



# Utkarsh Small Finance Bank

Aapki Ummeed Ka Khaata  
(A Scheduled Commercial Bank)

## ACCOUNT OPENING FORM

FOR RESIDENT NON-INDIVIDUALS  
(To be filled by applicant in BLOCK LETTERS only)

All field marked \* are MANDATORY, Please ensure that all mandatory fields have been filled correctly else form is liable to be rejected

Sourcing Branch Name*	<input type="text"/>	Sourcing Branch Code*	<input type="text"/>	Branch Name	<input type="text"/>	Branch Code	<input type="text"/>
Date*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Type of Account*	<input type="text"/>	Savings	<input type="text"/>	Current	<input type="text"/>	Fixed Deposit	<input type="text"/>
सोर्सिंग शाखा का नाम*	<input type="text"/>	सोर्सिंग शाखा का कोड*	<input type="text"/>	शाखा का नाम	<input type="text"/>	शाखा कोड	<input type="text"/>
दिनांक*	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
खाते का प्रकार*	<input type="text"/>	बचत	<input type="text"/>	चालू	<input type="text"/>	सावधि जमा	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	अन्य	<input type="text"/>	उत्पाद का नाम*	<input type="text"/>	उत्पाद कोड*	<input type="text"/>

### FOR BANK'S USE ONLY:

CIF ID	<input type="text"/>	Mandatory for Existing Customer	CKYC No.	<input type="text"/>	(Mandatory for KYC updation)
A/C No.	<input type="text"/>	LEI No.	<input type="text"/>		
PGK A/C No.	<input type="text"/>				

### केवल बैंक के उपयोग के लिए:

सीआईएफ आईडी	<input type="text"/>	मौजूदा ग्राहक के लिए अनिवार्य	सीकेवाईसी सं.	<input type="text"/>	(केवाईसी अपडेशन के लिए अनिवार्य)
खाता संख्या	<input type="text"/>		मौजूदा ग्राहक द्वारा भरा जाना है	<input type="text"/>	
पीजीके खाता संख्या	<input type="text"/>		एलआईसी सं.	<input type="text"/>	

PREFIX	<input type="text"/>	NAME OF ENTITY*	<input type="text"/>
PREFIX	<input type="text"/>	ACCOUNT TITLE	<input type="text"/>
Date of Incorporation*	<input type="text"/>	CIN No.*	<input type="text"/>
PAN No.*	<input type="text"/>	In Case PAN No. not available please attach form 60 and form 49 A	Form 49A attached <input type="text"/>
			Form 60 attached <input type="text"/>

पूर्वलग्न	डुकाई का नाम*	<input type="text"/>	
मैसर्स		<input type="text"/>	
पूर्वलग्न	खाता शीर्षक	खाता शीर्षक डुकाई के नाम के समान होगा, यदि यह अलग है तो इसे सहायक दस्तावेजों के साथ नीचे उल्लेख किया जाना चाहिए	
मैसर्स		<input type="text"/>	
निगमन की तारीख*	<input type="text"/>	सीआईएन संख्या*	<input type="text"/>
पैन संख्या*	<input type="text"/>	यदि पैन संख्या उपलब्ध नहीं है तो कृपया फॉर्म 60 और फॉर्म 49 ए संलग्न करें।	फॉर्म 49ए संलग्न <input type="text"/>
			फॉर्म 60 संलग्न <input type="text"/>

### A) MAILING ADDRESS OF ENTITY:

Mailing Address Since - \_\_\_\_\_ (Years) \_\_\_\_\_ (Months)

Flat No.* & Bldg Name*	<input type="text"/>	Village/PO*	<input type="text"/>	District	<input type="text"/>
Road No./Name	<input type="text"/>	Country*	<input type="text"/>	PIN Code*	<input type="text"/>
Landmark*	<input type="text"/>				
City*	<input type="text"/>				
State*	<input type="text"/>				
Tel.	<input type="text"/>	Mobile Number*	<input type="text"/>		
E-Mail Id	<input type="text"/>				

Welcome Kit, Cheque books, statements and other deliverables will be delivered to the mailing address as mentioned above

### A) डुकाई का पत्राचार पता:

पत्राचार पता इतनी अवधि से - \_\_\_\_\_ (वर्ष) \_\_\_\_\_ (महीने)

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*	<input type="text"/>	गांव/झाकघर*	<input type="text"/>	जिला	<input type="text"/>
सड़क संख्या/नाम	<input type="text"/>	देश*	<input type="text"/>	पिन कोड*	<input type="text"/>
लैंडमार्क*	<input type="text"/>				
शहर*	<input type="text"/>				
राज्य*	<input type="text"/>				
दूरभाष	<input type="text"/>	मोबाइल नंबर*	<input type="text"/>		
ई-मेल आईडी	<input type="text"/>				

स्वागत किट, चेक बुक, विवरण और अन्य पहुंचाई जाने वाली वस्तुओं को ऊपर उल्लिखित पत्राचार पते पर भेजा जाएगा

B) REGISTERED OFFICE ADDRESS OF ENTITY:Same as mailing address (if no, fill the details below)Registered Office Address since (Years) (Months)Registered Address TypeOwnedRented/Leased

Flat No.\* & Bldg Name\*

Road No./Name

Landmark\*

City\*

State\*

Tel.

Village/PO\*

Country\*

District

PIN Code\*

Mobile Number

B) इकाई के पंजीकृत कार्यालय का पता:पत्राचार पते के समान (यदि नहीं, तो नीचे विवरण भरें)पंजीकृत कार्यालय पता इतनी अवधि से - (वर्ष) (महीने)पंजीकृत पते का प्रकारस्वामित्वकिराए पर/पट्टे पर

फ्लैट संख्या\* और बिल्डिंग का नाम\*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क\*

शहर\*

राज्य\*

दूरभाष

गांव/डाकघर\*

देश\*

जिला

पिन कोड\*

मोबाइल नंबर

C) BUSINESS DETAILS:(Note: LLP-Limited Liability Partnership, OPC-One Person Company)

1) Type of Entity\*

Proprietorship

Partnership

Pvt. Ltd. Co.

Public Ltd. Co.

LLP

OPC

Bank

NBFC

Mutual Fund Co.

Insurance Co.

Entity under Sec 8/Section 25

HUF

Self - Help Group

Non-Profit Orgnization

Trust

Association (AOP Included)

Societies

Clubs

Government Body

Foreign Body

University/Institute

Self-Employed Professional

Others (Please Specify)

C) व्यापार का विवरण:

(नोट: एलएलपी-लिमिटेड लायबिलिटी पार्टनरशिप, ओपीसी-वन पर्सन कंपनी)

1) इकाई का प्रकार\*

स्वामित्व

साझेदारी

प्राइवेट लिमिटेड कंपनी

पब्लिक लिमिटेड कंपनी

एलएलपी

ओपीसी

बैंक

एनबीएफसी

म्यूचुअल फंड कंपनी

बीमा कंपनी

धारा 8/धारा 25 के तहत इकाई

हिन्दू अविभक्त परिवार

स्वयं सहायता समूह

गैर-लाभकारी संगठन

इस्ट

एसोसिएशन (व्यक्तियों का संघ शामिल)

सोसायटी

क्लब

सरकारी निकाय

विदेशी निकाय

विश्वविद्यालय/संस्थान

स्व-नियोजित पेशेवर

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

2) Sub-Category\*

Public Limited Company

Financial Services Company

Central/State PSU

Others (Please Specify)

Private Limited Company

Financial Services Company

Others (Please Specify)

Societies

Credit Co-operative

Non Credit Co-operative

Others (Please Specify)

Association

Business Association

Unregistered Association

Others (Please Specify)

Bank

Indian Commercial Bank

Foreign Bank

Co-operative Bank

Regional Rural Bank

Others (Please Specify)

Trust

Charitable Trust

Public Trust

Private Trust

Religious Trust

Educational Trust

Provident Fund Trust

Entities Receiving Foreign Aid

Others (Please Specify)

Government

Central

State

Local Authority

Board/Autonomous Body

Quasi Government Body

Others (Please Specify)

Partnership

Registered

Unregistered

Others (Please Specify)

Proprietorship

Self-Employed Professional

CA/CS/ICWA

Lawyer

Doctor

Architect

I.T. Consultant

Others (Please Specify)

Self Employed in Business

(Please Specify)

2) उप-श्रेणी\*

पब्लिक लिमिटेड कंपनी

वित्तीय सेवा कंपनी

केंद्र/राज्य पीएसयू

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

प्राइवेट लिमिटेड कंपनी

वित्तीय सेवा कंपनी

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

सोसायटी

क्रेडिट को-ऑपरेटिव

गैर क्रेडिट को-ऑपरेटिव

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

एसोसिएशन

बिजनेस एसोसिएशन

अपंजीकृत एसोसिएशन

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

बैंक

भारतीय वाणिज्यिक बैंक

विदेशी बैंक

सहकारी बैंक

क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

ट्रस्ट

चैरिटेबल ट्रस्ट

पब्लिक ट्रस्ट

निजी ट्रस्ट

धार्मिक ट्रस्ट

एजुकेशनल ट्रस्ट

भविष्य निधि ट्रस्ट

विदेशी सहायता प्राप्त करने वाली इकाईयां

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

सरकार

केंद्र

राज्य

स्थानीय प्राधिकरण

बोर्ड/स्वायत निकाय

अर्ध सरकारी निकाय

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

साझेदारी

पंजीकृत

अपंजीकृत

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

स्वामित्व

स्व - नियोजित व्यावसायिक

सीए/सीएस/आईसीडब्ल्यूए

वकील

डाक्टर

वास्तुकार

आई.टी. सलाहकार

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

व्यवसाय में स्व-नियोजित

(कृपया निर्दिष्ट करें)

3) Industry Type\*

Automobile

Petrol Pump

Contractor

Oil

Consultancy

Education

NBFC

Retail Jewellery

Furnitures/Timber

Broking (Equity)

Advertising Agency

Restaurant

Forex Dealer/Bullion

Money Lender

Fisheries/Poultry

Cement/Paint

Engineering Goods

Pharmaceutical

Hotels/Resort

Consumer Durables

Shroff/ Money changer

Transportation/Logistics

IT/Software/BPO

Media/Entertainment

Construction

Steel/Hardware

Dairy/Food Processing

Consumer Loan Finance

Textiles/Garment

Printing/Publishing

Travel/Tour Agency

Marble/Granite

Agricultural Commodities

Leasing & Hire Purchase

Others (Please Specify)

Fertilizer/chemicals/Seeds/Pesticides

Electronics/Computer Hardware

Issue & Portfolio Management

Hospital/Nursing Home/Clinic

Fast Moving Consumer Goods (FMCG)

Term Lending Institution

3) उद्योग का प्रकार\*

ऑटोमोबाइल

पेट्रोल पंप

ठेकेदार

तेल

कन्सल्टेंसी

शिक्षा

एनबीएफसी

खुदरा आभूषण

फर्नीचर/इमारती लकड़ी

ब्रोकिंग (इक्विटी)

विज्ञापन एजेंसी

रेस्टोरेंट

विदेशी मुद्रा डीलर / बुलियन

मनी लेंडर

मत्स्य पालन/कुक्कुट पालन

सीमेंट/पेंट

इंजीनियरिंग सामान

औषध

होटल/रिजॉर्ट

उपभोक्ता टिकाऊ वस्तुएं

सराफ / मुद्रा परिवर्तक

परिवहन/ लॉजिस्टिक्स

आईटी/सॉफ्टवेयर/बीपीओ

मीडिया/मनोरंजन

निर्माण

स्टील/हार्डवेयर

डेयरी/खाद्य प्रसंस्करण

उपभोक्ता ऋण वित्त

वस्त्र/ परिधान

मुद्रण/प्रकाशन

यात्रा / यात्रा एजेंसी

संगमरमर/योजनाइट

कृषि जिनस

पट्टे पर देना और किराए पर खरीदना

अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

उर्वरक/रसायन/बीज/कीटनाशक

इलेक्ट्रॉनिक्स/कंप्यूटर हार्डवेयर

निर्गम और पोर्टफोलियो प्रबंधन

अस्पताल/नर्सिंग होम/क्लिनिक

फास्ट मूविंग कंज्यूमर गुड्स (एफएमसीजी)

सावधि ऋण इकाई

4) Nature of Business\*

☐ Manufacturing

☐ Service Provider

☐ Stock Broker

☐ Real Estate

☐ Trading (Retail/Wholesale)

☐ Jewellery/Bullion

☐ Others (Please Specify)

4) व्यवसाय की प्रकृति\*

☐ निर्माण

☐ सेवा प्रदाता

☐ शेयर दलाल

☐ रियल एस्टेट

☐ व्यापार (खुदरा / थोक)

☐ आभूषण/बुलियन

☐ अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

5) Whether involved in

Export

☐ Y☐ N

Import

☐ Y☐ N

IEC Code (If yes)

5) क्या इसमें शामिल है

निर्यात

☐ Y☐ N

आयात

☐ Y☐ N

आईईसी कोड (यदि हाँ)

6) Annual Turnover (₹in Lakhs)\*:

☐ Upto 25

☐ 25 to 50

☐ 50 to 100

☐ 100 to 500

☐ Above 500

6) वार्षिक कारोबार ('लाख में')\*:

☐ 25 तक

☐ 25 से 50

☐ 50 से 100

☐ 100 से 500

☐ 500 से ऊपर

7) No. of years in Business\*:

☐ <1 Year

☐ 1 to <3 Years

☐ 3 to <5 Years

☐ 5 to <10 Years

☐ ≥10 Years

7) व्यवसाय में रहने के वर्षों की संख्या\*:

☐ <1 वर्ष

☐ 1 से <3 वर्ष

☐ 3 से <5 वर्ष

☐ 5 से <10 वर्ष

☐ ≥10 वर्ष

8) Source of funds\*:

☐ Business Income

☐ Donations/Grants

☐ Others (Please Specify)

8) निधियों का स्रोत\*:

☐ व्यावसायिक आय

☐ दान/अनुदान

☐ अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)

D) CONTACT DETAILS & CHANNEL REGISTRATION:

Mobile Number\*

E-Mail Id

Channel Registration\*

Retail Internet Banking ^

☐ Y☐ N

Corporate Internet Banking (Relevant CIB form to be filled)

☐ Y☐ N

Debit Card\* (Relevant Debit Card form to be filled)

☐ Y☐ N

Cheque Book Required\*

☐ Y☐ N

Access for the following channel:

^ Subject to Terms and Conditions

☐ Y☐ N

SMS Alerts

☐ Y☐ N

Mobile Banking ^

☐ Y☐ N

Email Statement required

☐ Y☐ N

(All accounts linked to the CIF ID of my/our account will be registered for E-mail statements on the e-mail id mentioned in contact details). We are aware that physical statements shall not be sent on E-mail statement registration. I/We confirm on others terms/conditions applicable to e-mail statement Registration. For savings account, only quarterly E-mail statements will be available.  
I/we hereby confirm that all communications to this account will be sent on the above mentioned contact details. I/We authorise the bank to communicate with us on the same.  
In case of any change in the contact details, the same will be suitably communicated along with requisite documents

D) संपर्क विवरण और चैनल पंजीकरण:

मोबाइल नंबर\*

ई-मेल आईडी

चैनल पंजीकरण\*

खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ^

☐ Y☐ N

कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग (संबंधित सीआईबी फॉर्म भरना होगा)

☐ Y☐ N

डेबिट कार्ड\* (संबंधित डेबिट कार्ड फॉर्म भरना होगा)

☐ Y☐ N

चेक बुक आवश्यक है\*

☐ Y☐ N

निम्नलिखित चैनल की उपलब्धता:

^ नियम एवं शर्तों के अधीन

☐ Y☐ N

एसएमएस अलर्ट

☐ Y☐ N

मोबाइल बैंकिंग ^

☐ Y☐ N

ईमेल स्टेटमेंट आवश्यक है

☐ Y☐ N

(मेरे / हमारे खाते की सीआईएफ आईडी से जुड़े सभी खातों को संपर्क विवरण में उल्लिखित ई-मेल आईडी पर ईमेल स्टेटमेंट के लिए पंजीकृत किया जाएगा)। हम जानते हैं कि ईमेल स्टेटमेंट पंजीकरण होने पर कागजी विवरण नहीं भेजे जाएंगे। मैं/हम ईमेल स्टेटमेंट पंजीकरण पर लागू अन्य नियमों / शर्तों पर पुष्टि करते हैं। बचत खाते के लिए, केवल त्रैमासिक ईमेल स्टेटमेंट उपलब्ध होंगे। मैं / हम इसके द्वारा पुष्टि करते हैं कि इस खाते के सभी संचार उपयुक्त संपर्क विवरणों पर भेजे जाएंगे। मैं / हम बैंक को इस बारे में हमारे साथ संवाद करने के लिए अधिकृत करते हैं।  
पर्क विवरण में किसी भी बदलाव के मामले में, आवश्यक दस्तावेजों के साथ उपयुक्त रूप से इसकी सूचना दी जाएगी

E) INITIAL FUNDING DETAILS:

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

Drawn on

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\*

in case of Cash/NEFT/RTGS/Direct debit



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

E) प्रारंभिक वित्त पोषण विवरण:

भुगतान का तरीका\*

☐ नकद

☐ चेक

☐ अपने यूएसएफबी खाते से प्रत्यक्ष डेबिट

☐ एनईएफटी/आरटीजीएस (अन्य बैंक में धारित अपने खाते से)

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

राशि (₹)\*

(शब्दों में)

चेक संख्या

चेक की तारीख

इस पर आहरण हेतु तैयार किया गया

बैंक का नाम

शाखा

खाता संख्या और नाम\*

खाता सं.

खाता नाम


\*प्रत्यक्ष अंतरण के मामले में यूएसएफबी खाता संख्या/  
\*एनईएफटी/आरटीजीएस के मामले में स्वयं का अन्य बैंक खाता

आरटीजीएस/एनईएफटी

यूटीआर संख्या\*

लेन-देन की तारीख\*

केच/एनईएफटी/आरटीजीएस/प्रत्यक्ष डेबिट के मामले में



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

F) **TERM DEPOSIT ACCOUNT:** (Note: Applicable only for new to Bank (NTB) customer, giving the request for standalone FD creation. Not applicable along with account opening request.)

Instruction for Term Deposit

FD Type: 

Callable

Non-callable

Product Code

Deposit Amount (₹)

Rate of Interest

%

Period: Months

Days

Amount in words

Auto renewal : 

Y

N

(If yes) Maturity Instruction: 

Renew Principal & Interest

Renew Principal

Interest Payout: 

At Maturity

Monthly

Quarterly

Repayment Details:

Through DD

Incase the maturity/interest payout opted through demand draft, it will be delivered to communication address of entity.

Value Date

Account with Other Bank

Account Name

(Copy of passbook/cancelled cheque should be enclosed)

IFSC

Bank Name

Branch Name

TDS Detail: 

Deduct TDS

(If no please submit the TDS exemption document)

Form 15G

Income tax exemption letter

Validity of exemption letter

Note: 1) Interest payment is subject to RBI guidelines from time to time. 2) Please refer the latest interest rate chart at the branch or visit [www.utkarsh.bank](#). 3) Interest payment is subject to tax deduction at source.

F) **सावधि जमा खाता:** (नोट: स्टैंडअलोन एफडी निर्माण के लिए अनुरोध देने वाले केवल बैंक के लिए नए (एनटीबी) ग्राहक के लिए लागू। खाता खोलने के अनुरोध के साथ लागू नहीं है।)

सावधि जमा के लिए निर्देश

सावधि जमा का प्रकार:

कोल करने योग्य

कोल नहीं करने योग्य

उत्पाद कोड

जमा राशि (₹)

ब्याज की दर

%

अवधि: महीने

दिन

शब्दों में राशि

स्वतः नवीकरण: 

Y

N

(यदि हाँ) परिपक्वता निर्देश: 

मूलधन और ब्याज नवीनीकृत करें

मूलधन नवीनीकृत करें

ब्याज भुगतान: 

परिपक्वता पर

मासिक

त्रैमासिक

पुनर्भुगतान विवरण:

डीडी के माध्यम से

यदि डिमांड ड्राफ्ट के माध्यम से परिपक्वता/ब्याज भुगतान का विकल्प चुना जाता है, तो इसे इकाई के संचार पते पर भेजा किया जाएगा।

मूल्यन तिथि

अन्य बैंक में खाता

खाता नाम

(पासबुक/रद्द चेक की प्रति संलग्न की जानी चाहिए)

आईएफएससी

बैंक का नाम

शाखा का नाम

टीडीएस विवरण: टीडीएस की कटौती करें

फॉर्म 15जी

आयकर छूट पत्र

छूट पत्र की वैधता

नोट: 1) ब्याज भुगतान, समय-समय पर आरबीआई द्वारा जारी दिशानिर्देशों के अधीन है। 2) कृपया शाखा में नवीनतम ब्याज दर चार्ट देखें या [www.utkarsh.bank](#) पर जाएं। 3) ब्याज भुगतान स्रोत पर कर कटौती के अधीन है।

G) **TERMS & CONDITIONS:**

We 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. These terms and conditions apply to and regulate the operations of the Savings & Current, Fixed deposit. Non-Individual Account (here in after mentioned as "Non-Individual Account/s") offered by the Bank to Customers. These terms and conditions ("Terms") shall be in addition and subject to any other terms as stipulated by the Bank from time to time.

**1. Definitions:** In these terms and conditions, the following words and phrases have the meaning stated here under unless indicated otherwise:

- a) "Account" refers to the Non-Individual Account by eligible entities i.e., Savings Account (Non-Individuals/Trusts/eligible Government bodies)& Current account (Other than Individual Current Accounts).
- b) "Account Opening Form" (AOF) refers to the respective relationship forms for Non-Individual Account products.
- c) "Customer refers to any person/entity/authorized signatory holding an Account.
- d) "Month" shall mean a month reckoned according to the British calendar.
- e) "Quarter" shall mean a financial quarter i.e. April—June, July—September, October—December, January—March in any financial year.
- f) "Services" shall mean the various services that may be offered by the Bank in connection with the Account and are more particularly referred to/ described in these Terms and/or on the website.
- g) "Services Directory" shall mean and include the media by which details about the charges and the rates at which the services are provided for the respective types of Account available.
- h) "Website" refers to the website owned, established and maintained by Bank at the URL [www.utkarsh.bank](#).

**Interpretation:**

- a) All references to singular include plural and vice versa and the word "includes" should be construed as "without limitation".
- b) Words indicating any gender include the other gender.
- c) Reference to any statute, ordinance or other law includes all regulations and other instruments and all consolidations, amendments, re-enactments or replacements for the time being in force.
- d) All headings, bold typing and italics (if any) have been inserted for convenience of reference only and do not define limit or affect the meaning or interpretation of these Terms.
- e) Words "Utkarsh Bank", "the Bank", refer to Utkarsh Small Finance Bank Limited.

**2. Applicability of Terms:**

The terms and conditions ("Terms") set out below, together with the AOF, account charges and any other conditions which may be implied by law shall govern the operation of the Non-Individual account and other related services offered by the Bank to the Customer. By applying for opening the Account, the Customer acknowledges that he / she has read, understood and accepted these terms and conditions, which form a part of the Customer's application to the Bank.

**Tax deduction at source**

- a) In case of renewed deposits, the new deposit amount consists of the original deposit amount plus interest less Tax Deducted at Source (TDS) if any, less compounding effect of TDS. For reinvestment deposit, the interest reinvested is post TDS recovery and hence the maturity amount for reinvestment deposits would vary to the extent of tax and compounding effect on tax for the period subsequent to deduction till maturity. If Deposit is opened under Monthly/Quarterly Interest Payment Mode, then the renewed deposits shall not comprise of the interest part.
- b) No deduction of tax shall be made for taxable interest in the case of Non-individual resident in India, if such Non-individual furnishes to the Bank, a declaration in writing in the prescribed form 15G (as applicable, with PAN CARD details) to the effect that the tax on his/ her estimated total income for the year in which such interest income is to be included in computing his/her total income will be NIL. TDS rates will be as applicable from time to time as per the Income Tax Act, 1961 and Income Tax rules (which are subject to change as per directives of Ministry of Finance, Govt. of India). If TDS is not to be deducted, please submit Income Tax Exemption letter along with this Form.
- c) Form 15G is required to be submitted separately for each financial year.
- d) The Bank shall not be liable for any consequences or loss arising due to delay or non-submission of form 15G.
- e) 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/her PAN number to the person responsible for deducting such tax. In case the PAN number is not provided the Bank shall not be liable for the non availment of the credit of tax deducted at source.
- f) PAN is required to be submitted to the Bank for Fixed deposit of ₹50,000/- or more.
- g) PAN is required to be submitted to the Bank at a time of Term Deposit of amount exceeding ₹50,000 or once and/or the aggregate Term Deposit amount (including accrued interest) in a financial year exceeds ₹5,00,000/- with the Bank. In case, the PAN number is not provided to the Bank, the Bank shall not be liable for the non-availment of credit of Tax deducted at source and non-issuance of TDS certificate
- h) As per section 206 AA introduced by Finance (no.2) Act. 2009 w.e.f. 01.04.2010, every person who receive income on which TDS is deductible shall furnish his/her PAN falling which TDS shall be deducted as at the rate of 20% in case of domestic deposits "Please further note that the absence of PAN, form 15G and other exemption certificate will be invalid even if submitted & penal TDS will be applicable."
- i) The above terms and conditions are subject to change as per regulatory guidelines issued from time to time.
- j) A new section 206AB introduced in the Finance Bill, 2021 w.e.f. 01. 07.2021 for deduction of tax at source at higher rates i.e 20% (for interest on deposit where prevailing TDS rate is 10%) if an amount is paid or payable to the specified person who did not file the income tax return for respective year as mentioned in said section.
- k) The extant TDS law requires tax to be deducted in case the projected interest exceeds threshold limit (₹50,000/- for senior citizens and ₹40,000/- for others). This threshold limit is to be calculated at the time of payment/credit of interest. Subsequently, in case the total interest falls below the threshold limit due to premature withdrawal of one or more FDs, the TDS deducted on earlier occasions will not be refunded. The deposit holder can claim the credit for TDS while filing his/her income tax return.

Note- the above is subject to change as per directives of Ministry of Finance, Govt. of India. Above points shall not be applicable in case of Partnership firms and Corporates.

**Account opening/service provision:** All services, including opening of the account are subject to verification of information/documents provided by us. In the event of non-opening of the account, initial funding if any made by cash shall be refunded by means Demand Draft (or) as per extant guidelines. Existing Customer ID: In case of existing customers, the Bank reserves the right to tag the new account with the existing customer ID without any prior intimation.

**Services:** The complete list of services available to me/us will be available on [www.utkarsh.bank](#) and changes if any will also be updated in the bank's website. Fees & Charges: We consent to pay the charges as levied by the bank and applicable levies and taxes (stipulated by Govt. of India) and communicated by the Bank from time to time. The Bank shall be at liberty to deduct the said amount from the Customer's account without any notice. Change in Fees, Charges & Services: Any change/discontinuation of Fees & Charges, Services, or Interest Rate will be intimated to us well in advance through letter/SMS/website/email or other means.

**Recovery:** If no sufficient balance is available in the account to pay fees/charges, we authorize Utkarsh Small Finance Bank Ltd. to set off against any sanctioned facility and shall have the first right of such set off from any credit into the said account. The Bank shall have the right to suspend the operations of the account without notice in accordance with the provisions of the accepted Banking Law and practice in the case of any regulatory dictum and/or violation of the Laws and regulations and/or due to any suspicious transactions of any nature in the view of the Bank. The Bank shall have the right to close the Account without notice if the account remains inoperative and if there is no balance as stipulated by the Bank from time to time as stipulated and agreed upon. The Bank has also the right to demand a closure of the account if the conduct of the account is not found to be satisfactory by the Bank. In such an event the Bank shall not be liable for any loss, damages which we may occur directly or indirectly. The Bank is under obligation to honour all statutory requests/demands and they override all services/facilities being provided by the Bank. The Bank/branch is under obligation to debit/freeze/ close the account if stipulated/mandated by the statutory authorities in writing and the bank/branch will not be responsible for any cheque returns/loss of business for complying with such statutory requests.

**Transactions:** We are aware that the Bank is not bound to take note of any instructions with regard to the account or ancillary to the account as received by the Bank from any non-registered and/or unauthorized channels. In the event of any such rejection based on any instructions so received from any non-registered or unauthorized channels the Bank shall not be liable for any loss, damages which we may occur directly or indirectly on account of the rejection.

**Cheque Book:** The Bank reserves the right to suspend the issuance of fresh cheque books if the Bank is of the opinion that the conduct of the account is not satisfactory and instruments are dishonoured for want of funds. Cheque books will be couriered directly to the mailing address given by the Customer provided all formalities are completed. Subsequent cheque books can be requisitioned through the requisition leaf available in the cheque book or through ATMs subject to satisfactory conduct of the Account. Cheque books are normally issued free of cost, however, Bank reserves the right to recover the cost of the cheque book requisitioned. Alterations, if any, on cheques are required to be authenticated by the drawer's signature against each such alteration. Bank reserves the right to refuse payment of cheques that have been altered in any way unless the alteration is authenticated by the drawer under full signature as per specimen on record with 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. Bank will record and accept instructions from the drawer for stopping payment requests against cheque/s that are lost, stolen, or not required to be paid against, only if such instructions are received from the drawer by the Bank, prior to presentation of such cheques at the Bank or in the case of e-cheques, only if the stop payment requests are logged prior to payment of moneys against the same, and Bank shall not be responsible in any manner whatsoever for any losses caused, or payments made, if the cheques are presented for payment to Bank prior to receipt of instructions, if any, from the drawer of the cheque/s or in the case of e-cheques, if the stop payment requests are logged after payment against such cheques has been initiated by Bank. Bank may charge Service charge for such countermending instructions. Bank may dishonour and/or return cheques unpaid which are altered, if considered by the Bank to be ambiguous or suspicious in any way, or if received for payment more than three months after the date the cheque is drawn. Customer should issue cheques in the account only after making prior arrangement of funds in the account to avoid returns/dishonour. If a cheque issued by a Customer is required to be returned for insufficient balance in the Account or for being in excess of arrangements, a penalty/charge may be levied by Bank. If any cheque deposited by the Customer is returned unpaid, service charge may be recovered from the Customer including applicable taxes. In case of large number of returns/dishonours in the account, the Bank reserves the right to take corrective action for the specific accounts as deemed fit. The Bank is not liable if any cheque/s is/are returned due to "Insufficient Funds" as the bank/branch has complied with statutory requests.

**Corporate Internet Banking:** For Corporate Internet Banking (as and when made available by the bank), the workflow rules would be common for all transaction type. Corporate Internet Banking will be given to every user who have applied for Corporate Internet Banking. View Access: View access option on Corporate Internet Banking Includes Account related information and all other access option introduced from time to time as may be decided by the Bank. Transaction Access: Transaction access option on Corporate Internet Banking includes transfer between own accounts, Inter Bank Fund Transfer (for e.g. n.og Utkarsh Small Finance Bank Account Holder through RTGS/NEFT), Salary upload etc. and other services offered by the Bank. The bank/branch will not be held responsible for the misuse of any such facility. Further, We understand that the security of such information lies with the account holder/s.

**Retail Internet Banking (For proprietorship firms):** Please note that the terms & conditions pertaining to retail internet banking as mentioned below will be applicable in case of proprietorship concerns. 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/PIN/CVV/OTP etc. 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/disclosed 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.

Transaction Access. Statement via E-mail (Free): In case if the customer has opted for Email statement it will be sent once a month and shall be sent to registered E-mail ID. And in all such cases no physical statement shall be couriered/ dispatched. Alerts on Mobile (SMS Banking): SMS Banking will be provided by default at the time of account opening. This service is free for initial One month which ceases on the last day of the month. Please refer to the schedule of charges as the SMS Banking is a Chargeable Service.

**Important Note : Escrow, Dividend, IPO, Settlement, or any other account decided by bank as applicable from time to time cannot be given Transaction access on channel Services.**

## G) नियम एवं शर्तें:

हमने नीचे दिए गए नियम एवं शर्तों को पढ़ा और समझा है और समझते हैं कि नियम एवं शर्तों में कोई भी बदलाव केवल वेबसाइट [www.utkarsh.bank](http://www.utkarsh.bank) पर उपलब्ध होगा। ये नियम एवं शर्तें बचत और चालू, सावधि जमा के संचालन पर लागू होती हैं और इन्हें विनियमित करती हैं। गैर-व्यक्तिगत खाता (यहां "गैर-व्यक्तिगत खाता" के रूप में उल्लिखित) बैंक द्वारा ग्राहकों को पेश किया जाता है। ये नियम एवं शर्तें ("शर्तें") बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित किसी भी अन्य शर्तों के अतिरिक्त और अधीन होंगी।

**1. परिभाषाएं:** इन नियमों और शर्तों में, जब तक कि अन्यथा इंगित न किया गया हो, निम्नलिखित शब्दों और वाक्यांशों का अर्थ यहाँ बताया गया है:

- a) "खाता" पात्र इकायों द्वारा गैर- व्यक्तिगत खाते को संदर्भित करता है अर्थात् बचत खाता (गैर- व्यक्तिगत / ट्रस्ट / पात्र सरकारी निकाय) और चालू खाता (व्यक्तिगत चालू खातों के अलावा)।
- b) "खाता खोलने का फॉर्म" (एओएफ) गैर-व्यक्तिगत खाता उत्पादों के लिए संबंधित संबंध रूपों को संदर्भित करता है।
- c) "ग्राहक, खाता रखने वाले किसी भी व्यक्ति / इकाई / अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता को संदर्भित करता है।
- d) "महीने" का अर्थ ब्रिटिश कैलेंडर के अनुसार माना जाने वाला महीना होगा।
- e) "तिमाही" का अर्थ किसी भी वित्तीय वर्ष में एक वित्तीय तिमाही यानी अप्रैल-जून, जुलाई-सितंबर, अक्टूबर-दिसंबर, जनवरी-मार्च होगा।
- f) "सेवाओं" का अर्थ उन विभिन्न सेवाओं से होगा जो बैंक द्वारा खाते के संबंध में प्रदान की जा सकती हैं और इन शर्तों और / या वेबसाइट पर विशेष रूप से संदर्भित / वर्णित हैं।
- g) "सेवा निर्देशिका" का अर्थ अग्रे और इसमें ऐसा मीडिया शामिल होगा जिसके द्वारा शुल्कों और उन दरों के बारे में विवरण दिया जाएगा जिन पर, उपलब्ध सूचना संबंधित प्रकार के खाते के लिए सेवाएं प्रदान की जाती हैं।
- h) "वेबसाइट" बैंक के स्वामित्व वाली, स्थापित और अनुपस्थित वेबसाइट को संदर्भित करती है जो यूआरएल [www.utkarsh.bank](http://www.utkarsh.bank) पर है।

**व्याख्या:**

- a) एकवचन के सभी संदर्भों में बहुवचन और इसके विपरीत शामिल हैं और शब्द "शामिल" को "बिना सीमा के" माना जाना चाहिए।
- b) किसी भी लिंग को इंगित करने वाले शब्दों में अन्य लिंग शामिल हैं।
- c) किसी संविधि, अध्यादेश या अन्य विधि के संदर्भ में उस समय प्रवर्तित सभी विनियम और अन्य लिखत तथा सभी समेकन, संशोधन, पुनः अधिनियमन या प्रतिस्थापन शामिल हैं।
- d) सभी शीर्षक, बोल्ट टाइपिंग और इटैलिक (यदि कोई हो) केवल संदर्भ की सुविधा के लिए डाले गए हैं और इन शर्तों की सीमा या अर्थ या व्याख्या को परिभाषित या प्रभावित नहीं करते हैं।
- e) शब्द "उत्कर्ष बैंक", "बैंक", उत्कर्ष लघु चित बैंक लिमिटेड को संदर्भित करते हैं।

**2. शर्तों की प्रयोज्यता:**

खाता खोलने के फॉर्म (एओएफ), खाता शुल्कों और किसी भी अन्य शर्तों के साथ नीचे निर्धारित नियम एवं शर्तें ("शर्तें") जो कानून द्वारा निहित हो सकती हैं, गैर-व्यक्तिगत खाते के संचालन और बैंक द्वारा ग्राहक को दी जाने वाली अन्य संबंधित सेवाओं को नियंत्रित करेंगी। खाता खोलने के लिए आवेदन करके, ग्राहक स्वीकार करता है कि उसने इन नियमों और शर्तों को पढ़ा, समझा और स्वीकार किया है, जो बैंक के लिए ग्राहक के आवेदन का एक हिस्सा हैं।

**सोत पर कर कटौती**

- a) नवीनीकृत जमा राशियों के मामले में, नई जमा राशि में मूल जमा राशि और सोत पर व्याज रहित कर कटौती (टीडीएस) यदि कोई हो में से टीडीएस के चक्रवृद्धि प्रभाव को घटाने पर आने वाला परिणाम है। पुनर्निवेश जमा के लिए, पुनर्निवेशित व्याज का परिकलन टीडीएस वसूली के बाद किया जाता है और इसलिए पुनर्निवेश जमा के लिए परिपक्वता राशि, परिपक्वता तक कटौती के बाद की अवधि के लिए कर और कर पर चक्रवृद्धि प्रभाव की सीमा तक परिवर्तनशील होगी। यदि जमा मासिक / वैसासिक व्याज भुगतान मोड के तहत खोला जाता है, तो नवीनीकृत जमा में व्याज का हिस्सा शामिल नहीं होगा।
- b) भारत में गैर-व्यक्तिगत निवासी के मामले में कर योग्य व्याज के लिए कर की कोई कटौती नहीं की जाएगी, यदि ऐसा गैर-व्यक्ति बैंक को निर्धारित फॉर्म 15 जी (जैसा कि लागू हो, पैन कार्ड विवरण के साथ) में लिखित में एक घोषणा प्रस्तुत करता है कि उसकी अनुमानित कुल आय पर कर, उस वर्ष के लिए कर जिसमें ऐसी व्याज आय को उसकी कुल आय के परिकलन में शामिल किया जाना है, शुल्क होगा। टीडीएस दरें आयकर अधिनियम, 1961 और आयकर नियमों (जो वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन हैं) के अनुसार समय-समय पर लागू होंगी। यदि टीडीएस नहीं काटा जाना है, तो कृपया इस फॉर्म के साथ आयकर छूट पत्र जमा करें।
- c) फॉर्म 15 जी प्रत्येक वित्तीय वर्ष के लिए अलग से प्रस्तुत किया जाना आवश्यक है।
- d) बैंक, फॉर्म 15 जी के दरी से जमा होने या गैर-जमा करने के कारण उत्पन्न होने वाले किसी भी परिणाम या हानि के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।
- e) आयकर अधिनियम की धारा 139 ए (5 ए) के अनुसार, आयकर अधिनियम के प्रावधान के तहत आय की कोई भी राशि या राशि जिसमें से कर काटा गया है, प्राप्त करने वाले प्रत्येक व्यक्ति को, अपना पैन संख्या उस व्यक्ति को प्रदान करना होगा जो इस तरह के कर की कटौती के लिए जिम्मेदार होगा। यदि पैन संख्या प्रदान नहीं किया जाता है तो बैंक सोत पर काटें गए कर का क्रेडिट ग्राहक को प्राप्त नहीं होने के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।
- f) ₹50,000/- या उससे अधिक की सावधि जमा के लिए बैंक को पैन प्रस्तुत करना आवश्यक है।
- g) ₹50,000/- से अधिक की सावधि जमा के समय या एक बार और/या किसी वित्तीय वर्ष में कुल सावधि जमा राशि (अर्जित व्याज सहित) बैंक के पास ₹5,00,000/- से अधिक हो जाती है तो पैन बैंक में जमा करना आवश्यक है। यदि बैंक को पैन संख्या प्रदान नहीं किया जाता है, तो सोत पर काटें गए कर का क्रेडिट ग्राहक को प्राप्त नहीं होने और टीडीएस प्रमाण पत्र जारी नहीं किए जाने के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।
- h) वित्त (सं.2) अधिनियम, 2009 द्वारा दिनांक 01.04.2010 से शुरू की गई धारा 206 ए के अनुसार, प्रत्येक व्यक्ति जो ऐसी आय प्राप्त करता है जिस पर टीडीएस कटौती योग्य है, उसे अपना पैन प्रस्तुत करना होगा, ऐसा न करने पर जिसमें घरेलू जमाओं के मामले में 20% की दर से टीडीएस काटा जाएगा। कृपया आगे ध्यान दें कि पैन की अनुपस्थिति में, फॉर्म 15 जी और अन्य छूट प्रमाण पत्र अमान्य होंगे, भले ही वे जमा किया गए हों और दंडात्मक टीडीएस लागू होगा।
- i) उपर्युक्त नियम एवं शर्तें समय-समय पर जारी विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन हैं।
- j) 01.07.2021 से वित्त विधेयक, 2021 में एक नई धारा 206एबी शेष की गई है जिसके अनुसार यदि यदि उक्त धारा में उल्लिखित संबंधित वर्ष के लिए आयकर रिटर्न दाखिल नहीं करने वाला निर्दिष्ट व्यक्ति को राशि का भुगतान किया जाता है या देय है तो उच्च दरों अर्थात् 20% (जिस पर व्याज के लिए जहां प्रचलित टीडीएस दर 10% है) पर सोत पर कर की कटौती की जाएगी।
- k) वर्तमान टीडीएस कानून में अनुमानित व्याज सीमा (वैयर्थ नागरिकों के लिए ₹50,000/- और अन्य के लिए ₹40,000/-) से अधिक होने की स्थिति में कर कटौती की आवश्यकता होती है। इस सीमा की गणना व्याज के भुगतान/क्रेडिट के समय की जानी होती है। इसके बाद, यदि एक या एक से अधिक सावधि जमा की समय पूर्व निकासी के कारण कुल व्याज सीमा से नीचे चला जाता है, तो पहले के अवसरों पर काटा गया टीडीएस वापस नहीं किया जाएगा। जमा धारक अपना आयकर रिटर्न दाखिल करते समय टीडीएस के लिए क्रेडिट का दावा कर सकता है।

नोट- उपर्युक्त प्रावधान वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन है। उपर्युक्त बिंदु साझेदारी फर्मों और कॉर्पोरेट कंपनियों के मामले में लागू नहीं होंगे।

**खाता खोलने/सेवा का प्रावधान:** खाता खोलने सहित सभी सेवाएं हमारे द्वारा प्रदान की गई जानकारी / दस्तावेजों के सत्यापन के अधीन हैं। खाता नहीं खोलने की स्थिति में, प्रारंभिक वित्तपोषण, यदि कोई नकद द्वारा किया गया है, तो डिमांड ड्राफ्ट के माध्यम से (या) मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार वापस कर दिया जाएगा। मौजूदा ग्राहक आइडी: मौजूदा ग्राहकों के मामले में, बैंक बिना किसी पूर्व सूचना के नए खाते को मौजूदा ग्राहक आइडी के साथ टैग करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

**सेवाएं/मेरेंस:** लिए उपलब्ध सेवाओं की पूरी सूची [www.utkarsh.bank](http://www.utkarsh.bank) पर उपलब्ध होगी और यदि कोई परिवर्तन होता है तो उसे बैंक की वेबसाइट पर भी अपडेट किया जाएगा। शुल्क और प्रभार: हम बैंक द्वारा लगाए गए और समय-समय पर बैंक द्वारा सूचित किए प्रभारों और लागू शुल्कों और करों (भारत सरकार द्वारा निर्धारित) का भुगतान करने के लिए सहमत हैं। बैंक बिना किसी सूचना के ग्राहक के खाते से उक्त राशि काटने के लिए स्वतंत्र होगा। शुल्कों, प्रभारों और सेवाओं में परिवर्तन: शुल्कों और प्रभारों, सेवाओं, या व्याज दर के किसी भी बदलाव / बंद होने के बारे में हमें पत्र / एसएमएस / वेबसाइट / ईमेल या अन्य माध्यमों से पहले से सूचित किया जाएगा।

**वसूली:** यदि शुल्कों / प्रभारों का भुगतान करने के लिए खाते में कोई पर्याप्त शेष राशि उपलब्ध नहीं है, तो हम उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड को किसी भी स्वीकृत सुविधा के खिलाफ सेट ऑफ करने के लिए अधिकृत करते हैं और उक्त खाते में किसी भी क्रेडिट से इस तरह के सेट ऑफ का पहले अधिकार होगा। बैंक को किसी विनियामक आदेश और/या कानूनों और विनियमों के उल्लंघन और/या बैंक की इष्टि में किसी भी प्रकार के संदिग्ध लेन-देन के मामले में बैंकिंग के स्वीकृत नियमों और व्यवहार के प्रावधानों के अनुसार बिना कोई सूचना दिए खाते के संचालन को निलंबित करने का अधिकार होगा। बैंक को किसी विनियम रहता है और बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित और हस्ताक्षित के अनुसार कोई शेष राशि नहीं है तो उसे बैंक को बिना किसी सूचना के खाता बंद करने का अधिकार होगा। बैंक के पास यह भी अधिकार है कि यदि बैंक द्वारा खाते का संचालन संतोषजनक नहीं पाया जाता है तो खाते को बंद करने की मांग की जा सकती है। ऐसी स्थिति में बैंक प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से होने वाली किसी भी हानि, हानि के लिए उत्तरदायी नहीं होगा। बैंक सभी वैधानिक अनुरोधों/मांगों का सम्मान करने के लिए बाध्य है और वे बैंक द्वारा प्रदान की जा रही सभी सेवाओं/सुविधाओं को आवश्यक करते हैं। बैंक/शाखा वैधानिक प्राधिकारियों द्वारा लिखित रूप में निर्धारित/अभिदेशित किए जाने पर खाते को डेडिटे/फ्रीज/बंद करने के लिए बाध्य है और ऐसे वैधानिक अनुरोधों का अनुपालन करने के लिए बैंक/शाखा किसी भी चेक रिटर्न/व्यवसाय के नुकसान के लिए जिम्मेदार नहीं होगी।

**लेन-देन:** हमें जानकारी है कि बैंक किसी भी गैर-पंजीकृत और/या अनधिकृत चैनलों से खाते या सहायक खाते के संबंध में बैंक द्वारा प्राप्त किसी भी अनुरोध पर ध्यान देने के लिए बाध्य नहीं है। किसी भी गैर-पंजीकृत या अनधिकृत चैनलों से प्राप्त किसी भी निर्देश के आधार पर ऐसी किसी भी अस्वीकृति की स्थिति में, अस्वीकृति के कारण प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से हो सकने वाले किसी भी नुकसान, हानि के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।

**चेक बुक:** यदि बैंक की राय है कि खाते का संचालन संतोषजनक नहीं है और धन की कमी के कारण लिखतों को अस्वीकृत किया जाता है तो बैंक को नई चेक बुक जारी करने को निलंबित करने का अधिकार प्राप्त है । सभी औपचारिकताएं पूरी होने पर चेक बुक सीधे ग्राहक द्वारा दिए गए पत्राचार पते पर कूरियर की जाएगी। खाते का संचालन संतोषजनक है, चेक बुक में उपलब्ध मांग पर के माध्यम से या एटीएम के माध्यम से बाद की चेक बुक मांगी जा सकती है। चेक बुक आमतौर पर मुफ्त में जारी की जाती है, हालांकि, बैंक के पास मांगी गई चेक बुक की लागत वसूलने का अधिकार सुरक्षित है। चेक पर परिवर्तन, यदि कोई हो, तो ऐसे प्रत्येक परिवर्तन के खिलाफ सेवा आह्वानकर्ता के हस्ताक्षर द्वारा प्रमाणित किया जाना आवश्यक है। बैंक उन चेकों के इस्तेमाल करने से इनकार करेगा का अधिकार सुरक्षित रखता है जिन्हें किसी भी तरह से बदल दिया गया है उक्त तक कि बैंक के रिकॉर्ड पर उपलब्ध नमूने के अनुसार पूर्ण हस्ताक्षर के तहत चेक आह्वानकर्ता द्वारा परिवर्तन को प्रमाणित नहीं किया जाता है। चेक तुरंत रह से तैयार किए जाने चाहिए कि जारी होने के बाद परिवर्तन को रोकना जा सके और आह्वानकर्ता के हस्ताक्षर बैंक के रिकॉर्ड पर मौजूद चेक हस्ताक्षर से मेल खाते चाहिए। जो छोटे हुए हैं, चोरी हो गए हैं, या जिन्हें भुगतान करने की आवश्यकता नहीं है, बैंक उन चेकों के विध्वंस भुगतान अनुरोधों को रोकने के लिए आह्वानकर्ता से निर्देशों को केवल तभी रिकॉर्ड और स्वीकार करेगा, जब ऐसे निर्देश ऐसे चेकों को बैंक में प्रस्तुत किए जाने से पहले प्राप्त होते हैं या ई-चेक के मामले में उनके खिलाफ बैंक द्वारा धन का भुगतान किए जाने से पहले स्टॉप पेडेट अनुरोध लॉग किए जाते हैं। और यदि चेक के आह्वानकर्ता से निर्देश, यदि कोई दिया गया है, प्राप्त होने से पहले बैंक को भुगतान के लिए चेक प्रस्तुत किए जाते हैं या ई-चेक के मामले में निर्देश प्राप्त होने से पहले यदि चेक के खिलाफ भुगतान के बाद स्टॉप पेमेंट अनुरोध लॉग किए जाते हैं तो बैंक किसी भी तरह से नुकसान या किए गए भुगतान के लिए जिम्मेदार नहीं होगा। बैंक ऐसे प्रत्यायोजन निर्देशों के लिए सेवा प्रभार वसूल सकता है। बैंक उन चेकों को अनादित कर सकता है और/या लौटा सकता है, जिन्हें किसी प्रकार का बदलाव दिखाई देता है, यदि बैंक द्वारा जिन्हें किसी भी तरह से अस्पष्ट या संदिग्ध माना जाता है, या यदि चेक तैयार होने की तारीख के तौन महीने से अधिक समय बाद भुगतान के लिए प्राप्त किया जाता है। ग्राहक को रिटर्न/अनादित से बचने के लिए खाते में धन की पूर्व व्यवस्था करने के बाद ही खाते में चेक जारी करना चाहिए। यदि किसी ग्राहक द्वारा जारी चेक को खाते में अर्पणित शेष राशि होने या चेक की राशि व्यवस्थाओं से अधिक होने के कारण वापस किया जाना आवश्यक हो जाता है, तो बैंक द्वारा जमा / प्रभार लगाया जा सकता है। यदि ग्राहक द्वारा जमा किया गया कोई चेक बिना भुगतान के वापस कर दिया जाता है, तो ग्राहक से लागू करों सहित सेवा शुल्क वसूल किया जा सकता है। खाते में बड़ी संख्या में रिटर्न/अनादित के मामले में, बैंक विशिष्ट खातों के लिए उपयुक्त समझी जाने वाली सुधारकन करारों कर सकता है। यदि कोई/कई चेक अर्पणित निधियों के कारण वापस कर दिया जाता है/कर दिए जाते हैं तो बैंक उत्तरदायी नहीं है क्योंकि बैंक/शाखा ने वैधानिक अनुरोधों का अनुपालन किया है।

**कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग:** कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग के लिए (जब भी बैंक द्वारा उपलब्ध कराया जाता है), वर्कफ्लो नियम सभी लेनदेन प्रकारों के लिए एक जैसे होंगे। कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग हर उस उपयोगकर्ता को दी जाएगी जिसने कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग के लिए आवेदन किया है। एकसेसे देखें: कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग पर एक्सेस विकल्प देखें में खाते से संबंधित जानकारी और बैंक द्वारा समय-समय पर शुरू किए गए अन्य सभी एक्सेस विकल्प शामिल हैं। ट्रांजेक्शन समझें: कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग में स्वयं के खाते की बीच ट्रांसफर, इंटर बैंक ट्रांसफर (उदाहरण के लिए आरटीजीएस / एनईएफटी के माध्यम से) पर ई-उत्कर्ष लघु चित बैंक खाता धारक के लिए, वेबन अपलोड आदि और बैंक द्वारा दी जाने वाली अन्य सेवाएं शामिल हैं। ऐसी किसी भी सुविधा के दुरुपयोग के लिए बैंक/शाखा को जिम्मेदार नहीं ठहराया जाएगा। इसके अलावा, हम समझते हैं कि ऐसी जानकारी की सुरक्षा की जिम्मेदारी खाताधारक की होती है।

**युद्धाद इंटरनेट बैंकिंग (स्वामित्व फर्म के लिए):** कृपया ध्यान दें कि युद्धाद इंटरनेट बैंकिंग से संबंधित नीचे उल्लेख की गई नियम एवं शर्तें स्वामित्व संबंधी चिंताओं के मामले में लागू होंगी। उत्कर्ष लघु चित बैंक इंटरनेट बैंकिंग के लिए अस्वीकरण: "मैं / हम स्वीकार करते हैं कि उत्कर्ष लघु चित बैंक इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का उपयोग समय-समय पर लागू नियमों और शर्तों द्वारा शासित होता है जैसा कि [www.utkarsh.bank](http://www.utkarsh.bank) पर उपलब्ध किया गया है और इसका पालन करने के लिए सहमत हैं। हमें जानकारी है कि उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड ई-मेल सहित किसी भी माध्यम से किसी भी रूप में अपने ग्राहकों से लॉगिन आईडी/पासवर्ड/पिन/सीवीवी/ओटीपी आदि से संबंधित कोई सूचना नहीं मांगता है। मैं/हम आगे सहमत हैं और पुष्टि करते हैं कि उत्कर्ष लघु चित बैंक मेरे/हमारे द्वारा किसी को लॉगिन आईडी, पासवर्ड, कार्ड, कार्ड संख्या या पिन (व्यक्तिगत पहचान संख्या) के साझाकरण/प्रकटीकरण से उत्पन्न किसी भी नुकसान के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, न ही किसी अनधिकृत उपयोग के लिए बैंक पर दावा करेगा। मैं/हम अपने खाते के विवरण की सुरक्षा के लिए सभी तरह की सावधानियां बरतेंगे ताकि किसी भी अनधिकृत उपयोग से बचा जा सके।

लेन-देन एक्सेस। ई-मेल के माध्यम से विवरण (नि: शुल्क): यदि ग्राहक ने ईमेल स्ट्रेटमेंट का विकल्प चुना है तो इसे महीने में एक बार भेजा जाएगा और पंजीकृत ई-मेल आइडी पर भेजा जाएगा। और ऐसे सभी मामलों में कोई कार्रवाई विवरण कूरियर / प्रेषण के माध्यम से नहीं भेजा जाएगा। मोबाइल पर अलर्ट (एसएमएस बैंकिंग): खाता खोलते समय एसएमएस बैंकिंग डिफॉल्ट रूप से दी जाएगी। यह सेवा प्रारंभिक एक महीने के लिए मुफ्त है जो महीने के अंतिम दिन समाप्त हो जाती है। कृपया शुल्कों की अनुसूची देखें क्योंकि एसएमएस बैंकिंग एक शुल्क आधार सेवा है।

**महत्वपूर्ण नोट : एस्को, डिविडेंड, आईपीओ, निपटान (सेटलमेंट), या बैंक द्वारा समय-समय पर तब किए गए किसी अन्य खाते को चैनल सेवाओं पर लेनदेन पब्लिश नहीं दी जा सकती है।**



## Declaration

## घोषणा

हमने इस आवेदन पत्र में उल्लिखित शर्तों के साथ-साथ गैर-व्यक्तिगत खत को निर्यक्ति करने वाले नियमों और शर्तों और विभिन्न सुविधाओं / सेवाओं जैसे मोबाइल बैंकिंग, कॉंप्रिटे इंटरनेट बैंकिंग, डेबिट सच एटीएम कार्ड और ऐसी अन्य सेवाओं को पढ़ा, समझा और यहां सहमत व्यक्ति की है, जैसा कि [www.utkarsh.bank](http://www.utkarsh.bank) पर प्रदर्शित किया गया है और इसका पालन करने के लिए सहमत हैं। हम समझते हैं कि उक्त नियम एवं शर्तें समय-समय पर संशोधन के अधीन हैं और हम ऐसे परिवर्तनों के बारे में खुद को अपडेट रखने और समय-समय पर लागू नियमों और शर्तों से बंधे रहने के

साहित्यिक: यहां गाइड इस बात से सहमत है कि वह गाइड द्वारा खाते हैं, किसी और संवाचन या उपयोग या इसमें से किसी भी शर्त के उत्पन्न, गैर-निष्पाद या अप्रत्यक्ष निष्पाद या गाइड की कार्यवाही, भुटिया, अभ्यावेदन, गलतबयनियाँ, भेदाचार या उसके दाखिल के निष्पादन द्वारा, लापरवाही के कारण उत्पन्न हो सकने वाले किसी भी दाखिलों, किसी भी अन्य नुकसान से बँक को अपने स्वयं के खर्च पर क्षतिपूर्ति करेगा, बचाव करेगा और हानिरहित बनाए रखेगा। किसी भी परिस्थिति में बँक खाते या सेवाओं के संबंध में किसी भी प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष, आकस्मिक, परिणामी, विशेष या अल्पकालिक क्षति के लिए गाइड के प्रति उत्तरदायी नहीं होगा। बँक इस बात से निमित्त किसी भी दाखिल को प्राप्त करने में किसी भी विफलता के लिए या गाइड को हट किसी भी नुकसान या क्षति के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, चाहे वह किसी भी विवाद या किसी अन्य मामले या

परिस्थितियों के कारण (प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से) हो। ग्राहक बैंक को संग्रह के लिए प्रस्तुत चेक, बिल या अन्य लिखत पर किसी भी समर्थन या निर्वहन की गारंटी देने से बैंक को किसी भी नुकसान या क्षति के लिए संग्रहकर्ता बैंकर के रूप में क्षतिपूर्ति करेगा और बैंक द्वारा दी गई ऐसी गारंटी को हर मामले में ग्राहक के स्पष्ट अनुरोध पर दिया गया माना जाएगा। ग्राहक बैंक को ऐसी सभी कार्रवाइयों, कार्यवाहियों, दावों, हानियों, क्षतियों, क्षति, लागतों, ब्याज (निर्णय से पहले और बाद में दोनों) और खर्चों (वकील और ग्राहक आधार पर कानूनी लागत सहित) के विरुद्ध हर समय क्षतिपूर्ति करेगा, और हानिरहित बनाए रखेगा, जो बैंक के साथ ग्राहक के खाते से संबंधित किसी भी विवाद को हल करने या यहां दिए गए नियमों एवं शर्तों के तहत या उसके संबंध में बैंक के अधिकारों को लागू करने में बैंक के विरुद्ध लाए जा सकते हैं या बैंक को सहने या करने पड़ सकते हैं, या जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से या बैंक द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने या फैंकस और अन्य दूरसंचार निर्देश या इलेक्ट्रॉनिक निर्देश इत्यादि निर्देशों को स्वीकार करने और उस पर कार्य करने या कार्य करने में विफल रहने से उत्पन्न हो सकते हैं। यदि ग्राहक द्वारा बकाया और देय किसी भी राशि का भुगतान नियत तारीख को नहीं किया जाता है, जिसमें इस अनुच्छेद के तहत दावा किया गया कोई भी पैसा इत्यादि शामिल है, तो ग्राहक ऐसी भुगतान नहीं की गई राशि पर व्याज (किसी भी निर्णय के बाद में और पहले दोनों) का भुगतान ऐसी दर या दरों पर करने के लिए उत्तरदायी होगा जो बैंक समय-समय पर भुगतान बकाय होने की तारीख से भुगतान किए जाने की तारीख तक की अवधि के लिए निर्धारित कर सकता है।

**कोई ऋणभार नहीं:** ग्राहक बैंक की पूर्व लिखित सहमति के बिना बैंक के साथ अपने किसी भी खाता/ खाते या उसमें पड़े किसी भी धन के ऊपर या उसके खिलाफ कोई ऋणभार या तीसरे पक्ष के हित को सृजित नहीं करेगा या सृजित करने की अनुमति नहीं देगा। ग्राहक बैंक के पूर्व लिखित अनुमोदन के बिना बैंक के साथ अपना नाम संबद्ध नहीं करेगा/ करेंगे।

बैंकरो के लिए गहणाधिकार और सेट ऑफ का निर्धारण - जमा/अग्रिम खातों पर गहणाधिकार का अंकन, बैंकर के पास प्रतिभूति/जमापत्रों पर एक सामान्य गहणाधिकार होता है जब तक कि इसके विपरीत कोई अनुबंध व्यवक्त या निहित न हो। बैंकर के गहणाधिकार के अधिकार को सीमा के कानून द्वारा प्रतिबंधित नहीं किया जाता है जो मुकदमा दायर करने के लिए एक विशेष समय अवधि निर्धारित करता है। इस तरह सीमा की अवधि समाप्त हो जाने पर भी प्रतिभूति पर बैंकर का गहणाधिकार जारी रहता है। इसलिए, बैंकर प्रतिभूति को अपने पास बनाए रख सकता है। यहां यह उल्लेख किया जा सकता है कि बैंकर को पास ग्राहक के बचत खाते / जमा के प्रमाण पत्र (सीडी) / नकद ऋण (सीसी) खाते में पड़े क्रेडिट बैलेंस पर गहणाधिकार नहीं होता है। ऐसे मामलों में बैंकर का अधिकार "सेट ऑफ" का अधिकार है। बैंकर के गहणाधिकार के अधिकार का प्रयोग उसके पास पड़े धन पर तब किया जा सकता है जब यह इस कार्य के लिए अलग से निर्धारित हो। जब यह ऐसी अलग निर्धारित राशि नहीं रह जाती, तो बैंकर के "गहणाधिकार के अधिकार" को "सेट ऑफ" में बदल दिया जाता है। गहणाधिकार को निम्नलिखित घटनाओं में जमा / अग्रिम खाता/ खातों में चिह्नित किया जा सकता है: सावधि जमा रसीदों / खातों पर उनके खिलाफ अग्रिम प्राप्त करने के उद्देश्य से। लॉकर किराए पर लेने के लिए सावधि जमा रसीद पर। सावधि जमा रसीद पर साख पत्र/गारंटी पत्र पर मॉर्गिन प्राप्त करने के लिए। नकद ऋण (सीसी) सीमा में गहणाधिकार को (a) गारंटी पत्र के आह्वान (b) बीपी में लौटाए गए चेक (c) प्रतिभूतियों को जारी करना/प्रतिस्थापित करना (d) साख पत्रों के अंतर्गत भुगतान (e) शाखा प्रबंधक/जोनल कार्यालय/केन्द्रीय कार्यालय के अनुदेशानुसार किसी अन्य प्रयोजन के लिए व्याज वसूली हेतु अंकित किया जाना चाहिए।

**शासी कानून:** भारत के कानून इन शर्तों को नियंत्रित करेंगे। पक्षकार इस बात से सहमत हैं कि शर्तों से उत्पन्न होने वाली किसी भी कानूनी कार्रवाई या कार्यवाही को भारत में मुंबई में अदालतों या न्यायाधिकरणों में लाया जाएगा और अपरिवर्तनीय रूप से ऐसी अदालतों और न्यायाधिकरणों के अधिकार क्षेत्र में खुद को प्रस्तुत किया जाएगा। तथापि, बैंक अपने पूर्ण विवेकाधिकार में शर्तों से उत्पन्न होने वाली कोई भी कानूनी कार्रवाई या कार्यवाही किसी अन्य न्यायालय, अधिकरण या अन्य उपयुक्त मंच में शुरू कर सकता है और उपयोगकर्ता एतद्वारा उस क्षेत्राधिकार के लिए अपनी सहमति व्यक्त करता है। शर्तों का ऐसा कोई भी प्रावधान जो किसी भी अधिकार क्षेत्र में निषिद्ध या अप्रवर्तनीय है, ऐसे अधिकार क्षेत्र के अनुसार, निषेध या अप्रवर्तनीयता की सीमा तक अप्रभावी होगा, लेकिन शर्तों के शेष प्रावधानों को अमान्य नहीं करेगा या किसी अन्य अधिकार क्षेत्र में ऐसे प्रावधान को प्रभावित नहीं करेगा।

**प्रकटीकरण:** a) ग्राहक एतद्वारा, जब भी बैंक को (किसी भी) खाते, बैंक से ग्राहक द्वारा अकेले या अन्य के साथ संयुक्त रूप से किसी अन्य प्रकार से प्राप्त सेवा/सेवाओं या क्रेडिट सुविधाओं की क्रेडिट समीक्षा इत्यादि के उद्देश्य से प्रकटीकरणों हेतु), लागू कानूनों का अनुपालन करने के लिए प्रकटीकरण करने की आवश्यकता होती है या जब बैंक इस तरह के प्रकटीकरण को आवश्यक या समीचीन मानता है, तब अपरिवर्तनीय रूप से बैंक को उसके खाते या अन्य परिसंपत्तियों या क्रेडिट सुविधाओं से संबंधित कोई भी जानकारी जो भी ग्राहक की ओर से रखी गई है उसका निम्नलिखित को खुलासा करने के लिए अधिकृत करता है: • बैंक के प्रधान कार्यालय, सहयोगी, उसकी किसी अन्य शाखाएं या सहायक कंपनियां • बैंक के प्रति गोपनीयता के कर्तव्य के तहत उसके लेखा परीक्षक, पेशेवर सलाहकार और कोई अन्य व्यक्ति (ओं); • बैंक के कंप्यूटर सिस्टम के विक्रेता, इंस्टॉलर, रखरखावकर्ता या मरम्मतकर्ता (सर्विसर); • कोई भी एक्सचेंज, बाजार, या अन्य प्राधिकरण या नियामक निकाय जिसका अधिकार क्षेत्र बैंक, उसके प्रधान कार्यालय या बैंक की किसी अन्य शाखा या ग्राहक के खाते द्वारा किए गए किसी भी लेनदेन पर है; • ऐसी मांग या अनुरोध करने का हकदार कोई भी पक्ष; • कोई भी व्यक्ति जिसके साथ बैंक शर्तों के तहत अपने किसी भी अधिकार, दायित्वों या जोखिमों की विक्री या हस्तांतरण या साझाकरण के संबंध में अनुबंध करता या अनुबंध करने का प्रस्ताव करता है; • कोई भी व्यक्ति (किसी एजेंट, ठेकेदार या तीसरे पक्ष के सेवा प्रदाता सहित) जिसके साथ बैंक ग्राहक के खाते या सुविधाओं (जैसा भी मामला हो) या बैंक के व्यवसाय के संचालन के संबंध में सेवाओं के प्रावधान के लिए अनुबंध करता या अनुबंध करने का प्रस्ताव करता है; • बैंक या उसके प्रधान कार्यालय या सहयोगियों के साथ नियोजित या एजेंट के रूप में नियोजित कोई भी व्यक्ति, जिसमें ग्राहकों के साथ इंटरैक्शन के प्रयोजनों के लिए या इंटरैक्शन के संबंध में या ग्राहकों को सेवाएं प्रदान करने या ग्राहकों के खातों या सुविधाओं से संबंधित लेनदेन संसाधित करने के लिए कोई संबंध अधिकारी शामिल हैं; और • बैंक को अपने डेटा प्रोसेसिंग और अन्य प्रशासनिक कार्यों को केंद्रीकृत करने आउटसोर्स करने में सक्षम बनाने के लिए बैंक के मुख्य कार्यालय, उसके सहयोगियों या बैंक द्वारा ऐसी किसी भी सेवाओं / संचालनों के लिए नियुक्त तीसरे पक्ष या • चूक, यदि ग्राहक द्वारा अपने दायित्व के निर्वहन में कोई की गई हो, के मामले में कोई भी सरकारी/विनियामक/न्यायिक प्राधिकरण/एजेंसी) • ग्राहक एतद्वारा सहमत होती और सहमति व्यक्त करता है कि बैंक द्वारा प्रदान किए गए किसी भी खाते, सुविधाओं या सेवाओं के लिए ग्राहक के आवेदन के संबंध में, या बैंक के साथ ग्राहक के संबंध के दौरान, बैंक के लिए उपलब्ध किसी भी स्रोत से ग्राहक या उसके किसी भी खाते, कानूनी या वित्तीय स्थिति से संबंधित जानकारी प्राप्त करने और प्राप्त करने का बैंक हकदार होगा। बैंक द्वारा गैर-व्यक्तिगत जमा खाते को बंद किया जाना। बैंक को निम्नलिखित परिस्थितियों में खाता बंद करने का अधिकार है: (1) जहां जमाकर्ता खाते में पर्याप्त धन रखे बिना चेक आहरित कर रहा है या न्यूनतम आवश्यक शेष राशि बनाए नहीं रख रहा है, जैसा भी मामला हो। (2) जहां जमाकर्ता किसी अन्य बैंक पर चेक जमा कर रहा है जिनका सम्मान नहीं किया जाता है। (3) जहां जमाकर्ता अपने द्वारा आहरित किए गए चेकों के भुगतान को रोकने के लिए अक्सर अनुरोध करता है। (4) जहां जमाकर्ता जल्दबाजी या बेईमानी से ऐसे लेनदेन कर रहा है जिनसे बैंक को नुकसान होने की संभावना है। (5) जहां खाता अलाभकारी है, जैसे नकद अधिशेष शाखाओं में खातों में भारी नकदी जमा करना, खाते में तदनु रूप शेष राशि बनाए बिना खाते में बड़ी संख्या में लेनदेन आदि।

**H) Profile of Authorised Signatory(ies) to access and operate the account\* (As per the applicable authorization of respective entity)** (please sign in black ink only)  
(please use another Annexure if the number of authorised signatories are more than 4)

<div>Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)</div> <div>Signature</div> <div>Mr./Mrs./Ms./Dr.: _____</div> <div>Designation: _____</div>	<div>Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)</div> <div>Signature</div> <div>Mr./Mrs./Ms./Dr.: _____</div> <div>Designation: _____</div>
<div>Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)</div> <div>Signature</div> <div>Mr./Mrs./Ms./Dr.: _____</div> <div>Designation: _____</div>	<div>Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)</div> <div>Signature</div> <div>Mr./Mrs./Ms./Dr.: _____</div> <div>Designation: _____</div>

**H) खाते तक पहुंचने और संचालित करने के लिए अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता (ओं) की प्रोफाइल\* (संबंधित इकाई के लागू प्राधिकरण के अनुसार)** (कृपया केवल काली स्याही में हस्ताक्षर करें)  
(यदि अधिकृत हस्ताक्षरकर्ताओं की संख्या 4 से अधिक है तो कृपया एक अन्य अनुलग्नक का उपयोग करें)

<div>कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)</div> <div>हस्ताक्षर</div> <div>श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: _____</div> <div>पदनाम: _____</div>	<div>कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)</div> <div>हस्ताक्षर</div> <div>श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: _____</div> <div>पदनाम: _____</div>
<div>कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)</div> <div>हस्ताक्षर</div> <div>श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: _____</div> <div>पदनाम: _____</div>	<div>कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)</div> <div>हस्ताक्षर</div> <div>श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: _____</div> <div>पदनाम: _____</div>

I) OPERATING INSTRUCTION\*:

Mode of Operation:

☐ Singly

☐ Severally (Any one)

☐ Jointly

☐ KARTA

☐ As per board resolution

☐ Others \_\_\_\_\_ (please specify)

I) संचालन निर्देश\*:

कार्रवाई का तरीका:

☐ एकल

☐ अलग-अलग (कोई भी)

☐ संयुक्त

☐ कर्ता

☐ बोर्ड के प्रस्ताव के अनुसार

☐ अन्य \_\_\_\_\_ (कृपया निर्दिष्ट करें)

J) CREDIT FACILITIES\*:

☐ I/We do not enjoy any credit facilities with other banks

☐ I/We enjoy the following 'Credit facilities' with other banks (NOC to be provided from other banks)

No.	Bank Name & Branch	Type of Facility	Amount (₹ In Lakhs)
1			
2			

J) क्रेडिट सुविधाएं\*:

☐ हम अन्य बैंकों के साथ किसी भी ऋण सुविधा का आनंद नहीं लेते हैं

☐ हम अन्य बैंकों के साथ निम्नलिखित 'क्रेडिट सुविधाएं' प्राप्त करते हैं (अन्य बैंकों से अनापति प्रमाण पत्र प्रदान किया जाना है)

संख्या	बैंक का नाम और शाखा	सुविधा का प्रकार	राशि (₹ लाख में)
1			
2			

K) OTHER DECLARATION:

PGK Declaration:

☐ Y

☐ N

I/We hereby confirm, having received the PGKN in an untampered/sealed condition and mentioned deliverable have been received by \_\_\_\_\_ (Name)

Welcome Letter ☐ Cheque book ☐ Debit Card ☐ MITC ☐

Consent for obtaining information on other products and services\* ☐ Y ☐ N

I/we hereby agree to UTKARSH Small Finance Bank/Subsidiaries/Holding/Affiliates/Agents contacting me/us for latest products, services and offers through channels mentioned: E-mail ☐ SMS ☐ Phone Calls ☐

"I/ We have understood the detailed Terms & Conditions and 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 Bank's website [www.utkarsh.bank](#)."

Date:

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

For \_\_\_\_\_ Account Title \_\_\_\_\_

Please sign

Authorised Signatory(ies)  
(Rubber Seal of Entity required)

K) अन्य घोषणा:

पीजीके घोषणा:

☐ Y

☐ N

मैं/हम इसके द्वारा पुष्टि करते हैं कि पीजीकेएन को बिना छेड़छाड़/सीलबंद स्थिति में प्राप्त किया गया है और उल्लेखित वितरण योग्य वस्तु इनके द्वारा प्राप्त की गई है? \_\_\_\_\_ (नाम)

स्वागत पत्र ☐ चेक बुक ☐ डेबिट कार्ड ☐ एमआईटीसी ☐

अन्य उत्पादों और सेवाओं के बारे में जानकारी प्राप्त करने के लिए सहमति\* ☐ Y ☐ N

मैं/हम एतद्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक/ सहायक इकाइयों/ होल्डिंग/ संबद्ध इकाइयों / एजेंटों द्वारा उल्लिखित चैनलों के माध्यम से नवीनतम उत्पादों, सेवाओं और ऑफर के लिए मुझसे संपर्क करने के लिए सहमति व्यक्त करता हूँ/करते हैं: ईमेल ☐ एसएमएस ☐ फोन ☐

मैं/ हम उल्लिखित उत्पाद के मुझे बैंक कर्मचारियों द्वारा समझाए गए विस्तृत नियम एवं शर्तों और प्रभार संरचना को समझ चुका हूँ /चुके हैं।  
हमें सूचित किया गया है कि यह बैंक की वेबसाइट [www.utkarsh.bank](#) पर भी उपलब्ध है।'

दिनांक:

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

के लिए \_\_\_\_\_ खाता शीर्षक \_\_\_\_\_

कृपया हस्ताक्षर करें

प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता  
(इकाई की रबर सील आवश्यक है)

L) FOR BANK USE ONLY:

Document Name and Number submitted for entity (Please mention the document submitted for opening the bank account)

1

Document No.

Document Name

2

Document No.

Document Name

3

Document No.

Document Name

4

Document No.

Document Name

Customer Category\*:

☐ Retail

☐ Corporate

Constitution Code\* \_\_\_\_\_

Field Verification Done\* ☐ Y ☐ N

Funds Parked A/C No. \_\_\_\_\_

Value Date 

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Account Relationship Manager EIN \_\_\_\_\_

LG Code \_\_\_\_\_

LC Code \_\_\_\_\_

MIS Code \_\_\_\_\_

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.  
We have made best efforts to identify the beneficial owner(s) of the said entity. The details furnished have been verified from information, whenever available in public domain.

For Utkarsh Small Finance Bank Limited  
Branch Head / Bank Official

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Signature with Stamp

Name of Official: \_\_\_\_\_ Designation: \_\_\_\_\_

EIN: \_\_\_\_\_ Signature: \_\_\_\_\_

Page 8 of 15



इकाई के लिए प्रस्तुत दस्तावेज़ का नाम और संख्या

1

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

2

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

3

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

4

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

ग्राहक श्रेणी\*:

☐

खुदरा

☐

कॉर्पोरेट

संगठन संहिता\*

फील्ड सत्यापन किया गया\*

Y

N

खाता संख्या जिसमें निधियों को

पार्क किया गया

खाता संबंध प्रबंधक ईआईएन

एलजी कोड

एलसी कोड

एमआईएस कोड

ग्राहक ने मेरी उपस्थिति में हस्ताक्षर किए\*

कर्मचारी का नाम

कर्मचारी का कोड

टेली पुष्टिकरण किया गया\*

कर्मचारी का नाम

कर्मचारी का कोड

शाखा द्वारा घोषणा

मैं यह प्रमाणित करता हूँ कि यह खाता खोलने का फॉर्म सभी प्रकार से पूर्ण है और संबंधित दस्तावेज़ 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 गया है।

खाता कृपया सीबीएस में स्थापित किया जा सकता है।

हमने उक्त इकाई के लाभकारी मालिकों की पहचान करने के सर्वोत्तम प्रयास किए हैं। जब भी सार्वजनिक रूप से उपलब्ध हो, प्रस्तुत किए गए व्यौरों को सूचना से सत्यापित किया गया है।

उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड के लिए

शाखा प्रमुख/ बैंक अधिकारी

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

स्टाम्प के साथ हस्ताक्षर

अधिकारी का नाम:

पदनाम:

ईआईएन:

हस्ताक्षर:

<p>Please affix acknowledgement for PGK received from Account Holder.</p> <p>कृपया खाता धारक से पीजीके के लिए प्राप्त पावती चिपकाएं।</p>	<p>Bar Code Number: _____</p> <p>बार कोड संख्या: _____</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>*CIF ID</p> <p>*सीआईएफ आईडी</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>*Account Number</p> <p>*खाता संख्या</p> </div> <p style="text-align: center; margin-top: 20px;">(To be filled in by a Bank Official) (बैंक अधिकारी द्वारा भरा जाना है)</p>
--	--

<input type="checkbox"/> Yes, I/We wish to nominate <input type="checkbox"/> 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 _____	Name _____ Address _____
	Address _____
nominate the following person to whom in the event of my/our/minor's death the amount of the opened Account/Fixed 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	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
<input type="checkbox"/> Please tick if nominee address is same as mailing address of the applicant	Nominee Age <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 1.2em;"></div> Years
Flat No.* & Bldg Name*	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
Road No./Name	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
Landmark*	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
District/City*	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
State*	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
Tel	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 1.2em;"></div>
Date of Birth of Nominee <small>(Mandatory in case of minor)</small> <small>(Leave BLANK if nominee is not a minor)</small>	Relationship with depositor*, if any
As nominee is a minor on this date, I appoint, Name	Relationship with Minor
Address	Relationship with Minor
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	
Signature of Applicant / (Proprietor) Without Rubber Stamp of Entity	

Personal detail of the Witness

(Thumb impression shall be attested by 2 witness)

Witness 1 Name

Address

Witness 2 Name

Address

Where deposit is made in the name of a minor, the nomination should be signed by a person lawfully entitled to act on behalf of the minor. Thumb impression(s) shall be attested by two witnesses.

Signature

Place Date

Signature

Place Date

N) नामांकन विवरण\* (केवल एकमात्र स्वामित्व के लिए):

हाँ, मैं / हम नामित करना चाहते हैं

नहीं, मुझे /हमें नामांकन सुविधा के लाभों के बारे में समझाया गया है। तथापि, मैं आपको सूचित करना चाहूंगा कि मैं खाते के लिए नामांकन प्रदान नहीं करना चाहता हूँ।

बैंक जमा 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/हमनाम, पता

निम्नलिखित व्यक्ति को नामित करें जिसे मेरी /हमारी / अवयस्क की मृत्यु की स्थिति में खोला गया खाता / सावधि जमा की राशि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड द्वारा खाता खोलने वाली शाखा द्वारा वापस की जा सकती है। यह नामांकन बचत/चालू और सावधि जमा के लिए लागू होगा।

नामिती का नाम

यदि नामिती का पता आवेदक के पत्राचार पते के समान है तो कृपया टिक करें

नामिती की आयु वर्ष

फ्लैट संख्या\* और बिल्डिंग नाम\*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क\*

जिला/शहर\*

राज्य\*

दूरभाष

नामिती के जन्म की तारीख (अवयस्क के मामले में अनिवार्य)

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

(यदि नामिती अवयस्क नहीं है तो खाली छोड़ दें)

चूंकि नामिती इस तारीख को अवयस्क है, इसलिए मैं नियुक्त करता हूँ, नाम-पता-

जिसकी उम्र -

अवयस्क के साथ संबंध

गांव/डाकघर\*

देश\* पिन कोड\*

जमाकर्ता\* के साथ संबंध, यदि कोई हो

अवयस्क के साथ संबंध

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

आवेदक / (मालिक) के हस्ताक्षर, इकाई के रबर स्टैम्प के बिना

साक्षी का व्यक्तिगत विवरण

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

गवाह 1 नाम

पता

गवाह 2 नाम

पता

जहां अवयस्क के नाम पर जमा किया जाता है, नामांकन को अवयस्क की ओर से कार्य करने के लिए कानूनी रूप से हकदार व्यक्ति द्वारा हस्ताक्षरित किया जाना चाहिए। अंगूठे के निशान को दो गवाहों द्वारा सत्यापित किया जाएगा।

O) FATCA / CRS DECLARATION FORM - (NON-INDIVIDUAL)\*:

To: Utkarsh Small Finance Bank Limited

Customer ID/Account No:

Name:

Account Title

Bar Code

A) Is the account holder a Government body/ International Organization/ listed company on recognized stock exchange

Yes  No

If "No", then proceed to point B

If "yes" please specify name of stock exchange, if you are listed company , and proceed to sign the declaration

B) Is the account holder a (Entity/Financial Institution) tax resident of any country other than India

Yes  No

If "yes", then please fill of FATCA/ CRS Self Certification Form If "No", proceed to point C

C) Is the account holder an Indian Financial Institution

Yes  No

If "yes", please provide your GIIN, if any

If "No", proceed to point D

D) Are the Substantial owners or controlling persons in the entity or chain of ownership of resident for tax purpose in any country outside India or not an Indian citizen

Yes  No

If "yes", (then please fill FATCA/ CRS self-certification form).

If "No", proceed to sign the declaration

O) एफएटीसीए/ सीआरएस घोषणा फॉर्म - (गैर-व्यक्तिगत)\*:

प्रति: उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड

ग्राहक आईडी/खाता संख्या:

बार कोड

नाम:

खाता शीर्षक

\* एक इनपुट अनिवार्य है

A) क्या खाताधारक मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज पर सरकारी निकाय / अंतर्राष्ट्रीय संगठन / सूचीबद्ध कंपनी है

☐ हाँ ☐ नहीं

यदि "नहीं", तो बिंदु B पर आगे बढ़ें

यदि "हाँ" है, तो कृपया स्टॉक एक्सचेंज का नाम निर्दिष्ट करें, यदि आप सूचीबद्ध कंपनी \_\_\_\_\_ हैं, और घोषणा पर हस्ताक्षर करने के लिए आगे बढ़ें

B) क्या खाता धारक भारत के अलावा किसी अन्य देश का कर निवासी (इकाई / वित्तीय संस्थान) है?

☐ हाँ ☐ नहीं

यदि "हाँ", तो कृपया एफएटीसीए / सीआरएसस्व प्रमाणन फॉर्म भरें, यदि "नहीं" तो बिंदु C पर आगे बढ़ें

C) क्या खाता धारक एक भारतीय वित्तीय संस्थान है?

☐ हाँ ☐ नहीं

यदि "हाँ" है, तो कृपया अपना जीआईआईएन (GIIN) प्रदान करें, यदि कोई हो \_\_\_\_\_

यदि "नहीं", तो बिंदु D पर आगे बढ़ें

D) क्या भारत के बाहर किसी भी देश में कर उद्देश्य के लिए निवासी के स्वामित्व की इकाई या श्रृंखला में पर्याप्त मालिक या नियंत्रक व्यक्ति हैं या भारतीय नागरिक नहीं हैं?

☐ हाँ ☐ नहीं

यदि "हाँ", (तो कृपया एफएटीसीए/सीआरएस स्व-प्रमाणन फॉर्म भरें)।

यदि "नहीं", तो घोषणा पर हस्ताक्षर करने के लिए आगे बढ़ें

CUSTOMER DECLARATION / ग्राहक घोषणा

Under penalty of perjury, I/We certify that:

1. The applicant is

- i. Taxable as a US person under the laws of the United States of America ("U.S.") or any state or political subdivision thereof or therein, including the District of Columbia or any other states of the U.S.,
- ii. An estate the income of which is subject to U.S. federal income tax regardless of the source thereof.

(This clause is applicable only if the account holder is identified as a US person)

2. The applicant is taxable as a tax resident under the laws of the country outside India (This clause is applicable only if the account holder is a tax resident outside of India)

- i. I/We understand that the Bank is relying on this information for the purpose of determining the status of the applicant in compliance with FATCA/CRS. The Bank is not able to offer any tax advice on FATCA or CRS or its impact on the applicant. I/We should seek advice from professional tax advisor for any tax questions.
- ii. I/We agree to submit a new form within 30 days if any information or certification on this form becomes incorrect.
- iii. I/We agree that as may be required by domestic regulators/tax authorities the Bank may also be required to report, reportable details to CDBT or close or suspend my account.
- iv. I/We certify that I/we provide the information on this form and to the best of my/our knowledge and belief the certification is true, correct, and complete including the taxpayer identification number of the applicant.

झूठी गवाही के दंड के तहत, मैं / हम प्रमाणित करते हैं कि:

1. आवेदक है

- i. संयुक्त राज्य अमेरिका ("यू.एस.") या उसके किसी भी राज्य या राजनीतिक उपखंड के कानूनों के तहत एक अमेरिकी व्यक्ति के रूप में कर योग्य, जिसमें डिस्ट्रिक्ट ऑफ कोलंबिया या अमेरिका के कोई अन्य राज्य शामिल हैं।,
- ii. एक संपत्ति जिसकी आय अमेरिकी संधीय आयकर के अधीन है, चाहे उसका स्रोत कोई भी हो।

(यह खंड केवल तभी लागू होता है जब खाताधारक की पहचान अमेरिकी व्यक्ति के रूप में की जाती है)

2. आवेदक भारत के बाहर देश के कानूनों के तहत कर निवासी के रूप में कर योग्य है (यह खंड केवल तभी लागू होता है जब खाता धारक भारत के बाहर कर निवासी हो)

- i. मैं/हम समझते हैं कि बैंक एफएटीसीए/सीआरएस के अनुपालन में आवेदक की स्थिति निर्धारित करने के उद्देश्य से इस जानकारी पर भरोसा कर रहा है। बैंक एफएटीसीए या सीआरएस या आवेदक पर इसके प्रभाव पर कोई कर सलाह देने में सक्षम नहीं है। मुझे/हमें किसी भी कर प्रश्न के लिए पेशेवर कर सलाह लेनी चाहिए।
- ii. यदि इस फॉर्म पर कोई जानकारी या प्रमाणन गलत हो जाता है तो मैं/हम 30 दिनों के भीतर एक नया फॉर्म जमा करने के लिए सहमत हूँ/ हैं।
- iii. मैं/हम इस बात से सहमत हैं कि जैसा कि घरेलू नियामकों/कर अधिकारियों द्वारा अपेक्षित हो सकता है, बैंक को सीबीडीटी को रिपोर्ट करने योग्य विवरण की रिपोर्ट करने या मेरे खाते को बंद करने या निलंबित करने की भी आवश्यकता हो सकती है।
- iv. हम प्रमाणित करते हैं कि मैं/हम इस फॉर्म पर जानकारी प्रदान करते हैं और मेरी जानकारी और विश्वास के अनुसार आवेदक की करदाता पहचान संख्या सहित प्रमाणीकरण सत्य, सही और पूर्ण है।

Name of the Entity \_\_\_\_\_

इकाई का नाम

Please sign as per MOP / कृपया एमओपी के अनुसार हस्ताक्षर करें

Authorised Signatory(ies) (Rubber Seal of Entity required)

एक या एक से अधिक प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता (इकाई की खबर सील आवश्यक)

Date

दिनांक

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

ACKNOWLEDGMENT SLIP / पावती पर्ची

Reference Number:

संदर्भ संख्या:

Please quote this reference no. for any future communication  
कृपया भविष्य के किसी भी संचार के लिए इस संदर्भ संख्या को उद्धृत करें

Dated

दिनांकित

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Nomination Taken

नामांकन लिया गया

Yes

हाँ

No

नहीं

Bank official name

बैंक का आधिकारिक नाम

Bank Official EIN

बैंक अधिकारी ईआईएन

Initial Funding / प्रारंभिक वित्त पोषण :

Cash

नकद

Y

N

Cheque No.

चेक संख्या

Amount (₹)\*

राशि (₹)\*

Product Name

उत्पाद का नाम

Product Code

उत्पाद कोड

Signature of Bank official along with Branch Stamp  
शाखा स्टाम्प के साथ बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर

--

---

\*अतिरिक्त अनुलग्नक के रूप में उपयोग किए जाने वाले मामले में अनिवार्य

**PERSONAL DETAILS\*** (Authorised Signatory/Partner/Proprietor/Director/POA/LOA/Trustee/Beneficiaries/Senior Management)

**Signatory 1:** \_\_\_\_\_

[illegible][illegible]

Designation*	
	Relationship <input type="checkbox"/> Signatory <input type="checkbox"/> Beneficial Owner

DIN No.							(Applicable only in case of Pvt./Public Ltd. & LLP)	Category*	ST	SC	OBC	GEN	Gender	Male	Female	Third
---------	--	--	--	--	--	--	--	-----------	----	----	-----	-----	--------	------	--------	-------

Marital Status\* ☐ Single ☐ Married ☐ Others \_\_\_\_\_

Qualification: ☐ Post Graduate ☐ Graduate ☐ Under Graduate ☐ Others \_\_\_\_\_

Occupation\* ☐ Salaried ☐ Self-Employed ☐ PEP (Politically Exposed Person) ☐ Others \_\_\_\_\_

Source of Income\* ☐ Salary ☐ Agriculture ☐ Business Income ☐ Investment Income ☐ Others ☐ ☐

Gross Annual Income (₹)\*  <50,000  50,000 - 1 Lakh  >1 - 3 Lakh  > 3 - 5 Lakh  > 5 - 7.5 Lakh  > 7.5 - 10 Lakh  > 10 Lakh

Date of Birth\*         Place of Birth\*  Religion\*

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

**OVD Details\***

OVD No. \*:  OVD No. \*:

OVD No. \*:  OVD No. \*:

OVD Name\*: \_\_\_\_\_ OVD Name\*: \_\_\_\_\_

व्यक्तिगत विवरण\* (अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता / भागीदार / मालिक / निदेशक / पीओए / एलओए / ट्रस्टी / लाभार्थी / वरिष्ठ प्रबंधन)

हस्ताक्षरकर्ता 1:

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है सीआईएफ आईडी सीकेवाईसी संख्या

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है सीआईएफ आईडी सीकेवाईसी संख्या

पदनाम\*  संबंध ☐ हस्ताक्षरकर्ता ☐ लाभकारी स्वामी

डीआईएन संख्या						(केवल प्राइवेट/पब्लिक लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)	वर्ग*	अनुसूचित जनजाति	अनुसूचित जाति	अन्य पिछड़ा वर्ग	सामान्य	लिंग	पुरुष	स्त्री	तीसरा
---------------	--	--	--	--	--	--	-------	-----------------	---------------	------------------	---------	------	-------	--------	-------

वैवाहिक स्थिति\* ☐ अविवाहित ☐ विवाहित ☐ अन्य \_\_\_\_\_

योग्यता: ☐ पोस्ट ग्रेजुएट ☐ ग्रेजुएट ☐ अंडर ग्रेजुएट ☐ अन्य \_\_\_\_\_

व्यवसाय\* ☐ वेतनभोगी ☐ स्व - नियोजित ☐ पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति) ☐ अन्य \_\_\_\_\_

आय का स्रोत\* ☐ वेतन ☐ कृषि ☐ व्यावसायिक 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

**जन्म तिथि\***

D	B	M	M	P	Y	Y	Y

**जन्म स्थान\***

**धर्म\***

[illegible][illegible]

सड़क सख्या/नाम

सड़क सख्या/नाम

[illegible][illegible][illegible][illegible]

अविडी संख्या\* अविडी संख्या\*

अविडी संख्या\* अविडी संख्या\*

ઓવીડી નામ\*: \_\_\_\_\_ ઓવીડી નામ\*: \_\_\_\_\_

**Signatory 2:**

In Case of Signatory is an existing customer

CIF ID

CKYC Number

1. Prefix

Authorised Signatory Details (First Name)

Middle Name

Last Name

Designation\*

Relationship

Signatory

Beneficial Owner

DIN No.

(Applicable only in case of Pvt./Public Ltd. & LLP)

Category\*

ST

SC

OBC

GEN

Gender

Male

Female

Third

Marital Status\*

Single

Married

Others

Qualification:

Post Graduate

Graduate

Under Graduate

Others

Occupation\*

Salaried

Self-Employed

PEP (Politically Exposed Person)

Others

Source of Income\*

Salary

Agriculture

Business Income

Investment Income

Others

Gross Annual Income (₹)\*

<50,000

50,000 - 1 Lakh

> 1 - 3 Lakh

> 3 - 5 Lakh

> 5 - 7.5 Lakh

> 7.5 - 10 Lakh

> 10 Lakh

Date of Birth\*

Place of Birth\*

Religion\*

Mother's Maiden Name\*

Father's Name\*

Flat No.\* & Bldg Name\*

Road No./Name

Landmark

City\*

Village/PO\*

District

PIN Code\*

State\*

Country\*

Nationality\*

PAN No.

Form 60

Mobile Number\*

E-Mail Id

OVD Details\*:

OVD No.\*:

OVD No.\*:

OVD Name\*:

OVD Name\*:

**हस्ताक्षरकर्ता 2:**

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है

सीआईएफ आईडी

सीकेवाईसी संख्या

1. पूर्वग्न

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता विवरण (प्रथम नाम)

मध्य नाम

कुलनाम

पदनाम\*

संबंध

हस्ताक्षरकर्ता

लाभकारी स्वामी

डीआईएन संख्या

(केवल प्राइवेट/पब्लिक लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)

वर्ग\*

अनुसूचित जनजाति

अनुसूचित जाति

अन्य पिछड़ा वर्ग

सामान्य

लिंग

पुरुष

स्त्री

तीसरा

वैवाहिक स्थिति\*

अविवाहित

विवाहित

अन्य

योग्यता:

पोस्ट ग्रेजुएट

ग्रेजुएट

अंडर ग्रेजुएट

अन्य

व्यवसाय\*

वैतनभोगी

स्व - नियोजित

पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति)

अन्य

आय का स्रोत\*

वैतन

कृषि

व्यावसायिक 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

जन्म तिथि\*

जन्म स्थान\*

धर्म\*

माँ का विवाहपूर्व नाम\*

पिता का नाम\*

फ्लैट संख्या\* और बिल्डिंग नाम\*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क

शहर\*

गांव/डाकघर\*

जिला

पिन कोड\*

राज्य\*

देश\*

राष्ट्रीयता\*

पैन संख्या

फॉर्म 60

मोबाइल नंबर\*

ई-मेल आईडी

ओवीडी विवरण\*:

ओवीडी संख्या\*:

ओवीडी संख्या\*:

ओवीडी नाम\*:

ओवीडी नाम\*:

**Signatory 3:**

In Case of Signatory is an existing customer

CIF ID

CKYC Number

1. Prefix

Authorised Signatory Details (First Name)

Middle Name

Last Name

Designation\*

Relationship

Signatory

Beneficial Owner

DIN No.

(Applicable only in case of Pvt./Public Ltd. & LLP)

Category\*

ST

SC

OBC

GEN

Gender

Male

Female

Third

Marital Status\*

Single

Married

Others

Qualification:

Post Graduate

Graduate

Under Graduate

Others



Occupation\*

☐ Salaried

☐ Self-Employed

☐ PEP (Politically Exposed Person)

☐ Others

Source of Income\*

☐ Salary

☐ Agriculture

☐ Business Income

☐ Investment Income

☐ Others

Gross Annual Income (₹)\*

☐ <50,000

☐ 50,000 - 1 Lakh

☐ > 1 - 3 Lakh

☐ > 3 - 5 Lakh

☐ > 5 - 7.5 Lakh

☐ > 7.5 - 10 Lakh

☐ > 10 Lakh

Date of Birth\*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Place of Birth\*

Religion\*

Mother's Maiden Name\*

Father's Name\*

Flat No.\* & Bldg Name\*

Road No./Name

Landmark

City\*

Village/PO\*

District

PIN Code\*

State\*

Country\*

Nationality\*

PAN No.

Form 60

Y

N

Mobile Number\*

E-Mail Id

OVD Details\*:

OVD No.\*:

OVD No.\*:

OVD Name\*:

OVD Name\*:

हस्ताक्षरकर्ता 3:

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है

सीआईएफ आईडी

सीकेवाईसी संख्या

1. पूर्वलग्न

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता विवरण (प्रथम नाम)

मध्य नाम

कुलनाम

पदनाम\*

डीआईएन संख्या

(केवल प्राइवेट/पब्लिक लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)

वर्ग\*

अनुसूचित जनजाति

अनुसूचित जाति

अन्य पिछड़ा वर्ग

सामान्य

लिंग

पुरुष

स्त्री

तीसरा

वैवाहिक स्थिति\*

अविवाहित

विवाहित

अन्य

योग्यता:

पोस्ट ग्रेजुएट

ग्रेजुएट

अंडर ग्रेजुएट

अन्य

व्यवसाय\*

वैतनभोगी

स्व - नियोजित

पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति)

अन्य

आय का स्रोत\*

वैतन

कृषि

व्यावसायिक 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

जन्म तिथि\*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

जन्म स्थान\*

धर्म\*

माँ का विवाहपूर्व नाम\*

पिता का नाम\*

फ्लैट संख्या\* और बिल्डिंग नाम\*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क

शहर\*

गांव/डाकघर\*

जिला

पिन कोड\*

राज्य\*

देश\*

राष्ट्रीयता\*

पैन संख्या

फॉर्म 60

Y

N

मोबाइल नंबर\*

ई-मेल आईडी

ओवीडी विवरण\*:

ओवीडी संख्या\*:

ओवीडी संख्या\*:

ओवीडी नाम\*:

ओवीडी नाम\*:

Signatory 4:

In Case of Signatory is an existing customer

CIF ID

CKYC Number

1. Prefix

Authorised Signatory Details (First Name)

Middle Name

Last Name

Designation\*

Relationship

Signatory

Beneficial Owner

DIN No.

(Applicable only in case of Pvt./Public Ltd. & LLP)

Category\*

ST

SC

OBC

GEN

Gender

Male

Female

Third

Marital Status\*

Single

Married

Others

Qualification:

Post Graduate

Graduate

Under Graduate

Others

Occupation\*

Salaried

Self-Employed

PEP (Politically Exposed Person)

Others

Source of Income\*

Salary

Agriculture

Business Income

Investment Income

Others

Gross Annual Income (₹)\*

<50,000

50,000 - 1 Lakh

> 1 - 3 Lakh

> 3 - 5 Lakh

> 5 - 7.5 Lakh

> 7.5 - 10 Lakh

> 10 Lakh

Date of Birth\*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Place of Birth\*

Religion\*

Mother's Maiden Name\*

Father's Name\*

Flat No.\* & Bldg Name\*

Road No./Name

Landmark

Page 14 of 15

