

தனிநபர் கணக்குத் தொடங்கும் படிவம்

(கூட்டுக் கணக்காக இருந்தால், பார்ட் 1 (சிஃப்) ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரிடமும் பெற வேண்டும்)

தேதி

அலுவலக பயன்பாட்டுக்கு மட்டும்

(*) குறிக்கப்பட்ட இடங்கள் கண்டிப்பாக நிரப்பப்பட வேண்டியவை கருப்பு மை பேனாவில் கையொப்பம் இடுக(சரியான பெட்டியை டிக் செய்யவும்)

வாடிக்கையாளர் அடையாள எண்

கணக்கு எண்

சீ கே ஓய் சீ ஆர் எண்

விண்ணப்ப புதியது மாற்றம்

கணக்கு இயல்பு சிறிய (குறைந்த ரிஸ்க்
எண் உள்ளவர்கள்)

சிறார்

வரிசை எண்	சரிபார்ப்புப் பட்டியல்	ஆம்	இல்லை	அவசியமில்லாதது
1	படிவம் 60 (அ) பான் கார்டு நகல் இணைக்கப்பட்டுள்ளது			
2	வரி குடியிருப்பு இந்தியா இல்லையெனில் ஃபாட்கா பெறப்பட்டதா			
3	விண்ணப்பதாரர் சிறார் எனில் இணைப்புப் படிவம் 2 இணைக்கப்பட்டுள்ளதா			
4	தேவைப்பட்ட அனைத்து தகவல்களும், (இணைப்புப் படிவம் 1 மற்றும் 2 உள்பட) பூர்த்தி செய்யப்பட்டு சரிபார்க்கப்பட்டது என உறுதியளிக்கிறேன்			
5	நேரடி சரிப்பார்ப்பும் கையொப்ப (அ) கட்டைவிரல் ரேகையும் சரிப்பார்க்கப்பட்டன் என உறுதியளிக்கிறேன்			
6	கணக்கு தொங்கும் செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக, அடையாளச் சான்று மற்றும் முகவரிச் சான்று ஆகியவற்றின் நகலும் சரிப்பார்க்கப்பட்டு ஒவிடியிலும் பதிவு செய்யப்பட்டது எனச் சான்றளிக்கிறேன்.			
7	கணக்கு துவங்குவதன் தாக்கங்களும் நிபந்தனைகளும் வாடிக்கையாளருக்கு (படிப்பறிவில்லாத விண்ணப்பதாரருக்கு மட்டும்) விளக்கப்பட்டது எனச் சான்றளிக்கிறேன்.			
8	விண்ணப்பதாரர் கையொப்பமும் புகைப்படமும் நேரடியாக எனது முன்னிலையில் பதிவு செய்யப்பட்டது எனச் சான்றளிக்கிறேன்.			

ரிஸ்க் வகை* உயர் மிதம் குறைந்த

பெறப்பட்ட ஆவணங்கள் ☐ சுய சான்றளி ☐ உண்மை நகல் ☐ நோட்டரி ☐ மற்றவை ☐ (குடியுரிமை இல்லாதவருக்கு மட்டும் பொருந்தும்)

ஒன்று (அ) இரண்டு அடையாளக் குறிகள் (படிப்பறிவில்லாத விண்ணப்பதாரருக்கு கட்டாயமாக)

[illegible]

தேதி ஜி பி பி ஏ எண் கையொப்பம்

Account Opening Form for Individual

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

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

Date

FOR OFFICE USE

Fields marked (*) are mandatory. Please fill up in BLOCK letters only and use black ink for signature (Please tick in appropriate box)

Customer ID

Application Type ☐ New ☐ Update

Account No.

Account Type ☐ Normal ☐ Small (for low-risk customers)

CKYCR No.

☐ Minor

S No	Check list	Yes	No	N/A
1	Copy of PAN Card or Form 60 has been attached	☐	☐	☐
2	If country of Tax residence is not India, Annexure I (FATCA) has been obtained	☐	☐	☐
3	If applicant is a minor, duly filled Annexure II has been obtained	☐	☐	☐
4	I confirm that all details in the form, including Annexure I and Annexure II (if applicable), have been completed and duly checked	☐	☐	☐
5	I confirm in-person verification was carried out and Signature / Thumb impression of the applicant is verified by me	☐	☐	☐
6	I certify that self-certified documents (Proof of Identity & Proof of Address and others) received as part of account opening process have been verified from original and found correct & same is recorded on OVD's obtained	☐	☐	☐
7	I certify that the implications and conditions for the operation of the account have been explained to the customer (only in case of illiterate applicant)	☐	☐	☐
8	I certify that applicant signature has been obtained in front of me and photograph has been verified in-person	☐	☐	☐

Risk Category* ☐ High ☐ Medium ☐ Low

Documents Received ☐ Self Certified ☐ True Copies ☐ Notary ☐ Others (Applicable in case of Non Resident only)

Details of one or two identification marks, such as a mole or scar (mandatory for illiterate applicant) _____

Official Name: PF No. Designation

Date

GBPA No

Signature

தனிநபர் கணக்குத் தொடங்கும் படிவம்(பகுதி-1)
வாடிக்கையாளர் தகவல் பக்கம் (சுஃப் உருவாக்கம் / திருத்தம்)
(கூட்டுக் கணக்காக இருந்தால், ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரிடமும் பகுதி-1 (சுஃப்)பெற வேண்டும்)

தேதி

1. சொந்த விவரங்கள்

	முன்னொட்டு	முதற் பெயர்	நடுப் பெயர்	கடைசிப் பெயர்
1. பெயர் *				
2. பிறந்த தேதி *		4. பாலினம்* ☐ ஆண் ☐ பெண் ☐ மூன்றாம் பால்		
3. திருமண நிலை*	☐ திருமண மானவர் ☐ திருமண மாகாதவர் ☐ மற்றவை			
5. பெயர்கள்*	☐ தந்தை ☐ தாய் ☐ வாழ்க்கைத் துணை (பான் கொடுக்காவிட்டால் தந்தையின் பெயர் கட்டாயம் சேர்க்கப்பட வேண்டும்)			
6. நாடு	☐ இந்தியர் ☐ மற்றவை	நாட்டின் பெயர்		
7. அலைபேசி எண்		8. மின்னஞ்சல் முகவரி		
9. மாற்று அலைபேசி எண்		10. தொலைபேசி எண்		

2. அடையாள / முகவரிச் சான்று (பொருத்தமான பெட்டியை டிக் செய்து, (ஏதாவது ஒன்று) விவரம் குறிப்பிடவும்) *

1. அடையாள வகை*

☐ கடவுச் சீட்டு (என் ஆர் ஐ / பி ஐ ஓ எனில் கட்டாயம்) ☐ வாக்காளர் அடையாள அட்டை ☐ ஒட்டுநர் உரிமம் ☐ மன்ரேகா வேலை அட்டை ☐ தேசிய மக்கள்தொகை பதிவேடு அளித்த பெயருடனும் முகவரியுடனும் கூடிய கடிதம்

☐ ஆதார் எண் (அ) ஆதார் உள்ளமைக்கான சான்று ☐ (i) - ஈ கே ஓய் சி ☐ (ii) - ஆஃப்லைன் சரிப்பார்ப்பு

2. ஆவண அடையாள எண்*

3. வழங்கிய துறை

4. வழங்கிய தேதி* 5. காலாவதி தேதி (பொருந்தினால்)

3. முகவரி விவரங்கள்* (வரிசை 2ல் கொடுக்கப்பட்ட முகவரி அடையாளச் சான்றின் படி)

1. முகவரி வகை* ☐ குடியிருப்பு / வணிகம் ☐ குடியிருப்பு ☐ வணிகம் ☐ பதிவு அலுவலகம் ☐ வெளிநாடு (என் ஆர் ஐ / பி ஐ ஓ எனில் கட்டாயம்)

2. முகவரி*

3. நகரம் / கிராமம்* 4. மாவட்டம்*

5. மாநிலம்* 6. பின் கோடு* 7. நாடு*

8. அளிக்கப்பட்ட முகவரி தங்களின் தற்போதைய முகவரியா?* ☐ ஆம் ☐ இல்லை

தற்போதைய முகவரி இல்லையெனில், வரிசை எண் 3ல் உள்ள ஆவணச் சான்றின்படி தற்போதைய முகவரியை வரிசை எண் 4ல் கொடுக்கவும்

4. முகவரி விவரங்கள் ☐ தற்போதைய / உள்ளூர் / கடிதத் தொடர்பு முகவரி

1. முகவரி வகை* ☐ குடியிருப்பு / வணிகம் ☐ குடியிருப்பு ☐ வணிகம் ☐ பதிவு அலுவலகம் ☐ குறிப்பிடப்படாதது

2. முகவரி*

3. நகரம் / கிராமம்* 4. மாவட்டம்*

5. மாநிலம்* 6. பின் கோடு* 7. நாடு*

Account Opening Form for Individual (Part-I)
Customer Information Sheet (CIF Creation/Amendment)
(In case of joint accounts, Part-I (CIF) to be taken for each customer)

Date

1. Personal Details

	Prefix	First Name	Middle Name	Last Name
1.Name *				
2.Date of Birth*		3.Gender*	☐ Male ☐ Female ☐ Third Gender	
4.Marital Status*	☐ Married ☐ Single ☐ Other			
5.Name of*	☐ Father ☐ Mother ☐ Spouse (Father name is mandatory if PAN is not provided)			
6.Nationality*	☐ Indian ☐ Others	Country Name		
7.Mobile No.		8.Email ID.		
9.Alternative Mob No		10.Landline Number		

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

1.ID type*

☐ Passport (Mandatory in case of NRI/PIO) ☐ Voter's Identity Card ☐ Driving License ☐ NREGA Job Card ☐ Letter issued by National Population Register containing details of Name & Address

☐ Proof of Possession of Aadhar No. ☐ (i) - E-KYC ☐ (ii) - Offline verification

2.Document identification Number*

3.Issued By

4.Issue Date* 5.Expiry Date (If Applicable)

3. Address Details* (as per Proof of Address submitted at 2. above)

1.Address Type* ☐ Residential/Business ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office ☐ Overseas (mandatory for NRI/PIO)

2.Address*

3.City/Village* 4.District*

5.State* 6.Pin* 7.Country*

8.Is the address provided above your Current Address?* ☐ Yes ☐ NO

If selected 'No', then please provide Current Address at S. No. 4 alongwith Documentary Evidence as per S. No. 3.)

4. Address Details ☐ Current / Local / Correspondence

1.Address Type* ☐ Residential/Business ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office ☐ Unspecified

2.Address*

3.City/Village* 4.District*

5.State* 6.Pin* 7.Country*

5. கொடுக்கப்பட்ட ஆவணம் அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகாதது எனில், கீழுள்ள ஏதாவது ஒன்றினைக் கொடுக்கவும்

- [illegible]

நான்/நாங்கள் புதுப்பிக்கப்பட்ட தற்போதைய முகவரியுடன் ஒலிடி.ஐ (அதிகாரப்பூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம்) மூன்று மாதங்களுக்குள் சமர்ப்பிப்போம், தவறினால் பணத்தில் செயல்பாடுகளை வங்கி கட்டுப்படுத்துதலாம். (மேலே உள்ள புள்ளி எண். 5 இன் படி வாடிக்கையாளரால் சுய அறிவிப்பு வழங்கப்படும் பட்சத்தில் பொருந்தாது)

6. வரி சான்று

1. பான்* / வுரி அடையாள எண் / அதற்கு நிகரான ஒன்று(கட்டுப்பாட்டு மையத்தால் வழங்கப்பட்டிருந்தால்) (பான் அளிக்கப்படவில்லை எனில், ஃபார்ம் 60 அளிக்கப்பட வேண்டும்)
2. வுரி வசிப்பிட நாடு இந்தியாவில் மட்டுமே மற்றும் இந்தியாவிற்கு வெளியே வேறு எந்த நாட்டிலும் அல்லது பிரதேசத்திலும் இல்லை* ஆம் இல்லை (எனில் இணைப்பில் உள்ள ஃபட்கா தகவல்கள் ஆவணம் நிரப்பப்பட வேண்டும்)

7. வருமானம் & தொழில் / செயல்பாடு அறிவிப்பு

- | | | | | | | |
|--|---|--|---|---|--|--|
| 1. தொழில் வகை* | ☐ தனியார் துறை
சேவை | ☐ அரசுத் துறை சேவை | ☐ மாணவர் | ☐ ஓய்வு பெற்றவர் | ☐ சுயதொழில் | ☐ பணி இல்லாதவர் |
| | ☐ இல்லத்தரசி | ☐ மற்றவை (குறிப்பிடவும்) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2. வணிகம்
(சுயதொழில்
எனில் மட்டுமே) | ☐ வர்த்தகர் | ☐ நகை வியாபாரி | ☐ சேவை வழங்குநர் | ☐ விவசாயி | ☐ பங்குத் தரகர் | ☐ உற்பத்தியாளர் |
| | ☐ நிலம் மற்றும்
வீட்டு மனைகள் | ☐ மற்றவை (குறிப்பிடவும்) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 3. ஆண்டு வருமானம் | <input type="text"/> | <input type="text"/> | 4. வணிகத்தன்மை
(சுயதொழில் எனில் மட்டுமே) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 4. நிர்வாகத்தின் பெயர்
(சம்பளக்காரர் எனில் மட்டுமே) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 5. பதவி
(சம்பளக்காரர் எனில் மட்டுமே) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 6. பொருத்தமான பெட்டியை
டிக் செய்யவும்* | ☐ அரசியல் தொடர்புடைய நபர் | ☐ அரசியல் தொடர்புடைய நபரின் உறவினர் | ☐ ஏதுமில்லை | ☐ | ☐ | ☐ |

அரசியல் தொடர்புடைய நபர்கள் என்பது ஒரு வெளிநாட்டில் முக்கிய பொதுப் பணிகள் ஒப்படைக்கப்பட்டவர்கள், எ.கா. நாட்டின் / அரசின் தலைவர்கள், மூத்த அரசியல்வாதிகள் / மூத்த அரசு / நீதித்துறை / இராணுவ அதிகாரிகள், அரசுக்குச் சொந்தமான நிறுவனங்களின் மூத்த நிர்வாகிகள், முக்கிய அரசியல் கட்சி அதிகாரிகள், முதலியன)

8. இதர தகவல்கள்

1. மதம் ☐ இந்து ☐ முஸ்லிம் ☐ கிறிஸ்தியன் ☐ சீக்கியர் ☐ இதர (குறிப்பிடவும்)
 2. பிரிவு ☐ பொது ☐ இதர பிற்படுத்தப்பட்டவர் ☐ பட்டியல் இனத்தவர் ☐ பழங்குடி இனத்தவர் ☐ சிறுபான்மை இனத்தவர் ☐
 3. சார்ந்திருப்பவர்களின் எண்ணிக்கை 4. படிப்பறிவற்றவரா ☐ ஆம் ☐ இல்லை ஆம் எனில் அடையாளக் குறி
 5. குடியிருப்பு நிலை* ☐ குடியுரிமையுள்ள தனிநபர் ☐ குடியுரிமை அல்லாத தனிநபர் ☐ வெளிநாட்டவர் ☐ இந்திய வம்சாவளியைச் சேர்ந்தவர் ☐
 6. வாடிக்கையாளர் வகை/நிலை ☐ மூத்த குடிமகன் ☐ பணியாளர்கள் ☐ பி.எஃப்.எண் சிறார் ☐ ஓய்வூதியம் பெறுபவர் ☐
 - ☐ பொது ☐ முன்னாள் பணியாளர்கள் ☐ பி.எஃப்.எண் பர்தா அணிந்தவர் ☐
 7. ஊனமுற்றவரா ☐ ஆம் ☐ இல்லை ஆம் எனில் ☐ கண் பார்வையற்றவர் ☐ மாற்றுத்திறனாளி ☐
 8. கல்வித் தகுதி ☐ பத்தாம் வகுப்பிற்கு கீழ் ☐ பத்தாம் வகுப்பு ☐ பன்னிரண்டாம் வகுப்பு ☐ இளங்கலை ☐ முதுகலை ☐ தொழில்முறை ☐ மற்றவை

9. பிரகடனம் மற்றும் அண்டர்டேக்கிங் மற்றும் சுய-சான்றிதழ்

எனக்குக் கொடுக்கப்பட்ட கணக்குத் திறப்பு விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் நகலைப் படித்தேன். விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் எனக்கு/எங்களுக்கு விளக்கப்பட்டுள்ளன, பரிந்துகொண்ட பிறகு, நான் அதை ஏற்றுக்கொள்கிறேன். பி எம் எல் ஏ 2002 இன் கீழ் கே ஓய சி விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதற்கான அடையாள மற்றும்/அல்லது முகவரிச் சான்றிக்காக ஆதார அமைப்பு வழங்கிய ஆதார அட்டையை நானாக முன்வந்து சமர்ப்பித்துள்ளேன் என்று இதன் மூலம் உறுதியளிக்கிறேன். இதை வங்கியு ஐ ஐ ஐ-உடன் சரிபார்த்து, வங்கிக்குப் பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரம் மூலம் அடையாளத்தையும் முகவரியையும் வெளியிட யூ ஐ ஐ ஏ ஐ-க்கு வெளிப்படையாக அங்கீகாரம் அளிக்கலாம் என்பதை நான் ஒப்புக்கொள்கிறேன்.

- ☐ ஆம் ☐ இல்லை (நேரடிப் பயனைப் பெறுவதற்கு ஈ-கே ஓய் சி அங்கீகாரம் மற்றும் ஆதார் இணைப்பு கட்டாயம்)

இடம் தேதி

[illegible]

6. Tax Proof

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

1.Occupation Type* ☐ Private Sector Service ☐ Public/Govt. Sector Service ☐ Student ☐ Retired ☐ Self-Employed ☐ Not Working

☐ Housewife ☐ Other (Please specify)

2.Business (Only if Self-Employed) ☐ Trader ☐ Jeweller ☐ Service Provider ☐ Agriculture ☐ Stockbroker ☐ Manufacturing ☐ Arms Dealer

☐ Real Estate ☐ Other (Please Specify)

3.Annual Income* (Rs.)

4.Nature of Business (Only if Self-Employed)

4.Organization Name(Only if Salaried)

5.Designation / Profession (Only if Salaried)

6.Please tick the appropriate box* ☐ Politically exposed person ☐ Related to politically exposed person ☐ None

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

1.Religion	☐ Hindu	☐ Muslim	☐ Christian	☐ Sikh	☐ Other (Please Specify)														
2.Category	☐ General	☐ OBC	☐ SC	☐ ST	☐ Minority														
3.No. of Dependents			4.Illiterate	☐ Yes	☐ No	If Yes : Identification Marks :													
5.Residential Status*	☐ Resident Individual	☐ Non-Resident Individual			☐ Foreign National			☐ Person of Indian Origin											
6.Customer Type/Status	☐ Sr. Citizen	☐ Staff	☐ PF No.							☐ Minor	☐ Pensioner								
	☐ General	☐ Ex Staff	PF No.							☐ Pardanashin									
7.Person with disability	☐ Yes	☐ No	If Yes		☐ Visually Impaired	☐ Differently Abled													
8.Education Qualification	☐ Below SSC	☐ SSC	☐ HSC	☐ Graduate	☐ Postgraduate			☐ Professional			☐ Others								

I have read the copy of Terms & Conditions of the Account opening given to me. The Terms & Conditions have been explained to me/us and having understood, I accept the same. I hereby declare that I have submitted the Aadhar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and/or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA 2002.

☐ Yes ☐ No (e-KYC authentication and Aadhar seeding is mandatory for availing DBT benefit)

[illegible]

குடியுரிமையுள்ளருக்கான கணக்கு திறப்பு படிவம் (பகுதி-II)
சேமிப்புக் கணக்கு, நடப்பு கணக்கிற்காக

எனது/எங்கள் டெபாசிட் கணக்கை உங்கள் கிளை/வங்கியில் கீழ்க்கண்டவாறு திறக்குமாறு கேட்டுக்கொள்கிறேன்
(சரியான கணக்கு வகையைத் தேர்வு செய்யவும்)

கணக்கின் வகை ☐ சேமிப்புக் கணக்கு ☐ பி எஸ் பி டி ஏ ☐ சிறு கணக்கு ☐ நடப்புக் கணக்கு

எதிர்பார்க்கப்படும் வருடாந்திர வரவு*

1. தேவையான வசதிகள் (தயவுசெய்து பொருத்தமான பெட்டியில் ☒ குறிக்கவும்):
(1 முதல் 7 வரையிலான சேவைகளுக்கு மொபைல் எண் கட்டாயம்)

1. ஏடிஎம் மற்றும் டெபிட் கார்டு

	ஆம்	இல்லை	அட்டையில் தோன்றும் பெயர்											
1வது விண்ணப்பதாரர்	☐	☐												
2வது விண்ணப்பதாரர்	☐	☐												
3வது விண்ணப்பதாரர்	☐	☐												

(தனியாக இயக்கப்படும் கணக்குகள் மற்றும் கூட்டுக் கணக்குகள் அல்லது ஒருவர் அல்லது சர்வைவர் பயன்முறையில் இயக்கப்படும் கூட்டுக் கணக்குகளுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும். முன்னாள் அல்லது சர்வைவர் பயன்முறையில் இயங்கும் கணக்குகளில் ஐ பி எஸ் வசதி 1வது விண்ணப்பதாரருக்கு மட்டுமே கிடைக்கும்)

2. காசோலைப் புத்தகம் ☐ 2. இணைய வங்கி பார்வை ☐ 3. பரிமாற்றம் ☐ 4. எஸ் எம் எஸ் நினைவூட்டல்கள் (கட்டணங்கள் பொருந்தும்) ☐
5. தொலைபேசி வங்கிச் சேவைகள் ☐ 6. மொபைல் வங்கிச் சேவைகள் ☐ 7. காகித நகலுக்குப் பதிலாக மின்-அறிக்கை (மாதாந்திர இடைவெளியில்). ☐ 8. பாஸ்புக் ☐
- (மின்னஞ்சல் கட்டாயம்)

2. நியமனம் (தேவைப்பட்டால் டிஏ -1 படிவத்தை நிரப்பவும்) ☐ ஆம் எனில் கீழுள்ள படிவத்தை நிரப்பவும் ☐ நியமன வசதியின் பலன்கள் எனக்கு/எங்களுக்கு விளக்கப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், இந்தக் கணக்கில் யாரையும் நான்/நாங்கள் நாமினியாகப் பரிந்துரைக்க விரும்பவில்லை

படிவம் டி ஏ -1 (நியமனப் படிவம்) பதிவு எண்

வங்கி வைப்புத்தொகை தொடர்பான வங்கி ஒழுங்குமுறைச் சட்டம், 1949 மற்றும் விதிகள் 1985 இன் பிரிவு 45ZA இன் கீழ் நாமினேஷன் எனது/மைனரின் மரணம் ஏற்பட்டால், இந்த வைப்புத் தொகை, கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்கள், பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கியால் (கணக்கைத் திறந்து / பராமரிக்கும் கிளை) திருப்பித் தரப்படக்கூடிய பின்வரும் நபரை நான்/நாங்கள் நியமிக்கிறோம்.

☐ நான்/நாங்கள் நியமனதாரர் பெயரை பாஸ்புக்கில் அச்சிட விரும்புகிறோம்

நியமனதாரர் விவரங்கள்

பெயர்

நியமனதாரரின் அலைபேசி எண் நியமனதாரர் பிறந்த தேதி (மைனராக இருப்பின்)

வாடிக்கையாளருடனான உறவு வயது ஆண்டு

இந்தத் தேதியில் நாமினி சிறாராக இருப்பதால், _____ வயது _____ ஆண்டு _____ முகவரி _____

எனது அல்லது சிறார் நாமினியின் மரணத்துக்குப் பிறகு, இந்த வைப்புத் தொகையைப் பெற நான் திரு / திருமதி / செல்வி அப்பாயின்ட் செய்கிறேன். (தனிநபர் அல்லாத பிறருக்கு ஆதரவாக நியமனம் செல்லாது)

விண்ணப்பதாரர் படிப்பறிவில்லாதவராகவும், கட்டைவிரல் ரேகை பதிப்பவராகவும் இருந்தால் மட்டுமே சாட்சிகள் தேவை.

முதல் சாட்சியின் கையொப்பம்

பெயர் _____ கையொப்பம் _____

முகவரி _____

இரண்டாம் சாட்சியின் கையொப்பம்

பெயர் _____ கையொப்பம் _____

முகவரி _____

தேதி இடம்

ஒப்புக்கை டி ஏ -1

கீழ்க் கண்டவர்களுக்கு ஆதரவாக நீங்கள் செய்த நியமனத்தின் ரசீதை நாங்கள் ஒப்புக்கொள்கிறோம்:

என்ற உங்கள் கணக்கு எண்ணுக்கு _____ வயது _____ ஆண்டு _____

வங்கி அலுவலரின் கையொப்பம்

பதிவு எண்

வங்கி அலுவலரின் கையொப்பம்

ACCOUNT OPENING FORM FOR RESIDENT INDIVIDUAL (PART-II) FOR SAVING BANK, CURRENT ACCOUNT

I/We request you to open my/our deposit Account with your branch/bank as under : (Tick relevant type of account)

Type of Account	☐ Savings Bank Account	☐ BSBDA	☐ Small Account	☐ Current Account
-----------------	---	--------------------------------	--	--

[illegible]

1. Facilities required (Please mark ☒ in appropriate box/es): (Mobile No. is Mandatory for services from 1 to 7)

1. ATM cum Debit Card

	Yes	No	Name as would appear on the card
1st Applicant			
2nd Applicant			
3rd Applicant			

(Available only for singly operated accounts and joint accounts operated by Either or Survivor mode. In case of accounts operated as Former or Survivor mode IBS facility is available to 1st Applicant only)

2. Cheque Book 3. Internet Banking View Transaction

4. SMS Alerts (Charges Applicable) ☐

5. Phone Banking Services ☐

6. Mobile Banking ☐

7. e-statement (at monthly intervals) in lieu of papercopy ☐

8.Passbook ☐

(E-mail Mandatory)

2. Nomination (If required fill form DA-1)

☐ Yes, (Fill form below)

The benefits of Nomination facility has been explained to me/us. However, I/We do not want to nominate any person in this account

FORM DA-1 (Nomination Form)

[illegible]

Nomination under section 45ZA of the Banking Regulation Act, 1949 and Rules 1985 in respect of Bank Deposits

I/We nominate the following person to whom in the event of my/minor's death the amount of this deposit, particulars of which are given below, may be returned by the Punjab National Bank (Account Opening/ Maintaining Branch)

☐ I/We want the name of the nominee to be printed on the passbook.

Details of Nominee

Name

Mobile number of the Nominee

Date of Birth of Nominee (in case of minor)

Relationship with the Customer Age Years

As the nominee is a minor on this date, I appoint Shri/Smt/Kum _____ Age Years _____ Address _____
to receive the amount of deposit on behalf of the nominee in the event of my / minor's death during the minority of the nominee (nomination in favour of other than individual is
invalid)

Witnesses are required only in case applicant is illiterate and is affixing thumb impression

Signature of First witness

Name _____ Signature _____

Address _____

Signature of Second witness

Name _____ Signature _____

Address _____

Date Place

ACKNOWLEDGEMENT DA-1

We acknowledge receipt of nomination made by you in favour of:

Name of the Nominee _____ Age: _____ Years: _____

With respect to your Account Number

Registration No. [][][][][][][]

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் உறுதிமொழி

- அடிப்படை சேமிப்பு வங்கி டெபாசிட் கணக்கு வைத்திருப்பவர் அதே வங்கியில் வேறு எந்த சேமிப்பு வங்கி வைப்பு கணக்கையும் தொடங்குவதற்கு தகுதி பெறமாட்டார் என்று எனக்கு/எங்களுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது என்பதை நான்/நாங்கள் உறுதியளிக்கிறோம். BSDBA வைத்திருப்பவர், கணக்குத் தொடங்கிய நாளிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள் எங்கள் வங்கியில் இருக்கும் அனைத்து சேமிப்புக் கணக்கையும் மூட வேண்டும்.
- இணைப்பு 1 மற்றும் இணைப்பு 2 இல் உள்ள விவரங்கள் உட்பட இந்தப் படிவத்தில் மேலே உள்ள விவரங்கள் எனது/எங்கள் அறிவு மற்றும் நம்பிக்கைக்கு எட்டிய வரையில் உண்மையானவை மற்றும் சரியானவை என்று நான்/நாங்கள் இதன்மூலம் உறுதியளிக்கிறேன்/றோம். மேலே உள்ள தகவல்களில் ஏதேனும் தவறானதாகவோ அல்லது பொய்யாகவோ அல்லது தவறாக வழிநடத்துவதாகவோ அல்லது தவறாக சித்தரிப்பதாகவோ கண்டறியப்பட்டால், அதற்கு நான்/நாம் பொறுப்புபெறக் நேரிடலாம் என்பதை நான்/நாங்கள் அறிவோம்.
- கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ள, இணைப்பு ஃபட்கா/சேஅர்ஸ் மற்றும் பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கி மற்றும் ஆர்பிஐ விதிகள் மற்றும் அதைத் தொடர்புச் செய்யப்படும் திருத்தங்களின் படி, விதிமுறைகள் & நிபந்தனைகள், வழிமுறைகள் போன்றவற்றை நான்/நாங்கள் ஒப்புக்கொள்கிறோம். எனது/எங்கள் தனிப்பட்ட / கேஐய்சி விவரங்கள் மத்திய கேஐய்சி பதிவேட்டில் பகிரப்படலாம். மத்திய கேஐய்சி பதிவேட்டில் இருந்து மேலே உள்ள பதிவு எண் / மின்னஞ்சல் முகவரியில் எஸ்எம்எஸ் / மின்னஞ்சல் மூலம் தகவல்களைப் பெறுவதற்கு நான்/நாங்கள் இதன் மூலம் ஒப்புக்கொள்கிறோம்.
- கடன்கள் பெயரில் நிரந்தர வைப்பு / தொடர் வைப்பு இருந்தால் ஒருவர் அல்லது சர்வதேச வரையறைகளில் அதற்கு எதிராக எவரும் கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கலாம். மேலும் எவரும் முன்கூட்டிய திருப்பம் பெறுதல் / முதிர்வு காலத்தில் பணம் பெற விண்ணப்பிக்கலாம்.
- எதிர்காலத்தில் ஏதேனும் வங்கிகள் / நிதி நிறுவனங்களில் இருந்து ஏதேனும் கடன் வசதி பெறப்பட வேண்டும் எனில், முன்கூட்டியே SMS மூலம் தெரிவிக்கப்படும் என்பதை நான்/நாங்கள் இதன் மூலம் உறுதியளிக்கிறோம். (நடப்புக் கணக்குகளைத் திறக்கும்போது பொருத்தபடி).
- டெபிட் கார்டு/இன்டர்நெட் பேங்கிங்/எஸ்எம்எஸ் வங்கி/தொலைபேசி வங்கிச் சேவை/மொபைல் பேங்கிங்/விரிச்சுவல் பேங்கிங் மற்றும் வேறு எந்த வசதியும் உட்பட, வங்கி வழங்கும் பல்வேறு சேவைகள் தொடர்பான "வங்கியின்" விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளை நான் படித்து புரிந்துகொண்டேன் என்பதை உறுதிசெய்து உறுதியளிக்கிறேன். சுற்றறிக்கைகள், அறிவிப்புகள், அறிவிப்புப் பழகம்/இணையதளங்கள்/செய்தித்தாள் வெளியீடுகள் போன்றவற்றின் மூலம் வெளியிடப்படும் வங்கி/கட்டுப்பாட்டுதரர்/அரசாங்கத்தால் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டு/மாற்றியமைக்கப்பட்டவற்றைக் கடைப்பிடிக்க ஒப்புக்கொள்கிறேன். அத்தகைய திருத்தங்கள்/மாற்றங்களுக்கான. எனது கணக்கில் (இன்டர்நெட், மொபைல், டெலிபேங்கிங் அல்லது விரிச்சுவல் பேங்கிங் மூலம் எனது பயனர் ஐடி மற்றும் கடவுள் சொல்/பின்/ஒடிபி மூலம்) மேற்கொள்ளப்படும் பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் கோரிக்கைகள் சட்டப்பூர்வமாக எண்ணக் கட்டுப்படுத்தும் மற்றும் ரகசியம் மற்றும் ரகசியத்தைமையப் பேணுவதற்கு நான் பொறுப்பாவேன் என்பதை ஒப்புக்கொள்கிறேன். அத்தகைய விஷயங்களில் அங்கீகாரச் சான்றுகள் மற்றும் வேறு ஏதேனும் தகவல்கள்/விவரங்கள்/OTP/PIN, முதலியன. வங்கிக்கு உரிமையுள்ள எந்தவொரு சேவைக் கடனும், செலவுகள் அல்லது பிற நிறுவனத் தொகைகளுக்காக எனது கணக்கில் டெபிட் செய்வதற்கான அனைத்து உரிமைகளையும் வங்கி பெற்றுள்ளது என்பதை ஒப்புக்கொள்கிறேன் / என்டெமிருந்து மீளப்பெறுவதற்கு நான் பொறுப்பாவேன். நான் வங்கியை அங்கீகரிக்கிறேன் மற்றும் எனக்கு எந்த விஷயமும் இன்றி எனது கணக்கை மூடுவதற்கு/நிறுத்துவதற்கு ஒப்புக்கொள்கிறேன். எனது தொடர்பு முகவரி அல்லது அடிப்படை அமைப்பில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால் வங்கிக்கு தெரிவிக்க நான் உறுதியளிக்கிறேன்.
- ஆதார விவரங்களின் அடிப்படையில் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை, PMLA, 2002 இன் கீழ் KYC விதிமுறைகளுக்கு இணங்குவதற்கான அடையாளம் மற்றும் / அல்லது சமர்ப்பிச் சான்றுக்காக UIDAI வழங்கிய ஆதார அட்டைவை நான் தானாக முன்வைது சமர்ப்பித்துள்ளேன் என்று இதன்மூலம் உறுதியளிக்கிறேன். வங்கி இதை UIDAI உடன் சரிபார்த்து, வங்கிக்கு பயோமெட்ரிக் அங்கீகாரம் மூலம் அடையாளத்தையும் முகவரிமையையும் வெளியிட UIDAIக்கு வெளியிடலாக அங்கீகாரம் அளிக்கலாம். இந்தக் கோரிக்கை இந்நிய அரசாங்கத்திடமிருந்து (GOI) சமையல் எரிவாய் மானியம் உட்பட நேரடிப் பஸன் பரிமாற்றத்தைப் (DBT) பெறுவதற்கு இந்தக் கணக்கை NPCI வரைபடத்தில் விதைக்க விருமபுகிறேன். ஒன்றுக்கு மேற்படப் பஸன் பரிமாற்றங்கள் எனக்குச் செலுத்த வேண்டியிருந்தால், இந்தக் கணக்கில் உள்ள அனைத்துப் பஸன் பரிமாற்றங்களையும் நான் பெறுவேன் என்பதைப் புரிந்துகொள்கிறேன்.
- கணக்கைக் கண்காண்பதும் மற்றும்/அல்லது பராமரிப்பது அல்லது வேறு எந்த விதத்தில் வங்கியுடன் பரிவர்த்தனை செய்வது ஆகியவற்றை மேற்கொள்ள எனக்கு பொருத்தக்கூடிய சட்ட / ஒழுங்குமுறை/ ஒப்பந்தம் அல்லது பிற விதிகளாக தடை ஏதுமில்லை என்பதை உறுதிசெய்து உறுதியளிக்கிறேன்.
- எனது தனிப்பட்ட KYC விவரங்கள் மத்திய KYC பதிவகம் அல்லது வேறு ஏதேனும் தகுதியான அதிகாரபூர்வம் பகிரப்படலாம் என்பதை ஒப்புக்கொள்கிறேன். வங்கியும்தத்திய KYC பதிவேடு/இந்நிய அரசு/இந்நிய ரிசர்வ் வங்கி அல்லது வேறு எந்த அதிகாரம் பொருந்திய அமைப்பிடமிருந்தும் எனது பதிவு செய்யப்படாட மொபைல் எண்/மின்னஞ்சல் முகவரியில் SMS/மின்னஞ்சல் மூலம் தகவல்களைப் பெற நான் இதன்மூலம் சம்மதிக்கிறேன். அத்தகைய எஸ்எம்எஸ்/மின்னஞ்சல் எதுவும் மெய்ப்பாடாததால், இயற்கையில் ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதங்களுக்கு வங்கி பொறுப்புபெறாது என்பதையும் ஒப்புக்கொள்கிறேன்.
- மத்திய நேரடி வரிகள் வாரியத்தால் (CBDT) ஆகஸ்ட் 7, 2015 தேதியிட்ட அறிவிப்பு எண். எஸ்.எ. 2155/மேலும் அறிவிக்கப்பட்டவருமான வரிச் சட்டம், 1961 இன் பிரிவு 285A இன் கீழ் பொருத்தக்கூடிய விதிகளின்படியும் மற்றும் 28 ஆகஸ்ட் 2015 தேதியிட்ட RSI சுற்றறிக்கை குறிப்பு எண். DBS AML &C No.36/ 14.01.001/2015-16 விதிகளின்படியும் இந்த விஷயத்தில் பின்னர் கொண்டுரவரப்பட்ட மாற்றங்கள்/திருத்தங்களில் உட்பட, எனது நிலையை அறிவித்துள்ளேன் என்று இதன்மூலம் சான்றளிக்கிறேன்.
- வருமான வரிச் சட்டத்தின் விதிகளின்படி, இந்த விஷயத்தில் அரசு / ஆர்பிஐ வழங்கிய வழிகாட்டுதல்களின்படி, குடியிருப்பு நிலை மற்றும்/அல்லது அதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மற்ற அளவுகோல்களைப் பொறுத்து, வங்கி அறிக்கை சமர்ப்பிக்க வேண்டியிருக்கும் என்பதை நான் புரிந்துகொண்டு, ஒப்புக்கொள்கிறேன் மற்றும் அங்கீகரிக்கிறேன். வெளிநாட்டுக் கணக்குகள் தொடர்பான அரசுக்குகிடையோமான ஒப்பந்தங்களின் (ஐஜிஏ) கடைசிகளுக்கு இணங்க, வரி இணக்கச் சட்டம் (FATCA) மற்றும் பொதுவான அறிக்கை தரநிலைகள் (CRS) மற்றும்/அல்லது வேறு ஏதேனும் ஒத்த ஏற்பாடுகளால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட வடிவத்தின்படி, எந்த கணக்கு (கள்) தொடர்பான விவரங்களை மத்திய நேரடி வரிகள் வாரியத்தால் (CBT) அல்லது பிற அரசு நிறுவனங்களுக்கு தெரிவிக்கவும் வேண்டியிருக்கலாம் என்பதை நான் புரிந்து கொள்கிறேன்.
- கடன் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கும், பிற சேவைகளைப் பெறுவதற்கும், இங்கு அல்லது இணையதளம் / எலக்ட்ரானிக்கல் மூலம் நான் வழங்கிய தகவல்கள், எனக்குப் பொருந்தியவரை என்னால் கையொப்பமிடப்பட்டு / அங்கீகரிக்கப்பட்ட மற்றும் கடன் கணக்கைத் தொடங்குவதற்கும் மற்ற சேவைகளைப் பெறுவதற்கும் நான் வழங்கிய ஆவணச் சான்றுகளிலும் எனது அறிவு மற்றும் நம்பிக்கையின் வரையில், உண்மை, சரியானது மற்றும் முழுமையானது என்பது சான்றளித்து, உறுதியளிக்கிறேன். எனது கணக்கை யு.எஸ். அறிக்கையிடக்கூடிய கணக்கு அல்லது பிற அறிக்கையிடக்கூடிய கணக்கு அல்லது வேறுவிதமாக மதிப்பிடும் வகைப்பாட்டைப் பாதிக்கக்கூடிய எந்தத் தகவலையும் நான் மறைக்கவில்லை. நான் வழங்கிய தகவல் அல்லது விவரங்களில் ஏதேனும் பொய்யானதாகவோ அல்லது பொய்யாகவோ அல்லது தவறாக வழிநடத்துவதாகவோ அல்லது தவறாக சித்தரிப்பதாகவோ கண்டறியப்பட்டால், அதற்கு நான் பொறுப்பாவேன் என்பதை அறிவேன்.
- இங்கு வழங்கப்பட்ட தகவல்களிலோ / அல்லது வேறுவிதமாகப் பெறப்பட்ட தகவல்களிலோ, அத்துடன் நான் வழங்கிய ஆவண ஆதாரங்களில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், எந்த மாற்றத்தையும் உடனடியாகவும், எந்நிலையிலும் மாற்றப்பட்ட நாளிலிருந்து 30 நாட்களுக்கு மிகாமலும், அறிவிக்கவும் வெளியிடுதல்வம் நான் பொறுப்பேற்கிறேன். வங்கிக்கு வழங்கப்படாத சான்றிதழ் தவறானதாகவோ அல்லது மாற்றத்திற்கு உட்பட்டாலோ, புதிய மற்றும் செல்லுபடியாகும் சய் சான்றிதழை ஆவணச் சான்றுகளுடன் வழங்க நான் மேலும் உறுதியளிக்கிறேன்.
- நான் இப்போது அல்லது எதிர்காலத்தில் எனக்குத் தெரிந்த எந்தவொரு பொருளையும் / தகவலையும் வெளியிடத் தவறியால் அல்லது ஆவணங்கள்/தகவல்கள்/மற்ற விவரங்களில் ஏதேனும் குறைபாட்டைக் குறிப்பிட காலத்திற்கு சரி செய்யத் தவறினால், எனது கணக்கில் நக்கும் பரிவர்த்தனைகளைச் செல்வாததாக்கிவிடலாம், எனது கணக்கின் செயல்பாடுகளில் கட்டுப்பாடுகளை விதிக்க அல்லது அதை மூட அல்லது எந்தவொரு கட்டுப்பாட்டாளர் மற்றும்/அல்லது குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நோக்கத்திற்காக இந்நிய அரசாலோ அல்லது இந்நிய ரிசர்வ் வங்கியால் நியமிக்கப்பட்ட எந்தவொரு அதிகாரபூர்வமாக அல்லது அவ்வப்போது CBT/RBI/Gol வழங்கும் வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் வங்கியால் பொருத்தமானதாகக் கருதப்படும் வேறு ஏதேனும் நடவடிக்கை எடுக்க வங்கிக்கு உரிமையுள்ளது என்பதையும் நான் ஒப்புக்கொள்கிறேன்.
- இந்தியாவிலோ அல்லது வெளிநாட்டிலோ மேற்கூறிய விடயத்தில் அல்லது வேறுவகையில் சட்டத்தில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால் மேற்கொண்டு தேவைப்படும் விவரங்களை வங்கிக்கு வழங்கவும், தெரிவிக்கவும் ஒப்புக்கொள்கிறேன்.
- இங்கு வழங்கப்பட்ட விவரங்களில் ஏதேனும் தவறு ஏற்பட்டால் அல்லது என்னால் தவறான அல்லது முழுமையல்லாத தகவல் வழங்கப்பட்டிருந்தால், அதன் காரணமாக வங்கிக்கு ஏற்படக்கூடிய இழப்பு/சேதத்திலிருந்து வங்கிக்கு இழப்பீடு வழங்குவேன்.
- வங்கிக்கு தேவைப்படும் கால இடைவெளியில் KYC விவரங்களைப் புதுப்பிப்பதற்காக புதிய KYC ஆவணங்களுடன் தரவுதகவல்களைச் சமர்ப்பிக்க நான் உறுதியளிக்கிறேன்.
- வாடிக்கையாளரின் KYC தொடர்பான வங்கியின் தேவைகள், நிறைவு செய்த பின்னரே கணக்கு செயல்படுத்தப்படும் மற்றும் பற்றுகள் அனுமதிக்கப்படும் என்பதை நான் புரிந்துகொள்கிறேன்.
- நான் இல்லாமல் கணக்கு தொடங்கப்பட்டால், பணச் சலவைத் தடுப்பு (பதிவுகளை பராமரித்தல்) விதிகள் 2005 இன் கீழ் இந்நிய அரசாங்கத்தால் அறிவிக்கப்படும் தேதியில் அல்லது அதற்கு முன் PAN ஐச் சமர்ப்பிக்க நான் உறுதியளிக்கிறேன்.
- கணக்குத் திறக்கும்போது தரவுதகவல்களை வெளியிடக் கருதப்படும் ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட்டால், கணக்குத் துவங்கிய நாளிலிருந்து 3 மாதங்களுக்குள் ஆதார அல்லது தற்போதைய முகவரி கொண்டு OVD ஐ சமர்ப்பிக்க நான் உறுதியளிக்கிறேன். தவறினால், இந்நிய அரசின் வழிகாட்டுதல்களின்படி என் கணக்கு மூடக்கிட வைக்கப்படலாம் என புரிந்து கொள்கிறேன்.
- ஏடிஎன் கார்டு/காசோலை புத்தகம் அடங்கிய வாடவேர்பு கிட்டை நான் பெற்றுள்ளேன், கிட்டின் உள்ள அட்டைகளைத் தவறாகப் பயன்படுத்தினால் / தொலைத்து விட்டாலோ, எந்த இழப்பு / சேதத்திற்கும் வங்கி பொறுப்பேற்காது என்பதைப் புரிந்துகொண்டேன்.
- பயனிக் சாராத பரிவர்த்தனைகளுக்கு மட்டுமே சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கு வழங்கப்படுதல்படும் என்று நான் இதன்மூலம் சான்றளிக்கிறேன். அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் அல்லது வணிக /சந்தேகத்திற்குரிய அல்லது விருப்பத்தகாததாகக் கருதப்படும் அத்தகைய பரிவர்த்தனைகள் ஏற்பட்டால், அத்தகைய கணக்கின் செயல்பாடுகளை ஒருதலைப்பட்சமாக முடக்குவதற்கு மற்றும் / அல்லது கணக்கை மூடுவதற்கு வங்கிக்கு உரிமை உள்ளது.
- கணக்கைத் தொடங்குவதற்கான காலாண்டு சராசரி இருப்புத் தேவை (QAB) எனக்கு அறிவித்துப்பட்டுள்ளது மற்றும் இந்தத் தேவைகள் திருத்தம்/மாற்றங்களுக்கு உட்பட்டவை என்பதையும், அத்தகைய மீள்திருத்தம்/மாற்றங்கள் அதற்கான அறிவிப்பு வங்கியின் தளத்தில் பதிவேற்றம் செய்யப்படும் என்பதையும் அதை நான் ஏற்றுக்கொள்கிறேன்.
- BSBD கணக்கின் தயாரிப்பு அம்சங்கள் எனக்கு விளக்கப்பட்டுள்ளன என்பதை உறுதிப்படுத்துகிறேன் (BSBD கணக்கு விண்ணப்பதாரருக்குப் பொருந்தும்)
- சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கின் விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளின் விளக்கங்களைப் பெற்றேன் என ஒப்புக்கொள்கிறேன்.
- சிறு கணக்குகளுக்குப் பொருந்தும்: இந்தக் கணக்கு ஆரம்பத்தில் பன்னிரண்டு மாதங்களுக்குச் செயல்படும் என்பதை நான்/நாங்கள் புரிந்துகொள்கிறோம், இது OVD அதிகாரபூர்வமாக செல்லுபடியாகும் ஆவணம் சமர்ப்பித்தால் மேலும் பன்னிரண்டு மாதங்களுக்கு நீட்டிக்கப்படலாம். முழு தள்ளுவிழ்முறைகளும் இருபத்து நான்கு மாதங்களுக்குப் பிறகு மதிப்பாய்வு செய்யப்படும் என புரிந்துகொண்டேன்
- எனது/எங்கள் மொபைல் எண்ணை நான்/நாங்கள் வழங்கவில்லை என்றால், நான்/நாங்கள் மின்னணு பரிவர்த்தனைகளுக்கான எந்த வசதிக்கும் தகுதி பெறமாட்டோம்/டோம் என்று எனக்கு/எங்களுக்கு அறிவித்துப்பட்டுள்ளது.
- (சமூக நலப் பஸன்களின் கிரெடிட்டிற்காக திறக்கப்படும் கணக்குகளுக்குப் பொருந்தும்), இந்தக் கணக்கு BSBD வகையின் கீழ் திறக்கப்படும் என்பதை நான் புரிந்துகொள்கிறேன். இந்த BSBD கணக்கில் தொடர விருப்பமில்லை மற்றும் வழக்கமான சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கிற்கு மாற விருமபுகிறேன் என்றால், வழக்கமான சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கிற்குப் பொருத்தக்கூடிய காலாண்டு சராசரி இருப்பை (QAB) நான் பராமரிக்க வேண்டும் என்பதையும் நான் புரிந்துகொள்கிறேன். நான் BSBD இலிருந்து வழக்கமான சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கிற்கு மாறினால், QAB கணக்கை பராமரிக்கவும் உறுதியளிக்கிறேன்.
- (சிறுநீரின் பெயரில் தொடங்கப்பட்ட கணக்குகளுக்குப் பொருந்தும்), விண்ணப்பதாரர் மேஜராக ஆனவுடன் இந்தக் கணக்கில் QAB மற்றும் பராமரிக்காததற்கான அபராதம் பொருந்தும் என்பதை நான் புரிந்துகொள்கிறேன். எனவே 18 வயது வந்த நாளிலிருந்து QABஐப் பராமரிக்க நான் உறுதியளிக்கிறேன்.
- மேலே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்கள் எனக்குத் தெரிந்த வரையிலும் சரி என உறுதியளிக்கிறேன், மேலும் மேற்கண்ட தகவல்களில் ஏதேனும் தவறு அல்லது பொய்யானதாகவோ அல்லது தவறாகவோ அல்லது தவறாக சித்தரிப்பதாகவோ கண்டறியப்பட்டால், அதில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால் உடனடியாக உங்களுக்கு தெரிவிக்கிறேன். அதற்கு நான் பொறுப்பாகலாம் என்பதை நான் அறிவேன்.
- கணக்கின் தயாரிப்பு அம்சங்கள் எனக்கு விளக்கப்பட்டுள்ளன என்பதை நான்/நாங்கள் உறுதிப்படுத்துகிறேன்/றோம்.
- பொதுவாக சேமிப்பு வங்கி மற்றும் நடப்புக் கணக்கிற்குப் பொருந்தும் வகையில் சேவைக் கட்டணங்களை மீட்டெடுப்பதற்காக எனது/எங்கள் கணக்கில் டெபிட் செய்வதற்கு நான்/நாங்கள் இதன் மூலம் ஒப்புதல் அளிக்கிறேன்/றோம்.
- மெய்நிகர் கர்னசிகளைக் கையாள்வதில் நான் ஈடுபடமாட்டேன் என்பதையும், மெய்நிகர் நெய்நீர் கார்ட்டுடன் தொடர்பான எந்தச் சேவைகளுக்கும் எனது கணக்கைப் பயன்படுத்தமாட்டேன் என்பதையும் எந்தவொரு விரிச்சுவல் கர்னசிகளைக் கையாள்வதில் அல்லது தீர்வு செய்வதில் ஈடுபடும் எந்தவொரு நபருக்கும் அல்லது நிறுவனத்துக்கும் உதவ மாட்டேன் என்பதையும் உறுதிசெய்து உறுதியளிக்கிறேன்.
- நிதியாண்டில் 04 சந்தர்ப்பங்களில், கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான நிலையான அறிவுத்தகவல் தோல்வி / காசோலையை மதிப்பிழப்பு / நிதிப் பற்றாக்குறையால் NACH/ECSS போதுமான நிதி இல்லாமல், ஆகியவை ஒரு நிதியாண்டில் நான்கு முறை நேர்ந்தால், புதிய காசோலைப் புத்தகம் வழங்கப்பட மாட்டாது. கணக்கை மூடுவதும் சாத்தியமான என்பதை நான் புரிந்துகொள்கிறேன்.
- ஆண்டு வருமானம் / ஆண்டு வர்த்தகத்துக்கான ஆவணச் சான்று சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளரால் பிரகடனப்படுத்தப்பட்ட எதிர்பார்க்கும் அண்டுக்கடனின் அடிப்படையில், வங்கி, கணக்கு நிலை வரம்பை நிர்ணயிக்கும். ஒரு வேளை, ஆண்டு வர்த்தகம்/வருமானம் / எதிர்பார்க்கும் ஆண்டுக் கடன் ஆகியவற்றின் கார்ப் பிரகடனம் சமர்ப்பிக்கப்படட்டால், அவ்வப்போது வங்கி முடிவு செய்யும் குறைந்த வரம்பு நிர்ணயிக்கப்படும், அது மீறப்படும்போது, வாடிக்கையாளர் ஆவணச் சான்று சமர்ப்பிக்கப்படும் வரை அந்தக் கணக்கிற்கு மேற்கொண்டு கடன்கள் வழங்கப்படாது.
- நான்/நாங்கள் பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கிக்கு எனது/எங்கள் KYC விவரங்களை அதன் தயாரிப்புகளின் குறுக்கு விற்பனைக்காக வங்கியால் மேற்கொள்ளப்படும் வங்கி மற்றும் நோட்டீர்டுடைய வணிகம் மற்றும் அவ்வப்போது கட்டுப்பாட்டாளர்கள் அனுமதிக்கும் பிற தொகைகளுக்காக பகிர்ந்து கொள்ள அங்கீகரிக்கிறேன்/றோம்.

TERMS & CONDITIONS AND DECLARATION

- I/We confirm that I/We have been informed that the holder of Basic Saving Bank Deposit Account will not be eligible for opening any other Saving Bank Deposit Account in the same bank. BSDBA holder will be required to close all existing saving fund account in our Bank within 30 days from the date of opening of the account.
- I/We hereby declare that the details above in this form including details in Annexure 1 and Annexure 2 are true and correct to the best of my/our knowledge and belief and I/We undertake to inform you of any changes therein, immediately. In case any of the above information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I am/We are aware that I/We may be held liable for it.
- I/We agree to be bound by the terms & conditions, instructions etc. as listed below & Annexure FATCA/CRS and by the rules of Punjab National Bank and the RBI and any subsequent amendment(s). My/Our personal /KYC details may be shared with Central KYC Registry. I/We hereby consent to receiving information from Central KYC Registry through SMS / Email on the above registered number / Email address.
- In case of FDR / RD in joint name with mode of operation Either or Survivor, any one can apply loan against the same. And anyone can also apply for premature payment / payment on maturity.
- I/We hereby declare that in case of any credit facility is to be availed from any Banks/Fis in the future, the same will be informed in advance SMS. (Applicable when opening Current Accounts).
- I affirm and declare that I have read over and understood the rules and regulations of the "Bank" and those relating to various services offered by the Bank including but not limiting to debit card/internet banking/SMS banking/Tele-Banking/Mobile Banking/Virtual Banking and any other facility. I agree to abide by the same as amended/modified from time to time by the Bank/Regulator/Government published through circulars, notifications, notice board/websites/newspaper publications etc. I waive the rights, if any, to have personal notice in respect of such amendments/modifications. I agree that the transactions and requests executed in my account(s) through internet, mobile, telebanking or virtual banking under my User ID and password/PIN/OTP will be legally binding on me & I am responsible for the maintenance of secrecy and confidentiality of the authentication credentials and any other information/details/OTP/PIN, etc., in such matters. I agree that Bank has got all the rights to debit my account for any service charge, expenses or other dues which the Bank is entitled/liable to recover from me. I also authorize the Bank and agree to close/discontinue my account without any notice to me. I hereby undertake to inform the Bank on any change in my communication address or constitution.
- In respect of accounts opened on the basis of Aadhaar details, I hereby declare that I have submitted the Aadhaar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and /or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA, 2002 and I hereby consent that the Bank may verify the same with the UIDAI and authorize the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the Bank. I wish to seed this account with NPCI mapper to enable me to receive Direct Benefit Transfer (DBT) including LPG subsidy from Govt of India (GOI) in this account. I understand that if more than one benefit transfer is due to me, I will receive all the benefit transfer in this account.
- I confirm and declare that I am not prevented/prohibited/restricted by any applicable legal/regulatory/contractual or other provisions from opening and/or maintaining the accounts or to transact with the Bank in any other way.
- I agree that my personal KYC details may be shared with Central KYC registry or any other competent authority. I hereby consent to receive information from the Bank/Central KYC Registry/GOI/RBI or any other authority through SMS/e-mail on my registered mobile number/ e-mail address. I also agree that the non-receipt of any such SMS/e-mail shall not make the Bank liable for any loss or damage whatsoever in nature.
- I hereby certify that I have declared my status as per the rules applicable under section 285BA of the Income Tax Act, 1961 as notified by Central Board of Direct Taxes (CBDT) vide Notification No. S.O. 2155(E) dated 7 August 2015 and RBI Circular Ref No. DBR.AML.BC.No.36/ 14.01 .001/2015-16 dated 28 August 2015 in the matter including any subsequent modification/amendment thereof.
- I understand, acknowledge and authorize that as per the provisions of Income Tax Act, Rules made thereunder and the guidelines issued by the Government /RBI in the matter, depending upon the residential status and/or other criteria stipulated therein, the Bank may have to report the details in respect of my account(s) as per the prescribed format to the Central Board of Direct Taxes (CBDT) or other Government Agencies to comply with the obligations as per the Inter- Governmental Agreements (IGA) in respect of Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) and Common Reporting Standards (CRS) and I or any other similar arrangements.
- I certify & declare that the information provided by me for opening loan account and availing other services herein or through website/electronically as applicable to me signed/authenticated by me as well as in the documentary evidence provided by me for opening loan account and availing other services are, to the best of my knowledge and belief, true, correct and complete and that I have not withheld any material information that may affect the assessment categorization of my account as a U.S. Reportable Account or Other Reportable Account or otherwise. In case any of the information or details provided by me is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I am aware that I may be held liable for it.
- I undertake the responsibility to declare and disclose immediately and in no case beyond 30 days from the date of change, any change that may take place in the information provided herein/ or otherwise, as well as in the documentary evidence provided by me or if any certification becomes incorrect or undergoes a change. I further undertake to provide fresh and valid self-certification along with documentary evidence as and when so required nevertheless all declaration and undertaking given herein will also be applicable to all such modified/amended document information provided by me unless revised self-certification as above is provided to the Bank.
- I also agree that my failure to disclose any material / information known to me now or in future or my failure to rectify any deficiency in documents/information/other details within the stipulated period, may invalidate me from transacting in the account and the Bank would be within its right to put restrictions in the operations of my account or to close it or to report to any regulator and/or any authority designated by the Government of India (GOI)/RBI for the said purpose or take any other action as may be deemed appropriate by the Bank under the guidelines issued by CBDT/RBI/Gol from time to time.
- I also agree to furnish and intimate to the Bank any other particulars that are called upon me to provide on account of any change in law either in India or abroad in the above matter or otherwise.
- I shall indemnify the Bank from any loss/damage that may be caused to the Bank on account of any mistake in the details provided herein or on account of providing incorrect or incomplete information by me.
- I undertake to submit data/information together with fresh KYC documents for updating of KYC details at periodical intervals as may be required by the Bank.
- I understand that the account will be activated, and debits will be allowed only after completion of Customer Due Diligence relating to KYC by the Bank.
- In case the account is opened without PAN, I undertake to submit PAN on or before such date as may be notified by the Government of India, failing which the account shall cease to be operational till the time PAN is submitted, as per Prevention of Money-Laundering (Maintenance of Records) Rules 2005.
- In case, deemed OVDs are submitted for Current Address at the time of Account opening, I undertake to submit Aadhaar or any of the OVD having Current Address within 3 months from the date of account opening, failing which I understand that my account may cease to be operational as per GOI guidelines at the material time.
- I have received the Welcome Kit containing ATM card/chequebook and understand that in case of any misuse/misplacement of the contents of the Kit, the Bank will not be liable for any loss/damage.
- I hereby certify that the Savings Bank Account would be used by me to route transactions of only non-business/non-commercial nature. In the event of occurrence of such transactions or any such transactions that may be construed as commercial/business/dubious or undesirable, the Bank reserves the right to unilaterally freeze operations in such account and /or close the account.
- I have been advised Quarterly Average Balance (QAB) requirement for the account to be opened and given to understand that these requirements are subject to revision/changes and such revision/changes will be uploaded in the Bank's site which will be acceptable to me as a notice to that effect.
- I confirm that the product features of BSBD account have been explained to me (applicable to BSBD account applicant)
- I acknowledge receipt of rules and regulations of Savings Bank Account.
- Applicable for Small Accounts: I/We understand that this account shall remain operational initially for twelve months which can be extended for further twelve months on submission of having an OVD (Officially Valid Document). The entire relaxation/provisions shall be reviewed after twenty-four months.
- I/We have been advised that if I/We do not provide my/our mobile number, I/We will not be eligible for any facility of electronic transactions.
- (Applicable for accounts opened for credit of Social Welfare Benefits), I understand that this account will be opened under BSBD category. I also understand that in case, I do not wish to continue in this BSBD account, and switch over to Regular Savings Bank account, I will have to maintain the Quarterly Average Balance (QAB) applicable for Regular Savings Bank Account. I therefore undertake to maintain QAB in the account if I switch over to Regular Savings Bank Account from BSBD.
- (Applicable for accounts opened in the name of Minors), I understand that the requirements of QAB and penalty for non-maintenance will be applicable in this account once the applicant becomes Major. I therefore undertake to maintain QAB from the date of attaining majority.
- I hereby declare that the details furnished above are true and correct to the best of my knowledge and belief and I undertake to inform you of any changes therein, immediately in case any of the above information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting. I am aware that I may be held liable for it.
- I/We confirm that the product features of account have been explained to me.
- I/We hereby give consent for debiting my/our account for recovering service charges as normally applicable to Savings Bank and Current Account.
- I confirm and undertake that I will not deal in virtual currencies and will not use my account for any services relating to virtual currencies or facilitate any person or entity in dealing with or settling Virtual Currencies.
- I understand that in the event of failed Standing Instruction for Loan Repayment/dishonor of a cheque/ NACH/ECS due to lack of funds / insufficient funds on 04 occasions during financial year, no fresh cheque book would be issued, closure of account may also be considered.
- Documentary evidence must be submitted for proof of Annual Income/ Annual Turnover. Bank will set Account level Threshold limit based on expected Annual Credits declared by the customer. In case, Self Declaration is submitted for Annual Turnover/ Income/ expected Annual Credits, lower Threshold limit, as decided by the Bank from time to time will be fixed and If Threshold Limit is breached, further credits will not be allowed in the Account till the time documentary evidence is submitted by the Customer.
- I/We authorize Punjab National Bank to share my/our KYC details for cross selling of its products in routine course of its banking and related business undertaken by bank and for any other purposes permitted by regulators from time to time.

குடியுரிமை பெற்ற தனிநபர் கணக்கு தொடங்கும் படிவம்(பகுதி-2)
சேமிப்பு, நடப்புக் கணக்குக்கு

தேதி

3. புகைப்படம் மற்றும் கையொப்பம்

பஞ்சாப் நேஷனல் வங்கியின் கிளைத் தலைவர்
கிளை அலுவலகம் _____

டி எண்

பாஸ்புக்/ஏஊஃப்/ வங்கி இணையதளத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும் வங்கியின் நடப்பு விதிகளுக்கு உட்படுவதாக, நான்/நாங்கள் ஒப்புக்கிறேன்/றோம்.
சேமிப்பு/நடப்பு கணக்குகள்

[illegible]

2வது விண்ணப்பதாரர் பெயர் சிஃப்

[illegible]

செயல்பாட்டு வகை* ☐ சுயம் ☐ ஒருவர் அல்லது சர்வைவர் ☐ முன்னவர் அல்லது சர்வைவர் ☐ எவரோ அல்லது சர்வைவர்

கூட்டாகச் செயல்படுகிறது மற்றவை (தயவு செய்து குறிப்பிடவும்)

விண்ணப்பதாரர் 1	அண்மைப் புகைப்படம்	விண்ணப்பதாரர் 1-ன் கையொப்பம் அல்லது கட்டை விரல் ரேகை	விண்ணப்பதாரர் 1-ன் கையொப்பம் அல்லது கட்டை விரல் ரேகை
விண்ணப்பதாரர் 2	அண்மைப் புகைப்படம்	விண்ணப்பதாரர் 2-ன் கையொப்பம் அல்லது கட்டை விரல் ரேகை	விண்ணப்பதாரர் 2-ன் கையொப்பம் அல்லது கட்டை விரல் ரேகை
விண்ணப்பதாரர் 3	அண்மைப் புகைப்படம்	விண்ணப்பதாரர் 3-ன் கையொப்பம் அல்லது கட்டை விரல் ரேகை	விண்ணப்பதாரர் 3-ன் கையொப்பம் அல்லது கட்டை விரல் ரேகை

கணக்கு ஐடி

ஜிபிபிஎஏ எண்/பி எஃப் எண்

தேதி

சாட்சி அதிகாரியின் முழு மாதிரிக் கையொப்பம்

ACCOUNT OPENING FORM FOR RESIDENT INDIVIDUAL (PART-II) FOR SAVING BANK, CURRENT ACCOUNT

[illegible]

3. Photo & Signature

The Branch Head Punjab National Bank

BO _____

D. No.

I/We hereby agree to comply by the Bank's existing Rules as detailed in the passbook/AOF/Bank's Website, governing Savings / Current accounts

1st Applicant Name*

2nd Applicant Name

3rd Applicant Name **CIF**

Mode of Operation* ☐ Self ☐ Either or Survivor ☐ Former or Survivor ☐ Anyone or Survivor

[illegible]

Applicant 1	Recent Photograph	Signature/Thumb impression of the Applicant 1	Signature/Thumb impression of the Applicant 1
Applicant 2	Recent Photograph	Signature/Thumb impression of the Applicant 2	Signature/Thumb impression of the Applicant 2
Applicant 3	Recent Photograph	Signature/Thumb impression of the Applicant 3	Signature/Thumb impression of the Applicant 3

Account ID

GBPA No./PF No.

Date

Full Signature of specimen witnessing officer