

स्वतंत्र व्यक्ति के लिए आकाउन्ट खोलार फर्म
(यौथ आकाउन्ट के फ्रेम, प्रत्येक ग्राहक के लिए पार्ट-I (CIF) निते हवे)

ब्याङ्क/शाखा के नाम ओ कोड नं सह रावार स्ट्याम्प लागाते हवे।

तारीख

कार्यालय के व्यवहार के लिए

(*) चिह्नित फिल्ड गलि बाध्यातामूलक। शुधुमात्र बड़ हातेर अम्फते भति करबेन एवं कालो कालिते स्वाङ्कर करबेन (उपयुक्त बाङ्को टिक चिह्न दिन)

ग्राहक के ID

आवेदन के प्रकार ☐ नतून ☐ हालनागाद

आकाउन्ट नं

आकाउन्ट के प्रकार ☐ साधारण ☐ छोट (कम रुँकिर ग्राहक)

CKYCR नं

☐ अप्राप्तबयस्क

क्रमिक सं	चेक लिस्ट	ह्या	ना	प्रयोजन
1	PAN कार्ड के प्रतिलिपि अथवा फर्म 60 संयुक्त करा हयैछे			
2	कर के बासस्थान भारत ना हले परिशिष्ट I (FATCA) संग्रह करा हयैछे			
3	आवेदनकारी यदि अप्राप्तबयस्क हय, तहले पूरण करा परिशिष्ट II संग्रह करा हयैछे			
4	आमि निश्चित करछि ये एई फर्मटिते परिशिष्ट I एवं परिशिष्ट II (यदि प्रयोज्य हय) सह समस्त विशद विवरण प्रदान सम्पन्न ओ याचाई करा हयैछे			
5	आमि निश्चित करछि ये व्यक्तिगत भावे उपस्थित थेके प्रतिपादन सम्पन्न करा हयैछे, एवं आवेदनकारीर स्वाङ्कर/वृद्धाङ्कुरे ह्राप आमि प्रतिपन्न करैछि			
6	आमि प्रतायित करछि ये आकाउन्ट खोलार प्रक्रियार अंश हिसाबे स्व-संशयित नथिपत्र (सनातकरण के प्रमाण, ठिकानार प्रमाण एवं अन्यान्य) पाओया गियैछे, सेइगुलि आसल नथिपत्र के सङ्गे मिलिये सठिक ओ एकई देखा गियैछे, सेइगुलि प्रतिपन्न करा हयैछे एवं सेइगुलिके प्राप्त OVD-ते रेकर्ड करा हयैछे			
7	आमि प्रतायित ये आकाउन्ट परिचालना करार निहित अर्थ एवं शर्तबली ग्राहक के काछे ब्याख्या करा हयैछे (शुधुमात्र निरङ्कर ग्राहक के फ्रेम प्रयोज्य)			
8	आमि प्रतायित करछि ये आमार समुखे ग्राहक के स्वाङ्कर संग्रह करा हयैछे एवं व्यक्तिगत भावे उपस्थित थेके फोटोग्राफटि प्रतिपन्न करा हयैछे			

रुँकिर श्रेणी ☐ उच्च ☐ मध्यम ☐ निम्न

प्राप्त नथिपत्र ☐ स्व-संशयित ☐ सत्य प्रतिलिपि ☐ नोटारि ☐ अन्यान्य (शुधुमात्र अनावसिकदर के फ्रेम प्रयोज्य)

एकटि अथवा दुईटि शनातकरण चिह्न के विशद विवरण, येमन एकटि आँचिल अथवा ऋतचिह्न (निरङ्कर आवेदनकारीर के फ्रेम बाध्यातामूलक) _____

आफिशियल नाम: PF नम्बर

पद

तारीख

GBPA नम्बर

स्वाङ्कर

Account Opening Form for Individual

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

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

Date

FOR OFFICE USE

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

Customer ID

Application Type ☐ New ☐ Update

Account No.

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

CKYCR No.

☐ Minor

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

Risk Category* ☐ High ☐ Medium ☐ Low

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

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

Official Name: PF No. Designation

Date

GBPA No

Signature

स्वतंत्र व्यक्ति के लिए अकाउन्ट खोलार फॉर्म (पार्ट-I)
ग्राहक तथा पत्रक (CIF तैरि/संशोधन)
(यौथ अकाउन्ट के फ़ॉर्म, प्रत्येक ग्राहक के लिए पार्ट-I (CIF) निते हवे)

তারিখ

1. ব্যক্তিগত বিশদ বিবরণ

	প্রিফিক্স	প্রথম নাম	মধ্য নাম	শেষ নাম
1.নাম*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.জন্ম তারিখ*	<input type="text"/>	3.লিঙ্গ*	<input type="text"/> পুরুষ <input type="text"/> মহিলা <input type="text"/> তৃতীয় লিঙ্গ	
4.বৈবাহিক অবস্থা*	<input type="text"/> বিবাহিত <input type="text"/> অবিবাহিত <input type="text"/> অন্যান্য			
5.এর নাম*	<input type="text"/> পিতা <input type="text"/> মাতা <input type="text"/> পত্নী (PAN দেওয়া না থাকলে পিতার নাম বাধ্যতামূলক)			
6.জাতীয়তা*	<input type="text"/> ভারতীয় <input type="text"/> অন্যান্য দেশের নাম <input type="text"/>			
7.মোবাইল নং	<input type="text"/>	8.ইমেইল ID	<input type="text"/>	
9.বিকল্প মোবাইল নং	<input type="text"/>	10.ল্যান্ডলাইন নম্বর	<input type="text"/>	

2. পরিচয়/ঠিকানার প্রমাণ (অনুগ্রহ করে উপযুক্ত বাক্সে টিক চিহ্ন দিন (যেকোনও প্রকারের একটি ID) এবং বিস্তারিত দিন)*

1. ID-এর প্রকার*	<input type="text"/> পাসপোর্ট (NRI/PIO-দের ক্ষেত্রে বাধ্যতামূলক) <input type="text"/> ভোটার পরিচয় পত্র <input type="text"/> ড্রাইভিং লাইসেন্স <input type="text"/> NREGA জব কার্ড <input type="text"/> নাম ও ঠিকানার বিবরণ সম্বলিত জাতীয় জনসংখ্যা রেজিস্টার দ্বারা জারি করা চিঠি
<input type="text"/> আধার নং থাকার প্রমাণ <input type="text"/> (i) - E-KYC <input type="text"/> (ii) - অফলাইন যাচাইকরণ	
2. নথি শনাক্তকরণ নম্বর*	<input type="text"/>
3. প্রদান করেছেন	<input type="text"/>
4. প্রদানের তারিখ*	5. মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখ (যদি প্রযোজ্য হয়) <input type="text"/>

3. ঠিকানার বিশদ বিবরণ* (উপরে 2-এ জমা দেওয়া ঠিকানার প্রমাণ অনুযায়ী)

1. ঠিকানার প্রকার*	<input type="text"/> আবাসিক/ব্যবসা <input type="text"/> আবাসিক <input type="text"/> ব্যবসা <input type="text"/> নিবন্ধিত দপ্তর <input type="text"/> বিদেশ (NRI/PIO-দের জন্য বাধ্যতামূলক)
2. ঠিকানা*	<input type="text"/>
3. শহর/গ্রাম*	4. জেলা* <input type="text"/>
5. রাজ্য*	6. পিন* <input type="text"/> 7. দেশ* <input type="text"/>
8. উপরে দেওয়া ঠিকানাটি কি আপনার বর্তমান ঠিকানা?*	<input type="text"/> হ্যাঁ <input type="text"/> না

যদি 'না' করা হয়, তাহলে অনুগ্রহ করে ক্রমিক নং 4-এ বর্তমান ঠিকানা দিন, এবং ক্রমিক নং 3 অনুযায়ী প্রামাণিক প্রমাণ দিন।)

4. বিস্তারিত ঠিকানা বর্তমান / স্থানীয় / চিঠিপত্র

1. ঠিকানার প্রকার*	<input type="text"/> আবাসিক/ব্যবসায়িক <input type="text"/> আবাসিক <input type="text"/> ব্যবসায়িক <input type="text"/> নিবন্ধিত দপ্তর <input type="text"/> অনির্দিষ্ট
2. ঠিকানা*	<input type="text"/>
3. শহর/গ্রাম*	4. জেলা* <input type="text"/>
5. রাজ্য*	6. পিন* <input type="text"/> 7. দেশ* <input type="text"/>

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

Date

1. Personal Details

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

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

1.ID type*

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

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

2.Document identification Number*

3.Issued By

4.Issue Date*

5.Expiry Date (If Applicable)

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

1.Address Type*	<input type="checkbox"/> Residential/Business	<input type="checkbox"/> Residential	<input type="checkbox"/> Business	<input type="checkbox"/> Registered Office	<input type="checkbox"/> Overseas (mandatory for NRI/PIO)
2.Address*	<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"/>
3.City/Village*	<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"/>
4.District*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5.State*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
6.Pin*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
7.Country*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

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

4. Address Details Current / Local / Correspondence

[illegible]

...the name you can BANK upon !

5. যদি প্রদত্ত ঠিকানার প্রমাণে/OVD-তে বর্তমান ঠিকানা না থাকে, তাহলে অনুগ্রহ করে নীচের যেকোনও একটি নথি OVD হিসেবে প্রদান করুন (অফিশিয়ালি বৈধ নথি)

- | | | |
|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> ১. ইউটিলিটি বিল* <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> ২. PPO/FPPO* <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> ৩. সম্পত্তি অথবা মিউনিসিপ্যাল ট্যাক্সের রসিদ* <input type="text"/> |
| <input type="checkbox"/> ৪. নিয়োগকর্তার / রাজ্য অথবা কেন্দ্রীয় সরকার বিভাগের, সংবিধিবদ্ধ অথবা নিয়ন্ত্রিত সংস্থার, পাবলিক সেক্টর আদারটিকিংয়ের, তালিকাভুক্ত বাণিজ্যিক ব্যাঙ্কের, আর্থিক প্রতিষ্ঠানের এবং তালিকাভুক্ত সংস্থাগুলির দেওয়া বাসস্থানের বরাদ্দের প্রমাণ। একইভাবে, এই ধরনের নিয়োগকর্তাদের সঙ্গে দাপ্তরিক বাসস্থান বরাদ্দের লিজ ও লাইসেন্স চুক্তি* <input type="text"/> | | |
| <input type="checkbox"/> ৫. স্ব-ঘোষণা পত্র (গ্রাহক যখন e-KYC (AADHAAR প্রমাণীকরণ) সম্পন্ন করেন শুধুমাত্র তখনই প্রযোজ্য হবে, এবং আধারের ঠিকানা ও বর্তমান ঠিকানা একই নয়)* <input type="text"/> | | |
| <input type="checkbox"/> ৬. নথির নং* <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> ৭. তারিখ* <input type="text"/> | |

অমি/অমরা তিন মাসের মধ্যে হালনাগাদ করা বর্তমান ঠিকানা সহ OVD জমা দেব, এবং তা করতে না পারলে ব্যাঙ্ক এই অ্যাকাউন্টের কার্যক্রম সীমাবদ্ধ করতে পারে। (উপরের পয়েন্ট নং 5 অনুযায়ী গ্রাহক কর্তৃক স্ব-ঘোষণা প্রদান করা হলে এটি প্রযোজ্য নয়)

6. ট্যাক্সের প্রমাণ

1. PAN*/ট্যাক্স আইডেন্টিফিকেশন নম্বর অথবা সমতুল্য (যদি আইনগত অধিকারীর দ্বারা জারি করা হয়) (যদি PAN জমা না দেওয়া হয়, ফর্ম 60 পূরণ করুন)
2. শুধুমাত্র ভারত ট্যাক্সের বসবাসের দেশ, এবং ভারতের বাইরে অন্য কোনও দেশ অথবা অঞ্চলে নয়* ইয়া না (যদি না হয়, অনুগ্রহ করে FATCA বিশদ ফর্মটি পূরণ করুন -পরিশিষ্ট)

7. আয় এবং প্রেশা / কার্যকলাপ ঘোষণাকরণ

1. পেশার প্রকার*

☐ প্রাইভেট সেক্টরে চাকরি ☐ পাবলিক/সরকারি সেক্টরে চাকরি ☐ ছাত্র ☐ অবসরপ্রাপ্ত ☐ স্বনির্ভর ☐ কর্মহীন

☐ গৃহবধু ☐ অন্যান্য (উল্লেখ করুন)

2. ব্যবসা

☐ ব্যবসায়ী ☐ জহুরী ☐ পরিষেবা প্রদানকারী ☐ কৃষিকর্ম ☐ স্টক ব্রোকার ☐ ম্যানুফ্যাকচারিং ☐ অন্তর্গত বিক্রেতা

(শুধুমাত্র স্ব-নিযুক্ত হলে)

☐ আবাসন ☐ অন্যান্য (উল্লেখ করুন)

3. বার্ষিক আয়* (ট)

4. ব্যবসার ধরণ

(শুধুমাত্র স্ব-নিযুক্ত হলে)

5. সংস্থার নাম (শুধুমাত্র বেতনভোগী হলে)

6. পদ/পেশা

(শুধু বেতনভোগী হলে)

7. উপযুক্ত ব্যাক্তি চিহ্ন চিহ্ন করুন*

☐ রাজনৈতিক ব্যাক্তি ☐ রাজনৈতিক ব্যাক্তির সঙ্গে সম্পর্কিত ☐ কোনোটিই নয়

(রাজনৈতিক ব্যাক্তি হলেন এমন ব্যাক্তি যিনি বিদেশে বিশিষ্ট সরকারি কর্মের দায়িত্বে আছেন অথবা ছিলেন, যেমন রাষ্ট্রপ্রধান / সরকারি প্রধান, বরিশত রাজনীতিবিদ / বরিশত সরকারি / বিচার বিভাগীয় / সামরিক কর্মকর্তা, রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন নিগমের বরিশত কর্মকর্তা, গুরুত্বপূর্ণ রাজনৈতিক দলের কর্মকর্তা, ইত্যাদি)

8. অন্যান্য বিশদ বিবরণ

- [illegible]

9. ঘোষণাকরণ সহ প্রতিশ্রুতি সহ স্ব-প্রত্যয়ন

আমাকে দেওয়া অ্যাকাউন্ট খোলার শর্তাবলীর প্রতিলিপি আমি পেড়েছি। আমাকে/আমাদের কাছে শর্তাবলী ব্যাখ্যা করা হয়েছে এবং তা বোঝার পরে, আমি তাতে সম্মত হচ্ছি। আমি এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে আমি PMLA 2002-এর অধীনে KYC-এর নিয়মাবলীর অনুবর্তী হয়ে সনাক্তকরণ এবং/অথবা ঠিকানার প্রমাণ হিসাবে স্বেচ্ছায় UIDAI-এর দেওয়া আধার কার্ড জমা দিয়েছি। আমি এতদ্বারা সম্মত হচ্ছি যে ব্যাঙ্ক UIDAI-এর কাছে এটি যাচাই করতে পারে, এবং UIDAI-কে বায়োমেট্রিক প্রমাণীকরণের মাধ্যমে ব্যাঙ্ককে পরিচয় এবং ঠিকানা প্রকাশ করার জন্য স্পষ্টভাবে অনুমোদন দিতে পারে।

- ☐ হ্যাঁ ☐ না (DBT সুবিধা পাওয়ার জন্য e-KYC-এর প্রমাণীকরণ এবং আধার সিডিং বাধ্যতামূলক)

স্থান

তারিখ

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

[illegible]

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)

6. Tax Proof

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

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

7. Income & Profession / Activity Declaration

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

☐ Housewife ☐ Other (Please specify) _____

2.Business
(Only if Self-Employed)

☐ Trader ☐ Jeweller ☐ Service Provider ☐ Agriculture ☐ Stockbroker ☐ Manufacturing ☐ Arms Dealer

☐ Real Estate ☐ Other (Please Specify) _____

3.Annual Income* (Rs.) _____

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

4.Organization Name(Only if Salaried) _____

5.Designation / Profession
(Only if Salaried)

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

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

8. Other Details

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

9. Declaration Cum Undertaking Cum Self-Certification

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

I hereby consent that the bank may verify the same with the UIDAI and authorize the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the bank.

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

Photo*

Please Paste Recent Passport Size Do not Staple

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

←

[illegible]

आवासीक स्वतंत्र व्यक्ति के लिए आकाउन्ट खोलार फर्म (पार्ट -II)

सेविंग ब्यान्क, कारेन्ट आकाउन्ट के लिए

आमि/आमरा आपनाके आपनार शाखा/ब्यान्के आमर/आमारे जमा करार आकाउन्ट खोलार के लिए अनुरोध करहि: (प्रासन्निक आकाउन्ट टिक चिह्न दिन)

आकाउन्ट के धरण ☐ सेविंग ब्यान्क आकाउन्ट ☐ BSBD ☐ होट आकाउन्ट ☐ कारेन्ट आकाउन्ट

प्रत्याशित वार्षिक क्रेडिट*

1. ये सुयोग-सुविधार प्रयोजन (अनुग्रह करे उपयुक्त बाक्य ☒ चिह्न दिन): (1 थेके 7 पर्यंत परिषेवागुलि के लिए मोबाइल नम्बर बाध्यतामूलक)

1. ATM सह डेबिट कार्ड

	ह्या	ना	ये नाम कार्डे प्रदर्शित हवे
1म आवेदनकारी	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2य आवेदनकारी	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3य आवेदनकारी	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

(शुधुमात्र एककुडारे परिचालित आकाउन्ट एवं दुईजने के मध्ये एकजने अथवा उत्तरजीवी मोडे परिचालित होथ आकाउन्टगुलि के लिए उपलब्ध। प्राक्तन अथवा उत्तरजीवी मोडे परिचालित आकाउन्टगुलि के फ्रेडे IBS सुविधा शुधुमात्र प्रथम आवेदनकारी के लिए उपलब्ध)

2. चेक वही ☐ 3. इंटरनेट ब्यान्किंग देखा ☐ लेनदेन ☐ 4. SMS सतर्कता (चार्ज प्रयोज्य) ☐
5. फोन ब्यान्किंग परिषेवा ☐ 6. मोबाइल ब्यान्किंग ☐ 7. कागज के अनुलिपि के परिवर्ते ई-स्टेटमेंट (मासिक डिजिटल) ☐ 8. पासबुक ☐

2. मनोनयन (प्रयोजन हले DA-1 फर्म पूरण करुन)

☐ ह्या, नीचे के फर्म टि पूरण करुन ☐ मनोनयन करार सुविधागुलि आमारे/आमारे काहे ब्याख्या करा होयेछे। तब आमि/आमरा ई आकाउन्ट कार्ड के मनोनीत करते चाहि ना

फर्म DA-1 (मनोनयन फर्म)

निबन्कन नं

ब्यान्क आमनते के फ्रेडे ब्यान्किंग रेगुलेशन आक्ट, 1949 एवं विधि 1985 के धारा 45ZA के अधीने मनोनयन करा

आमि/आमरा निम्नलिखित व्यक्ति के मनोनीत करहि, आमर/अप्राप्तवयस्के के मृत्यु के पारे याके ई आमनते के परिमाण, यार विवरण नीचे देओया होयेछे, ता पांज्राव न्याशनल ब्यान्क (आकाउन्ट खोला / बजाय राखार शाखा) प्रत्यर्पण करते पारे

☐ आमि/आमरा चाहि ये मनोनीत व्यक्ति के नाम पासबुक मुद्रित थाकुक

मनोनीत व्यक्ति के विशद विवरण

नाम

मनोनीत व्यक्ति के मोबाइल नम्बर मनोनीत व्यक्ति के जन्म तारिख (अप्राप्तवयस्के के फ्रेडे)

ग्राहके के सङ्गे सम्पर्क वयस बहर

आजके के तारिखे मनोनीत व्यक्ति अप्राप्तवयस्क होयार आमि श्री/श्रीमती/कुमारी के निधुक्त करहि वयस बहर ठिकाना

मनोनीत व्यक्ति के अप्राप्तवयस्क थाकाकालीन आमर/अप्राप्तवयस्के के मृत्यु घटले मनोनीत व्यक्ति के पक्ष होये आमनते के परिमाण ग्रहण करार के लिए (स्वतंत्र व्यक्ति छाड़ा अन्य कोनओ व्यक्ति के मनोनयन वैध नय)

आवेदनकारी शुधुमात्र निरस्कर होलेई एवं वृद्धाङ्गुर्ते के छाप दले साक्षी के प्रयोजन हवे

प्रथम साक्षी के स्वाक्षर

नाम स्वाक्षर
ठिकाना

द्वितीय साक्षी के स्वाक्षर

नाम स्वाक्षर
ठिकाना

तारिख स्थान

स्वीकृति DA -1

आमरा ई व्यक्ति के जने आपनार करा मनोनयन के प्राप्ति स्वीकार करहि:

मनोनीत व्यक्ति के नाम वयस: बहर:

आपनार आकाउन्ट नम्बरे के सापेक्ष

निबन्कन नं

ब्यान्के के कर्मकर्तार के स्वाक्षर

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

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

Type of Account ☐ Savings Bank Account ☐ BSBD ☐ Small Account ☐ Current Account

Expected Annual Credit*

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

1. ATM cum Debit Card

	Yes	No	Name as would appear on the card
1st Applicant	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
2nd Applicant	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
3rd Applicant	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>

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

2. Cheque Book ☐ 3. Internet Banking View ☐ Transaction ☐ 4. SMS Alerts (Charges Applicable) ☐

5. Phone Banking Services ☐ 6. Mobile Banking ☐ 7. e-statement (at monthly intervals) in lieu of papercopy ☐ 8. Passbook ☐
(E-mail Mandatory)

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

☐ Yes, (Fill form below) ☐ The benefits of Nomination facility has been explained to me/us. However, I/We do not want to nominate any person in this account

FORM DA-1 (Nomination Form) Registration No.

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

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

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

Details of Nominee

Name

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

Relationship with the Customer Age Years

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

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

Signature of First witness	
Name _____	Signature _____
Address _____	

Signature of Second witness	
Name _____	Signature _____
Address _____	

Date Place

----- ✂ ----- ✂ ----- ✂ ----- ✂ -----

ACKNOWLEDGEMENT DA -1

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

Name of the Nominee _____ Age: _____ Years: _____

With respect to your Account Number

Registration No.

Signature of Bank Official

শর্তাবলী এবং ঘোষণা

- আমি/আমরা নিশ্চিত করছি যে আমাকে/আমাদের জানানো হয়েছে যে বেসিক সেভিং ব্যাঙ্ক ডিপোজিট অ্যাকাউন্টের ধারক একই ব্যাঙ্ক অন্য কোনও সেভিং ব্যাঙ্ক ডিপোজিট অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য যোগ্য হবেন না। এই অ্যাকাউন্ট খোলার তারিখ থেকে 30 দিনের মধ্যে BSDBA হোল্ডারকে আমাদের ব্যাঙ্ক বিদ্যমান সমস্ত সেভিং ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট বন্ধ করে দিতে হবে।
- আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে এই ফর্মের উপরোক্ত বিবরণ, পরিশিষ্ট 1 এবং পরিশিষ্ট 2-এর বিবরণ সহ, আমার/আমাদের সর্বোত্তম জ্ঞান ও বিশ্বাস অনুসারে সত্য এবং সঠিক। আমি/আমরা অবিলম্বে এইগুলির যে কোনও পরিবর্তন আপনাদেরকে জানানোর প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি। যদি উপরোক্ত তথ্যের কোনটি মিথ্যা, অথবা অসত্য, অথবা বিভ্রান্তিকর হয়, অথবা ভুলটি পূর্ণ উপায়ে দেওয়া হয়ে থাকে, তাহলে আমি/আমরা সচেতন আছি যে আমাকে/আমাদেরকে এর জন্য দায়ী করা হতে পারে।
- নীচে তালিকাভুক্ত করা শর্তাবলী, নির্দেশিকা, ইত্যাদির এবং সংযুক্ত FATCA/CRS এবং পঞ্জাব নাশনাল ব্যাঙ্ক, RBI এবং পরবর্তী যে কোনও সংশোধনীর(গুলির) অনুবর্তী হতে আমি/আমরা সম্মত আছি। আমার/আমাদের ব্যক্তিগত/KYC-এর বিবরণ সেন্ট্রাল KYC রেজিস্ট্রিক্রে জানানো যেতে পারে। আমি/আমরা এতদ্বারা কেন্দ্রীয় KYC রেজিস্ট্রি থেকে SMS/ইমেলের মাধ্যমে উপরোক্ত নিবন্ধিত নম্বর/ইমেইল ঠিকানায় তথ্য পেতে সম্মত দিচ্ছি।
- যদি FDR / RD-এর ক্ষেত্রে অপারেশন মোড যৌথ নামে অথবা উত্তরজীবীর নামে থাকে, তাহলে তাদের মধ্যে যে কেউ তার বিপরীতে ঋণ আবেদন করতে পারেন। এবং যে কেউ মেয়াদপূর্তির আগে/পরে অর্থপ্রদানের জন্য আবেদন করতে পারেন।
- আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে ভবিষ্যতে কোনও ব্যাঙ্ক/FI-এর থেকে কোনও ক্রেডিটের সুবিধা নেওয়ার আগে SMS-এর মাধ্যমে আগাম তা জানানো হবে। (কারেন্ট অ্যাকাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)।
- আমি নিশ্চিত করছি এবং ঘোষণা করছি যে আমি "ব্যাঙ্ক"-এর নিয়মাবলী ও প্রবিধানগুলি, এবং ব্যাঙ্কের দেওয়া বিভিন্ন পরিষেবাগুলি সহ অন্যান্য পরিষেবাগুলি যেমন ডেবিট কার্ড/ইন্টারনেট ব্যাঙ্কিং/SMS ব্যাঙ্কিং/চৌলি-ব্যাঙ্কিং/মোবাইল ব্যাঙ্কিংয়ের সীমাবদ্ধতা সহ /ডাচুয়াল ব্যাঙ্কিং এবং অন্য কোনও সুবিধা সংক্রান্ত নিয়মাবলী ও প্রবিধানগুলি পড়েছি এবং বুঝেছি। আমি সাকুলার, বিজ্ঞানি, নোটিশ বোর্ড/ওয়েবসাইট/সংবাদপত্রের প্রকাশনা ইত্যাদির মাধ্যমে প্রকাশিত ব্যাঙ্ক/নিয়ন্ত্রক/সরকার দ্বারা সময়ে সময়ে সংশোধিত/পরিবর্তিত বিষয়গুলির অনুবর্তী থাকতে সম্মত হচ্ছি। আমি এই ধরনের সংশোধন/পরিবর্তনের বিষয়ে ব্যক্তিগত ভাবে বিজ্ঞপ্তি পাওয়ার অধিকার, যদি কিছু থাকে, পরিচাণ করছি। আমি সম্মত হচ্ছি যে আমার ইউজার ID এবং পাসওয়ার্ড/PIN/OTP-এর ব্যবহার করে ইন্টারনেট, মোবাইল, টেলিফোনিক্স অথবা ডাচুয়াল ব্যাঙ্কিংয়ের মাধ্যমে আমার অ্যাকাউন্টে(গুলিতে) করা লেনদেন এবং অনুরোধগুলির ক্ষেত্রে আমি আইনত দায়বদ্ধ থাকব। এই সংক্রান্ত প্রমাণীকরণের সংশাপত্র এবং অন্য যে কোনও তথ্য/বিশদ/OTP/PIN ইত্যাদির প্রাপ্যতা এবং গোপনীয়তা বজায় রাখার জন্য আমি দায়বদ্ধ থাকব। আমি সম্মত হচ্ছি যে আমার অ্যাকাউন্ট থেকে যেকোনও পরিষেবার চার্জ, ব্যয় অথবা অন্যান্য বকেয়া অর্থ, যা আদায় করার অধিকার/দায়বদ্ধতা ব্যাঙ্কের আছে, তা কেটে নেওয়ার করার অধিকার ব্যাঙ্কের আছে। এছাড়াও আমি ব্যাঙ্ককে অনুমোদন দিচ্ছি যাতে আমাকে কোনও বিজ্ঞপ্তি দেওয়া ছাড়াই ব্যাঙ্ক আমার অ্যাকাউন্ট বন্ধ/বাহত করতে পারে। আমি এতদ্বারা প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি যে আমার সঙ্গে যোগাযোগের ঠিকানার অথবা সংবিধানের কোনও পরিবর্তনের হলে তা ব্যাঙ্ককে জানানো হবে।
- আমাদের বিবরণের ভিত্তিতে খোলা অ্যাকাউন্টগুলির ক্ষেত্রে, আমি এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে আমি PMLA, 2002-এর অনুসারে KYC নিয়মাবলীর অনুবর্তী থাকার জন্য সনাক্তকরণ এবং/অথবা ঠিকানা প্রমাণের জন্য (স্বচ্ছায়) UIDAI-এর দেওয়া আধার কার্ড জমা দিয়েছি। আমি এতদ্বারা সম্মত হচ্ছি যে ব্যাঙ্ক UIDAI-এর কাছে এটি যাচাই করতে পারে, এবং UIDAI-কে বায়োমেট্রিক প্রমাণীকরণের মাধ্যমে ব্যাঙ্ককে পরিচয় এবং ঠিকানা প্রকাশ করার জন্য স্পষ্টভাবে অনুমোদন দিতে পারে। এই অ্যাকাউন্টে ভারত সরকার (GOI) থেকে LPG ভুক্তি সহ সরাসরি সুবিধার স্থানান্তর (ডিজিটাল বেনিফিট ট্রান্সফার, DBT) পেতে সক্ষম করার জন্য NPCI মাপ্যাবের সঙ্গে এই অ্যাকাউন্টটি যুক্ত (সিড) করতে চাই। আমি বুঝেছি যে যদি আমার কারণে একাধিক সুবিধা স্থানান্তর হয়, আমি এই অ্যাকাউন্টে সমস্ত সুবিধা স্থানান্তর পাব। আমি বুঝেছি যে আমার যদি একাধিক সুবিধা পাওনা থাকে, তাহলে আমার এই অ্যাকাউন্টেই সমস্ত সুবিধাগুলি স্থানান্তর করা হবে।
- আমি নিশ্চিত করছি এবং ঘোষণা করছি যে প্রযোজ্য কোনও আইনী/নিয়ন্ত্রক/চুক্তিমূলক উপায়ে, অথবা অ্যাকাউন্ট খোলা এবং/অথবা চালু রাখতে, অথবা অন্য কোনও উপায়ে ব্যাঙ্কের সাথে লেনদেন করতে আমি প্রস্তুত/নিষ্পদ্ধ/সীমাবদ্ধ নই।
- আমি সম্মত হচ্ছি যে আমার ব্যক্তিগত KYC-এর বিশদ কেন্দ্রীয় KYC রেজিস্ট্রি অথবা উপযুক্ত অন্য কোনও কর্তৃপক্ষকে জানান যেতে পারে। আমি সম্মত হচ্ছি যে আমার ব্যক্তিগত KYC-এর বিশদ বিবরণ কেন্দ্রীয় KYC রেজিস্ট্রি অথবা উপযুক্ত অন্য কোনও কর্তৃপক্ষকে জানানো যেতে পারে। আমি এতদ্বারা আমার নিবন্ধিত মোবাইল নম্বর/ ই-মেইল ঠিকানা SMS/ই-মেইলের মাধ্যমে ব্যাঙ্ক/সেন্ট্রাল KYC রেজিস্ট্রি/GOI/RBI অথবা অন্য কোনও কর্তৃপক্ষের কাছ থেকে তথ্য পেতে সম্মত দিচ্ছি। আমি আরও সম্মত হচ্ছি যে আমি এই ধরনের কোনও SMS/ই-মেইল না পেলে ব্যাঙ্ককে কোনও প্রকারের ক্ষতির জন্য দায়ী করবো না।
- আমি এতদ্বারা প্রত্যয়িত করছি যে আমি ইনকাম ট্যাক্স অ্যাক্ট, 1961-এর ধারা 285BA-এর আওতায় প্রযোজ্য নিয়ম অনুসারে, সেন্ট্রাল বোর্ড অফ ডাইরেক্ট ট্যাক্সেস (CBDT) তাদের 7 আগস্ট 2015 তারিখের বিজ্ঞপ্তি নং S.O. 2155(E), এবং RBI-এর 28 আগস্ট 2015 তারিখের সাকুলার রেফ নং DBRAM.LBC.No.36/ 14.01.001/2015-16 এই বিষয়ে পরবর্তী পরিবর্তন/সংশোধন সহ যেমন বিস্তারিত করেছ, সেই অনুসারে আমার স্থিতি ঘোষণা করেছি।
- আমি বুঝেছি, সম্মত হচ্ছি এবং অনুমোদন দিচ্ছি যে অ্যাক্সেস আইনের বিধান অনুসারে, এর অধীনে প্রণীত বিধি এবং সরকার/RBI-এর জারি করা নির্দেশিকা, আবাসিক স্থিতি এবং/অথবা তাতে উল্লেখ করা অন্যান্য মানদণ্ডের উপর নির্ভর করে, ব্যাঙ্ককে সেন্ট্রাল বোর্ড অফ ডাইরেক্ট ট্যাক্সেস (সিবিডিটি) অথবা অন্যান্য সরকারী সংস্থার কাছে নির্ধারিত ফরম্যাট অনুযায়ী আমার অ্যাকাউন্ট(গুলি) সম্পর্কে বিবদ বিবরণ রিপোর্ট করতে হতে পারে, যাতে ফরমের অ্যাকাউন্ট ট্যাক্স কমপ্লায়েন্স প্রমাণ (PAPCA) এবং কমন রিপোর্টিং স্ট্যান্ডার্ডস (CRS) এবং/অথবা অন্য কোন অনুরূপ ব্যবস্থা প্রসঙ্গে ইন্টার গভর্নমেন্টাল এগ্রিমেন্টসের (IGA) অনুবর্তী থাকা যায়।
- আমি প্রত্যয়িত ও ঘোষণা করছি যে ঋণের অ্যাকাউন্ট খোলার জন্য এবং অন্যান্য পরিষেবা পাওয়ার জন্য প্রাথমিক অথবা ওয়েবসাইট/বৈদ্যুতন উপায়ে, আমার ক্ষেত্রে যেমন প্রযোজ্য হয়, আমি যে তথ্য দিয়েছি, যাতে আমি ঋণগ্রহণ/প্রমাণিত করেছি, এবং সেই সঙ্গে ঋণের অ্যাকাউন্ট খোলার এবং অন্যান্য পরিষেবাগুলি পাওয়ার জন্য আমি নথিপত্রের মাধ্যমে যে প্রমাণ দিয়েছি সেইগুলি আমার সর্বোত্তম জ্ঞান এবং বিশ্বাস অনুসারে সত্য, সঠিক এবং সম্পূর্ণ। একটি US রিপোর্টেবল অ্যাকাউন্ট অথবা অন্য প্রতিবেদন-যোগ্য অ্যাকাউন্ট হিসাবে অথবা অন্যথায় আমার অ্যাকাউন্টের মূল্যায়নের প্রেক্ষাপটকে প্রভাবিত করতে পারে এমন কোনও বস্তুগত তথ্য আমি গোপন করিনি। আমার দেওয়া কোনও তথ্য অথবা বিবরণ যদি মিথ্যা, অথবা অসত্য, অথবা বিভ্রান্তিকর, অথবা ভুল ভাবে উপস্থাপনা করা হয়েছে বলে প্রমাণিত হয়, তাহলে আমি সচেতন আছি যে এর জন্য আমাকে দায়ী করা হতে পারে।
- একালে আমার দেওয়া তথ্য অথবা অন্যথায়, এবং নথিপত্রের প্রমাণ যদি কোনও পরিবর্তন হয়, অথবা কোনও সংশাপত্র যদি কোনও ভুল থাকে অথবা তাতে কোনও পরিবর্তন হয়, তাহলে তা অবিলম্বে এবং যে কোনও অবস্থাতেই পরিবর্তনের তারিখ থেকে 30 দিনের মধ্যে তা ঘোষণা ও প্রকাশ করার দায়িত্ব আমি নিচ্ছি। এছাড়াও যখন ও যেমন প্রয়োজন হবে সেই অনুসারে নতুন ও বৈধ স্ব-সংশাপত্র ও তার সঙ্গে

- নথিভিত্তিক প্রমাণ জমা দেওয়ার দায়িত্ব আমি নিচ্ছি। তা সত্ত্বেও সমস্ত পরিবর্তিত/সংশোধিত নথিভিত্তিক তথ্যই এখানে আমার জমা দেওয়া সমস্ত ঘোষণাপত্র এবং প্রতিশ্রুতিগুলির ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে যদি না উপরে উল্লেখ করা সংশোধিত স্ব-সংশাপত্র ব্যাঙ্ককে দেওয়া হয়ে থাকে।
- আমি আরও সম্মত হচ্ছি যে বর্তমানে অথবা ভবিষ্যতে আমার জন্য কোনও বিষয়/তথ্য প্রকাশ করতে আমি যদি সক্ষম না হই, অথবা নির্ধারিত সময়ের মধ্যে নথি/তথ্য/অন্যান্য বিবরণের কোনও ঘাটতি সংশোধন করতে না পারি, তাহলে অ্যাকাউন্টে লেনদেন করা থেকে আমাকে বঞ্চিত করা হতে পারে, এবং ব্যাঙ্কের অধিকারের মধ্যে থাকবে আমার অ্যাকাউন্টের কাজে বিধিনিষেধ আরোপ করার, অথবা এটি বন্ধ করার, অথবা উল্লেখ করা উদ্দেশ্যে ভারত সরকারের (GOI)/RBI-এর মনোনীত কোনও নিয়ন্ত্রক এবং/অথবা কোনও কর্তৃপক্ষের কাছে প্রতিবেদন পাঠানোর, অথবা সময়ে সময়ে CBDT/RBI/Gol-এর জারি করা নির্দেশিকাগুলি অনুযায়ী উপযুক্ত বলে বিবেচিত অন্য কোনও পদক্ষেপ গ্রহণ করার।
- এছাড়াও ভারতে অথবা বিদেশে উপরোক্ত বিষয়ে আইনের কোনও পরিবর্তনের বিষয়ে আমার কাজে জানতে চাইলে আমি তা ব্যাঙ্ক জানাতে সম্মত আছি।
- এখানে আমার দেওয়া বিশদ বিবরণ কোনও ভুলি থাকার কারণে, অথবা আমার দেওয়া ভুল অথবা অসম্পূর্ণ তথ্যের কারণে ব্যাঙ্কের কোনও ক্ষতি হবে আমি ব্যাঙ্ককে ক্ষতিপূরণ দেব।
- ব্যাঙ্কের প্রয়োজন অনুসারে নিয়মিত সময়ের ব্যবধানে KYC-এর বিশদে হালনাগাদ করার জন্য আমি KYC-এর জন্য নতুন করে নথিপত্র সহ উপাত্ত/তথ্য জমা দেওয়ার প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি।
- আমি বুঝেছি যে তখনই অ্যাকাউন্টটি সক্রিয় করা হবে এবং অর্থ তোলা সম্ভব হবে শুধুমাত্র যখন KYC সম্পর্কিত গ্রাহকের ডিউ ডিলিজেন্স সম্পন্ন করা হবে।
- যদি PAN ছাড়াই অ্যাকাউন্টটি খোলা হয়ে থাকে, তাহলে ভারত সরকারের বিজ্ঞাপিত তারিখে অথবা তার আগেই আমি PAN জমা দেওয়ার প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি, এবং এই কাজটি করতে না পারলে প্রিন্টেশন অফ ম্যানি লভারিং (মাইনট্যান্সি) অফ রেকর্ডস) রুলস 2025 অনুযায়ী PAN জমা না দেওয়া পর্যন্ত অ্যাকাউন্টটি কাজ করবে না।
- যদি অ্যাকাউন্ট খোলার সময়ে বর্তমান ঠিকানার জন্য গণ্য করা OVDগুলি জমা দেওয়া হয়ে থাকে, তাহলে অ্যাকাউন্ট খোলার তারিখ থেকে 3 মাসের মধ্যে আমি আধার অথবা বর্তমান ঠিকানা আছে এমন অন্য কোনও OVD জমা দেওয়ার প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি। আমি বুঝেছি যে এই কাজটি করতে না পারলে GOI-এর নির্দেশিকা অনুযায়ী সেই সময়কালে আমার অ্যাকাউন্টটি কাজ নাও করতে পারে।
- আমি ATM কার্ড/চেক বই সম্বলিত ওয়েলকাম কিট পেয়েছি। আমি বুঝেছি যে এই কিটের সামগ্রীগুলির যে কোনও অপব্যবহার হলে/হারিয়ে গেলে ব্যাঙ্ক কোনও ক্ষতির জন্য দায়ী থাকবে না।
- আমি এতদ্বারা প্রত্যয়িত করছি যে এই সেভিং ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট আমি শুধুমাত্র অ-ব্যবসায়িক/অ-বাণিজ্যিক লেনদেন করার জন্য ব্যবহার করব। এই ধরনের লেনদেনের ক্ষেত্রে, অথবা এমন কোনও লেনদেন হলে, যাকে বাণিজ্যিক/ ব্যবসায়িক/ সম্ভবজনক অথবা আবাসিক বিবেচনা করা যেতে পারে, ব্যাঙ্কের অধিকার থাকবে এই ধরনের অ্যাকাউন্টে একতরফাভাবে কাজ বন্ধ করার এবং/অথবা অ্যাকাউন্ট বন্ধ করার।
- যে অ্যাকাউন্টটি খোলা হবে তার ক্ষেত্রে ত্রৈমাসিক গড় ব্যালেন্সের (QAB) প্রয়োজনীয়তা সম্পর্কে আমাকে পরামর্শ দেওয়া হয়েছে। আমাকে বুঝিয়ে দেওয়া হয়েছে যে এই প্রয়োজনগুলি সংশোধন/পরিবর্তন সাপেক্ষে। এই ধরনের সংশোধন/পরিবর্তনগুলি ব্যাঙ্কের ওয়েবসাইটে আপলোড করা হবে, যা সেই সংশোধন/পরিবর্তনগুলির বিজ্ঞপ্তি হিসাবে আমার কাছে প্রেরণযোগ্য হবে।
- আমি নিশ্চিত করছি যে BSDB অ্যাকাউন্টের বৈশিষ্ট্যগুলি আমাকে ব্যাখ্যা করে বলা হয়েছে (BSDB অ্যাকাউন্টের আবেদনকারীর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)।
- আমি সেভিংস ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টের নিয়ম ও প্রবিধানের প্রাপ্তি স্বীকার করছি।
- ছোট অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য: আমি/আমরা বুঝেছি যে এই অ্যাকাউন্টটি প্রথমে বারো মাসের জন্য চালু থাকবে। তারপরে একটি OVD (অফিশিয়ালি ডালিড ডকুমেন্ট) জমা দেওয়ার পরে এটির মেয়াদ আরও বারো মাস পর্যন্ত বাড়ানো যেতে পারে। সম্পূর্ণ শিথিলকরণ/বিধানগুলি চব্বিশ মাস পরে পর্যালোচনা করা হবে।
- আমাকে/আমাদের পরামর্শ দেওয়া হয়েছে যে আমি/আমরা যদি আমার/আমাদের মোবাইল নম্বর না দিই, তাহলে আমি/আমরা বৈদ্যুতন উপায়ে লেনদেনের কোনও সুবিধা পাওয়ার জন্য যোগ্য হব না।
- (সমাজ কল্যাণমূলক সুবিধা পাওয়ার জন্য খোলা অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য), আমি বুঝেছি যে এই অ্যাকাউন্টটি BSDB প্রণীত খোলা হবে। আমি এটাও বুঝেছি যে, যদি আমি এই BSDB অ্যাকাউন্টটি চালু না রেখে নিয়মিত সেভিংস ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট স্থানান্তরিত হতে চাই, তাহলে আমাকে নিয়মিত সেভিংস ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য ত্রৈমাসিক গড় ব্যালেন্স (QAB) বজায় রাখতে হবে। তাই আমি BSDB থেকে নিয়মিত সেভিংস ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টে সুইচ করলে অ্যাকাউন্ট QAB বজায় রাখার প্রতিশ্রুতি দিই। তাই আমি যদি BSDB থেকে নিয়মিত সেভিংস ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্টে স্থানান্তরিত হই, তাহলে আমি অ্যাকাউন্টের QAB বজায় রাখার প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি।
- (অপ্রাপ্তবয়স্কদের নামে খোলা অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য), আমি বুঝেছি যে আবেদনকারী প্রাপ্তবয়স্ক হলে QAB-এর প্রয়োজনীয়তা এবং বজায় না রাখার জন্য জরিমানা এই অ্যাকাউন্টে প্রযোজ্য হবে। তাই আমি প্রাপ্তবয়স্ক হওয়ার তারিখ থেকে QAB বজায় রাখার প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি।
- আমি এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে উপরে দেওয়া বিশদ বিবরণগুলি আমার সর্বোত্তম জ্ঞান ও বিশ্বাস অনুসারে সত্য ও সঠিক। সেইগুলিতে যে কোনও পরিবর্তন হলে আমি তা অবিলম্বে আপনাদেরকে জানানোর প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি। আমি সচেতন আছি যে উপরের তথ্যগুলির মধ্যে যদি কোনওটি মিথ্যা, অথবা অসত্য, অথবা বিভ্রান্তিকর, অথবা ভুলি থাকে উপস্থাপন করা হয়, তাহলে আমি তার জন্য দায়ী হতে পারি।
- আমি/আমরা নিশ্চিত করছি যে অ্যাকাউন্টের বৈশিষ্ট্যগুলি আমাকে ব্যাখ্যা করা হয়েছে।
- যেমন ভাবে সাধারণত সেভিংস ব্যাঙ্ক এবং কারেন্ট অ্যাকাউন্টের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য সেই অনুসারে আমি/আমরা এতদ্বারা সার্ভিস চার্জ পুনরুদ্ধারের জন্য আমার/আমাদের অ্যাকাউন্ট থেকে কেটে নেওয়ার জন্য সম্মত দিচ্ছি।
- আমি নিশ্চিত করছি এবং প্রতিশ্রুতি দিচ্ছি যে আমি ডাচুয়াল মুদ্রায় কোনও লেনদেন করব না, এবং ডাচুয়াল মুদ্রার কোনও পরিষেবা আমার অ্যাকাউন্টের ব্যবহার করব না, অথবা ডাচুয়াল মুদ্রায় লেনদেন অথবা নিষ্পত্তি করার জন্য কোনও ব্যক্তি অথবা সত্যকে সুবিধা দেব না।
- আমি বুঝেছি যে একটি আর্থিক বছরে 04 বার অধেরে ভাব / অর্থ অপব্যয় থাকার কারণে কোনও চেক / NACH / ECS অসম্মানিত হওয়ার জন্য ঋণ পরিশোধের জন্য স্বাস্থ্য নির্দেশনা ব্যর্থ হলে, নতুন কোনও চেক বাই দেওয়া হবে না। অ্যাকাউন্ট বন্ধ করার বিষয়টিও বিবেচনা করা হতে পারে।
- বার্ষিক আয়/বার্ষিক টার্নওভারের প্রমাণ হিসাবে তথ্য-ভিত্তিক প্রমাণ জমা দিতে হবে। গ্রাহকের ঘোষণা করা প্রত্যাশিত বার্ষিক আয়/বার্ষিক টার্নওভার উপর ভিত্তি করে ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট স্তরের শ্রেণীভুক্ত সীমা নির্ধারণ করবে। যদি বার্ষিক টার্নওভার / আয় / প্রত্যাশিত বার্ষিক আয়/বার্ষিক টার্নওভার জমা স্ব-ঘোষণা জমা দেওয়া হয়, তাহলে সময়ে সময়ে ব্যাঙ্কের সিদ্ধান্ত অনুযায়ী আরও কম শ্রেণীভুক্ত সীমা স্থির করা হবে। শ্রেণীভুক্ত সীমা লঙ্ঘন করা হলে গ্রাহক যতক্ষণ না তথ্য-ভিত্তিক প্রমাণ জমা দিচ্ছেন ততক্ষণ পর্যন্ত অ্যাকাউন্ট আরও ক্রেডিট অনুমোদিত হবে না।
- ব্যাঙ্কের পরিচালিত ব্যবসা সংক্রান্ত নিয়মিত কাজে পণ্য ক্রয় সেল করার উদ্দেশ্যে, এবং সময়ে সময়ে নিয়ন্ত্রকদের অনুমোদিত অন্য কোনও উদ্দেশ্যে আমার/আমাদের KYC-এর বিশদ অন্যদের জানানোর জন্য আমি/আমরা পঞ্জাব নাশনাল ব্যাঙ্ককে অনুমতি দিচ্ছি।

TERMS & CONDITIONS AND DECLARATION

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

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

[illegible]

3. Photo & Signature

The Branch Head Punjab National Bank

BO _____

D. No.

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

1st Applicant Name*

2nd Applicant Name CIF

3rd Applicant Name CIF

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

[illegible]

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

Account ID

GBPA No./PF No.

[illegible]

Full Signature of specimen witnessing officer