

तिथि _____

सार्वजनिक क्षेत्र के सभी बैंकों के लिए सामान्य सीआईएफ सह खाता खोलने का फॉर्म (गैर-वैयक्तिक)

[illegible]

(क) तारकित (*) को भरना अनिवार्य है
(ख) जहाँ लागू हो ☒ टिक करें
(ग) लिपि को डीडी-एमएम-वाईवाईवाई फोर्मेट में भरें.
(घ) कृपया फॉर्म पठनीय स्पष्ट अक्षरों में भरें
(ङ) कृपया खंडवार विस्तृत दिशानिर्देशों/अनुदेश पढ़ें।
(च) भारतीय मोटर वाहन अधिनियम, 1988 के अनुसार दो अक्षरों वाले आईएसओ 3166 देश कोड और राज्य/केंद्रशासित प्रदेश कोड की सूची सामान्य निर्देशों में उपलब्ध है।
(छ) निम्नी विशेष खंड को अद्यतन करने के लिए खंड संख्या से पहले उपलब्ध बाक्स में (✓) टिक करें और जो लागू न हों उनका नंबर दें।
(ज) अद्यतन आवेदन के लिए केवाईसी नंबर अनिवार्य है
(झ) महत्वपूर्ण शर्तों की परिभाषा इस फॉर्म के अंत में दी गई है
भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार खाता खोलने हेतु अपनी प्राप्ता की जाँच करने के लिए कृपया अनुबंध V पहले भरें

1. संस्था का विवरण (कृपया सामान्य निर्देश की मदद सं.'ग' देखें)

[illegible][illegible]

या फॉर्म 60 ☐ (कंपनियों तथा भागीदारों के अलावा अन्य इकाइयों हेतु) एनपीओ (गैर लाभकारी संगठन) हूँ ☐ नहीं ☐ यदि हाँ तो पंजीकरण सं. बताएं

2. पहचान का प्रमाण (पीओआई)* (कृपया सामान्य अनुदेशों की मदद से 'घ' देखें)

निगमन/गठन का स्थान* _____		निगमन/गठन की तिथि * _____	
निगमन/गठन का देश* (कोड-आईएसओ 3166): _____ (सामान्य अनुदेश देखें)		कारोबार शुरू करने की तिथि* _____ (पब्लिक लिमिटेड कंपनी के मामले में लागू)	
जीएसटीएन _____		इकाई के गठन का प्रकार* _____ (कृपया सामान्य अनुदेशों में अनुदेश ख देखें)	
सीआईएन _____		(केवल कम्पनी के मामले में लागू)	
<input type="checkbox"/> निगमन/गठन का प्रमाणपत्र	<input type="checkbox"/> इसकी ओर से लेनदेन करने हेतु इसके प्रबंधक, अधिकारियों या कर्मचारियों को दिया गया मुख्तारनामा	<input type="checkbox"/> पंजीकरण प्रमाण पत्र	
<input type="checkbox"/> लेनदेन करने हेतु अधिकृत व्यक्ति के आधिकारिक वैध दस्तावेज (ओं)	<input type="checkbox"/> बोर्ड/प्रबंध समिति का संकल्प	<input type="checkbox"/> अन्य _____	
<input type="checkbox"/> संस्था के बहिर्नियम एवं अंतर्नियम/भागीदारी विलेख/न्यास दस्तावेज	<input type="checkbox"/> गतिविधि का प्रमाण (केवल एकल स्वामित्व इकाई के लिए)	<input type="checkbox"/> यूआरसी (उद्यम पंजीकरण प्रमाणपत्र)	

3. संबंधित व्यक्ति/लाभार्थी स्वाभी का विवरण* (प्रत्येक संबंधित व्यक्ति के लिए अलग-अलग 'अनुलग्नक II' भरना है, कृपया सामान्य अनुदेशों की मदद सं. 'छ' देखें)

संबंधित व्यक्तियों की संख्या* (संबंधित व्यक्ति निदेशक, प्रमोटर, कर्ता, ट्रस्टी, भागीदार, अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता, लाभार्थी, लाभार्थी स्वामी, न्यायालय द्वारा नियुक्त अधिकारी हो सकता है)

लाभार्थी स्वामियों की संख्या* (यद्यपि लाभार्थी स्वामी, संबंधित व्यक्ति है, लाभार्थी स्वामी की संख्या संबंधित व्यक्तियों में से अलग रूप से तय की जाएगी, लाभार्थी स्वामी संबंधित व्यक्ति का अंश/उपअंश है।) (परिभाषा के लिए पृष्ठ 18 देखें)

4. पते का प्रमाण (पीओए)* (यथा लागू दस्तावेजों की सत्यापित प्रति, प्रस्तुत करें) (कृपया अंत में दी गई अनदेश सं. 'ड' देखें)

4.1 वर्तमान/स्थायी/विदेश पता विवरण*

☐ भारत में पंजीकृत कार्यालय (यदि लागू है)/कारोबार स्थान का पता*

पते का प्रकार* ☐ आवासीय/कारोबार ☐ आवासीय ☐ कारोबार ☐ पंजीकृत कार्यालय ☐ अनिर्दिष्ट

पते का प्रमाण* ☐ निगमन/गठन का प्रमाणपत्र ☐ पंजीकरण प्रमाणपत्र

[illegible]

4.2 पत्राचार/स्थानीय पते का विवरण*

☐ वर्तमान/ स्थायी पते के अनुसार (एक से अधिक पत्राचार/स्थानीय पते होने के मामले में, कृपया 'अनुबंध III' भरें)
 पते का प्रकार* ☐ आवासीय/कारोबार ☐ आवासीय ☐ कारोबार ☐ पंजीकृत कार्यालय ☐ अनिर्दिष्ट
 पते का प्रमाण* ☐ निगमन/गठन का प्रमाणपत्र ☐ पंजीकरण प्रमाणपत्र

[illegible]

4.3 कारोबार का मूल स्थान (पंजीकृत पते के समान) हैं ☐ नहीं ☐ (यदि नहीं है, कृपया निम्न विवरण भरें)

पते का प्रकार* ☐ आवासीय/कारोबार ☐ आवासीय ☐ कारोबार ☐ पंजीकृत कार्यालय ☐ अनिर्दिष्ट

पते का प्रमाण* ☐ निगमन/गठन का प्रमाणपत्र ☐ पंजीकरण प्रमाणपत्र

पंक्ति* 1 :

पंक्ति* 2 :

पंक्ति* 3 :

जिला* :

राज्य/केंद्रशासित प्रदेश का नाम*

शहर/नगर/गांव* :

पिन/पोस्ट कोड* :

देश कोड*(आईएसओ 3166)

4.4 जहां संस्था कर उद्देश्यों के लिए भारत से बाहर का निवासी है, तो उस अधिकार क्षेत्र में उसका पता

☐ वर्तमान/स्थायी/विदेश के पते के विवरण के अनुसार ☐ पत्राचार/स्थानीय पते के विवरण के अनुसार

पते का प्रकार* ☐ आवासीय/कारोबार ☐ आवासीय ☐ कारोबार ☐ पंजीकृत कार्यालय ☐ अनिर्दिष्ट

पते का प्रमाण* (भारत के बाहर पंजीकृत इकाईयों के लिए)* ☐ निगमन/गठन का प्रमाणपत्र ☐ पंजीकरण प्रमाणपत्र या समतुल्य प्रमाणपत्र

पंक्ति* 1 :

पंक्ति* 2 :

पंक्ति* 3 :

राज्य* :

पिन/पोस्ट कोड* :

देश कोड* (आईएसओ 3166)

शहर/नगर/गांव* :

5. संपर्क विवरण (सभी पत्राचार दिए गए मोबाइल नं./ई-मेल आईडी पर भेजे जाएंगे) (कृपया अंत में दी गई अनुदेश सं. 'च' देखें)

टेलिफोन (कार्या.):

फैक्स :

मोबाइल 1 :

मोबाइल 2 :

ई-मेल आई डी 1:

ई-मेल आई डी 2:

टेलिफोन (निवास) :

6. कारोबार का प्रकार

☐ निर्माता ☐ व्यापारी ☐ खुदरा विक्रेता ☐ सेवा प्रदाता ☐ निर्यात/आयात ☐ अन्य _____

उद्योग कोड* : (कृपया उद्योग कोड के लिए पृष्ठ 5 देखें) अन्य : _____

वार्षिक टर्नओवर रु. _____ कृपया संबंधित दस्तावेज या स्व-घोषणाप्रदान करें (बैंक द्वारा यथा निर्धारित निश्चित सीमा तक लागू)

अनुमानित वार्षिक क्रेडिट रु. _____

एमएलएम वचनपत्र: ☐ "मैं/हम घोषणा करता/करती/करते हैं/हैं कि मेरी/हमारी कंपनी/फर्म एमएलएम (बहुस्तरीय मार्केटिंग) कंपनी/फर्म नहीं है या ☐ "मैं/हम घोषणा करता/करती/करते हैं/हैं कि मेरी/हमारी एमएलएम (बहुस्तरीय मार्केटिंग) कंपनी/फर्म है और कंपनी बहुस्तरीय मार्केटिंग का कारोबार करती है एवं उसने उपभोक्ता मामले के विभाग को एक वचन पत्र दिया है कि कंपनी उपभोक्ता मामले, खाद्य और सार्वजनिक वितरण मंत्रालय द्वारा जारी प्रत्यक्ष बिक्री दिशानिर्देश, 2016 तथा जहाँ कंपनी का पंजीकृत कार्यालय स्थित है, उस राज्य सरकार द्वारा जारी प्रत्यक्ष बिक्री दिशानिर्देशों का अनुपालन करती है। इसके अलावा कंपनी ने इनामी चिट और धन परिचालन (पाबंदी) अधिनियम, 1978 के प्रावधानों का उल्लंघन नहीं किया है और उल्लंघन न करने का वचन देती है।"

7. खाते का प्रकार

☐ चालू खाता ☐ बचत खाता ☐ अन्य कृपया उल्लेख करें _____

☐ आवर्ती जमा खाता ☐ स्वीप सुविधा

योजना का प्रकार _____ राशि _____ अवधि _____ स्व नवीनीकरण ☐ हाँ ☐ नहीं

8. परिचालन का तरीका

☐ एकल ☐ संयुक्त रूप से ☐ अलग-अलग ☐ बोर्ड के संकल्प के अनुसार ☐ अन्य (कृपया उल्लेख करें) _____

9. अपेक्षित सेवाएं (अपेक्षित सेवा पर टिक लगाएं (प्रभार लागू हो सकते हैं))

कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग : केवल देखने हेतु ☐ देखने एवं लेन-देन हेतु ☐ चेक बुक ☐ डेबिट कार्ड ☐

पीओएस की सुविधा (कार्ड स्वाइप करने की मशीन) ☐ एसएमएस अलर्ट ☐ डोर स्टेप बैंकिंग ☐ फीस भुगतान सुविधा ☐

प्लेटिनम डेबिट कार्ड ☐ अन्य _____

खाता विवरणी की अवधि : मासिक ☐ तिमाही ☐ छमाही ☐ दैनिक ☐

ई-विवरणी भेजने के लिए ई-मेल आईडी

मोबाइल जिस पर एसएमएस अलर्ट भेजा जाना है (कृपया एओएफ भाग 1 में संपर्क विवरण में दिए गए मोबाइल नंबरों का संदर्भ लें)

10. खाते का प्रकार:

खाते के प्रकार का नाम : _____

(अधिक जानकारी के लिए कृपया हमारी वेबसाइट देखें या निकटतम शाखा में जाएँ)

11. वचन पत्र: बैंकिंग प्रणाली से ऋण सुविधा

बैंकिंग प्रणाली से ऋण सुविधा का लाभ उठा रहें हैं ☐ नहीं ☐ हाँ

(यदि हाँ, तो कृपया अनुबंध V भरें)

मैं/हम आपको तत्काल यह सूचित करने का वचन देता/देती/देते हैं/हैं कि जब भी मेरे/हमारी ऋण सुविधाओं का लाभ रु० 5.00 करोड़ या उससे अधिक हो जाता है मैं/हम यह भी समझते हैं कि जब भी ऋण एक्सपोजर रु० 5.00 करोड़ या उससे अधिक हो जाए, तो मेरा/हमारा खाता आरबीआई दिशानिर्देशों द्वारा अभिशासित किया जाएगा

आवेदक/कों के हस्ताक्षर

4.3 Principal place of Business (as same registered address) Y ☐ N ☐ (if no please fill details as under)

ADDRESS TYPE*: ☐ RESIDENTIAL / BUSINESS ☐ RESIDENTIAL ☐ BUSINESS ☐ REGISTERED OFFICE ☐ UNSPECIFIED

PROOF OF ADDRESS*: ☐ CERTIFICATE OF INCORPORATION / FORMATION ☐ REGISTRATION CERTIFICATE

LINE 1*:	<input type="text"/>	CITY/ TOWN/VILLAGE*:	<input type="text"/>
LINE 2:	<input type="text"/>	PIN/POST CODE*:	<input type="text"/>
LINE 3:	<input type="text"/>	COUNTRY CODE*:	<input type="text"/>
DISTRICT*:	<input type="text"/>		
STATE / UT NAME*:	<input type="text"/>		

4.4 ADDRESS IN THE JURISDICTION WHERE ENTITY IS RESIDENT OUTSIDE INDIA FOR TAX PURPOSES*

☐ SAME AS CURRENT / PERMANENT / OVERSEAS ADDRESS DETAILS ☐ SAME AS CORRESPONDENCE / LOCAL ADDRESS DETAILS

ADDRESS TYPE*: ☐ RESIDENTIAL / BUSINESS ☐ RESIDENTIAL ☐ BUSINESS ☐ REGISTERED OFFICE ☐ UNSPECIFIED

PROOF OF ADDRESS (FOR ENTITIES REGISTERED OUTSIDE INDIA)*: ☐ REGISTRATION CERTIFICATE OR EQUIVALENT ☐ CERTIFICATE OF INCORPORATION/FORMATION

LINE 1*:	<input type="text"/>	CITY / TOWN / VILLAGE*:	<input type="text"/>
LINE 2:	<input type="text"/>		
LINE 3:	<input type="text"/>		
STATE*:	<input type="text"/>	ZIP / POST CODE*:	<input type="text"/>
		COUNTRY CODE*:	<input type="text"/>

5. CONTACT DETAILS (All communications will be sent on provided Mobile no./ Email- ID) (Please refer Instruction 'F' at the end)

TEL. (OFF):	<input type="text"/>	TEL. (RES):	<input type="text"/>
FAX:	<input type="text"/>		
MOBILE 1:	<input type="text"/>	MOBILE 2:	<input type="text"/>
EMAIL ID 1:	<input type="text"/>		
EMAIL ID 2:	<input type="text"/>		

6. NATURE OF BUSINESS

☐ MANUFACTURER ☐ TRADER ☐ RETAILER ☐ SERVICE PROVIDER ☐ EXPORT / IMPORT ☐ OTHERS _____

INDUSTRY CODE*: (PLEASE REFER TO INDUSTRY CODES PAGE ON PAGE 5) OTHERS: _____

ANNUAL TURNOVER RS. _____ PLEASE PROVIDE SUPPORTING DOCUMENTS OR SELF DECLARATION (Applicable upto certain limit as decided by Bank)

EXPECTED ANNUAL CREDIT RS. _____

MLM UNDERTAKING: ☐ "I/We Declare that my/our Company/Firm is not MLM (Multi Level Marketing) Company/Firm OR ☐ "I/We declare that my/our Company/Firm is an MLM (Multi Level Marketing) Company/Firm and the Company is doing business of Multi-Level Marketing and has given an undertaking to the Department of Consumer Affairs that the Company is in compliance with Direct Selling Guidelines, 2016 issued by the Government of India, Ministry of Consumer Affairs, Food & Public Distribution as also any direct selling guidelines issued by the State Government, where the registered office of the Company is located Further, the Company is not in violation and undertake not to violate the provisions of Prize Chit and Money Circulation (Banning) Act, 1978."

7. TYPE OF ACCOUNT

☐ CURRENT ACCOUNT ☐ SAVINGS BANK ACCOUNT ☐ OTHER PLEASE SPECIFY: _____

☐ RECURRING DEPOSIT ☐ SWEEP FACILITY

SCHEME TYPE _____ AMOUNT _____ PERIOD _____ AUTO RENEWAL ☐ YES ☐ NO

8. MODE OF OPERATIONS

☐ SINGLY ☐ JOINTLY ☐ SEVERALLY ☐ AS PER BOARD RESOLUTION ☐ OTHERS : (PLEASE SPECIFY) _____

9. SERVICES REQUIRED (Tick the required service (Charges may be applicable))

CORPORATE INTERNET BANKING : VIEWING ONLY	<input type="checkbox"/>	VIEW & TRANSACTION	<input type="checkbox"/>	CHEQUE BOOK	<input type="checkbox"/>	DEBIT CARD	<input type="checkbox"/>
POS FACILITY (CARD SWIPING MACHINE)	<input type="checkbox"/>	SMS ALERTS	<input type="checkbox"/>	DOOR STEP BANKING	<input type="checkbox"/>	PAY FEE FACILITY	<input type="checkbox"/>
		PLATINUM DEBIT CARD	<input type="checkbox"/>			OTHER	_____
STATEMENT FREQUENCY: MONTHLY	<input type="checkbox"/>	QUARTERLY	<input type="checkbox"/>	HALF-YEARLY	<input type="checkbox"/>	DAILY	<input type="checkbox"/>
E-STATEMENT TO BE SENT TO EMAIL ID :	<input type="text"/>						
SMS ALERTS TO BE SENT ON : MOBILE	<input type="text"/>						

10. ACCOUNT VARIANT

ACCOUNT VARIANT NAME: _____

(FOR MORE DETAILS, PLEASE VISIT OUR WEBSITE OR VISIT NEAREST BRANCH)

11. UNDERTAKING : CREDIT FACILITY FROM BANKING SYSTEM

AVAILING CREDIT FACILITY FROM BANKING SYSTEM. ☐ NO ☐ YES

(IF YES, PLEASE FILL ANNEXURE V)

I/we undertake to inform you immediately if and when the sum of my/our availed credit facility(ies) becomes Rs. 5.00 crore or more.

I/We also understand that when the credit exposure is Rs. 5.00 crore or more, my/our account shall be governed by RBI Guidelines

Signature of Applicant/s

12. अन्य संस्था का विवरण:

सुनिश्चित करें कि वह संस्था 'वित्तीय संस्था' या 'गैर वित्तीय संस्था' है (कोई भी संस्था 'एफआई' या 'एनएफआई' हो सकती है, दोनों नहीं)

☐ **वित्तीय संस्थान (एफआई):** (यदि वित्तीय संस्थान है तो कृपया सभी संबंधित व्यक्तियों के लिए अनुबंध I और अनुबंध II भरें) (बैंक, बीमा एजेंसियां, एनबीएफसी आदि) या

☐ **गैर वित्तीय संस्थान (एनएफआई):** यदि संस्थान एनएफआई है, तो क्या वह ☐ सक्रिय एनएफआई या ☐ निष्क्रिय एनएफआई है।

(एक संस्थान या तो सक्रिय एनएफआई या निष्क्रिय एनएफआई हो सकती है, दोनों नहीं, कृपया सक्रिय निष्क्रिय एनएफआई के संबंध में सामान्य दिशानिर्देश 'ज' देखें)

नियंत्रक व्यक्तियों की संख्या (केवल निष्क्रिय एनएफआई के मामले में लागू, प्रत्येक संबंधित व्यक्ति के लिए अनुबंध II भरें)

प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग करने वाली गैर-वित्तीय विदेशी संस्था : ☐ हाँ ☐ नहीं

यदि हाँ तो कृपया प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग करने वाली एनएफआई का जीआईआईएन दर्शाएं :

विधिक इकाई पहचानकर्ता (एल.ई.आई कोड सं.) : (जहां कहीं लागू हो)

13. कर नियमों के अनुसार निवास का देश

केवल भारत के कर निवासी है भारत के बाहर किसी अन्य देश के नहीं ☐ हाँ ☐ नहीं (यदि नहीं है, तो कृपया अनुबंध -VI के विवरण भरें)

आयकर नियम, 1962
फॉर्म 60 कंपनियों और भागीदारों के अलावा अन्य इकाईयों के लिए लागू है (जिनके पास पैन उपलब्ध नहीं)

14

नाम :

(पहचान प्रमाण के अनुसार)

यदि पैन के लिए आवेदन किया हुआ है और जारी नहीं किया गया है, तो आवेदन की तिथि तथा पावती संख्या

यदि पैन के लिए आवेदन नहीं किया है तो आयकर अधिनियम 1961 की धारा 64 के अनुसार उस वित्त वर्ष जिसमें उपर्युक्त लेन-देन किया गया है, की अनुमानित कुल आय भरें (पति, पत्नी, अवयस्क बच्चे आदि की आय सहित)

कृषि आय (रु. में) कृषि आय के अलावा अन्य आय

सत्यापन

मैं एतद्वारा यह घोषणा करता हूँ/ती हूँ कि उपर्युक्त कथन मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सही है। मैं आगे यह घोषणा करता/ती हूँ कि मेरे पास स्थायी खाता संख्या नहीं है और जिस वित्तीय वर्ष में उक्त लेनदेन किया गया है, उसमें मेरी/हमारी अनुमानित कुल आय (पति, पत्नी, अवयस्क संतान आदि की आय सहित) आयकर अधिनियम 1961 के प्रावधानों के अनुरूप आयकर अधिनियम की धारा 64 के अनुसार गणना की गई है, जो कर योग्य अधिकतम राशि से कम ही होगी।

वर्ष के माह के दिन को सत्यापित

स्थान :

घोषणाकर्ता के हस्ताक्षर

15. नामांकन : केवल एकल स्वामित्व के लिए लागू

☐ मैं अपने/हमारे खाते में नामांकन करना चाहता/चाहती हूँ या ☐ मैं अपने/हमारे खाते में नामांकन नहीं करना चाहता/चाहती हूँ (नामांकन सुविधा के लाभ मुझे/हमें बता दिए गए हैं। तथापि मैं/हम खाते में किसी व्यक्ति को नामित नहीं करना चाहता हूँ/चाहते हैं।)

नामांकन फॉर्म (डीए 1)

बैंक जमाराशियों के संबंध में बैंककारी विनियमन अधिनियम 1949 की धारा 452 और बैंकिंग कम्पनी (नामांकन) नियमावली 1985 के नियम 2(1) के अंतर्गत नामांकन मैं/हम व्यक्ति को नामित करता/करती हूँ/करते हैं, जिसे मेरी/हमारी/अवयस्क की मृत्यु होने पर जमाराशि जिसके विवरण नीचे प्रस्तुत किए गए हैं, पंजाब नेशनल बैंक द्वारा वापस कर दी जाए। उस शाखा/कार्यालय का नाम व पता जहां जमाराशि रखी गई है

जमाराशि का विवरण :

जमाराशि का प्रकार खाता नंबर

नामांकन
क्रम सं

नामिती का विवरण

नाम :

जमाकर्ता के साथ सम्बन्ध : आयु : नामिती की जन्मतिथि :

पता :

शहर : पिन राज्य :

नामांकित व्यक्ति का मोबाइल नंबर (वैकल्पिक) नामिती का सीआईएफ नंबर :

चूंकि इस तिथि को नामिती अवयस्क, है इसलिए मैं/हम श्री/श्रीमती/सुश्री आयु वर्ष पता

को नामिती की अवयस्कता के दौरान मेरी/हमारी/अवयस्क की मृत्यु होने पर नामिती की ओर से जमा की राशि प्राप्त करने के लिए नियुक्त करता/करती हूँ/करते हैं।

गवाह का निजी विवरण (यदि आवेदक निरक्षर है और अंगूठे का निशान लगा रहा है, तो गवाह की आवश्यकता है)

आवेदक के हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान

गवाह 1 नाम :

गवाह 2 नाम :

पता :

पता :

हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान

हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान

स्थान : दिनांक

स्थान दिनांक

DETERMINE* WHETHER THE ENTITY IS 'FI' OR 'NFE' [AN ENTITY CAN BE EITHER AN 'FI' OR 'NFE' , IT CAN NOT BE BOTH]

	NON FINANCIAL ENTITY (NFE): IF ENTITY IS NFE, WETHER IT IS*:	ACTIVE NFE OR	PASSIVE NFE
--	---	----------------------	--------------------

NUMBER OF CONTROLLING PERSON(S):	(APPLICABLE ONLY IN CASE OF PASSIVE NFE, FILL ANNEXURE II FOR EACH CONTROLLING PERSON)
----------------------------------	---

DIRECT REPORTING NON FINANCIAL FOREIGN ENTITY (NFFE):	YES	NO
---	-----	----

[illegible]

13. COUNTRY OF RESIDENCE AS PER TAX LAWS*

TAX RESIDENT OF INDIA ONLY AND NOT OF ANY OTHER COUNTRY OUTSIDE INDIA	YES	NO	(IF NO, PLEASE FILL THE DETAILS ANNEXURE -VI)
---	-----	----	---

14 FORM 60 ONLY FOR ENTITIES OTHER THAN COMPANIES AND PARTNERSHIPS (In Case PAN is not Available)

[illegible]

IF APPLIED FOR PAN AND IT IS NOT YET GENERATED, ENTER DATE OF APPLICATION							& THE ACKNOWLEDGEMENT NUMBER						
---	--	--	--	--	--	--	------------------------------	--	--	--	--	--	--

[illegible]

Place:

Signature of the Declarant

☐ I/WE WANT TO MAKE A NOMINATION IN MY/OUR ACCOUNT **OR** ☐ I/WE DO NOT WANT TO MAKE A NOMINATION IN MY/OUR ACCOUNT
 (The benefit of nomination facility has been explained to me/us . However I/we don't want to nominate any person in the account)

Type of Deposit : _____ ACCOUNT NO: _____

NOMINATION
SERIAL NO.

[illegible]

RELATIONSHIP WITH THE DEPOSITOR : _____ AGE:		DATE OF BIRTH OF NOMINEE:					
--	--	---------------------------	--	--	--	--	--

[illegible][illegible][illegible]

MOBILE NUMBER OF NOMINEE (Optional) _____

[illegible]

As the nominee is a minor on this date, I/We appoint Shri/Smt./Others _____ age _____ years

Address _____

to receive the amount of the deposit on behalf of the nominee in the event of my / our / minor's death during the minority of the nominee.

Signature / Thumb impression of the Applicant(s)

Personal Details of Witnesses : (Witnesses are required only in case if applicant is illiterate and is affixing thumb impression)

Witness 1 Name : _____

Witness 2 Name : _____

Address : _____

Address: _____

Signature / Thumb Impression

Signature / Thumb Impression

Place: _____ Date: _____

Place : _____ Date: _____

एजेंसियों को विदेशी खाता कर अनुरालन अधिनियम (एफएटीसीए) के संबंध में अंतर-सरकारी समझौते (आईजेए) के अनुसार दाखिलों का पालन करने के लिए और सामान्य रिपोर्टिंग मानक (सीआरएस) और/या अन्य समान व्यवस्थाओं के लिए निर्धारित प्रारूप के अनुसार मेरे खाते (खातों) के संबंध में विवरण दिया जा सकता है।

11. मैं/हम या प्रमाणित और घोषित करता/तीं हूँ कि मेरे द्वारा खाता खोलने के लिए तथा इसके अंतर्गत या वेबसाइट/इलेक्ट्रॉनिक रूप से अन्य सेवा प्राप्त करने के लिए जो मुझे पत्र लागू हो, का लाभ उठाने के लिए, मेरे द्वारा हस्ताक्षरित/प्रमाणित रूप में उपलब्ध कराए गए दस्तावेजी साक्ष्य, मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य, सही और पूर्ण हैं; मैंने/हमने ऐसे किसी भी महत्वपूर्ण जानकारी को छुपाया नहीं है जो मेरे खाते के मूल्यकानन/वर्गीकरण को पु.ए.ए. रिपोर्टिंग खाते या अन्य रिपोर्टिंग योग्य खाते के रूप में या अन्यथा प्रभावित कर सकती है। यदि किसी भी मामले में मेरे द्वारा प्रदान की गई जानकारी या विवरण गलत या असत्य या भ्रामक या मिथ्या पाए जाते हैं, तो मुझे/हमें पता है कि मुझे/हमें इसके लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है।
12. यहां दी गई जानकारी/या अन्यथा, कोई भी परिवर्तन होने पर, साथ ही मेरे द्वारा प्रदान किए गए दस्तावेजी साक्ष्य में हो सकता है या यदि कोई प्रमाणिकरण गलत हो जाता है या परिवर्तित हो जाता है, तो मैं, तुरंत और किसी भी स्थिति में परिवर्तन की तारीख से 30 दिनों के भीतर इसे घोषित तथा प्रकट करने की जिम्मेदारी लेता/ती हूँ। इसके साथ ही, मैं आवश्यकता पड़ने पर, दस्तावेजी साक्ष्य के साथ नवीनतम और वेध स्व-प्रमाणन प्रदान करने का वचन देता/ती हूँ, हालांकि, यहां की गई सभी घोषणाएँ और वचन मेरे द्वारा दिए गए ऐसे सभी आशोधित/संशोधित दस्तावेजों/सूचनाओं पर लागू होंगे जब तक उपरोक्तानुसार संशोधित स्व-प्रमाणन बैंक को प्रदान नहीं किया जाते।
13. मैं/हम यह भी मानता/ती/मानते हैं/हैं कि मेरी जानकारी में अभी या भविष्य में किसी भी महत्वपूर्ण तथ्य/जानकारी का खुलासा करने में मेरी असफलता, मुझे खाते या दस्तावेजों/सूचना/अन्य विवरणों में किसी भी कमी को निर्धारित अवधि में दूर करने में मेरी असफलता, मुझे खाते में लेन-देन करने हेतु अमान्य घोषित कर सकती है और बैंक को मेरे खाते के परिचालन पर प्रतिबंध लगाने या इसे बंद करने या किसी भी विनियामक और/या भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा उक्त उद्देश्य के लिए निर्दिष्ट किसी भी प्राधिकरण को रिपोर्ट करने का अधिकार होगा, या बैंक सीबीडीटी/आरबीआई/भारत सरकार द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के तहत जैसा भी उचित होगा, कोई अन्य कार्यावली कर सकता है।
14. मैं/हम, भारत या विदेश में खाते के परिचालन या रखरखाव से संबंधित किसी भी कानून में किसी भी बदलाव के कारण मुझे/हमें/हमसे मांगी जाने वाली किसी अन्य जानकारी बैंक को प्रस्तुत और सूचित करने के लिए भी सहमत हूँ/हैं।
15. मैं बैंक को किसी भी प्रकार की हानि/क्षति की क्षतिपूर्ति करूँगा/गी, जो बैंक को मेरे द्वारा प्रदान किए गए विवरणों में-किसी भी त्रुटि/गलती के कारण या गलत या अपूर्ण सूचना प्रदान करने के कारण हो सकती है।
16. मैं केवाईसी विवरणों के अपडेशन के लिए समय-समय पर बैंक द्वारा वांछित नए केवाईसी दस्तावेजों के साथ डेटा/सूचना प्रस्तुत करने का वचन देता/ती हूँ।
17. मैं समझता/तीं तै हूँ कि बैंक द्वारा केवाईसी से संबंधित ग्राहक की समुचित जांच प्रक्रिया पूरा करने के बाद ही खाता सक्रिय होगा तथा डेबिट की अनुमति दी जाएगी।
18. मुझे खोले जाने वाले खाते के लिए औसत तिमाही शेष (व्यूएबी) रखने की अपेक्षा के विषय में अवगत करायी गया है और यह समझाया गया है कि ये अपेक्षाएँ संशोधन/परिवर्तन के अधीन हैं और इस तरह के संशोधन/परिवर्तन बैंक की साइट पर अपलोड किए जाएंगे जो मुझे इस बारे में सूचना के रूप में स्वीकार्य होंगे।
19. मैं/हम खाता खोलने के छः माह के भीतर (यदि खाता आधार/पैन के बिना खोला गया हो) आधार और/अथवा पैन प्रस्तुत करने का वचन देता/देती हूँ/हैं, ऐसा न करने पर भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार, नवन-शोधन निवारण (रिफाईंड कर खरखाफ़) नियम 2005 के अनुसार, मेरे खाते में परिचालन बंद कर दिया जाएगा।
20. यदि खाता खोलने के समय वर्तमान पते के लिए मान्य आधिकारिक रूप से वेध दस्तावेज (ओवीवी) जमा किए गए हैं, तो मैं आधार या ओवीवी में से कोई भी दस्तावेज जिसमें वर्तमान पता है, खाता खोलने की तिथि से 3 माह के भीतर प्रस्तुत करने का वचन देता/ती हूँ जिससे विफल होने पर मैं समझता/ती हूँ कि मेरे खाते का परिचालन सम्बद्ध समय पर भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार बंद हो सकता है।
21. मैं पुष्टि करता/ती हूँ और वचन देता हूँ कि मैं वचन दल करेसी में लेन-देन नहीं करूँगा/करूँगी और अपने खाते का प्रयोग वर्चुअल करेसी से संबंधित किसी सेवा के लिए नहीं करूँगा/करूँगी या वर्चुअल करेसी की लेन-देन या निपटान में किसी व्यक्ति या संस्था की मदद नहीं करूँगा/गी।
22. मैं/हम संस्थिता खाता योजना में निर्धारित एमएबी (औसत मासिक शेष) रखने का वचन देता हूँ तथा औसत मासिक शेष न रखने पर दंडात्मक शुल्क अदा करने के लिए सहमत हूँ।
23. मैं/हम समझते हैं कि ई-मेल आईडी और मोबाइल नंबर का पंजीकरण बैंक द्वारा निर्धारित प्रक्रिया के अनुसार मेरे/हमारे द्वारा ई-मेल आईडी और मोबाइल नंबर के सफल सत्यापन के अधीन है, मैं/हम ई-मेल आईडी और मोबाइल नंबर से जुड़े उत्पाद/सेवाओं का उपयोग मेरे/हमारे द्वारा सफल सत्यापन के पश्चात ही कर पाएँगे।

सीआईएफ सं.

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

परिचालन का तरीका

कृपया यहाँ फोटो
चिपकाएं
हस्ताक्षरकर्ता 1

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता¹ का हस्ताक्षर (ओवरलैप न करें)

नाम:
पद:
तिथि:
सत्यापनकर्ता अधिकारी का नाम, हस्ताक्षर, मुहर एवं जीबीपीए/पीएफ सं.

[illegible]

खाता संख्या

कृपया यहाँ फोटो
चिपकाएं
हस्ताक्षरकर्ता 2

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता² का हस्ताक्षर (ओवरलैप न करें)

नाम:
पद:
तिथि:
सत्यापनकर्ता अधिकारी का नाम, हस्ताक्षर, मुहर एवं जीबीपीए/पीएफ सं.

कृपया यहाँ फोटो
चिपकाएं
हस्ताक्षरकर्ता 3

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता का हस्ताक्षर (ओवरलैप न करें)

नाम:
पद:
तिथि:
सत्यापनकर्ता अधिकारी का नाम, हस्ताक्षर, मुहर एवं जीबीपीए/पीएफ सं.

APPLICANT DECLARATION

1. I/We hereby declare that the details furnished above 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 information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I/we am/are aware that I/we may be held liable for it.
2. I/We certify that I/we have the capacity to sign for the entity as per the CBDT rules/RBI guidelines.
3. I/We certify and declare that The Company does belong to the class of companies specified in sub-rule (2) of the Companies Rules 2017 (Restrictions on number of Layers) and it (Company) does not have more than two layers of subsidiaries. (As per the details given in Ministry of Corporate Affairs, Gazette notification No. 793 dated 21st Sept 2017).
4. I/We affirm and declare that I/We have read over and understood the rules and regulations of the Punjab National Bank ("Bank") and those relating to various services offered by the Bank including but not limiting to debit card/internet banking/ Mobile Banking/ whatsapp Banking/Virtual Banking and any other facilities. I/ We 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/We waive the rights, if any, to have personal notice in respect of such amendments/ modifications. I/We agree that the transactions and requests executed in my/our account(s) by me / authorized person through internet, mobile, telebanking or virtual banking under my/our User ID and password/PIN/OTP will be legally binding on me/us & I/We am/are responsible for the maintenance of secrecy and confidentiality of the authentication credentials and any other information/ details / OTP / PIN etc., in such matters. I/We agree that Bank has got all the rights to debit my/our account for any scheme guidelines and service charge, expenses or other dues which the Bank is entitled/ liable to recover from me/us. I/We also authorize the Bank and agree to close/discontinue my account without any notice to me in case of any violation of laws/rules/ regulations or terms and conditions of maintaining the account. I/We hereby undertake to inform the Bank on any change in my communication address or constitution, and I/We shall submit the address proof in case of transfer of my account from one branch to another branch.
5. I/We hereby, give my consent to download my KYC Records from the Central KYC Registry (CKYCR), only for the purpose of verification of my identity and address from the database of CKYCR Registry. I understand that my KYC record include my KYC record/personal information such as my name/address, date of birth, PAN no. etc.
6. In respect of accounts opened on the basis of Aadhaar details, I hereby declare that I have submitted the Aadhaar Card issued by UIDAI for identification and / or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA , 2002 and I hereby agree that the Bank may verify the same with UIDAI and authorise the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the Bank.
7. I/We confirm and declare that I/We am/are 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.
8. I/We agree that my/our personal KYC details may be shared with Central KYC registry or any other competent authority. I/We hereby consent to receive information from the Bank/Central KYC Registry/Gol/RBI or any other authority through SMS/e-mail on my registered mobile number/ e-mail address. I/We 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.
9. I/We hereby certify that I/We 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.
10. I/We 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/our 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 / or any other similar arrangements.

CIF NO.

11. I/We certify & declare that the information provided by me/us for opening account and availing other services herein or through website/electronically as applicable to me/us and signed/authenticated by me/us as well as in the documentary evidence provided by me/us for opening account and availing other services are, to the best of my/our knowledge and belief, true, correct and complete and that I/We have not withheld any material information that may affect the assessment/categorization of my/our account as a U.S. Reportable Account or Other Reportable Account or otherwise. In case any of the information or details provided by me/us is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I/We am/are aware that I/We may be held liable for it.
12. I/We undertake the responsibility to declare and disclose immediately and in no case beyond 30 days from the date of change, any changes 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 documents/information provided by me unless revised self-certification as above is provided to the Bank.
13. I/We also agree that my/our failure to disclose any material fact/information known to me/us now or in future or my/our failure to remedy any deficiency in documents/ information/other details within the stipulated period, may invalidate me/us 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 (Gol)/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.
14. I/We also agree to furnish and intimate to the Bank any other particulars that are called upon me/us to provide on account of any change in law either in India or abroad in relating to the operation or maintenance of the account.
15. I/We shall indemnify the Bank from any loss/damage that may be caused to the Bank on account of any defect/mistake in the details provided herein or on account of providing incorrect or incomplete information by me/us.
16. I/We undertake to submit data/information together with fresh KYC documents for updation of KYC details at periodical intervals as may be required by the Bank.
17. I/We 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.
18. I/We have been advised of Quarterly average/minimum balance requirement for the account to be opened and given to understand that these requirements are subject to revision/change and such revision/changes will be uploaded in the Bank's site which will be acceptable to me as a notice to that effect.
19. I/We Undertake to submit Aadhaar and / or PAN within 6 months from the date of opening of account , failing to which I understand my account will cease to be operational as per GOI guidelines, amending Prevention of Money laundering (Maintenance of Records) Rules 2005. (In case the account is opened without Aadhaar / PAN)
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 , failing to which I understand that my account may cease to be operational as per GOI guidelines at the material time.
21. I confirm and undertake that I will not deal in Virtual Currencies and will not use my account for any services related Virtual Currencies or facilitate any person or entity, in dealing with or settling virtual currencies.
22. I/we undertake to keep QAB/MAB (Quarterly/Monthly Average Balance) in the account as prescribed under the respective account scheme and agree to pay the penalty if QAB/MAB is not maintained.
23. I/we understand that registration of email ID and Mobile no. are subject to successful validation of email ID & mobile number by me/us as per process prescribed by the bank, I/we will be able to use the product/services linked with email Id & mobile number only after successful validation by me/us.

A/C NO.

MODE OF OPERATION

Please Paste

Photograph

Here

Signatory 1

Signature of Authorized Signatory 1 (Do not overlap)

Please Paste

Photograph

Here

Signatory 2

Signature of Authorized Signatory 2 (Do not overlap)

Please Paste

Photograph

Here

Signatory 3

Signature of Authorized Signatory 3 (Do not overlap)

Name:
Designation:
Date:
Name, Signature, Seal and GBPA/PF No. of verifying official

Name:
Designation:
Date:
Name, Signature, Seal and GBPA/PF No. of verifying official

Name:
Designation:
Date:
Name, Signature, Seal and GBPA/PF No. of verifying official

केवल कार्यालय उपयोग हेतु

- आवेदक से बातचीत की और प्रयोजन अभिनिश्चित किया गया (प्रयोजन का उल्लेख करें) _____
- क्या ग्राहक द्वारा प्रस्तुत किए गए स्व-प्रमाणपत्र तथा दस्तावेजों को सत्यापित किया जा चुका है और उन्हें सही एवं विश्वसनीय पाया गया है? ☐ हाँ ☐ नहीं
(ध्यान रहे प्रमाणपत्र के सामने 'हाँ' होने पर ही खाता खोला जाए)
- प्राप्त दस्तावेज: ☐ स्वतः प्रमाणित ☐ सत्यापित प्रतियाँ ☐ नोटरी
- जोखिम संवर्ग/श्रेणी ☐ उच्च ☐ मध्यम ☐ निम्न
- व्यक्तिगत रूप से सत्यापित किया गया और आवेदक का हस्ताक्षर सत्यापित किया गया : पहचान का सत्यापन किया गया ☐ की गई
- प्राधिकृत अधिकारी द्वारा खाता आवेदन पत्र पर दिए गए स्वाधिकारी इकाई की गतिविधि का सत्यापन किया गया ☐ हाँ ☐ नहीं

अधिकारी का नाम _____	पीएफ नंबर _____	पदनाम _____
दिनांक : <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/>	जीबीपीए नंबर _____	हस्ताक्षर: _____

खोली गई सीआईएफ	लेनदेन सं.	संक्षिप्त हस्ताक्षर
दिनांक <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/> <input type="text" value=""/>	(अधिकृत अधिकारी के हस्ताक्षर)	सीआईएफ <input type="text" value=""/>

खाता खोलें

शाखा प्रबंधक/अधिकृत अधिकारी (हस्ताक्षर)

खाता खोलने की तारीख :

खाता नंबर :

यदि कोई टिप्पणी करनी है तो _____

मेकर (एसडब्ल्यूओ/अधिकारी)	अधिकृत अधिकारी (हस्ताक्षर)
नाम : _____	नाम : _____
कर्मचारी/ अधिकारी का नाम : _____	कर्मचारी/ अधिकारी का नाम : _____
जीबीपीए नंबर/पीएफ संख्या : _____	जीबीपीए नंबर/पीएफ संख्या : _____
कर्मचारी/ अधिकारी का पदनाम : _____	कर्मचारी/ अधिकारी का पदनाम : _____
कर्मचारी/ अधिकारी की शाखा : _____	कर्मचारी/ अधिकारी की शाखा : _____

खाता बंद करने की तिथि _____ खाता दिनांक _____ शाखा _____ को अंतरित (ट्रांसफर) किया गया

अधिकृत अधिकारी (हस्ताक्षर)

चालू खाते के नियम

- यदि ग्राहक द्वारा वैकल्पिक चैनलों से चालू खाता नहीं खोला जाता है तो बैंक खाते में राशि जमा करने के लिए ग्राहक द्वारा हस्ताक्षरित जमा पर्ची का उपयोग किया जाना चाहिए। काउंटरफाइनल सहित जमा पर्ची बुक फॉर्म में ग्राहक को उपलब्ध कराई जाएगी और किए गए लेनदेन की प्रविष्टि को काउंटरफाइनल में बैंक के अधिकृत कर्मचारी के आद्याक्षर द्वारा अधिप्रमाणित द्वारा किया जाएगा। जमाकर्ता को स्वयं पुष्टि करनी चाहिए कि लेनदेन ऐसे प्रमाणित किया गया है।
- बैंक के मुद्रित फॉर्म में ही आहरित किया जाए। इससे भिन्न रूप से आहरित किसी भी चेक का भुगतान बैंक द्वारा रोका जा सकता है। चेक पर किसी भी प्रकार के संशोधन की स्थिति में बैंक उसका भुगतान रोक सकता है बशर्ते कि उसे आहरणकर्ता के पूर्ण हस्ताक्षर से अधिप्रमाणित किया गया है। चेक के आहरण के समय ध्यान दिया जाए कि उसमें संशोधन के लिए कोई गुंजाइश न हो तथा उस पर किए गए हस्ताक्षर बैंक के रिकॉर्ड में रखे गए नमूना हस्ताक्षर के समान होने चाहिए।
- बिना पूर्व व्यवस्था किए ग्राहक को अपने खाता में अधिक आहरण नहीं करना चाहिए, भले ही कितनी कम राशि क्यों ना हो। चालू खाते में ओवरड्राफ्ट की सुविधा वर्तमान अनुदेशों के अनुसार दी जाती है। दैनिक शेष पर बैंक द्वारा निर्धारित दरों पर ब्याज लगाया जाएगा।
- बैंक चेक खोने, चोरी होने आदि के संबंध में आहरणकर्ता के अनुदेश को दर्ज करेगा लेकिन ऐसे चेक का भुगतान होने पर ऐसे मामलों में नुकसान के प्रति जमाकर्ताओं को गारंटी नहीं दे सकता है।
- बैंक ग्राहक के बिल, ड्राफ्ट, चेक, पेंशन, पे और बिल आदि की वसूली करता है। व्यक्तिगत खातों में, बैंक बाहरी शाखाओं में देय चेक, ड्राफ्ट, लाभांश वारंट आदि के संबंध में निर्दिष्ट सीमा तक तत्काल क्रेडिट प्रदान करता है।
- स्थानीय चेक आदि की वसूली सीटीएस समाशोधन के माध्यम से की जाएगी।
- समाशोधन के लिए भेजे गए चेकों, बिलों की राशि खाते में जमा होने तक उनके प्रति आहरण नहीं किया जाना चाहिए।
- जो बिल, नोट्स आदि मांग पर देय नहीं हैं उनको वसूली हेतु बैंक के पास देय तिथि से कम से कम एक कार्य दिवस पूर्व प्रस्तुत किया जाना चाहिए।
- आवधिक अंतरालों पर धन प्रेषण आदि के लिए बैंक स्थाई आदेशों को स्वीकार करता है।
- आवधिक अंतरालों पर ग्राहकों को खाते की विवरणी भेजी जाएगी और किसी भी समय आवेदन करने पर प्राप्त हो सकती है। खातों की प्रविष्टियों की ग्राहक द्वारा सावधानीपूर्वक जांच की जानी चाहिए और यदि कोई त्रुटि या भूलचूक पाई गई है तो उसे तुरंत बैंक को सूचित करना चाहिए। यह सावधानी न बरतने से होने वाले किसी भी नुकसान के लिए बैंक जिम्मेदार नहीं होगा।
- ग्राहक के पते में कोई परिवर्तन होने पर तुरंत बैंक को सूचित किया जाना चाहिए। बैंक के साथ उनके सभी पत्राचार और जमा पर्ची आदि पर ग्राहकों को खाता खोलने के समय आवंटित खाता संख्या का स्पष्ट रूप से उल्लेख करना चाहिए।
- ग्राहक के आवेदन पर बैंक की किसी अन्य शाखा में खाते को अंतरित किया जा सकेगा
- बैंक प्रतिभूतियों और शेयरों को सुरक्षित अभिरक्षा और ब्याज, लाभांश आदि की वसूली के लिए उन शर्तों पर स्वीकार करता है जिसकी जानकारी आवेदन पर हो सकती है।
- बैंक के पास किसी भी समय इनमें से किसी भी नियम को बदलने/जोड़ने/हटाने का अधिकार सुरक्षित है।

उद्योग कोड

01. एयरलाइंस/विमानन	15. कैसीनो	29. आयात/निर्यात	43. स्टील/हार्डवेयर
02. विज्ञापन एजेंसी	16. सीमेंट/पेंट	30. विनिर्माण	44. स्टॉक और शेयर
03. कृषि/संबद्ध उद्योग	17. चिटफंड	31. महाजन	45. टेक स्टार्टअप
04. ऑटोमोबाइल	18. उपभोक्ता टिकाऊ वस्तुएं	32. मीडिया/मनोरंजन	46. दूरसंचार
05. ऑटोपार्ट्स	19. कूरियर/कागों	33. चिकित्सा/स्वास्थ्य देखभाल	47. कपड़े/वस्त्र
06. ऑटोफाइनेंस	20. निर्माण/आवासन	34. मार्बल और ग्रेनाइट	48. यात्रा एवं पर्यटन
07. हथियार विक्रेता	21. कंसल्टेंसी(सलाहकार सेवाएं)	35. तेल एवं गैस	49. परिवहन एवं मालवहन
08. बैंकिंग/वित्तीय सेवाएं	22. इलेक्ट्रॉनिक्स	36. पेट्रोल पंप	50. विदेशी मुद्रा व्यापारी/बुलियन
09. इंजीनियरिंग एवं कैपिटल गुड्स	23. फर्नीचर/लकड़ी	37. फार्मास्यूटिकल्स	51. पेशेवर (डॉक्टर, वकील, इंजीनियरिंग सलाहकार, मानव संसाधन)
10. खाद्य/रसायन/बीज	24. सरकारी निकाय	38. पॉवर/बिजली	52. रिटेल चैन/एफएमसीजी
11. कीटनाशक	25. होटल/रेस्तरां	39. मुद्रण/प्रकाशन	53. आईटी सेवाएं
12. मत्स्य पालन/मुर्गी पालन	26. अस्पताल/क्लिनिक/नर्सिंगहोम	40. धार्मिक संस्थाएं	
13. जवाहरात/आभूषण	27. इन्फ्रास्ट्रक्चर	41. विज्ञान एवं प्रयोगिकी	
14. कॉल सेंटर/बीपीओ	28. बीमा	42. स्कूल/कॉलेज/संस्थाएं	

FOR OFFICE USE ONLY

1. APPLICANT(S) INTERVIEWED AND PURPOSE ASCERTAINED (SPECIFY THE PURPOSE) : _____
2. WHETHER SELF - CERTIFICATION & DOCUMENTS SUBMITTED BY THE CUSTOMERS HAVE BEEN VERIFIED AND FOUND CORRECT AND RELIABLE: ☐ YES ☐ NO
(CARE : BRANCH TO PROCEED WITH OPENING OF ACCOUNT ONLY WHEN THIS CERTIFICATION IS "YES")
3. DOCUMENTS RECEIVED : ☐ SELF CERTIFIED ☐ TRUE COPIES ☐ NOTARY
4. RISK CATEGORY : ☐ HIGH ☐ MEDIUM ☐ LOW
5. IN PERSON VERIFICATION CARRIED OUT AND SIGNATURE OF THE APPLICANT VERIFIED BY : IDENTITY VERIFICATION: ☐ DONE
6. AUTHORISED OFFICIAL HAS VERIFIED THE ACTIVITY OF PROPRIETARY CONCERN AT THE ADDRESS MENTION IN ACCOUNT OPENING FORM : ☐ YES ☐ NO

OFFICIAL NAME: _____ PF NO.: _____ DESIGNATION : _____

DATE : GBPA NO. _____ SIGNATURE : _____

OPEN CIF

DATE : (AUTHORISED SIGNATORY)

TRANSACTION NO. _____ INITIALS _____
CIF:

OPEN THE ACCOUNT

BRANCH MANAGER / AUTHORISED OFFICIAL (SIGNATURE)

ACCOUNT OPENED ON: ACCOUNT NUMBER :

REMARKS (IF ANY) :

MAKER (SWO/OFFICER)	AUTHORIZED OFFICER (SIGNATURE)
NAME : _____	NAME : _____
EMP./OFFICIAL NAME : _____	EMP./OFFICIAL NAME : _____
GBPA No./ P.F No.: _____	GBPA No./ P.F No.: _____
EMP./OFF. DESIGNATION: _____	EMP./OFF. DESIGNATION: _____
EMP./OFF. BRANCH: _____	EMP./OFF. BRANCH: _____

ACCOUNT CLOSED ON: _____ ACCOUNT TRANSFERRED TO _____ BRANCH ON _____

AUTHORISED OFFICIAL (SIGNATURE)

CURRENT ACCOUNT RULES

- Whenever the customer does not use alternate channels for opening the Current Account, payments to credit of an account with the Bank should ordinarily be accompanied by a pay-in slip duly signed by the constituent. Slips with counterfoils will be supplied in book form and the entry of the transactions made in the counterfoil will be authenticated by the initials of an authorised employee of the Bank. The depositor should satisfy himself that the transaction is so certified.
- Cheques must be drawn on the Bank's printed forms. The Bank reserves its right to refuse payment of any cheque drawn otherwise. The bank reserves the right to refuse payment of cheques that have been altered in any way unless the alteration is authenticated by the drawer under full signature. Cheques should be drawn in such a way as to prevent alteration after issue, and the signature should be uniform with that on record at the Bank.
- Constituents should not overdraw their accounts, even for small amounts without having made previous arrangements. Overdraft are granted in current accounts on terms as per extant instructions. Interest will be charged at the rates stipulated by the Bank and calculated upon the daily balances.
- The Bank will register instructions from the drawer regarding cheques lost, stolen, etc. but cannot guarantee depositors against loss in such cases in the event of such a cheque being paid.
- The bank collects bills, drafts, cheques, pay and pension bills, etc. on behalf of constituents. In personal accounts, the Bank offers up to a specified limit immediate credit in respect of cheques, drafts, dividend warrants, etc., payable at outstation branches.
- Local cheques, etc. will be cleared under CTS Clearing
- Cheques, bills, etc. sent in for collection and credit of an account must not be drawn against until they have been realised.
- Bills, notes, etc. not payable on demand, intended for realisation by the Bank, should be sent at least one clear day before due date.
- The Bank accepts standing instructions on accounts for making periodic remittances, etc.
- Statements of accounts will be sent to constituents periodically and can be obtained at any time on application. The entries of accounts should be carefully examined by the constituent, and, if any errors or omissions are discovered, the attention of the Bank must be drawn to them immediately. The Bank will not be responsible for any loss arising from neglect of this precaution.
- Any change in the address of the constituent must be promptly advised to the Bank. In all their correspondence with the Bank and on pay-in slips etc. constituents should clearly mention the account number allotted at the time of opening of the account.
- Accounts may be transferred at the request of the constituents to any other office of the Bank.
- The Bank accepts securities and shares for safe custody and realisation of interest, dividends, etc. on terms which may be had on application.
- The Bank reserves the right to alter/add to/delete any of these rules at any time.

INDUSTRY CODES

01. AIRLINES / AVIATION	15. CASINOS	29. IMPORT / EXPORT	43. STEEL / HARDWARE
02. ADVERTISING AGENCY	16. CEMENTS / PAINTS	30. MANUFACTURING	44. STOCKS & SHARES
03. AGRICULTURE / ALLIED INDUSTRIES	17. CHIT FUNDS	31. MONEY LENDER	45. TECH STARTUPS
04. AUTOMOBILES	18. CONSUMER DURABLES	32. MEDIA / ENTERTAINMENT	46. TELECOMMUNICATION
05. AUTOPARTS	19. COURIER / CARGO	33. MEDICAL / HEALTHCARE	47. TEXTILES / GARMENTS
06. AUTO FINANCE	20. CONSTRUCTION / REAL ESTATE	34. MARBLE & GRAINITE	48. TRAVEL & TOURISM
07. ARMS DEALER	21. CONSULTANCY	35. OIL & GAS	49. TRANSPORTATION & LOGISTICS
08. BANKING / FINANCIAL SERVICES	22. ELECTRONICS	36. PETROL PUMPS	50. FOREX DEALERS / BULLION
09. ENGINEERING / CAPITAL GOODS	23. FURNITURE / TIMBER	37. PHARMACEUTICALS	51. PROFESSIONALS (DOCTOR, LAWYER, ENGG. CONSULTING, HR)
10. FERTILIZERS / CHEMICALS / SEEDS /	24. GOVERNMENT BODIES	38. POWER / ELECTRICITY	52. RETAIL CHAIN / FMCG
11. PESTICIDES	25. HOTELS / RESTAURANTS	39. PRINTING / PUBLISHING	53. IT SERVICES
12. FISHERIES / POULTRY	26. HOSPITALS / CLINICS/ NURSING HOME	40. RELIGIOUS INSTITUTIONS	
13. GEMS / JEWELLERY	27. INFRASTRUCTURE	41. SCIENCE & TECHNOLOGY	
14. CALL CENTERS / BPO	28. INSURANCE	42. SCHOOL / COLLEGES / INSTITUTES	

क. 'केवल कार्यालय उपयोग हेतु' खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण दिशानिर्देश:

1. खाते का प्रकार: केवल एफपीआई श्रेणी I और श्रेणी II के लिए सरलीकृत रूप का उपयोग किया जाए।
2. खाताधारक का प्रकार:

यूएस रिपोर्ट करने योग्य (एफएटीसीए) एफ-1- स्वामी- निर्दिष्ट यूएस स्वामी/ स्वामियों सहित प्रलेखित एफआई एफ2 - वास्तविक यूएस स्वामी/स्वामियों सहित निष्क्रिय गैर-वित्तीय इकाई एस3 - गैर-प्रतिभागी एफएफआई एस4-निर्दिष्ट यूएस व्यक्ति एफएफ5 -एनएफएफआई को प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग	अन्य रिपोर्ट करने योग्य (एफएटीसीए के अलावा) सी1- निष्क्रिय गैर-वित्तीय इकाई जिसमें एक या उससे अधिक ऐसे नियंत्रणकर्ता व्यक्ति हैं जो कि रिपोर्ट करने योग्य व्यक्ति हैं सी2- अन्य रिपोर्ट करने योग्य व्यक्ति सी3- निष्क्रिय गैर-वित्तीय इकाई जो कि सीआरएस रिपोर्ट करने योग्य है XX -लागू नहीं
--	--

ख. 'इकाई संरचना प्रकार' खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण दिशानिर्देश

क.एकल स्वामित्व इकाई ख.भागीदारी फर्म ग.एचयूएफ घ.प्राइवेट लिमिटेड कंपनी ड.पब्लिक लिमिटेड कंपनी च.सोसाइटी छ.व्यक्तियों का संघ (एओपी/व्यक्तियों का निकाय (बीओआई)	ज.न्यास झ.परिसमापक ञ.सीमित देयता भागीदारी ट.कृत्रिम न्यायिक व्यक्ति ठ.सरकारी क्षेत्र के बैंक ड.सरकारी विभाग/ एजेंसी	ढ.विदेश संविभाग ण.धारा 8 की कंपनियां (कंपनी अधिनियम 2013) त.कृत्रिम न्यायिक व्यक्ति थ.गैर वर्गीकृत द.अन्य
--	--	--

ग. 'इकाई विवरण' खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण/दिशानिर्देश:

1. एकल स्वामित्व इकाई के लिए, यदि पैर नहीं है, तो फॉर्म 60 भरें
2. पहचान का प्रकार: टी-टिन सी-कंपनी पहचान नंबर, जी-यूएस जीआईआईएन, ई-ग्लोबल इकाई पहचान नंबर (ईआईएन), ओ-अन्य
- घ. 'पहचान का प्रमाण' [पीओआई] खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण/ दिशानिर्देश
 1. सभी संबंधी दस्तावेजों की प्रामाणिक प्रति, जैसे लागू हो, प्रस्तुत की जानी है।
 2. संबंधित नियामक द्वारा समय-समय पर निर्धारित किये गए विदेशी पोर्टफोलियो निवेशकों के लिए लागू केवाईसी दस्तावेज।
3. पृष्ठ 16 (आवश्यक केवाईसी दस्तावेज) पर विभिन्न स्वामित्व वाली इकाइयों के लिए आवश्यक दस्तावेज दिए गए हैं।
4. कंपनियों के लिए 'कारोबार शुरू करने की तिथि' अनिवार्य है, और अन्य इकाई लागू हो तो भरें।
- ङ. 'पते का प्रमाण' [पीओए] खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण/दिशानिर्देश:
 1. विदेशी पते के लिए राज्य/यूटी का नाम तथा पिन/पोस्ट कोड अनिवार्य नहीं है
 2. विविध पत्राचार/स्थानीय पते के मामले में कृपया अनुबंध III भरें
- च. 'संपर्क विवरण' खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण/ दिशानिर्देश
 1. कृपया दो अंकीय देश कोड और 10 अंक वाले मोबाइल नंबर का उल्लेख करें (उदाहरण के लिए भारतीय मोबाइल नंबर हेतु 91-9999999999)
 2. मोबाइल नंबर के आरम्भ में शून्य नहीं लगाएं।
- छ. 'नियंत्रणकर्ता/संबंधित व्यक्ति विवरण' खंड भरने के लिए स्पष्टीकरण/दिशानिर्देश
 - I. प्रत्येक नियंत्रणकर्ता/संबंधित व्यक्ति/लाभार्थी स्वामी के लिए अलग-अलग अनुबंध (ए11) भरें
 - II. व्यक्तिगत विवरण
 - 1) नाम: कृपया संबोधन (श्री/श्रीमती/सुश्री/डॉक्टर/आदि...) सहित नाम लिखिए। नाम पहचान के प्रमाण से मेल खाने चाहिए अन्यथा आवेदन अस्वीकृत किया जा सकता है।
 - 2) या तो पिता का नाम या जीवनसाथी का नाम अनिवार्य रूप से भरा जाए। यदि पैर उपलब्ध नहीं है, तो पिता का नाम अनिवार्य है
 - III. कर उद्देश्य के लिए भारत के बाहर का निवासी होने के मामले में
 1. विविध कर आवासीय के विवरण भरने हेतु प्रावधान अनुबंध III में उपलब्ध है।
 2. कर पहचान संख्या (टीआईएन): यदि टीआईएन अधिकार क्षेत्र द्वारा जारी नहीं किया गया है तो टीआईएन का उल्लेख करने की जरूरत नहीं है। हालांकि, यदि उक्त अधिकार क्षेत्र ने पहचान के समकक्ष स्तर ("कायात्मक समकक्ष") के साथ एक उच्च अखंडता संख्या जारी की है, तो इसकी सूचना दी जा सकती है। व्यक्ति के लिए उस प्रकार के नंबर के उदाहरणों में, एक सामाजिक सुरक्षा/बीमा का नंबर, नागरिक/व्यक्तिगत पहचान/सेवा कोड/नंबर और निवासी का पंजीकरण नंबर शामिल हैं।

iv. पहचान का प्रमाण [पीओआई]

1. यदि एक ड्राइविंग लाइसेंस नंबर व्यक्ति के पहचान के प्रमाण के रूप में दिया जाता है, तो अनिवार्य रूप से उसकी समाप्ति की तिथि भी दी जाए।
 2. यदि 'जेड' अन्य (केंद्र सरकार द्वारा अधिसूचित कोई दस्तावेज) के सामने टिक लगाया गया है, तो पहचान/संदर्भ संख्या का उल्लेख करें।
 - v. पते का प्रमाण [पीओए]
 1. पते का प्रमाण केवल उस प्रकरण में प्रस्तुत करें यदि पहचान के प्रमाण पर पता ना हो या पहचान के प्रमाण का पता वैध नहीं हो या लागू नहीं हो।
 2. विदेशी पते के लिए राज्य/यूटी का नाम तथा पिन/पोस्ट कोड देना अनिवार्य नहीं है।
 - vi. नियंत्रणकर्ता व्यक्ति के लिए खंड 1ए और संबंधित व्यक्ति के लिए खंड 1बी भरें।
 - vii. नियंत्रणकर्ता व्यक्ति के विवरण की आवश्यकता तब होगी जब आयकर नियमों के अनुसार विधिक ईकाई निष्क्रिय एनएफई (गैर वित्तीय इकाई) है।
 - viii. यदि संबंधित या नियंत्रणकर्ता व्यक्ति के केवाईसी नंबर उपलब्ध है, तो केवल व्यक्ति का प्रकार और नियंत्रणकर्ता संबंधी व्यक्ति का नाम दिया जाए।
- नियंत्रणकर्ता व्यक्ति का तात्पर्य उस नैसर्गिक व्यक्ति से है जो इकाई का नियंत्रण करता है तथा इसमें धन शोधन निवारण अधिनियम (अभिलेखों का रखरखाव) नियम 2005 के 9 के उप नियम 3 के अनुसार निर्धारित लाभार्थी स्वामी भी शामिल है।

स्पष्टीकरण 1- लाभार्थी स्वामी का निर्धारण करने हेतु समय-समय पर संशोधित निम्नलिखित परिपत्रों में निर्धारित प्रक्रिया अपनाई जाएगी:-

- i. भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी दिनांक 18 जनवरी 2013 का परिपत्र क्रमांक डीबीओडी. एएमएल. बीसी क्रमांक 71/14.01.001/2012-13 या
 - ii. भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड द्वारा जारी दिनांक 24 जनवरी 2013 का परिपत्र सीआईआर/एमआईआरएसडी/2/2013
 - iii. बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण द्वारा दिनांक 4 फरवरी 2013 को जारी परिपत्र आईआरडीए/एसडीडी/जीडीएल/सीआईआर/019/02/2013
- स्पष्टीकरण 2- न्यास के मामले में, नियंत्रणकर्ता व्यक्ति का तात्पर्य व्यवस्थापनकर्ता, न्यासकारी, संरक्षणकर्ता (यदि कोई है), लाभार्थी या लाभार्थी समूह तथा कोई भी नैसर्गिक व्यक्ति जिसका न्यास पर प्रभावी नियंत्रण है तथा न्यास के अलावा अन्य विधिक व्यवस्था के मामले में इसका तात्पर्य उस व्यक्ति से है जो उसके समतुल्य या सामान्य पद पर है।

विधिक इकाई का प्रकार	नियंत्रणकर्ता व्यक्ति (सीपी) का प्रकार	लागू मंद
एकल स्वामित्व	एकल स्वामी	नियंत्रणकर्ता व्यक्ति आवश्यक नहीं
हिन्दू अविभाजित परिवार	• कर्ता	सी09-विधिक व्यवस्था के अनुसार नियंत्रणकर्ता व्यक्ति अन्य सेटलर:या
	• प्रत्येक सहदायिक (को पार्सनर)	सी10 -विधिक व्यवस्था के अनुसार नियंत्रणकर्ता व्यक्ति अन्य न्यासी समान
भागीदारी	• स्वामित्व	सी 12-विधिक व्यवस्था के अनुसार नियंत्रणकर्ता व्यक्ति अन्य लाभार्थी समान
	• अन्य साधन	सी01-विधिक व्यक्ति का सीपी-स्वामित्व
	• वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी	सी01-विधिक व्यक्ति का सीपी अन्य साधन
सोसाइटी	• स्वामित्व	सी-03 विधिक व्यक्ति का सीपी-वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी
	• अन्य साधन	सी01-विधिक व्यक्ति का सीपी-स्वामित्व
	• वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी	सी-02-विधिक व्यक्ति का सीपी अन्य साधन
	• स्वामित्व	सी-03 विधिक व्यक्ति का सीपी-वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी
	• अन्य साधन	सी-01-विधिक व्यक्ति का सीपी-स्वामित्व
	• वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी	सी-02-विधिक व्यक्ति का सीपी अन्य साधन
एओपी/बीओआई	• सदस्य (स्वामी)	सी03 विधिक व्यक्ति का सीपी-वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी
	• व्यवस्थापक के समतुल्य	सी01-विधिक व्यक्ति का सीपी-स्वामित्व
	• न्यासी के समतुल्य	सी09-विधिक व्यवस्था के अनुसार नियंत्रणकर्ता व्यक्ति अन्य सेटलर:या
	• संरक्षक के समतुल्य	सी10-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपीअन्य ट्रस्टी के समान
	• लाभार्थी के समतुल्य	सी11-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य संरक्षक के समान
न्यास	• अन्य	सी12-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य-लाभार्थी के समान
	• व्यवस्थापक	सी13-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य-अन्य के समान
	• न्यासी	सी04-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी न्यास- सेटलर
	• संरक्षक	सी05-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी न्यास- न्यासी
	• लाभार्थी	सी06-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी न्यास- संरक्षक
परिसमापक सीमित देयता भागीदार	• अन्य	सी07-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी न्यास- लाभार्थी
	• भागीदार (स्वामित्व)	सी08-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी न्यास- अन्य
	• अन्य साधन	नियंत्रणकर्ता व्यक्ति आवश्यक लागू नहीं
	• वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी	सी01-विधिक व्यक्ति का सीपी-स्वामित्व
		सी02-विधिक व्यक्ति का सीपी अन्य साधन
कृत्रिम विधिक व्यक्ति	• व्यवस्थापक के समतुल्य	सी03 विधिक व्यक्ति का सीपी-वरिष्ठ प्रबंधन अधिकारी
	• न्यासी	सी09-विधिक व्यवस्था के अनुसार नियंत्रणकर्ता व्यक्ति अन्य सेटलर:या
	• संरक्षक	सी10-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य ट्रस्टी के समान
	• लाभार्थी	सी11-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य संरक्षक के समान
	• अन्य	सी12-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य-लाभार्थी के समान
		सी13-विधिक व्यवस्था के अनुसार सीपी अन्य-अन्य के समान

GENERAL INSTRUCTIONS:

A. Clarification / Guidelines for filling 'For Office Use Only' section

1. Account Type : Simplified should be used for FPI Category I and Category II only.
2. Account Holder Type :

US Reportable (FATCA)	Other Reportable (Other than FATCA)
F1- Owner- Documented FI with specified US owner(s)	C1- Passive Non- Financial Entity with one or more controlling person that is a Reportable person
F2- Passive Non –Financial Entity with substantial US owner(s)	C2- Other Reportable Person
F3- Non- Participating FFI	C3- Passive Non- Financial Entity that is a CRS Reportable
F4- Specified US person	XX- Not Applicable
F5-Direct Reporting NFFE	

B. Clarification / Guidelines for filling ' Entity Constitution type' section

Entity Constitution Type

A- Sole Proprietorship	H- Trust	N- Foreign Portfolio
B- Partnership firm	I- Liquidator	O- Section 8 Companies (Companies Act, 2013)
C- HUF	J- Limited Liability Partnership	P- Artificial Judicial Person
D- Private Limited Company	K- Artificial Juridical Person	X- Not Categorized
E- Public Limited Company	L- Public Sector Banks	Z- Others
F- Society	M- Government Departments/ Agency	
G- Association of Persons (AOP)/ Body of Individuals (BOI)		

C. Clarification / Guidelines for filling 'Entity Details' section

1. For sole proprietorship Concerns, in case of non- availability of PAN, Form 60 needs to be furnished
2. Identification Type: T- TIN, C- Company Identification Number, G-US GIIN, E- Global Entity Identification Number (EIN), O- Others

D. Clarification / Guidelines for filling 'Proof of Identity[PoI]' section

1. Certified copies of all the relevant documents, as applicable, needs to be submitted.
2. KYC requirements for Foreign Portfolio Investors (FPIs) will be as specified by the concerned regulator from time to time.
3. Details of the Required Documents for different Entity Constitution Types are mentioned in Page 16 (KYC Documents Required)
4. 'Date of Commencement of Business' is mandatory for companies, and other entities may provide if applicable.

E. Clarification / Guidelines for filling 'Proof of Address [PoA]' section

1. State / U.T Name and Pin / Post Code will not be mandatory for Overseas addresses.
2. In case of multiple correspondence / local addresses, please fill 'Annexure III'

F. Clarification / Guidelines for filling 'Contact Details' section

1. Please mention two- digit country code and 10 digit mobile number (e.g. for Indian mobile number mention 91-9999999999).
2. Do not add '0' in the beginning of Mobile number.

G. Clarification / Guidelines for filling 'Controlling/Related Person Details' section

- i. Fill Separate Annexure (A11) for each Controlling/ Related Person/Beneficial Owner.
- ii. Personal Details
 - 1 Name: Please state the name with Prefix (Mr/Mrs/Ms/Dr/etc.). The name should match the name as mentioned in the Proof of Identity submitted failing which the application is liable to be rejected.
 - 2 Either father's name or spouse's name is to be mandatorily furnished. In case PAN is not available father's name is mandatory.
- iii. Resident outside India for tax purposes
 - 1 Provision for capturing multiple Tax residency details is made available (Annexure III)
 - 2 Tax Identification Number (TIN): TIN need not be reported if it has not been issued by the jurisdiction. However, if the said jurisdiction has issued a high integrity number with an

equivalent level of identification ("Functional equivalent"), the same may be reported. Examples of that type of number for individual include, a social security/insurance number, citizen/personal identification/services code/number and resident registration number)

iv. Proof of Identity [PoI]

- 1 If driving license number or passport is provided as PoI then expiry date is to be mandatorily furnished.
- 2 Mention identification / reference number if 'Z- Others (any document notified by the central government)' is ticked.

v. Proof of Address [PoA]

- 1 PoA to be submitted only if the submitted PoI does not have an address or address as per PoI is invalid or not in force.
- 2 State / U.T Name and Pin / Post Code will not be mandatory for Overseas addresses.

vi. Section 1 A to be filled for Controlling Person and Section 1 B to be filled for related Person.

- vii. The details of Controlling Persons are required only if the Legal Entity is Passive NFE as defined in the Income Tax Rules

viii. If KYC number of Related or Controlling person is available, no other details except 'Person Type' and 'Name of the Controlling/Related Person' are required.

"Controlling Person" means the natural person who exercises control over an entity and includes a beneficial owner as determined under sub-rule (3) of rule 9 of the Prevention of Money-laundering (Maintenance of Records) Rules, 2005.

Explanation 1.- In determining the beneficial owner, the procedure specified in the following circular as amended from time to time shall be applied, namely:-

- (i) DBOD.AML.BC. No.71/14.01.001/2012-13, issued on the 18th January, 2013 by the Reserve Bank of India; or
- (ii) CIR/MIRSD/2/2013, issued on the 24th January, 2013 by the Securities and Exchange Board of India; or
- (iii) IRDA/SDD/GDL/CIR/019/02/2013, issued on the 4th February, 2013 by the Insurance Regulatory and Development Authority.

Explanation 2.- In the case of a trust, the controlling person means the settlor, the trustees, the protector (if any), the beneficiaries or class of beneficiaries and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust and in the case of a legal arrangement other than a trust, the said expression means the person in equivalent or similar position.

Type of legal entity	Type of controlling person (CP)	Permissible values
Sole proprietorship	Sole proprietor	CP not required
Hindu Undivided Family	• Karta	C09 – CP of legal arrangement - Other-settlor equivalent; or
	• Each Coparcener	C10- CP of legal arrangement - Other-Trustee equivalent
Partnership	• Ownership	C12 - CP of legal arrangement - Other-beneficiary equivalent
	• Other means	C01- CP of legal person - ownership
	• Senior managing officials	C01- CP of legal person – other means
Company	• Ownership	C03 - CP of legal person – senior managing official
	• Other means	C 01 -CP of legal person - ownership
	• Senior managing official	C 02 -CP of legal person – other means
Society	• Ownership	C 03 - CP of legal person – senior managing official
	• Other means	C 01 -CP of legal person - ownership
	• Senior managing official	C 02 - CP of legal person – other means
AOP/BOI	• Members (owners)	C 03 - CP of legal person – senior managing official
	• Settlor Equivalent	C 01 -CP of legal person - ownership
	• Trustee equivalent	C 09 – CP of legal arrangement –Other-settlor equivalent
	• Protector Equivalent	C 10 – CP of legal arrangement –Other-trustee equivalent
	• Beneficiary Equivalent	C 11 – CP of legal arrangement –Other-protector equivalent
	• Others	C 12 – CP of legal arrangement –Other-beneficiary equivalent
Trust	• Settlor	C 13 – CP of legal arrangement –Other-Other equivalent
	• Trustee	C 04 – CP of legal arrangement –Trust-settlor
	• Protector	C 05 – CP of legal arrangement –Trust-trustee
	• Beneficiary	C 06 – CP of legal arrangement –Trust-protector
	• Others	C 07 – CP of legal arrangement –Trust-beneficiary
Liquidator		C 08 – CP of legal arrangement –Trust-Other
Limited Liability Partnership	• Partners(ownership)	CP not required
	• Other means	C 01 - CP of legal person - ownership
	• Senior Managing officials	C 02-CP of legal person – other means
Artificial Juridical Person	• Equivalent of Settlor	C 03 - CP of legal person – senior managing official
	• Trustee	C 09 – CP of legal arrangement –Other-settlor equivalent
	• Protector	C 10 – CP of legal arrangement - Other - trustee equivalent
	• Beneficiary	C 11 – CP of legal arrangement - Other - protector equivalent
	• others	C 12 – CP of legal arrangement - Other - beneficiary equivalent
		C 13 – CP of legal arrangement - Other - Other equivalent

ज.	<p>निष्क्रिय गैर वित्तीय संस्था: इससे आशय निम्न से है</p> <ol style="list-style-type: none"> कोई भी ऐसी गैर वित्तीय संस्था जो सक्रिय गैर वित्तीय संस्थान नहीं है, या कोई भी ऐसी निवेश संस्था जिसकी कुल आय मुख्य रूप से वित्तीय अस्तियों में निवेश पुनर्निवेश अथवा व्यापार से आती हो, यदि इस संस्था का प्रबंध किसी अन्य संस्था तथा डिपॉजिटरी संस्था, अभिरक्षा संस्था, विनिर्दिष्ट बीमा कंपनी अथवा नीचे के नोट में उल्लेखित निवेश संस्था द्वारा किया जाता है। फॉरेन पार्टनरशिप अथवा फॉरेन ट्रस्ट में धारिता न होना ("फॉरेन पार्टनरशिप में धारिता" का आशय ऐसी विदेशी भागीदारी से है, जिसने संयुक्त राज्य अमेरिका के साथ धारिता करार किया है, जिसमें अपने भागीदारों, लाभार्थियों अथवा मालिकों को सभी भुगतान करने हेतु प्राथमिक धारिता जिम्मेदारी लेने के लिए वह सहमत हो।) <p>नोट:</p> <ol style="list-style-type: none"> कोई भी ऐसी संस्था जो ग्राहक के लिए अथवा उसकी ओर से व्यवसाय के तौर पर मुख्य रूप से निम्नलिखित गतिविधियों अथवा परिचालनों में से कोई एक गतिविधि अथवा परिचालन करती है यथा: <ol style="list-style-type: none"> मुद्रा बाजार लिखतों (वैक, बिल, जमा प्रमाणपत्र, डेरिवेटिव्स आदि); विदेशी मुद्रा, विनिमय ब्याज दर एवं इंडेक्स लिखतों अंतरणीय प्रतिभूतियों अथवा पण्य भावी सौदों का व्यापार करती है; वैयक्तिक एवं सामूहिक संविभाग प्रबंधन अथवा अन्य व्यक्तियों की ओर से निवेश, प्रशासन अथवा वित्तीय आस्तियों अथवा मुद्रा का प्रबंधन। <p>स्पष्टीकरण 1: ऊपर 1 में बताई गई गतिविधियों में से एक अथवा एक से अधिक गतिविधियां करने अथवा निवेश संस्था अर्थात् निष्क्रिय संस्था के प्रयोजनों से किसी संस्था की कुल आय मूलतया वित्तीय आस्तियों में निवेश, पुनर्निवेश अथवा व्यापार से आने, यदि संस्था की कुल आय (i) संकल्प किए जाने के पूर्व वर्ष के 31 मार्च को समाप्त 3 वर्ष की अवधि अथवा (ii) संस्था के अस्तित्व में होने की अवधि के दौरान की कुल आय के 50% के बराबर अथवा उससे अधिक होने पर किसी संस्था को व्यवसाय करने वाली संस्था माना जाएगा।</p> <p>स्पष्टीकरण 2: "निवेश संस्था" शब्द में सक्रिय गैर वित्तीय संस्था शामिल नहीं है, क्योंकि वह नियम 114 च के खंड 6 के स्पष्टीकरण खंड (क) के उपखंड (iv), (v), (vi) अथवा (vii) के किसी मानदंड को पूरा करती है। (1) लाभार्थ; (2) ब्याज; (3) ब्याज के बराबर की आय; (4) किराया एवं रॉयल्टी (गैर- वित्तीय संस्था के कर्मचारियों द्वारा सक्रिय रूप से किए गए व्यवसाय से आंशिक रूप से प्राप्त किराया एवं रॉयल्टी से भिन्न); (5) वार्षिकी (6) वित्तीय अस्थियों की बिक्री अथवा विनिमय की हानियों की तुलना में अतिरिक्त लाभ जिससे पैसिव आय बढ़ती है (7) किसी वित्तीय आस्ति के लेनदेन (फ्यूचर्स वायदा ऑप्शंस एवं इस प्रकार के लेनदेन सहित) में हानियों पर अतिरिक्त लाभ (8) विदेशी मुद्रा हानियों की तुलना में हुए विदेश मुद्रा के अतिरिक्त लाभ (9) अदला बदली से प्राप्त निवल आय अथवा (10) नकद मूल्य के बीमा ठेकों से प्राप्त राशियाँ शामिल है। बशर्ते कि व्यापारी के रूप में नियमित रूप से कार्य करने वाली गैर वित्तीय संस्था के मामले में डीलर के रूप में ऐसे व्यापार की सामान्य अवधि में किए गए किसी भी लेनदेन से प्राप्त आय पैसिव आए में शामिल नहीं होगी। सम्बद्ध संस्था - अन्य किसी संस्था की सम्बद्ध संस्था होती है यदि वह अन्य संस्था का नियंत्रण करती है अथवा दोनों संस्थाएं एक ही नियंत्रण में आती है।</p> <p>स्पष्टीकरण- इस खंड के प्रयोजन से नियंत्रण में किसी संस्था के 50% से अधिक मत और मूल्य का प्रत्यक्ष अथवा अप्रत्यक्ष स्वामित्व का नियंत्रण भी शामिल है।</p>
झ.	<p>सक्रिय एनएफई निम्नलिखित में से कोई एक है</p> <ol style="list-style-type: none"> पिछले वित्तीय वर्ष में इकाई की सकल आय 50% से कम होने पर वह पैसिव आय है और इकाई के द्वारा पिछले वित्तीय वर्ष में 50% से कम आस्तियों के धारिता की स्थिति को पैसिव आय उत्पन्न करने वाला माना जाएगा; या इकाई के स्टॉक नियमित रूप से स्थापित सिक्वोरिटी मार्केट में खरीद बिक्री किए जाते हो या गैर वित्तीय इकाई इस इकाई से संबंधित हो जिसके स्टॉक नियमित रूप से स्थापित सिक्वोरिटी मार्केट में खरीद बिक्री किए जाते हो। स्पष्टीकरण- इस उप धारा के उद्देश्य से स्थापित सिक्वोरिटी मार्केट का आशय ऐसे एक्सचेंज से है जिसकी सरकारी प्राधिकारियों द्वारा पुनर्गठन एवं देखरेख की जाती है जहां यह स्थित है और जहां अर्थपूर्ण वार्षिक मूल्य की ट्रेडिंग होती हो। वह इकाई सरकारी इकाई है या अंतरराष्ट्रीय संस्था है या केंद्रीय बैंक या पूर्ववर्ती के द्वारा एक या एक से अधिक पूर्णतः स्वामित्व वाली इकाई है। काफी हद तक इकाई की गतिविधियां बकाया स्टॉक रखना (पूर्णतः या अंशतः) या वित्तीय सेवा प्रदान करने के व्यवसाय के अतिरिक्त ट्रेड्स या व्यवसाय में संलग्न एक या उससे अधिक सहयोगी कंपनियों को वित्तीय सहायता प्रदान करती है। बशर्ते कि इकाई के विषय में यह प्रमाणित नहीं होना चाहिए कि वह निवेश निधि जैसे प्राइवेट इक्विटी फंड, वैचर कैपिटल फंड, लीवरेज फंड, या अन्य कोई निवेश संस्था नहीं है जिसका उद्देश्य कंपनी का अधिग्रहण या फंड करना है और फिर निवेश के उद्देश्य के लिए पूंजीगत आस्तियों के रूप में उन कंपनियों में ब्याज को रखना; या इकाई अभी परिचालन नहीं कर रही है और इसके परिचालन का कोई इतिहास भी नहीं है किन्तु आस्तियों में इस उद्देश्य से पूंजी निवेश कर रही है कि वित्तीय कंपनी के अतिरिक्त अन्य कंपनी का परिचालन कर सके बशर्ते कि कंपनी गठन के चौबीस महीनों के बाद इस अपवाद के अंतर्गत न हो या इकाई पिछले 5 वर्षों में वित्तीय इकाई न हो और अपनी आस्तियों को लिक्विडेट करने की प्रक्रिया में हो या पुनर्गठन कर रही हो ताकि इतर व्यवसाय जारी रख सके या इकाई प्रामाणिक रूप से ऐसे संस्थान के लिए वित्तीय या हेजिंग ट्रांजेक्शन या संबंधित इकाइयों के लिए जो वित्तीय इकाइयों नहीं है और किसी भी कार्य के लिए वित्तीय या हेजिंग सेवाएं उपलब्ध नहीं कराती है बशर्ते कि इकाई प्राथमिक रूप से वित्तीय सेवाओं से इतर व्यवसाय से संबंधित हो। इकाई निम्नलिखित सभी आवश्यकताओं की पूर्ति करता हो जिनके नाम हैं क. यह धार्मिक, चैरिटेबल, वैज्ञानिक, कलात्मक, सांस्कृतिक, खेल-कूद या शिक्षण से संबंधित उद्देश्यों से भारत में स्थापित और परिचालित इकाई हो या यह प्रोफेशनल संस्थान, बिजनेस लीग, चेंबर ऑफ कॉमर्स, श्रम संगठन, कृषि या बागवानी संस्थान, सिविक लीग या केवल सामाजिक कल्याण के कार्यों में संलग्न भारत में स्थापित और परिचालित संस्था हो; ख. यह भारत में आयकर से छूट प्राप्त हो। ग. इसमें कोई ऐसा शेयरधारक या सदस्य ना हो जिसका इसमें प्रोपराइटी या आस्तियों की आय में रुचि हो घ. इकाई के देश के लागू कानून या निवास का क्षेत्र या गठन दस्तावेज इकाई की किसी आय या आस्ति को वितरण या किसी निजी व्यक्ति या गैर चैरिटी संस्था को लाभ, जो संस्था के चैरिटी के कार्यों से इतर हो या सेवाओं के बदले बाजार कीमतों पर भुगतान की अनुमति न देना हो जिसे इकाई ने खरीदा हो। ङ. इकाई के देश के लागू कानून या निवास का क्षेत्र या गठन दस्तावेज यह घोषित करता हो कि संस्था लिक्विडेशन या डिसेल्यूशन के बाद इसकी समस्त आस्तियां सरकारी संस्था या जो अलाभकारी संस्था या सरकार के स्वामित्व वाली इकाई के क्षेत्राधिकार या किसी राजनीतिक इकाई को दी जाएगी स्पष्टीकरण- इस उप-धारा के उद्देश्य हेतु निम्नलिखित को संबंधित उप-धारा के मानदंडों को पूरा करने वाला माना जाए 1) धारा (23 ईए) में उल्लेखित निवेश संरक्षक फंड न 2) लघु उद्योगों के क्रेडिट गारंटी फंड ट्रस्ट के लिए उल्लिखित धारा 23 ईवी और 3) अधिनियम की धारा 10 की उप धारा (23 ईसी) के अंतर्गत निवेश संरक्षक फंड
ञ.	<p>संयुक्त राज्य अमेरिका का व्यक्ति इनमें से कोई भी हो सकता है</p> <ol style="list-style-type: none"> संयुक्त राज्य अमेरिका का नागरिक अथवा संयुक्त राज्य अमेरिका का कर निवासी; अथवा साझेदारी या व्यापारिक संघ जो संयुक्त राज्य अमेरिका में संयोजित है यह संयुक्त राज्य अमेरिका या उसके किसी राज्य के कानून के तहत संयोजित किया जाता है; या ट्रस्ट (1) जहां संयुक्त राज्य अमेरिका के भीतर एक अदालत को लागू कानून के तहत अधिकार होगा कि वह ट्रस्ट के प्रशासन से संबंधित सभी मुद्दों या आदेशों के बारे में पर्याप्त निर्णय दे या (3) एक या अधिक संयुक्त राज्य के व्यक्ति के पास सभी पर्याप्त निर्णय को नियंत्रित करने का ट्रस्ट के अधिकार है, या मृतक की संपत्ति जो संयुक्त राज्य अमेरिका का एक नागरिक या निवासी है
ट.	<p>संयुक्त राज्य अमेरिका का निर्दिष्ट व्यक्ति- संयुक्त राज्य अमेरिका का व्यक्ति जो निम्न के अतिरिक्त है</p> <ol style="list-style-type: none"> ऐसे व्यापार संघ का स्टॉक जिनका कारोबार नियमित रूप से एक या अधिक स्थापित प्रतिभूति बाजारों में किया जाता है। कोई भी व्यापार संघ जो एक ही विस्तारित सम्बद्ध समूह का सदस्य है, जो कि संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व संहिता की धारा 1471 (ई) (2) में परिभाषित है जैसा खंड (क) में व्यापार संघ वर्णित है। संयुक्त राज्य अमेरिका या किसी भी पूर्ण स्वामित्व वाली एजेंसी या उसके साधन। संयुक्त राज्य अमेरिका का कोई भी राज्य कोई भी संयुक्त राज्य क्षेत्र, किसी भी पूर्वगामी के किसी भी राजनीतिक उप विभाजन, या किसी पूर्ण स्वामित्व वाली एजेंसी या पूर्वगामी के किसी एक या अधिक साधन। संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व संहिता की धारा 501 (ए) या संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व कोड की धारा 7701 (A) 37 में परिभाषित व्यक्तिगत सेवानिवृत्ति योजना के तहत किसी भी संगठन को कर से छूट प्राप्त है। कोई बैंक जिसे संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व संहिता की धारा 581 में परिभाषित किया गया है। संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व संहिता की धारा 856 में परिभाषित कोई भी रियल एस्टेट निवेश ट्रस्ट। कोई भी ट्रस्ट जो संयुक्त राज्य अमेरिका के आंतरिक राजस्व कोड की धारा 664 सी के तहत कर से मुक्त है या जो की संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व कोड की धारा 4947 (क) (1) में वर्णित है। प्रतिभूतियों, कमोडिटी या डेरिवेटिव वित्तीय साधनों (जिसमें प्रमुख प्रिंसिपल अनुबंध, वायदा, आगे और विकल्प शामिल हैं) का डीलर जो संयुक्त राज्य या किसी राज्य के कानून के तहत पंजीकृत है। एक दलाल जैसा कि संयुक्त राज्य अमेरिका आंतरिक राजस्व कोड की धारा 6045 सी में परिभाषित किया गया है। किसी भी कर-मुक्त ट्रस्ट को जिसे योजना के तहत छूट दी गई है जो कि संयुक्त राज्य अमेरिका के आंतरिक राजस्व कोड की धारा 403 (बी) या धारा 457 (जी) में वर्णित है।
ठ.	<p>प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग एनएफएफई</p> <p>प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग एनएफएफई का अर्थ ऐसे एनएफएफई से होगा जो प्रत्यक्ष राज्य को प्रत्यक्ष रूप से या अप्रत्यक्ष रूप से संयुक्त राज्य अमेरिका के मालिक के बारे में निश्चित जानकारी आईआरएस को रिपोर्ट करने का चुनाव करता है, इसके बदले में वित्तीय संस्था को ऐसी जानकारी प्रदान करता है जिसके पास एनएफएफई वित्तीय खाता रखता है। प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग एंड एनआईएफई जीआईआईएन प्राप्त करने के लिए संयुक्त राज्य अमेरिका आईआरएस के साथ पंजीकृत करता है। इस तरह की प्रत्यक्ष रिपोर्टिंग एनएफएफई को नियम 114 एफ से 114 एच के तहत सूचित किया जाना आवश्यक है।</p>

H.	<p>Passive NFE : It means</p> <ol style="list-style-type: none"> Any NFE which is not an Active NFE, or An investment entity the gross income of which is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in financial assets, if the entity is managed by another entity that is a depository institution, a custodial institution, a specified insurance company, or an investment entity described in the note below. Not a withholding foreign partnership or withholding foreign trust ("Withholding foreign partnership" means a foreign partnership that has entered into a withholding agreement with the United States of America in which it agrees to assume primary withholding responsibility for all payments which are made to it for its partners, beneficiaries or owners). <p>Note:</p> <ol style="list-style-type: none"> Any entity that primarily conducts as a business one or more of the following activities or operations for or on behalf of a customer, namely:- <ol style="list-style-type: none"> Trading in money market instruments (Cheques, bills, certificates of deposit, derivatives etc.); foreign exchange; exchange, interest rate and index instruments; transferable securities; or commodity futures trading; or Individual and collective portfolio management; or Otherwise investing, administering, or managing financial assets or money on behalf of other persons. <p>Explanation 1:- An entity is treated as primarily conducting as a business one or more of the activities described in 1 above, or an entity's gross income is primarily attributable to investing, reinvesting, or trading in financial assets for purposes of Investment Entity that is a Passive Entity, if the entity's gross income attributable to the relevant activities equals or exceeds 50 percent of the entity's gross income during the shorter of: (i) the three-year period ending on 31st march of the year preceding the year in which the determination is made; or (ii) the period during which the entity has been in existence.</p> <p>Explanation 2:- The term "investment entity" does not include an Entity that is an active non-financial entity because it meets any of the criteria in sub-clauses (iv), (v), (vi) or (vii) of clause (A) of Explanation to clause (6) of Rule 114F.</p> <p>Passive income - includes income by way of: (i) dividends; (ii) interest; (iii) income equivalent to interest; (iv) rents and royalties (other than rents and royalties derived in the active conduct of a business conducted, at least in part, by employees of the non-financial entity); (v) annuities; (vi) the excess of gains over losses from the sale or exchange of financial assets that gives rise to the passive income; (vii) the excess of gains over losses from transactions (including futures, forwards, options, and similar transactions) in any financial assets; (viii) the excess of foreign currency gains over foreign currency losses; (ix) net income from swaps; or (x) amounts received under cash value insurance contracts:</p> <p>Provided that passive income will not include, in the case of a non-financial entity that regularly acts as a dealer in financial assets, any income from any transaction entered into in the ordinary course of such dealer's business as such a dealer.</p> <p>Related Entity - an entity is a "related entity" of another entity if either entity controls the other entity, or the two entities are under common control.</p> <p>Explanation. - For the purpose of this clause control includes direct or indirect ownership of more than fifty per cent of the vote and value in an entity.</p>
I.	<p>Active NFE is any one of the following</p> <ol style="list-style-type: none"> less than fifty per cent of the entity's gross income for the preceding financial year is passive income and less than fifty per cent of the assets held by the entity during the preceding financial year are assets that producer are held for the production of passive income; OR the stock of the entity is regularly traded on an established securities market or the non-financial entity is a related entity of an entity, the stock of which is regularly traded on an established securities market. Explanation.- For the purpose of this sub-clause, an established securities market means an exchange that is recognized and supervised by a Governmental authority in which the securities market is located and that has a meaningful annual value of shares traded on the exchange; OR the entity is a Governmental Entity or an International Organization or a Central Bank or an entity wholly owned by one or more of the foregoing; OR substantially all of the activities of the entity consist of holding (in whole or in part) the outstanding stock of, or providing financing and services to, one or more subsidiaries that engage in trades or businesses other than the business of a financial institution: Provided that an entity shall not qualify for this status if it functions as an investment fund, such as a private equity fund, venture capital fund, leveraged buyout fund, or any investment vehicle whose purpose is to acquire or fund companies and then hold interests in those companies as capital assets for investment purposes; OR the entity is not yet operating a business and has no prior operating history, but is investing capital into assets with the intent to operate a business other than that of a financial institution, provided that the entity shall not qualify for this exception after the date that is twenty four months after the date of the initial organization of the entity OR the entity was not a financial institution in the past five years, and is in the process of liquidating its assets or is reorganizing with intent to continue or recommence operations in a business other than that of a financial institution; OR the entity primarily engages in financing and hedging transactions with, or for, related entities which are not financial institutions, and does not provide financing or hedging services to any entity which is not a related entity, provided that the group of any such related entities is primarily engaged in a business other than that of a financial institution; OR the entity meets all of the following requirements, namely:- <ol style="list-style-type: none"> It is established and operated in India exclusively for religious, charitable, scientific, artistic, cultural, athletic, or educational purposes; or it is established and operated in India and it is a professional organization, business league, chamber of commerce, labour organization, agricultural or horticultural organization, civic league or an organization operated exclusively for the promotion of social welfare; It is exempt from income-tax in India; It has no shareholders or members who have a proprietary or beneficial interest in its income or assets; The applicable laws of the entity's country or territory of residence or the entity's formation documents do not permit any income or assets of the entity to be distributed to, or applied for the benefit of, a private person or non-charitable entity other than pursuant to the conduct of the entity's charitable activities, or as payment of reasonable compensation for services rendered, or as payment representing the fair market value of property which the entity has purchased; and The applicable laws of the entity's country or territory of residence or the entity's formation documents require that, upon the entity's liquidation or dissolution, all of its assets be distributed to a Governmental Entity or other non-profit organization, or escheat to the government of the entity's jurisdiction of residence or any political subdivision thereof. <p>Explanation.- For the purpose of this sub-clause, the following shall be treated as fulfilling the criteria provided in the said sub-clause, namely:-</p> <ol style="list-style-type: none"> an Investor Protection Fund referred to in clause (23EA); a Credit Guarantee Fund Trust for Small Industries referred to in clause 23EB; and an Investor Protection Fund referred to in clause (23EC), of section 10 of the Act
J.	<p>A US Person is any of the following</p> <ol style="list-style-type: none"> A U. S. citizen or Tax Resident of US; OR A partnership or a corporation organized in the US or under the law of the US or any states thereof; OR A trust (i) where a court within the United States would have authority under applicable law to render orders or judgments concerning substantially all issues regarding administration of the trust, and (ii) one or more U. S. Persons have the authority to control all substantial decisions of the trust, OR an estate of the decedent that is a citizen or resident of the United States.
K.	<p>Specified US Person - A US Person other than the following</p> <ol style="list-style-type: none"> A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets Any corporation that is a member of the same expanded affiliated group, as defined in section 1471(e)(2) of the U.S. Internal Revenue Code, as a corporation described in clause (a) The United States or any wholly owned agency or instrumentality thereof Any State of the United States, any U. S. Territory, any political subdivision of any of the foregoing, or any wholly owned agency or instrumentality of any one or more of the foregoing Any organization exempt from taxation under section 501(a) of the U.S. Internal Revenue Code or an individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37) of the U.S. Internal Revenue Code Any bank as defined in section 581 of the U. S. Internal Revenue Code; Any real estate investment trust as defined in section 856 of the U. S. Internal Revenue Code Any regulated investment company as defined in section 851 of the U. S. Internal Revenue Code or any entity registered with the U.S. Securities and Exchange Commission under the Investment Company Act of 1940 (15 U. S.C. 80a-64) Any common trust fund as defined in section 584(a) of the U. S. Internal Revenue Code; Any trust that is exempt from tax under section 664(c) of the U. S. Internal Revenue Code or that is described in section 4947(a)(1) of the U.S. Internal Revenue Code A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any State; A broker as defined in section 6045(c) of the U.S. Internal Revenue Code Any tax-exempt trust under a plan that is described in section 403(b) or section 457(g) of the U.S. Internal Revenue Code
L.	<p>Direct Reporting NFFE</p> <p>A direct reporting NFFE will mean an NFFE that elects to report directly to the US IRS certain information about its direct or indirect substantial U.S. owners, in lieu of providing such information to FIs with which the NFFE holds a financial account. Direct Reporting NFE registers with the US IRS to obtain GIIN. Such Direct Reporting NFFEs are required to be reported under Rules 114F to 114H</p>

देश	देश कोड	देश	देश कोड	देश	देश कोड	देश	देश कोड
अफगानिस्तान	एएफ	इक्वाडोर	ईसी	लिबटेन्सटिन	एलआई	सेंट मार्टिन (फ्रेंच पार्ट)	एमएफ
अर्लंद आइसलैंड	एएक्स	इजिप्ट	ईजी	लियुआनिया	एलटी	सेंट पियरे एंड मिकलन	पीएम
अल्बानिया	एएल	ईआई साल्वाडोर	एसवी	लक्जमबर्ग	एलयू	सेंट विन्सेंट एंड द ग्रनेडाईस	वीसी
अल्जीरिया	डीजेड	इक्वेटोरियल गयाना	जीक्यू	मकाऊ	एमओ	सामोआ	डब्ल्यूएस
अमेरिकन समोआ	एसएस	एरट्रिया	ईआर	मेसेडोनिया, द फॉर्मर युगोस्लाव		सैन मैरीनो	एसएम
एंडोरा	एडी	एस्टोनिया	ईई	रिपब्लिक ऑफ	एमके	साओ टॉम एंड प्रिंसिप	एसटी
अंगोला	एओ	इथोपिया	ईटी	मेडागास्कर	एमजी	सउदी अरब	एसए
अंगुल्ला	एआई	फोकलैंड्स आइसलैंड्स (मालविनास)	एफके	मालावी	एमडब्ल्यू	सेनेगल	एसनएन
अंटार्कटिका	एन्यू	फेरो आइसलैंड्स	एफओ	मलेशिया	एमवाई	सर्बिया	आरएस
एंटीगुआ एंड बरबुदा	एजी	फिजी	एफजे	मालदीव्स	एमवी	सेशेल्स	एससी
अर्जेन्टीना	एआर	फिनलैंड	एफआई	माली	एमएल	सिमरा लिओन	एसएल
अर्मेनिया	एसएस	फ्रांस	एफआर	माउटा	एमटी	सिंगापुर	एसजी
अरबा	एडब्ल्यू	फ्रेंच गुयाना	जीएफ	मार्शल आइसलैंड्स	एमएच	सिंट मार्टिन (डच पार्ट)	एसएक्स
ऑस्ट्रेलिया	एयू	फ्रेंच पोलिनेशिया	पीएफ	मार्टिनिक	एमक्यू	स्लोवाकिया	एस्के
आस्ट्रिया	एटी	फ्रेंच सदर्न टेरीटोरीज	टीएफ	मॉरीटानिया	एमआर	स्लोवेनिया	एसआई
अज़रबैजान	एजेड	गैबॉन	जीए	मॉरीशस	एमयू	सोलोमन आइलैंड्स	एसबी
बहमास	बीएस	गाम्बिया	जीएम	मेयोट	वाईटी	सोमालिया	एसओ
बहरीन	बीएच	जॉर्जिया	जीई	मेक्सिको	एमएक्स	साउथ अफ्रीका	जेडए
बंगलादेश	बीडी	जर्मनी	डीई	माइक्रोनेशिया फेडरेटेड स्टेट्स ऑफ	एफ एम	साउथ जॉर्जिया एंड द साउथ	
बरबादोस	बीबी	घाना	जीएच	मोलडोवा, रिपब्लिक ऑफ	एमडी	सैंडविच आइलैंड्स	जीएस
बेलारुस	बीवाई	जिब्राल्टार	जीआई	मोनेको	एमसी	साउथ सुडान	एसएस
बेल्जियम	बीई	ग्रीस	जीआर	मंगोलिया	एमएन	स्पेन	ईएस
बेलीज़	बीजेड	ग्रीनलैंड	जीएल	मोनटेंग्रो	एमई	श्रीलंका	एलके
बेनिन	बीजे	ग्रेंनेडा	जीडी	मोन्टेसेरट	एमएस	सुडान	एसडी
बरमुडा	बीएम	गुआडेलोप	जीपी	मोरक्को	एमए	सूरीनाम	एसआर
भूटान	बीटी	ग्वाम	जीयू	मोजाम्बिक	एमजेड	सवलबाड एंड जन मेयन	एसजे
बोलीविया, प्लूरीनेशनल स्टेट ऑफ	बीओ	ग्वाटेमाला	जीटी	म्यानमार	एमएम	स्वाजीलैंड	एसजेड
बोनायर सिंट इस्ट्रटुअस एंड साबा	बीक्यू	गर्नसे	जीजी	नामीबिया	एनए	स्वीडेन	एसई
बोस्निया एंड हर्ज़ेगोविना	बीए	गुएनिया	जीएन	नौरू	एनआर	स्विट्ज़रलैंड	सीएच
बोत्सवाना	बीडब्ल्यू	गैनिया-बिसाऊ	जीडब्ल्यू	नेपाल	एनपी	सीरियन अरब रिपब्लिक	एसवाई
बोवेट आइसलैंड्स	बीबी	गुयाना	जीवाई	नीदरलैंड्स	एनएल	ताइवान, प्रॉविन्स आफ चाइना	टीडब्ल्यू
ब्राजील	बीआर	हेती	एचटी	न्यू केलीडोनिया	एनसी	तजाकिस्तान	टीजे
ब्रिटिश इंडियन ओशियन टेरीटरी	आईओ	हार्डआइसलैंड एंड मैकडोनाल्ड आइलैंड	एचएम	न्यूजीलैंड	एनजेड	तंजानिया, युनाइटेड रिपब्लिक ऑफ	टीज़ेड
ब्रुनेल दारुसलाम	बीएन	होली सी (वेटिकन सिटी स्टेट)	वीए	निकारागुआ	एन आई	थाइलैंड	टीएच
बुल्गारिया	बीजी	होन्डुरस	एचएन	निगेर	एनई	टीमोर-लेस्ते	टीएल
बुर्किना फासो	बीएफ	हांग कांग	एचएन	नाइजीरिया	एनजी	टोगो	टीजी
बुरुंडी	बीआई	हंगरी	एचयू	नियूइ	एनयू	टोकेलाऊ	टीके
काबो वर्डे	सीवी	आइसलैंड	आईएस	नॉरफॉल्क	एनएफ	टोंगा	टीओ
कम्बोडिया	केएच	इंडिया	आईएन	नॉर्डन मैरियाना आइलैंड्स	एमपी	त्रिनिदाद एंड टोबैगो	टीटी
कैमरून	सीएम	इंडोनेशिया	आईडी	नॉर्वे	एनओ	ट्युनीशिया	टीएन
कनाडा	सीए	ईरान, इस्मालिक रिपब्लिक ऑफ	आईआर	ओमान	ओएम	टर्की	टीआर
कैमन आइसलैंड्स	केवाई	इराक	आईक्यू	पाकिस्तान	पीके	तुर्कमिनिस्तान	टीएम
सेंट्रल अफ्रीकन रिपब्लिक	सीएफ	आयरलैंड	आईई	पलाऊ	पीडब्ल्यू	तुर्कस एंड कालकोसा आइलैंड्स	टीसी
चाड	टीडी	आइल ऑफ मैन	आईएम	फिलिस्तीन, स्टेट ऑफ	पीएस	दुबालू	टीबी
चिली	सीएल	इसरायल	आईएल	पनामा	पीए	दुगानडा	यूजी
चीन	सीएन	इटली	आईटी	पपुआ न्यू गुयाना	पीजी	युए	यूए
क्रिसमस आइसलैंड्स	सीएक्स	जमाइका	जेएम	प्रावे	पीवाई	युनाइटेड अरब अमीरात	एई
कोकोस(कीलिंग) आइलैंड्स	सीसी	जापान	जेपी	पेरु	पीई	युनाइटेड किंगडम	जीबी
कोलम्बिया	सीओ	जर्सी	जेई	फिलीपींस	पीएच	युनाइटेड स्टेट्स	यूएस
कोमोरोस	केएम	जॉर्डन	जेओ	पिटकेयर्न	पीएन	युनाइटेड स्टेट्स माइनर	यूएम
कांगो	सीजी	कजाकिस्तान	केजेड	पोलैंड	पीएल	उरुग्वे	यूवाई
कांगो,द डेमोक्रेटिक रिपब्लिक ऑफ द	सीडी	केन्या	केई	पुर्तगाल	पीटी	उजबेकिस्तान	यूजेड
कुक आइसलैंड्स	सीके	किरिबाटी	केआई	पियोरटो रिक्को	पीआर	वनुआतू	वीयू
कोस्टा रिका	सीआर	कोरिया, डेमोक्रेटिक पीपल्स		कतर	क्यूए	वेनेजुएला, बोलीवेरियन	
कोटडि'वायर'कोटडि'वायर	सीआई	रिपब्लिक ऑफ	केपी	रीयूनियन ! रीयूनियन	आईई	रिपब्लिक ऑफ	वीई
क्रोएशिया	एचआर	कोरिया, रिपब्लिक ऑफ	केआर	रोमानिया	आरओ	विएत नाम	वीएन
क्यूबा	सीयू	कुवैत	केडब्ल्यू	रशियन फेडरेशन	आरयू	विरजिन आइलैंड्स, ब्रिटिश	वीजी
कुराकाओ !	सीडब्ल्यू	किरगिस्तान	केजी	रवान्डा	आरडब्ल्यू	विरजिन आइलैंड्स, यू.एस.	वीआई
साइप्रस	सीवाई	लाओ पीपल्स डेमोक्रेटिक रिपब्लिक	एलए	सेंट बारथेलेमी सेंट बारथेलेमी	बीएल	वालिस एंड फुटुना	डब्ल्यूएफ
चेक रिपब्लिक	सीजेड	लाताविया	एलवी	सेंट हेलेना, एसीनेशन		वेस्टर्न सहारा	ईएच
डेनमार्क	डीके	लेबनान	एलबी	एंड ट्रिस्टान डा कुनहा	एसएच	यमन	वाईई
जिबूती	डीजे	लेसोथो	एलएस	सेंट किट्स एंड नेविस	केएन	ज़ाम्बिया	जेडएम
डोमिनिका	डीएम	लिबेरिया	एलआर	सेंट लूसिया	एलसी	ज़िम्बाबवे	जेडडब्ल्यू
डॉमिनिकेन रिपब्लिक	डीओ	लीबिया	एलवाई	सेंट मार्टिन (फ्रेंच पार्ट)	एमएफ		

राज्य कोड
भारतीय मोटर वाहन अधिनियम, 1988 के अनुसार दो अक्षरों वाले राज्यों / संघ राज्य क्षेत्रों की सूची

राज्य /केंद्र शासित प्रदेश	कोड
अंडमान व निकोबार	एएन
आंध्रप्रदेश	एपी
अरुणाचल प्रदेश	एआर
असम	एसएस
बिहार	बीआर
चंडीगढ़	सीएच
छत्तीसगढ़	सीजी
दादर व नगर हवेली	डीएन
दमन व दीव	डीडी
दिल्ली	डीएल
गोवा	जीए
गुजरात	जीजे
हरियाणा	एचआर

राज्य /केंद्र शासित प्रदेश	कोड
हिमाचल प्रदेश	एचपी
जम्मू व कश्मीर	जेके
झारखंड	जेएच
कर्नाटक	केए
केरल	केएल
लक्षद्वीप	एलडी
मध्य प्रदेश	एमपी
महाराष्ट्र	एमएच
मणिपुर	एमएम
मेघालय	एमएल
मिजोरम	एमजेड
नागालैंड	एनएल
उड़ीसा	ओआर

राज्य /केंद्र शासित प्रदेश	कोड
पाण्डिचेरी	पीवाई
पंजाब	पीबी
राजस्थान	आरजे
सिक्किम	एसके
तमिलनाडु	टीएन
तेलंगाना	टीएस
त्रिपुरा	टीआर
उत्तर प्रदेश	यूपी
उत्तराखंड	यूए
पश्चिम बंगाल	डब्ल्यूबी
अन्य	XX

COUNTRY CODES (ISO 3166)

Country	Country Code	Country	Country Code	Country	Country Code	Country	Country Code
Afghanistan	AF	Dominican Republic	DO	Libya	LY	Saint Pierre and Miquelon	PM
Aland Islands	AX	Ecuador	EC	Liechtenstein	LI	Saint Vincent and the Grenadines	VC
Albania	AL	Egypt	EG	Lithuania	LT	Samoa	WS
Algeria	DZ	El Salvador	SV	Luxembourg	LU	San Marino	SM
American Samoa	AS	Equatorial Guinea	GQ	Macao	MO	Sao Tome and Principe	ST
Andorra	AD	Eritrea	ER	Macedonia, the former Yugoslav Republic of	MK	Saudi Arabia	SA
Angola	AO	Estonia	EE	Madagascar	MG	Senegal	SN
Anguilla	AI	Ethiopia	ET	Malawi	MW	Serbia	RS
Antarctica	AQ	Falkland Islands (Malvinas)	FK	Malaysia	MY	Seychelles	SC
Antigua and Barbuda	AG	Faroe Islands	FO	Maldives	MV	Sierra Leone	SL
Argentina	AR	Fiji	FJ	Mali	ML	Singapore	SG
Armenia	AM	Finland	FI	Malta	MT	Sint Maarten (Dutch part)	SX
Aruba	AW	France	FR	Marshall Islands	MH	Slovakia	SK
Australia	AU	French Guiana	GF	Martinique	MQ	Slovenia	SI
Austria	AT	French Polynesia	PF	Mauritania	MR	Solomon Islands	SB
Azerbaijan	AZ	French Southern Territories	TF	Mauritius	MU	Somalia	SO
Bahamas	BS	Gabon	GA	Mayotte	YT	South Africa	ZA
Bahrain	BH	Gambia	GM	Mexico	MX	South Georgia and the South Sandwich Islands	GS
Bangladesh	BD	Georgia	GE	Micronesia, Federated States of	FM	South Sudan	SS
Barbados	BB	Germany	DE	Moldova, Republic of	MD	Spain	ES
Belarus	BY	Ghana	GH	Monaco	MC	Sri Lanka	LK
Belgium	BE	Gibraltar	GI	Mongolia	MN	Sudan	SD
Belize	BZ	Greece	GR	Montenegro	ME	Suriname	SR
Benin	BJ	Greenland	GL	Montserrat	MS	Svalbard and Jan Mayen	SJ
Bermuda	BM	Grenada	GD	Morocco	MA	Swaziland	SZ
Bhutan	BT	Guadeloupe	GP	Mozambique	MZ	Sweden	SE
Bolivia, Plurinational State of	BO	Guam	GU	Myanmar	MM	Switzerland	CH
Bonaire, Sint Eustatius and Saba	BQ	Guatemala	GT	Namibia	NA	Syrian Arab Republic	SY
Bosnia and Herzegovina	BA	Guernsey	GG	Nauru	NR	Taiwan, Province of China	TW
Botswana	BW	Guinea	GN	Nepal	NP	Tajikistan	TJ
Bouvet Island	BV	Guinea-Bissau	GW	Netherlands	NL	Tanzania, United Republic of	TZ
Brazil	BR	Guyana	GY	New Caledonia	NC	Thailand	TH
British Indian Ocean Territory	IO	Haiti	HT	New Zealand	NZ	Timor-Leste	TL
Brunei Darussalam	BN	Heard Island and McDonald Islands	HM	Nicaragua	NI	Togo	TG
Bulgaria	BG	Holy See (Vatican City State)	VA	Niger	NE	Tokelau	TK
Burkina Faso	BF	Honduras	HN	Nigeria	NG	Tonga	TO
Burundi	BI	Hong Kong	HK	Niue	NU	Trinidad and Tobago	TT
Cabo Verde	CV	Hungary	HU	Norfolk Island	NF	Tunisia	TN
Cambodia	KH	Iceland	IS	Northern Mariana Islands	MP	Turkey	TR
Cameroon	CM	India	IN	Norway	NO	Turkmenistan	TM
Canada	CA	Indonesia	ID	Oman	OM	Turks and Caicos Islands	TC
Cayman Islands	KY	Iran, Islamic Republic of	IR	Pakistan	PK	Tuvalu	TV
Central African Republic	CF	Iraq	IQ	Palau	PW	Uganda	UG
Chad	TD	Ireland	IE	Palestine, State of	PS	Ukraine	UA
Chile	CL	Isle of Man	IM	Panama	PA	United Arab Emirates	AE
China	CN	Israel	IL	Papua New Guinea	PG	United Kingdom	GB
Christmas Island	CX	Italy	IT	Paraguay	PY	United States	US
Cocos (Keeling) Islands	CC	Jamaica	JM	Peru	PE	United States Minor Outlying Islands	UM
Colombia	CO	Japan	JP	Philippines	PH	Uruguay	UY
Comoros	KM	Jersey	JE	Pitcairn	PN	Uzbekistan	UZ
Congo	CG	Jordan	JO	Poland	PL	Vanuatu	VU
Congo, the Democratic Republic of the	CD	Kazakhstan	KZ	Portugal	PT	Venezuela, Bolivarian Republic of	VE
Cook Islands	CK	Kenya	KE	Puerto Rico	PR	Viet Nam	VN
Costa Rica	CR	Kiribati	KI	Qatar	QA	Virgin Islands, British	VG
Cote d'Ivoire !Côte d'Ivoire	CI	Korea, Democratic People's Republic of	KP	Reunion !Réunion	RE	Virgin Islands, U.S.	VI
Croatia	HR	Korea, Republic of	KR	Romania	RO	Wallis and Futuna	WF
Cuba	CU	Kuwait	KW	Russian Federation	RU	Western Sahara	EH
Curacao !Curaçao	CW	Kyrgyzstan	KG	Rwanda	RW	Yemen	YE
Cyprus	CY	Lao People's Democratic Republic	LA	Saint Barthelemy !Saint Barthélemy	BL	Zambia	ZM
Czech Republic	CZ	Latvia	LV	Saint Helena, Ascension and Tristan da Cunha	SH	Zimbabwe	ZW
Denmark	DK	Lebanon	LB	Saint Kitts and Nevis	KN		
Djibouti	DJ	Lesotho	LS	Saint Lucia	LC		
Dominica	DM	Liberia	LR	Saint Martin (French part)	MF		

STATE CODES

LIST OF TWO- DIGIT STATE / U.T CODES AS PER INDIAN MOTOR VEHICLE ACT, 1988 I

State/U.T	Code	State/U.T	Code	State/U.T	Code
Andaman & Nicobar	AN	Himachal Pradesh	HP	Pondicherry	PY
Andhra Pradesh	AP	Jammu& Kashmir	JK	Punjab	PB
Arunachal Pradesh	AR	Jharkhand	JH	Rajasthan	RJ
Assam	AS	Karnataka	KA	Sikkim	SK
Bihar	BR	Kerala	KL	Tamil Nadu	TN
Chandigarh	CH	Lakshadweep	LD	Telangana	TS
Chhattisgarh	CG	Madhya Pradesh	MP	Tripura	TR
Dadra and Nagar Haveli	DN	Maharashtra	MH	Uttar Pradesh	UP
Daman & DIU	DD	Manipur	MM	Uttarakhand	UA
Delhi	DL	Meghalaya	ML	West Bengal	WB
Goa	GA	Mizoram	MZ	Other	XX
Gujarat	GJ	Nagaland	NL		
Haryana	HR	Orissa	OR		

क्रम सं.	संस्था का प्रकार	केवाईसी दस्तावेज
1.	स्वामित्व	स्वामित्व फर्म के नाम पर कारोबार/गतिविधि के प्रमाण के रूप में निम्नलिखित में से कोई दो दस्तावेज या उसके समतुल्य ई-दस्तावेज भी प्राप्त किए जाएंगे: I. सरकार द्वारा जारी उद्यम पंजीकरण प्रमाणपत्र (यूआरसी) सहित पंजीकरण प्रमाणपत्र। II. दुकान एवं प्रतिष्ठान अधिनियम के अंतर्गत नगर पालिका द्वारा जारी प्रमाण पत्र/ लाइसेंस। III. बिक्री एवं आयकर विवरण। IV. सीएसटी/वैट/जीएसटी प्रमाण पत्र। V. विक्रय कर/सेवा कर/व्यावसायिक कर प्राधिकारियों द्वारा जारी प्रमाण पत्र/पंजीकरण दस्तावेज। VI. महानिदेशक, विदेश व्यापार कार्यालय (डीजीएफटी) द्वारा स्वामित्व प्रतिष्ठान के नाम से जारी आईईसी (आयातक/निर्यातक कूट) संविधि के अंतर्गत स्थापित किसी व्यावसायिक निकाय द्वारा स्वामित्व प्रतिष्ठान के नाम से जारी लाइसेंस/गतिविधि प्रमाण पत्र। VII. प्रतिष्ठान के एकल स्वामी के नाम से तथा आयकर प्राधिकारियों के द्वारा विधिवत प्रमाणित/अभिस्वीकृत संपूर्ण आयकर विवरणी (केवल पावती नहीं) जिसमें प्रतिष्ठान की आय भी प्रदर्शित हो। VIII. स्वामित्व प्रतिष्ठान के नाम से यूटिलिटी बिल जैसे- बिजली, पानी, लैंडलाइन, टेलीफोन बिल।
2.	भागीदारी फर्म	निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समतुल्य ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे: I. पंजीकरण प्रमाण पत्र; II. भागीदारी विलेख; III. भागीदारी फर्म का स्थायी खाता संख्या; IV. लाभार्थी स्वामी, प्रबंधक, अधिकारी या कर्मचारी, जैसा मामला हो, की ओर से लेनदेन करने के लिए मुख्तारनामा धारक, के संबंध में दस्तावेज जैसा की धारा 2 में निर्दिष्ट है। V. सभी भागीदारों के नाम और पंजीकृत कार्यालय और उसके कारोबार के मुख्य स्थान का पता, यदि वह अलग हो। VI. फर्म के निमित्त जिनके नाम से पीओए (मुख्तारनामा) जारी किया गया है ऐसे व्यक्ति की स्थायी खाता संख्या या फॉर्म 60 या VII. भागीदारी के मामले में परिचालन का तरीका खाता खोलने के फॉर्म में स्पष्ट रूप से दर्शाया जाना चाहिए (अर्थात् सभी भागीदार संयुक्त रूप से/अलग-अलग (अकेले), भागीदार 1 और 2 संयुक्त रूप से/अलग-अलग (अकेले) आदि) VIII. अधिकृत हस्ताक्षरकर्ताओं द्वारा हस्ताक्षरित घोषणा पत्र जिसमें सभी लाभार्थी स्वामियों का नाम, उनकी शेयर धारिता, नियंत्रक हित तथा दावेदारी का ब्यौरा शामिल हो (अनुलग्नक IV)। IX. सभी भागीदारों द्वारा हस्ताक्षरित भागीदारी पत्र दिनांक क्रमांक प्राप्त किया जाए। (साझेदारी फर्मों के मामले में अनिवार्य रूप से प्राप्त किया जाना है)। X. मुख्तारनामा धारकों के पते।
3.	लिमिटेड कंपनियां	निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समतुल्य ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे: I. निगम प्रमाण पत्र; II. संस्था के बहिर्नियम तथा अंतर्नियम; III. कंपनी का स्थायी खाता संख्या; IV. निदेशक मंडल से संकल्प तथा उसके प्रबंधको, अधिकारियों अथवा कर्मचारियों को उसकी ओर से लेनदेन करने हेतु मुख्तारनामा; V. लाभार्थी स्वामी, प्रबंधक, अधिकारी या कर्मचारी, जैसा मामला हो, की ओर से लेनदेन करने के लिए मुख्तारनामा धारक, के संबंध में दस्तावेज जैसा की धारा 2 में निर्दिष्ट है। VI. वरिष्ठ प्रबंधन पद धारण करने वाले संबंधित व्यक्तियों के नाम; और VII. पंजीकृत कार्यालय और उसके कारोबार के मुख्य स्थान का पता, यदि वह अलग है। VIII. कंपनी के निमित्त जिनके नाम से पीओए (मुख्तारनामा) जारी किया गया है ऐसे व्यक्ति की स्थायी खाता संख्या या फॉर्म 60 या IX. पब्लिक लिमिटेड कंपनी के मामले में कारोबार शुरू होने का प्रमाण पत्र। X. सीआईएन क्रमांक। XI. वर्तमान पते का प्रमाण। XII. कोई भी आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज उन लोगों की पहचान जिन्हें मुख्तारनामा के अनुसार खाते का परिचालन करने का अधिकार है (जैसा कि वैयक्तिक खातों पर लागू है) तथा खाते का परिचालन करने वाले ऐसे सभी व्यक्तियों एवं लाभार्थी मालिकों के केवाईसी विवरण। XIII. निम्नलिखित तर्ज पर खाते का परिचालन करने वाले दिनांक के संकल्प की प्रमाणित प्रति प्राप्त कर ली गई:- हम एतद्वारा द्वारा प्रमाणित करते हैं कि कंपनी के निदेशक मंडल का निम्नलिखित संकल्प दिनांक को आयोजित बोर्ड की बैठक में पारित किया गया। तथा इसे उक्त कंपनी की कार्यवृत्त पुस्तिका में विधिवत दर्ज किया गया:- “यह संकल्प लिया जाता है कि कंपनी का बैंक खाता पंजाब नेशनल बैंक में खोला जाए और द्वारा कंपनी की ओर से आहरित/स्वीकृत/तैयार किए गए चेक विनिमय बिल एवं वचन पत्र स्वीकार करने और खाते के संबंध में दिए गए किसी भी अनुदेश पर कार्यवाई करने चाहे वह अध्याहरित (ओवरड्राउन) हो या नहीं, या कंपनी के लेनदेन से संबंधित हो, के लिए इस बैंक को एतद्वारा प्राधिकृत करता हूं। <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"><div>ह/- अध्यक्ष</div><div>ह/- निदेशक</div><div>ह/- सचिव</div></div> XV. सभी संबद्ध व्यक्तियों अथवा लाभार्थी स्वामियों के अध्यक्ष/प्रबंध निदेशक/मुख्य प्रवर्तक आदि के पैन्, प्रत्येक लाभार्थी स्वामी के लिए अलग अनुलग्नक II प्राप्त किया जाना चाहिए।
4.	सोसाइटी/ एसोसिएशन/ क्लब	अनिगमित एसोसिएशन या वैयक्तिक निकायों के खातों हेतु यथा लागू केवाईसी दस्तावेज संस्था के पैन् कार्ड या फॉर्म 60 की प्रति। अन्य दस्तावेज 1. दिनांक को पंजीकृत संस्था के बहिर्नियम और दिनांक का संस्था के अंतर्नियम की प्रति प्राप्त की जानी चाहिए। 2. खाता खोलने हेतु प्रबंधन निकाय का संकल्प। 3. खाता संचालन हेतु समिति की नियम एवं शर्तें दिनांक तथा संकल्प दिनांक प्राप्त की जानी चाहिए। 4. सरकारी/सैन्य आदेश दिनांक प्राप्त किया जाना चाहिए (जहां लागू हो)। 5. सभी संबंधित व्यक्तियों या सभी लाभकारी स्वामियों के अध्यक्ष/प्रबंध निदेशक/मुख्य प्रवर्तक/सचिव आदि के पैन्, या प्रत्येक लाभकारी स्वामी हेतु अलग से अनुलग्नक II प्राप्त किया जाना चाहिए।
5.	हिंदू अविभाजित परिवार (एचयूएफ)	निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जाएं: 1. संयुक्त हिंदू परिवार पत्र दिनांक , सभी वयस्क हमवारिसों द्वारा हस्ताक्षरित। 2. कर्ता और हमवारिसों से संबंधित धारा 2 के अंतर्गत यथा उल्लिखित पहचान संबंधी सूचना। 3. हिंदू अविभाजित परिवार (एचयूएफ) एवं कर्ता का उद्घोषणा। 4. प्रमुख हमवारिसों द्वारा उनके नाम एवं पते सहित विधिवत स्व-प्रमाणित हालकि पासपोर्ट आकार की फोटो 5. स्थायी खाता संख्या (पैन नंबर) या समतुल्य ई-दस्तावेज या आयकर नियम, 1962 में यथा परिभाषित फॉर्म 60। 6. किसी हमवारिस की मृत्यु पर, नए हमवारिस के जन्म पर अथवा किसी हमवारिस के वयस्क होने पर (18 वर्ष), निम्न घोषणा के साथ नया संयुक्त हिन्दू परिवार पत्र निष्पादित किया जाना चाहिए (ए) जमाकर्ता, संयुक्त परिवार का कर्ता है। (बी) जमाराशि संयुक्त हिंदू परिवार से संबंधित है।
6.	ट्रस्ट	निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समतुल्य ई-दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे: 1. पंजीकरण प्रमाणपत्र; 2. न्यास विलेख; 3. न्यास का स्थायी खाता सं. (पैन कार्ड) या फॉर्म 60; 4. लाभार्थी स्वामी, प्रबंधक, अधिकारी या कर्मचारी, जैसा मामला हो, की ओर से लेनदेन करने के लिए मुख्तारनामा धारक, के संबंध में दस्तावेज जैसा की धारा 2 में निर्दिष्ट है। 5. ट्रस्ट के लाभकारियों, ट्रस्टी, सेटलर और प्रवर्तकों के नाम 6. ट्रस्ट के पंजीकृत कार्यालय का पता; और ट्रस्टियों एवं दस्तावेजों की सूची, जैसा कि ट्रस्टी के रूप में भूमिका निभाने वाले और ट्रस्ट की ओर से लेनदेन करने के लिए अधिकृत व्यक्तियों से संबंधित धारा 2 के तहत व्यक्तियों हेतु अपेक्षित है। 7. ट्रस्ट के स्थान पर मुख्तारनामा धारक व्यक्ति को जारी किया गया पैन् नंबर अथवा फॉर्म 60। 8. प्राधिकृत अधिकारी द्वारा हस्ताक्षरित घोषणा पत्र जिसमें सभी लाभकारी स्वामियों के नाम तथा उनकी शेयर धारिता/नियंत्रक हित/ दावेदारिया के ब्यौरा शामिल हो। (अनुबंध III) 9. चेक हस्ताक्षर करने, प्राधिकार सौंपने, पैसा उधार लेने आदि के लिए न्यासियों की शक्तियों पर विशेष जोर देने के साथ-साथ न्यास विलेख दिनांक के संबंधित आहरण की प्रति प्राप्त की गई और उसका अवलोकन किया गया है। संबंधित भाग को मुख्तारनामा रजिस्टर में दर्ज किया गया है। संकल्प की एक प्रति। 10. सभी ट्रस्ट खातों को अपरिहार्य रूप से उच्च जोखिम वाले खातों के रूप में दर्ज किया जाए।

KYC Documents Required for opening Current Accounts:

SI No	Type of Entity	KYC Documents
1	Proprietorship	Any two of the following documents or the equivalent edocument thereof as a proof of business / activity in the name of the proprietary firm shall also be obtained: (i) Registration certificate including Udyam Registration Certificate (URC) issued by the Government. (ii) Certificate / Licence issued by the municipal authorities under Shop and Establishment Act. (iii) Sales and income tax returns. (iv) CST / VAT / GST certificate. (v) Certificate / registration document issued by Sales Tax / Service Tax / Professional Tax authorities. (vi) IEC (Importer Exporter Code) issued to the proprietary concern by the office of DGFT / Licence / certificate of practice issued in the name of the proprietary concern by any professional body incorporated under a statute. (vii) Complete Income Tax Return (not just the acknowledgement) in the name of the sole proprietor where the firm's income is reflected, duly authenticated / acknowledged by the Income Tax authorities. (viii) Utility bills such as electricity, water, and landline telephone bills.
2	Partnership Firms	The certified copies of each of the following documents or the equivalent e-documents thereof shall be obtained: (i) Registration certificate; (ii) Partnership deed; (iii) Permanent Account Number of the partnership firm; (iv) Documents, as specified in Section 2, relating to beneficial owner, the managers, officers or employees, as the case may be, holding an attorney to transact on its behalf (v) The names of all the partners and address of the registered office, and the principal place of its business, if it is different. (vi) PAN or Form60 issued to the person holding POA on its behalf (viii) Mode of operation in case of Partnership to be indicated clearly in AOF (Viz. All Partners jointly/severally (singly), Partner 1 & 2 jointly/severally (singly) etc.) (ix) A declaration containing the names of all the beneficial owners together with their shareholding/controlling interest/stake duly signed by the authorized signatory. (Annexure IV) (x) Partnership letter dated.....and No..... obtained and Signed by all partners. (To be compulsorily obtained in case of partnership firms) (xi) Addresses of the Power of Attorney holders
3	Limited Companies	(i) Certified copies of each of the following documents or the equivalent e-document thereof shall be obtained: (ii) Certificate of incorporation; (iii) Memorandum and Articles of Association; (iv) Permanent Account Number of the company; (v) A resolution from the Board of Directors and power of attorney granted to its managers, officers or employees to transact on its behalf; (vi) Documents, as specified in Section 2, relating to beneficial owner, the managers, officers or employees, as the case may be, holding an attorney to transact on the company's behalf. (vii) the names of the relevant persons holding senior management position: and (viii) the registered office and the principal place of its business, if it is different. (ix) PAN or Form60 issued to the person holding POA to transact on company's behalf. (x) Certificate of commencement of business in case of Public limited company. (xi) CIN no. (xii) Proof of current address. (xiii) Certificate of Registrar of Joint Stock Companies dated..... That the Company is entitled to commence business (for inspection, Entry in the Power of Attorney Register and return). A copy of the same is retained. (This certificate is not required when, a. The company is a private company, b. The company was registered before 1913 and does not invite the public to subscribe for shares. c. The company is limited by guarantee and does not have a Share capital). (xiv) Certified copy of a resolution datedregulating the conduct of the account, obtained, some what on the following lines:- We hereby certify that the following resolution of the Board of Directors of the.....Company was passed at a meeting of the Board held on the.....And has been duly recorded in the Minute Book of the said Company:- "resolved:- that a bank account for the company be opened with the Punjab National Bank and that the said Bank be and is hereby Authorized to honour cheques, bills of exchange and promissory notes drawn, accepted or made on behalf of the company by..... and to act on any instructions so given relating to the account, whether the same be overdrawn or not, or relating to the transactions of the company." <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"><div>sd/- Chairman</div><div>sd/- Directors</div><div>sd/- Secretary</div></div> (XV) PAN of the Chairman/Managing Director/Chief Promoter etc. of all Related persons or beneficial owners, Separate Annexure II for each beneficial owner to be obtained.
4	Societies/ Association / Clubs	KYC Documents as applicable to Accounts of unincorporated Associations or Body of Individuals. Copy of the PAN or Form 60 of the Entity. Other Documents 1. Copy of the Memorandum of Association registered on.....and Articles of Association dated.....Obtained. 2. Resolution of managing body for opening the account 3. Copy of the By Laws dated.....and resolution dated.....Of the Society, regarding the conduct of the account, obtained. 4. Government/Military Order dated.....obtained (whichever applicable). 5. PAN of Chairman/ MD/ Chief Promoter/Secretary etc. of all Related persons or Beneficial owners, Separate Annexure II for each beneficial owner to be obtained.
5	Hindu Undivided Family (HUF)	Certified copies of each of the following documents shall be obtained: (i) Joint Hindu Family Letter dated, signed by all the adult coparceners. (ii) Identification information as mentioned under Section 2 in respect of the Karta and Major Coparceners. (iii) Declaration of HUF and its Karta. (iv) Recent Passport photographs duly self-attested by major co-parceners along with their names and addresses. (v) The Permanent Account Number or the equivalent e-document thereof or Form No. 60 as defined in Income-tax Rules, 1962 (vi) On death of a coparcener, birth of a coparcener and a minor coparcener at attaining majority (18 years), a fresh JHF letter has to be executed Declaration that a) the depositor is the Karta of the Joint Family, b) the deposit belongs to JHF
6	Trusts	Certified copies of each of the following documents or the equivalent e-documents thereof shall be obtained: (i) Registration certificate; (ii) Trust deed; (iii) Permanent Account Number or Form No.60 of the trust; (iv) Documents, as specified in Section 2, relating to beneficial owner, the managers, officers or employees, as the case may be, holding an attorney to transact on its behalf (v) the names of the beneficiaries, trustees, settlor and authors of the trust (vi) The address of the registered office of the trust; and list of trustees and documents, as are required for individuals under Section 2 for those discharging role as trustee and authorised to transact on behalf of the trust. (vii) Permanent Account Number or Form60 issued to the person holding POA on trust behalf (viii) A declaration containing the names of all the beneficial owners together with their shareholding/controlling interest/stake duly signed by the authorized signatory. (Annexure III) (ix) Copy of relevant extracts of trust deed dated obtained and perused, with special emphasis on the power of the trustees to sign cheques, delegation of authority, borrow money etc. The relevant portions are entered in the power of attorney register. A copy of the Resolution (x) All Trust Accounts to be invariably assigned "High Risk"

क्रम सं.	संस्था का प्रकार	केवाईसी दस्तावेज
7.	अनिगमित संगठन या व्यक्तियों का निकाय	निम्नलिखित दस्तावेजों में से प्रत्येक की प्रमाणित प्रतियां या उसके समतुल्य ई- दस्तावेज प्राप्त किए जाएंगे: 1. ऐसे संगठन या व्यक्तियों के निकाय के प्रबंधन निकाय का संकल्प। 2. निगमित संगठन या व्यक्तियों के निकाय का स्थायी खाता संख्या या फॉर्म नं 60 3. उनकी तरफ से लेनदेन करने के लिए दिया गया मुख्तारनामा। 4. लाभार्थी स्वामी, प्रबंधक, अधिकारी या कर्मचारी, जैसा मामला हो, की ओर से लेनदेन करने के लिए मुख्तारनामा धारक और बैंक द्वारा अपेक्षित ऐसी कोई सूचना जिसके माध्यम से विधिक रूप से इस प्रकार के संगठन अथवा व्यक्तियों के निकायों की मौजूदगी सुनिश्चित हो सके, से संबंधित दस्तावेज जैसा की धारा 2 में निर्दिष्ट है। स्पष्टीकरण: अपंजीकृत ट्रस्ट/ भागीदारी फर्म 'अनिगमित संगठन' शब्द के तहत शामिल किया जाएगा। स्पष्टीकरण: शब्द 'व्यक्तियों के निकाय' में सोसाइटी शामिल है। 5. उनकी तरफ से पीओए धारक व्यक्ति को जारी स्थायी खाता संख्या अथवा फॉर्म 60 6. बैंक द्वारा अपेक्षित ऐसी कोई सूचना जिसके माध्यम से विधिक रूप से इस प्रकार के संगठन अथवा व्यक्तियों के निकायों की मौजूदगी सुनिश्चित हो सके। 7. राजनीतिक दलों के मामले में ऊपर उल्लिखित दस्तावेजों के अलावा यह 4 और दस्तावेज संलग्न करने होंगे- i. निर्वाचन आयोग द्वारा यह पुष्टि करते हुए प्रमाण पत्र कि उक्त राजनैतिक दल जन प्रतिनिधित्व अधिनियम 1951 (1951 का 43) की धारा 29(क) के अंतर्गत पंजीकृत है तथा उक्त दल को लोकसभा अथवा विधानसभा हेतु आयोजित विगत साधारण निर्वाचन स्थिति जो भी हो में कम से कम एक प्रतिशत मत प्राप्त हुए हैं। ii. राजनैतिक दल के ज्ञापन अथवा नियम एवं विनियम। iii. खाता लेनदेन हेतु प्राधिकृत व्यक्ति का फोटोग्राफ, अर्थात जिनके पक्ष में मुख्तारनामा स्वीकृत हो। iv. राजनीतिक दल का पता प्रमाणित करने हेतु दस्तावेज निष्पादको, प्रशासको और परिसमापको हेतु पहचान का प्रमाण।
8.	निष्पादक, प्रशासक और परिसमापक	निष्पादक, प्रशासक और परिसमापक के पहचान का प्रमाण 1. प्रोबेट अथवा प्रशासकीय पत्र या कंपनी अधिनियम दिनांक..... के अंतर्गत प्राधिकार पत्र प्राप्त किया जाना चाहिए।(निरीक्षण के लिए विविध दस्तावेज रजिस्टर में प्रविष्टि एवं वापसी) उसकी एक प्रति का प्रतिधारण किया जाना चाहिए। i. यदि एकाधिक निष्पादक/ प्रशासक/ परिसमापक नियुक्त होता है, तो खाता संचालन को नियंत्रित करते हुए उन सभी के द्वारा हस्ताक्षरित प्राधिकार पत्र प्राप्त किया जाना चाहिए। ii. निष्पादक, प्रशासक एवं परिसमापक सामान्यतः अपने अधिकारों का प्रत्यायोजन किसी तीसरे पक्ष के लिए नहीं कर सकेंगे। iii. सभी संबंधित व्यक्तियों या लाभकारी स्वामियों का पैन्, प्रत्येक लाभकारी स्वामियों से अलग से अनुबंध-॥ प्राप्त किया जाना चाहिए। कर संबंधी प्रयोजन के लिए आवास का प्रमाण। iv. सरकारी एजेंसी या नगरपालिका सहित किसी प्राधिकृत सरकारी निकाय द्वारा इकाई के संबंध में जारी सरकारी दस्तावेज, जिसमें इकाई का नाम, और उस देश/क्षेत्र में उस इकाई का प्रधान कार्यालय का पता शामिल होता है, जिसमें वह उस देश या क्षेत्र का निवासी होने का दावा करता है, जिसमें वह इकाई निगमित या संगठित थी; v. यदि इकाई भारत के बाहर किसी देश अथवा प्रदेश का निवासी हो, संबंधित सरकारी निकाय/ एजेंसी द्वारा जारी टीआईएन पत्र
9.	सरकारी प्राधिकरण और न्यायिक व्यक्ति	सोसायटी, विश्वविद्यालय और स्थानीय निकाय जैसे ग्राम पंचायत आदि, या जो ऐसे न्यायिक व्यक्ति या व्यक्तियों या ट्रस्ट की ओर से कार्य करने का इरादा रखते हैं, निम्नलिखित दस्तावेजों या उनके समकक्ष दस्तावेजों की प्रमाणित प्रतियां प्राप्त की जाएंगी और सत्यापित की जाएंगी: क) संस्था की ओर से कार्य करने के लिए अधिकृत व्यक्ति के नाम को दर्शाने वाला दस्तावेज। ख) उसकी ओर से लेनदेन करने के लिए मुख्तारनामा धारक व्यक्ति, के दस्तावेज जैसा की धारा 2 में निर्दिष्ट है। ग) ऐसी संस्था/न्यायिक व्यक्ति के कानूनी अस्तित्व को स्थापित करने के लिए बैंक द्वारा यथा अपेक्षित दस्तावेज।

आधिकारिक तौर पर वैध दस्तावेज :

आधिकारिक तौर पर वैध दस्तावेजों की सूची में सिर्फ निम्न पांच है :-

1. पासपोर्ट
2. ड्राइविंग लाइसेंस
3. आधार संख्या होने का प्रमाण: जहां ग्राहक आधिकारिक तौर पर वैध दस्तावेज के रूप में आधार संख्या होने का प्रमाण प्रस्तुत करते हैं, वह ऐसे स्वरूप में उसे प्रस्तुत करें जैसा कि भारत की विशिष्ट पहचान प्राधिकरण द्वारा जारी किया गया हो।
4. भारत के चुनाव आयोग द्वारा जारी मतदाता पहचान पत्र।
5. पुनर्आईडीए (नरेगा) द्वारा जारी जॉब कार्ड जो राज्य सरकार के किसी अधिकारी द्वारा हस्ताक्षरित किया गया हो।
6. राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र जिसमें नाम, पते का विवरण हो (आधार और पैन् अनिवार्य है और यह आधिकारिक तौर पर वैध दस्तावेजों के भाग नहीं है)

आधिकारिक तौर पर मान्य वैध दस्तावेज

पते के प्रमाण के सीमित उद्देश्य के लिए निम्न दस्तावेज आधिकारिक तौर पर मान्य दस्तावेज होंगे:

- i. कोई भी सेवा प्रदाता के उपभोक्ता बिल, जो दो महीने से ज्यादा पुराने ना हो (बिजली, टेलीफोन, पोस्टपैड, मोबाइल फोन, पाइपड गैस, पानी बिल)
- ii. संपत्ति या नगर निगम कर रसीद (नवीनतम)।
- iii. सरकारी विभागों या सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों द्वारा सेवानिवृत्त कर्मचारियों को जारी किया गया पेंशन या परिवार पेंशन भुगतान आदेश (पीपीओ) जिसमें उनके पते शामिल हो।
- iv. राज्य सरकार या केंद्र सरकार के विभागों, वैधानिक या नियामक निकायों, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों, वित्तीय संस्थानों, सूचीबद्ध कंपनियों द्वारा जारी नियोक्ता से आवास आवंटन का पत्र और आधिकारिक आवास आवंटन करने वाले ऐसे नियोक्ताओं के साथ अवकाश एवं लाइसेंस करार।

लाभार्थी स्वामी कौन है।

धन शोधन निवारण संशोधित अधिनियम 2013 के नियम 9(3) के अनुसार लाभार्थी स्वामी का निर्धारण निम्नानुसार किया गया हो:-

क. जहां ग्राहक कोई कंपनी है, लाभार्थी स्वामी वह वास्तविक व्यक्ति है, जो चाहे अकेले या संयुक्त रूप से अथवा एक या अधिक विधिक व्यक्ति के माध्यम से नियंत्रण रखता है, जिसके पास नियंत्रक स्वामित्व हित है या जो अन्य माध्यमों के जरिए नियंत्रण करता है।

इस उपखंड के लिए स्पष्टीकरण -

- i. 'नियंत्रक स्वामित्व हित' का अर्थ कंपनी के शेयर या पूंजी या लाभ के 10% से अधिक के स्वामित्व या पात्रता से है।
- ii. 'नियंत्रण' में अधिकांश निदेशकों की नियुक्ति करने का या प्रबंधन पर नियंत्रण करने का या नीतिगत निर्णयों के नियंत्रण का अधिकार शामिल है जो उनके शेयर धारिता या प्रबंधन अधिकार या शेरधारक करार या मताधिकार करार के आधार पर प्राप्त है।
- ख. जहाँ ग्राहक भागीदारी संस्था है, लाभार्थी स्वामी वह वास्तविक व्यक्ति है (हैं) जो अकेले या संयुक्त रूप में अथवा एक या अधिक विधिक व्यक्ति के जरिए भागीदारी की पूंजी या लाभ के 10% के स्वामी या हकदार है। या जो अन्य माध्यम से नियंत्रण करता है। स्पष्टीकरण: इस क्लॉज के उद्देश्य हेतु 'नियंत्रण' में प्रबंधन या नीति संबंधी निर्णय का नियंत्रण करने का अधिकार शामिल होगा।

ग. जहाँ ग्राहक अनिगमित संगठन या व्यक्तियों का निकाय है, लाभार्थी स्वामी वह वास्तविक व्यक्ति है, जो अकेले या संयुक्त रूप से अथवा एक या अधिक विधिक व्यक्ति के माध्यम से कार्य करता है, जिसके पास संगठन या व्यक्तियों के निकाय की संपत्ति पूंजी या लाभ के 15% से अधिक का स्वामित्व या पात्रता है;

स्पष्टीकरण: 'व्यक्तियों के निकाय' शब्द में समितियां भी शामिल है, जहां उपर्युक्त (क) (ख) और (ग) के अनुसार वास्तविक व्यक्ति की पहचान नहीं की जा सकती है वहां लाभार्थी स्वामी का आशय उस संबंधित वास्तविक व्यक्ति से है जो कि विरिष्ठ प्रबंधन पद पर कार्यरत है।

घ. जहाँ ग्राहक न्यास है, तो लाभार्थी स्वामी की पहचान के अंतर्गत न्यास के व्यवस्थापक, न्यासी, न्यास में 10% या उससे अधिक के हित रखने वाले लाभार्थी और नियंत्रण या स्वामित्व की श्रृंखला के माध्यम से न्यास पर मूलभूत प्रभावकारी नियंत्रण रखने वाले वास्तविक व्यक्ति की पहचान शामिल है।

ङ. जहाँ नियंत्रण हित का ग्राहक या स्वामी, स्टॉक एक्सचेंज में सूचीबद्ध कंपनी या उसकी सहयोगी कंपनी है, तो ऐसी कंपनियों के किसी शेयरधारक या लाभार्थी स्वामी की पहचान एवं उस पहचान के सत्यापन की आवश्यकता नहीं होगी।

यहां से काट दें....(कृपया सुनिश्चित करें कि काटते समय उपयुक्त मशीन द्वारा पढ़े जाने वाले कोड को क्षति न पहुंचे)

पावती

1.नाम : _____ दिनांक : _____

2.जमा किए गए दस्तावेज (i) _____

(ii) _____ (iii) _____

(iv) _____ (v) _____

शाखा प्रबंधक

KYC Documents Required for opening Current Accounts:

SI No	Type of Entity	KYC Documents
7	Unincorporated association or body of individuals	<p>Certified copies of each of the following documents or the equivalent edocument thereof shall be obtained:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Resolution of the managing body of such association or body of individuals; (ii) Permanent account number or Form No.60 of the unincorporated association or a body of individuals; (iii) Power of attorney granted to transact on its behalf; (iv) Documents, as specified in Section 2, relating to beneficial owner, the managers, officers or employees, as the case may be, holding an attorney to transact on its behalf and such information as may be required by the Bank to collectively establish the legal existence of such an association or body of individuals. Explanation: Unregistered trusts / partnership firms shall be included under the term 'unincorporated association'. Explanation: Term 'body of individuals' includes societies (v) Permanent Account Number or Form60 issued to the person holding POA on its behalf (vi) Such information as may be required by the bank to collectively establish the legal existence of such an association or body of individuals. (vii) In case of Political parties along with above mentioned document these 4 other documents will also be attached: <ul style="list-style-type: none"> a. Certificate from the Election Commission confirming that "the political party is registered under section 29A of Representation of people Act, 1951 (43 of 1951) and secured not less than one percent of the votes polled in the last general election to the House of the People or the Legislative Assembly, as the case may be". b. Memorandum or Rules and regulations of the political party. c. Photograph of the person who has been Authorized to transact the account, i.e. to whom Power of Attorney is granted. d. Documents in respect of proof of address of the political party
8	Executors, Administrators and Liquidators	<p>Proof of Identity for Executors, Administrators and Liquidators</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Probate or letter of administration or authority under the Companies Act dated _____ obtained (for inspection. Entry in miscellaneous documents register and return). A copy of the same is retained <ul style="list-style-type: none"> I. In case more than one executors / administrators / liquidators are appointed, letter of authority signed by all of them regulating the conduct of the account, must be obtained. II. Executors / administrators / liquidators cannot normally delegate their powers to third parties. III. PAN of all Related persons or Beneficial owners, Separate Annexure II for each beneficial owner to be obtained <p>Proof of Residence for Tax purpose</p> <ol style="list-style-type: none"> IV. With respect to an entity, any official document issued by an authorised Government body, Including a Government agency or a municipality, which includes the name of the entity and either the address of its principal office in the country or territory in which it claims to be a resident or the country or territory in which the entity was incorporated or organised; V. TIN letter issued by the respective Government body/agency in case of entity resident in any country or territory outside India.
9	Govt. Authorities & Juridical Persons	<p>Societies, universities and local bodies like village panchayats, etc., or who purports to act on behalf of such juridical person or individual or trust, certified copies of the following documents or the equivalent edocuments there of shall be obtained and verified:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Document showing name of the person authorised to act on behalf of the entity; (ii) Documents, as specified in Section 2, of the person holding an attorney to transact on its behalf. (iii) Such documents as may be required by the Bank to establish the legal existence of such an entity/juridical person

Officially Valid Documents:

The list of OVDs consist only the following Five:

1. Passport
2. Driving licence
3. Proof of possession of Aadhaar Number : Where the customer submit his proof of position of Aadhaar Number as on OVD, he may submitted in such form as are issued by the Unique Identification Authority of India.
4. Voter's Identity Card issued by Election Commission of India
5. Job card issued by NREGA duly signed by an officer of the State Government
6. Letter issued by the National Population Register containing details of name, address. (Aadhaar and PAN are MANDATORY and not part of OVDs)

Deemed Officially Valid Documents

The Following documents shall be deemed to be officially valid documents for the limited purpose of proof of address:

- (i) Utility bill which is not more than two months old of any service provider (electricity , Telephone , post-paid mobile phone , piped gas, water bill).
- (ii) Property or Municipal Tax Receipt (Latest)
- (iii) Pension or Family Pension Payment Orders (PPOs) issued to retired employees by Government Departments or Public Sector Undertakings, if they contain the address
- (iv) Letter of allotment of accommodation from employer issued by State Government or Central Government Departments, statutory or regulatory bodies, Public Sector Undertakings,

Scheduled Commercial Banks, Financial Institutions and Listed Companies and leave and license agreements with such employers allotting official accommodation.

WHO IS A BENEFICIAL OWNER :

The beneficial owner, as per Rule 9(3) of PML Amendment Rules 2013 is determined as under:

- (a) where the customer is a company, the beneficial owner is natural person(s), who, whether acting alone or together, or through one or more juridical person, has/have a controlling ownership interest or who exercises control through other means.

Explanation.- For the purpose of this sub-clause-

 - i) "Controlling ownership interest " means ownership of or entitlement to more than 10% of shares or capital or profits of the company;
 - ii) "Control" shall include the right to appoint majority of directors or to control the management or policy decisions including by virtue of their shareholding or management rights or shareholders agreements or voting agreements.
- (b) Where the customer is a partnership Firm, the beneficial owner is the natural person(s), who, whether acting along or together, or through one or more juridical person, has/have ownership of / entitlement to more than 10% of capital or profits of partnership; Or who exercise control through other means. Explanation: For the purpose of this clause, " control" shall include the right to control the management or policy decision.

- (c) Where the customer is an unincorporated association or body of individuals, the beneficial owner is the natural person(s), who, whether acting along or together, or through one or more juridical person, has/have ownership of or entitlement to more than 15% of the property or capital or profits of such associations or body of individuals; Explanation: Term 'body of individuals' includes societies. Where no natural person is identified under (a), (b) or (c) above, the beneficial owner is the relevant natural person who holds the position of senior managing official.
- (d) Where the client is the trust, the identification of the beneficial owner(s) shall include identification of the author of the trust, the trustee, the beneficiaries with 10% or more interest in the trust and any other natural person exercising ultimate effective control over the trust through a chain of control or ownership.
- (e) Where the client or the owner of the controlling interest is a company listed on a stock exchange or is a subsidiary of such a company, it is not necessary to identify and verify the identity of any share holder or beneficial owner of such companies.

TEAR FROM HERE (Please make sure the above machine readable code is not damaged while tearing off)

ACKNOWLEDGEMENT

1. NAME: _____ DATE : _____

2. DOCUMENTS DEPOSITED (I) _____

(II) _____ (III) _____

(IV) _____ (V) _____

BRANCH MANAGER

हम आयकर नियम, 1962 के नियम 114 एफ से 114 एच के तहत अपनी इकाई की स्थिति को सीबीडीटी अधिसूचना संख्या SO2155 (E) दिनांक 7 अगस्त 2015 और आरबीआई परिपत्र सन्दर्भ सं. DBR.AML.BC.No.36/14.01.001/2015-16 दिनांक 28 अगस्त 2015 के माध्यम से निम्नवत अधिसूचित करते हैं।

वित्तीय संस्थान की स्थिति पर निशान लगायें		हाँ	नहीं		
	इकाई का नाम				
1.	ए) निक्षेपागार (डिपॉजिटरी) संस्थान				
	बी) संरक्षक संस्थान				
	सी) निवेश इकाई जो निष्क्रिय एनएफई नहीं है				
	डी) निर्दिष्ट बीमा कंपनी				
2.	स्वामी- आधारभूत यूएस स्वामी(ओं) के साथ प्रलेखित वित्तीय संस्था (अनुबंध-II के अनुसार आधारभूत यूएस स्वामी का विवरण प्राप्त किया जाना है)				
3.	वित्तीय रिपोर्टिंग संस्थान				
4.	यदि उपर्युक्त 2 या 3 हाँ है, तो कृपया वैश्विक मध्यवर्ती पहचान संख्या (जीआईआईएन) प्रदान करें				
5.	गैर-भागीदारी वित्तीय संस्थान				
6.	गैर-रिपोर्टिंग वित्तीय इकाई (यदि हां, तो कृपया नीचे दी गई तालिका में किसी एक श्रेणी पर निशान लगाएं)				
क्रमांक	एनआरएफआई की श्रेणी	(√)	क्रमांक	एनआरएफआई की श्रेणी	(√)
1.	सरकारी इकाई;		13.	भविष्य निधि	
2.	अंतरराष्ट्रीय संगठन ;		14.	एक भारतीय निवेश इकाई जो पूरी तरह से एनआरएफआई द्वारा धारित है, उसे ऊपर (i) से (xiii) में संदर्भित किया गया है और जहां कोई ऋण ब्याज किसी डिपॉजिटरी संस्था या एनआरएफआई द्वारा रखा गया है, उसे ऊपर (i) से (xiii) में संदर्भित किया गया है।	
3.	केंद्रीय बैंक;		15.	पात्र क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता;	
4.	ट्रीटी क्वालिफाइड रिटायरमेंट फंड;		16.	सीबीडीटी नियमों के अनुसार निर्दिष्ट निवेश इकाई (नियम 114एफ(5)(एफ));	
5.	नैरो पार्टिसिपेशन रिटायरमेंट फंड;		17.	छूट प्राप्त सामूहिक निवेश वाहन;	
6.	ब्रॉड पार्टिसिपेशन रिटायरमेंट फंड;		18.	ट्रस्टी-डोकुमेंटेड इंडियन ट्रस्ट;	
7.	किसी सरकारी संस्था की पेंशन निधि;		19.	स्थानीय ग्राहक आधारित वित्तीय संस्थान;	
8.	अंतरराष्ट्रीय संगठन की पेंशन निधि;		20.	स्थानीय बैंक, क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक, शहरी सहकारी बैंक, (राज्य सहकारी बैंक/जिला केंद्रीय सहकारी बैंक, स्थानीय क्षेत्र के बैंक सहित) बशर्ते कि संपत्ति नियम 114एफ (5) के स्पष्टीकरण (ओ) के दायरे में आती हो;	
9.	सेंट्रल बैंक की पेंशन निधि;		21.	केवल कम मूल्य खातों वाले वित्तीय संस्थान;	
10.	सशस्त्र बलों का गैर-सार्वजनिक निधि;		22.	प्रायोजित निवेश इकाई और नियंत्रित विदेशी निगम (यूएस रिपोर्ट करने योग्य खाते के मामले में);	
11.	कर्मचारी राज्य बीमा कोष;		23.	प्रायोजित सीमित धारिता वाली निवेश वाहन (किसी भी अमेरिकी रिपोर्ट योग्य खाते के मामले में)	
12.	ग्रेच्युटी फंड;		24.	एक भारतीय निवेश इकाई जो पूरी तरह से एनआरएफआई द्वारा धारित है, उसे ऊपर (I) से (xiii) में संदर्भित किया गया है और जहां कोई ऋण ब्याज किसी डिपॉजिटरी संस्था या एनआरएफआई द्वारा रखा गया है, उसे ऊपर (i) से (xiii) में संदर्भित किया गया है।	
7.	प्रायोजित निवेश इकाई				
ए)	प्रायोजित इकाई का जीआईआईएन				

हम प्रमाणित करते हैं कि सीबीडीटी नियमों/आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार हम वित्तीय संस्थान की ओर से हस्ताक्षर करने के पात्र हैं।

तारीख:

स्थान: _____

हस्ताक्षर
इकाई के अधिकृत व्यक्ति का नाम

We declare and certify our entity status under Rules 114F to 114H of the Income tax Rules, 1962 notified vide CBDT 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, as under:

	Tick status of Financial Institution		Yes	No
	Name of Entity			
1.	a)	Depository Institution		
	b)	Custodial Institution		
	c)	Investment Entity which is not a passive NFE		
	d)	Specified Insurance Company		
2.	Owner-Documented FI with substantial US owner(s) – details of substantial US Owner to be captured as per Annexure-II			
3.	Reporting Financial Institution			
4.	If 2 OR 3 above is yes, please provide Global Intermediary Identification Number (GIIN)			
5.	Non-Participating Financial Institution			
6.	Non-Reporting Financial Entity (If Yes, Please Tick one of the category in the Table below)			
S No.	Category of NRFI	(✓)	S No.	Category of NRFI
1.	Governmental Entity;		13.	Provident fund
2.	International Organisation;		14.	An Indian investment entity which is wholly held by NRFI referred to in (i) to (xiii) above and where any debt interest is held by a depository institution or NRFI referred to in (i) to (xiii) above
3.	Central Bank;		15.	Qualified credit card issuer;
4.	Treaty Qualified Retirement Fund;		16.	Specified Investment entity as per CBDT rules (Rule 114F(5)(f));
5.	Narrow Participation Retirement Fund;		17.	Exempt collective investment vehicle;
6.	Broad Participation Retirement Fund;		18.	Trustee-documented Indian Trust;
7.	Pension Fund of a Governmental Entity;		19.	Financial Institution with a local client base;
8.	Pension Fund of an International Organisation;		20.	Local Bank (including Regional Rural Bank, Urban Cooperative Banks, State Cooperative Banks / District Central Cooperative Banks, Local Area Banks provided that the assets test as in Explanation (O) to Rule 114F(5);
9.	Pension Fund of a Central Bank;		21.	Financial Institution with only low-value accounts;
10.	Non-public fund of the armed forces;		22.	Sponsored investment entity and controlled foreign corporation (in case of any U.S. reportable account);
11.	Employees' state insurance fund;		23.	Sponsored closely held investment vehicle (in case of any U.S. reportable account)
12.	Gratuity Fund;		24.	An Indian investment entity which is wholly held by NRFI referred to in (i) to (xiii) above and where any debt interest is held by a depository institution or NRFI referred to in (i) to (xiii) above
7.	Sponsored Investment Entity			
a)	GIIN of Sponsored entity			

We certify that we have the capacity to sign for the Financial Institution as per CBDT rules/RBI guidelines.

Date:

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

Place: _____

SIGNATURE(S)
NAME OF THE AUTHORIZED PERSON OF ENTITY

(प्रत्येक नियंत्रणकर्ता व्यक्ति/संबंधित व्यक्ति/लाभकारी स्वामी के लिए अलग-अलग फॉर्म भरा जाए)

केवल कार्यालय उपयोग हेतु	शाखा को नाम और कोड नंबर वाली रबर की मुहर लगानी होगी	नियंत्रणकर्ता व्यक्ति/ संबंधित व्यक्ति/ लाभार्थी स्वामी की फोटो
आवेदन का प्रकार* <input type="checkbox"/> नया <input type="checkbox"/> अद्यतन		
आवेदक (सीपी/आरपी) सीआईएफ नं.: <input type="text"/>		
सीपी/आरपी खाता सं.: <input type="text"/>		
संस्था का नाम: <input type="text"/>		
संस्था की खाता सं.: <input type="text"/>		

1. नियंत्रणकर्ता व्यक्ति/संबंधित व्यक्ति/लाभार्थी स्वामी का विवरण*

(कृपया सामान्य अनुदेश को देखें):

1. क नियंत्रणकर्ता व्यक्ति का विवरण (पैसिव एनएफई के लिए):

<input type="checkbox"/> नियंत्रणकर्ता व्यक्ति को जोड़ना	<input type="checkbox"/> नियंत्रणकर्ता व्यक्ति को हटाना	<input type="checkbox"/> नियंत्रणकर्ता व्यक्ति का विवरण अद्यतन करना
सीकेवाईसी सं (यदि उपलब्ध हो*): <input type="text"/>	(यदि सीकेवाईसी नंबर उपलब्ध है, तो केवल 'नियंत्रण का प्रकार' और 'नाम' अनिवार्य है)	
नियंत्रण का प्रकार*:		
विधिक व्यक्ति के मामले में:	<input type="checkbox"/> स्वामित्व <input type="checkbox"/> अन्य प्रकार <input type="checkbox"/> वरिष्ठ पदधारी <input type="checkbox"/> लाभार्थी <input type="checkbox"/> अन्य	
न्यास के मामले में:	<input type="checkbox"/> व्यवस्थापनकर्ता <input type="checkbox"/> न्यासी <input type="checkbox"/> संरक्षक <input type="checkbox"/> लाभार्थी -समतुल्य <input type="checkbox"/> अन्य- समतुल्य	
अन्य विधिक व्यवस्था के मामले में:	<input type="checkbox"/> व्यवस्थापनकर्ता -समतुल्य <input type="checkbox"/> न्यासी -समतुल्य <input type="checkbox"/> संरक्षक-समतुल्य <input type="checkbox"/> अपरिचित व्यक्ति के मामले में	

1. ख संबंधित व्यक्ति का विवरण

<input type="checkbox"/> संबंधित व्यक्ति को जोड़ना	<input type="checkbox"/> संबंधित व्यक्ति को हटाना	<input type="checkbox"/> संबंधित व्यक्ति का विवरण अद्यतन करना
संबंधित व्यक्ति की सीकेवाईसी सं (यदि उपलब्ध हो*): <input type="text"/>	(यदि सीकेवाईसी नंबर उपलब्ध है, तो केवल 'संबंधित व्यक्ति प्रकार' और 'नाम' अनिवार्य है)	
संबंधित व्यक्ति का प्रकार*: यथा लागू होने पर एक से अधिक बॉक्स: पर टिक किया जा सकता है	<input type="checkbox"/> निदेशक <input type="checkbox"/> प्रवर्तक <input type="checkbox"/> कर्ता <input type="checkbox"/> न्यासी <input type="checkbox"/> भागीदार <input type="checkbox"/> अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता	<input type="checkbox"/> अन्य
	<input type="checkbox"/> न्यायालय द्वारा नियुक्त अधिकारी <input type="checkbox"/> लाभार्थी <input type="checkbox"/> लाभार्थी स्वामी (पृष्ठ सं.10 परिभाषा देखें)	<input type="checkbox"/> अन्य

2. व्यक्तिगत विवरण* (कृपया अंत में दिए गए अनुदेश जी II देखें)

नाम (आईडी प्रमाण के समान)*:	उ प प द	प्र	थ	म	ना	म	म	थ	ना	म	अ	ति	म	ना	म
नाम*	<input type="checkbox"/> पिता का <input type="checkbox"/> माता का <input type="checkbox"/> जीवनसाथी का (तीन में से एक अनिवार्य है, पैर उपलब्ध नहीं होने पर पिता का नाम अनिवार्य है)														
डीआईएन (निदेशक पहचान सं.):	<input type="text"/>														
जन्म तिथि*:	<input type="text"/>														
लिंग:	<input type="checkbox"/> एम-पुरुष <input type="checkbox"/> एफ-महिला <input type="checkbox"/> तृतीय लिंग														
वैवाहिक स्थिति*:	<input type="checkbox"/> विवाहित <input type="checkbox"/> एकल <input type="checkbox"/> अन्य	राष्ट्रीयता*:	<input type="checkbox"/> आईएन- भारतीय <input type="checkbox"/> अन्य	देश कोड (आईएसओ 3166)	<input type="text"/>										
आवासीय स्थिति*:	<input type="checkbox"/> व्यक्तिगत निवास <input type="checkbox"/> गैर निवासी भारतीय <input type="checkbox"/> विदेश राष्ट्रिक <input type="checkbox"/> भारतीय मूल का व्यक्ति														
नागरिक*:	<input type="checkbox"/> भारतीय <input type="checkbox"/> अन्य														
पेशे का प्रकार*:	<input type="checkbox"/> एस-सेवा (<input type="checkbox"/> सार्वजनिक क्षेत्र <input type="checkbox"/> निजी क्षेत्र <input type="checkbox"/> सरकारी क्षेत्र)														
	<input type="checkbox"/> O- अन्य (<input type="checkbox"/> पेशेवर <input type="checkbox"/> स्व-नियोजित <input type="checkbox"/> सेवानिवृत्त <input type="checkbox"/> गृहणी <input type="checkbox"/> विद्यार्थी)														
	<input type="checkbox"/> बी- व्यवसाय <input type="checkbox"/> गैर-वर्गीकृत														
राजनितिक रूप से जोखिम वाले व्यक्ति:	<input type="checkbox"/> हाँ <input type="checkbox"/> नहीं														
कर निवासी का देश कोड*: (आईएसओ 3166)	<input type="text"/>	(भारत के लिए कोड "आईएन" है)													

पीईपी की परिभाषा: राजनितिक रूप से जोखिम वाले व्यक्ति ऐसे व्यक्ति हैं जिन्हें किसी दूसरे देश में प्रमुख सार्वजनिक कार्य का दायित्व सौंपा गया है जैसे राज्यों/सरकारों के प्रमुख, वरिष्ठ राजनेता, वरिष्ठ सरकारी/न्यायिक/सैनिक अधिकारी, राज्य स्वाधिकृत निगमों के वरिष्ठ कार्यपालक, महत्वपूर्ण राजनैतिक पार्टी के पदाधिकारी, आदि।

केवल भारत में कर निवासी का देश हो और किसी और देश या भारत के बाहर के केंद्रशासित कान न हो*

☐ हाँ ☐ नहीं

(यदि नहीं, है तो कृपया कॉलम 6 एवं 7 में विवरण भरें)

(SEPARATE FORM FOR EACH CONTROLLING PERSON /RELATED PERSON/BENEFICIAL OWNER TO BE FILLED IN)

<div style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">FOR OFFICE USE ONLY</div> <p>APPLICATION TYPE* <input type="checkbox"/> NEW <input type="checkbox"/> UPDATE</p> <p>APPLICANT (CP/RP) CIF NO.: <input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/></p> <p>CP/RP Account No.: <input style="width: 150px; border: 1px solid black;" type="text"/></p>	<div style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">BRANCH TO AFFIX RUBBER STAMP OF NAME AND CODE NO.</div>	<div style="text-align: center; border-bottom: 1px solid black; margin-bottom: 5px;">PHOTOGRAPH OF THE CONTROLLING PERSON/ RELATED PERSON/ BENEFICIAL OWNER.</div>
<p>ENTITY NAME: <input style="width: 100%; border: 1px solid black;" type="text"/></p> <p>ENTITY ACCOUNT NO.: <input style="width: 100%; border: 1px solid black;" type="text"/></p>		

1. DETAILS OF CONTROLLING PERSON / RELATED PERSON / BENEFICIAL OWNER *

(Please refer General Instruction) :

1. A DETAILS OF CONTROLLING PERSON (For Passive NFE Only) :

☐ ADDITION OF CONTROLLING PERSON ☐ DELETION OF CONTROLLING PERSON ☐ UPDATE CONTROLLING PERSON DETAILS

CKYC NUMBER (IF AVAILABLE *) : (IF CKYC NUMBER IS AVAILABLE, ONLY 'CONTROLLING TYPE' & 'NAME' IS MANDATORY)

TYPE OF CONTROL*:

IN CASE OF LEGAL PERSON : ☐ OWNERSHIP ☐ OTHER MEANS ☐ SENIOR MANAGING OFFICIALS ☐ BENEFICIARY ☐ Others

IN CASE OF TRUST: ☐ SETTLOR ☐ TRUSTEE ☐ PROTECTOR ☐ BENEFICIARY-EQUIVALENT ☐ OTHER-EQUIVALENT

IN CASE OF OTHER LEGAL ARRANGEMENT: ☐ SETTLOR-EQUIVALENT ☐ TRUSTEE-EQUIVALENT ☐ PROTECTOR-EQUIVALENT ☐ IN CASE OF UNKNOWN

1. B DETAILS OF RELATED PERSON

☐ ADDITION OF RELATED PERSON ☐ DELETION OF RELATED PERSON ☐ UPDATE RELATED PERSON DETAILS

CKYC NUMBER OF RELATED PERSON (IF AVAILABLE*): (IF CKYC NUMBER IS AVAILABLE, ONLY 'RELATED PERSON TYPE' & 'NAME' IS MANDATORY)

RELATED PERSON TYPE*: (MORE THAN ONE BOX CAN BE TICKED AS APPLICABLE)

☐ DIRECTOR ☐ PROMOTER ☐ KARTA ☐ TRUSTEE ☐ PARTNER ☐ AUTHORISED SIGNATORY

☐ COURT APPOINTED OFFICIAL ☐ BENEFICIARY ☐ BENEFICIAL OWNER (SEE DEFINITION AT PAGE NO.10) ☐ OTHERS

2. PERSONAL DETAILS* (Please refer Instruction G II at the end)

	P R E F I X	F I R S T N A M E	M I D D L E N A M E	L A S T N A M E
NAME (SAME AS ID PROOF)*:	<input style="width: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>
Name of*	<input type="checkbox"/> Father	<input type="checkbox"/> Mother	<input type="checkbox"/> Spouse	(One among three is mandatory, Father name is mandatory if PAN is not provided)
	<input style="width: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>
DIN (DIRECTOR IDENTIFICATION NUMBER):	<input style="width: 150px; border: 1px solid black;" type="text"/>			(MANDATORY IF RELATED PERSON TYPE IS DIRECTOR)
DATE OF BIRTH*:	<input style="width: 100px; border: 1px solid black;" type="text"/>			
GENDER:	<input type="checkbox"/> M - MALE <input type="checkbox"/> F - FEMALE <input type="checkbox"/> THIRD GENDER			
MARITAL STATUS* :	<input type="checkbox"/> MARRIED <input type="checkbox"/> SINGLE		<input type="checkbox"/> OTHERS	
NATIONALITY:	<input type="checkbox"/> IN-INDIAN <input type="checkbox"/> OTHERS		COUNTRY CODE (ISO 3166) <input style="width: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/>	
RESIDENTIAL STATUS* :	<input type="checkbox"/> RESIDENT INDIVIDUAL <input type="checkbox"/> NON RESIDENT INDIAN		<input type="checkbox"/> FOREIGN NATIONAL <input type="checkbox"/> PERSON OF INDIAN ORIGIN	
CITIZENSHIP*:	<input type="checkbox"/> INDIAN <input type="checkbox"/> OTHERS			
OCCUPATION TYPE*:	<input type="checkbox"/> S - SERVICE (<input type="checkbox"/> PUBLIC SECTOR <input type="checkbox"/> PRIVATE SECTOR <input type="checkbox"/> GOVERNMENT SECTOR)			
	<input type="checkbox"/> O - OTHERS (<input type="checkbox"/> PROFESSIONAL <input type="checkbox"/> SELF EMPLOYED <input type="checkbox"/> RETIRED <input type="checkbox"/> HOUSE WIFE <input type="checkbox"/> STUDENT)			
	<input type="checkbox"/> B - BUSINESS <input type="checkbox"/> NOT CATEGORIZED			
POLITICALLY EXPOSED PERSON :	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO			
COUNTRY CODE OF TAX RESIDENCE*:	<input style="width: 30px; border: 1px solid black;" type="text"/> (CODE FOR INDIA IS " IN ")			
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; font-size: small;"> PEP definition : (PEPs) are individuals who are or have been entrusted with prominent public functions by a foreign country, including the Heads of States/Governments, senior politicians, senior government or judicial or military officers, senior executives of state-owned corporations and important political party officials" </div>				
COUNTRY OF TAX RESIDENCE IN INDIA ONLY AND NOT IN ANY OTHER COUNTRY OR TERRITORY OUTSIDE INDIA*	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO (IF NO, PLEASE FILL THE DETAILS IN COLOUMN 6 & 7)			

पैन/ कर पहचान सं. या समकक्ष*:

(यदि 'कर उद्देश्य' के लिए निवासी का अधिकारक्षेत्र केवल भारत है, तो इस स्थान पर पैन भरें)

जन्मस्थान/ शहर:

जन्म का देश कोड:
(आईएसओ 3166)

3. पहचान/पते का प्रमाण (कृपया उचित बॉक्स को टिक करें (कोई एक आईडी का प्रकार) और विवरण भरें)*

☐ ए-पासपोर्ट

☐ बी- वोटर आईडी कार्ड

☐ सी- ड्राइविंग लाइसेंस

☐ डी- नरेगा जॉब कार्ड

☐ ई- नाम एवं पते के विवरण सहित राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र

☐ आधार सं. होने का प्रमाण

दस्तावेज सं./ पहचान संख्या*

जारी तिथि:

समाप्ति की तिथि:

निम्न द्वारा जारी*:

जारी स्थान*:

पंक्ति 1*:

पंक्ति 2*:

शहर/ नगर/ग्राम*:

जिला*:

पिन/ पोस्ट कोड*:

राज्य/ यूटी नाम का कोड*:

देश का कोड*:
(आईएसओ 3166)

4. यदि दिए गए पते के प्रमाण/ओवीडी में वर्तमान पता उपलब्ध नहीं है, तो ओवीडी (आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज) के रूप में निम्नलिखित दस्तावेजों में से कोई एक दस्तावेज उपलब्ध कराएं

☐ 1. यूटिलिटी बिल

☐ 2. पीपीओ/ एफपीपीओ

☐ 3. संपत्ति/ नगर निगम कर रसीद

☐ 4. नियुक्ति द्वारा जारी/ राज्य या केंद्र सरकार के विभागों, वैधानिक या विनियामक निकायों, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों, वित्तीय संस्थाओं और सूचीबद्ध कम्पनियों द्वारा जारी आवास आबंटन पत्र। इसी तरह ऐसे नियुक्ति के साथ अनुमति एवं अनुज्ञप्ति करार जो आधिकारिक आवास आबंटित करते हैं।

☐ 5. स्व-घोषणा (केवल तभी लागू है, यदि ग्राहक ने ई-केवाईसी (आधार प्रमाणीकरण) किया है और आधार में जो पता दिया गया है वह वर्तमान पता के समान नहीं है)

मैं/हम खाता खोलने के तीन महीने के भीतर, अद्यतित वर्तमान पते के साथ आधिकारिक वैध दस्तावेज (ओवीडी) जमा कर दूंगा/दूंगी/ देंगे, ऐसा न करने पर बैंक खाते में परिचालन को अवरुद्ध कर सकता है। (ग्राहक द्वारा स्वघोषणा दिए जाने पर लागू नहीं) (उपर्युक्त बिंदु सं. 5 के अनुसार)

दस्तावेज सं./ पहचान संख्या*

जारी तिथि:

समाप्ति की तिथि:

निम्न द्वारा जारी*:

जारी स्थान*:

पंक्ति 1*:

पंक्ति 2*:

शहर/ नगर/ग्राम*:

जिला*:

पिन/ पोस्ट कोड*:

राज्य/ यूटी नाम का कोड*:

देश का कोड*:
(आईएसओ 3166)

5. संपर्क विवरण (सभी पत्राचार मोबाइल सं./ई-मेल आईडी पर भेजी जाएंगी) (कृपया अंत में दिए गए अनुदेश 'च' देखें)

टेलिफोन (कार्या.):

टेलिफोन (निवास):

फैक्स:

मोबाइल 1:

मोबाइल 2:

ई-मेल आई डी 1:

ई-मेल आई डी 2:

6. विविध कर निवास: कर निवासी के देश का विवरण (भारत के अलावा) यूएस और/या किसी अन्य देश में या भारत के बाहर क्षेत्र में निम्नानुसार हैं:

कर निवास का देश#	कर पहचान संख्या या अधिकारक्षेत्र द्वारा जारी उसका समकक्ष	पहचान का प्रकार (टीआईएन या अन्य, कृपया विनिर्दिष्ट करें)

यदि कर निवासी का देश भारत है, तो पैन ही टिन है।

- यूएस में जन्में लेकिन दूसरे देश में निवास करने वाले व्यक्ति (जिसने यूएस की नागरिकता नहीं छोड़ी है) सहित यूएस का नागरिक
- यूएस ग्रीन कार्ड धारक सहित यूएस में निवास करने वाला व्यक्ति
- ऐसे व्यक्ति जो प्रत्येक वर्ष यूएस में 180 दिनों से अधिक का समय व्यतीत करते हैं।

7. अधिकारक्षेत्र के बाहर/देश का पता -जहाँ आवेदक कर उद्देश्य हेतु भारत के बाहर का निवासी है

पते का प्रकार*

☐ आवासीय/कारोबार

☐ आवासीय

☐ कारोबार

☐ पंजीकृत कार्यालय

☐ अनिर्दिष्ट

पंक्ति*1:

पंक्ति*2:

पंक्ति*3:

शहर/नगर/गांव*:

जिला*:

पिन/पोस्ट कोड*:

राज्य/ यूटी नाम का कोड*:

देश कोड*

(आईएसओ 3166)

PAN / TAX IDENTIFICATION NUMBER OR EQUIVALENT*: (IF JURISDICTION OF RESIDENCE FOR 'TAX PURPOSE' IS INDIA ONLY, THE PAN IN THIS FIELD)

PLACE / CITY OF BIRTH: COUNTRY CODE OF BIRTH: (ISO 3166)

3. PROOF OF IDENTITY/ADDRESS (PLEASE TICK THE APPROPRIATE BOX (ANY ONE ID TYPE) AND GIVE DETAILS)*

☐ A- PASSPORT ☐ B- VOTER ID CARD ☐ C- DRIVING LICENCE ☐ D- NREGA JOB CARD

☐ E- LETTER ISSUED BY NATIONAL POPULATION REGISTER CONTAINING DETAILS OF NAME AND ADDRESS ☐ PROOF OF POSSESSION OF AADHAR NO.

DOCUMENT NO. / IDENTIFICATION NUMBER* Issued Date: Date of Expiry:

ISSUED BY*: ISSUED AT*:

LINE 1*:

LINE 2: CITY / TOWN / VILLAGE*:

DISTRICT*: PIN / POST CODE*:

STATE / UT NAME CODE*: COUNTRY CODE*: (ISO 3166)

4. IF THE PROOF OF ADDRESS/OVD PROVIDED DOES NOT CONTAIN CURRENT ADDRESS, PLEASE PROVIDE ANY OF THE DOCUMENTS BELOW 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 ALLOTING 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

I/WE SHALL SUBMIT OVD WITH UPDATED CURRENT ADDRESS WITHIN A PERIOD OF 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)

DOCUMENT NO. / IDENTIFICATION NUMBER* Issued Date: Date of Expiry:

ISSUED BY*: ISSUED AT*:

LINE 1*:

LINE 2: CITY / TOWN / VILLAGE*:

DISTRICT*: PIN / POST CODE*:

STATE / UT NAME CODE*: COUNTRY CODE*: (ISO 3166)

5. CONTACT DETAILS (All communications will be sent on provided Mobile no./ Email- ID) (Please refer Instruction 'F' at the end)

TEL. (OFF): TEL. (RES):

FAX:

MOBILE 1: MOBILE 2:

EMAIL ID 1:

EMAIL ID 2:

6. MULTIPLE TAX RESIDENCY: Details of Country of Tax Residence (In addition to India) in US and/or in any other Country or Territory Outside India as Under:

COUNTRY OF TAX RESIDENCE#	TAX IDENTIFICATION NUMBER OR EQUIVALENT, IF ISSUED BY JURISDICTION	IDENTIFICATION TYPE (TIN OR OTHER, PLEASE SPECIFY)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

In case, country of tax residence is India, PAN is treated as TIN.

1. A citizen of US including individual born in US but resident in another country (who has not given up US citizenship).
2. A person residing in US including US green card holder.
3. Certain persons who spend more than 180 days in US each year.

7. ADDRESS IN OUTSIDE JURISDICTION/COUNTRY - WHERE THE APPLICANT IS RESIDENT OUTSIDE INDIA FOR TAX PURPOSES

ADDRESS TYPE*: ☐ RESIDENTIAL / BUSINESS ☐ RESIDENTIAL ☐ BUSINESS ☐ REGISTERED OFFICE ☐ UNSPECIFIED

LINE 1*:

LINE 2:

LINE 3: CITY / TOWN / VILLAGE*:

DISTRICT*: PIN / POST CODE*:

STATE / UT NAME CODE*: COUNTRY CODE*: (ISO 3166)

नाम :

(पहचान प्रमाण के अनुसार)

यदि पैन के लिए आवेदन किया हुआ है और जारी नहीं किया गया है, तो आवेदन की तिथि तथा पावती संख्या

यदि पैन के लिए आवेदन नहीं किया है तो आयकर अधिनियम 1961 की धारा 64 के अनुसार उस वित्त वर्ष जिसमें उपर्युक्त लेन-देन किया गया है, की अनुमानित कुल आय भरें (पति,पत्नी, अवयस्क बच्चे आदि की आय सहित)

कृषि आय (₹. में) कृषि आय के अलावा अन्य आय

सत्यापन

मैं एतद्वारायह घोषणा करता हूँ/ती हूँ कि उपर्युक्त कथन मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सही है। मैं आगे यह घोषणा करता/ती हूँ कि मेरे पास स्थायी खाता संख्या नहीं है और जिस वित्तीय वर्ष में उक्त लेनदेन किया गया है, उसमें मेरी/हमारी अनुमानित कुल आय (पति,पत्नी, अवयस्क संतान आदि की आय सहित) आयकर अधिनियम 1961 के प्रावधानों के अनुरूप आयकर अधिनियम की धारा 64 के अनुसार गणना कर योग्य अधिकतम राशि से कम ही होगी।

वर्ष _____ के _____ माह के _____ दिन को सत्यापित

स्थान : घोषणाकर्ता के हस्ताक्षर

9. आवेदक की घोषणा

- मैं/ हम एतद्वारा घोषणा करता/करती हूँ/ करते हैं कि ऊपर दिए गए विवरण मेरी जानकारी और विश्वास के अनुसार सही है और इसमें परिवर्तन होने पर मैं आपको सूचित करने का वचन देता हूँ/देती। यदि कोई जानकारी गलत या झूठी या भ्रामक या मिथ्या प्रस्तुत की जाती है तो मैं हम उसके लिए जिम्मेदार रहूंगा/रहूंगी।
- मेरा/मेरी/हमारे व्यक्तिगत केवाईसी संबंधित विवरण केन्द्रीय सीकेवाईसी रजिस्ट्री के साथ साझा कर सकती हूँ।
- मैं/हम एतद्वारा केन्द्रीय सीकेवाईसी रजिस्ट्री से अपने केवाईसी रिकॉर्ड डाउनलोड करने के लिए अपनी सहमति केवल सीकेवाईसीआर रजिस्ट्री के डेटाबेस से मेरी पहचान और पते के सत्यापन के उद्देश्य के लिए देता/देती/देते हूँ/हैं। (मैं समझता/समझती हूँ कि मेरे केवाईसी रिकॉर्ड में मेरा केवाईसी रिकॉर्ड/व्यक्तिगत जानकारी जैसे मेरा नाम/पता, जन्मतिथि, पैन नंबर आदि शामिल है।
- मैं एतद्वारा प्रमाणित करता/ती हूँ कि मैंने अपनी स्थिति, केन्द्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड (सीबीडीटी) द्वारा जारी अधिसूचना संख्या एस.ओ.2155(ई) दिनांक:7 अगस्त 2015 द्वारा अधिसूचित आयकर अधिनियम 1961 की धारा 285बीए के तहत लागू नियमों तथा इस विषय में आरबीआई परिपत्र सन्दर्भ सं.डीबीआर.एमएल.बीसी.सं.36/14.01.001/2015-16 दिनांक 28 अगस्त 2015 तथा इसके अनुवर्ती आशोधन/संशोधनों, के अनुसार घोषित की है।
- मैं समझता, स्वीकार तथा अधिकृत करता/ती हूँ कि आयकर अधिनियम के प्रावधानों, इसके अंतर्गत बनाये गए नियमों तथा इस संबंध में सरकार/आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अनुसार, आवासीय स्थिति और/या उसमें दिए गए अन्य मानदंडों के आधार पर, बैंक द्वारा केन्द्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड को (सीबीडीटी) या अन्य सरकारी एजेंसियों को विदेशी खाता कर अनुपालन अधिनियम (एफएटीसीए) के संबंध में अंतर-सरकारी समझौतों (आईजीए) के अनुसार दायित्वों का पालन करने के लिए और सामान्य रिपोर्टिंग मानक (सीआरएस) और/या अन्य समान व्यवस्थाओं के लिए निर्धारित प्रारूप के अनुसार मेरे खाते (खातों) के संबंध में विवरण दिया जा सकता है।
- मैं/हम यह प्रमाणित और घोषित करता/ती हूँ कि मेरे द्वारा खाता खोलने के लिए तथा इसके अंतर्गत या वेबसाइट/इलेक्ट्रॉनिक रूप से अन्य सेवा प्राप्त करने के लिए, जो मुझ पर लागू हो, का लाभ उठाने के लिए, मेरे द्वारा हस्ताक्षरित/प्रमाणित रूप में उपलब्ध कराए गए दस्तावेजी साक्ष्य, मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य, सही और पूर्ण हैं, मैंने/हमने ऐसी किसी भी महत्वपूर्ण जानकारी को छुपाया नहीं है जो मेरे खाते के मूल्यांकन/वर्गीकरण को यू.एस. रिपोर्टिंग खाते या अन्य रिपोर्टिंग योग्य खाते के रूप में या अन्यथा प्रभावित कर सकती है। यदि किसी भी मामले में मेरे द्वारा प्रदान की गई जानकारी या विवरण गलत या असत्य या भ्रामक या मिथ्या पाए जाते हैं, तो मुझे/हमें पता है कि मुझे/हमें इसके लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है।
- यहां दी गई जानकारी में/या अन्यथा, कोई भी परिवर्तन होने पर, साथ ही मेरे द्वारा प्रदान किए गए दस्तावेजी साक्ष्य में हो सकता है या यदि कोई प्रमाणीकरण गलत हो जाता है या परिवर्तित हो जाता है, तो मैं, तुरंत और किसी भी स्थिति में परिवर्तन की तारीख से 30 दिनों के भीतर इसे घोषित तथा प्रकट करने की जिम्मेदारी लेता/ती हूँ। इसके साथ ही, मैं आवश्यकता पड़ने पर, दस्तावेजी साक्ष्य के साथ नवीनतम और वैध स्व-प्रमाणन प्रदान करने का वचन देता/ती हूँ, हालांकि, यहाँ की गई सभी घोषणाएँ और वचन मेरे द्वारा दिए गए ऐसे सभी आशोधित/संशोधित दस्तावेजों/सूचनाओं पर लागू होंगे जब तक उपरोक्तानुसार संशोधित स्व-प्रमाणन बैंक को प्रदान नहीं किए जाते।
- मैं/हम यह भी मानता/ती/मानते हूँ/हैं कि मेरी जानकारी में अभी या भविष्य में किसी भी महत्वपूर्ण तथ्य/जानकारी का खुलासा करने में मेरी असफलता या दस्तावेजों/सूचना/अन्य विवरणों में किसी भी कमी को निर्धारित अवधि में दूर करने में मेरी असफलता, मुझे खाते में लेन-देन करने हेतु अमान्य घोषित कर सकती है और बैंक को मेरे खाते के परिचालन पर प्रतिबंध लगाने या इसे बंद करने या किसी भी विनियामक और/या भारत सरकार/भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा उक्त उद्देश्य के लिए निर्दिष्ट किसी भी प्राधिकरण को रिपोर्ट करने का अधिकार होगा, या बैंक सीबीडीटी/आरबीआई/भारत सरकार द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के तहत जैसा भी उचित होगा, कोई अन्य कार्यवाही कर सकता है।
- मैं/हम, भारत या विदेश में खाते के परिचालन या रखरखाव से संबंधित किसी भी कानून में किसी भी बदलाव के कारण मुझसे/हमसे मांगी जाने वाली किसी अन्य जानकारी बैंक को प्रस्तुत और सूचित करने के लिए भी सहमत हूँ/हैं।
- मैं/हम प्रमाणित करता/करती/करते हूँ/हैं कि मेरे/हमारे पास सीबीडीटी नियमों/आरबीआई दिशानिर्देशों के अनुसार उक्त संस्था हेतु हस्ताक्षर करने की क्षमता है।
- मैं बैंक को किसी भी प्रकार की हानि/क्षति की क्षतिपूर्ति करूँगा/गी, जो बैंक को मेरे द्वारा प्रदान किए गए विवरणों में किसी भी त्रुटि/गलती के कारण या मिथ्या या अपूर्ण सूचना प्रदान करने के कारण हो सकती है।

स्थान:

तिथि: _____

हस्ताक्षर
आवेदक का नाम

प्रमाणन /केवल कार्यालय के उपयोग हेतु

प्राप्त दस्तावेज: ☐ स्वतः प्रमाणित ☐ सत्यापित प्रतियाँ ☐ नोटरी ☐ जोखिम श्रेणी: उच्च ☐ मध्यम ☐ निम्न ☐

पहचान के सत्यापन द्वारा व्यक्तिगत सत्यापन किया गया: ☐ किया गया तिथि:

कर्मचारी/अधिकारी का हस्ताक्षर _____ कर्मचारी/अधिकारी का नाम _____

जीबीपीए नंबर/पीएफ नं. _____ कर्मचारी/अधिकारी का पदनाम: _____ कर्मचारी/अधिकारी की शाखा: _____

8.

Income-tax Rules, 1962
FORM 60 [see second proviso to rule 114B]NAME:

(SAME AS ID PROOF)

IF APPLIED FOR PAN AND IT IS NOT YET GENERATED, ENTER DATE OF APPLICATION & THE ACKNOWLEDGEMENT NUMBER

IF PAN IS NOT APPLIED, FILL ESTIMATED TOTAL INCOME (INCLUDING INCOME OF SPOUSE, MINOR CHILD, ETC) AS PER SECTION 64 OF INCOME TAX ACT 1961 FOR FINANCIAL YEAR IN WHICH THE ABOVE TRANSACTION IS HELD

AGRICULTURE INCOME (RS) OTHER THAN AGRICULTURAL INCOME

VERIFICATION

I do hereby declare that what is stated above is true to the best of my knowledge and belief. I further declare I do not have a permanent account number and my/our estimated total income (including income of spouse, minor child, etc.) as per section 64 of Income Tax Act 1961 computed in accordance with the provisions of Income Tax Act 1961 for the financial year in which the above transaction is held will be less than maximum amount not

Verified today, the day of 20.....

Place:

Signature of the Declarant

9. APPLICANT DECLARATION

- I/We hereby declare that the details furnished above 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 information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I/we am/are aware that I/we may be held liable for it.
- My/Our personal KYC details may be shared with Central KYC Registry.
- I/We hereby, give my consent to download my KYC Records from the Central KYC Registry (CKYCR), only for the purpose of verification of my identity and address from the database of CKYCR Registry. I understand that my KYC record include my KYC record/personal information such as my name/address, date of birth, PAN no. etc.
- I/We hereby certify that I/We 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/We 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/our 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 / or any other similar arrangements.
- I/We certify & declare that the information provided by me/us for opening account and availing other services herein or through website/electronically as applicable to me/us and signed/authenticated by me/us as well as in the documentary evidence provided by me/us for opening account and availing other services are, to the best of my/our knowledge and belief, true, correct and complete and that I/We have not withheld any material information that may affect the assessment/categorization of my/our account as a U.S. Reportable Account or Other Reportable Account or otherwise. In case any of the information or details provided by me/us is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I/We am/are aware that I/We may be held liable for it.
- I/We undertake the responsibility to declare and disclose immediately and in no case beyond 30 days from the date of change, any changes 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 documents/information provided by me unless revised self certification as above is provided to the Bank.
- I/We also agree that my/our failure to disclose any material fact/information known to me/us now or in future or my/our failure to remedy any deficiency in documents/ information/other details within the stipulated period, may invalidate me/us 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/GoI from time to time
- I/We also agree to furnish and intimate to the Bank any other particulars that are called upon me/us to provide on account of any change in law either in India or abroad in relating to the operation or maintenance of the account.
- I/We certify that I/we have the capacity to sign for the entity as per the CBDT rules/RBI guidelines.
- I/We shall indemnify the Bank from any loss/damage that may be caused to the Bank on account of any defect/mistake in the details provided herein or on account of providing incorrect or incomplete information by me/us.

DATE:

PLACE:

Signature(s)
Name of the Applicant

ATTESTATION / FOR OFFICE USE ONLY

DOCUMENTS RECEIVED: ☐ SELF-CERTIFIED ☐ TRUE COPIES ☐ NOTARYRISK CATEGORY: HIGH ☐ MEDIUM ☐ LOW ☐IN PERSON VERIFICATION CARRIED OUT BY IDENTITY VERIFICATION: ☐ DONEDATE:

EMP./OFFICIAL SIGNATURE _____ EMP./OFF. NAME: _____

GBPA No./P.F No.: _____ EMP./OFF. DESIGNATION: _____ EMP./OFF. BRANCH: _____

APPLICATION FORM FOR MULTIPLE CORRESPONDENCE/ LOCAL ADDRESS

ANNEXURE – III

INSTRUCTIONS: • FIELDS MARKED WITH '*' ARE MANDATORY • PLEASE FILL THE FORM IN ENGLISH AND IN BLOCK LETTERS

APPLICATION TYPE*: ☐ NEW ☐ UPDATECKYC NUMBER (TO BE FILLED BY FINANCIAL INSTITUTION):
(CKYC NUMBER OF ENTITY IS MANDATORY FOR UPDATE REQUEST)PROOF OF ADDRESS (POA) CORRESPONDENCE / LOCAL ADDRESS DETAILS* ☐ SAME AS CURRENT /PERMANENT/OVERSEAS ADDRESS DETAILS

ADDRESS TYPE*:

RESIDENTIAL OR BUSINESS ☐ RESIDENTIAL ☐ BUSINESS ☐ REGISTERED OFFICE ☐ UNSPECIFIED

LINE 1*:

LINE 2*:

LINE 3*:

CITY / TOWN NAME*:

DISTRICT*:

COUNTRY NAME:

STATE /
UT NAME*:

PIN / POST CODE*:

CONTACT DETAILS (If communication has to be done on Mobile/email the following Mobile No/Email ID will be used)

TEL. (OFF):

TEL. (RES):

MOBILE NO.:

FAX:

EMAIL ID:

APPLICANT DECLARATION

- I/We hereby declare that the details furnished above 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 information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I/we am/are aware that I/we may be held liable for it.
- 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

DATE:

SIGNATURE (S)

PLACE: _____

NAME OF THE AUTHORIZED PERSON OF ENTITY

ATTESTATION / FOR OFFICE USE ONLY

DOCUMENTS RECEIVED:

☐ SELF-CERTIFIED☐ TRUE COPIES☐ NOTARY

RISK CATEGORY:

HIGH ☐MEDIUM ☐LOW ☐

IN PERSON VERIFICATION CARRIED OUT BY IDENTITY VERIFICATION:

☐ DONE

DATE:

EMP/OFFICIAL SIGNATURE _____

EMP/OFF. NAME: _____

GBPA No./P.F No.:

EMP/OFF. DESIGNATION: _____

EMP/OFF. BRANCH: _____

DECLARATION OF BENEFICIAL OWNERSHIP

ANNEXURE – IV

(APPLICABLE TO COMPANY (EXCEPT THE COMPANY LISTED ON A STOCK EXCHANGE OR IN CASE OF A SUBSIDIARY OF SUCH A COMPANY), PARTNERSHIP FIRM, UNINCORPORATED ASSOCIATION OR BODY OF INDIVIDUALS AND TRUSTS).

1. NAME OF THE CUSTOMER: _____

(COMPANY, PARTNERSHIP FIRM, UNINCORPORATED ASSOCIATION OR BODY OF INDIVIDUALS AND TRUSTS)

2. REGISTERED NUMBER: _____

(IF AVAILABLE)

3. REGISTERED ADDRESS: _____

THE CUSTOMER AS STATED ABOVE HEREBY CONFIRMS AND DECLARES THAT AS ON DATE:

THE FOLLOWING NATURAL PERSON(S) (LISTED IN TABLE BELOW) EXERCISE CONTROL OR ULTIMATELY HAVE A CONTROLLING OWNERSHIP INTEREST I.E. HAVING OWNERSHIP IS MORE THAN 10% (COMPANY), MORE THAN 10% (PARTNERSHIP FIRM), MORE THAN 15% (UNINCORPORATED ASSOCIATION OF INDIVIDUALS), MORE THAN OR EQUAL TO 10% (TRUST) OF CAPITAL/PROFITS/PROPERTY OR CONTROLLING TROUGH VOTING RIGHTS, AGREEMENT, ARRANGEMENT ETC. (OR AS REVISED FROM TIME TO TIME BY RBI/BANK)

SL NO.	FULL NAME OF BENEFICIAL OWNER / CONTROLLING NATURAL PERSON(S)	DATE OF BIRTH	NATIONALITY	ADDRESS	TYPE OF KYC DOCUMENTS	CONTROLLING OWNERSHIP INTEREST (%)

DECLARATION OF RELEVANT PERSON HOLDING SENIOR MANAGEMENT/ALL PARTNERS/LIST OF TRUSTEES ETC.

SL NO.	FULL NAME	DESIGNATION	DATE OF BIRTH	NATIONALITY	ADDRESS

IN CASE OF MORE RELEVANT PERSONS (HOLDING SENIOR MANAGEMENT/PARTNERS/TRUSTEES) PLEASE INFORM IN SEPARATE SHEET.

WE CERTIFY THAT THE FACTS STATED ABOVE ARE TRUE AND CORRECT. WE UNDERTAKE AND AGREE THAT WE WILL NOTIFY **PUNJAB NATIONAL BANK** WITHOUT DELAY OF ANY CHANGES IN THE CONTROLLING PERSONS, PERSON EXERCISING CONTROL OR HAVING CONTROLLING OWNERSHIP INTEREST IN THE COMPANY, PARTNERSHIP FIRM, UNINCORPORATED ASSOCIATION OR BODY OF INDIVIDUALS AND TRUSTS, AS DECLARED **IN THE TABLE ABOVE**.

FOR AND ON BEHALF OF [NAME OF COMPANY, PARTNERSHIP FIRM, UNINCORPORATED ASSOCIATION OR BODY OF INDIVIDUALS AND TRUSTS]:

SIGNATURE OF THE AUTHORIZED OFFICIAL*: _____ FULL NAME OF THE AUTHORIZED OFFICIAL: _____

DESIGNATION / POSITION: _____ DATE: _____ PLACE: _____

(*The declaration should be signed by an active / designated partner in case of Partnership Firm, a trustee in case of Trust) _____

For Branch use Only

We certify that the beneficial owner (s) of the said firm has / have been determined on the basis of declaration made by the above mentioned Company / Firm / Trust and the details furnished above have been verified from information, whenever available, in public domain.

(Signature of the Branch Head / Branch Operation Head)

Name: _____ GBPA No./P.F No.: _____ Date: _____

वचनपत्र: बैंकिंग प्रणाली से ऋण सुविधा

अनुबंध - V

आवेदक का सीआईएफ नं:

तिथि:

ग्राहक आईडी:

खाते का नाम:

वचनपत्र: बैंकिंग प्रणाली से ऋण सुविधा

☐ मैं/हम, बैंकिंग प्रणाली से निम्नानुसार यथा वर्णित ऋण सुविधा का लाभ ले रहा/रही हूँ / रहे हैं (निम्नलिखित प्रावधानों के अधीन चालू खाता खोल सकता/सकती हूँ /सकते हैं)

क्रम सं.	ऋणदाता संस्थान (नों) का नाम	शाखा	शाखा (ईमेल एवं पिन नं. सहित) का पता	ऋण एक्सपोजर के प्रकार	राशि करोड़ में

1.	<input type="checkbox"/> रु. 5.00 करोड़ से कम का कुल ऋण एक्सपोजर	<p>घोषणा सह वचनपत्र</p> <p>मैं/हम यह वचन देता/देती/देते हूँ/ हैं कि यदि मेरे /हमारे द्वारा ली गई/लिए गए ऋण सुविधा (ओं) की राशि रु. 5.00 करोड़ या उससे अधिक हो जाती है, तो इसकी सूचना आपको तुरंत दूंगा ।</p> <p>मैं/हम यह भी समझते हैं कि जब ऋण एक्सपोजर 5.00 करोड़ रुपये या उससे अधिक है, तो मेरा/हमारा खाता पैरा 2 (i) और पैरा (ii) (ए) या (बी) जैसा भी मामला हो, द्वारा नियंत्रित होगा</p>			
2.	<input type="checkbox"/> रु. 5.00 करोड़ या उससे अधिक का कुल ऋण एक्सपोजर (चाहे ग्राहक के पास सीसी-ओडी सुविधा हो)	<p>1. चालू खाता उन बैंकों में से किसी एक में खोला जा सकता है (उधारकर्ता के विकल्प पर) जिसके पास सीसी/ओडी सुविधा है, बशर्ते कि बैंक के पास उस उधारकर्ता के लिए बैंकिंग प्रणाली का कम से कम 10% एक्सपोजर हो।</p> <p>2. अन्य ऋणदाता बैंक इस शर्त के अधीन केवल संग्रह खाता खोल सकते हैं कि ऐसे संग्रह खाते में जमा की गई धनराशि ऐसी धनराशि प्राप्त होने के दो कार्य दिवसों के भीतर, उधारकर्ता के चालू खाते को खोले गए उपर्युक्त बैंक के सीसी/ओडी खाते में प्रेषित कर दी जाएगी।</p> <p>3. गैर- ऋणदाता बैंक ऐसे उधारकर्ताओं के लिए कोई चालू खाता नहीं खोलेंगे।</p> <p>4. यदि किसी भी ऋणदाता के पास उधारकर्ताओं के लिए बैंकिंग प्रणाली का कम से कम 10% एक्सपोजर नहीं है, तो सबसे अधिक एक्सपोजर वाला बैंक, चालू खाते खोल सकता है।</p>			
(iii)	<input type="checkbox"/> नहीं, यदि ग्राहक ने किसी भी बैंक से सीसी/ओडी की सुविधा का लाभ नहीं किया है, तो बैंक निम्नानुसार चालू खाता खोल सकते हैं:	<p>क्या पीएनबी ऋणदाता है <input type="checkbox"/> नहीं (यदि नहीं है, तो चालू खाता नहीं खोला जा सकता है)</p> <p><input type="checkbox"/> हाँ (निम्न शर्तों के अधीन चालू खाता खोला जा सकता है)</p> <p>1. एक अनिवार्य एस्को तंत्र अपेक्षित है।</p> <p>2. केवल एस्को प्रबंधन बैंक चालू खाता खोल सकेगा।</p> <p>3. \$5 अन्य ऋणदाता इस शर्त के अधीन संग्रह खाते खोल सकते हैं कि इन संग्रह खातों से धनराशि बैंक और उधारकर्ता के बीच सहमत अंतराल पर उक्त एस्को खाते में प्रेषित की जाएगी।</p> <p>4. जबकि संग्रह खातों में जमा राशि या संख्या पर कोई प्रतिबंध नहीं है; इन खातों में डेबिट उक्त एस्को खाते में आय भेजने के उद्देश्य तक सीमित होंगे जाएंगी।</p> <p>5. गैर- ऋणदाता बैंक ऐसे उधारकर्ताओं के लिए कोई चालू खाता नहीं खोलेंगे</p>			
ए.	बैंकिंग प्रणाली से रु० 50 करोड़ या उससे अधिक के एक्सपोजर वाले उधारकर्ता	<p>क्या पीएनबी ऋणदाता है <input type="checkbox"/> हाँ (ऋणदाता बैंक द्वारा चालू खाता खोलने पर कोई प्रतिबंध नहीं है)</p> <p><input type="checkbox"/> नहीं (गैर- ऋणदाता बैंक केवल ऊपर यथा निर्धारित संग्रह खाते खोल सकते हैं)</p>			
बी.	बैंकिंग प्रणाली से रु० 5 करोड़ या उससे अधिक लेकिन रु. 50 करोड़ से कम के एक्सपोजर वाले उधारकर्ता	<p>क्या पीएनबी ऋणदाता है <input type="checkbox"/> हाँ (ऋणदाता बैंक द्वारा चालू खाता खोलने पर कोई प्रतिबंध नहीं है)</p> <p><input type="checkbox"/> नहीं (गैर- ऋणदाता बैंक केवल ऊपर यथा निर्धारित संग्रह खाते खोल सकते हैं)</p>			
3.	<input type="checkbox"/> ऋण एक्सपोजर के अतिरिक्त छूट प्राप्त खाते	<p><input type="checkbox"/> 1. मकान खरीदारों से संगृहीत किए गए 70% अग्रिम भुगतान को रखने के उद्देश्य से रियल एस्टेट (विनियमन और विकास) अधिनियम 2016 की धारा 4(2)। (डी) के तहत रियल एस्टेट परियोजनाओं के लिए अनिवार्य किये गए खाते।</p> <p><input type="checkbox"/> 2. भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007 के तहत भुगतान और निपटान प्रणाली विभाग (डीपीएसएस), आरबीआई द्वारा अनुमत विशिष्ट गतिविधियों के लिए भुगतान एग्रीगेटर्स/प्रोपेड भुगतान लिखत मुद्रों के नोडल या एस्को खाते।</p> <p><input type="checkbox"/> 3. डेबिट कार्ड/एटीएम कार्ड/क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता/अधिग्रहणकर्ता से संबंधित बकाया राशि के निपटान के लिए खाते।</p> <p><input type="checkbox"/> 4. फेमा, 1999 के तहत अनुमत खाते।</p> <p><input type="checkbox"/> 5. आईपीओ/एनएफओ/एफपीओ/शेयर बायबैक/लाभांश के भुगतान/ वाणिज्यिक पत्र जारी करना/ डिबेंचर का आवंटन/ग्रेच्युटी आदि के प्रयोजन के लिए खाते।</p> <p><input type="checkbox"/> 6. ऐसे बैंकों के उधारकर्ताओं के लिए करों, शुल्कों, सांविधिक देयताओं आदि को संग्रह करने के लिए अधिकृत बैंकों के साथ खोले गए खाते, जो ऐसे करों, चुंगी, सांविधिक देयताओं आदि को संगृहीत करने हेतु अधिकृत नहीं हैं।</p> <p><input type="checkbox"/> 7. मुद्रा की सोर्सिंग के लिए व्हाइट लेबल एटीएम संचालकों और उनके एजेंटों के खाते। यह छूट कैश-इन ट्रांजिट (सीआईटी) कंपनियों/कैश पुनःपूर्ति एजेंसियों (सीआरएस) को दी जाएगी क्योंकि वे अनिवार्य रूप से एक समान गतिविधि करते हैं।</p> <p><input type="checkbox"/> 8. अंतर-बैंक खाते</p> <p><input type="checkbox"/> 9. अखिल भारतीय वित्तीय संस्थानों (एआईएफआईएस) जैसे एक्ज़िम बैंक, नाबार्ड, एनएचबी और सिडबी के खाते।</p> <p><input type="checkbox"/> 10. विशिष्ट खाते जो अन्य नियामकों/विनियामक विभागों/केंद्र और राज्य सरकारों के विभिन्न कानूनों और विशिष्ट निर्देशों के तहत निर्धारित हैं।</p> <p><input type="checkbox"/> 11. केंद्र या राज्य सरकारों/नियामक निकाय/न्यायालयों/जांच एजेंसियों आदि के आदेशों द्वारा संलग्न खाते, जिनमें ग्राहक कोई विवेकाधीन डेबिट नहीं कर सकता है।</p> <p>खातों की उपर्युक्त श्रेणियों से संबंधित योजना विशिष्ट दस्तावेज खाता खोलने के फॉर्म के साथ प्रस्तुत किए जाए।</p>			

मैं/हम, मेरे/हमारे सीसी/ओडी/अन्य ऋण सुविधाओं के संबंध में उपर्युक्त घोषणा सह वचनपत्र में किसी भी प्रकार के परिवर्तन होने के मामले में पीएनबी को सूचित करने का वचन देता/देती/देते हूँ/हैं। मैं/हम यह भी समझते हैं कि उपरोक्त घोषणा सह वचनपत्र के माध्यम से मेरे/हमारे द्वारा बताए गए उपरोक्त तथ्यों/पहलुओं में किसी भी प्रकार के परिवर्तन के बारे में पीएनबी को सूचित करना मेरी/हमारी एकमात्र जिम्मेदारी होगी। मैं/हम उपरोक्त घोषणा सह वचनपत्र में मेरे/हमारे द्वारा बताए गए उपर्युक्त तथ्यों/पहलुओं में किसी भी प्रकार के परिवर्तन के मामले में नई घोषणा सह वचनपत्र प्रदान करने के लिए भी सहमत हूँ। मैं/हम पीएनबी द्वारा कहे जाने पर चालू खाता बंद करने के लिए भी सहमत हूँ, मैं/हम इसके द्वारा अपने/हमारे चालू खातों को खोलने/ रखरखाव के संबंध में आरबीआई/बैंक के मौजूदा दिशानिर्देशों का पालन करने का वचन देता/देती/देते हूँ/हैं।

कृपया अनुपयुक्त विकल्प को काट दें

\$5 मैं/हम वचन देता/देती/देते हूँ/हैं कि राशियों को इस संग्रह खाता से एस्को खाते में निम्न आवृत्ति पर प्रेषित किया जाएगा:

प्रतिदिन ☐ साप्ताहिक ☐ मासिक ☐ अन्य, कृपया उल्लेख करें

आवेदक/कों के हस्ताक्षर

UNDERTAKING: CREDIT FACILITY FROM THE BANKING SYSTEM

ANNEXURE-V

APPLICANT CIF NO.:

DATE:

CUST ID:

ACCOUNT NAME:

UNDERTAKING : CREDIT FACILITY FROM THE BANKING SYSTEM

☐ I/WE AM/ARE AVAILING CREDIT FACILITY(IES) FROM THE BANKING SYSTEM AS DETAILED BELOW (can open CA subject to following provisions):

SR. NO.	NAME OF THE LENDING INSTITUTION(S)	BRANCH	ADDRESS OF THE BRANCH (WITH EMAIL AND PIN NUMBER)	TYPE OF CREDIT EXPOSURE	AMOUNT IN CRORES

1.	<input type="checkbox"/> TOTAL CREDIT EXPOSURE LESS THAN RS 5.00 CRORE	<p>DECLARATION CUM UNDERTAKING</p> <p>I/WE UNDERTAKE TO INFORM YOU IMMEDIATELY IF AND WHEN THE SUM OF MY/OUR AVAILED CREDIT FACILITY(IES) BECOMES RS.5.00 CRORE OR MORE.</p> <p>I/WE ALSO UNDERSTAND THAT WHEN THE CREDIT EXPOSURE IS RS. 5.00 CRORE OR MORE, MY/OUR ACCOUNT SHALL BE GOVERNED BY PARA 2</p> <p>(I) AND PARA 2 (II) (A) OR (B) AS THE CASE MAY BE</p>
2.	<input type="checkbox"/> TOTAL CREDIT EXPOSURE 5 CRORE OR MORE WHETHER CUSTOMER IS HAVING CC-OD FACILITY (I) <input type="checkbox"/> YES (CA CAN BE OPENED SUBJECT TO CONDITIONS GIVEN IN COLUMN 3)	<p>1. CURRENT ACCOUNT CAN BE OPENED IN ANY ONE OF THE BANKS (AT THE OPTION OF THE BORROWER) WITH WHICH IT HAS CC/OD FACILITY, PROVIDED THAT THE BANK HAS AT LEAST 10% OF THE EXPOSURE OF THE BANKING SYSTEM TO THAT BORROWER.</p> <p>2. OTHER LENDING BANKS MAY OPEN ONLY COLLECTION ACCOUNT SUBJECT TO THE CONDITION THAT FUNDS DEPOSITED IN SUCH COLLECTION ACCOUNTS WILL BE REMITTED WITHIN TWO WORKING DAYS OF RECEIVING SUCH FUNDS, TO THE CC/OD ACCOUNT MAINTAINED WITH THE AFORESAID BANK MAINTAINING CURRENT ACCOUNTS OF THE BORROWER.</p> <p>3. NON-LENDING BANKS SHALL NOT OPEN ANY CURRENT ACCOUNT FOR SUCH BORROWERS.</p> <p>4. IN CASE NONE OF THE LENDERS HAS AT LEAST 10% EXPOSURE OF THE BANKING SYSTEM TO THE BORROWERS, THE BANK HAVING THE HIGHEST EXPOSURE MAY OPEN CURRENT ACCOUNTS.</p>
(II)	<input type="checkbox"/> NO , IN CASE OF CUSTOMERS WHO HAVE NOT AVAILED CC/OD FACILITY FROM ANY BANK, BANKS MAY OPEN CURRENT ACCOUNT AS UNDER:- A. BORROWERS WITH EXPOSURE FROM THE BANKING SYSTEM OF RS. 50 CRORE OR MORE B. BORROWERS WITH EXPOSURE FROM THE BANKING SYSTEM OF RS. 5 CRORE OR MORE BUT LESS THAN RS. 50 CRORE.	<p>WHETHER PNB IS LENDER <input type="checkbox"/> NO (IF NO, CA CANNOT BE OPENED)</p> <p><input type="checkbox"/> YES (CAN OPEN CA SUBJECT TO FOLLOWING CONDITIONS)</p> <p>1. A MANDATORY ESCROW MECHANISM WILL BE REQUIRED.</p> <p>2. ONLY THE ESCROW MANAGING BANK WILL OPEN THE CURRENT ACCOUNT.</p> <p>3. \$\$ OTHER LENDERS CAN OPEN COLLECTION ACCOUNTS SUBJECT TO THE CONDITION THAT FUNDS WILL BE REMITTED FROM THESE COLLECTION ACCOUNTS TO THE SAID ESCROW ACCOUNT AT THE FREQUENCY AGREED BETWEEN THE BANK AND THE BORROWER.</p> <p>4. WHILE THERE IS NO PROHIBITION ON AMOUNT OR NUMBER OF CREDITS IN 'COLLECTION ACCOUNTS', DEBITS IN THESE ACCOUNTS SHALL BE LIMITED TO THE PURPOSE OF REMITTING THE PROCEEDS TO THE SAID ESCROW ACCOUNT</p> <p>5. NON-LENDING BANKS SHALL NOT OPEN ANY CURRENT ACCOUNT FOR SUCH BORROWERS.</p> <p>WHETHER PNB IS LENDER <input type="checkbox"/> YES (THERE IS NO RESTRICTION ON OPENING OF CURRENT ACCOUNTS BY THE LENDING BANKS.)</p> <p><input type="checkbox"/> NO (NON-LENDING BANKS MAY OPEN ONLY COLLECTION ACCOUNTS AS DEFINED ABOVE)</p>
3.	<input type="checkbox"/> EXEMPTED ACCOUNTS IRRESPECTIVE OF CREDIT EXPOSURE.	<p><input type="checkbox"/> 1. ACCOUNTS FOR REAL ESTATE PROJECTS MANDATED UNDER SECTION 4(2)(D) OF THE REAL ESTATE (REGULATION & DEVELOPMENT) ACT 2016 FOR THE PURPOSE OF MAINTAINING 70% OF ADVANCE PAYMENTS COLLECTED FROM THE HOME BUYERS.</p> <p><input type="checkbox"/> 2. NODAL OR ESCROW ACCOUNTS OF PAYMENT AGGREGATORS/PREPAID PAYMENT INSTRUMENT ISSUERS FOR SPECIFIC ACTIVITIES AS PERMITTED BY DEPARTMENT OF PAYMENTS AND SETTLEMENT SYSTEMS (DPSS), RBI UNDER PAYMENT AND SETTLEMENT SYSTEMS ACT, 2007.</p> <p><input type="checkbox"/> 3. ACCOUNTS FOR SETTLEMENT OF DUES RELATED TO DEBIT CARD/ATM CARD/CREDIT CARD ISSUERS/ACQUIRERS.</p> <p><input type="checkbox"/> 4. ACCOUNTS PERMITTED UNDER FEMA, 1999.</p> <p><input type="checkbox"/> 5. ACCOUNTS FOR THE PURPOSE OF IPO/NFO/FPO/SHARE BUYBACK/DIVIDEND PAYMENT/ISSUANCE OF COMMERCIAL PAPERS/ALLOTMENT OF DEBENTURES/GRATUITY, ETC.</p> <p><input type="checkbox"/> 6. ACCOUNTS FOR PAYMENT OF TAXES, DUTIES, STATUTORY DUES ETC. OPENED WITH BANKS AUTHORIZED TO COLLECT THE SAME, FOR BORROWERS OF SUCH BANKS WHICH ARE NOT AUTHORIZED TO COLLECT SUCH TAXES, DUTIES, STATUTORY DUES ETC.</p> <p><input type="checkbox"/> 7. ACCOUNTS OF WHITE LABEL ATM OPERATORS AND THEIR AGENTS FOR SOURCING OF CURRENCY. THE EXEMPTION WILL EXTEND TO CASH-IN TRANSIT (CIT) COMPANIES/CASH REPLENISHMENT AGENCIES (CRAS) SINCE THEY ESSENTIALLY CARRY OUT A SIMILAR ACTIVITY.</p> <p><input type="checkbox"/> 8. INTER-BANK ACCOUNTS</p> <p><input type="checkbox"/> 9. ACCOUNTS OF ALL INDIA FINANCIAL INSTITUTIONS (AIFIS), VIZ., EXIM BANK, NABARD, NHB, AND SIDBI</p> <p><input type="checkbox"/> 10. SPECIFIC ACCOUNTS WHICH ARE STIPULATED UNDER VARIOUS STATUTES AND SPECIFIC INSTRUCTIONS OF OTHER REGULATORS/REGULATORY DEPARTMENTS/CENTRAL AND STATE GOVERNMENTS.</p> <p><input type="checkbox"/> 11. ACCOUNTS ATTACHED BY ORDERS OF CENTRAL OR STATE GOVERNMENTS/REGULATORY BODY/COURTS/INVESTIGATING AGENCIES ETC. WHEREIN THE CUSTOMER CANNOT UNDERTAKE ANY DISCRETIONARY DEBITS.</p> <p>SCHEME SPECIFIC DOCUMENTS RELATED TO ABOVE CATEGORIES OF ACCOUNTS TO BE SUBMITTED WITH THE AOF.</p>

I/WE UNDERTAKE TO INFORM PNB IN CASE OF ANY CHANGES IN THE ABOVE DECLARATION CUM UNDERTAKING REGARDING MY/ OUR CC/OD/ OTHER CREDIT FACILITIES. I/WE ALSO UNDERSTAND THAT IT WILL BE MY/OUR SOLE RESPONSIBILITY TO INFORM PNB REGARDING ANY CHANGES TO THE ABOVE FACTS/ASPECTS STATED BY ME/US, BY MEDIUM OF THE ABOVE DECLARATION CUM UNDERTAKING. I/WE ALSO AGREE TO PROVIDE FRESH DECLARATION CUM UNDERTAKING IN CASE OF ANY CHANGES TO THE ABOVE FACTS/ASPECTS STATED BY ME / US IN THE ABOVE DECLARATION CUM UNDERTAKING. I/WE ALSO AGREE TO CLOSE THE CURRENT ACCOUNT AS AND WHEN DEMANDED BY PNB. I/WE HEREBY UNDERTAKE TO ABIDE BY THE EXISTANT GUIDELINES OF RBI / BANK REGARDING THE OPENING / MAINTENANCE OF MY/OUR CURRENT ACCOUNT(S).
PLEASE STRIKE OFF THE INAPPLICABLE OPTION.

\$\$ I/WE UNDERTAKE THAT FUNDS WILL BE REMITTED FROM THIS COLLECTION ACCOUNT TO ESCROW ACCOUNT AT THE FOLLOWING FREQUENCY:

DAILY ☐ WEEKLY ☐ MONTHLY ☐ OTHERS, PLEASE SPECIFY

Signature of Applicant/s

कर नियम के अनुसार निवास का देश

अनुबंध - VI

आवेदक का सीआईएफ नं.: केवल कार्यालय के उपयोग हेतु

संस्था का नाम:

संस्था का खाता सं.

तिथि:

FATCA & CRS BOX

यूएस का कर निवासी: हाँ ☐ नहीं ☐ (यदि 'हाँ' है तो कृपया टीआईएन उपलब्ध कराएं) यूएस टीआईएन:

यदि कर निवासी यूएस का है, तो व्यक्ति कहाँ का है

यूएस व्यक्ति हाँ ☐ नहीं ☐ (यूएस का कर निवासी यूएस का व्यक्ति है, अनुदेश 'जे' देखें)

एक निर्दिष्ट यूएस व्यक्ति (अनुदेश 'के' देखें): हाँ ☐ नहीं ☐ (यदि निर्दिष्ट यूएस व्यक्ति हाँ में है, तो इकाई यूएस रिपोर्ट करने योग्य है)

यूएस के अलावा भारत के बाहर का कर निवासी: हाँ ☐ नहीं ☐

यदि 'हाँ' है तो कृपया देश का कोड बताएं एवं टीआईएन/ कार्यात्मक समकक्ष:

यदि यूएस के अलावा कर निवासी भारत के बाहर का 'हाँ' में है, तो इकाई चाहे निम्नलिखित में से किसी भी श्रेणी में आती हो (निम्नलिखित श्रेणी से जैसा लागू हो टिक करें- यदि निम्नलिखित श्रेणी में से कोई भी "हाँ" में चिह्नित नहीं किया जाता है, तो खाता 'अन्य रिपोर्ट करने योग्य खाता' है)

I. कोई भी निगम जिसके स्टॉक का नियमित रूप से एक या अधिक स्थापित प्रतिभूति बाजार में कारोबार होता है। हाँ ☐ नहीं ☐

II. कोई भी निगम जो ऊपर (i) में वर्णित निगम की संबंधित इकाई है हाँ ☐ नहीं ☐

III. सरकारी इकाई हाँ ☐ नहीं ☐

IV. अंतर्राष्ट्रीय संगठन हाँ ☐ नहीं ☐

V. केन्द्रीय बैंक हाँ ☐ नहीं ☐

VI. वित्तीय संस्थान हाँ ☐ नहीं ☐

कर उद्देश्य हेतु कोई निवासी नहीं हाँ ☐ नहीं ☐

यदि मद (i) से (vi) में से किसी को 'हाँ' में चिह्नित किया गया है, तो इकाई 'अन्य रिपोर्ट करने योग्य खाता' है

यदि इकाई न तो भारत का या यूएस का कर निवासी है और न ही यूएस के अलावा भारत के बाहर का कर निवासी है, तो उस स्थान पर **कर निवासी हेतु कोई निवासी नहीं** को 'हाँ' में भरा जाएगा

यदि 'हाँ' है तो कृपया उस देश का कोड जहाँ इकाई का मूल कार्यालय स्थित है, प्रदान करें

देश का कोड

विविध कर निवास*: हाँ ☐ नहीं ☐ (यदि 'हाँ' है, तो कृपया नीचे की तालिका भरें)

1. यदि इकाई है

निर्दिष्ट यूएस व्यक्ति और यूएस के अलावा भारत के बाहर भी कर निवास है, तो इकाई के पास विविध कर निवास है,
2. यदि वह निर्दिष्ट यूएस व्यक्ति नहीं है, लेकिन यूएस के अलावा एक देश से अधिक देशों में भारत के बाहर कर निवास है, तो इकाई के पास विविध निवास हैं।

यूएस के अलावा भारत के बाहर कर निवास देश	कर पहचान सं. या समकक्ष, यदि अधिकारक्षेत्र द्वारा जारी किया गया है	पहचान प्रकार (टीआईएन, कंपनी पहचान संख्या (सीआईएन), ईआईएन या अन्य, कृपया उल्लेख करें)
पता*		
पंक्ति 1: <input type="text"/>	शहर: <input type="text"/>	
पंक्ति 2: <input type="text"/>	राज्य: <input type="text"/>	
पंक्ति 3: <input type="text"/>	पिन: <input type="text"/>	

यूएस के अलावा भारत के बाहर कर निवास देश	कर पहचान सं. या समकक्ष, यदि अधिकारक्षेत्र द्वारा जारी किया गया है	पहचान प्रकार (टीआईएन, कंपनी पहचान संख्या (सीआईएन), ईआईएन या अन्य, कृपया उल्लेख करें)
पता*		
पंक्ति 1: <input type="text"/>	शहर: <input type="text"/>	
पंक्ति 2: <input type="text"/>	राज्य: <input type="text"/>	
पंक्ति 3: <input type="text"/>	पिन: <input type="text"/>	

आवेदक/कों के हस्ताक्षर

COUNTRY OF RESIDENCE AS PER TAX LAWS

ANNEXURE-VI

APPLICANT CIF NO.:

FOR OFFICE USE ONLY

DATE:

ENTITY NAME:

ENTITY ACCOUNT NUMBER

TAX RESIDENT OF US: YES ☐ NO ☐ (IF 'YES', PLEASE PROVIDE US TIN)

US TIN:

FATCA & CRS BOX

IF TAX RESIDENT OF US, WHETHER THE PERSON IS

A US PERSON YES ☐ NO ☐ (A TAX RESIDENT OF US IS US PERSON, SEE INSTRUCTION 'J')

A SPECIFIED US PERSON (SEE INSTRUCTIONS 'K') YES ☐ NO ☐ (IF SPECIFIED US PERSON IS YES, THEN THE ENTITY IS US REPORTABLE)

TAX RESIDENT OUTSIDE INDIA OTHER THAN US: YES ☐ NO ☐

IF 'YES', PLEASE PROVIDE COUNTRY CODE

& TIN / FUNCTIONAL EQUIVALENT:

IF TAX RESIDENT OUTSIDE INDIA OTHER THAN US IS "YES", WHETHER ENTITY FALLS IN ANY OF THE FOLLOWING CATEGORY (TICK FROM THE FOLLOWING CATEGORY AS APPLICABLE - IF NONE OF THE FOLLOWING CATEGORY IS MARKED "YES" THEN THE ACCOUNT IS AN "OTHER REPORTABLE ACCOUNT")

I. ANY CORPORATION THE STOCK OF WHICH IS REGULARLY TRADED ON ONE OR MORE ESTABLISHED SECURITIES MARKET YES ☐ NO ☐

II. ANY CORPORATION THAT IS A RELATED ENTITY OF A CORPORATION DESCRIBED IN (I) ABOVE YES ☐ NO ☐

III. A GOVERNMENTAL ENTITY YES ☐ NO ☐

IV. AN INTERNATIONAL ORGANIZATION YES ☐ NO ☐

V. A CENTRAL BANK YES ☐ NO ☐

VI. A FINANCIAL INSTITUTION YES ☐ NO ☐

NO RESIDENCE FOR TAX PURPOSE YES ☐ NO ☐

IF ANY OF THE ITEM (I) TO (VI) IS TICKED 'YES' THE ACCOUNT IS NOT AN "OTHER REPORTABLE ACCOUNT"

IF ENTITY IS NEITHER A TAX RESIDENT OF INDIA OR US NOR A TAX RESIDENT OUTSIDE INDIA OTHER THAN US, THEN THE FIELD NO RESIDENCE FOR TAX PURPOSE WILL BE 'YES'

IF 'YES' PLEASE PROVIDE, COUNTRY CODE WHERE THE PRINCIPAL OFFICE OF THE ENTITY LOCATED

COUNTRY CODE

MULTIPLE TAX RESIDENCY*: YES ☐ NO ☐ (IF 'YES', PLEASE FILL THE TABLE BELOW)

1. IF AN ENTITY IS A

SPECIFIED US PERSON AND ALSO HAS A TAX RESIDENCY OUTSIDE INDIA OTHER THAN US, THE ENTITY HAS MULTIPLE TAX RESIDENCY.

2. IF IT IS NOT A SPECIFIED US PERSON BUT HAS TAX RESIDENCIES OUTSIDE INDIA OTHER THAN US IN MORE THAN ONE COUNTRY THE ENTITY, HAS MULTIPLE TAX RESIDENCY.

COUNTRY OF TAX RESIDENCE OUTSIDE INDIA OTHER THAN US	TAX IDENTIFICATION NUMBER OR EQUIVALENT, IF ISSUED BY JURISDICTION	IDENTIFICATION TYPE (TIN, COMPANY IDENTIFICATION NUMBER (CIN), EIN OR OTHER, PLEASE SPECIFY)

ADDRESS*

LINE 1:	<input type="text"/>	CITY:	<input type="text"/>
LINE 2:	<input type="text"/>	STATE:	<input type="text"/>
LINE 3:	<input type="text"/>	PIN:	<input type="text"/>

COUNTRY OF TAX RESIDENCE OUTSIDE INDIA OTHER THAN US	TAX IDENTIFICATION NUMBER OR EQUIVALENT, IF ISSUED BY JURISDICTION	IDENTIFICATION TYPE (TIN, COMPANY IDENTIFICATION NUMBER (CIN), EIN OR OTHER, PLEASE SPECIFY)

ADDRESS*

LINE 1:	<input type="text"/>	CITY:	<input type="text"/>
LINE 2:	<input type="text"/>	STATE:	<input type="text"/>
LINE 3:	<input type="text"/>	PIN:	<input type="text"/>

Signature of Applicant/s

