کے لیے درخواست دی ہے اور یہ ابھی تک تیار نہیں ہوا ہے تو درخواست کی تاریخ اور شناختی نمبر درج کریں:-			
19	اگر PAN لاگو نہیں کیا گیا ہے تو، تخمینہ شدہ کل آمدنی (بشمول شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی، انکم ٹیکس ایکٹ 1961 کے سیکشن 64 کے مطابق) اس مالی سال کے لیے بھریں جس میں مذکورہ بالا لین دین منعقد ہوا ہے (a) زرعی آمدنی (روپے) (b) زرعی آمدنی کے علاوہ (روپے) (ii) ٹیکس کے قابل انکم (غیر ملکی کمپنی کے لیے) (روپے) (ii) انکم ٹیکس کے قابل نہیں ہے (غیر ملکی کمپنی کے لیے) (روپے)			
20	کالم 1 میں شناخت کی حمایت میں تیار کی جانے والی دستاویز کی تفصیلات (ہدایات کا حوالہ پچھلے ورق پر)	دستاویز ضابطہ	دستاویز کا شناختی نمبر	دستاویز جاری کرنے والے اختیار کا نام اور پتہ
21	کالم 4 سے 11 میں شناخت کی حمایت میں تیار کی جانے والی دستاویز کی تفصیلات (ہدایات کا حوالہ پچھلے ورق پر)	دستاویز ضابطہ	دستاویز کا شناختی نمبر	دستاویز جاری کرنے والے اختیار کا نام اور پتہ

(تصدیق)

میں _____ جناب _____ کا بیٹا/بیٹی/بیوی سنجیدگی سے اعلان کرتا ہوں کہ میری بہترین معلومات اور یقین کے مطابق اس درخواست میں دی گئی معلومات اور دستاویزات، صحیح اور مکمل ہیں اور اس میں دکھائے گئے تفصیلات کو صحیح معنوں میں بیان کیا گیا ہے۔ 2. میں مزید اعلان کرتا ہوں کہ میرے/درخواست دہندہ کے پاس کوئی مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے (i) میری/ہمارے/درخواست دہندگان کی تخمینی کل آمدنی (بشمول انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 64 کے مطابق شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی) کا حساب ان انکم ٹیکس ایکٹ کی دفعات کے مطابق کیا گیا ہے جو اوپر مالیاتی ٹیکس 1961 کے لیے نافذ ہوگا۔ زیادہ سے زیادہ رقم سے کم ہو جو ٹیکس کے قابل نہیں ہے، یا (ii) درخواست دہندہ ایک غیر ملکی کمپنی ہے جس کا احاطہ قاعدہ 114B کے تیسری شرط کے مطابق کیا گیا ہے اور اس کی ہندوستان میں ٹیکس کے قابل کوئی آمدنی نہیں ہے۔ 3. میں یہ بھی اقرار کرتا ہوں کہ میں اس درخواست کو اپنی صلاحیت کے مطابق اس درخواست کے طور پر بنا رہا ہوں اور اس کی تصدیق کرتا ہوں [اگر مناسب ہو] تصدیق شدہ آج کے دن _____ 20-۔

(اظہار کنندہ کے دستخط)

جگہ:

نوٹ: اقرار نامہ پر دستخط کرنے سے پہلے، اظہار کنندہ کو خود کو مطمئن کرنا چاہیے کہ اس فارم میں دی گئی معلومات درست، اور ہر لحاظ سے مکمل ہیں۔ اقرار نامہ میں جھوٹا بیان دینے والا کوئی بھی شخص انکم ٹیکس ایکٹ 1961 کے سیکشن 277 کے تحت قانونی چارہ جوئی کا ذمہ دار ہوگا اور جرم ثابت ہونے پر قابل سزا ہوگا۔ (ii) ایسی صورت میں جہاں ٹیکس سے بچنے کی پچیس لاکھ روپے سے زیادہ کوشش کی گئی ہو، اس سلسلے میں سخت قید کی سزا ہے جو کہ قانون کے تحت ہے۔