

اکاؤنٹ کھولنے والے فرد (حصہ-1)
صارف معلوماتی ورق (CIF تیاری/ترمیم)
(اگر مشترکہ اکاؤنٹس ہو تو ہر صارف پرانے حصہ-1 (CIF) لینا ضروری ہے)

تاریخ

1. ذاتی تفصیلات

1. ذاتی تفصیلات*	پریفکس	پہلا نام	درمیانی نام	آخری نام
2. پیدائش تاریخ*		3. جنس	عورت مرد	تیسری جنس
4. ازدواجی حیثیت*	شادی شدہ کنواں دوسرا			
5. نام برائے*	والد والدہ زوج/زوجہ	(اگر PAN فراہم نہ ہوا تو والد کا نام لازمی ہے)		
6. قومیت*	ہندوستانی دوسرے	ملک کا نام		
7. موبائل نمبر		ای میل شناختی نمبر		
9. متبادل موبائل نمبر		10. لینڈ لائن نمبر		

2. شناخت/پتہ ثبوت (مہربانی کر کے مناسب خانہ پر نشان لگائیں (کسی ایک شناختی قسم) اور تفصیلات دیں)*)

1. شناختی قسم*

☐ پاسپورٹ (NRI/PIO صورت میں لازمی)	☐ ووٹرز شناخت کارڈ	☐ ٹرانینگ لائسنس	☐ NREGA روزگار کارڈ	☐ قومی آبادی رجسٹر سے جاری خط جس میں نام و پتہ کی تفصیلات ہو
☐ ادھار نمبر ہونے کا ثبوت	☐ (i) - ای-کے وائی سی	☐ (ii) - آف لائن توثیق		
2. دستاویزی شناختی نمبر*				
3. جاری کرنے والا				
4. جاری کرنے کی تاریخ*	5. ختم ہونے کی تاریخ (اگر قابل اطلاق ہو)			

3. پتہ کی تفصیلات* (ضابطہ بالا 2. میں دیے گئے ثبوت پتہ کے مطابق)

1. پتہ کی قسم*	☐ رہائشی/کاروباری	☐ رہائشی	☐ کاروباری	☐ رجسٹرڈ دفتر	☐ بیرون ملک (NRI/PIO کے لیے لازمی)
2. پتہ*					
3. شہر/گاؤں*					
5. ریاست*					
6. پن کوڈ*					
7. ملک*					
8. کیا اوپر دیا گیا پتہ آپ کا موجودہ پتہ ہے؟*	☐ ہاں ☐ نہ				

اگر 'نہیں' منتخب کریں، تو براہ کرم موجودہ پتہ نمبر 4 پر دستاویزی ثبوت کے ساتھ فراہم کریں جیسا کہ نمبر 3 میں درج ہے۔

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

1. پتہ کی قسم*	☐ رہائشی/کاروباری	☐ رہائشی	☐ کاروباری	☐ رجسٹرڈ دفتر	☐ غیر معین
2. پتہ*					
3. شہر/گاؤں*					
5. ریاست*					
6. پن کوڈ*					
7. ملک*					

5. اگر فراہم کردہ ایڈریس کا ثبوت / او وی ڈی موجودہ پتہ نہیں رکھتا، تو براہ کرم نیچے دیے گئے کسی بھی دستاویز کو او وی ڈی (سرکاری طور پر قابل قبول دستاویز) کے طور پر فراہم کریں

4۔ ملازمت دہندہ / ریاست یا مرکزی حکومت کے محکمے، قانونی یا ضابطہ ساز ادارے، سرکاری شعبے کی مملکت، مقرر کردہ کمرشل بینک، مالیاتی ادارے اور درج شدہ کمپنیوں کی طرف سے جاری شدہ رہائش کے الاٹمنٹ کا خط اسی طرح، ایسے ملازمت دہندگان کے ساتھ کرایہ داری اور لائنسنس کے معاہدے جو سرکاری رہائش الاٹ کرتے ہیں۔ *

5۔ خود اعلان (صرف اس وقت قابل اطلاق جب صارف نے) KYC-آدھار توثیق کی ہو اور آدھار میں دیا گیا پتہ موجودہ پتے سے مختلف ہو)*

6۔ دستاویز نمبر *

7۔ تاریخ

میں / ہم موجودہ پتہ کے ساتھ او وی ڈی تین ماہ کی مدت کے اندر جمع کرانیں گے، ورنہ بینک کھاتہ میں آپریشنز کو محدود کر سکتا ہے۔ (جب صارف کی جانب سے خود اعلان دیا جائے تو یہ لاگو نہیں ہوتا) (جیسا کہ اوپر نقطہ نمبر 5 میں ذکر ہے)

6۔ ٹیکس کا ثبوت

اگر پی اے این جمع نہیں کرایا گیا تو فارم 60 بھریں ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

1۔ پی اے این * / ٹیکس شناختی نمبر یا برابر کا نمبر (اگر دائرہ اختیار کی طرف سے جاری کیا گیا ہو)

نہ (اگر نہیں، تو براہ کرم FATCA کی تفصیلات کا فارم- Annexure بھریں) ☐ ہاں ☐

2۔ ٹیکس رہائش کا ملک صرف بھارت میں ہو اور بھارت کے باہر کسی ملک یا علاقہ میں نہ ہو *

7. آمدنی و پیشہ / سرگرمی کا اعلان

[illegible]

8- دیگر تفصیلات

دیگر، براہ کرم وضاحت کریں ☐ سکھ ☐ عیسائی ☐ مسلمان ☐ ہندو ☐ مذہب

اقلیت ☐ ایس ٹی ☐ ایس سی ☐ او بی سی ☐ جنرل ☐ 2. زمرہ

اگر ہاں: شناختی نشان ☐ نہ ☐ ہاں ☐ 4. بے سواد ☐ ☐ 3. منحصر افراد کی تعداد

بندی نژاد شخص ☐ غیر ملکی شہری ☐ غیر رہائشی فرد ☐ رہائشی فرد ☐ 5. رہائشی حیثیت*

پنشنر ☐ نابالغ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ پی ایف نمبر ☐ عملہ ☐ سینئر شہری ☐ 6. صارف کی قسم / حیثیت

پردہ نشین ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ پی ایف نمبر ☐ سابق عملہ ☐ جنرل ☐

مختلف صلاحیت کے حامل ☐ نظر سے معذور ☐ اگر ہاں ☐ نہ ☐ ہاں ☐ 7. معذور شخص

دیگر ☐ پیشہ ورانہ ☐ پوسٹ گریجویٹ ☐ گریجویٹ ☐ HSC ☐ SSC ☐ سے نیچے ☐ 8. تعلیمی قابلیت

9. اعلان، ذمہ داری اور خود تصدیق

میں نے بینک کھاتہ کھولنے کے شرائط و ضوابط کی نقل پڑھی ہے۔ یہ شرائط و ضوابط مجھے / ہمیں سمجھا دی گئی ہیں اور میں / ہم نے اسے سمجھ کر قبول کیا ہے۔ میں، بذریعہ یہاں، اعلان کرتا ہوں کہ میں نے شناخت اور / یا پتہ کی تصدیق کے لیے UIDAI کے ذریعہ جاری کردہ آدھار کارڈ اپنی مرضی سے جمع کرایا ہے تاکہ 2002 PMLA کے تحت KYC کے قواعد کی تعمیل ہو سکے۔

میں، بذریعہ، رضامندی دیتا ہوں کہ بینک اس کی تصدیق UIDAI کے ساتھ کر سکتا ہے اور UIDAI کو واضح اجازت دیتا ہوں کہ وہ بائیومیٹرک توثیق کے ذریعے شناخت اور پتہ کی معلومات بینک کو فراہم کرے۔

تصویر*
براہ کرم

حالیہ پاسپورٹ سائز کی تصویر
چسپاں کریں

اسپیل کرنے سے گریز کریں

درخواست دہندہ کے دستخط / انگوٹھے کے
نشانات براہ کرم صرف سیاہ رنگ کی انگ میں
دستخط کریں

جگہ

تاریخ

شرائط و ضوابط تہ اعلان

20. اگر کہات PAN کا بغیر کہولاً ویآئے، تو مائن زامان کراں کہ PAN حکومت بند کا تعین کردہ طریقہ تک دتہ چہ، نا تہ کہاتاً غیر فعال تھیریو گا تب تک ز PAN پیش نا کرئے، جیسا کہ Prevention of Money-Laundering (Maintenance of Records) Rules 2005 منز طے شدہ۔
21. اگر کہاتہ کہولنے کے وقت موجودہ پتہ کے لیے سمجھے گئے OVDs پیش کیے جائیں، تو میں یہ نہم داری لیتا ہوں کہ کہاتہ کہولنے کی تاریخ سے ۳ ماہ کے اندر اندر ادھار یا کسی بھی OVD کو پیش کروں گا جس میں موجودہ پتہ موجود ہو، بصورت دیگر مجھے سمجھ آتا ہے کہ اس وقت کے مرکزی حکومت کے رہنما خطوط کے مطابق میرا کہاتہ فعال نہیں رہ سکتا۔
22. مجھے ویکم کٹ موصول ہوا ہے جس میں ATM کارڈ/چیک بک شامل ہے اور میں سمجھتا ہوں کہ اگر کٹ کی کسی بھی چیز کا غلط استعمال یا گمشدگی ہو جائے تو بینک کسی بھی نقصان/خرابی کے لیے نہم دار نہیں ہوگا۔
23. میں یہ تصدیق کرتا ہوں کہ سیونگر بینک اکاؤنٹ صرف غیر کاروباری/غیر تجارتی نوعیت کے لین دین کے لیے استعمال کیا جائے گا۔ اگر ایسے لین دین انجام دیے جاتے ہیں یا ایسے لین دین جو کاروباری/تجارتی/مشکوک یا ناگوار سمجھے جا سکتے ہیں، تو بینک کو حق حاصل ہے کہ وہ یکطرفہ طور پر اس کہاتے کی کارروائیوں کو معطل کرے اور/یا کہاتہ بند کر دے۔
24. مجھ سے کہاتہ کہولنے کے لیے سہ ماہی اوسط بیلنس (QAB) کی شرط کے بارے میں آگاہ کیا گیا ہے اور مجھے سمجھایا گیا ہے کہ یہ شرائط نظر ثانی/تبدیلی کے تابع ہیں اور ایسی تمام تبدیلیاں بینک کی ویب سائٹ پر اپلوڈ کی جائیں گی جو میرے لیے بطور اطلاع قابل قبول ہوں گی۔
25. میں تصدیق کرتا ہوں کہ BSBD کہاتے کی مصنوعات کی خصوصیات میرے لیے واضح کی گئی ہیں (صرف BSBD کہاتے کے درخواست دہندگان پر لاگو)۔
26. باہنی سیونگس بینک کہاتہ بک قالب ضوابط تھپائے اندر کی تسلیم کران۔
27. چھوٹے کہاتہ کن لاگو: مے/امیں ایسے سمجھن آہ تہ یہ کہاتہ ابتدا وچ بارہ مہینے ورتان پآئے گا، جوکہ سرکاری معیار دستاویز (OVD) جمع کران پاس اگلے بارہ مہینے تک توسیع ہوسکتے۔ بیس چار مہینے پاس تمام رعایتیں/قوانین دی نظر ثانی کی جائے گی۔
28. مے/امیں نائد و ساری چہا تہ اگر مے/امیں اپنی موبائل نمبر فراہم نہ کران، تہ کائی برقی لین دین دی سہولت حاصلاً نہ کر سکتگے۔
29. (سوشل ویلفیئر بینیفٹ کرٹ کرن والہ کہاتہ کن لاگو)، مے سمجھان آہ تہ یہ کہاتہ بی ایس بی ڈی ڈی درجے تھپائے کہولاً جائے گا۔ مے اے بھی جانان آہ تہ مے اگر چاہان تہ اس بی ایس بی ڈی کہاتہ نہ رکھان، تان مے نآے ریگولر سیونگس بینک کہاتہ وچ منتقل ہوں پاس، مے کآری سہ ماہی اوسط بقایا (QAB) جا ضرورت رکھان جو ریگولر سیونگس بینک کہاتہ کن وسطے لازمی آہ۔ اسآ لآے، مے یمن کرتا آہ تہ کآری QAB مینٹین کران اگر مے BSBD کن بٹ کر ریگولر سیونگس بینک کہاتہ اپنائے۔
30. (نواؤن کے نام تے کہولے گئے کہاتہ کن لاگو)، مے سمجھان آہ تہ QAB دی ضرورت تے عدم مینٹیننس کی سزا اس کہاتہ وچ آس وقت لاگو ہورے گی جب درخواست دہندہ بالغانہ ہوجائے۔ اسآ لآے، مے یمن کرتا آہ تہ بالغانہ ہوں دی تاریخ سے QAB مینٹین کران۔
31. بی ژہی اعلان کران بند چہ کہ اوپر دیس گئی تفصیلات میرے علم و یقین مطابق سچھی تہ درست ہن، اور میں وعدہ کران تہ ژہ کہ اگر اوپر دیس گئی کسی بھی معلومات غلط، جھوٹی، گمراہ کن یا غلط انداز میں پیش کیتی گئیں، تہ میں فوری طور پر آپ کو اطلاع دوں گا۔ میں واقف ہاں کہ اس کے لئے مجھے نہم دار تھرایا جا سکتا ہے۔
32. میں/مے تصدیق کران ہن کہ میرے حساب کتاب کے پرائیکٹ کی خصوصیات میرے سامنے واضح کی گئی ہن۔
33. میں/مے اپنے کہاتے سے متعلقہ سروس چارجز کی وصولی کے لئے بچت بینک اور موجودہ کہاتے پر معمول کے مطابق ڈیبٹ کرنے کی منظوری دیتے ہیں۔
34. میں تصدیق کران ہاں اور وعدہ کرتے ہاں کہ میں ورچوئل کرنسیوں میں کاروبار نہیں کران گا اور نہ ہی اپنے کہاتے کو ورچوئل کرنسیوں سے متعلق کسی خدمت کے لئے استعمال کران گا یا کسی فرد یا ادارے کو ورچوئل کرنسیوں کے لین دین یا تصفیے میں سہولت فراہم کران گا۔
35. میں سمجھتا ہاں کہ اگر قرض کی ادائیگی کے لئے اسٹیٹنگ انسٹرکشن ناکام رہیں، چیک/انج/ای سی ایس کی ادائیگی مالی سال کے دوران چار مرتبہ فنڈز کی کمی یا ناکافی فنڈز کی وجہ سے قابل قبول نہ ہو تو نیا چیک بک جاری نہیں کیا جائے گا، اور کہاتے کو بند کرنے پر بھی غور کیا جا سکتا ہے۔
36. سالانہ آمدنی/سالانہ کاروباری حجم کے ثبوت کے لئے دستاویزی شواہد جمع کرانا ضروری ہے۔ بینک متوقع سالانہ کریڈٹس کی بنیاد پر کہاتے کی سطح کا حد مقرر کرے گا جو گاہک کے ذریعہ ظاہر کی گئی ہو۔ اگر سالانہ کاروباری حجم/آمدنی/متوقع سالانہ کریڈٹس کے لئے خود اعلانہ جمع کرانی گئی ہے، تو بینک وقتاً فوقتاً مقرر کردہ کم حد کو لاگو کرے گا اور اگر حد کی خلاف ورزی ہوئی تو دستاویزی شواہد جمع کرانے تک کہاتے میں مزید کریڈٹس کی اجازت نہیں ہوگی۔
37. میں/مے پنجاب نیشنل بینک کو اجازت دیتے ہیں کہ میرے/ہمارے KYC تفصیلات اپنے بینکاری اور متعلقہ کاروبار میں معمول کے مطابق اپنے پرائیکٹس کی فروخت کے لئے اور ضابطہ سازوں کی طرف سے وقتاً فوقتاً دی گئی اجازت کے مطابق کسی بھی دیگر مقصد کے لئے شیئر کرے۔
38. بہ سمجھان بند چہ تہ پرائمری اکاؤنٹ ہولڈر منز موبائل نمبر کسٹمر سطح بند بنیاد پر رجسٹر کیو جائے گا۔ تمام لین دین سے متعلق الرٹس/SMS رجسٹر شدہ موبائل نمبر جو پرائمری ہولڈر کے اکاؤنٹ منز ہے، اوتھ بھیجے جائیں گے۔ ہم رضامند آہن تہ اگر پرائمری ہولڈر کسٹمر سطح پر اپنا موبائل نمبر وکھ وکھ تہبہ تبدیل کرے تہ یو تبدیلی وی اس اکاؤنٹ منز اپڈیٹ کی ونس۔
39. بہ سمجھان بند چہ تہ ای میل آئی ڈی اور موبائل نمبر کی رجسٹریشن بینک کی مقرر کردہ عمل کے مطابق میری/ہماری طرف سے کامیاب تصدیق کی شرط بند تحت ہے، اور میں/مے ای میل آئی ڈی اور موبائل نمبر سے منسلک مصنوعات/خدمات صرف میری/ہماری کامیاب تصدیق کے بعد ہی استعمال کر سکوں گے۔

درخواست دہندہ دستخط/اندگوٹھے کا نشان براہ کرم صرف سیاہ سیاہی میں دستخط کریں۔

1. بی یسٹ گرن چہ کہ منڈ روزانہ بچت کہاتہ دار بروہہ یبیدی بچت بینک ذخیرہ کہاتہ کہولن میں اہل ناہ چہ۔ یبیدی بچت بینک ذخیرہ کہاتہ دار منڈ ۳۰ دن اندر اپنی بک منڈ بنڈ روزانہ بچت کہاتہ بند کراں ژ لازمی چہ۔
2. منڈ ہنہ فارم منڈ دی گئی معلومات، annexure ۱ تہ annexure ۲ شامل، سچ تہ درست چہ منڈ دریافتاً میرے/ہمیں یقین تہ تہ منڈ تہبہ گزہن بدلہ تہ تہبہ فوری اطلاع دین کا نہم دار آسن۔ ژکر معلومات غلط، گمراہ کن یا جھوٹی ثابت وآن تہ منڈ تہبہ شناسہ تماس لینے تھیرانہ ژنہ۔
3. منڈ پنجاب نیشنل بک، RBI کے قوانین تہ ضابطے، FATCA/CRS annexure، ضوابط تہ ہدایات تہ پابند آسن۔ منڈ ذاتی/ KYC معلومات مرکزی KYC رجسٹری کرن نثرابک ممکن چہ منڈ مرکزی KYC رجسٹری بند ذریعے SMS/ایمیل بنڈ درج شدہ نمبر/ایمیل پتے یا معلومات لینے رضا مندی ڈت۔
4. منڈ مرکزی CKYC رجسٹری (CKYCR) بنڈ ڈیٹابیس منڈہ پہچان تہ پتہ کی جانچ پڑتال گرن منڈہ اپنی KYC ریکارڈن ڈاؤن لوڈ کرن منڈ رضامند آسن۔ مہ سمجھان چہ کہ منڈہ KYC ریکارڈ منڈ مہہ ناو، پتہ، جنم تاریخ، PAN نمبر وغیرہ شامل آسن۔
5. ژ فکسڈ ڈیپازٹ / رولنگ ڈیپازٹ مشترکہ ناو منڈ "Either or Survivor" طریقہ کار ہن، تئش کوئی ایک فرد بنڈ خلاف قرضہ درخواست کرن منڈ اہل آسن۔ تہ کوئی بھی فرد قبل معیاد ادائیگی / معیاد پوری ہون تے ادائیگی کی درخواست کرن منڈ اہل آسن۔
6. بچہ حکومت ژ پچہ تہ بند بینک/مالیاتی اداریان منڈ کٹھط اعتبار سہولت حاصل کرن تہ، بند بابت پائشیں خبر بن چہ لازمی۔ (یہ حرکتہ موجودہ کہاتہ کہولن ژ وقت لاگو آسن)۔
7. بچہ تصدیق کران چہ کہ میں "بینک" تہ آس منڈ فراہم کیو گزہیہ مختلف خدمات ژ قوانین و ضوابط پڑھ گچہ سمجھ چہ یہ خدمات کارت/انٹرنیٹ بینکنگ/SMS بینکنگ/وائش ایپ بینکنگ/فیلی بینکنگ/موبائل بینکنگ/ورچوئل بینکنگ گزہ ژ دیگر سہولتیں شامل آسن۔ میں سمجھتا واکہ بینک/ایگولٹیو/حکومت ژ طرف سے وقت بہ وقت چہ امینڈ کیتھ اصلاحات/تبدیلیاں چلتے۔ مہرپانی کرکہ مجھے ذاتی اطلاع دین سہ معاف کر۔ میں قبول کران کہ انٹرنیٹ، موبائل، فیلی بینکنگ یا ورچوئل بینکنگ ژ مینڈ یوزر ID تہ پاس ورڈ/PIN/OTP تھل حضرات قانونی طور پر منہ ژ نہم دار ہوں۔ میں پنوں شناختی معلومات، PIN/OTP تہ راز داری بند حفاظت کرنی پوری نمے داری منم۔ میں قبول کران کہ بینک خوات منو کہاتے ژ ہر قسم خدمت فیس، خرچ یا دیگر واجبات کسوتھی حساب کتاب کروں حق رکھن۔ میں بند اختیار چہ بینک ژ کہاتے بند کرن یا روک تھام کرن بغیر پچہ خبر دین۔ میں بار بار وعدہ کران تہ رابطے بند پتہ یا ساخت ژ وچ بدلاو چہ برسر بینک اطلاع دیان۔
8. ادھار تفصیلات ژ رآپ کار واکہ کہاتہ کہولان ژ معاملے منڈ، بچہ اعلان کران چہ کہ میں UIDAI ژ طرفان جاری ادھار کارڈ رضا مندی سہ جمع کیتھ تہ شناخت یا پتہ روف طور استعمال کران KYC قوانین مطابق PMLA، 2002 بند تحت۔ میں اجازت دیان کہ بینک اس کی تصدیق کہات UIDAI گٹھ کرن۔ UIDAI ژ طرفان ہائومیٹرک تصدیق سہ بینک گٹھ شناخت تہ پتہ جاری کرن کی اجازت بند۔ میں چاہان کہ NPCI mapper گٹھ یہ کہاتہ لنک کران تھاکہ حکومت ہندوستان ژ طرفان LPG سیسٹمی سمیت براہ راست فائدہ منقل (DBT) وصول کرن آسآ۔ میں سمجھان کہ اگر زیادہ فائدہ منتقلی واجب ہوں تہ سب مینڈ یہ کہاتے آس آسن۔
9. میں تصدیق کران تہ میں کسی بھی قانونی، ضابطہ، معاہداتی یا دیگر پابندیوں ژ تلے روکا گیا نہیں چہ کہاتہ کہولن، برقرار رکھن یا بینک سند ساتھ لین دین کرن منڈ۔
10. میں قبول رے واکہ مینڈ ذاتی KYC تفصیلات مرکزی KYC رجسٹری یا کسی ہن کمپیٹنٹ اتھارٹی سہ شیئر کیتھ جاو۔ میں اجازت دیان کہ بینک/مرکزی KYC رجسٹری GOI/RBI یا دیگر اتھارٹیز مینڈ رجسٹرڈ موبائل نمبر یا ای میل پتہ منڈ SMS/ای میل واسطے اطلاع بھیجن۔ میں قبول کران کہ اگر ایسی اطلاع نہ ملے تہ بینک نہم دار نہ ہو وضرر یا نقصان ژ حوالے سہ۔
11. بی می منڈور کٹھ چہ کہ مون نے اپنی حالت اعلان کیتھ چہ قوانین مطابق سیکشن BA285 انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 تی وارٹ کر دا مرکزی بورڈ آف ڈائریکٹ ٹیکسز (CBDT) ذریعہ نوٹیفیکیشن نمبر S.O. 2155(E) مورخہ 7 اگست 2015 تہ RBI سرکل ریفرنس نمبر DBR.AML.BC.No.36/14.01.001/2015-16 مورخہ 28 اگست 2015 مطابق، بشمل کوئی بھی بعد واری ترمیم/اصلاحات۔
12. بی سمجھان، تسلیم کران تہ اجازت دیان چہ کہ انکم ٹیکس ایکٹ، انکے تحت بنے قوانین، تہ حکومت / RBI ذریعہ جاری بند کرن والی رہنمائیوں مطابق، جیس منڈ رہنمائی حالت تہ / یا ہور شرائط درج بند، بینک حق دار چہ کہ میرے کہاتے جات متعلق تفصیلات مقررہ شکل منڈ مرکزی بورڈ آف ڈائریکٹ ٹیکسز (CBDT) یا ہور سرکاری اداریان کو دیوں، جیس منڈ بین الحکومتی سمجھوتے (IGA) مطابق غیر ملکی کہاتہ جات ٹیکس تعمیل ایکٹ (FATCA) تہ مشترکہ رپورٹنگ معیار (CRS) شامل بند، تہ یا کوئی ہور ملتے جلتے انتظامات۔
13. بی اسناد دتہ تہ اعلان کران کہ کہاتہ کہولن تہ ہور خدمات حاصل کرن مخ تک می فراہم کیتھ معلومات، چاہے ویب سائٹ/ الیکٹرانک ذریعہ ہووے، جیس کوس می دستخط / توثیق کیتھ تہ دستاویزی ثبوت میرے ذریعہ فراہم کیتھ، بلکل میرے علمی تہ اعتقادی اعتبار سان درست، سچ تہ مکمل چہ حتی کہ میں کسی وی اہم معلومات چھپاؤن والا نہ آہ، جیس منڈ میرا کہاتہ یو ایس رپورٹ ایبل کہاتہ یا ہور رپورٹ ایبل کہاتہ وارگی درجہ بندی متاثر تھیں۔ اگر فراہم کردہ معلومات یا تفصیلات جھوٹی، غلط، گمراہ کن یا گمراہ کن ثابت ہوں، تو میں اس جوابدہ تہ جواب دار ہوں۔
14. بی نمے وار چہ کہ فوراً تہ کسے صورت وچ 30 دن کان زیادہ ویلے مندرجہ بالا معلومات یا دستاویزات منڈ کوئی تبدیلی کیا جائے، وہ سچ وی اعلان کران۔ میں ہور وعدہ کران کہ نوا ولسواک تصدیق تہ دستاویزی ثبوت فراہم کران جنو مانگ ہووے۔ البتہ، یہاں دی گئی تمام اعلان تہ وعدے نوا ترمیم شدہ دستاویزی معلومات پر بھی نافذ ہوں گے، جیس تک نوا ولسواک تصدیق بینک کو ناں دیے جائے۔
15. بی ایس بات سان بھی اتفاق کران کہ اگر میں موجودہ یا مستقبل منڈ کسی اہم معلومات پوشیدہ رکھی یا دستاویزات/معلومات/تفصیلات وچ کمی پوری کرن منڈ ناکام رہاں، تو اس سان میرا کہاتہ وچ لین دین روکیا وی جا سکتہ چہ بینک حق دار چہ کہ میرے کہاتے جات تحت پابندیان لگانوں، یا کہاتو بند کرن، یا کسی ریگولٹری ممبر کردہ حکومت بہارت / RBI / GOI کی جانب سے مقررہ اتھارٹی کو رپورٹ کرن یا کوئی ہور مناسب کتھ اتھارن جیو کہ GOI / RBI / CBDT کی رہنمائی مطابق وقت بہ وقت لے
16. بانک بند پار یا ملکی بڑوں کوئی کائون باڈل ژان ژان وائی حالت منڈ، یا مامالے بند چہ یہاں، مائن بھی اتفاق چہ کہ بانک کار چہ اور معلومات فراہم کرن۔
17. مائن بانک بند کہس خسار یا نقصان سا حفاظت کران ہال، جو چہ فراہم کیتھ گئے معلومات منڈ کوئی غلط یمن نامکمل معلومات دیوان۔
18. مائن زامان کران کہ معلومات/ڈیٹا تی درستی کارٹ زات کارٹ نوے KYC کاغذات سلٹ، بطور ضرورت خاص وفاق بانک بند متعلقہ ضرورتان مطابق۔
19. مائن سمجھوں چہ کہ کہاتاً صرف تہی خاص کرن ژاے گا اور ڈیبٹ کی اجازت دی ویآئے گی، جب بانک KYC سا بندوبست کارٹ صارف کی جانچ پڑتال مکمل کرچ

تاریخ							
-------	--	--	--	--	--	--	--

3. تصویر و دستخط

ڈاک گھر نمبر _____

برائے پیڑ پناج نیشنل بینک

BO

بچت / کرنٹ

میں/ہم یہاں بینک کے موجودہ قواعد و ضوابط کی پابندی کرنے کے لیے رضامند ہیں جو پاس بک/اے او ایف/بینک کی ویب سائٹ میں تفصیل سے درج ہیں، جو کہ

اکاؤنٹس پر لاگو ہوتے ہیں۔
 پہلا درخواست دہندہ کا نام * CIF

دوسرا درخواست دہندہ کا نام CIF

تیسرا درخواست دہندہ کا نام CIF

☐ کوئی بھی یا زندہ بچ جانے والا
 ☐ پہلے یا زندہ بچ جانے والا
 ☐ کسی ایک یا زندہ بچ جانے والا
 ☐ ذاتی
 ☐ آپریشن کا طریقہ

مشترکہ آپریٹنگ دیگر _____
 (براہ کرم وضاحت کریں)

1 درخواست دہندہ	حالیہ تصویر	درخواست دہندہ 1 کے دستخط/انگوٹھے کے نشان	درخواست دہندہ 1 کے دستخط/انگوٹھے کے نشان
2 درخواست دہندہ	حالیہ تصویر	درخواست دہندہ 2 کے دستخط/انگوٹھے کے نشان	درخواست دہندہ 2 کے دستخط/انگوٹھے کے نشان
3 درخواست دہندہ	حالیہ تصویر	درخواست دہندہ 3 کے دستخط/انگوٹھے کے نشان	درخواست دہندہ 3 کے دستخط/انگوٹھے کے نشان

اکاؤنٹ شناختی نمبر

GBPA نمبر/پی ایف نمبر	
-----------------------	--

تاریخ

--	--	--	--	--	--	--	--

نمونہ گواہ آفیسر کے مکمل دستخط

ضمیمہ I - ایف اے ٹی سی اے/سی آر ایس خود تصدیقی / بیان برائے افراد*

براہ کرم تمام ممالک کا اندراج کریں جہاں آپ ٹیکس مقاصد کے لیے مقیم ہیں اور متعلقہ تفصیلات فراہم کریں۔

کسٹمر آئی ڈی:		CKYC: نمبر:	
اکاؤنٹ نمبر:			
نام:			
شہریت:		دیگر، ملک کا نام:	
جگہ/شہر پیدائش:		ملک پیدائش:	
پتہ:			
شہر/گاؤں:		ضلع:	
ریاست:		پین کوڈ:	

انڈیا میں ٹیکس ریزیڈنسی کے ملک کی کثیر ٹیکس ریزیڈنسی کی تفصیلات، اور/یا امریکہ میں @ اور/یا انڈیا سے باہر کسی بھی دوسرے ملک یا علاقہ میں درج ذیل:

ٹیکس ریزیڈنسی کا ملک #	ٹیکس شناختی نمبر یا مساوی اگر جاری کیا گیا ہو تو	شناخت کی قسم (TIN یا دیگر، براہ کرم وضاحت کریں)

@ امریکہ کا شہری جس میں وہ فرد شامل ہے جو امریکہ میں پیدا ہوا ہو لیکن کسی دوسرے ملک میں مقیم ہے (جس نے امریکی شہریت ترک نہیں کی)
* امریکہ میں مقیم فرد بشمول امریکی گرین کارڈ ہولڈر
* کچھ افراد جو ہر سال امریکہ میں 180 دن سے زائد وقت گزاریں

اس ملک/علاقے میں پتہ جہاں درخواست دہندہ ٹیکس مقاصد کے لیے انڈیا کے باہر مقیم ہے

پتہ:	
ذیلی ضلع:	
ریاست:	
ملک کا نام:	
پوسٹ کوڈ/ZIP:	

(ب) بیان / تصدیق

قانونی سزا کے تحت، میں تصدیق کرتا ہوں کہ: میں سمجھتا ہوں کہ پنجاب نیشنل بینک اس معلومات پر انحصار کر رہا ہے تاکہ FATCA/CRS کے مطابق مذکورہ اکاؤنٹ ہولڈر کی حیثیت کا تعین کیا جا سکے۔ پنجاب نیشنل بینک FATCA یا CRS یا ان کے اکاؤنٹ ہولڈر پر اثرات پر کسی ٹیکس مشورہ کا ذمہ دار نہیں ہوگا۔ میں کسی بھی ٹیکس سوالات کے لئے پیشہ ورانہ ٹیکس مشیر سے مشورہ لوں گا۔

اگر اس فارم پر دی گئی کوئی معلومات یا تصدیق غلط ہو جاتی ہے، تو میں 30 دن کے اندر نیا فارم جمع کرانے پر متفق ہوں۔
میں متفق ہوں کہ جیسا کہ ملکی ریگولیٹرز / ٹیکس حکام کی ضرورت ہو، پنجاب نیشنل بینک کو CBDT یا دیگر حکام / ایجنسیاں کو رپورٹ کے قابل تفصیلات فراہم کرنا پڑ سکتی ہیں یا میرے اکاؤنٹ کو بند یا معطل کرنا پڑ سکتا ہے، جیسا موزوں ہو۔

میں نے اس فارم کی معلوماتی ضروریات کو سمجھ لیا ہے (FATCA / CRS ہدایات کے ساتھ پڑھا) اور یہاں تصدیق کرتا ہوں کہ اس فارم پر فراہم کردہ معلومات بشمول ٹیکس دہندہ شناختی نمبر درست، صحیح اور مکمل ہیں۔ میں یہ بھی تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے FATCA / CRS کے شرائط و ضوابط کو پڑھا اور سمجھا ہے اور انہیں قبول کرتا ہوں۔

جگہ

تاریخ

دستخط

कस्मर अनी डी		CKYC नम्ब	
अकाउन्ट नम्बर		नाम*	
नग़्बान चन्द्र नाउ			
☐ متعلقہ فرد کی شمولیت		☐ متعلقہ فرد کی حذفگی	

_____ نابالغ کے ساتھ تعلق

سرپرست/تفویض کنندہ/اختیاری
نمائندے کا کسٹ ID

(سرپرست کا CIF حسب 1- فارم لازمی حاصل کرنا ہوگا اگر سرپرست کے پاس بینک میں موجودہ کسٹ ID نہ ہو)

میں یہاں بیان کرتا ہوں کہ نابالغ جس کا میں ہوں، تاریخ پیدائش بے اور میں اس کا قدرتی اور قانونی سرپرست/عدالتی حکم روز تاریخ..... کے مطابق مقرر کردہ سرپرست ہوں (نسخہ منسلک ہے)۔ میں مذکورہ نابالغ کی نمائندگی آئندہ تمام قسم کے لین دین میں مذکورہ کھاتے میں اس وقت تک کروں گا جب تک وہ نابالغ بلوغت تک نہ پہنچ جائے۔ میں بینک کو مذکورہ نابالغ کے کسی بھی دعوے سے ہر قسم کی ذمہ داری سے آزاد رکھوں گا جو میرے ذریعے کسی بھی نکاسی/لین دین کے سلسلے میں ہو۔

متعلقہ فرد کی قسم* ☐ نابالغ کا سرپرست ☐ تفویض کنندہ ☐ اختیاری نمائندہ ☐

سرپرست دستخط

آمدنی ٹیکس قواعد، 1962

فارم نمبر 60

[قاعدہ B114 کے دوسرے پروویز کو دیکھیں]

اعلان فارم جو کسی شخص (کمپنی یا فرم کے علاوہ) یا کسی غیر ملکی کمپنی کو جمع کرانا ہوتا ہے جو قاعدہ B114 کے تیسرے پروویزو میں شامل ہو، اور جس کے پاس مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے، اور جو قاعدہ B114 میں مذکور کسی لین دین میں مشغول ہو۔

1.	پہلا نام	درمیانی نام	کنیت				
2.	اعلان کنندہ کی پیدائش / تشکیل کی تاریخ						
3.	والد کا نام (اگر فرد ہو)	درمیانی نام		کنیت			
4.	فلیٹ نمبر اور منزل نمبر						
5.	عمارت کا نام اور بلاک کا نام و نمبر						
6.	سڑک، گلی اور راستہ						
7.	علاقہ اور محل						
8.	شہر، ضلع اور ریاست						
9.	پن کوڈ						
10.	ٹیلی فون نمبر (STD کوڈ کے ساتھ)						
11.	موبائل نمبر						
12.	ملک مقیم میں ٹیکس دہندہ شناختی نمبر (اگر تیسرے پروویزور کے تحت شامل ہو)						
13.	لین دین کی رقم (روپے)						
14.	لین دین کی تاریخ						
15.	اگر لین دین مشترکہ ناموں میں ہے، تو اس میں شامل افراد کی تعداد						
16.	لین دین کا طریقہ (مناسب پاکس پر نشان لگانا)	کیس	چیک	کارڈ	ٹرافٹ/بینکرز چیک	آن لائن منتقلی	دیگر
17.	UIDAI کی طرف سے جاری کیا گیا ادھار نمبر (اگر دستیاب ہو) :						
18.	اگر PAN کے لئے درخواست دی ہے اور ابھی تک جاری نہیں ہوا، تو درخواست کی تاریخ اور رسید نمبر درج کریں: تاریخ:						
19.	اگر PAN کے لئے درخواست نہیں دی گئی، تو مالی سال کے لئے تخمینی کل آمدنی (جس میں شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی بھی شامل ہے، آمدنی ٹیکس ایکٹ، 1961 کی دفعہ 64 کے مطابق) درج کریں جس میں مذکورہ لین دین ہوا (a) زرعی آمدنی (روپے) (b) زرعی آمدنی کے علاوہ دیگر آمدنی (روپے) (c) قابل ناالогообложения آمدنی (غیر ملکی کمپنی کے لئے) (روپے) (ii) (c) غیر قابل ناالогообложения آمدنی (غیر ملکی کمپنی کے لئے) (روپے)						
20.	ستون 1 میں شناخت کے حق میں پیش کیے گئے دستاویزات کی تفصیلات (مندرجہ ذیل ہدایات کو دیکھیں)	دستاویز کوڈ	دستاویز شناختی نمبر	دستاویز جاری کرنے والے اتھارٹی کا نام اور پتہ			
21.	ستون 4 سے 11 میں شناخت کے حق میں پیش کیے گئے دستاویزات کی تفصیلات (مندرجہ ذیل ہدایات کو دیکھیں)	دستاویز کوڈ	دستاویز شناختی نمبر	دستاویز جاری کرنے والے اتھارٹی کا نام اور پتہ			

تصديق

میں، _____، بیٹا/بیٹی/بیوی ** جناب _____، سنجیدگی سے یہ اعلان کرتا ہوں کہ میری معلومات اور یقین کے مطابق، اس درخواست میں دی گئی معلومات اور دستاویزات، اگر کوئی ہیں، جو اس کے ساتھ منسلک ہیں، درست اور مکمل ہیں اور ان میں دکھائی گئی تفصیلات صحیح بیان کی گئی ہیں۔ 2. میں مزید اعلان کرتا ہوں کہ میرے/ہمارے/درخواست گزار کے پاس مستقل اکاؤنٹ نمبر (Permanent Account Number) نہیں ہے اور (i) میرا/ہمارا/درخواست گزار کا تھیمہ شدہ کل آمدنی (شامل بے شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی جیسا کہ انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 64 کے تحت) انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے متعلقہ دفعات کے مطابق مالی سال کے لئے جس میں مذکورہ لین دین ہوتا ہے، زیادہ سے زیادہ قابل ٹیکس رقم سے کم ہوگی، یا (ii) درخواست گزار ایک غیر ملکی کمپنی ہے جو Rule 114B کے تیسرے فراہم شدہ نکتہ کے تحت آتی ہے اور بھارت میں کوئی قابل ٹیکس آمدنی نہیں رکھتی۔ 3. میں یہ بھی اعلان کرتا ہوں کہ میں _____ کے لئے درخواست دے رہا ہوں بطور _____ (عہدہ) اور میں اس درخواست کو بنانے اور اس کی تصدیق کرنے کا اہل ہوں۔ [اگر قابل اطلاق ہو] آج، _____ دن، 20 _____ کے، تصدیق شدہ۔

(دستخط کنندہ کے دستخط)

مقام :

نوٹس: اعلان پر دستخط کرنے سے پہلے، دستخط کنندہ کو یہ یقین دہانی کرنی چاہئے کہ اس فارم میں فراہم کردہ معلومات ہر لحاظ سے درست، صحیح اور مکمل ہیں۔ کسی شخص کے اعلان میں جھوٹا بیان دینے کی صورت میں اسے انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 277 کے تحت قانونی کارروائی کا سامنا کرنا پڑے گا اور سزا کے طور پر،

(i) اگر بچاؤ کی جانے والی ٹیکس کی رقم پچیس لاکھ روپے سے زیادہ ہو، تو کم سے کم چھ ماہ کی سخت فیڈ ہوگی جو سات سال تک بڑھ سکتی ہے اور جرمانہ بھی ہو گا؛

(ii) کسی بھی دوسرے معاملے میں، کم سے کم تین ماہ کی سخت قید ہوگی جو دو سال تک بڑھ سکتی ہے اور جرمانہ بھی ہوگا۔

2. اعلان وصول کرنے والا اس اعلان کو قبول نہیں کرے گا جہاں آمدنی کی رقم جس قسم کا حوالہ آئٹم b19 میں دیا گیا ہے، وہ زیادہ سے زیادہ قابل ٹیکس رقم سے تجاوز کرے، جب تک کہ PAN کے لئے درخواست نہ دی گئی ہو اور کالمن 18 مناسب طریقے سے بھرا نہ گیا ہو۔

ہدایات:

- (1) شناخت اور پتے کی تائید کے لئے دستاویزات (PAN کے لئے درخواست دی گئی ہو اور آئٹم 18 بھرا ہوا ہو تو ضرورت نہیں): -
(2) غیر ملکی کمپنی کے معاملے میں آئٹم c(i)19 میں قابل ٹیکس آمدنی ظاہر کی گئی ہے۔

سیریل	دستاویزات کی نوعیت	دستاویز کوڈ	شناخت کا ثبوت	پتے کا ثبوت
A	انفرادی اور ہندو غیر منافع بخش خاندان (HUF) کے لیے			
	1	آدھار کارڈ	ہاں	ہاں
	2	بینک/ڈاکخانہ پاس بک جس پر فرد کی تصویر ہو	ہاں	ہاں
	3	انتخابی شناختی کارڈ	ہاں	ہاں
	4	راشن/عوامی تقسیم نظام کارڈ جس پر فرد کی تصویر ہو	ہاں	ہاں
	5	ڈرائیونگ لائسنس	ہاں	ہاں
	6	پاسپورٹ	ہاں	ہاں
	7	پنشنر فوٹو کارڈ	ہاں	ہاں
	8	قومی دیہاتی روزگار گارنٹی اسکیم (NREGS) جاب کارڈ	ہاں	ہاں
	9	ذات یا مستقل رہائش کا سرٹیفکیٹ جس پر فرد کی تصویر ہو	ہاں	ہاں
	10	پارلیمنٹ کے رکن، اسمبلی کے رکن، میونسپل کونسلر یا گزٹیڈ افسر کے دستخط شدہ شناختی/پتہ سرٹیفکیٹ جیسا کہ فارم A49 کے ضمنی ضمیمہ A میں درج ہے	ہاں	ہاں
	11	ملازمت دہندہ کا سرٹیفکیٹ جیسا کہ فارم A49 کے ضمنی ضمیمہ B میں درج ہے	ہاں	ہاں
	12	کسان پاس بک جس پر تصویر ہو	ہاں	نہ
	13	بٹھپار کا لائسنس	ہاں	نہ
	14	مرکزی حکومت صحت اسکیم/سابقہ خدمت گار کا مشترکہ صحت اسکیم	ہاں	نہ
	15	حکومت/پبلک سیکٹر انٹرپرائز کی جانب سے جاری شدہ فوٹو شناختی کارڈ	ہاں	نہ
	16	بجلی کا بل (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	17	لینڈ لائن ٹیلیفون بل (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	18	پانی کا بل (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	19	کنزیومر گیس کارڈ/بک یا پائپ شدہ گیس بل (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	20	بینک اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	21	کریڈٹ کارڈ اسٹیٹمنٹ (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	22	ڈپازٹوری اکاؤنٹ اسٹیٹمنٹ (3 ماہ سے زیادہ پرانا نہ ہو)	نہ	ہاں
	23	جائیداد کی رجسٹریشن دستاویز	نہ	ہاں
	24	حکومت کی جانب سے رہائش کا الاٹمنٹ لیٹر	نہ	ہاں
	25	شوہر یا بیوی کا پاسپورٹ جس پر متعلقہ فرد کا نام ہو	نہ	ہاں
	26	جائیداد ٹیکس کی ادائیگی کی رسید (ایک سال سے زیادہ پرانی نہ ہو)	نہ	ہاں
B	برائے ایسوسی ایشن آف پرسنز (ٹرسٹس)			
	ٹرسٹ ڈیڈ کی نقل یا چیریٹی کمشنر کی جانب سے جاری کردہ رجسٹریشن سرٹیفکیٹ کی نقل	27	ہاں	ہاں
C	برائے ایسوسی ایشن آف پرسنز (ٹرسٹس کے علاوہ) یا ہاڈی آف انڈیویجنلز یا مقامی اتھارٹی یا مصنوعی قانونی شخصیت			

		28	چیریٹی کمشنر یا کوآپریٹو سوسائٹی کے رجسٹرار یا کسی دیگر مجاز اتھارٹی یا کسی بھی مرکزی یا ریاستی حکومت کے محکمہ سے جاری کردہ رجسٹریشن کے سرٹیفیکیٹ کی نقول، جو کہ اس شخص کی شناخت اور پتہ ثابت کرتی ہوں۔	ہاں	ہاں
D	غیر ملکی کمپنی کے لیے				
1	درج یا انکارپوریشن سرٹیفیکیٹ کی نقول جو درخواست دہندہ کے ملک میں جاری کی گئی ہو، IFSC بینکنگ یونٹ کے مجاز حکام کی جانب سے دستخط شدہ ہو۔	29	ہاں	ہاں	
2	ٹیکس شناختی نمبر کی نقول جو درخواست دہندہ کے ملک میں جاری کی گئی ہو، IFSC بینکنگ یونٹ کے مجاز حکام کی جانب سے دستخط شدہ ہو۔	30	ہاں	ہاں (اگر اس میں پتہ درج ہو)	

(2) اگر لین دین نابالغ کے نام پر ہو تو مذکورہ بالا کسی بھی دستاویز کو نابالغ کے والدین/سرپرستوں کی شناخت اور پتہ کے ثبوت کے طور پر تسلیم کیا جائے گا، اور اعلان پر والد/سرپرست کے دستخط ہونی چاہئیں۔

(3) ہندو خاندان (HUF) کے لیے، HUF کے کارٹہ کے نام پر کوئی بھی دستاویز درکار ہوگی۔

(4) اگر لین دین ایک سے زیادہ افراد کے نام پر ہو تو کل افراد کی تعداد SI. No. 15 میں درج کی جائے اور لین دین کی کل رقم SI. No. 13 میں بھری جائے۔

اگر کالم b19 میں تخمینہ کل آمدنی ٹیکس سے آزاد زیادہ سے زیادہ مقدار سے تجاوز کرے تو اس شخص کو PAN کے لیے درخواست دینی چاہیے، آئٹم 18 بھرنا چاہیے اور درخواست جمع کرانے کا ثبوت فراہم کرنا چاہیے۔