

ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦਾ ਫਾਰਮ

(ਸੰਯੁਕਤ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਹਰੇਕ ਗਾਹਕ ਲਈ ਭਾਗ-I(CIF) ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ)

ਨਾਮ ਅਤੇ ਕੋਡ ਨੰਬਰ ਦੀ ਰਬੜ ਸਟੈਂਪ ਲਗਾਉਣ ਲਈ ਬੈਂਕ/ਸ਼ਾਖਾ

ਤਾਰੀਖ

ਦਫ਼ਤਰੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ

ਮਾਰਕ ਕੀਤੇ ਖੇਤਰ (*) ਜ਼ਰੂਰੀ ਹਨ। ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਿਰਫ਼ ਵੱਡੇ ਅੱਖਰਾਂ ਵਿੱਚ ਭਰੋ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਕਾਲੀ ਸਿਆਹੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰੋ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਉਚਿਤ ਬਕਸੇ ਵਿੱਚ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ)

ਗਾਹਕ ਆਈਡੀ

ਅਰਜ਼ੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਾਰ ਨਵਾਂ ਅਪਡੇਟ ਕਰੋ

ਖਾਤਾ ਨੰ.

ਖਾਤੇ ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਰ ਸਧਾਰਨ ਫੋਟਾ (ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਾਲੇ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ)

CKYCR ਨੰ.

ਨਾਬਾਲਗ

| S ਨੰ. | ਜਾਂਚ-ਸੂਚੀ | ਹਾਂ | ਨਹੀਂ | ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ |
|-------|---|-----|------|-----------|
| 1 | ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਜਾਂ ਫਾਰਮ 60 ਦੀ ਕਾਪੀ ਨੱਥੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ | | | |
| 2 | ਜੇਕਰ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਦੇਸ਼ ਭਾਰਤ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਨੁਬੰਧ I (FATCA) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ | | | |
| 3 | ਜੇਕਰ ਬਿਨੈਕਾਰ ਨਾਬਾਲਗ ਹੈ, ਤਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਭਰਿਆ ਹੋਇਆ ਅਨੁਬੰਧ II ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ | | | |
| 4 | ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਫਾਰਮ ਵਿਚਲੇ ਸਾਰੇ ਵੇਰਵਿਆਂ, ਜਿਸ ਵਿਚ ਅਨੁਬੰਧ I ਅਤੇ ਅਨੁਬੰਧ II (ਜੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ), ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰ ਲਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹਨਾਂ ਦੀ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। | | | |
| 5 | ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸੀ ਅਤੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ/ਅੰਗੂਠੇ ਦੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਦੀ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ | | | |
| 6 | ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਏ ਸਵੈ-ਪੁਸ਼ਟੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਅਤੇ ਹੋਰ) ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨਾਲ ਜਾਂਚੇ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਸਹੀ ਪਾਏ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ OVD 'ਤੇ ਦਰਜ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ। | | | |
| 7 | ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਲਈ ਪ੍ਰਭਾਵ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸਮਝਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ (ਕੇਵਲ ਅਨਪੜ੍ਹ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ) | | | |
| 8 | ਮੈਂ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਮੇਰੇ ਸਾਹਮਣੇ ਲਏ ਗਏ ਹਨ ਅਤੇ ਫੋਟੋ ਦੀ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂਚ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। | | | |

ਜੋਖਮ ਸ਼੍ਰੇਣੀ* ਜ਼ਿਆਦਾ ਮੱਧਮ ਘੱਟ

ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸਵੈ-ਪੁਸ਼ਟੀ ਸਹੀ ਕਾਪੀਆਂ ਨੋਟਰੀ ਹੋਰ (ਸਿਰਫ਼ ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ)

ਇੱਕ ਜਾਂ ਦੋ ਪਹਿਚਾਣ ਚਿੰਨ੍ਹਾਂ ਵੇਰਵੇ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਤਿਲ ਜਾਂ ਦਾਗ (ਅਨਪੜ੍ਹ ਬਿਨੈਕਾਰ ਲਈ ਲਾਜ਼ਮੀ)

ਅਧਿਕਾਰਤ ਨਾਮ: PF ਨੰ. ਅਹੁਦਾ

ਤਾਰੀਖ GBPA ਨੰ.

ਦਸਤਖਤ

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 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2 | If country of Tax residence is not India, Annexure I (FATCA) has been obtained | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 | If applicant is a minor, duly filled Annexure II has been obtained | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4 | I confirm that all details in the form, including Annexure I and Annexure II (if applicable), have been completed and duly checked | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5 | I confirm in-person verification was carried out and Signature / Thumb impression of the applicant is verified by me | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 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 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 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) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8 | I certify that applicant signature has been obtained in front of me and photograph has been verified in-person | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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

ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਲਈ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦਾ ਫਾਰਮ (ਭਾਗ-1)
ਗਾਹਕ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸ਼ੀਟ (CIF ਰਚਨਾ/ਸੋਧ)
(ਸੰਯੁਕਤ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਹਰੇਕ ਗਾਹਕ ਲਈ ਭਾਗ-I(CIF) ਲਿਆ ਜਾਵੇ)

ਤਾਰੀਖ

1. ਨਿੱਜੀ ਵੇਰਵੇ

| | ਅਗੇਤਰ | ਪਹਿਲਾ ਨਾਮ | ਵਿਚਕਾਰਲਾ ਨਾਮ | ਆਖਰੀ ਨਾਮ |
|---------------------|--|---------------------------------------|--|----------------------|
| 1.ਨਾਮ* | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2.ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ* | <input type="text"/> | 3.ਲਿੰਗ* | <input type="checkbox"/> ਪੁਰਸ਼ <input type="checkbox"/> ਔਰਤ <input type="checkbox"/> ਤੀਜਾ ਲਿੰਗ | |
| 4.ਵਿਆਹਤਾ ਸਥਿਤੀ* | <input type="checkbox"/> ਵਿਆਹਿਤ <input type="checkbox"/> ਕੁੰਵਾਰਾ <input type="checkbox"/> ਹੋਰ | | | |
| 5. ਨਾਮ* | <input type="checkbox"/> ਪਿਤਾ <input type="checkbox"/> ਮਾਂ <input type="checkbox"/> ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ (ਜੇਕਰ ਪੈਨ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਤਾਂ ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ) | | | |
| 6.ਕੌਮੀਅਤ* | <input type="checkbox"/> ਭਾਰਤੀ <input type="checkbox"/> ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦਾ ਨਾਮ <input type="text"/> | | | |
| 7.ਮੋਬਾਈਲ ਨੰ. | <input type="text"/> | 8.ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ <input type="text"/> | | |
| 9.ਵਿਕਲਪਕ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰ. | <input type="text"/> | 10.ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਨੰਬਰ <input type="text"/> | | |

2. ਪਹਿਚਾਣ/ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਉਚਿਤ ਬਾਕਸ (ਕੋਈ ਵੀ ਇੱਕ ID ਪ੍ਰਕਾਰ) 'ਤੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ ਅਤੇ ਵੇਰਵੇ ਦਿਓ)*

1.ID ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਰ*

☐ ਪਾਸਪੋਰਟ (NRI/PIO ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਜ਼ਮੀ) ☐ ਵੋਟਰ ਸਨਾਖਤੀ ਕਾਰਡ ☐ ਡ੍ਰਾਇਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ ☐ ਨਹੇਗਾ ਜੋਬ ਕਾਰਡ ☐ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਜਨਸੰਖਿਆ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ

☐ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ। ☐ (i) - ਈ-ਕੋਵਾਈਸੀ ☐ (ii) - ਐਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ

2. ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ*

3.ਜਾਰੀਕਰਤਾ

4.ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ* 5.ਮਿਆਦ ਪੂਰਾਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ (ਜੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ)

3. ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ* (ਉਪਰੋਕਤ 2 'ਤੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ)

1.ਪਤੇ ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਰ* ☐ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ/ਕਾਰੋਬਾਰ ☐ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ☐ ਕਾਰੋਬਾਰ ☐ ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫ਼ਤਰ ☐ ਵਿਦੇਸ਼ੀ (NRI/PIO ਲਈ ਲਾਜ਼ਮੀ)

2.ਪਤਾ*

3.ਸ਼ਹਿਰ/ਪਿੰਡ* 4.ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ*

5.ਰਾਜ* 6.ਪਿਨ* 7.ਦੇਸ਼*

8.ਕੀ ਪਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਦੇ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ? ☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ

ਜੇਕਰ 'ਨਹੀਂ' ਚੁਣਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕ੍ਰਮ ਸੰਖਿਆ 3 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਦੇ ਨਾਲ ਕ੍ਰਮ ਸੰਖਿਆ 4 'ਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ।)

4. ਪਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ☐ ਮੌਜੂਦਾ / ਸਥਾਨਕ / ਪੱਤਰ ਵਿਹਾਰ

1.ਪਤੇ ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਰ* ☐ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ/ਕਾਰੋਬਾਰ ☐ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ☐ ਕਾਰੋਬਾਰ ☐ ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫ਼ਤਰ ☐ ਅਨਿਰਦਿਸ਼ਟ

2.ਪਤਾ*

3.ਸ਼ਹਿਰ/ਪਿੰਡ* 4.ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ*

5.ਰਾਜ* 6.ਪਿਨ* 7.ਦੇਸ਼*

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 * | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| 2.Date of Birth* | <input type="text"/> | 3.Gender* | <input type="checkbox"/> Male <input type="checkbox"/> Female <input type="checkbox"/> Third Gender | |
| 4.Marital Status* | <input type="checkbox"/> Married <input type="checkbox"/> Single <input type="checkbox"/> Other | | | |
| 5.Name of* | <input type="checkbox"/> Father <input type="checkbox"/> Mother <input type="checkbox"/> Spouse (Father name is mandatory if PAN is not provided) | | | |
| 6.Nationality* | <input type="checkbox"/> Indian <input type="checkbox"/> Others | Country Name | <input type="text"/> | |
| 7.Mobile No. | <input type="text"/> | 8.Email ID. | <input type="text"/> | |
| 9.Alternative Mob No | <input type="text"/> | 10.Landline Number | <input type="text"/> | |

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*

1. ਉਪਯੋਗਿਤਾ ਬਿੱਲ* ☐ 2. ਪੀਪੀਓ/ਐਫਪੀਓ* ☐ 3. ਜਾਇਦਾਦ ਜਾਂ ਮਿਊਸਪਲ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਸੀਦ* ☐

4. ਜ਼ਜ਼ਰਾਰਾਤ/ਰਾਜ ਜਾਂ ਕੇਂਦਰ ਸਰਕਾਰ ਦੇ ਵਿਭਾਗਾਂ, ਵਿਧਾਨਕ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਜਨਤਕ ਖੇਤਰ ਦੇ ਅਦਾਰੇ, ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਵਪਾਰਕ ਬੈਂਕਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦੀ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਦਾ ਪੱਤਰ। ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਅਧਿਕਾਰਤ ਰਿਹਾਇਸ਼ ਅਲਾਟ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਅਜਿਹੇ ਮਾਲਕਾਂ ਨਾਲ ਲੀਜ਼ ਅਤੇ ਲਾਇਸੈਂਸ ਸਮਝੌਤੇ।*

5. ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ (ਸਿਰਫ ਉਦੋਂ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਦੋਂ ਗਾਹਕ ਨੇ ਈ-ਕੋਵਾਈਸੀ (ਆਧਾਰ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ) ਕੀਤਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਆਧਾਰ ਵਿੱਚ ਪਤਾ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਵਰਗਾ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ)।*

[illegible]

6. ਟੈਕਸ ਦਾ ਪ੍ਰਮਾਣ

1. ਪੈਨ*/ਟੈਕਸ ਪਹਿਚਾਣ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਸਮਾਨ (ਜੋ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ) (ਜੋ ਪੈਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ, ਤਾਂ ਫਾਰਮ 60 ਭਰੋ)

2. ਸਿਰਫ਼ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਦਾ ਦੇਸ਼ ਅਤੇ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ* ਰਾ' ਨਹੀਂ (ਜੇ ਨਹੀਂ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ FATCA ਵੇਰਵਿਆਂ ਦਾ ਫਾਰਮ ਭਰੋ - ਅਨੁਬੰਧ)

[illegible]

8. ਹੋਰ ਵੇਰਵੇ

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| 1.ਧਰਮ | <input type="checkbox"/> | ਹਿੰਦੂ | <input type="checkbox"/> | ਮੁਸਲਮਾਨ | <input type="checkbox"/> | ਈਸਾਈ | <input type="checkbox"/> | ਸਿੱਖ | <input type="checkbox"/> | ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਦੱਸੋ) | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 2.ਸ਼੍ਰੇਣੀ | <input type="checkbox"/> | ਜਨਰਲ | <input type="checkbox"/> | ਓਬੀ.ਸੀ. | <input type="checkbox"/> | ਐਸ.ਸੀ. | <input type="checkbox"/> | ਐਸ.ਟੀ. | <input type="checkbox"/> | ਘੱਟ ਗਿਣਤੀ | | | | | | | | | | |
| 3.ਨਿਰਭਰ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | 4.ਅਨਪੜ੍ਹ | <input type="checkbox"/> | ਹਾਂ | <input type="checkbox"/> | ਨਹੀਂ | | ਜੇਕਰ ਹਾਂ: ਪਹਿਚਾਣ ਚਿੰਨ੍ਹ: | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| 5.ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਸਥਿਤੀ* | <input type="checkbox"/> | ਨਿਵਾਸੀ ਵਿਅਕਤੀ | <input type="checkbox"/> | -ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਵਿਅਕਤੀ | <input type="checkbox"/> | ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਰਾਸ਼ਟਰੀ | <input type="checkbox"/> | ਭਾਰਤੀ ਮੂਲ ਦਾ ਵਿਅਕਤੀ | | | | | | | | | | | | |
| 6.ਗਾਹਕ ਦੀ ਕਿਸਮ/ਸਥਿਤੀ | <input type="checkbox"/> | ਸੀਨੀਅਰ ਨਾਗਰਿਕ | <input type="checkbox"/> | ਸਟਾਫ਼ | <input type="checkbox"/> | Pf ਨੰ. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ਨਾਬਾਲਗ | <input type="checkbox"/> | ਪੈਨਸ਼ਨਰ |
| | <input type="checkbox"/> | ਜਨਰਲ | <input type="checkbox"/> | ਰਿਟਾ: ਸਟਾਫ਼ | <input type="checkbox"/> | Pf ਨੰ. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | ਪਰਦਾਨਾਸ਼ਿਨ | | |
| 7.ਅਪਾਹਜ ਵਿਅਕਤੀ | <input type="checkbox"/> | ਹਾਂ | <input type="checkbox"/> | ਨਹੀਂ | | ਜੇਕਰ ਹਾਂ | <input type="checkbox"/> | ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਪੱਖੋਂ ਕਮਜ਼ੋਰ | <input type="checkbox"/> | ਵੱਖਰੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਮਰੱਥ | | | | | | | | | | |
| 8.ਸਿੱਖਿਆ ਯੋਗਤਾ | <input type="checkbox"/> | SSC ਤੋਂ ਹੇਠਾਂ | <input type="checkbox"/> | ਐਸ.ਐਸ.ਸੀ. | <input type="checkbox"/> | ਐਚ.ਐਸ.ਸੀ. | <input type="checkbox"/> | ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ | <input type="checkbox"/> | ਪੋਸਟ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ | <input type="checkbox"/> | ਪੇਸ਼ੇਵਰ | <input type="checkbox"/> | ਹੋਰ | | | | | | |

9. ਘੋਸ਼ਣਾ ਅਤੇ ਅੰਡਰਟੇਕਿੰਗ ਕਮ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ

ਮੈਂ ਦਿੱਤੀ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਕਾਪੀ ਪੜ੍ਹ ਲਈ ਹੈ। ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਸਮਝਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਸਮਝਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਮੈਂ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹਾਂ। ਮੈਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ PMLA 2002 ਦੇ ਤਹਿਤ KYC ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਪਹਿਚਾਣ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲਈ ਸਵੈ-ਇੱਛਾ ਨਾਲ UIDAI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਹੈ।

ਮੈਂ ਇਸ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਇਸ ਦੀ ਜਾਂਚ UIDAI ਨਾਲ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ UIDAI ਨੂੰ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਬਾਇਓਮੀਟ੍ਰਿਕ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਰਾਹੀਂ ਪਹਿਚਾਣ ਅਤੇ ਪਤਾ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ (ਡੀਬੀਟੀ ਲਾਭ ਲੈਣ ਲਈ ਈ-ਕੇਵਾਈਸੀ ਪੁਸ਼ਟੀਕਰਨ ਅਤੇ ਆਧਾਰ ਸੀਡਿੰਗ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ)

ਸਥਾਨ _____ ਤਾਰੀਖ _____

ਨਿਵਾਸੀ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦਾ ਫਾਰਮ (ਭਾਗ-II)

ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ, ਚਾਲੂ ਖਾਤੇ ਲਈ

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੇਰਾ/ਸਾਡਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਖਾਤਾ ਤੁਹਾਡੀ ਸ਼ਾਖਾ/ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦਾ/ਦੇ ਹਾਂ: (ਸੰਬੰਧਿਤ ਖਾਤਾ ਕਿਸਮ 'ਤੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ)

ਖਾਤੇ ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਰ ☐ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ☐ ਬੀਐਸਬੀਡੀਏ ☐ ਛੋਟਾ ਖਾਤਾ ☐ ਚਾਲੂ ਖਾਤਾ

ਸੰਭਾਵਿਤ ਸਲਾਨਾ ਕ੍ਰੇਡਿਟ*

1. ਲੋੜੀਂਦੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਢੁਕਵੇਂ ਬਕਸੇ/ਆਂ ਵਿੱਚ ☒ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ): (1 ਤੋਂ 7 ਤੱਕ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ)

1. ATM ਕਮ ਡੇਬਿਟ ਕਾਰਡ

| | ਹਾਂ | ਨਹੀਂ | ਕਾਰਡ 'ਤੇ ਦਿਖਣ ਵਾਲਾ ਨਾਮ |
|---------------|--------------------------|--------------------------|---|
| ਪਹਿਲਾ ਬਿਨੈਕਾਰ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"></table> |
| ਦੂਜਾ ਬਿਨੈਕਾਰ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"></table> |
| ਤੀਜਾ ਬਿਨੈਕਾਰ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"></table> |

(ਸਿਰਫ ਇਕੱਲੇ ਸੰਚਾਲਿਤ ਖਾਤਿਆਂ ਅਤੇ ਜਾਂ ਦੋਵਾਂ ਜਾਂ ਸਰਵਾਈਵਰ ਮੋਡ ਦੁਆਰਾ ਸੰਚਾਲਿਤ ਸੰਯੁਕਤ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। ਸਾਬਕਾ ਜਾਂ ਸਰਵਾਈਵਰ ਮੋਡ ਵਜੋਂ ਸੰਚਾਲਿਤ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ IBS ਸਹੂਲਤ ਸਿਰਫ ਪਹਿਲੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੈ)

2. ਚੈਕਬੁੱਕ ☐ 3. ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ ਦ੍ਰਿਸ਼ ☐ ਲੈਣ-ਦੇਣ ☐ 4. ਚੈਕਬੁੱਕ (ਚਾਰਜ ਲਾਗੂ) ☐

5. ਫੋਨ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸੇਵਾਵਾਂ ☐ 6. ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ☐ 7. ਕਾਗਜ਼ੀ ਕਾਪੀ ਦੇ ਬਦਲੇ ਈ-ਸਟੇਟਮੈਂਟ (ਮਾਸਿਕ ਅੰਤਰਾਲਾਂ 'ਤੇ) (ਈ-ਮੇਲ ਲਾਜ਼ਮੀ) ☐ 8. ਪਾਸਬੁੱਕ ☐

2. ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ (ਜੇ ਲੋੜ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਫਾਰਮ DA-1 ਭਰੋ)

ਫਾਰਮ DA-1 (ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਫਾਰਮ)

ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੰ.

ਬੈਂਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949 ਅਤੇ ਨਿਯਮ 1985 ਦੀ ਧਾਰਾ 45ZA ਅਧੀਨ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕਰਦਾ/ਦੇ ਹਾਂ ਜਿਸਨੂੰ ਮੇਰੀ/ਨਾਬਾਲਗ ਦੀ ਮੌਤ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਇਸ ਜਮ੍ਹਾਂ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ, ਜਿਸ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਨੂੰ ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ (ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ/ਸੰਭਾਲ ਕਰਨ ਵਾਲੀ ਸ਼ਾਖਾ) ਦੁਆਰਾ ਵਾਪਸ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

☐ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਪਾਸਬੁੱਕ 'ਤੇ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਛਾਪਿਆ ਜਾਵੇ

ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ

ਨਾਮ

ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ

 ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਜਨਮ ਮਿਤੀ (ਨਾਬਾਲਗ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)

ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਰਿਸ਼ਤਾ

 ਉਮਰ

 ਸਾਲ

ਕਿਉਂਕਿ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਇਸ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਨਾਬਾਲਗ ਹੈ, ਮੈਂ ਸ਼੍ਰੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਕੁਮਾਰੀ ਨੂੰ ਨਿਯੁਕਤ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਉਮਰ

 ਸਾਲ

 ਪਤਾ

ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਨਾਬਾਲਗਪਣ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਮੇਰੀ / ਨਾਬਾਲਗ ਦੀ ਮੌਤ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ (ਵਿਅਕਤੀ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇ ਹੱਕ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਅਵੇਧ ਹੈ)

ਗਵਾਹਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਸਿਰਫ ਉਦੋਂ ਹੈ ਜੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਅਨਪੜ੍ਹ ਹੈ ਅਤੇ ਅੰਗੂਠੇ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਉਂਦਾ ਹੈ।

| ਪਹਿਲੇ ਗਵਾਹ ਦੇ ਦਸਤਖਤ | |
|---------------------|-------------|
| ਨਾਮ _____ | ਦਸਤਖਤ _____ |
| ਪਤਾ _____ | |

| ਦੂਸਰੇ ਗਵਾਹ ਦੇ ਦਸਤਖਤ | |
|---------------------|-------------|
| ਨਾਮ _____ | ਦਸਤਖਤ _____ |
| ਪਤਾ _____ | |

ਤਾਰੀਖ

 ਸਥਾਨ

-----✂-----✂-----✂-----✂-----

ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ DA -1

ਅਸੀਂ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਇਹਨਾਂ ਦੇ ਹੱਕ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਦੀ ਰਸੀਦ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦੇ ਹਾਂ:

ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ _____ ਉਮਰ: _____ ਸਾਲ: _____

ਤੁਹਾਡੇ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ

ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੰ.

ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ

FOR SAVING BANK, CURRENT ACCOUNT

| | | | | |
|-----------------|---|--------------------------------|--|--|
| Type of Account | <input type="checkbox"/> Savings Bank Account | <input type="checkbox"/> BSBDA | <input type="checkbox"/> Small Account | <input type="checkbox"/> Current Account |
|-----------------|---|--------------------------------|--|--|

[illegible]

2

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

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)

1

1

FORM DA-1 (Nomination Form)

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

Name

Mobile number of the Nominee _____ Date of Birth of Nominee (in case of minor) _____

Relationship with the Customer Age Years

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

Name _____ Signature _____

Address _____

Name _____ Signature _____

Address

Date Place

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. [] [] [] [] [] [] []

ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ

- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਬੇਸਿਕ ਸੇਵਿੰਗ ਬੈਂਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਖਾਤਾਧਾਰਕ ਉਸੇ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਹੋਰ ਸੇਵਿੰਗ ਬੈਂਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ। BSBD ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਾਡੇ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਮੌਜੂਦਾ ਬੱਚਤ ਛੱਡ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਧਾਰਕ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ ਵੇਰਵਿਆਂ ਸਮੇਤ ਅਨੁਬੰਧ 1 ਅਤੇ ਅਨੁਬੰਧ 2 ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਗਿਆਨ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਸੱਚ ਅਤੇ ਸਹੀ ਹਨ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਸ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਵ ਬਾਰੇ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਜੇਕਰ ਉਪਰੋਕਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਗਲਤ ਜਾਂ ਭੂਮਿਕਾ ਗ੍ਰਹਿਣ ਪਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਗਲਤ ਢੰਗ ਨਾਲ ਪਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਜਾਣੂੰ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਇਸਦੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਠਹਿਰਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਹੇਠਾਂ ਸੂਚੀਬੱਧ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ, ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਆਦਿ ਅਤੇ ਅਨੁਬੰਧ ਐਡਵੇਟੀਸੀਟੀ/ਸੀਆਰਐਸ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਤੇ ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਆਰਬੀਆਈ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੰਸ਼ੋਧਨ(ਨਾਂ) ਦੁਆਰਾ ਪਾਬੰਦ ਹੋਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ। ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਨਿੱਜੀ/ਕੇਵਾਈਸੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕੇਂਦਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਜਿਸਟਰੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਉਪਰੋਕਤ ਰਜਿਸਟਰਡ ਨੰਬਰ/ਈਮੇਲ ਪਤੇ 'ਤੇ ਐਸਐਮਐਸ/ਈਮੇਲ ਰਾਹੀਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕੇਂਦਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਜਿਸਟਰੀ ਤੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ।
- ਦੋਵਾਂ ਜਾਂ ਸਰਵਾਈਵਰ ਸੰਚਾਲਨ ਦੀ ਵਿਧੀ ਨਾਲ ਸੰਯੁਕਤ ਨਾਮ 'ਤੇ ਐਡਵੀਜ਼ਰ / ਆਰਡੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਇਸੇ ਏਵਜ਼ ਲੈਨ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਅਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ/ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਤੋਂ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ/ਐਡਵੀਜ਼ਰੀਐਸ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦਾ ਲਾਭ ਲੈਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਇਸਦੀ ਸੂਚਨਾ ਦਾ ਅਫ਼ਵਾਜ਼ ਵਿੱਚ ਐਸਐਮਐਸ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। (ਚਾਲੂ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਸਮੇਂ ਲਾਗੂ)।
- ਮੈਂ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ "ਬੈਂਕ" ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਾਂ ਨੂੰ ਪੜ੍ਹ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਡੇਬਿਟ ਕਾਰਡ/ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਐਸਐਮਐਸ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਟੈਲੀ-ਬੈਂਕਿੰਗ/ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਵਰਚੁਅਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਸਹੂਲਤ ਸਮੇਤ ਪਰ ਇਨ੍ਹਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਤ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਮੈਂ ਬੈਂਕ/ਰੈਗੂਲੇਟਰ/ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸਰਕੂਲਰ, ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨਾਂ, ਨੋਟਿਸ ਬੋਰਡ/ਵੇਬਸਾਈਟ/ਅਖਬਾਰ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਨਾਂ ਆਦਿ ਰਾਹੀਂ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧ/ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ। ਮੈਂ ਅਜਿਹੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨਾਂ/ਬਦਲਾਵਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਨਿੱਜੀ ਨੋਟਿਸ, ਜੋ ਕੋਈ ਵੀ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਨੂੰ ਛੱਡਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ। ਮੈਂ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ ਯੂਜ਼ਰ ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਪਾਸਵਰਡ/ਪਿਨ/ਓਟੀਪੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਇੰਟਰਨੈੱਟ, ਮੋਬਾਈਲ, ਟੈਲੀਬੈਂਕਿੰਗ ਜਾਂ ਵਰਚੁਅਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰਾਹੀਂ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ(ਆਂ) ਵਿੱਚ ਕੀਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਅਤੇ ਕੀਤੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ ਮੇਰੇ 'ਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਾਧਿਤ ਹੋਣਗੀਆਂ ਅਤੇ ਮੈਂ ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਰਿਊਂਡਰਸ਼ੀਅਲ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਵੇਰਵੇ/ ਓਟੀਪੀ/ਪਿਨ ਆਦਿ ਦੀ ਨਿੱਜੀਤਾ ਅਤੇ ਗੋਪਨੀਅਤਾ ਦੇ ਰੱਖ-ਰੱਖਅਤ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵਾਂਗਾ/ਹੈ। ਮੈਂ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ ਚਾਰਜ, ਖਰਚਿਆਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਬਕਾਇਆਂ ਲਈ ਡੇਬਿਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਾਰੇ ਅਧਿਕਾਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਬੈਂਕ ਮੇਰੇ ਤੋਂ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਹੱਕਦਾਰ/ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੈ। ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਹਿਮਤੀ ਵੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਬੈਂਕ ਮੇਰਾ ਖਾਤਾ ਬੰਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ/ਹੋਕ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ ਇੱਥੇ ਮੇਰੇ ਸੰਚਾਰ ਪਤਾ ਜਾਂ ਸੰਚਾਰਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲੀਸ਼ੀ ਬਾਰੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ ਹਾਂ।
- ਆਧਾਰ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਮੈਂ ਇਹ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ PMLA, 2002 ਦੇ ਤਹਿਤ KYC ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਲਈ ਪਹਿਚਾਣ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਲਈ ਸਵੈ-ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਂ ਇਸ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਨਾਲ ਇਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਨੂੰ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਬਾਇਓਮੈਟ੍ਰਿਕ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ ਦੁਆਰਾ ਪਹਿਚਾਣ ਅਤੇ ਖਾਤਾ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ ਇਸ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਐਨਪੀਸੀਆਈ ਮੋਪਰ ਨਾਲ ਸੀਫ਼ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਤਾਂ ਜੋ ਮੈਨੂੰ ਇਸ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ (GOI) ਤੋਂ ਐਲਪੀਜੀ ਸਬਸਿਡੀ ਸਮੇਤ ਡਾਇਰੈਕਟ ਬੈਨੀਫਿਟ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ (DBT) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ। ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇਕਰ ਮੈਨੂੰ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਲਾਭ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਹੋਣੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਮੈਨੂੰ ਇਸ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਾਰੇ ਲਾਭ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣਗੇ।
- ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨੀ/ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ/ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਨਾਲ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਸੰਭਾਲਣ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਰੋਕਿਆ/ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ/ਮਨ੍ਹਾਂ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ ਨਿੱਜੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਕੇਂਦਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਜਿਸਟਰੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸਮਰੱਥ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ/ਈਮੇਲ ਪਤੇ 'ਤੇ ਐਸਐਮਐਸ/ਈਮੇਲ ਰਾਹੀਂ ਬੈਂਕ/ਕੇਂਦਰੀ ਕੇਵਾਈਸੀ ਰਜਿਸਟਰੀ/ਜੀਓਆਈ/ਆਰਬੀਆਈ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਅਥਾਰਟੀ ਤੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ। ਮੈਂ ਇਹ ਵੀ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਐਸਐਮਐਸ/ਈਮੇਲ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨਾ ਹੋਣ ਨਾਲ ਬੈਂਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਨੁਕਸਾਨ ਜਾਂ ਹਾਨੀ ਲਈ ਜਵਾਬਦੇਹ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਮੈਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਾਅਦ ਦੀ ਸੋਧ/ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਸਹਿਤ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦੇ ਕੇਂਦਰੀ ਬੋਰਡ (CBDT) ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ S.O. 2155(E) ਤਾਰੀਖ 7 ਅਗਸਤ 2015 ਅਤੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੇ ਫੈਡਰੈਸ਼ਨ ਨੰ. DBR.AML.BC.No.36/ 14.01.001/2015-16 ਤਾਰੀਖ 28 ਅਗਸਤ 2015 ਰਾਹੀਂ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਆਮਦਨ ਕਰ ਐਕਟ, 1961 ਦੀ ਧਾਰਾ 285BA ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਾਗੂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ, ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਧਾਨਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਰਕਾਰ/ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇਸ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਹੋਰ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਕਾਮਨ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡਸ (CRS) ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸਮਾਨ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ (IGA) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕੇਂਦਰੀ ਪ੍ਰਤੱਖ ਟੈਕਸ ਬੋਰਡ (CBDT) ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਫਾਰਮੈਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ (ਆਂ) ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨੀ ਪੈ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਲੈਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਥੇ ਜਾਂ ਵੈਬਸਾਈਟ/ਇਲੈਕਟ੍ਰੋਨਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ/ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਨ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਨਾਲ- ਨਾਲ ਹੀ ਲੈਨ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲੈਣ ਲਈ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਣਕਾਰੀ ਮੇਰੇ ਬਿਹਤਰੀਨ ਗਿਆਨ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ, ਸੱਚੇ ਅਤੇ ਪੂਰਨ ਹਨ ਅਤੇ ਕਿ ਇਹ ਕਿ ਮੈਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੱਗਰੀ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਲੁਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜੋ ਯੂ.ਐੱਸ. ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨਯੋਗ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਵਰਗੀਕਰਨ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਜੇਕਰ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਵੇਰਵੇ ਝੂਠੇ ਜਾਂ ਗਲਤ ਜਾਂ ਗੁਮਰਾਹਕੁੰਨ ਜਾਂ ਗਲਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਪਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਜਾਣਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਨੂੰ ਇਸਦੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਠਹਿਰਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ /ਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਲੈਂਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਸਮਾਂ ਨਹੀਂ ਲਵਾਂਗਾ/ਗੀ ਜੋ ਇੱਥੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ/ਜਾਂ ਹੋਰ ਰੂਪ ਵਿੱਚ, ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਬਦਲਾਵ ਹੁੰਦਾ ਹੈ 'ਤੇ ਜਾਂ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ ਗਲਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਬਦਲਾਵ ਵਿੱਚੋਂ ਗੁਜ਼ਰਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਦੇ ਨਾਲ ਹਾਲ ਹੀ ਦਾ ਅਤੇ ਵੈਧ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ, ਜਦੋਂ ਵੀ ਲੋੜ ਪੈਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਅਸੀਂ ਇੱਥੇ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹਰ ਘੋਸ਼ਣਾ ਅਤੇ ਉੱਚਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸਾਰੀ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ/ਸੋਧੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਣਕਾਰੀ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ, ਜਦੋਂ ਉਪਰ ਦਿੱਤੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਅਨੁਸਾਰ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ।
- ਮੈਂ ਇਸ ਗੱਲ ਲਈ ਵੀ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਹੁਣ ਜਾਂ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੱਗਰੀ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਜੋ ਮੈਨੂੰ ਪਤਾ ਹੈ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮੇਰੀ ਅਸਫਲਤਾ ਜਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ/ਜਾਣਕਾਰੀ/ਹੋਰ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਕਮੀ ਨੂੰ ਠੀਕ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮੇਰੀ ਅਸਫਲਤਾ, ਮੈਨੂੰ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਤੋਂ ਅਯੋਗ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਸੀਬੀਡੀਟੀ/ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ/ਜੀਓਆਈ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਬੈਂਕ ਉਚਿਤ ਵਿਚਾਰ ਕਰਕੇ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਵਿੱਚ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਲਗਾਉਣਾ ਜਾਂ ਇਸਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨਾ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ (GOI)/ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੁਕਤ ਕਿਸੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨੂੰ ਉਕਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਕਾਰਵਾਈ ਆਪਣੇ ਅਧਿਕਾਰ ਅੰਦਰ ਅਧਿਕਾਰ ਕਰੇਗਾ।
- ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਕੋਈ ਵੀ ਹੋਰ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਵੀ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜੋ ਮੈਨੂੰ ਉਪਰੋਕਤ ਜਾਂ ਹੋਰ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਕਾਨੂੰਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਬਦਲਾਵ ਦੇ ਕਾਰਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਇੱਥੇ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਗਲਤੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਜਾਂ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਗਲਤ ਜਾਂ ਅਗੂਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨੁਕਸਾਨ/ਹਾਨੀ ਦੀ ਪੂਰਤੀ ਕਰਾਂਗਾ/ਗੀ।
- ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਨਵੇਂ ਕੇਵਾਈਸੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਭਰਨਾ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਥਿਰ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤਾ ਐਕਟੀਵੇਟ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ, ਅਤੇ ਡੇਬਿਟ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਕੇਵਲ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਕੇਵਾਈਸੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕਸਟਮਰ ਡਿਊ ਡਿਲੀਜੈਂਸ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਜੇਕਰ ਖਾਤਾ ਪੈਨ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਤਾਰੀਖ ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪੈਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿਣ 'ਤੇ, ਮਨੀ -ਲਾਂਡਰਿੰਗ (ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸੰਭਾਲ) ਦੀ ਰੋਕਥਾਮ ਦੇ ਨਿਯਮ 2005 ਅਨੁਸਾਰ ਪੈਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੱਕ ਖਾਤੇ ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ ਰੋਕ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਜੇਕਰ, ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਲਈ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤੇ OVD ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਏ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ 3 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਆਧਾਰ ਜਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ ਵਾਲਾ ਕੋਈ ਵੀ OVD ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿਣ 'ਤੇ ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰਾ ਖਾਤੇ ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ ਸਮੱਗਰੀ ਸਮੇਂ 'ਤੇ GOI ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਬੰਦ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਨੂੰ ਏਟੀਐਮ ਕਾਰਡ/ਚੈਕਬੁਕ ਵਾਲੀ ਵੈਲਕਮ ਕਿੱਟ ਮਿਲੀ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਕਿੱਟ ਦੀ ਸਮੱਗਰੀ ਵੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੁਰਵਰਤੋਂ/ਗੁੰਮ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਬੈਂਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨੁਕਸਾਨ/ਹਾਨੀ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਮੈਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸਿਰਫ਼ ਗੈਰ-ਕਾਰੋਬਾਰੀ/ਗੈਰ-ਵਪਾਰਕ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਵਪਾਰਕ/ਕਾਰੋਬਾਰੀ/ਸ਼ੱਕੀ ਸਮਝ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਅਜਿਹੇ ਕਿਸੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਬੈਂਕ ਅਜਿਹੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਨੂੰ ਇੱਕ ਪੱਖੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਫ੍ਰੀਜ਼ ਕਰਨ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਖਾਤਾ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸੂਚੀਬੱਧ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਨੂੰ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਤਿਆਰੀ ਔਸਤ ਬਕਾਇਆ (QAB) ਦੀ ਲੋੜ ਅਤੇ ਇਹ ਸਮਝਣ ਲਈ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਇਹ ਲੋੜਾਂ ਸੰਸ਼ੋਧਨ/ਬਦਲਾਵਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ/ਬਦਲਾਵਾਂ ਨੂੰ ਬੈਂਕ ਦੀ ਸਾਈਟ 'ਤੇ ਅਪਲੋਡ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ ਮੈਨੂੰ ਲਾਗੂ ਹੋਣ 'ਤੇ ਹੀ ਸਵੀਕਾਰ ਹੋਣਗੇ।
- ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ BSBD ਖਾਤੇ ਦੀਆਂ ਉਤਪਾਦ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਮੈਨੂੰ (BSBD ਖਾਤਾ ਬਿਨੈਕਾਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ) ਸਮਝਾਈਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ
- ਮੈਂ ਬਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ।
- ਛੋਟੇ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ: ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਇਹ ਖਾਤਾ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨਿਆਂ ਲਈ ਸੰਚਾਲਿਤ ਰਹੇਗਾ ਜਿਸ ਨੂੰ OVD (ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਦਸਤਾਵੇਜ਼) ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਉਣ 'ਤੇ ਹੋਰ ਬਾਰਾਂ ਮਹੀਨਿਆਂ ਲਈ ਵਧਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਪੂਰੀ ਛੋਟ/ਪ੍ਰਵਾਧਾਨਾਂ ਦੀ ਚੌਥੀ ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਜੇਕਰ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਆਪਣਾ/ਸਾਡਾ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੇ, ਤਾਂ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਹੂਲਤ ਲਈ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੋਵਾਂਗੇ।
- (ਸਮਾਜਿਕ ਭਲਾਈ ਲਾਭਾਂ ਦੇ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਲਈ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ), ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਹ ਖਾਤਾ BSBD ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਮੈਂ ਇਹ ਵੀ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇਕਰ ਮੈਂ ਇਸ BSBD ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਰੱਖਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ, ਅਤੇ ਰੈਗੂਲਰ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਸਵਿਚ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਮੈਨੂੰ ਰੈਗੂਲਰ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਲਈ ਲਾਗੂ ਤਿਆਰੀ ਔਸਤ ਬਕਾਇਆ (QAB) ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣਾ ਹੋਵੇਗਾ ਜੇਕਰ ਮੈਂ BSBD ਤੋਂ ਰੈਗੂਲਰ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਦਲੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਤਾਂ QABin ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣਾ ਪਵੇਗਾ।
- (ਨਾਬਾਲਗਾਂ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ), ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਬਾਲਗ ਬਣ ਜਾਣ 'ਤੇ QAB ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਲਈ ਜ਼ੁਮਾਨਾ ਇਸ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸ ਲਈ ਮੈਂ ਬਹੁਮਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਤਾਰੀਖ ਤੋਂ QAB ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ ਇੱਥੇ ਇਹ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਮੇਰੀ ਬਿਹਤਰੀਨ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਸੱਚ ਅਤੇ ਸਹੀ ਹਨ ਅਤੇ ਮੈਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਸ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਵ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ, ਜੇਕਰ ਉਪਰੋਕਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚੋਂ ਕੁਝ ਵੀ ਗਲਤ ਜਾਂ ਭੂਮਿਕਾ ਗ੍ਰਹਿਣ ਪਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਗਲਤ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਮੈਂ ਜਾਣਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਨੂੰ ਇਸਦੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਠਹਿਰਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤੇ ਦੀਆਂ ਉਤਪਾਦ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਮੈਨੂੰ ਦੱਸੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਚਾਲੂ ਖਾਤੇ ਲਈ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਅਨੁਸਾਰ ਰਿਕਵਰਿੰਗ ਸੇਵਾ ਚਾਰਜਿਜ਼ ਲਈ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਡੇਬਿਟ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ ਪ੍ਰਗਟ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਵਰਚੁਅਲ ਕਰੰਸੀਆਂ ਵਿੱਚ ਡੀਲ ਨਹੀਂ ਕਰਾਂਗਾ/ਗੀ ਅਤੇ ਵਰਚੁਅਲ ਕਰੰਸੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾ ਨਾਲ ਵਰਚੁਅਲ ਕਰੰਸੀਆਂ ਵਿੱਚ ਨਿਪਟਣ ਜਾਂ ਨਿਪਟਾਉਣ ਲਈ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਵਰਤੋਂ ਨਹੀਂ ਕਰਾਂਗਾ/ਗੀ।
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੇ ਦੌਰਾਨ 04 ਮੌਕਿਆਂ 'ਤੇ ਛੱਡਾਂ ਦੀ ਘਾਟ ਕਾਰਨ ਲੈਨ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਲਈ ਸਥਾਈ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਹੋਣ/ਚੈਕ/ਐਨਟੇਸੀਐਸ/ਈਸੀਐਸ ਦੇ ਡਿਸਮੈਂਸਰ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਕੋਈ ਫਰੈਸ਼ ਚੈਕਬੁਕ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਖਾਤੇ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ 'ਤੇ ਵੀ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਸਲਾਨਾ ਆਮਦਨ/ਸਲਾਨਾ ਟਰਨਓਵਰ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣ ਲਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹਨ। ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਐਲਾਨੇ ਗਏ ਸੰਭਾਵਿਤ ਸਲਾਨਾ ਕ੍ਰੇਡਿਟਸ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਖਾਤਾ ਪੱਧਰ ਦੀ ਬ੍ਰੈਸ਼ਹੋਲਡ ਸੀਮਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੇਗਾ। ਜੇਕਰ, ਸਲਾਨਾ ਟਰਨਓਵਰ/ਆਮਦਨ/ ਸੰਭਾਵਿਤ ਸਲਾਨਾ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਲਈ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਬ੍ਰੈਸ਼ਹੋਲਡ ਸੀਮਾ ਨੂੰ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਬ੍ਰੈਸ਼ਹੋਲਡ ਸੀਮਾ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਸਥਿਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੱਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੰਜਾਬ ਨੈਸ਼ਨਲ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਦੇ ਰੁਟੀਨ ਕੋਰਸ ਵਿੱਚ ਆਪਣੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਕ੍ਰਾਂਸ ਸੇਲਿੰਗ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਥਿਤਿ ਬਿਜਲਿਸ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇਜਾਜ਼ਤਸ਼ੁਦਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਕੇਵਾਈਸੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।

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 their 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.

ਬੱਚਤ ਬੈਂਕ, ਚਾਲੂ ਖਾਤੇ ਲਈ

ਤਾਰੀਖ

3. ਫੋਟੋ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ

ਬੀਓ

ਡੀ. ਨੰ.

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦਫ਼ਤਰ ਪਾਸਬੱਕ/ਏਓਫੀ/ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ, ਸੰਚਾਲਨ ਵਿੱਚ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਵੇਰਵੇ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ

ਸ਼ੀ ਘਾਟੀ ਐ

ਸੀ ਆਈ ਐ

ਸੀ ਆਈ ਐ

☐ ਖੁਦ

ਸੰਯਕਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸੰਚਾਲਿਤ

(ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)

ਬਿਨੈਕਾਰ 1

ਬਿਨੈਕਾਰ 2

ਬਿਨੈਕਾਰ 3

ਖਾਤਾ ਆਈਡੀ

ਜੀਬੀਪੀਏ ਨੰਬਰ/ਪੀਐਫ਼ ਨੰਬਰ

ਤਾਰੀਖ

ਨਮਨਾ ਗਵਾਹ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਪਰੇ ਦਸਤਖਤ

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

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

[illegible]

Date

Full Signature of specimen witnessing officer