# Utkarsh Small Finance Bank

*Aapki Ummeed Ka Khaata*

(A Scheduled Commercial Bank)

## ACCOUNT OPENING FORM

### FOR RESIDENT INDIVIDUAL

(To be filled by applicant in block letters & black ink pen only)
(Field Marked with * are Mandatory)

Account to be opened at:

Branch Name* ________ Branch Code* ________ Product Code* ________

Sourcing Branch Name* ________ Sourcing Branch Code* ________

CKYC Number ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
(Mandatory for A/C opening through CKYC Number)

**CIF ID** TICK ☐☐☐☐☐☐☐☐☐
(Mandatory for Existing Customer)

☐ TICK I confirm that I do not have any CIF ID apart from mentioned above, in case found otherwise Bank reserves the right to consolidate the CIF as it may decide without any prior notice to me.

Date* D D M M Y Y Y Y

PGK No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

PGK A/C No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Open my/our* ☐ Single ☐ Joint

☐ Saving Account ☐ Current Account ☐ Fixed Deposit ☐ Recurring Deposit

Please paste latest passport size photograph of the 1st applicant. Photograph to be signed across

---

खाता इस पते पर खोला जाना है:

शाखा का नाम* ________ शाखा कोड* ________ उत्पाद कोड* ________

सोर्सिंग शाखा का नाम* ________ सोर्सिंग शाखा का कोड* ________

सीकेवाईसी संख्या ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
(सीकेवाईसी संख्या के माध्यम से खाता खोलने के लिए अनिवार्य)

**सीआईएफ आईडी** सही का निशान लगाएँ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐
(मौजूदा ग्राहक के लिए अनिवार्य)

☐ मैं पुष्टि करता हूं कि मेरे पास ऊपर उल्लिखित के अलावा कोई अन्य सीआईएफ आईडी नहीं है, यदि अन्यथा पाया जाता है तो बैंक को मुझे कोई भी पूर्व सूचना दिए बिन मेरे सीआईएफ को समेकित करने का निर्णय लेने का अधिकार है।

दिनांक* D D M M Y Y Y Y

पीजीके संख्या ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

पीजीके खाता संख्या ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

खोलें मेरा / हमारा* ☐ एकल ☐ संयुक्त

☐ बचत खाता ☐ चालू खाता ☐ सावधि जमा ☐ आवर्ती जमा

कृपया पहले (प्रथम) आवेदक की नवीनतम पासपोर्ट आकार की फोटो चिपकाएँ। फोटो पर इस प्रकार हस्ताक्षर किए जाने चाहिए कि वे फोटो और फॉर्म दोनों पर आते हों।

---

**(A) Personal Details**

APPLICANT NAME (Leave a space between two words, For e.g. M R _ R A M K U M A R _ S I N G H )

PREFIX* ☐☐☐☐ First Name* / Middle Name / Surname* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Constitution Code * Individual Caste* ST SC OBC GEN Residential Status* ☐ Resident ☐ Non-Resident Mother's Maiden Name* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Father's Name/Spouse name/ Guardian Name — First Name* / Middle Name / Surname* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

---

**(A) व्यक्तिगत विवरण**

आवेदक का नाम (दो शब्दों के बीच एक खाली स्थान छोड़ें, उदाहरण के लिए M R _ R A M K U M A R _ S I N G H )

पूर्वलग्न* ☐☐☐☐ पहला नाम* / मध्य नाम / कुल नाम* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

संगठन संहिता * व्यक्तिगत जाति* ST SC OBC GEN आवासीय स्थिति* ☐ निवासी ☐ अनिवासी माँ का विवाहपूर्व नाम* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

पिता का नाम / पति या पत्नी का नाम / अभिभावक का नाम — पहला नाम* / मध्य नाम / कुल नाम* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

---

**(B) Current/ Communication Address**

Flat No.* & Bldg Name* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Road No./Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Landmark* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

District/City* ________ Village/PO* ________

State* ________ Country* ☐☐☐☐☐☐☐☐ Pin Code* ☐☐☐☐☐☐

Please mention a prominent landmark to ensure that the deliverables reach you

Staying Since* MM YY

**Contact details:** For new customer contact details are mandatory

Mobile* + 9 1 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Tel. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Email ID ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

*(Important Note: Details mentioned for 1st applicant will be used for all communication and alerts related to this account )*

**(B) वर्तमान / संचार पता**

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क*

जिला/शहर* गांव/डाकघर*

राज्य* देश* पिन कोड*

निवास की अवधि* MM YY

कृपया एक प्रमुख लैंडमार्क का उल्लेख करें ताकि यह सुनिश्चित हो कि भेजी जाने वाली वस्तुएँ आप तक पहुंचे

**संपर्क विवरण:** नए ग्राहक के लिए संपर्क विवरण अनिवार्य हैं

मोबाइल* + 9 1 दूरभाष

ईमेल आईडी

(महत्वपूर्ण नोट: इस खाते से संबंधित सभी संचार और अलर्ट के लिए पहले आवेदक के लिए उल्लिखित विवरण उपयोग किया जाएगा)

**(C) Permanent Address** (Mandatory if current address is office address) ☐ Please tick in case permanent address is the same as Current/ Communication address

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

District/City* Village/PO*

State* Country* Pin Code*

Staying Since* MM YY

Please mention a prominent landmark to ensure that the deliverables reach you

**(C) स्थायी पता** (अनिवार्य है यदि वर्तमान पता कार्यालय का पता है) ☐ यदि स्थायी पता वर्तमान/संचार पते के समान है तो कृपया सही का निशान लगाएँ

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*

सड़क संख्या/ नाम

लैंडमार्क*

जिला/शहर* गांव/डाकघर*

राज्य* देश* पिन कोड*

निवास की अवधि* MM YY

कृपया एक प्रमुख लैंडमार्क का उल्लेख करें ताकि यह सुनिश्चित हो कि भेजी जाने वाली वस्तुएँ आप तक पहुंचे

**(D) Applicant Other Details**

Religion* Nationality* Mother Tongue*

Customer Type (If Applicable) ☐ Blind ☐ Illiterate ☐ Pardanashin ☐ Differently Abled ☐ Others________ Business Division* ☐ Retail ☐ Corporate

Date of Birth* D D M M Y Y Y Y Gender* M F T ☐ Minor (Age proof document required)

Pan No. Form 60 ☐ (If PAN not available fill form 60)

Marital Status* ☐ Single ☐ Married ☐ Others____________ IT Status Code* ☐ Individual ☐ Sr. citizen (Age proof document required) ☐ Super Sr. citizen (Age proof document required)

**(D) आवेदक के अन्य विवरण**

धर्म* राष्ट्रीयता* मातृभाषा*

ग्राहक का प्रकार (यदि लागू हो) ☐ दृष्टिबाधित ☐ अशिक्षित ☐ पर्दानशीं ☐ दिव्यांग ☐ अन्य________ व्यापार प्रभाग* ☐ खुदरा ☐ कॉर्पोरेट

जन्म तिथि* D D M M Y Y Y Y लिंग* M F T ☐ अवयस्क (आयु प्रमाण दस्तावेज आवश्यक)

पैन संख्या फॉर्म 60 ☐ (यदि पैन उपलब्ध नहीं है तो फॉर्म 60 भरें)

वैवाहिक स्थिति* ☐ अविवाहित ☐ विवाहित ☐ अन्य____________ आईटी स्थिति कोड* ☐ व्यक्तिगत ☐ वरिष्ठ नागरिक (आयु प्रमाण दस्तावेज आवश्यक) ☐ सुपर वरिष्ठ नागरिक (आयु प्रमाण दस्तावेज आवश्यक)

**(E) Applicant Identification Details** Officially Valid Documents Acceptable as Proof of identity & address*

☐ Aadhar Letter/Card ☐ Voter's Identity Card ☐ Driving Licence ☐ Passport ☐ NREGA Card ☐ Other Officially Valid Documents.......................................

Document No.1:* Document No.2:*

If Passport then Expiry Date* D D M M Y Y Y Y If Driving Licence then Expiry Date* D D M M Y Y Y Y

Date of Issue* (in case of Passport / Driving Licence / Birth Certificate): D D M M Y Y Y Y Place of Issue*

**(E) आवेदक पहचान विवरण** आधिकारिक तौर पर वैध दस्तावेज पहचान और पते के प्रमाण के रूप में स्वीकार्य*

☐ आधार कार्ड ☐ मतदाता पहचान पत्र ☐ ड्राइविंग लाइसेंस ☐ पासपोर्ट ☐ नरेगा कार्ड ☐ आधिकारिक रूप से मान्य अन्य दस्तावेज़.......................................

दस्तावेज़ संख्या1:* दस्तावेज़ संख्या 2:*

यदि पासपोर्ट तो उसकी समाप्ति तिथि* D D M M Y Y Y Y यदि ड्राइविंग लाइसेंस है तो समाप्ति तिथि* D D M M Y Y Y Y

जारी करने की तारीख* (पासपोर्ट/ड्राइविंग लाइसेंस/जन्म प्रमाण पत्र के मामले में): D D M M Y Y Y Y जारी किए जाने का स्थान*

**(F) Customized Account No.** ☐ X X X X X X {Last 10 Digits (Numbers) only}

**(F) स्वनिर्धारित खाता संख्या** ☐ X X X X X X {अंतिम 10 अंक (संख्याएँ) केवल}

(G) **Cheque Book Facility*** Y N

(G) **चेक बुक की सुविधा*** Y N

---

(H) **Debit Card*** Y N

☐ **New Card**
(please note this facility is available for opening instructions: Single, either or Survivor only)

If yes,
Please select any one: ☐ Rupay Classic ☐ Rupay Platinum ☐ MasterCard Gold ☐ MasterCard Platinum ☐ Others____________

**Name to be displayed on Debit Card**

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

**Conditions:**
1. Nominee will be same as account nominee, insurance cover applicable only for debit card
2. Name should be maximum in 21 characters including space

(Please note this facility is available for opening instructions: Single, Either or Survivor only.)

☐ **Existing Card Linkage:** customer can mention their card no. to which they want to link this account.
(please note this facility is available for opening instructions: Single, either or Survivor only)

**Card No.:** ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

---

(H) **डेबिट कार्ड *** Y N

☐ **नया कार्ड**
(कृपया ध्यान दें कि यह सुविधा ऐसा खाता खोलने के निर्देशों के लिए उपलब्ध है: एकल, दोनों में से कोई या केवल उत्तरजीवी)

यदि हाँ,
तो कृपया किसी
एक का चयन करें: ☐ रुपे क्लासिक ☐ रुपे प्लेटिनम ☐ मास्टरकार्ड गोल्ड ☐ मास्टरकार्ड प्लेटिनम ☐ अन्य____________

**डेबिट कार्ड पर प्रदर्शित किया जाने वाला नाम**

☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

**शर्तें:**
1. नामिती, खाते का नामिती ही होगा, बीमा कवर केवल डेबिट कार्ड के लिए लागू होगा
2. खाली स्थानों सहित नाम अधिकतम 21 वर्णों का होना चाहिए

(कृपया ध्यान दें कि यह सुविधा ऐसा खाता खोलने के निर्देशों के लिए उपलब्ध है: एकल, दोनों में से कोई या उत्तरजीवी।)

☐ **मौजूदा कार्ड लिंकेज:** ग्राहक अपने उस कार्ड संख्या का उल्लेख कर सकते हैं जिससे वे इस खाते को लिंक करना चाहते हैं।
(कृपया ध्यान दें कि यह सुविधा खाता खोलने के निर्देशों के लिए उपलब्ध है: एकल, दोनों में से कोई या उत्तरजीवी)

**कार्ड संख्या:** ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

---

(I) **Customer Profile Details:**

| | |
|---|---|
| Occupation* | ☐ Salaried ☐ Self-Employed ☐ Retired ☐ Student ☐ Housewife ☐ Politician ☐ Others________ |
| Self Employed since (If applicable) | ☐☐ Years ☐☐ Months |
| Nature of Business (If applicable) | ☐ Manufacturing ☐ Service Provider ☐ Agriculture ☐ Stock Broker ☐ Real Estate ☐ Trader ☐ Gems & Jewellery ☐ Others________ |
| If salaried, employed with | ☐ Pvt. Ltd. ☐ Public Ltd. ☐ Pub. Sector ☐ Partnership ☐ Proprietorship ☐ Government ☐ MNC ☐ Others________ |
| Self employed professional | ☐ Doctor ☐ CA/CS ☐ Lawyer ☐ Architect ☐ IT Consultant ☐ Others________ |
| Education* | ☐ Non Graduate ☐ Graduate ☐ Post Graduate ☐ Others ____________ |

(I) **ग्राहक प्रोफ़ाइल विवरण:**

| | |
|---|---|
| व्यवसाय* | ☐ वेतनभोगी ☐ स्व - नियोजित ☐ सेवानिवृत्त ☐ विद्यार्थी ☐ गृहिणी ☐ राजनीतिज्ञ ☐ अन्य________ |
| स्व-नियोजित होने की अवधि (यदि लागू हो) | ☐☐ वर्ष ☐☐ महीने |
| व्यापार की प्रकृति (यदि लागू हो) | ☐ विनिर्माण ☐ सेवा प्रदाता ☐ कृषि ☐ शेयर दलाल ☐ रियल एस्टेट ☐ व्यापारी ☐ रत्न एवं आभूषण ☐ अन्य________ |
| यदि वेतनभोगी हैं, तो किसके साथ नियोजित हैं? | ☐ प्राइवेट लिमिटेड ☐ पब्लिक लिमिटेड ☐ सार्वजनिक क्षेत्रक ☐ साझेदारी ☐ स्वामित्व ☐ सरकार ☐ बहुराष्ट्रीय कम्पनी ☐ अन्य________ |
| स्व-नियोजित पेशेवर | ☐ डाक्टर ☐ सीए/सीएस ☐ वकील ☐ वास्तुकार ☐ आईटी सलाहकार ☐ अन्य________ |
| शिक्षा* | ☐ नॉन ग्रेजुएट ☐ ग्रेजुएट ☐ पोस्ट ग्रैजुएट ☐ अन्य ____________ |

---

(J) **PGK Acknowledgment (If applicable):**
I/we confirm having received the PGK in an untampered/sealed condition and mentioned deliverable have been received by me: Welcome Letter ☐ Cheque book ☐ Debit Card ☐ MITC ☐

(J) **पीजीके पावती (यदि लागू हो):**
हम पुष्टि करते हैं कि पीजीके को बिना छेड़छाड़ /सीलबंद स्थिति में प्राप्त किया गया है और उल्लेख की गई भेजी जाने वाली वस्तुएं मुझे प्राप्त हुई हैं: स्वागत पत्र ☐ चेक बुक ☐ डेबिट कार्ड ☐ एमआईटीसी ☐

---

(K) **Existing Banking Relationships*** (Mandatory for Current Accounts only)
I/we declare that I/we do enjoy credit facilities with other Bank Yes No
(If yes)
Details of Borrowal Accounts

| Bank and Branch | Facility | Amount |
|---|---|---|
| Bank and Branch | Facility | Amount |

(K) **मौजूदा बैंकिंग संबंध*** (केवल चालू खातों के लिए अनिवार्य)
मैं/हम घोषणा करते हैं कि मैं/हम अन्य बैंकों से ऋण सुविधाएं ले रहे हैं हाँ नहीं
(यदि हां)
उधार खातों का विवरण

| बैंक और शाखा | सुविधा | राशि |
|---|---|---|
| बैंक और शाखा | सुविधा | राशि |

---

(L) **Source of Income***

| | |
|---|---|
| Source of Income* | ☐ Salary ☐ Agriculture ☐ Business Income ☐ Investment Income ☐ Others |
| Gross annual income (₹)* | ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 Lac ☐ >1 - 3 Lac ☐ > 3 - 5 Lac ☐ > 5 - 7.5 Lac ☐ > 7.5 - 10 Lac ☐ > 10 Lac |
| Residence Type* | ☐ Owned ☐ Rented/Leased ☐ Ancestral/Family ☐ Company provided Other Assets ☐ Two Wheeler ☐ Car |

(L) **आय का स्रोत***

| | |
|---|---|
| आय का स्रोत* | ☐ वेतन ☐ कृषि ☐ व्यवसाय आय ☐ निवेश आय ☐ अन्य |
| सकल वार्षिक आय (₹)* | ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 लाख ☐ >1 - 3 लाख ☐ > 3 - 5 लाख ☐ > 5 - 7.5 लाख ☐ > 7.5 - 10 लाख ☐ > 10 लाख |
| निवास का प्रकार* | ☐ स्वामित्व ☐ किराए पर/पट्टे पर ☐ पैतृक/परिवार ☐ कंपनी द्वारा प्रदान किया गया अन्य परिसंपत्तियां ☐ दो पहिया वाहन ☐ कार |

**(M) Initial Payment Funding***

Mode of Payment* ☐ Cash ☐ Cheque ☐ Direct Debit from own USFB A/C ☐ NEFT/RTGS (from own A/C with other bank)

(To open account with cash, customer must deposit the cash in person in A/c opening branch only)

Amount (₹)*__________________ (In words) __________________

Cheque No.__________ Cheque Date D D M M Y Y Drawn on D D M M Y Y Bank Name ____ Branch ____

Account No. & Name* [Account No.] [Account Name]
*USFB a/c in case of direct transfer/
*other own bank a/c in case of NEFT/RTGS

RTGS/NEFT UTR No.* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Date of Transaction* D D M M Y Y
in case of Cash/NEFT/RTGS/Direct debit

Applicant(s) Signature only for Direct Debit from own A/c

**(M) प्रारंभिक भुगतान वित्त पोषण***

भुगतान का तरीका* ☐ नकद ☐ चेक ☐ अपने यूएसएफबी खाते से प्रत्यक्ष डेबिट ☐ एनईएफटी/आरटीजीएस (अन्य बैंक में धारित अपने खाते से)

नकदी के साथ खाता खोलने के लिए, ग्राहक को केवल खाता खोलने वाली शाखा में व्यक्तिगत रूप से नकद जमा करना होगा)

राशि (₹)* __________________ (शब्दों में) __________________

चेक संख्या __________ चेक की तारीख D D M M Y Y इस पर आहरित D D M M Y Y बैंक का नाम ____ शाखा ____

खाता संख्या और नाम* [खाता संख्या] [खाता नाम]
*प्रत्यक्ष अंतरण के मामले में यूएसएफबी खाता
*एनईएफटी/आरटीजीएस के मामले में स्वयं के अन्य बैंक खाते

आरटीजीएस/एनईएफटी यूटीआर संख्या* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

लेन-देन की तारीख* D D M M Y Y
कैश/एनईएफटी/आरटीजीएस/ प्रत्यक्ष डेबिट के मामले में

केवल अपने स्वयं के खाते से प्रत्यक्ष डेबिट के लिए आवेदक (कों) के/का हस्ताक्षर

**(N) FATCA - CRS*** Tax residence declaration (Tick one as applicable to you)

☐ I am tax resident of India and not resident of any other country Or ☐ I am tax resident of the country/ies mentioned in the table below

Please indicate the country/ies in which the entity is a resident for tax purposes and the associated Tax ID Number below:

City of Birth* ____ Country of Birth* ____ Address Type for Tax Purpose* ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office

I have understood the information of this form and hereby confirm that the information provided by me on this form is true, correct & complete and hereby accept the same.

| Country# | Tax Identification Number% | Identification Type (TIN or Other, Please Specify)% | Address for Tax Purpose* ☐ Communication Address ☐ Permanent Address ☐ Please note the address below |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | Landmark |
| | | | Pin* ☐☐☐☐☐☐ State*______ Country*______ |

#To also include USA, where the individual is a citizen/green card holder of USA % in case Tax Identification Number is not available, Kindly provide functional equivalent$ **FATCA-CRS Certification**. I have understood the information requirements of this form (read along with FATCA/CRS instructions and terms & conditions) and hereby confirm that the information provided by me/us on this form is true, correct and complete and hereby accept the same.

Signature of Applicant

**(N) एफएटीसीए - सीआरएस*** कर निवास घोषणा (आप पर लागू होने वाले एक पर सही का निशान लगाएँ)

☐ मैं भारत का कर निवासी हूं और किसी अन्य देश का निवासी नहीं हूं या ☐ मैं नीचे दी गई तालिका में उल्लिखित देश का कर निवासी हूं

कृपया उस देश/देशों को इंगित करें जिसमें इकाई कर उद्देश्यों के लिए एक रेजिडेंट है और नीचे संबद्ध टैक्स आईडी संख्या को इंगित करें:

जन्म का शहर* ____ जन्म का देश* ____ कर उद्देश्य के लिए पते का प्रकार* ☐ आवासीय ☐ व्यवसाय ☐ पंजीकृत कार्यालय

मैंने इस फॉर्म की जानकारी को समझ लिया है और एतद्द्वारा पुष्टि करता हूं कि इस फॉर्म पर मेरे द्वारा प्रदान की गई जानकारी सत्य, सही और पूर्ण है और एतद्द्वारा इसे स्वीकार करता हूं।

| देश # | कर पहचान संख्या% | पहचान प्रकार (टिन या अन्य, कृपया निर्दिष्ट करें)% | कर उद्देश्य के लिए पता ☐ संचार पता ☐ स्थायी पता ☐ कृपया नीचे दिए गए पते पर ध्यान दें |
|---|---|---|---|
| | | | |
| | | | लैंडमार्क |
| | | | पिन* ☐☐☐☐☐☐ राज्य*______ देश*______ |

# संयुक्त राज्य अमरीका को भी शामिल करने के लिए, जहां व्यक्ति संयुक्त राज्य अमरीका % का नागरिक/ग्रीन कार्ड धारक है, यदि कर पहचान संख्या उपलब्ध नहीं है, तो कृपया कार्यात्मक समकक्ष **एफएटीसीए-सीआरएस प्रमाणन** प्रदान करें। मैंने इस फॉर्म की सूचना संबंधी आवश्यकताओं को समझ लिया है (एफएटीसीए/सीआरएस निर्देशों और नियमों एवं शर्तोंके साथ पढ़ें) और इसके द्वारा पुष्टि करता हूं कि इस फॉर्म पर मेरे / हमारे द्वारा प्रदान की गई जानकारी सत्य, सही और पूर्ण है और इसके द्वारा इसे स्वीकार करता हूं/ करते हैं।

आवेदक के हस्ताक्षर

**(O) Electronic Banking Facility:** Internet / Mobile Banking ☐ Alerts (SMS & Email) ☐ Email Statement Yes No (In case email statement is opted, physical statement will not be sent)
(Facilities subject to charges, please refer schedule of charges)

**(O) इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग सुविधा:** इंटरनेट / मोबाइल बैंकिंग ☐ अलर्ट (एसएमएस और ईमेल) ☐ ईमेल विवरण हां नहीं (यदि ईमेल स्टेटमेंट का विकल्प चुना जाता है, तो कागजी विवरण नहीं भेजा जाएगा)
(प्रभारित की जाने वाली सुविधाएं, कृपया प्रभारों की अनुसूची देखें)

**(P) Operating Instruction***

☐ Single ☐ Either or Survivor ☐ Jointly (Debit Card not issued) ☐ Former or Survivor ☐ Any one or Survivor ☐ Minor operated by Guardian ☐ Minor Self

(For Minor Account Debit Card is not issued if minor is below 10 years)

**(P) परिचालन निर्देश***

☐ अविवाहित ☐ दोनों में से कोई या उत्तरजीवी ☐ संयुक्त रूप से (डेबिट कार्ड जारी नहीं किया गया) ☐ पूर्व या उत्तरजीवी ☐ कोई एक या उत्तरजीवी ☐ अभिभावक द्वारा संचालित अवयस्क ☐ अवयस्क स्वयं

(अवयस्क खाते के लिए, यदि अवयस्क की आयु 10 वर्ष से कम है तो डेबिट कार्ड जारी नहीं किया जाता है)

**(Q) Minor Declaration** (If applicable) **Guardian Type :** Father ☐ Mother ☐ Court Appointed ☐

Full Name of Guardian PREFIX* ☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

I hereby declare that the date of birth of the minor who is my ______________ is ______/______/______ and I am his/her natural and lawful guardian/ guardian appointed by court order, dated ______/______/______ (Copy enclosed).
I shall represent the said minor in all future transactions of any description in the above account until the said minor attains majority.
I indemnify the Bank against the claim of the above minor for any withdrawal/ transactions made by me in his/her account.

Signature of Guardian

**(Q) अवयस्कता की घोषणा** (यदि लागू हो) **अभिभावक का प्रकार:** पिता ☐ माँ ☐ न्यायालय द्वारा नियुक्त ☐

अभिभावक का पूरा नाम (पूर्वलग्न*) ☐☐☐☐ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

मैं इसके द्वारा घोषणा करता हूं कि अवयस्क जो मेरा _______________ है उसकी जन्म तिथि _______/________/_______ है और मैं उसका प्राकृतिक और वैध अभिभावक/ न्यायालय द्वारा नियुक्त अभिभावक हूं (प्रति संलग्न है)।

मैं उपर्युक्त खाते में किसी भी विवरण के भविष्य के सभी लेनदेन में उक्त अवयस्क का प्रतिनिधित्व करूंगा जब तक कि उक्त अवयस्क वयस्क नहीं हो जाता।

मैं अपने खाते में मेरे द्वारा की गई किसी भी निकासी/लेन-देन के लिए उपर्युक्त अवयस्क के दावे के खिलाफ बैंक की क्षतिपूर्ति करने का दायित्व स्वीकार करता हूं।

अभिभावक के हस्ताक्षर

## (R) Additional KYC Declaration

Bank shall be entitled, at its discretion, to engage/avail of, at the risk and cost of the customer, services of any person/third party service provider/agent/agency, for anything required to be done for/in relation to/pursuant to any of the products/services offered, including collections, recovery of dues, enforcement of security, getting or verifying any information of the customer/assets, and any necessary or incidental lawful acts/deeds/matters and things connected thereto, as the Bank may deem fit.

The Bank reserves the right, to close my/our account at any point in time by giving me at least 30 days' notice, in case:

I. Any of the documents/information furnished at the time of account opening or subsequently is found to be fake/forged/defective/incorrect/malafide/invalid.

II. Unsatisfactory conduct of the account wherein there is no underlying rationale for the transaction routed through theaccount or there are undesirable/illegal transactions, which can be construed as proceeds of crime for money laundering, or the conduct of the account not being in sync with the declared profile.

III. Where the account is being used as a money mule account or for Multi Level Marketing (MLM) transactions.

I have no objection to Utkarsh Small Finance Bank Limited conducting any act/s towards verification of my present and permanent residence address and address of place of business.

## (R) अतिरिक्त केवाईसी घोषणा

बैंक को अपने द्वारा पेश किए गए उत्पाद/सेवाओं के संबंध में कुछ आवश्यक कार्यों के लिए ग्राहक के खर्च और जोखिम पर किसी तृतीय पक्ष सेवा प्रदाता/एजेंट/एजेंसी की सेवाएं प्राप्त करने का अधिकार होगा। इन आवश्यक कार्यों में धनराशि का संग्रह करना, बकाया राशि की वसूली करना, सुरक्षा का प्रवर्तन करना, ग्राहक/उनकी संपत्तियों से संबंधित कोई भी सूचना प्राप्त करना या सत्यापन करना शामिल हो सकते हैं। इसके अलावा बैंक को अपने अनुसार उनसे जुड़े कोई आवश्यक या प्रासंगिक वैध कार्रवाईयाँ/ विलेख निष्पादित करने और मामले और प्रकरण का निष्पादन करने का भी अधिकार होगा।

बैंक को यह अधिकार है कि वह किसी भी समय मुझे कम से कम 30 दिनों का नोटिस देकर मेरा खाता बंद कर सकता है, यदि:

I. खाता खोलते समय या बाद में प्रस्तुत किए गए कोई भी दस्तावेज/सूचना, फर्जी/ जाली/ दोषपूर्ण/ गलत/ दुर्भावनापूर्ण/ अमान्य पाए जाते हैं।

II. खाते का असंतोषजनक व्यवहार जिसमें खाते के माध्यम से किए गए कोई लेनदेन के लिए कोई अंतर्निहित तर्क नहीं होना या अवांछनीय / अवैध लेनदेन होना शामिल हैं, जिसे मनी लॉन्ड्रिंग के लिए अपराध की आय के रूप में माना जा सकता है, या खाते का व्यवहार घोषित प्रोफ़ाइल के साथ मेल नहीं खाना शामिल होता है।

III. जहां खाते का उपयोग मनी म्यूल खाते के रूप में या मल्टी लेवल मार्केटिंग (एमएलएम) लेनदेन के लिए किया जा रहा हो।

मुझे उत्कर्ष लघु वित बैंक लिमिटेड द्वारा मेरे वर्तमान और स्थायी निवास पते और व्यवसाय के स्थान के पते के सत्यापन के लिए कोई कार्रवाई करने पर कोई आपत्ति नहीं है।

## (S) Nomination (DA1)*

☐ Yes, I/We wish to nominate (as per detail below) ☐ No, I/We have been explained about the benefits of the nomination facility. However, I would like to inform you that I do not wish to provide nomination for account.

Nomination under section 45 ZA of the Banking Regulation Act, 1949 and rule 2(1) of the Banking Companies (Nomination) Rule 1985 in the respect of bank deposits.
I/we nominate the following person to whom in the event of my/our/minor's death the amount of the above opened Account/Fixed Deposits/Recurring Deposits may be returned by Utkarsh Small Finance Bank Ltd. by the account opening branch.
This nomination will be applicable for Savings/Current and Term Deposit.

Nominee Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

☐ Please tick if nominee address is same as mailing address of the applicant

Flat No.* & Bldg Name* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Road No./Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Landmark* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

District/City* ______________ Village/PO* ______________

State* ______________ Country* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Pin Code* ☐☐☐☐☐☐

Tel ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Relationship with depositor*, if any ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Date of Birth of Nominee (Mandatory in case of minor) D D M M Y Y Y Y Relationship with Minor ______________

As nominee is a minor on this date, I appoint, Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ of age ☐☐

Address ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

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

| 1st Applicant Signature | 2nd Applicant Signature | 3rd Applicant Signature | 4th Applicant Signature |
|---|---|---|---|

**Personal detail of the Witness** (Thumb impression shall be attested by 2 witness)

Witness 1 Name ------------------------------------------------------------

Address ------------------------------------------------------------

Witness 2 Name ------------------------------------------------------------

Address ------------------------------------------------------------

Witness 1 Signature______________________
Place ________________ Date ________________

Witness 2 Signature______________________
Place ________________ Date ________________

## (S) नामांकन (डीए 1)*

☐ हां, मैं / हम नामांकित करना चाहते हैं (नीचे दिए गए विवरण के अनुसार) ☐ नहीं, मुझे /हमें नामांकन सुविधा के लाभों के बारे में समझाया गया है। लेकिन , मैं आपको सूचित करना चाहूंगा कि मैं खाते के लिए नामांकन नहीं करना चाहता हूं।

बैंक जमाओं के संबंध में बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 45 जेडए और बैंकिंग कंपनी (नामांकन) नियम 1985 के नियम 2 (1) के तहत नामांकन।
मैं/हम निम्नलिखित व्यक्ति को नामित करते हैं, जिसे मेरी/हमारी/अवयस्क की मृत्यु की स्थिति में उत्कर्ष लघु वित बैंक लिमिटेड द्वारा उपर्युक्त खोले गए खाते/सावधि जमा/आवर्ती जमा की राशि, खाता खोलने वाली शाखा द्वारा वापस की जा सकती है।
यह नामांकन बचत/चालू और सावधि जमा के लिए लागू होगा।

नामिती का नाम ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

☐ कृपया सही का निशान लगाएँ कि क्या नामिती का पता आवेदक के पत्राचार पते के समान है

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

सड़क संख्या/नाम ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

लैंडमार्क* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

जिला/शहर* ______________ गांव/डाकघर* ______________

राज्य* ______________ देश* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ पिन कोड* ☐☐☐☐☐☐

दूरभाष

नामिती के जन्म की तारीख (अवयस्क के मामले में अनिवार्य) D D M M Y Y Y Y

जमाकर्ता के साथ संबंध, यदि कोई हो*

अवयस्क के साथ संबंध

चूंकि नामिती इस तारीख को अवयस्क है, इसलिए मैं नियुक्त करता हूं, नाम

आयु

पता

नामिती की अवयस्कता के दौरान मेरे अवयस्क की मृत्यु की स्थिति में नामिती की ओर से खाते में जमा राशि प्राप्त करने के लिए

| पहले आवेदक के हस्ताक्षर | दूसरे आवेदक के हस्ताक्षर | तीसरे आवेदक के हस्ताक्षर | चौथे आवेदक के हस्ताक्षर |
|---|---|---|---|

**गवाहों का व्यक्तिगत विवरण** (अंगूठे का निशान 2 गवाहों द्वारा सत्यापित किया जाना चाहिए)

गवाह-1 का नाम ----------------------------------------

पता ----------------------------------------

गवाह-2 का नाम ----------------------------------------

पता ----------------------------------------

गवाह-1 के हस्ताक्षर ____________________

स्थान ____________ दिनांक ____________

गवाह-2 के हस्ताक्षर ____________________

स्थान ____________ दिनांक ____________

## (T) Aadhaar Consent Form (Non-eKYC Authentication)

I hereby submit voluntarily at my own discretion, the physical copy of Aadhaar card/physical e-Aadhaar / masked Aadhaar /offline electronic Aadhaar xml as issued by UIDAI (Aadhaar), to Utkarsh Small Finance Bank Ltd ("Bank") for the purpose of establishing my identity / address proof and voluntarily give my consent to open account / process instructions for the said purpose with Utkarsh Small Finance Bank Ltd in my name/s individual capacity/ies using my Aadhaar or as an authorized signatory/ies in non-individual accounts.

I hereby voluntarily give my consent to the Bank for verification of my Aadhaar to establish its genuineness through Quick Response (QR) code embedded in the Aadhaar card or through such other acceptable manner as per UIDAI or under any Act or law from time to time.

The consent and purpose of collecting Aadhaar has been explained to me in local language. The Bank has informed me that my Aadhaar submitted to the Bank herewith shall not be used for any purpose other than mentioned above, or as per requirements of law.

The Bank has informed me that my Aadhaar will be stored along with my account details within the Bank.

I hereby declare that all the information voluntarily furnished by me is true, correct and complete and will not hold Utkarsh Small Finance Bank Ltd or any of its officials responsible in case of any incorrect information provided by me.

## (T) आधार सहमति फॉर्म (गैर-ईकेवाईसी प्रमाणीकरण)

मैं यूआईडीएआई (आधार) द्वारा जारी आधार कार्ड की भौतिक प्रति/ भौतिक ई-आधार/ मास्क्ड आधार/ ऑफलाइन इलेक्ट्रॉनिक आधार एक्सएमएल, को अपनी पहचान / पते का प्रमाण स्थापित करने के उद्देश्य से उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड ("बैंक") को स्वेच्छा से प्रस्तुत करता हूं और मेरे आधार का उपयोग करके मेरे नाम पर/ व्यक्तिगत क्षमता में या गैर-व्यक्तिगत खातों में एक अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता के रूप में उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड के साथ उक्त उद्देश्य के लिए खाता खोलने/निर्देशों को संसाधित करने हेतु स्वेच्छा से अपनी सहमति देता हूं।

मैं एतद्द्वारा आधार कार्ड में एम्बेडेड त्वरित प्रतिक्रिया (क्यूआर) कोड के माध्यम से या यूआईडीएआई के अनुसार या समय-समय पर जारी किसी भी अधिनियम या कानून के तहत ऐसे अन्य स्वीकार्य तरीके से इसकी वास्तविकता स्थापित करने के लिए अपने आधार के सत्यापन हेतु बैंक को स्वेच्छा से अपनी सहमति देता हूं।

आधार एकत्र करने की सहमति और उद्देश्य मुझे स्थानीय भाषा में समझाया गया है। बैंक ने मुझे सूचित किया है कि इसके साथ बैंक को प्रस्तुत किए गए मेरे आधार का उपयोग ऊपर उल्लिखित उद्देश्य या कानून की आवश्यकताओं के अलावा किसी अन्य उद्देश्य के लिए नहीं किया जाएगा।

बैंक ने मुझे सूचित किया है कि मेरा आधार बैंक के भीतर मेरे खाते के विवरण के साथ संग्रहीत किया जाएगा।

मैं यह घोषणा करता हूं कि मेरे द्वारा स्वेच्छा से दी गई सभी जानकारी सत्य, सही और पूर्ण है और मेरे द्वारा प्रदान की गई किसी भी गलत जानकारी के मामले में उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड या उसके किसी भी अधिकारी को जिम्मेदार नहीं ठहराऊंगा।

## (U) Declaration for Required Balance*

Product Code

I/we have understood the detailed charge structure of the mentioned product as explained to me by the bank staff.
I/we have been informed that the same is also available on the bank's website www.utkarsh.bank.

## (U) आवश्यक शेष राशि के लिए घोषणा*

उत्पाद कोड

मैं/हम उल्लिखित उत्पाद की विस्तृत प्रभार संरचना, जैसा कि मुझे बैंक कर्मचारियों द्वारा समझाया गया है, को समझ गए हैं।
हमें सूचित किया गया है कि यह बैंक की वेबसाइट wwwutkarshbank पर भी उपलब्ध है।

## (V) Self-Declaration of Current Address

(To be submitted by the applicant wanting to furnish current address which is different from the Aadhaar address as per the identity information available in the Central Identities Data Repository (CIDR))

I request you to take on record my Current Address as follows, which is at variance with the address available in the CIDR for my Aadhaar Number ending with ____ (last 4 digits).

Current address

Post/Vill./City | PIN | State

Aadhaar Address

Post/Vill./City | PIN | State

I also confirm that in the event of change in address due to relocation or any other reason, I note to intimate the new address to the Bank immediately.

## (V) वर्तमान पते की स्व-घोषणा

(ऐसे आवेदक द्वारा प्रस्तुत किया जाना चाहिए जो ऐसा वर्तमान पता प्रस्तुत करना चाहता है जो केंद्रीय पहचान डेटा रिपॉजिटरी (सीआईडीआर) में उपलब्ध पहचान जानकारी के अनुसार आधार पते से अलग है)

मैं आपसे अनुरोध करता हूं कि आप मेरे वर्तमान पते को निम्नानुसार रिकॉर्ड में लें, जो ____ (अंतिम 4 अंक) के साथ समाप्त होने वाली मेरी आधार संख्या के लिए सीआईडीआर में उपलब्ध पते से भिन्न है।

वर्तमान पता

डाकघर/गांव/शहर | पिन | राज्य

आधार का पता

डाकघर/गांव/शहर | पिन | राज्य

मैं इस बात की भी पुष्टि करता हूं कि स्थानांतरण या किसी अन्य कारण से पते में परिवर्तन की स्थिति में, मैं बैंक को नए पते की तुरंत सूचना देने का ध्यान रखूँगा।

## (W) Applicable for Salary Account Only

Label Code | Staff Employee Id

Letter from Employer verifying identity Yes No OR ID card issued by Employer Yes No Signature ____________________

Authorized Signatory with Company Seal

**(W) केवल वेतन खाते के लिए लागू**

लेबल कोड ________ स्टाफ कर्मचारी आईडी ________

पहचान सत्यापित करने वाले नियोक्ता का पत्र Y N या नियोक्ता द्वारा जारी आईडी कार्ड Y N हस्ताक्षर ________

कंपनी सील के साथ अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता

**(X)** ☐ Form 60 (If applicable)

Form for declaration to be filed by an individual or a person (not being a company or firm) who does not have permanent account number and who enters into any transaction specified in rule 114B (as per income tax rule 1962)

Date of Birth D D M M Y Y Y Y

if applied for PAN and is not yet generated enter date of application D D M M Y Y Y Y and acknowledgement number ________

if PAN not applied, fill estimated total income (including income of spouse, minor child etc as per section 64 of Income tax Act, 1961) for the financial year in which the above transaction is held

a. Agricultural income(₹) ________

b. 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 that I do not have Permanent Account Number and my 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 which the above transaction is held will be less than maximum amount not chargeable to tax. Verified today, the ________ day of ________ 20__

Date________ Place ________

Signature of Applicant

**(X)** ☐ फॉर्म 60 (यदि लागू हो)

किसी ऐसे व्यक्ति या व्यक्ति (कंपनी या फर्म नहीं होने के नाते) द्वारा दायर की जाने वाली घोषणा के लिए फॉर्म जिसके पास स्थायी खाता संख्या नहीं है और जो नियम 114 बी (आयकर नियम 1962 के अनुसार) में निर्दिष्ट किसी भी लेनदेन में प्रवेश करता है।

जन्म तिथि D D M M Y Y Y Y

यदि पैन के लिए आवेदन किया गया है और अभी तक उत्पन्न नहीं हुआ है तो आवेदन की तारीख D D M M Y Y Y Y और पावती संख्या दर्ज करें। ________

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

a. कृषि आय(₹) ________

b. कृषि आय के अलावा अन्य(₹) ________

**सत्यापन**

मैं, ________________ एतद्द्वारा द्वारा घोषणा करता हूं कि ऊपर जो कहा गया है वह मेरे ज्ञान और विश्वास के अनुसार सत्य है। मैं आगे घोषणा करता हूं कि मेरे पास स्थायी खाता संख्या नहीं है और आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 64 के अनुसार मेरी अनुमानित कुल आय (आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 64 के अनुसार पति या पत्नी, अवयस्क बच्चे आदि की आय सहित) का परिकलन आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार उस वित्तीय वर्ष के लिए किया गया है, जिस वित्तीय वर्ष के लिए उपर्युक्त लेनदेन किया गया है, वह कर के लिए प्रभार योग्य नहीं होने वाली अधिकतम राशि से कम होगी।

आज ________माह के ________ दिन 20___को सत्यापित किया गया।

दिनांक________ स्थान ________

आवेदक के हस्ताक्षर

## Terms & Conditions (Bank Copy)

I (In this context, "I", "my" and "me" refers to all holders of the account) have read and understood the below T&C and understand that any changes to the T&C will be available on the website www.utkarsh.bank only. Account opening/service provision: All services, including opening of the account are subject to verification of information/documents provided by me. In the event this account is not opened, initial funding amount will be refunded to me in the form of a DD only. Services: All services will be provided by Utkarsh Small Finance Bank subject to force majeure circumstances. The complete list of services available to me will be available on www.utkarsh.bank. Passbook: The discretion lies with the Bank regarding providing pass books to account holders. Cheque Book: Satisfactory conduct of the account entails maintaining sufficient balance to honor cheques issued to third parties. If there are high incidences (i.e. more than 3 cheque returns for want of funds) to the contrary, the Bank reserves the right to close the account under intimation to the customer. Any special instructions, both financial and non-financial in nature, like standing instructions, stop payment instructions, issuance of cheque books etc must be communicated in writing. Otherwise, it shall not be binding on the Bank to comply with such instructions. I understand that if I/We use my/our Savings account for business transactions the bank reserves the right to unilaterally freeze operations in such accounts. The Bank will be sending from time to time notices / correspondences to the address provided with the Bank/branch. Hence, it is incumbent upon the applicant(s) to intimate change in mailing address, if any, immediately without any loss of time. The Bank will not be responsible for any loss, damage, or consequences for wrong delivery of the above items arising out of non-intimation of change in mailing address. The account number is to be quoted in pay in slips / cheques issued by the account holder and in all the correspondences with the Bank. Alterations, if any, on cheques (Non-Clearing Instruments ) are required to be authenticated by the drawer's full signature against each such alteration. Cheques Truncation system (CTS) instruments will be returned unpaid if altered. For Non-Clearing Cheques submitted at the base-branch the Bank/ branch 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 as per specimen on record with the Bank. Cheques should be drawn in such a way as to prevent alteration after issue and the drawer's signature should be uniform with that on record. No overdrawing is permissible in accounts. The Bank has the authority to debit the accounts to recover any amount credited erroneously. Collection of outstation instruments entail collection charges. Disputes, if any, in collection of cheques/ instruments will be dealt with as per Bank's Cheque Collection Policy. When a customer wants his / her operative account at one branch to be transferred to another branch, he / she has to give his / her request in writing. Cheque may be tendered for collection sufficiently early in the day as required vis-à-vis the local clearing house times. Drawal against clearing cheques will be normally permitted only against cleared balances as per clearing house rules. Please don't keep the blank signed cheque books. Keep the cheque books in lock and key. Immediate credit of outstation / local cheques up to Rs.15000/- is permitted to satisfactorily operated Individuals Bank account holders. For further details, contact your branch. Fees & Charges: Fees and Charges will be applicable on my account and for other services availed by me, as described in the Most Important Term & Conditions / schedule of charges and on the website www.utkarsh.bank. Service Taxes and other statutory imposts as applicable from time to time will be levied on all fees. Interest Payment: Utkarsh Small Finance Bank pays interest quarterly on daily balance basis in your Savings Account only (not in current account) as per the rate applicable for the scheme code. I understand that the bank is permitted to offer differential rates of interest for amounts exceeding Rs.1.00 lakh. Change in Fees & Charges, Services, and Interest Rate: Any change/discontinuation of Fees & Charges, Services, or Interest Rate will be intimated to me at least 30 days in advance through letter/SMS/website/email or other means. Recovery: If no funds are available in the account to pay fees/charges, I authorize Utkarsh Small Finance Bank to set off any available credit, including amounts flowing into the account from collection proceeds or any deposits. Inoperative Account: No transactions induced by me in the account fora period of 2 years or more is treated as an Inoperative account. Account Freeze: I authorize the bank to freeze my account in the following circumstances, with intimation to me except where specified otherwise a) When a minor, who is the holder of the account, attains majority b) If it is suspected by the bank that transactions in my account are not initiated by me (the Bank will not assume any liability for the transactions already executed) c) If it is suspected that my account is being misused as a money mule or as a channel for unauthorized money pooling or a conduit for any illegal activity (I will not receive a notice in this case).d) The bank receives statutory requests for freezing the account. e) If bank found Non compliance to KYC guidelines as amended from time to time. Account Closure: I authorize the bank to close my account, with prior intimation to me, in case of a) balance in the account remains zero for 3 months or more high occurrences of dishonoured payments from my account. b) Any other event as decided by the Bank with prior intimation. Further I understand that the bank is obligated to honour all statutory notices including closure of my/our account with/without notice to me. Account Conversion (applicable for Salary Savings account holder): If salary is not credited fora period of 3 months into my Salary Account, the account will be automatically converted to a normal savings account without any notice or intimation (with all applicable charges & fees) and full KYC will apply, failing which there will be a credit freeze placed on the account. Transactions: Any instructions to Utkarsh Small Finance Bank regarding the account, both of a financial/non-financial nature (e.g.: Issuance of Cheque book/card, financial transactions, updation of personal details etc.) will be provided by me through the authorized channels only, which will be specified by the bank, based on regulatory guidelines prevailing at that time. Utkarsh Small Finance Bank is not expected to act on instructions that do not come in through the authorized channels, but reserves the right to act upon its discretion to provide such facilities under extraordinary circumstances. Channel facilities: All channel facilities provided by Utkarsh Small Finance Bank including Debit Cards, ATMs, Internet Banking etc. are subject to specific guidelines that are provided on www.utkarsh.bank and as per the T&Cs handed over to me. I/We agree and undertake that I/We shall never part with any sensitive information of my/our account especially through internet/email/phone medium and Utkarsh Small Finance Bank is not liable for fraud arising from such disclosures. I also undertake to inform the bank immediately in case of loss of cheque leaf(s), Debit Card(s) linked to my account. Debit Card: The usage of the Debit card will be in accordance with the Exchange Control Regulation and in the event of any failure, the card holder will be liable for action under the Foreign Exchange Management Act 1999 and the amendments there of stipulated by the Reserve Bank of India. Disclaimer for Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking: "I/We acknowledge that the issue, usage of Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking facility is governed by terms & conditions in force from time to time as set forth on the www.utkarsh.bank and agree to abide by the same. I/We am/are aware that Utkarsh Small Finance Bank Ltd does not seek any information relating to login ID/Password in any form including through e-mails from its customers. I/We further agree and confirm that Utkarsh Small Finance Bank shall not be liable for any losses arising from my/our sharing/disclosing of login ID, password, cards, card numbers or PIN (Personal Identification Number) to anyone, nor shall make claims on the bank for any unauthorized use. I/We shall take all precautions to protect my/our account details so as to avoid any unauthorized use. Force Majeure: Bank's obligations contained herein will be subject to any occurrence resulting in prevention from or delay or interruption in performing its obligations if such prevention, delay or interruption is due to Force Majeure event, [which would include any event beyond the reasonable control of Bank, including, without limitation, unavailability of any communication system, sabotage, fire, flood, explosion, acts of God, civil commotion, strikes or industrial action of any kind , riots, insurrection, war or acts of government, changes in legislation and other allied acts of regulatory nature] then Bank shall not be deemed to be in default so long as any such cause or the effect thereof persists (provided that this shall not prevent the accrual of interest on any outstanding amount which would have been payable but for this provision)and during a reasonable period thereafter within which any such obligations are not capable of being fulfilled. Bank shall not be liable for any action or claim, from any party, arising out of its inability to perform the obligations for the reasons stated herein.

Each depositor in Utkarsh Small Finance Bank is insured by DICGC upto a maximum of ₹5,00,000 (Rupees Five Lakhs) for both principal and interest amount held by him/her in the same right and same capacity as on the date of liquidation/cancellation of bank's licence or the date on which the scheme of amalgamation/merger/reconstruction comes into force.

**Information on other Products & Offering**

☐ I hereby agree to Utkarsh Small Finance Bank Ltd./Subsidiaries/Affiliates/Agents contacting me for various other product updates, marketing promotions, special offers or any such information from time to time.

☐ I do hereby give my consent to receive such information through SMS/Phone Calls/e-mails or any other media.

**Joint Applicant Details** (Mandatory for Joint Accounts, please use seperate forms for joint applicants)

**2nd Applicant Name** ______ Relationship With 1st Applicant ______ **CIF** TICK ______

☐ I confirm that I do not have any CIF ID apart from mentioned above, in case found otherwise Bank reserves the right to consolidate the CIF ID as it may decide without any prior notice to me.

**3rd Applicant Name** ______ Relationship With 1st Applicant ______ **CIF** TICK ______

☐ I confirm that I do not have any CIF ID apart from mentioned above, in case found otherwise Bank reserves the right to consolidate the CIF ID as it may decide without any prior notice to me.

**4th Applicant Name** ______ Relationship With 1st Applicant ______ **CIF** TICK ______

☐ I confirm that I do not have any CIF ID apart from mentioned above, in case found otherwise Bank reserves the right to consolidate the CIF ID as it may decide without any prior notice to me.

I/We have read and understood the Terms and Conditions governing the opening of an account with Utkarsh small finance bank and those relating to various services including but not limited to (A) ATMs, (B) Phone Banking, (C) Debit Cards, (D) Mobile Banking, (E) Internet banking, (F) SMS Alert facility, (G) Email Statement. Further I understand that neither the bank nor its officers will be asking for account details/debit card details and Pin details at any point of time. Details mentioned for first applicant should be used for all communication and alerts related to this account.

| 1st Applicant Signature | 2nd Applicant Signature | 3rd Applicant Signature | 4th Applicant Signature |
|---|---|---|---|
| Date: __________ | Date: __________ | Date: __________ | Date: __________ |

## नियम एवं शर्तें (बैंक प्रति)

मैं (इस संदर्भ में, "मैं", "मेरा" और "मुझ" खाते के सभी धारकों को संदर्भित करता है) ने नीचे दिए गए नियम एवं शर्तों को पढ़ा और समझा है और समझता हूं कि नियम एवं शर्तों में कोई भी बदलाव केवल वेबसाइट www.utkarsh.bank पर उपलब्ध होगा। खाता खोलना / सेवा प्रावधान: खाता खोलने सहित सभी सेवाएं मेरे द्वारा प्रदान की गई जानकारी / दस्तावेजों के सत्यापन के अधीन हैं। यदि यह खाता नहीं खोला जाता है, तो प्रारंभिक वित्तपोषण राशि मुझे केवल डीडी के रूप में वापस कर दी जाएगी। सेवाएं: सभी सेवाएं उत्कर्ष लघु वित्त बैंक द्वारा प्रदान की जाएंगी, जो अप्रत्याशित घटनाओं के अधीन होंगी। मेरे लिए उपलब्ध सेवाओं की पूरी सूची www.utkarsh.bank पर उपलब्ध होगी। पासबुक: खाताधारकों को पासबुक प्रदान करने के संबंध में विवेकाधिकार बैंक के पास है। चेक बुक: खाते के संतोषजनक संचालन में तीसरे पक्ष को जारी किए गए चेक का सम्मान करने के लिए पर्याप्त शेष राशि बनाए रखना शामिल है। यदि इसके विपरीत बहुत अधिक घटनाएं (यानी धनराशि की कमी के कारण 3 से अधिक बार चेक रिटर्न) होती हैं, तो बैंक ग्राहक को सूचना देकर खाता बंद करने का अधिकार है। किसी भी विशेष निर्देश, वित्तीय और गैर-वित्तीय दोनों प्रकृति के, जैसे स्थायी निर्देश, भुगतान रोक निर्देश, चेक बुक जारी करना आदि को लिखित रूप में सूचित किया जाना चाहिए। अन्यथा, ऐसे अनुदेशों का अनुपालन करना बैंक के लिए बाध्यकारी नहीं होगा। मैं समझता हूं कि यदि मैं /हम व्यावसायिक लेनदेन के लिए अपने बचत खाते का उपयोग करते हैं तो बैंक को ऐसे खातों में एकतरफा संचालन को फ्रीज करने का अधिकार है। बैंक समय-समय पर बैंक/शाखा के पते पर नोटिस/पत्राचार भेजेगा। इसलिए, बिना समय खोए पत्राचार पते में परिवर्तन, यदि कोई हो, की सूचना देना आवेदक (कों) के लिए अनिवार्य है। पत्राचार पते में परिवर्तन की सूचना न होने के कारण उपर्युक्त मदों की गलत सुपुर्दगी के लिए बैंक किसी भी हानि, क्षति या परिणामों के लिए जिम्मेदार नहीं होगा। खाताधारक द्वारा जारी भुगतान-पर्चियों / चेकों और बैंक के साथ सभी पत्राचार में खाता संख्या को उद्धृत किया जाना है। चेक (नॉन-क्लीयरिंग इंस्ट्रूमेंट्स) पर संशोधन, यदि कोई हों, तो ऐसे प्रत्येक संशोधन को आहरणकर्ता के पूर्ण हस्ताक्षर द्वारा प्रमाणित किया जाना आवश्यक है। चेक ट्रंकेशन सिस्टम (सीटीएस) लिखत में कोई संशोधन होने पर इसे बिना भुगतान के वापस कर दिया जाएगा। मूल-शाखा में प्रस्तुत किए गए गैर-क्लियरिंग लिखतों चेकों के मामले में, बैंक/शाखा को उन चेकों के भुगतान से मना करने का अधिकार है जिनमें कोई संशोधन किया गया है और आहरणकर्ता ने संशोधन को बैंक के पास उपलब्ध रिकॉर्ड पर दिए गए नमूने के अनुसार पूर्ण हस्ताक्षर द्वारा प्रमाणित नहीं किया हो। चेक इस तरह से तैयार किए जाने चाहिए कि जारी होने के बाद उनमें संशोधन नहीं किया जा सके और आहरणकर्ता के हस्ताक्षर बैंक के रिकॉर्ड पर मौजूद हस्ताक्षर के समान होने चाहिए। खातों में ओवरड्राइंग की अनुमति नहीं है। बैंक को गलती से जमा की गई किसी भी राशि की वसूली के लिए खातों को डेबिट करने का अधिकार है। बाहरी लिखतों के संग्रह में संग्रह शुल्क लगता है। चेक/लिखतों के संग्रहण में यदि कोई विवाद है तो बैंक की चेक संग्रहण नीति के अनुसार निपटाया जाएगा। जब कोई ग्राहक यह चाहता है कि किसी एक शाखा में संचालित उसका खाता किसी दूसरी शाखा में स्थानांतरित किया जाए, तो उसे अपना अनुरोध लिखित में देना होगा। चेक को स्थानीय समाशोधन-गृह की समय-सीमा के अनुसार प्रसंस्करण के लिए पहले से आवश्यकतानुसार काफी जल्दी जमा किया जा सकता है। क्लीयरिंग-चेकों के विरुद्ध आहरण की अनुमति सामान्य रूप से केवल समाशोधन-गृह के नियमों के अनुसार अनुमोदित शेषराशि के विरुद्ध ही दी जाएगी। कृपया खाली हस्ताक्षरित चेक बुक न रखें। चेक बुक को ताले में बंद करके रखें। संतोषजनक ढंग से संचालित किए जाने वाले व्यक्तिगत बैंक खाता धारकों को 15000/- रुपये तक के बाहरी/स्थानीय चेकों के तत्काल क्रेडिट की अनुमति है। अधिक जानकारी के लिए, अपनी शाखा से संपर्क करें। शुल्क और प्रभार: मेरे खाते पर और मेरे द्वारा ली गई अन्य सेवाओं के लिए शुल्क और प्रभार लागू होंगे, जिन्हें सबसे महत्वपूर्ण नियम एवं शर्तों / शुल्क अनुसूची में और वेबसाइट www.utkarsh.bank पर वर्णित किया गया है। समय-समय पर लागू सेवा कर और अन्य वैधानिक अधिरोपण सभी शुल्कों पर लगाए जाएंगे। ब्याज भुगतान: उत्कर्ष लघु वित्त बैंक, योजना कोड के लिए लागू दर के अनुसार केवल आपके बचत खाते में (चालू खाते में नहीं) दैनिक शेष राशि के आधार पर त्रैमासिक ब्याज का भुगतान करता है। मैं समझता हूं कि बैंक ₹1.00 लाख से अधिक की राशियों के लिए अलग-अलग ब्याज दरों की पेशकश कर सकता है। शुल्कों और प्रभारों, सेवाओं और ब्याज दर में परिवर्तन: शुल्कों और प्रभारों, सेवाओं, या ब्याज दर में कोई भी बदलाव / बंद होने के बारे में मुझे पत्र / एसएमएस / वेबसाइट / ईमेल या अन्य माध्यमों से कम से कम 30 दिन पहले सूचित किया जाएगा। वसूली: यदि शुल्कों / प्रभारों का भुगतान करने के लिए खाते में कोई धन उपलब्ध नहीं है, तो मैं उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को जमा राशि या किसी भी जमा से आने वाली राशि जैसे किसी भी उपलब्ध क्रेडिट का उपयोग कर भुगतान करने के लिए अधिकृत करता हूं। निष्क्रिय खाता: 2 साल या उससे अधिक की अवधि तक खाते में मेरे द्वारा प्रेरित कोई भी लेनदेन नहीं किए जाने पर उसे निष्क्रिय खाते के रूप में माना जाता है। खाता फ्रीज: मैं बैंक को जहां अन्यथा निर्दिष्ट किया गया है उस स्थिति को छोड़कर, निम्नलिखित परिस्थितियों में अपने खाते को फ्रीज करने के लिए अधिकृत करता हूं, a) जब एक अवयस्क, जो खाते का धारक है, वयस्कता प्राप्त करता है b) यदि बैंक को यह संदेह है कि मेरे खाते में लेनदेन मेरे द्वारा शुरू नहीं किए गए हैं (बैंक पहले से निष्पादित हो चुके लेनदेन के लिए कोई दायित्व नहीं लेगा) c) यदि यह संदेह है कि मेरे खाते का दुरुपयोग मनी म्यूल रूप में या अनधिकृत मनी पूलिंग के लिए एक चैनल के रूप में या किसी भी अवैध गतिविधि के लिए एक वाहक के रूप में हो रहा है (मुझे इस मामले में नोटिस नहीं मिलेगा)। d) बैंक को खाते को फ्रीज करने के लिए वैधानिक अनुरोध प्राप्त होते हैं। e) यदि बैंक को समय-समय पर संशोधित केवाईसी दिशानिर्देशों का अनुपालन नहीं किए जाने का पता चलता है। खाता बंद करना: मैं बैंक को मुझे पूर्व सूचना देकर अपने खाते को बंद करने के लिए अधिकृत करता हूं, यदि a) खाते में शेष राशि 3 महीने या उससे अधिक समय तक शून्य रहती है या मेरे खाते से अस्वीकृत भुगतान की अधिक उच्च घटनाएं होती हैं। b) पूर्व सूचना के साथ बैंक द्वारा तय की गई कोई अन्य घटना। इसके अलावा मैं समझता हूं कि बैंक सभी वैधानिक नोटिसों का सम्मान करने के लिए बाध्य है, जिसमें मुझे नोटिस देकर या बिना नोटिस दिए मेरे खाते को बंद करना शामिल है। खाता रूपांतरण (वेतन बचत खाता धारक के लिए लागू): यदि मेरे वेतन खाते में 3 महीने की अवधि तक वेतन जमा नहीं किया जाता है, तो खाता स्वचालित रूप से बिना किसी नोटिस या सूचना (सभी लागू शुल्कों और प्रभारों के साथ) के सामान्य बचत खाते में परिवर्तित हो जाएगा और पूर्ण केवाईसी लागू होगा, ऐसा नहीं करने पर खाते पर क्रेडिट फ्रीज लगा दिया जाएगा। लेन-देन: वित्तीय/गैर-वित्तीय प्रकृति (जैसे: चेक बुक/कार्ड जारी करना, वित्तीय लेनदेन, व्यक्तिगत विवरणों का अपडेशन आदि) के खाते के संबंध में उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को कोई भी निर्देश मेरे द्वारा केवल अधिकृत चैनलों के माध्यम से प्रदान किया जाएगा, जो उस समय प्रचलित नियामक दिशानिर्देशों के आधार पर बैंक द्वारा निर्दिष्ट किया जाएगा। उत्कर्ष लघु वित्त बैंक से यह अपेक्षा नहीं की जाती है कि वह उन अनुदेशों पर कार्रवाई करे जो प्राधिकृत चैनलों के माध्यम से नहीं आते हैं, लेकिन असाधारण परिस्थितियों में ऐसी सुविधाएं प्रदान करने के लिए अपने विवेकाधिकार पर कार्य करने का अधिकार है। चैनल सुविधाएं: उत्कर्ष लघु वित्त बैंक द्वारा प्रदान की जाने वाली सभी चैनल सुविधाएं जिनमें डेबिट कार्ड, एटीएम, इंटरनेट बैंकिंग आदि शामिल हैं। ये विशिष्ट दिशानिर्देशों के अधीन हैं जो www.utkarsh.bank पर प्रदान किए गए हैं और मुझे सौंपे गए नियम एवं शर्तों के अनुसार हैं। मैं सहमत हूं और वचन देता हूं कि मैं अपने खाते की किसी भी संवेदनशील जानकारी को विशेष रूप से इंटरनेट / ईमेल / फोन माध्यम से कभी भी साझा नहीं करूंगा और उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इस तरह के प्रकटीकरण से उत्पन्न धोखाधड़ी के लिए उत्तरदायी नहीं है। मैं अपने खाते से जुड़े चेक लीफ, डेबिट कार्ड खो जाने की स्थिति में बैंक को तुरंत सूचित करने का वचन भी देता हूं। डेबिट कार्ड: डेबिट कार्ड का उपयोग विनिमय नियंत्रण विनियमन के अनुसार होगा और किसी भी विफलता की स्थिति में, कार्ड धारक विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम 1999 और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित संशोधनों के तहत कार्रवाई के लिए उत्तरदायी होगा। उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इंटरनेट बैंकिंग के लिए अस्वीकरण: "मैं / हम स्वीकार करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का उपयोग समय-समय पर लागू नियमों एवं शर्तों द्वारा शासित होता है जैसा कि www.utkarsh.bank पर निर्धारित किया गया है और इसका पालन करने के लिए सहमत हैं। मैं/हम जानते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड अपने ग्राहकों से ई - मेल सहित किसी भी रूप में लॉगिन आईडी/पासवर्ड से संबंधित कोई जानकारी नहीं मांगता है। मैं/हम आगे सहमत हैं और पुष्टि करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक किसी को मेरे द्वारा लॉगिन आईडी, पासवर्ड, कार्ड, कार्ड संख्या या पिन (व्यक्तिगत पहचान संख्या) का साझाकरण/प्रकटीकरण से किए जाने से उत्पन्न किसी भी नुकसान के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, न ही किसी अनधिकृत उपयोग के लिए बैंक पर दावा करेगा। हम अपने खाते के विवरण की सुरक्षा के लिए सभी सावधानियां बरतेंगे ताकि किसी भी अनधिकृत उपयोग से बचा जा सके। अप्रत्याशित घटना: इसमें निहित बैंक के दायित्व ऐसी किसी भी घटना के अधीन होंगे, जिसके परिणामस्वरूप बैंक को अपने दायित्वों को पूरा करने में रोकथाम या देरी या रुकावट होगी, यदि ऐसी रोकथाम, देरी या रुकावट किसी अप्रत्याशित घटना के कारण होती है, [जिसमें बैंक के उचित नियंत्रण से परे कोई भी घटना शामिल होगी, जैसे कि किसी भी संचार प्रणाली की अनुपलब्धता, तोड़फोड़, आग, बाढ़, विस्फोट, दैवीय आपदा, नागरिक हंगामा, हड़ताल या किसी भी प्रकार की औद्योगिक कार्रवाई, दंगे, विद्रोह, युद्ध या सरकारी कार्रवाईयां, कानून में परिवर्तन और नियामक प्रकृति के अन्य संबद्ध कार्य] तो जब तक कि ऐसा कोई कारण या उसका प्रभाव बना रहता है (बशर्ते कि यह किसी भी बकाया राशि पर ब्याज के उपार्जन को रोक नहीं पाएगा जो इस प्रावधान के बाद भी होगा) और उसके बाद एक उचित अवधि के दौरान जिसमें ऐसे किसी भी दायित्व को पूरा करने में वह सक्षम नहीं हैं, तब तक बैंक को चूककर्ता नहीं माना जाएगा। यहां बताए गए कारणों से दायित्वों को पूरा करने में असमर्थता के कारण किसी भी पक्ष से उत्पन्न किसी भी कार्रवाई या दावे के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।

उत्कर्ष लघु वित्त बैंक में प्रत्येक जमाकर्ता का डीआईसीजीसी द्वारा अधिकतम ₹5,00,000 (पांच लाख रुपये) तक का बीमा किया जाता है, जो बैंक के परिसमापन या बैंक का लाइसेंस रद्द करने की तारीख या बैक के समामेलन/ विलय/ पुनर्निर्माण की योजना लागू होने की तारीख को उसके द्वारा धारित मूलधन और ब्याज राशि दोनों के लिए अधिकार और क्षमता के समान होता है।

**अन्य उत्पादों और पेशकश के बारे में जानकारी**

☐ मैं इस बात से सहमत हूं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड/सहायक कंपनियां/ संबंधित कंपनियां/ एजेंट समय-समय पर अन्य विभिन्न उत्पादों के बारे में नई जानकारी देने, मार्केटिंग प्रमोशन, विशेष ऑफ़र या ऐसी किसी अन्य जानकारी देने के लिए मुझसे संपर्क कर सकते हैं।

☐ मैं एसएमएस/फोन कॉल/ई-मेल या किसी अन्य मीडिया के माध्यम से ऐसी जानकारी प्राप्त करने के लिए अपनी सहमति देता हूं।

**संयुक्त आवेदक विवरण** (संयुक्त खातों के लिए अनिवार्य, कृपया संयुक्त आवेदकों के लिए अलग-अलग फॉर्म का उपयोग करें)

**दूसरे आवेदक का नाम** ______ पहले आवेदक के साथ संबंध ______ **सीआईएफ** ______

☐ मैं पुष्टि करता हूं कि मेरे पास ऊपर उल्लिखित के अलावा कोई अन्य सीआईएफ आईडी नहीं है, यदि ऐसा कुछ पाया जाता है तो बैंक को मुझे पूर्व सूचना दिए बिना सीआईएफ आईडी को समेकित करने का अधिकार है।

**तीसरे आवेदक का नाम** ______ पहले आवेदक के साथ संबंध ______ **सीआईएफ** ______

☐ मैं पुष्टि करता हूं कि मेरे पास ऊपर उल्लिखित के अलावा कोई अन्य सीआईएफ आईडी नहीं है, यदि ऐसा कुछ पाया जाता है तो बैंक को मुझे पूर्व सूचना दिए बिना सीआईएफ आईडी को समेकित करने का अधिकार है।

**चौथे आवेदक का नाम** ______ पहले आवेदक के साथ संबंध ______ **सीआईएफ** ______

☐ मैं पुष्टि करता हूं कि मेरे पास ऊपर उल्लिखित के अलावा कोई अन्य सीआईएफ आईडी नहीं है, यदि ऐसा कुछ पाया जाता है तो बैंक को मुझे पूर्व सूचना दिए बिना सीआईएफ आईडी को समेकित करने का अधिकार है।

हमने उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के साथ खाता खोलने को नियंत्रित करने वाले और (A) एटीएम, (B) फोन बैंकिंग, (C) डेबिट कार्ड, (D) मोबाइल बैंकिंग, (E) इंटरनेट बैंकिंग, (F) एसएमएस अलर्ट सुविधा, (G) ईमेल स्टेटमेंट इत्यादि विभिन्न सेवाओं से संबंधित नियमों एवं शर्तों को पढ़ा और समझा है। इसके अलावा मैं समझता हूं कि न तो बैंक और न ही उसके अधिकारी किसी भी समय खाते का विवरण/ डेबिट कार्ड विवरण और पिन विवरण मांगेंगे। पहले आवेदक के लिए उल्लिखित विवरण का उपयोग इस खाते से संबंधित सभी संचार और अलर्ट के लिए किया जाना चाहिए।

| | | | |
|---|---|---|---|
| पहले आवेदक के हस्ताक्षर | दूसरे आवेदक के हस्ताक्षर | तीसरे आवेदक के हस्ताक्षर | चौथे आवेदक के हस्ताक्षर |
| दिनांक:_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ | दिनांक:_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ | दिनांक:_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ | दिनांक:_ _ _ _ _ _ _ _ _ _ |

## Instruction for Fixed Deposit/Recurring Deposit:

I/We wish to open Fixed deposit/Recurring deposit as ticked below

| Holding Pattern for FD/RD* | Operating Instruction* | Fixed Deposit/Recurring Deposit* |
|---|---|---|
| ☐ 1st Applicant only ☐ 2nd Applicant only | ☐ Single ☐ Either or Survivor ☐ Jointly ☐ Former & Survivor | ☐ Normal ☐ Senior Citizen |
| ☐ 1st & 2nd Applicant only ☐ Others............ please specify | ☐ Minor under Guardian ☐ Any one or Survivor | ☐ Staff |

In the event of death of the depositor, premature liquidation of term deposit will be allowed. Such premature liquidation will not attract any penal charge. In the event of death of one of the joint account holder the right to the deposit proceeds does not automatically devolve on the surviving joint deposit holder, unless there is survivor clause. I/we agree that in case of joint deposit with survivorship clause the bank shall be discharged by paying the fixed deposit proceeds prematurely to survivors, on request, in the event of death of one or more joint depositor.

| FD/RD Amount (₹)* | FD/RD Tenure* | | Rate of Interest % | Interest Payment* | | | Maturity Instruction* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Months | Days | | Monthly | Quarterly | Maturity | Auto Closure (Credit Principal & Interest) | Renew Principal & Interest | Renew Principal |
| ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ | ☐☐☐ | ☐☐☐ | ☐☐☐ | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |

Please Debit ☐ New A/C / Existing A/C no. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ For RD Instalment/FD Booking and also credit the maturity/Interest

Amount in words : ____________________________________________

☐ I/We wish to have the maturity/interest payout through Demand Draft at my mailing address for the above FD/RD.

TDS details for FD: Deduct TDS (If applicable)* ☐ Yes ☐ No if no attach ☐ Form 15 G/H ☐ Income tax exemption letter ☐ Waiver marked on cust. ID

**Tax deduction at source**

- TDS rates will be as applicable from time to time as per income tax act, 1961 and income tax rules. The current rates applicable for TDS would be displayed by the Bank on its website. Currently, TDS is deducted when interest payable or reinvested per customer per bank exceed ₹10,000/- in a Financial year.
- No deduction of tax shall be made for taxable interest in the case of individual resident in India. If such individual furnishes to the bank, a declaration in writing in the prescribed form 15G/15H (as applicable) to the effect that the tax on his estimated total income for the year in which such interest income is to be included in computing his total income will be NIL.
- Form 15G/15H to be submitted in triplicate every financial year and for all subsequent deposit booked in the financial year. A sequence number would be given to the customer once form 15G/15H is submitted"
- The Bank shall not be liable for any consequences or loss arising due to delay or non submission of form 15G/15H.
- As per section 139A(5A) of the income Tax Act, every person receiving any sum of income or amount from which tax has been deducted under the provision of income tax act shall provide his PAN number to the person responsible for deducting such tax. In case the PAN number is not provided the bank shall not liable for the non availment of the credit of tax deducted at source.
- PAN is required to be submitted to the Bank for Fixed deposit of ₹50000/-. or more
- PAN is required to be submitted to the Bank once the aggregate Fixed deposit amount in a financial year reaches ₹500000/-.
- As per section 206 AA introduced by Finance (no.2) Act. 2009 wef 01.04.2010, every person who receives income on which TDS is deductible shall furnish his PAN falling which TDS shall be deducted as at the rate of 20% in case of domestic deposits " Please further note that in the absence of PAN, form 15G/H and other exemption certificate will be invalid even if submitted & penal TDS will be applicable.
- Notice: The above is subject to change as per directives of the Finance Ministry Govt. of India.

Signature of Applicant

## सावधि जमा/आवर्ती जमा के लिए अनुदेश:

मैं/हम नीचे सही का निशान लगाए गए सावधि जमा/आवर्ती जमा खोलना चाहते हैं

| सावधि जमा/आवर्ती जमा के लिए स्वामित्व पैटर्न* | संचालन निर्देश* | सावधि जमा/आवर्ती जमा* |
|---|---|---|
| ☐ केवल पहला आवेदक ☐ केवल दूसरा आवेदक | ☐ अविवाहित ☐ दोनों में से कोई या उत्तरजीवी ☐ संयुक्त ☐ पूर्व और उत्तरजीवी | ☐ सामान्य ☐ वरिष्ठ नागरिक |
| ☐ केवल पहला और दूसरा आवेदक ☐ अन्य ............ कृपया निर्दिष्ट करें | ☐ अभिभावक के प्रतिनिधित्व में अवयस्क ☐ कोई एक या उत्तरजीवी | ☐ स्टाफ |

जमाकर्ता की मृत्यु की स्थिति में, सावधि जमा के समय से पहले परिसमापन की अनुमति दी जाएगी। इस तरह के समय पूर्व परिसमापन पर कोई दंडात्मक शुल्क नहीं लगेगा। संयुक्त खाताधारक में से किसी एक की मृत्यु की स्थिति में, उत्तरजीविता खंड न होने पर, जमा प्राप्तियों का अधिकार जीवित बचे रहने वाले संयुक्त जमा धारक को स्वचालित रूप से हस्तांतरित नहीं होता है। हम इस बात से सहमत हैं कि उत्तरजीविता खंड के साथ संयुक्त जमा के मामले में, एक या अधिक संयुक्त जमाकर्ता की मृत्यु की स्थिति में, अनुरोध किए जाने पर, बचे हुए लोगों को सावधि जमा आय का समय से पहले भुगतान करके बैंक को मुक्त कर दिया जाएगा।

| सावधि जमा/आवर्ती जमा राशि (₹)* | सावधि जमा/आवर्ती जमा अवधि* | | ब्याज दर % | ब्याज भुगतान* | | | परिपक्वता निर्देश* | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | महीने | दिन | | मासिक | त्रैमासिक | परिपक्वता | ऑटो क्लोजर (क्रेडिट मूलधन और ब्याज) | मूलधन और ब्याज नवीनीकृत करें | मूलधन नवीनीकृत करें |
| ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ | ☐☐☐ | ☐☐☐ | ☐☐☐ | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |

कृपया डेबिट करें ☐ नया खाता /मौजूदा खाता संख्या ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ आवर्ती जमा किस्त / सावधि जमा बुकिंग के लिए और परिपक्वता / ब्याज भी जमा करें

शब्दों में राशि: ____________________________________________

☐ मैं/हम उपर्युक्त सावधि जमा/आवर्ती जमा के लिए अपने पत्राचार पते पर डिमांड ड्राफ्ट के माध्यम से परिपक्वता/ब्याज भुगतान प्राप्त करना चाहते हैं।

सावधि जमा के लिए टीडीएस विवरण: टीडीएस काटें (यदि लागू हो)* ☐ हाँ ☐ नहीं यदि संलग्न नहीं है ☐ फॉर्म 15 जी/एच ☐ आयकर छूट पत्र ☐ छूट को ग्राहक आईडी पर चिह्नित किया गया है।

**स्रोत पर कर कटौती**

- आयकर अधिनियम, 1961 और आयकर नियमों के अनुसार समय-समय पर लागू टीडीएस दरें होंगी। टीडीएस के लिए लागू वर्तमान दरों को बैंक द्वारा अपनी वेबसाइट पर प्रदर्शित किया जाएगा। वर्तमान में, टीडीएस तब काटा जाता है जब प्रति ग्राहक प्रति बैंक देय देय ब्याज या पुनर्निवेश एक वित्तीय वर्ष में ₹10,000 /- से अधिक होता है।
- भारत में व्यक्तिगत निवासी के मामले में कर योग्य ब्याज के लिए कर की कोई कटौती नहीं की जाएगी। यदि ऐसा व्यक्ति बैंक को निर्धारित प्रपत्र 15जी/15एच (जैसा भी लागू हो) में लिखित में इस आशय की घोषणा प्रस्तुत करता है कि उसकी अनुमानित कुल आय पर कर उस वर्ष के लिए जिसमें ऐसी ब्याज आय को उसकी कुल आय के परिकलन में शामिल किया जाना है, शून्य होगा।
- फॉर्म 15जी/15एच को हर वित्त वर्ष में तीन प्रतियों में जमा करना होगा और बाद में वित्तीय वर्ष में बुक किए गए सभी जमा के लिए जमा करना होगा। फॉर्म 15जी /15एच जमा करने के बाद ग्राहक को एक अनुक्रम संख्या दी जाएगी"
- बैंक फॉर्म 15जी/15एच जमा करने में देरी या जमा न करने के कारण होने वाले किसी भी परिणाम या हानि के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।
- आयकर अधिनियम की धारा 139 ए (5 ए) के अनुसार, आयकर अधिनियम के प्रावधान के तहत आय की ऐसी कोई भी राशि या ऐसी राशि जिसमें से कर काटा गया है, प्राप्त करने वाले प्रत्येक व्यक्ति को इस तरह की कर की कटौती करने के लिए जिम्मेदार व्यक्ति को अपनी पैन संख्या प्रदान करनी होगी। यदि पैन संख्या प्रदान नहीं की जाती है, तो बैंक उस व्यक्ति को स्रोत पर काटे गए कर के क्रेडिट का लाभ नहीं मिलने के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।
- ₹50000/- या उससे अधिक की सावधि जमा के लिए बैंक को पैन प्रस्तुत करना आवश्यक है।
- एक वित्तीय वर्ष में कुल सावधि जमा राशि ₹500000 /- तक पहुंचने के बाद बैंक को पैन जमा करना आवश्यक है।
- वित (सं.2) अधिनियम, 2009 द्वारा दिनांक 01.04.2010 से शुरू की गई धारा 206 एए के अनुसार, प्रत्येक व्यक्ति जो ऐसी आय को प्राप्त करता है जिस पर टीडीएस कटौती योग्य है, उसे अपना पैन प्रस्तुत करना होगा, जिसमें ऐसा न करने पर घरेलू जमा के मामले में 20% की दर से टीडीएस काटा जाएगा "कृपया आगे ध्यान दें कि पैन के अभाव में, फॉर्म 15 जी/ एच और अन्य छूट प्रमाण पत्र अमान्य होंगे, भले ही वे प्रस्तुत किए जाएं और दंडात्मक टीडीएस लागू होगा।
- नोटिस: उपर्युक्त विवरण भारत सरकार के वित्त मंत्रालय के निर्देशों के अनुसार परिवर्तित हो सकता है।

आवेदक के हस्ताक्षर

## Terms & Conditions (Customer Copy)

I (In this context, "I", "my" and "me" refers to all holders of the account) have read and understood the below T&C and understand that any changes to the T&C will be available on the website www.utkarsh.bank only. Account opening/service provision: All services, including opening of the account are subject to verification of information/documents provided by me. In the event this account is not opened, initial funding amount will be refunded to me in the form of a DD only. Services: All services will be provided by Utkarsh Small Finance Bank subject to force majeure circumstances. The complete list of services available to me will be available on www.utkarsh.bank. Passbook: The discretion lies with the Bank regarding providing pass books to account holders. Cheque Book: Satisfactory conduct of the account entails maintaining sufficient balance to honor cheques issued to third parties. If there are high incidences (i.e. more than 3 cheque returns for want of funds) to the contrary, the Bank reserves the right to close the account under intimation to the customer. Any special instructions, both financial and non-financial in nature, like standing instructions, stop payment instructions, issuance of cheque books etc must be communicated in writing. Otherwise, it shall not be binding on the Bank to comply with such instructions. I understand that if I/we use my/our Savings account for business transactions the bank reserves the right to unilaterally freeze operations in such accounts. The Bank will be sending from time to time notices / correspondences to the address provided with the Bank/branch. Hence, it is incumbent upon the applicant(s) to intimate change in mailing address, if any, immediately without any loss of time. The Bank will not be responsible for any loss, damage, or consequences for wrong delivery of the above items arising out of non-intimation of change in mailing address. The account number is to be quoted in pay in slips / cheques issued by the account holder and in all the correspondences with the Bank. Alterations, if any, on cheques (Non-Clearing Instruments ) are required to be authenticated by the drawer's full signature against each such alteration. Cheques Truncation system (CTS) instruments will be returned unpaid if altered. For Non-Clearing Cheques submitted at the base-branch the Bank/ branch 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 as per specimen on record with the Bank. Cheques should be drawn in such a way as to prevent alteration after issue and the drawer's signature should be uniform with that on record. No overdrawing is permissible in accounts. The Bank has the authority to debit the accounts to recover any amount credited erroneously. Collection of outstation instruments entail collection charges. Disputes, if any, in collection of cheques/ instruments will be dealt with as per Bank's Cheque Collection Policy. When a customer wants his / her operative account at one branch to be transferred to another branch, he / she has to give his / her request in writing. Cheque may be tendered for collection sufficiently early in the day as required vis-à-vis the local clearing house times. Drawal against clearing cheques will be normally permitted only against cleared balances as per clearing house rules. Please don't keep the blank signed cheque books. Keep the cheque books in lock and key. Immediate credit of outstation / local cheques up to Rs.15000/- is permitted to satisfactorily operated Individuals Bank account holders. For further details, contact your branch. Fees & Charges: Fees and Charges will be applicable on my account and for other services availed by me, as described in the Most Important Term & Conditions / schedule of charges and on the website www.utkarsh.bank. Service Taxes and other statutory imposts as applicable from time to time will be levied on all fees. Interest Payment: Utkarsh Small Finance Bank pays interest quarterly on daily balance basis in your Savings Account only (not in current account) as per the rate applicable for the scheme code. I understand that the bank is permitted to offer differential rates of interest for amounts exceeding Rs.1.00 lakh. Change in Fees & Charges, Services, and Interest Rate: Any change/discontinuation of Fees & Charges, Services, or Interest Rate will be intimated to me at least 30 days in advance through letter/SMS/website/email or other means. Recovery: If no funds are available in the account to pay fees/charges, I authorize Utkarsh Small Finance Bank to set off any available credit, including amounts flowing into the account from collection proceeds or any deposits. Inoperative Account: No transactions induced by me in the account fora period of 2 years or more is treated as an Inoperative account. Account Freeze: I authorize the bank to freeze my account in the following circumstances, with intimation to me except where specified otherwise a) When a minor, who is the holder of the account, attains majority b) If it is suspected by the bank that transactions in my account are not initiated by me (the Bank will not assume any liability for the transactions already executed) c) If it is suspected that my account is being misused as a money mule or as a channel for unauthorized money pooling or a conduit for any illegal activity (I will not receive a notice in this case).d) The bank receives statutory requests for freezing the account. e) If bank found Non compliance to KYC guidelines as amended from time to time. Account Closure: I authorize the bank to close my account, with prior intimation to me, in case of a) balance in the account remains zero for 3 months or more high occurrences of dishonoured payments from my account. b) Any other event as decided by the Bank with prior intimation. Further I understand that the bank is obligated to honour all statutory notices including closure of my/our account with/without notice to me. Account Conversion (applicable for Salary Savings account holder): If salary is not credited fora period of 3 months into my Salary Account, the account will be automatically converted to a normal savings account without any notice or intimation (with all applicable charges & fees) and full KYC will apply, failing which there will be a credit freeze placed on the account. Transactions: Any instructions to Utkarsh Small Finance Bank regarding the account, both of a financial/non-financial nature (e.g.: Issuance of Cheque book/card, financial transactions, updation of personal details etc.) will be provided by me through the authorized channels only, which will be specified by the bank, based on regulatory guidelines prevailing at that time. Utkarsh Small Finance Bank is not expected to act on instructions that do not come in through the authorized channels, but reserves the right to act upon its discretion to provide such facilities under extraordinary circumstances. Channel facilities: All channel facilities provided by Utkarsh Small Finance Bank including Debit Cards, ATMs, Internet Banking etc. are subject to specific guidelines that are provided on www.utkarsh.bank and as per the T&Cs handed over to me. I/We agree and undertake that I/We shall never part with any sensitive information of my/our account especially through internet/email/phone medium and Utkarsh Small Finance Bank is not liable for fraud arising from such disclosures. I also undertake to inform the bank immediately in case of loss of cheque leaf(s), Debit Card(s) linked to my account. Debit Card: The usage of the Debit card will be in accordance with the Exchange Control Regulation and in the event of any failure, the card holder will be liable for action under the Foreign Exchange Management Act 1999 and the amendments there of stipulated by the Reserve Bank of India. Disclaimer for Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking: "I/We acknowledge that the issue, usage of Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking facility is governed by terms & conditions in force from time to time as set forth on the www.utkarsh.bank and agree to abide by the same. I/We am/are aware that Utkarsh Small Finance Bank Ltd does not seek any information relating to login ID/Password in any form including through e-mails from its customers. I/We further agree and confirm that Utkarsh Small Finance Bank shall not be liable for any losses arising from my/our sharing/disclosing of login ID, password, cards, card numbers or PIN (Personal Identification Number) to anyone, nor shall make claims on the bank for any unauthorized use. I/We shall take all precautions to protect my/our account details so as to avoid any unauthorized use. Force Majeure: Bank's obligations contained herein will be subject to any occurrence resulting in prevention from or delay or interruption in performing its obligations if such prevention, delay or interruption is due to Force Majeure event, [which would include any event beyond the reasonable control of Bank, including, without limitation, unavailability of any communication system, sabotage, fire, flood, explosion, acts of God, civil commotion, strikes or industrial action of any kind , riots, insurrection, war or acts of government, changes in legislation and other allied acts of regulatory nature] then Bank shall not be deemed to be in default so long as any such cause or the effect thereof persists (provided that this shall not prevent the accrual of interest on any outstanding amount which would have been payable but for this provision)and during a reasonable period thereafter within which any such obligations are not capable of being fulfilled. Bank shall not be liable for any action or claim, from any party, arising out of its inability to perform the obligations for the reasons stated herein.

Each depositor in Utkarsh Small Finance Bank is insured by DICGC upto a maximum of `5,00,000 (Rupees Five Lakhs) for both principal and interest amount held by him/her in the same right and same capacity as on the date of liquidation/cancellation of bank's licence or the date on which the scheme of amalgamation/merger/reconstruction comes into force.

## नियम एवं शर्तें (ग्राहक प्रति)

मैं (इस संदर्भ में, "मैं", "मेरा" और "मुझ" खाते के सभी धारकों को संदर्भित करता है) ने नीचे दिए गए नियम एवं शर्तों को पढ़ा और समझा है और समझता हूं कि नियम एवं शर्तों में कोई भी बदलाव केवल वेबसाइट www.utkarsh.bank पर उपलब्ध होगा। खाता खोलना / सेवा प्रावधान: मेरे द्वारा प्रदान की गई जानकारी / दस्तावेजों के सत्यापन के बाद ही खाता खोलने सहित सभी सेवाएं प्रदान की जाएंगी। यदि यह खाता नहीं खोला जाता है, तो प्रारंभिक वित्तपोषण राशि मुझे केवल डीडी के रूप में वापस कर दी जाएगी। सेवाएं: सभी सेवाएं उत्कर्ष लघु वित्त बैंक द्वारा प्रदान की जाएंगी, जो प्रतिकूल परिस्थितियों के अधीन होंगी। मेरे लिए उपलब्ध सेवाओं की पूरी सूची www.utkarsh.bank पर उपलब्ध होगी। पासबुक: खाताधारकों को पासबुक प्रदान करने के संबंध में बैंक का विवेकाधिकार है। चेक बुक: खाते के संतोषजनक संचालन में तीसरे पक्ष को जारी किए गए चेक का सम्मान करने के लिए पर्याप्त शेष राशि बनाए रखना शामिल है। यदि इसके विपरीत उच्च घटनाएं (यानी धन की कमी के लिए 3 से अधिक चेक रिटर्न) होती हैं, तो बैंक ग्राहक को सूचना देकर खाता बंद करने का अधिकार है। किसी भी विशेष निर्देश, वित्तीय और गैर-वित्तीय दोनों प्रकृति के, जैसे स्थायी निर्देश, भुगतान रोकने के निर्देश, चेक बुक जारी करना आदि को लिखित रूप में दिया जाना चाहिए। अन्यथा, ऐसे अनुदेशों का अनुपालन करना बैंक के लिए बाध्यकारी नहीं होगा। मैं समझता हूं कि यदि मैं /हम व्यावसायिक लेनदेन के लिए अपने बचत खाते का उपयोग करते हैं तो बैंक ऐसे खातों में एकतरफा संचालन को फ्रीज करने का अधिकार है। बैंक समय-समय पर बैंक/शाखा के पते पर नोटिस/पत्राचार भेजेगा। इसलिए, आवेदक (कों) के लिए बिना कोई समय गंवाए पत्राचार पते में परिवर्तन, यदि कोई हो, की तुरंत सूचना देना अनिवार्य है। पत्राचार पते में परिवर्तन की सूचना न होने के कारण उपर्युक्त मदों की गलत सुपुर्दगी के लिए बैंक किसी भी हानि, क्षति या परिणामों के लिए जिम्मेदार नहीं होगा। खाताधारक द्वारा जारी पर्चियों / चेकों में भुगतान और बैंक के साथ सभी पत्राचार में खाता संख्या को उद्धृत किया जाना है। चेक (नॉन-क्लीयरिंग इंस्ट्रूमेंट्स) पर संशोधन, यदि कोई हो, तो ऐसे प्रत्येक संशोधन को आहरणकर्ता के पूर्ण हस्ताक्षर द्वारा प्रमाणित किया जाना आवश्यक है। चेक ट्रंकेशन सिस्टम (सीटीएस) लिखतों में कोई संशोधन पाए जाने पर उन्हें बिना भुगतान के वापस कर दिया जाएगा। मूल-शाखा में प्रस्तुत किए गए नॉन-क्लीयरिंग चेकों के मामले में, बैंक/शाखा को उन चेकों के भुगतान से मना करने का अधिकार है जिनमें कोई संशोधन किया गया है और आहरणकर्ता ने संशोधन को बैंक के पास उपलब्ध रिकॉर्ड पर दिए गए नमूने के अनुसार पूर्ण हस्ताक्षर द्वारा प्रमाणित नहीं किया हो। चेक इस तरह से तैयार किए जाने चाहिए कि जारी होने के बाद उनमें संशोधन नहीं किया जा सके और आहरणकर्ता के हस्ताक्षर बैंक के रिकॉर्ड पर मौजूद हस्ताक्षर के समान होने चाहिए। खातों में ओवरड्राइंग की अनुमति नहीं है। बैंक को गलती से जमा की गई किसी भी राशि की वसूली के लिए खातों को डेबिट करने का अधिकार है। बाहरी लिखतों के संग्रह में संग्रह शुल्क लगता है। चेक/लिखतों के संग्रहण में यदि कोई विवाद है तो बैंक की चेक संग्रहण नीति के अनुसार निपटाया जाएगा। जब कोई ग्राहक चाहता है कि एक शाखा में संचालित उसका खाता दूसरी शाखा में स्थानांतरित किया जाए, तो उसे अपना अनुरोध लिखित में देना होगा। चेक को स्थानीय समाशोधन-गृह की समय सीमा के अनुसार प्रसंस्करण के लिए पहले से आवश्यकतानुसार काफी जल्दी जमा किया जा सकता है। क्लीयरिंग चेकों के विरुद्ध आहरण की अनुमति सामान्य रूप से केवल समाशोधन-गृह के नियमों के अनुसार अनुमोदित शेष के विरुद्ध ही दी जाएगी। कृपया खाली हस्ताक्षरित चेक बुक न रखें। चेक बुक को ताले में बंद करके रखें। संतोषजनक ढंग से संचालित किए जाने वाले व्यक्तिगत बैंक खाता धारकों को 15000/- रुपये तक के बाहरी/स्थानीय चेकों के तत्काल क्रेडिट की अनुमति है। अधिक जानकारी के लिए, अपनी शाखा से संपर्क करें। शुल्क और प्रभार: मेरे खाते पर और मेरे द्वारा ली गई अन्य सेवाओं के लिए शुल्क और प्रभार लागू होंगे, जिन्हें सबसे महत्वपूर्ण नियम एवं शर्तों / शुल्क अनुसूची में और वेबसाइट www.utkarsh.bank पर वर्णित किया गया है। सेवा कर और समय-समय पर लागू होने वाले अन्य वैधानिक अधिरोपण सभी शुल्कों पर लगाए जाएंगे। ब्याज भुगतान: उत्कर्ष लघु वित्त बैंक योजना कोड के लिए लागू दर के अनुसार केवल आपके बचत खाते में (चालू खाते में नहीं) दैनिक शेष राशि के आधार पर त्रैमासिक ब्याज का भुगतान करता है । मैं समझता हूं कि बैंक ₹1.00 लाख से अधिक की राशियों के लिए अलग-अलग ब्याज दरों की पेशकश कर सकता है। शुल्कों और प्रभारों, सेवाओं और ब्याज दर में परिवर्तन: शुल्कों और प्रभारों, सेवाओं, या ब्याज दर में कोई भी बदलाव / बंद होने के बारे में मुझे पत्र / एसएमएस / वेबसाइट / ईमेल या अन्य माध्यमों से कम से कम 30 दिन पहले सूचित किया जाएगा। वसूली: यदि शुल्कों / प्रभारों का भुगतान करने के लिए खाते में कोई धन उपलब्ध नहीं है, तो मैं उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को किसी भी उपलब्ध क्रेडिट को सेट करने के लिए अधिकृत करता हूं, जिसमें संग्रह प्राप्तियां या किसी भी जमा से खाते में प्रवाहित राशि शामिल हैं। निष्क्रिय खाता: 2 साल या उससे अधिक की अवधि के लिए खाते में मेरे द्वारा प्रेरित कोई भी लेनदेन नहीं किए जाने पर उसे निष्क्रिय खाते के रूप में माना जाता है। खाता फ्रीज: मैं बैंक को जहां अन्यथा निर्दिष्ट किया गया है उस स्थिति को छोड़कर, निम्नलिखित परिस्थितियों में अपने खाते को फ्रीज करने के लिए अधिकृत करता हूं, a) जब एक अवयस्क, जो खाते का धारक है, वयस्कता प्राप्त करता है b) यदि बैंक को यह संदेह है कि मेरे खाते में लेनदेन मेरे द्वारा शुरू नहीं किए गए हैं (बैंक पहले से निष्पादित हो चुके लेनदेन के लिए कोई दायित्व नहीं लेगा) c) यदि यह संदेह है कि मेरे खाते का दुरूपयोग मनी म्यूल रूप में या अनधिकृत मनी पूलिंग के लिए एक चैनल के रूप में या किसी भी अवैध गतिविधि के लिए एक वाहक के रूप में हो रहा है (मुझे इस मामले में नोटिस नहीं मिलेगा)। d) बैंक को खाते को फ्रीज करने के लिए वैधानिक अनुरोध प्राप्त होते हैं। e) यदि बैंक को समय-समय पर संशोधित केवाईसी दिशानिर्देशों का अनुपालन नहीं किए जाने का पता चलता है। खाता बंद करना: मैं बैंक को मुझे पूर्व सूचना देकर अपने खाते को बंद करने के लिए अधिकृत करता हूं, यदि a) खाते में शेष राशि 3 महीने या उससे अधिक समय तक शून्य रहती है या मेरे खाते से अस्वीकृत भुगतान की अधिक उच्च घटनाएं होती हैं। b) पूर्व सूचना के साथ बैंक द्वारा तय की गई कोई अन्य घटना। इसके अलावा मैं समझता हूं कि बैंक सभी वैधानिक नोटिसों का सम्मान करने के लिए बाध्य है, जिसमें मुझे नोटिस देकर या बिना नोटिस दिए मेरे खाते को बंद करना शामिल है। खाता रूपांतरण (वेतन बचत खाता धारक के लिए लागू): यदि मेरे वेतन खाते में 3 महीने की अवधि तक वेतन जमा नहीं किया जाता है, तो खाता स्वचालित रूप से बिना किसी नोटिस या सूचना (सभी लागू शुल्कों और प्रभारों के साथ) के सामान्य बचत खाते में परिवर्तित हो जाएगा और पूर्ण केवाईसी लागू होगा, ऐसा नहीं करने पर खाते पर क्रेडिट फ्रीज लगा दिया जाएगा। लेन-देन: वित्तीय/गैर-वित्तीय प्रकृति (जैसे: चेक बुक/कार्ड जारी करना, वित्तीय लेनदेन, व्यक्तिगत विवरणों का अपडेशन आदि) के खाते के संबंध में उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को कोई भी निर्देश मेरे द्वारा केवल अधिकृत चैनलों के माध्यम से प्रदान किया जाएगा, जो उस समय प्रचलित नियामक दिशानिर्देशों के आधार पर बैंक द्वारा निर्दिष्ट किया जाएगा। उत्कर्ष लघु वित्त बैंक से यह अपेक्षा नहीं की जाती है कि वह उन अनुदेशों पर कार्रवाई करे जो प्राधिकृत चैनलों के माध्यम से नहीं आते हैं, लेकिन असाधारण परिस्थितियों में ऐसी सुविधाएं प्रदान करने के लिए अपने विवेकाधिकार पर कार्य करने का अधिकार है। चैनल सुविधाएं: उत्कर्ष लघु वित्त बैंक द्वारा प्रदान की जाने वाली सभी चैनल सुविधाएं जिनमें डेबिट कार्ड, एटीएम, इंटरनेट बैंकिंग आदि शामिल हैं। ये विशिष्ट दिशानिर्देशों के अधीन हैं जो www.utkarsh.bank पर प्रदान किए गए हैं और मुझे सौंपे गए नियम एवं शर्तों के अनुसार हैं। मैं सहमत हूं और वचन देता हूं कि मैं अपने खाते की किसी भी संवेदनशील जानकारी को विशेष रूप से इंटरनेट / ईमेल / फोन माध्यम से कभी भी साझा नहीं करूंगा और उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इस तरह के प्रकटीकरण से उत्पन्न धोखाधड़ी के लिए उत्तरदायी नहीं है। मैं अपने खाते से जुड़े चेक लीफ, डेबिट कार्ड खो जाने की स्थिति में बैंक को तुरंत सूचित करने का वचन भी देता हूं। डेबिट कार्ड: डेबिट कार्ड का उपयोग विनिमय नियंत्रण विनियमन के अनुसार होगा और किसी भी विफलता की स्थिति में, कार्ड धारक विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम 1999 और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित संशोधनों के तहत कार्रवाई के लिए उत्तरदायी होगा। उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इंटरनेट बैंकिंग के लिए अस्वीकरण: "मैं / हम स्वीकार करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का उपयोग समय-समय पर लागू नियमों एवं शर्तों द्वारा शासित होता है जैसा कि www.utkarsh.bank पर निर्धारित किया गया है और इसका पालन करने के लिए सहमत हैं। मैं/हम जानते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड अपने ग्राहकों से ई - मेल सहित किसी भी रूप में लॉगिन आईडी/पासवर्ड से संबंधित कोई जानकारी नहीं मांगता है। मैं/हम आगे सहमत हैं और पुष्टि करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक किसी को मेरे द्वारा लॉगिन आईडी, पासवर्ड, कार्ड, कार्ड संख्या या पिन (व्यक्तिगत पहचान संख्या) का साझाकरण/प्रकटीकरण से किए जाने से उत्पन्न किसी भी नुकसान के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, न ही किसी अनधिकृत उपयोग के लिए बैंक पर दावा करेगा। हम अपने खाते के विवरण की सुरक्षा के लिए सभी सावधानियां बरतेंगे ताकि किसी भी अनधिकृत उपयोग से बचा जा सके। अप्रत्याशित घटना: इसमें निहित बैंक के दायित्व ऐसी किसी भी घटना के अधीन होंगे, जिसके परिणामस्वरूप बैंक को अपने दायित्वों को पूरा करने में रोकथाम या देरी या रुकावट होगी, यदि ऐसी रोकथाम, देरी या रुकावट किसी अप्रत्याशित घटना के कारण होती है, [जिसमें बैंक के उचित नियंत्रण से परे कोई भी घटना शामिल होगी, जैसे कि किसी भी संचार प्रणाली की अनुपलब्धता, तोड़फोड़, आग, बाढ़, विस्फोट, दैवीय आपदा, नागरिक हंगामा, हड़ताल या किसी भी प्रकार की औद्योगिक कार्रवाई, दंगे, विद्रोह, युद्ध या सरकारी कार्रवाईयां, कानून में परिवर्तन और नियामक प्रकृति के अन्य संबद्ध कार्य] तो जब तक कि ऐसा कोई कारण या उसका प्रभाव बना रहता है (बशर्ते कि यह किसी भी बकाया राशि पर ब्याज के उपार्जन को रोक नहीं पाएगा जो इस प्रावधान के बाद भी होगा) और उसके बाद एक उचित अवधि के दौरान जिसमें ऐसे किसी भी दायित्व को पूरा करने में वह सक्षम नहीं हैं, तब तक बैंक को चूककर्ता नहीं माना जाएगा। यहां बताए गए कारणों से दायित्वों को पूरा करने में असमर्थता के कारण किसी भी पक्ष से उत्पन्न किसी भी कार्रवाई या दावे के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा

उत्कर्ष लघु वित्त बैंक में प्रत्येक जमाकर्ता का डीआईसीजीसी द्वारा अधिकतम ₹5,00,000 (पांच लाख रुपये) तक का बीमा किया जाता है, जो बैंक के परिसमापन या बैंक का लाइसेंस रद्द करने की तारीख या बैक के समामेलन/ विलय/ पुनर्निर्माण की योजना लागू होने की तारीख को उसके द्वारा धारित मूलधन और ब्याज राशि दोनों के लिए अधिकार और क्षमता के समान होता है।

## For Bank use only

CRM ID

Documents Submitted: ID proof / Add Proof / Photo

Field Verification initiated / PGK issued for existing customer

No cheque book to be issued

Delivery Channel | Marketing Channel* | Lead Generator Code | Lead Converter Code*

Value Date D D M M Y Y | Fund Parked A/C No. | UDN

Branch Name | Date* D D M M Y Y Y Y | Our Employee / Staff Number*

Politically Exposed Person (PEP) Yes No | CIF Id

Account Type Savings Salary Current Fixed Deposit Recurring Deposit | A/C No.

Customer signed in my presence: Emp. Name | Emp. Code | Signature

Tele Confirmation Done: Emp. Name | Emp. Code | Signature

DECLARATION BY THE BRANCH

I hereby certify that this account opening form is complete in all respects and relevant documents have been obtained as per the KYC Guidelines of the Bank and RBI (as amended from time to time) and performed due diligence to verify the genuineness of the customer.

The account may please be set up in CBS.

For Utkarsh Small Finance Bank Limited
Branch Head/Authorized Signatory

Signature with Stamp

Name of Official: ____________ Designation: ____________

EIN: ____________ Signature ____________

## केवल बैंक उपयोग के लिए

सीआरएम आईडी

दस्तावेज जमा किए गए: पहचान का प्रमाण / प्रमाण जोड़ें / फोटो

फील्ड सत्यापन शुरू किया गया / मौजूदा ग्राहक के लिए पीजीके जारी किया गया

चेक बुक जारी नहीं की जाएगी

डिलीवरी चैनल | मार्केटिंग चैनल* | लीड जनरेटर कोड | लीड कनवर्टर कोड*

मूल्यन दिनांक D D M M Y Y | फंड पार्क करने के लिए खाता संख्या | यूडीएन

शाखा का नाम | दिनांक* D D M M Y Y Y Y | हमारी कर्मचारी / स्टाफ संख्या*

राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति (पीईपी) हाँ नहीं | सीआईएफ आईडी

खाता प्रकार बचत वेतन चालू सावधि जमा आवर्ती जमा | खाता संख्या

ग्राहक ने मेरी उपस्थिति में हस्ताक्षर किया: कर्मचारी नाम | कर्मचारी कोड | हस्ताक्षर

टेली पुष्टिकरण किया गया: कर्मचारी नाम | कर्मचारी कोड | हस्ताक्षर

शाखा द्वारा घोषणा

मैं यह प्रमाणित करता हूं कि यह खाता खोलने का फार्म सभी प्रकार से पूर्ण है और संबंधित दस्तावेज बैंक और भारतीय रिजर्व बैंक के केवाईसी दिशानिर्देशों (समय-समय पर संशोधित) के अनुसार प्राप्त किए गए हैं और ग्राहक की वास्तविकता को सत्यापित करने के लिए उचित परिश्रम किया है।

कृपया सीबीएस में खाता बनाया जाए।

उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड के लिए
शाखा प्रमुख/प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता

मुहर के साथ हस्ताक्षर

अधिकारी का नाम: ____________ पदनाम: ____________

ईआईएन: ____________ हस्ताक्षर ____________

---

## ACKNOWLEDGMENT SLIP

Reference Number:
Please quote this reference no. for any future communication

Dated D D M M Y Y Y Y

Nomination taken Yes No

Bank official name | Bank Official EIN

Signature of Bank official along with Branch Stamp

---

## पावती पर्ची

संदर्भ संख्या:
कृपया भविष्य के किसी भी संचार के लिए इस संदर्भ संख्या को उद्धृत करें

दिनांकित D D M M Y Y Y Y

नामांकन लिया गया हाँ नहीं

बैंक का आधिकारिक नाम | बैंक अधिकारी का ईआईएन

शाखा की मुहर के साथ बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर