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

व्यक्तीसाठी खाते उघडण्याचा फॉर्म

(संयुक्त खात्यांच्या बाबतीत भाग-1 (सीआयएफ) प्रत्येक ग्राहकासाठी घेणे)

बँक/शाखेने नाव आणि कोड क्रमांकाचा रबरी शिक्का उमटवणे

दिनांक

फक्त कार्यालयीन वापरासाठी

(*) खुणा केलेल्या जागा अनिवार्य आहेत. कृपया फक्त ब्लॉक कॅपिटल अक्षरांमध्येच भरा, आणि सहीसाठी काळी शाई वापरा (कृपया योग्य चौकटीत खूण करा)

ग्राहक आयडी

खाते क्र.

सीकेवायसीआर क्र.

अर्जाचा प्रकार ☐ नवीन ☐ अपडेट

खात्याचा प्रकार ☐ सामान्य ☐ छोटे (कमी धोका असलेल्या ग्राहकांसाठी)

☐ अल्पवयीन

अनुक्रमांक	चेकलिस्ट	होय	नाही	लागू नाही
1	पॅन कार्डची प्रत किंवा फॉर्म 60 जोडलेला आहे			
2	कराचा निवासी देश भारत नसल्यास परिशिष्ट I (एफएसीटीए) मिळवण्यात आले आहे			
3	अर्जदार जर अल्पवयीन असेल तर व्यवस्थितरीत्या भरलेले परिशिष्ट मिळवण्यात आले आहे			
4	मी पुष्टी करत आहे की परिशिष्ट I आणि परिशिष्ट II सहित फॉर्ममधील सर्व माहिती पूर्णपणे भरण्यात आली असून तपासण्यात आली आहे.			
5	मी पुष्टी करत आहे की स्वतःच्या हजेरीमध्ये पडताळणी पूर्ण करण्यात आली असून अर्जदाराची सही/अंगठ्याचा ठसा मी पडताळून पाहिला आहे			
6	मी प्रमाणित करत आहे की स्वयंप्रमाणित करण्यात आलेले दस्तऐवज (ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा पुरावा आणि इतर) जे खाते उघडण्याच्या प्रक्रियेचा भाग म्हणून मिळाले आहेत, ते मूळ दस्तऐवजांसोबत पडताळून पाहिले आहेत आणि ते सर्व बरोबर आहेत आणि त्याची नोंद मिळालेल्या ओव्हीडीवर आहे			
7	मी प्रमाणित करत आहे की खाते वापरण्याशी संबंधित अर्थ आणि अटी ग्राहकाला समजावून सांगण्यात आल्या आहेत (फक्त ग्राहक निरक्षर असेल तर)			
8	मी प्रमाणित करत आहे की अर्जदाराची सही माझ्यासमोर घेण्यात आली असून फोटोची पडताळणी स्वतःच्या उपस्थितीत करण्यात आली आहे.			

जोखमीची श्रेणी* ☐ उच्च ☐ मध्यम ☐ कमी

मिळालेले दस्तऐवज ☐ स्वयंप्रमाणित ☐ खर्या नकला ☐ नोटरी ☐ इतर (फक्त अनिवासी व्यक्तींच्या बाबतीत लागू)

ओळखीच्या एक किंवा दोन खुणांची माहिती, जसे एखादा मस किंवा जखमेची खूण (निरक्षर व्यक्तीच्या बाबतीत अनिवार्य) ----------

अधिकृत नाव: पीएफ क्र.

दिनांक जीबीपीए क्र. सही

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

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

Account No.

CKYCR No .

Application Type ☐ New ☐ Update

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

☐ 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

व्यक्तीसाठी खाते उघडण्याचा फॉर्म (भाग-I)

ग्राहकाचे माहिती पत्र (सीआयएफ निर्मिती/सुधारणा)

(संयुक्त खात्यांच्या बाबतीत भाग-I (सीआयएफ) प्रत्येक ग्राहकासाठी घेणे)

दिनांक

1. वैयक्तिक तपशील

श्री/सौ/श्रीमती/कु नाव वडिलांचे/पतीचे नाव आडनाव

1.नाव *

2.जन्मदिनांक* 3.लिंग* ☐ पुरुष ☐ स्त्री ☐ तृतीय पंथी

4.वैवाहिक स्थिती* ☐ विवाहित ☐ अविवाहित ☐ इतर

5.यांचे नाव* ☐ वडील ☐ आई ☐ पती/पत्नी (पॅन कार्ड न दिल्यास वडिलांचे नाव अनिवार्य आहे)

6.राष्ट्रीयत्व* ☐ भारतीय ☐ इतर देशाचे नाव

7.मोबाईल क्र. 8.ईमेल आयडी.

9.पर्यायी मोबाईल क्र. 10.लँडलाईन क्रमांक

2. ओळखीचा/पत्त्याचा पुरावा (कृपया योग्य चौकटीत खूण करा (कोणताही एक ओळख पुरावा प्रकार) आणि तपशील द्या)*

1.ओळख पुरावा प्रकार*

☐ पासपोर्ट (एनआरआय/पीआयओ असल्यास अनिवार्य) ☐ मतदाराचे ओळखपत्र ☐ वाहन चालवण्याचा परवाना ☐ एनरेगा जॉब कार्ड ☐ राष्ट्रीय लोकसंख्या नोंदणीपुस्तकाद्वारे दिलेले पत्र ज्यामध्ये नाव आणि पत्त्याचा तपशील असेल

☐ आधार क्र. असल्याचा पुरावा ☐ (I) - ई-केवायसी ☐ (ii) - ऑफलाईन पडताळणी

2.दस्तऐवज ओळख क्र.*

3.जारी करणाराचे नाव

4.जारी केल्याचा दिनांक* 5.मुदतबाह्य होण्याचा दिनांक (लागू असल्यास)

3. पत्त्याचा तपशील (वर 2 नुसार दिलेल्या पत्त्याच्या पुराव्यानुसार)

1.पत्त्याचा प्रकार* ☐ राहत्या घरचा/व्यवसायाचा ☐ राहत्या घरचा ☐ व्यवसायाचा ☐ नोंदणीकृत कार्यालय ☐ परदेशातील (एनआरआय/पीआयओ असल्यास अनिवार्य)

2.पत्ता*

3.शहर/गाव* 4.जिल्हा*

5.राज्य* 6.पिन* 7.देश*

8.वर दिलेला पत्ता आपला सध्याचा पत्ता आहे का?* ☐ होय ☐ नाही

"नाही" निवडल्यास कृपया वरील क्र. 4 नुसार सध्याचा पत्ता द्या आणि सोबत क्र. 3 नुसार दस्तऐवजी पुरावा द्या)

4. पत्त्याचा तपशील ☐ सध्याचा/स्थानिक/पत्रव्यवहाराचा

1.पत्त्याचा प्रकार* ☐ राहत्या घरचा/व्यवसायाचा ☐ राहत्या घरचा ☐ व्यवसायाचा ☐ नोंदणीकृत कार्यालय ☐ निश्चित नाही

2.पत्ता*

3.शहर/गाव* 4.जिल्हा*

5.राज्य* 6.पिन* 7.देश*

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. जर दिलेल्या पत्त्याच्या पुरावा/ओव्हीडी (अधिकृतरीत्या वैध दस्तऐवज) मध्ये सध्याचा पत्ता नसेल तर ओव्हीडी म्हणून कृपया खालीलपैकी कोणतेही दस्तऐवज द्या

☐ 1.युटिलिटी बिल* ☐ 2.पीपीओ/एफपीपीओ* ☐ 3.मिळकत कराची किंवा नगरपालिका कराची पावती*

☐ 4.मालकाने दिलेले/राज्य किंवा केंद्र सरकारच्या विभागांनी, कायदेविषयक किंवा नियामक संस्था, संस्था, सार्वजनिक क्षेत्रातील संस्थेने, शेड्यूल्ड व्यापारी बँकांनी, वित्तीय संस्थांनी आणि सूचिबद्ध कंपन्यांनी दिलेले निवासाची जागा दिल्याचे पत्र. तसेच अशा अधिकृत निवासी जागा देणार्या संस्थांनी केलेले लीज ॲंड लायसन्स करार.*

☐ 5.स्वयंघोषणा (फक्त जर ग्राहकानी ई-केवायसी (आधार कार्डाचे अभिप्रमाणन) केले असेल आणि आधार कार्डवरील पत्ता सध्याचा पत्ता नसेल, तरच लागू)*

6.दस्तऐवज क्र.*. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 7.दिनांक* ☐☐☐☐☐☐☐☐

मी/आम्ही तीन महिन्यांच्या कालावधीमध्ये अद्यतनित सध्याचा पत्ता घातलेले ओव्हीडी सादर करेन/करु, तसे न केल्यास बँक सदर खाते वापरण्यावर मर्यादा घालू शकते (जर वरील क्र. 5 नुसार ग्राहकाने स्वयंघोषणा दिली असेल तर लागू नाही)

6. कराचा पुरावा

1.पॅन*/टॅक्स आयडेंटिफिकेशन क्रमांक किंवा तत्सम (अधिकारक्षेत्राने दिला असल्यास) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (पॅन सादर केले नसल्यास फॉर्म 60 भरा)

2.करदात्याचा निवासी देश फक्त भारत असेल आणि अन्य कोणत्याही देशात किंवा प्रदेशात असणार नाही* ☐ होय ☐ नाही ("नाही" असल्यास कृपया एफएटीसीए तपशिलाचा फॉर्म भरा – परिशिष्ट)

7. उत्पन्न आणि व्यवसाय / कार्याबाबत माहिती जाहीर करणे

1.व्यवसाय प्रकार* ☐ खासगी क्षेत्रामध्ये नोकरी ☐ सार्वजनिक/सरकारी क्षेत्रामध्ये नोकरी ☐ विद्यार्थी ☐ सेवानिवृत्त ☐ स्वयं-उद्योजक ☐ काम करत नाही ☐ गृहिणी ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

2.व्यवसाय (फक्त स्वयं-उद्योजक असल्यास) ☐ व्यापारी ☐ सुवर्णकार ☐ सेवा प्रदाता ☐ शेती ☐ शेअर दलाल ☐ उत्पादन ☐ शस्त्रास्त्र व्यापारी ☐ जमीन व्यवहार ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

3.वार्षिक उत्पन्न* (रु.) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 4.व्यवसायाचे स्वरुप (फक्त स्वयं-उद्योजक असल्यास) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

4.संस्थेचे नाव (फक्त वेतन मिळत असल्यास ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5.पद / व्यवसाय (फक्त वेतन मिळत असल्यास) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

6.कृपया योग्य त्या चौकटीत खूण करा* ☐ राजनैतिकदृष्ट्या संबंधित व्यक्ती ☐ राजनैतिकदृष्ट्या संबंधित व्यक्तीशी संबंधित ☐ काही नाही

(राजनैतिकदृष्ट्या संबंधित व्यक्ती म्हणजे अशा व्यक्ती की ज्यांच्यावर एखाद्या परकीय देशामध्ये महत्वाच्या सार्वजनिक कार्यांची जबाबदारी टाकण्यात आली आहे किंवा होती, उदा. देशाचे/शासनाचे प्रमुख, वरिष्ठ राजकारणी व्यक्ती, वरिष्ठ सरकारी / न्यायिक / सेनादल अधिकारी, सरकारी मालकीच्या कंपन्यांमधील वरिष्ठ कार्यकारी अधिकारी, राजकीय पक्षाचे महत्वाचे पदाधिकारी, इ.)

8. इतर तपशील

1.धर्म ☐ हिंदू ☐ मुस्लिम ☐ ख्रिस्ती ☐ शीख ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

2.श्रेणी ☐ सर्वसाधारण ☐ ओबीसी ☐ एससी ☐ एसटी ☐ अल्पसंख्याक

3.अवलंबून असलेल्या व्यक्तींची संख्या ☐☐ 4.निरक्षर ☐ होय ☐ नाही होय असल्यास: ओळखीच्या खुणा : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5.निवासी स्थिती* ☐ निवासी व्यक्ती ☐ अनिवासी व्यक्ती ☐ परदेशी व्यक्ती ☐ मूळची भारतीय व्यक्ती

6.ग्राहक प्रकार/स्थिती ☐ ज्येष्ठ नागरिक ☐ सेवक ☐ पीएफ क्र. ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ अल्पवयीन व्यक्ती ☐ निवृत्तीवेतन धारक ☐ सर्वसाधारण ☐ माजी सेवक पीएफ क्र. ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ पर्दानशीन

7.अपंग व्यक्ती ☐ होय ☐ नाही होय असल्यास ☐ दृष्टिदोष असलेली व्यक्ती ☐ दिव्यांग व्यक्ती

8.शैक्षणिक पात्रता ☐ एसएससीहून कमी ☐ एसएससी ☐ एचएससी ☐ पदवीधर ☐ पदवीपश्चात ☐ व्यावसायिक ☐ इतर

9. स्वयंघोषणा-कम-हमी-कम-स्वयंप्रमाणन

मी मला देण्यात आलेली खाते उघडण्याच्या फॉर्ममधील अटी आणि शर्तींची प्रत वाचली आहे. मला/आम्हाला अटी आणि शर्ती समजावून सांगण्यात आल्या असून मला/आम्हाला त्या समजल्या आहेत. त्यांचा मी स्वीकार करत आहे. मी जाहीर करतो/ते की मी मला यूआयडीएआयने दिलेले आधारकार्ड पीएमएलए 2002 अंतर्गत ओळखीसाठी आणि/किंवा केवायसीच्या नियमांची पूर्तता करण्यासाठी स्वेच्छापूर्वक सादर केले आहे.

मी संमती देतो/ते की बँक त्याची पडताळणी यूआयडीएआयसह करु शकते आणि यूआयडीएआयला ओळख आणि पत्ता बायोमेट्रिक ऑथेंटिकेशनमार्गे बँकेकडे पाठवण्याचे स्पष्टपणे अधिकार देते.

☐ होय ☐ नाही (ई-केवायसी ऑथेंटिकेशन आणि आधार सीडिंग हे डीबीटी चे लाभ घेण्यासाठी अनिवार्य आहे)

छायाचित्र*
कृपया अलिकडचे पासपोर्ट आकाराचे ताजे छायाचित्र चिकटवा,स्टेपल करु नका

अर्जदाराची सही/अंगठ्याचा ठसा
कृपया काळ्या शाईनेच सही करा

ठिकाण ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ दिनांक ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5. If the Proof of Address/ OVD provided does not contain current address, please provide any of the do cumentsbelow as OVD (Officially Valid Document)

☐ 1.Utility Bill* ☐ 2.PPO/FPPO* ☐ 3.Property or Municipal Tax Receipt*

☐ 4.Letter of allotment of accommodation issued by employer/issued by State or Central Government departments, statutory or regulatory bodies, Public Sector undertaking, scheduled commercial banks, financial institutions and listed companies. Similarly, lease and license agreements with such employers allotting official accommodation. *

☐ 5.Self-Declaration (applicable only when customer has carried out e-KYC (AADHAAR Authentication) and address in AADHAAR is not same as Current Address)*

6.Document No*. 7.Date*

I/We shall submit OVD with updated Current Address w ithin a periodof three months, failing which bank may restrict the operations in the account.(Not Applicable when Self Declaration is provided by the customer as per point No. 5 above)

6. Tax Proof

1.PAN*/Tax Identification Number or equivalent (If issued by jurisdiction) (If PAN not submitted, fill form 60)

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)

7. Income & Profession / Activity Declaration

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.)

8. Other Details

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

9. Declaration Cum Undertaking Cum Self-Certification

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.

I hereby consent that the bank may verify the same w iththe U D Aland authorize the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the bank.

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

Photo*

Please Paste Recent Passport Size Do not Staple

Signature/Thumb impression of the Applicant Please sign in Black Ink only

Place Date

अनिवासी व्यक्तीसाठी खाते उघडण्याचा फॉर्म (भाग-II)
बचत खाते, चालू खाते यांसाठी

मी/आम्ही आपल्याला आपल्या शाखेमध्ये/बँकेमध्ये खालीलप्रमाणे माझे/आमचे ठेव खाते उघडण्याची विनंती करत आहे/आहोत: (संबंधित खाते प्रकारावर खूण करा)

खात्याचा प्रकार ☐ बचत खाते ☐ बीएसबीडीए ☐ लघु खाते ☐ चालू खाते

अपेक्षित वार्षिक जमा* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

1. आवश्यक सुविधा (कृपया योग्य चौकटीत/चौकट्यांमध्ये ☑ खूण करा): (1 ते 7 या सेवांसाठी मोबाईल अनिवार्य आहे)

1. एटीएम कम डेबिट कार्ड

	होय	नाही	कार्डावर जसे दिसेल तसे नाव
1 ला अर्जदार			
2 रा अर्जदार			
3 रा अर्जदार			

(फक्त एकट्याने चालवण्याच्या किंवा "आयदर ऑर सर्व्हायव्हर" पद्धतीने चालवण्याच्या संयुक्त खात्यांसाठी उपलब्ध. "पूर्वीचा किंवा जीवित व्यक्ती" पद्धतीने चालवण्याचे खाते असेल तर आयबीएस सुविधा फक्त 1 ल्या अर्जदाराला उपलब्ध आहे.)

2. चेक बुक ☐ 3. इंटरनेट बँकिंग व्ह्यू ☐ व्यवहार ☐ 4. एसएमएस ॲलर्ट (शुल्क लागू) ☐

5. फोन बँकिंग सेवा ☐ 6. मोबाईल बँकिंग ☐ 7. छापील प्रतीच्या ऐवजी ई-स्टेटमेंट (मासिक तत्वावर) (ई-मेल अनिवार्य) ☐ 8.पासबुक ☐

2. नामनिर्देशन (आवश्यक असल्यास फॉर्म डीए-1 भरा) ☐ होय, (खालील फॉर्म भरा) ☐ नामनिर्देश सुविधेचे फायदे मला/आम्हाला समजावून सांगण्यात आले आहेत. मात्र मला /आम्हाला या खात्यामध्ये कोणाही व्यक्तीला नामनिर्देशित करायचे नाही.

फॉर्म डीए-1 (नामनिर्देशनाचा फॉर्म) नोंदणी क्र. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

बँक ठेवींच्या संदर्भात बँकिंग रेग्युलेशन ॲक्ट, 1949 चे कलम 45 झेडए आणि रुल्स 1985 अंतर्गत नामनिर्देशन
मी/आम्ही खालील व्यक्तीला नामनिर्देशित करत आहे/आहोत जिला, माझ्या/अल्पवयीन व्यक्तीच्या मृत्यूच्या प्रसंगी या ठेवीची रक्कम दिली जावी, ज्याचा तपशील खाली दिला आहे, पंजाब नॅशनल बँकेने देण्यास हरकत नाही (खाते उघडणारी/त्याची व्यवस्था ठेवणारी शाखा)

☐ मला/आम्हाला नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव पासबुकवर छापलेले हवे आहे.

नामनिर्देशित व्यक्तीचा तपशील

नाव ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

नामनिर्देशित व्यक्तीचा मोबाईल क्रमांक ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ नामनिर्देशित व्यक्तीचा जन्मदिनांक (अल्पवयीन असल्यास) ☐☐☐☐☐☐☐☐

ग्राहकाशी नाते ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ ☐☐ वय वर्षे

नामनिर्देशित अल्पवयीन असल्याच्या कालावधीत माझा/अल्पवयीन व्यक्तीचा मृत्यू झाल्यास ठेवीची रक्कम प्राप्त करण्यासाठी मी/आम्ही श्री/श्रीमती/कु _____

वय ☐☐ वर्षे _____ पत्ता _____

यांची नेमणूक करत आहोत (व्यक्ती वगळून इतर कोणाच्या नावे नामनिर्देशन केल्यास ते अवैध आहे)

जर अर्जदार निरक्षर असेल आणि अंगठ्याचा ठसा उमटवत असेल, तरच साक्षीदार आवश्यक आहेत

पहिल्या साक्षीदाराची सही	दुसर्या साक्षीदाराची सही
नाव _____ सही _____	नाव _____ सही _____
पत्ता _____	पत्ता _____

दिनांक ☐☐☐☐☐☐☐☐ ठिकाण ☐☐☐☐☐☐☐☐

पोचपावती डीए – 1

आपण खालील व्यक्तीच्या नावे केलेले नामनिर्देशन मिळाल्याची आम्ही पोचपावती देतो:

बँक अधिकार्याची सही

नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव _____ __ वय: _____ वर्षे: _____

आपल्या खाते क्रमांक ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ च्या संदर्भात

नोंदणी क्र, ☐☐☐☐☐☐☐

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

Expected Annual Credit* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

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 ☐ (E-mail Mandatory) 8.Passbook ☐

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) Registration No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

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	Signature of Second witness
Name _____ Signature _____	Name _____ Signature _____
Address _____	Address _____

Date ☐☐☐☐☐☐☐☐ Place ☐☐☐☐☐☐☐☐

ACKNOWLEDGEMENT DA -1

Signature of Bank Official

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. ☐☐☐☐☐☐☐

TERMS & CONDITIONS AND DECLARATION

1. 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.
2. 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 andbelie f 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/ W e are aware that I /We may be held liable for it.
3. I /We agree to be bound by the terms & condition s, Instr uctions etc. as listed below & Annexure FATCA/CRS and by the rules of Pu njabNat ionalBank and the RBI and any subsequent amendment(s). My/Our personal /K YC details may be shared with Central KYC Registry. I/We hereby consent to receiving information fromCen tral KYC Registr y through SMS / Email on the above registered number / Email address.
4. 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 ca nalso apply for premature payment / payment on maturity.
5. I/We hereby declare that in case of any credit facility is to be avail ed fom any Banks/Fis in the future, the same will be informed in advance SMS. (Applicable when opening Cur rent Accounts).
6. 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 facilitity. 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 wil b e legal ly binding on me & I am responsible for the maintenance of secrecy and confidentiality of the authentication credentials and any other infor mat io n/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 Ban k 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 communicat ion addess or constitution.
7. In respect of accounts opened on the basis of A adh aar details, I hereby declare that I have submitted the Aadhaar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and /or address proof towards the com pli ance of KYC norms under the PMLA, 2002 and I hereby consent that the Bank may verify the same w ith the UDAI and authorize the UIDAI expressly to release the identity and address through biom etric 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.
8. 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.
9. I agree that my personal KYC details may be shared w ith Centra l KYC registry or any other competent authority. I hereby consent to receive infor m ation 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 da mage whatso ever in nature.
10. I hereby certify that I have declared my status as per the rules applicable unde r 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 RB I 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.
11. 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 A gencies 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 sim ilar arrangements.
12. I certify & declare that the information provided by me for open ingloan accou nt 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 materialinfor matio n that may affect the assessment categorization of my account as a U.S. Reportable Account or Other Reportable Acco unt 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 b e held liable fo r it.
13. 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 theinfor matio n provided herein/or otherwise, as well as in the documentary evide nce provide d 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 g iven he rein 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.
14. 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 Govern men t of India(GOI)/RBI for the said purpose or take any other action as may be deemed appropriate by the Bank under the guidelines issued by CBDT/RBI/GoI from time to time.
15. 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 eithe r in India or abroad in the above matter or otherwise.
16. 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.
17. 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.
18. I understand that the account will be activated, and debits will b e allow ed only after completion of Customer Due Diligence relating to KYC by the Bank.
19. In case the account is opened without PAN, I unde rtake 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 sub mitted, as per Prevention of Money-Laundering (Maintenance of Records) Rules 2005.
20. 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, fa iling w hich I understan d that my account may cease to be operational as per GOI guidelines at the material time.
21. I have received the Welcome Kit containing ATM card/chequeb ookan d understa nd that in case of any misuse/misplacement of the contents of the Kit, the Bank will not be liable for any loss/damage.
22. I hereby certify that the S avings Ban k Account would be used by me to route transactions of only non-business/non-commercial nature. In the eventof 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.
23. 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.
24. I confirm that the product features of BSBD account have been explained to me(applicable to BSBD account applicant)
25. I acknowledge receipt of rules and regulations of Savings Bank Account.
26. Applicable for Small Accounts: I/We understand thatthis account shall remain operational initially for twelve months which can be extended for further twelve months on submission of having an OVD (Officially V alid Document).The entire relaxation/ provisions shall be reviewed after twenty-four m onths.
27. 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.
28. (Applicable for accounts opened for credit of Social Welfare Benefits), I understand that this account will be opened under BSBD category. I also under stand that in case, I do not wish to continue in this BSBD account, and switch over to Regular Savings B ank 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.
29. (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.
30. 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 b e false or untrue or misleading or misrepresenting. I am aware that I may b e he ld liable for it.
31. I/We confirm that the product features of account have been explained to me.
32. I/We hereby give consent for debiting my/our account for recovering service charges as normally applicable to Savings Bank and Current Account.
33. I confirm and undertake that I will not deal in virtual currencies and will not use my account for any services relating to virtu al currencies or facilitate any person or entity in dealing with or settling Virtual Currencies.
34. I understand that in the event of failed Standing Instr uction 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.
35. 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.
36. 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 re lated business undertak en by bank and for any other purposes permitted by regulators from time to time.

अटी व शर्ती आणि घोषणापत्र

1. मी/आम्ही पुष्टी करतो की मला/आम्हाला माहिती देण्यात आली आहे, की प्राथमिक बचत खात्याचा खातेदार त्याच बँकेमध्ये इतर कोणतेही बचत ठेव खाते उघडण्यास पात्र नसेल. बीएसडीबीए खातेदाराला, हे खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत आमच्या बँकेत असलेली इतर सर्व बचत ठेव खाती बंद करावी लागतील.
2. मी/आम्ही जाहीर करत आहोत की परिशिष्ट 1 आणि परिशिष्ट 2 मधील तपशीलासहित या फॉर्ममधील वरील सर्व तपशील माझ्या/आमच्या विश्वास आणि माहितीनुसार सत्य आणि बरोबर आहेत आणि त्यामधील कोणत्याही बदलाबाबत आपल्याला त्वरित कळवण्याची हमी मी/आम्ही घेतो. जर वरीलपैकी कोणतीही माहिती असत्य किंवा खोटी किंवा दिशाभूल करणारी किंवा अयथार्थ समजूत करुन देणारी असेल, तर मला/आम्हाला त्यासाठी जबाबदार धरले जाईल याची मला/आम्हाला जाणीव आहे.
3. मी/आम्ही खाली दिलेल्या अटी आणि शर्ती, सूचना इ. आणि परिशिष्ट एफएटीसीए / सीआरएस आणि पंजाब नॅशनल बँक आणि आरबीआय यांच्या नियमांनी आणि त्यांमधील कोणत्याही नंतर होणार्या सुधारणांनी बंधित राहण्याचे मान्य करत आहोत. माझा/आमचा वैयक्तिक / केवायसी तपशील सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीला कळवला जाऊ शकेल. वरील नोंदणीकृत क्रमांक / ई-मेल पत्त्यावर सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीकडून एसएमएस / ई-मेलच्या स्वरुपात माहिती प्राप्त करण्यास मी/आम्ही संमती देतो.
4. संयुक्त नावांवर असलेले, "आयदर ऑर सर्व्हायव्हर" पद्धतीने वापरले जात असलेले एफडीआर/आरडी खाते असेल, तर त्यापोटी कर्ज घेण्यासाठी कोणीही व्यक्ती अर्ज करु शकतात. आणि तसेच मुदतपूर्व / मुदतसमाप्तीच्या वेळी पैसे परत मिळण्यासाठीही कोणीही व्यक्ती अर्ज करु शकते.
5. मी/आम्ही जाहीर करतो की भविष्यात जर कोणत्याही बँका/वित्तीय संस्थांकडून क्रेडिट सुविधा मिळवायची असेल, तर तसे आधी एसएमएस द्वारे कळवले जाईल. (चालू खाती उघडतेवेळी लागू).
6. मी दुजोरा देऊन जाहीर करत आहे की मी "बँक" चे आणि बँक देत असलेल्या विविध सेवांबाबतचे, ज्यामध्ये समाविष्ट आहेत डेबिट कार्ड / इंटरनेट बँकिंग / एसएमएस बँकिंग / टेलिबँकिंग / मोबाईल बँकिंग / व्हर्च्युअल बँकिंग आणि इतर कोणत्याही सुविधा, मात्र हे एवढ्यापुरतेच मर्यादित नाही, नियम आणि अधिनियम वाचले असून ते मला समजले आहेत. त्यांमध्ये बँक/नियामक/सरकार यांनी वेळोवेळी केलेल्या, चक्राकार सूचना, अधिसूचना, नोटिस बोर्ड/संकेतस्थळे/वृत्तपत्रांमधून प्रसिद्ध केल्या जाणार्या सुधारणांसह त्यांचे पालन करण्याचे मी मान्य करत आहे. अशा सुधारणांची वैयक्तिक सूचना मला मिळण्याबाबतचे माझे कोणतेही हक्क, काही असल्यास, मी सोडून देत आहे. मी मान्य करत आहे की माझ्या खात्या(त्यां)मध्ये इंटरनेट, मोबाईल, टेलिबँकिंग किंवा व्हर्च्युअल बँकिंगद्वारे, माझ्या यूजर आयडी आणि पासवर्ड/पिन/ओटीपी च्या अंतर्गत केलेले कोणतेही व्यवहार माझ्यावर बंधनकारक असतील आणि अशा बाबतींमध्ये ऑथेंटिकेशन क्रेडेन्शियल्स आणि इतर कोणताही तपशील/माहिती/ओटीपी/पिन इ.ची गोपनीयता आणि गुप्तता कायम ठेवण्यासाठी मी जबाबदार असेन. मी मान्य करत आहे की बँकेला माझ्याकडून कोणतीही सेवा शुल्के, खर्च किंवा इतर येणे असलेल्या रकमा वसूल करण्याचा जर अधिकार/जबाबदारी असेल, तर त्या माझ्या खात्यावर बँक डेबिट करु शकते. तसेच मी बँकेला, मला कोणतीही सूचना न देता माझे खाते बंद करण्याचा अधिकार देत आहे आणि ते मला मान्य असेल. माझ्या संपर्काच्या पत्त्यामध्ये किंवा घटनेमध्ये झालेले कोणतेही बदल बँकेला कळवण्याची मी हमी देत आहे.
7. आधार कार्डाच्या तपशिलावर उघडलेल्या खात्यांच्या बाबतीत मी जाहीर करत आहे की यूआयडीएआय ने जारी केलेले आधार कार्ड मी स्वेच्छेने ओळखीच्या पुराव्यासाठी आणि/किंवा पत्त्याच्या पुराव्यासाठी पीएमएलए 2002 अंतर्गत केवायसी पूर्ततेसाठी सादर केले असून मी संमती देत आहे, की बँक त्याची पडताळणी यूआयडीएआय सह करु शकते आणि यूआयडीएआय ला स्पष्टपणे अधिकार देतो की ते बायोमेट्री ऑथेंटिकेशनमार्फत ओळख आणि पत्ता बँकेला देऊ शकतात. मला या खात्यामध्ये एनपीसीआय मॅपरने सीडिंग करायचे आहे, जेणेकरुन मला या खात्यात भारत सरकारकडून (जीओआय) एलपीजी वरील सुटीसहित डायरेक्ट बेनेफिट ट्रान्सफर (डीबीटी) मिळू शकेल.
8. मी पुष्टी करत आहे आणि जाहीर करत आहे, की बँकेशी व्यवहार करण्यासाठी खाती उघडणे आणि/किंवा ती वापरण्याबाबत माझ्यावर कोणत्याही लागू कायदेशीर/नियामक/करारांतर्गत किंवा अन्य कोणत्याही तरतुदींच्या अन्वये कोणताही विरोध/मनाई/मर्यादा नाहीत.
9. माझा वैयक्तिक केवायसी तपशील सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री किंवा अन्य कोणत्याही सक्षं अधिकार्यांसोबत सामायिक केला जाऊ शकतो. मी बँक/सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री/जीओआय/आरबीआय किंवा अन्य कोणत्याही अधिकारिणीकडून एसएमएस/ई-मेल द्वारे माझ्या नोंदणीकृत मोबाईलवर / ई-मेल पत्त्यावर माहिती प्राप्त करण्यास संमती देत आहे. तसेच मला हेही मान्य आहे की असा कोणताही एसएमएस/ई-मेल न मिळाल्यास त्यामुळे भविष्यामध्ये बँक कोणत्याही नुकसानीला जबाबदार होणार नाही.
10. मी प्रमाणित करत आहे की मी, सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टॅक्सेस (सीबीडीटी)ने अधिसूचना क्र. एस. ओ. 2155(ई) दि. 7 ऑगस्ट 2015 मध्ये अधिसूचित केल्यानुसार आयकर कायदा 1961 चे कलम 285बीए अन्वये लागू असलेल्या नियमांनुसार आणि आरबीआय सर्क्युलर संदर्भ क्र. डीबीआर.एएमएल.बीसी. क्र. 36/14.01.001/2015-16 दि. 28 ऑगस्ट 2015, त्यामधील कोणत्याही नंतर केलेल्या सुधारणांसहित, या प्रकरणामध्ये अन्वये माझी स्थिती जाहीर केली आहे.
11. मला समजते की आयकर कायदा 1961 च्या तरतुदी, त्यांतर्गत असलेले नियम आणि या प्रकरणी सरकारने/आरबीआयने जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अनुसार, निवासविषयक स्थिती आणि/किंवा त्यामध्ये नमूद केलेल्या इतर निकषांच्या अनुसार बँकेला माझ्या खात्या(त्यां)च्या तपशिलाचा अहवाल शिफारसकृत नमुन्यामध्ये सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टॅक्सेसस (सीबीडीटी) किंवा इतर सरकारी संस्थांकडे, फॉरेन अकाउंट्स टॅक्स कम्प्लायन्स ॲक्ट (एफएटीसीए) आणि कॉमन रिपोर्टिंग स्टँडर्ड्स (सीआरएस) किंवा इतर कोणत्याही तत्सम व्यवस्थांशी संबंधित अनुपालनाच्या जबाबदार्यांच्या पूर्ततेसाठी पाठवावा लागू शकतो, आणि हे मला मान्य आहे आणि तसे अधिकार मी बँकेला देत आहे.
12. मी प्रमाणित करत आहे आणि जाहीर करत आहे की मी कर्ज खाते उघडण्यासाठी आणि यामधील किंवा मला लागू असेल त्यानुसार संकेतस्थळाद्वारे/इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने, मी सह्या केलेली/अभिप्रमाणित केलेली कोणत्याही इतर सेवा वापरण्यासाठी सादर केलेली माहिती माझ्या सर्वोत्तम माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य, बरोबर, आणि संपूर्ण आहे आणि मी अशी कोणत्याही प्रकारची महत्वाची माहिती राखून ठेवलेली नाही की ज्यामुळे माझ्या खात्याचे मूल्यांकन वर्गीकरण यू. एस. रिपोर्टेबल अकाउंट किंवा अदर रिपोर्टेबल अकाउंट किंवा अन्य प्रकारे होण्यावर परिणाम होऊ शकेल. जर मी दिलेली कोणतीही माहिती किंवा तपशील असत्य, किंवा चुकीचा किंवा दिशाभूल करणारा किंवा अयथार्थ समजूत करुन देणारा असेल, तर मला त्यासाठी जबाबदार धरले जाऊ शकेल याची मला जाणीव आहे.
13. मी येथे/किंवा अन्य प्रकारे पुरवलेल्या माहितीत, तसेच मी दिलेल्या दस्तऐवजी पुराव्यात काही बदल झाल्यास, किंवा कोणतेही प्रमाणन चुकीचे झाल्यास किंवा त्यात काही बदल झाल्यास, तो होण्याच्या दिनांकापासून त्वरित, आणि कोणत्याही परिस्थितीत 30 दिवसांच्या आत तो जाहीर करण्याची आणि उघड करण्याची जबाबदारी घेत आहे. तसेच मी जेव्हा आणि जसे आवश्यक होईल तेव्हा दस्तऐवजी पुराव्यासहित ताजे आणि वैध स्वयंप्रमाणीकरण पुरवण्याची हमी देत आहे; मात्र तरीही, मी जर बँकेला वरीलप्रमाणे सुधारित स्वयंप्रमाणीकरण पुरवले नसेल, तर अशा सुधारित माहितीसाठी येथे दिलेल्या बदललेल्या दस्तऐवजी माहितीसाठी येथे दिलेली सर्व प्रगटने आणि हमी लागू असतील.
14. तसेच मी हेही मान्य करत आहे की मला या वेळी माहिती असलेली किंवा भविष्यात माहित होणारी कोणतीही महत्वाची / माहिती मी जर नमूद केलेल्या कालावधीत उघड केली नाही किंवा दस्तऐवज/माहिती इतर तपशीलामधील त्रुटी नमूद केलेल्या कालावधीत दुरुस्त केली नाही, तर त्यामुळे मी या खात्यामध्ये व्यवहार करणे अवैध होऊ शकते आणि बँकेला माझ्या खात्यावरील व्यवहारांवर निर्बंध घालण्याचा किंवा ते बंद करण्याचा किंवा त्याचा अहवाल कोणत्याही नियामक अधिकार्यांना आणि/किंवा भारत सरकार (जीओआय)/आरबीआय यांनी या उद्देशाने नेमलेल्या अधिकार्यांना पाठवण्याचा अधिकार असेल किंवा सीबीडीटी/आरबीआय/जीओआय यांनी वेळोवेळी जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अंतर्गत योग्य वाटेल ती इतर कारवाई करण्याचा बँकेला अधिकार असेल.
15. तसेच वरील किंवा इतर बाबतीत एक तर भारतातील किंवा परदेशातील एखाद्या कायद्यातील बदलांमुळे मला जर बँकेने इतर कोणतीही माहिती पुरवण्यास सांगून तसे कळवण्यास सांगितले, तर तसे करण्याचे मी मान्य करत आहे.
16. मी येथे पुरवलेल्या तपशिलातील चुकीमुळे किंवा चुकीची किंवा अपूर्ण माहिती पुरवल्यामुळे बँकेचे कोणतेही नुकसान झाल्यास त्यापासून बँकेला क्षति न होऊ देण्याची मी हमी देत आहे.
17. बँकेला आवश्यक वाटेल त्यानुसार ठराविक कालांतराने केवायसीचे नूतनीकरण करण्यासाठी नवीन केवायसी दस्तऐवजांसहित डेटा/माहिती सादर करण्याची मी हमी देत आहे.
18. मला कल्पना आहे की बँकेने केवायसी संबंधीचा 'कस्टमर ड्यू डिलिजन्स" पूर्ण केल्यानंतरच खाते सक्रिय केले जाईल आणि त्यामध्ये डेबिट्स करायला परवानगी मिळेल.
19. जर खाते पॅन शिवाय उघडण्यात आले, तर मी भारत सरकारने सूचित केलेल्या दिनांकाला किंवा त्यापूर्वी पॅन सादर करण्याची हमी घेत आहे, आणि तसे न केल्यास प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी – लॉन्डरिंग (मेंटेनन्स ऑफ रेकॉर्ड्स) नियम 2005 च्या अनुसार पॅन सादर केले जाईपर्यंत खाते वापरता येणार नाही.
20. खाते उघडण्याच्या वेळी जर सध्याच्या पत्त्यासाठी अभिमत (डीम्ड) ओव्हीडी सादर करण्यात आले, तर मी खाते उघडल्यानंतर 3 महिन्यांच्या आत आधार किंवा सध्याचा पत्ता असलेले इतर कोणतेही अभिमत ओव्हीडी सादर करण्याची हमी घेत आहे, आणि तसे न केल्यास मला कल्पना आहे, की त्या वेळी अस्तित्वात असलेल्या भारत सरकारच्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार माझे खाते वापरता येण्यायोग्य राहणार नाही.
21. मला एटीएम कार्ड/चेकबुक सहित वेलकम किट मिळाले आहे मला कल्पना आहे की किट चा कोणताही गैरवापर झाल्यास किंवा ते हरवल्यास त्याच्या नुकसानीला बँक जबाबदार राहणार नाही.
22. मी प्रमाणित करत आहे की मी हे बचत खाते फक्त नित्याच्या, बिगर व्यवसायीन/बिगर व्यापारी कारणांसाठीच वापरेन. या खात्यामध्ये असे काही व्यवहार झाल्यास किंवा जे व्यापारी/व्यवसायीन/शंकास्पद किंवा अवांछनीय मानले जाऊ शकतील असे काही व्यवहार झाल्यास बँक स्वतःच अशा खात्यातील व्यवहार गोठवण्याचा आणि/किंवा खाते बंद करण्याचा हक्क राखून ठेवते.
23. मला या उघडण्यात येणार्या खात्यामधील त्रैमासिक सरासरी शिल्लक रकमेच्या (क्यूएबी) आवश्यकतेबद्दल सांगण्यात आले आहे आणि आणि कळवण्यात आले आहे, की या आवश्यकतांमध्ये बदल केले जाऊ शकतात आणि असे बदल बँकेच्या संकेतस्थळावर अपलोड केले जातील आणि ते मला त्यासाठीची नोटीस म्हणून स्वीकारार्ह असतील.
24. मी पुष्टी करत आहे की बीएसबीडी खात्याची वैशिष्ट्ये मला समजावून सांगण्यात आली आहेत (बीएसबीडी खात्याच्या अर्जदाराला लागू)
25. मला बचत खात्याबद्दलचे नियम आणि नियमने मिळाल्याचे मी मान्य करत आहे.
26. लघु खात्यांना लागू: मला/आम्हाला कल्पना आहे की हे खाते सुरुवातीला बारा महिने चालू राहील आणि ओव्हीडी सादर केल्यानंतर त्याची मुदत आणखी बारा महिन्यांनी वाढवली जाऊ शकेल. संपूर्ण सूट/तरतुदींचा चोवीस महिन्यांनी आढावा घेतला जाऊ शकेल.
27. मला/आम्हाला माहिती देण्यात आली आहे की मी/आम्ही जर माझा/आमचा मोबाईल क्रमांक दिला नाही, तर मी/आम्ही इलेक्ट्रॉनिक व्यवहारांच्या सुविधांसाठी पात्र होणार नाहीत.
28. (समाज कल्याणविषयक लाभ क्रेडिट होण्यासाठी उघडलेल्या खात्यांना लागू). मला कल्पना आहे की हे खाते बीएसबीडी श्रेणीमध्ये उघडले जाईल. तसेच मला अशीही कल्पना आहे की मला जर हे बीएसबीडी चालू ठेवायचे नसेल, आणि नेहमीचे बचत खाते उघडायचे असेल, तर मला नेहमीच्या बचत खात्याला लागू असलेली त्रैमासिक सरासरी शिल्लक रक्कम (क्यूएबी) खात्यात ठेवावी लागेल. त्यामुळे मी बीएसबीडी खाते बंद करुन जर नेहमीचे बचत खाते उघडायचे ठरवले, तर मी क्यूएबी रक्कम कायम ठेवण्याची हमी देत आहे.
29. (अल्पवयीन व्यक्तींच्या नावे उघडलेल्या खात्यांना लागू), मला कल्पना आहे की या खात्याचा अल्पवयीन अर्जदार प्रौढ झाला, की क्यूएबी आणि दंडाच्या आवश्यकता या खात्याला लागू होतील. त्यामुळे मी अर्जदार प्रौढ झाल्याच्या दिनांकापासून क्यूएबी रक्कम कायम ठेवण्याची हमी देत आहे.
30. मी जाहीर करत आहे की वर नमूद केलेला तपशील माझ्या माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य आणि बिनचूक आहे आणि वरीलपैकी कोणतीही माहिती जर मी दिलेली कोणतीही माहिती असत्य, किंवा चुकीची किंवा दिशाभूल करणारी किंवा अयथार्थ समजूत करुन देणारी असल्याचे आढळले, तर मी आपल्याला त्यामधील कोणतेही बदल त्वरित कळवण्याची हमी देत आहे. मला कल्पना आहे की यासाठी मला जबाबदार धरले जाऊ शकेल.
31. मी/आम्ही पुष्टी करत आहे/आहोत की या खात्याची उत्पादन वैशिष्ट्ये मला/आम्हाला समजावून सांगण्यात आली आहेत.
32. मी/आम्ही सामान्यतः बचत आणि चालू खात्याला लागू असलेली सेवा शुल्के वसूल करण्यासाठी ती माझ्या/आमच्या खात्यावर डेबिट करण्यास संमती देत आहे/आहोत.
33. मी पुष्टी करुन हमी देत आहे की मी भासमान (व्हर्च्युअल) चलनामध्ये व्यवहार करणार नाही आणि माझे खाते भासमान चलनांशी संबंधित कोणत्याही सेवांसाठी वापरणार नाही किंवा कोणाही व्यक्ती किंवा संस्थेला भासमान चलनांशी संबंधित व्यवहार करण्यासाठी किंवा तत्संबंधित हिशोब चुकते करण्यासाठी सुविधाजनक करणार नाही.
34. मला कल्पना आहे की एका आर्थिक वर्षात 04 हून अधिक वेळा जर खात्यात पैसे नसल्यामुळे/पुरेसे पैसे नसल्यामुळे कर्ज परतफेडीसाठीची स्टँडिंग इन्स्ट्रक्शन असफल झाली /धनादेश परत गेला /एनएसीएच/ईसीएस संबंधी स्टँडिंग इन्स्ट्रक्शन असफल झाली, तर कोणतेही नवीन चेकबुक दिले जाणार नाही, माझे खाते बंद करण्याचा विचारही केला जाऊ शकेल.
35. वार्षिक उत्पन्न/वार्षिक उलाढालीचा पुरावा म्हणून दस्तऐवजी पुरावा सादर केलाच पाहिजे. ग्राहकाने जाहीर केलेल्या अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट्सच्या आधारावर खात्याच्या पातळीची किमान मर्यादा बँक ठरवेल. जर वार्षिक उत्पन्न/उलाढाल/अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट्स साठी स्वयंघोषणापत्र सादर करण्यात आले, तर बँक ठरवेल त्यानुसार खात्याच्या पातळीची आणखी कमी किमान मर्यादा ठरवेल आणि जर या किमान मर्यादेचा भंग झाला, तर ग्राहकाने दस्तऐवजी पुरावा सादर करेपर्यंत खात्यात आणखी रकमा क्रेडिट करण्यास परवानगी दिली जाणार नाही.
36. मी/आम्ही पंजाब नॅशनल बँकेला, बँकेने अंगिकारलेल्या नित्याच्या बँकिंग आणि इतर व्यवसायामध्ये व्यवसायामध्ये तिच्या उत्पादनांचे क्रॉस सेलिंग करण्यासाठी किंवा वेळोवेळी नियामकांनी परवानगी दिलेल्या इतर उद्देशांसाठी माझी/आमची केवायसी माहिती सामायिक करण्याचे अधिकार देतो.

अनिवासी व्यक्तीसाठी खाते उघडण्याचा फॉर्म (भाग-II)
बचत खाते, चालू खाते यांसाठी

दिनांक

3. छायाचित्र आणि सही

शाखा प्रमुख, पंजाब नॅशनल बँक
बीओ _____ डी. क्र.

मी/आम्ही पासबुक/एओएफ/बँकेच्या संकेतस्थळावर नमूद केलेल्या बँकेच्या सध्याच्या नियमांचे पालन करण्यास सहमती देत आहे/आहोत जे प्रशासित करतात बचत/चालू खाती

1 ल्या अर्जदाराचे नाव* सीआयएफ

2 र्या अर्जदाराचे नाव सीआयएफ

3 र्या अर्जदाराचे नाव सीआयएफ

चालवण्याची पद्धत* ☐ स्वत ☐ आयदर ऑर सर्व्हायव्हर ☐ फॉर्मर ऑर सर्व्हायव्हर ☐ एनीवन ऑर सर्व्हायव्हर

☐ संयुक्तरीत्या चालवणे ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा)

अर्जदार 1	अलिकडील छायाचित्र	अर्जदार 1 ची सही/अंगठ्याचा ठसा	अर्जदार 1 ची सही/अंगठ्याचा ठसा
अर्जदार 2	अलिकडील छायाचित्र	अर्जदार 2 ची सही/अंगठ्याचा ठसा	अर्जदार 2 ची सही/अंगठ्याचा ठसा
अर्जदार 3	अलिकडील छायाचित्र	अर्जदार 3 ची सही/अंगठ्याचा ठसा	अर्जदार 3 ची सही/अंगठ्याचा ठसा

खात्याचा आयडी

जीबीपीए क्र./पीएफ क्र.

दिनांक

नमुना सहीचे साक्षीदार असलेल्या अधिकार्याची पूर्ण सही

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

Date

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* CIF

2nd Applicant Name CIF

3rd Applicant Name CIF

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

☐ Jointly Operated ☐ Others (Please Specify)

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