



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*		Sourcing Branch Code*		Branch Name		Branch Code		
Date*								
Type of Account*	☐ Savings	☐ Current	☐ Fixed Deposit	☐ Others	Product Name*		Product Code*	
सोर्सिंग शाखा का नाम*		सोर्सिंग शाखा का कोड*		शाखा का नाम		शाखा कोड		
दिनांक*								
खाते का प्रकार*	☐ बचत	☐ चालू	☐ सावधि जमा	☐ अन्य	उत्पाद का नाम*		उत्पाद कोड*	
घेणान्या (सोर्सिंग) शाखेचे नाव*		घेणान्या (सोर्सिंग) शाखेचा कोड*		शाखेचे नाव		शाखेचा कोड		
तारीख*								
खात्याचा प्रकार*	☐ बचत	☐ चालू	☐ मुदत ठेव (फिक्स्ड डिपॉझिट)	☐ इतर	उत्पादनाचे नाव*		उत्पादनाचा कोड*	

FOR BANK'S USE ONLY:

CIF ID		Mandatory for Existing Customer	☐	CKYC No.		(Mandatory for KYC updation)
A/C No.		LEI No.		To be filled by Existing Customer		
PGK A/C No.						

केवल बैंक के उपयोग के लिए:

सीआईएफ आईडी		मौजूदा ग्राहक के लिए अनिवार्य	☐	सीकेवाईसी सं.		(केवाईसी अपडेशन के लिए अनिवार्य)
खाता संख्या		एलआई सं.		मौजूदा ग्राहक द्वारा भरा जाना है		
पीजीके खाता संख्या						

फक्त बैंकच्या वापरासाठी:

सी.आय.एफ आय.डी		विद्यमान ग्राहकांसाठी अनिवार्य आहे	☐	एल.इ.आय क्रमांक		(के.वाय.सी अद्ययावत करण्यासाठी अनिवार्य आहे)
खाते क्रमांक		सी.के. वाय.सी क्रमांक		विद्यमान ग्राहकाने हे भरावे		
पी.जी.के खाते क्रमांक						

PREFIX		NAME OF ENTITY*	
PREFIX		ACCOUNT TITLE	
Date of Incorporation*		CIN No.*	
PAN No.*		(Only Applicable in case of Public/Pvt. Ltd. and LLP)	
		In Case PAN No. not available please attach form 60 and form 49 A	Form 49A attached ☐ ☐ Form 60 attached ☐ ☐

पूर्वलग्न	डुकाई का नाम*		
मैसर्स			
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			
निगमन की तारीख*		सीआईएन संख्या*	
पैन संख्या*		(केवल पब्लिक/प्राइवेट लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)	
		यदि पैन संख्या उपलब्ध नहीं है तो कृपया फॉर्म 60 और फॉर्म 49 ए संलग्न करें।	फॉर्म 49ए संलग्न ☐ ☐ फॉर्म 60 संलग्न ☐ ☐

उपाधी (प्रीफिक्स)	संस्थेचे नाव*		
मैसर्स			
उपाधी (प्रीफिक्स)	खात्याचे शीर्षक	खात्याचे शीर्षक संस्थेच्या नावासारखेच असेल, ते भिन्न असल्यास सहाय्यक कागदपत्रंसह खाती ते लिहावे	
मैसर्स			
संस्थापनेची तारीख*		सी.आय.एन क्रमांक*	
पैन क्रमांक*		(केवळ पब्लिक/प्राइवेट लिमिटेड आणि एल.एच.पी च्या बाबतीतच लागू आहे)	
		पैन क्रमांक न मिळाल्यास फॉर्म 60 आणि फॉर्म 49 ए जोडावा	फॉर्म 49 ए जोडलेला आहे ☐ ☐ फॉर्म 60 जोडलेला आहे ☐ ☐

A) MAILING ADDRESS OF ENTITY:

Mailing Address Since - (Years) (Months)

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

City*

State*

Village/PO*

Country*

District

PIN Code*

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

Tel.

Mobile Number*

E-Mail Id

A) इकाई का पत्राचार पता:

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

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क*

शहर*

राज्य*

गांव/डाकघर*

देश*

जिला

पिन कोड*

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

दूरभाष

मोबाइल नंबर*

ई-मेल आईडी

A) संस्थेचा मेलिंग पता:

मेलिंग पता इथपासून आहे - (वर्ष) (महीने)

फ्लैट क्रमांक* आणि इमारतीचे नाव*

रस्ता क्रमांक/रस्त्याचे नाव

सीमाचिन्ह (लैंडमार्क)*

शहर*

राज्य*

गाव/पी.ओ.*

देश*

जिल्हा

पिन कोड*

वेलकम किट, चेकबुक, स्टेटमेंट्स आणि इतर प्रदेय गोष्टी (डिलिव्हरेबल्स) वर नमूद केलेल्या मेलिंग पत्त्यावर पोहोचविल्या जातील

दूरध्वनी

मोबाइल नंबर*

ई-मेल आय.डी

B) REGISTERED OFFICE ADDRESS OF ENTITY:

Same as mailing address (if no, fill the details below)

Registered Office Address since (Years) (Months)

Registered Address Type Owned Rented/Leased

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

City*

State*

Village/PO*

Country*

District

PIN Code*

Tel.

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 प्रकार स्वामित्व किराए पर/पट्टे पर

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क*

शहर*

राज्य*

गांव/डाकघर*

देश*

जिला

पिन कोड*

दूरभाष

मोबाइल नंबर

B) संस्थेने नोंदविलेल्या त्यांच्या कार्यालयाचा पता :

मेलिंग पत्त्यासारखाच आहे (तसे नसेल, तर खालील माहिती भरा)

नोंदविलेल्या कार्यालयाचा पता इथपासून आहे (वर्ष) (महीने)

नोंदविलेल्या पत्त्याचा प्रकार मालकीचे आहे भाड्याचे आहे

फ्लैट क्रमांक* आणि इमारतीचे नाव*

रस्ता क्रमांक/रस्त्याचे नाव

सीमाचिन्ह (लैंडमार्क)*

शहर*

राज्य*

गाव/पी.ओ.*

देश*

जिल्हा

पिन कोड*

दूरध्वनी

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

☐ ट्रस्ट

☐ एसोसिएशन (व्यक्तियों का संघ शामिल)

☐ सोसायटी

☐ क्लब

☐ सरकारी निकाय

☐ विदेशी निकाय

☐ विश्वविद्यालय/संस्थान

☐ स्व-नियोजित पेशेवर

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

C) व्यवसायाची माहिती:

(टीप: एल.एल.पी- मर्यादित दायित्व भागीदारी (लिमिटेड लायबिलिटी पार्टनरशिप), ओ.पी.सी- एक व्यक्ती कंपनी (वन पर्सन कंपनी))

1) संस्थेचा प्रकार*

☐ मालकी हक्काची आहे

☐ भागीदारीत आहे

☐ प्रायव्हेट लिमिटेड कंपनी आहे

☐ पब्लिक लिमिटेड कंपनी आहे

☐ एल.एल.पी आहे

☐ ओ.पी.सी आहे

☐ बँक आहे

☐ एन.बी.एफ.सी आहे

☐ म्युच्युअल फंड कंपनी आहे

☐ इन्श्युरन्स कंपनी आहे

☐ कलम 8/कलम 25 अन्वये संस्था

☐ एच.यू.एफ आहे

☐ स्वयं-मदत गट आहे

☐ ना-नफा संस्था आहे

☐ ट्रस्ट आहे

☐ संघटना (ए.ओ.पी चा सामील आहे) आहे

☐ सोसायट्या आहेत

☐ क्लब्स आहेत

☐ सरकारी संस्था आहे

☐ विदेशी संस्था आहे

☐ विद्यापीठ/शैक्षणिक संस्था आहे

☐ स्वयं-रोजगार व्यावसायिक आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

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/स्वायत्त 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)

2) उप-श्रेणी*

पब्लिक लिमिटेड कंपनी आहे

☐ वित्तीय सेवा कंपनी आहे

☐ केंद्र/राज्य पी.एस.यू. आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

प्रायव्हेट लिमिटेड कंपनी आहे

☐ वित्तीय सेवा कंपनी आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

सोसायट्या आहेत

☐ क्रेडिट को-ऑपरेटिव्ह आहे

☐ नॉन क्रेडिट को-ऑपरेटिव्ह आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

संघटना आहे

☐ व्यवसाय संघटना आहे

☐ नोंदणी न केलेली संघटना आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

बँक आहे

☐ इंडियन कमर्शियल बँक आहे

☐ विदेशी बँक आहे

☐ सहकारी बँक (को-ऑपरेटिव्ह बँक) आहे

☐ प्रादेशिक ग्रामीण बँक आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

ट्रस्ट आहे

☐ धर्मादाय विश्वस्त निधी (चैरिटेबल ट्रस्ट) आहे

☐ सार्वजनिक (पब्लिक) ट्रस्ट आहे

☐ खाजगी (प्रायव्हेट) ट्रस्ट आहे

☐ धार्मिक ट्रस्ट आहे

☐ शैक्षणिक ट्रस्ट आहे

☐ भविष्य निर्वाह निधी (प्रॉव्हिडंट फंड) ट्रस्ट आहे

☐ परकीय सहायता मिळविणाऱ्या संस्था आहेत

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

सरकार

☐ केंद्र

☐ राज्य

☐ स्थानिक प्राधिकरण आहे

☐ मंडळ/स्वायत्त संस्था आहे

☐ अर्धशासकीय संस्था आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

भागीदारीत आहे

☐ नोंदविलेली आहे

☐ नोंदविलेली नाही

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

मालकी हक्काची स्वयं-रोजगार व्यावसायिक आहे

☐ सी.ए/सी.एस/आय.सी.डब्ल्यू.ए आहे

☐ वकील आहे

☐ डॉक्टर आहे

☐ वास्तुविशारद आहे

☐ आय.टी. सल्लागार आहे

☐ इतर आहे

(कृपया उल्लेख करा)

व्यवसायात स्वयं-रोजगार आहे

☐

(कृपया उल्लेख करा)

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

☐ कन्सल्टंसी

☐ 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/रिज़ॉर्ट

☐ उपभोक्ता टिकाऊ वस्तुएं

☐ सर्राफ / 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

☐ संग्रामरमर/गेनाइट

☐ कृषि जिंस

☐ 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

Page 3 of 23

☐ ऑटोमोबाइल	☐ किरकोळ दागिने	☐ मत्स्यपालन/कुक्कुटपालन	☐ वाहतूक / लॉजिस्टिक्स	☐ कापड/वस्त्रोद्योग	☐ खते/रसायने/बियाणे/कीटकनाशके
☐ पेट्रोल पंप	☐ फर्निचर/ लाकूड	☐ सिमेंट/पेठ	☐ आय.टी./सॉफ्टवेअर/बी.पी.ओ	☐ मुद्रण/प्रकाशन	☐ इलेक्ट्रॉनिक्स / संगणक हाईवेअर
☐ कंत्राटदार	☐ ब्रोकिंग (इन्विचटी)	☐ अभियांत्रिकी वस्तू	☐ मीडिया/मनोरंजन	☐ ट्रेव्हल/टूर एजंसी	☐ इश्यू आणि पोर्टफोलिओ व्यवस्थापन
☐ तेल	☐ जाहिरात एजंसी	☐ औषधनिर्माण (फार्मास्युटिकल)	☐ बांधकाम	☐ संगमरवर/ यॅन्नाइट	☐ हॉस्पिटल/नर्सिंग होम/क्लिनिक
☐ सल्लागार	☐ उपाहारगृह	☐ हॉटेल्स/रिसॉर्ट	☐ स्टील /हाईवेअर	☐ शेतीमाल	☐ फास्ट मूव्हिंग कन्झ्युमर गुड्स (एफ.एम.सी.जी)
☐ शिक्षण	☐ फॉरेक्स डीलर/सोनेचांदी (बुलियन)	☐ ग्राहकप्रयोगी वस्तू	☐ दुग्धालय / अन्न प्रक्रिया	☐ भाडेपट्ट्याने देणे आणि भाड्यावर खरेदी करणे	☐ मुदत कर्ज देणारी संस्था (टर्म लेंडिंग इस्टिड्युशन
☐ एन.बी.एफ.सी	☐ सावकार (मनी लेंडर)	☐ श्रॉफ/ मनी चेंजर	☐ ग्राहक कर्ज वित्त	☐ इतर _____ (कृपया उल्लेख करा)	

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)
4) व्यवसायाचे स्वरूप*	☐ वस्तुनिर्माण	☐ सेवा पुरवठादार	☐ स्टॉक ब्रोकर	☐ रिअल इस्टेट	☐ व्यापार (किरकोळ/धाऊक)	☐ दागिने / सोनेचांदी	☐ इतर _____ (कृपया उल्लेख करा)

[illegible]

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
6) वार्षिक एकूण विक्री ('लाखात')*:	☐ 25 पर्यंत	☐ 25 ते 50	☐ 50 ते 100	☐ 100 ते 500	☐ 500 च्या वर

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
7) व्यवसाय करत असलेल्या वर्षांची संख्या*:	☐ <1 वर्ष	☐ 1 ते <3 वर्ष	☐ 3 ते <5 वर्ष	☐ 5 ते <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)
8) निधीचे स्त्रोत*:	☐ व्यवसायाचे उत्पन्न	☐ देणगी/अनुदान	☐ इतर _____ (कृपया उल्लेख करा)

[illegible]

मोबाइल नंबर*	
ई-मेल आईडी	
चैनल पंजीकरण*	खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ^ ^ नियम एवं शर्तों के अधीन ☐ Y ☐ N
निम्नलिखित चैनल की उपलब्धता:	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
	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 लगे अन्य नियमों / शर्तों पर पुष्टि करते हैं। बचाव खाते के लिए, केवल त्रैमासिक ईमेल स्टेटमेंट उपलब्ध होंगे।

मैं / हम इसके द्वारा पुष्टि करते हैं कि इस खाते के सभी साधारण उपयोग संबंधित 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

[illegible]

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

D

D

M

M

Y

Y

Drawn on

D

D

M

M

Y

Y

Bank NameBranch

Account No. & Name*

*USFB a/c in case of direct transfer/
*other own bank a/c in case of NEFT/RTGS

Account No.

Account Name

RTGS/NEFT UTR No.*

Date of Transaction*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

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 संख्याचेक की तारीख

D

D

M

M

Y

Y

इस पर आहरण हेतु तैयार किया गया

D

D

M

M

Y

Y

बैंक का नामशाखा

खाता संख्या और नाम*

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

खाता सं.

खाता नाम

आरटीजीएस/एनईएफटी यूटीआर संख्या*

लेन-देन की तारीख*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

केश/एनईएफटी/आरटीजीएस/प्रत्यक्ष डेबिट के मामले में

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

E) प्रारंभिक निधीची माहिती :

देय भरण्याची पद्धत*

☐ रोख

☐ धनादेश

☐ स्वतःच्या यू.एस.एफ.बी खात्यातून थेट डेबिट

☐ एन.इ.एफ.टी / आर.टी.जी.एस (इतर बँकेतील स्वतःच्या खात्यातून)

(रोख रक्कम भरून खाते उघडण्यासाठी, ग्राहकाने फक्त खाते उघडलेल्या शाखेत स्वतः जाऊन रोख रक्कम जमा केली पाहिजे)

रक्कम (₹)*(शब्दांत)

धनादेश क्रमांकधनादेश दिनांक

D

D

M

M

Y

Y

यावर काढण्यात आले आहे

D

D

M

M

Y

Y

बँकेचे नावशाखा

खाते क्रमांक व नाव*

*थेट स्थानांतरणाच्या बाबतीत यू.एस.एफ.बी खाते/
*एन.इ.एफ.टी/आर.टी.जी.एस च्या बाबतीत स्वतःचे इतर बँकेचे खाते

खाते क्रमांक

खात्याचे नाव

आर.टी.जी.एस/एन.इ.एफ.टी यू.टी.आर क्रमांक.*

व्यवहाराची तारीख*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

रोख/एन.इ.एफ.टी/आर.टी.जी.एस/थेट डेबिटच्या बाबतीत

फक्त स्वतःच्या खात्यातून थेट डेबिटसाठी अर्जदारा(रां)ची स्वाक्षरी

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: MonthsDays

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

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Account with Other BankAccount Name

(Copy of passbook/cancelled cheque should be enclosed)

IFSC

Bank Name

Branch Name

TDS Detail:

Deduct TDS

Y

N

(If no please submit the TDS exemption document)

Form 15G

☐

Income tax exemption letter

Y

N

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:

कॉल करने योग्य

☐

कॉल नहीं करने योग्य

☐

उत्पाद कोड

जमा राशि (₹)ब्याज की दर%

अवधि: महीनेदिन

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

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

अन्य बैंक में खाताखाता नाम

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

आईएफएससी

बैंक का नाम

शाखा का नाम

टीडीएस विवरण: टीडीएस की कटौती करें

Y

N

(यदि नहीं, तो कृपया टीडीएस छूट दस्तावेज जमा करें)

फॉर्म 15जी

☐

आयकर छूट पत्र

Y

N

छूट पत्र की वैधता

Note: 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।

Page 5 of 23

F) **मुदत ठेव खाते:** (टीप: केवळ बँकेकरिता नवीन याहकांसाठी (एन.टी.बी) लागू आहे जे स्वतंत्र (स्टँडअलोन) एफ.डी तयार करण्याची विनंती देत आहेत. खाते उघडण्याच्या विनंतीसह लागू नाही.)

मुदत ठेवीसाठी सूचना

एफ.डी चा प्रकार:

कॉल करण्यायोग्य (कॉलेबल)

कॉल करण्यायोग्य नसलेले (नॉन-कॉलेबल)

उत्पादनाचा कोड

ठेवीची रक्कम (₹)*

व्याज दर

%

कालावधी: महिने

दिवस

रक्कम शब्दांमध्ये

आपोआप मुदतवाढ

(होय असेल तर) मुदतपूर्तीच्या सूचना : मुददल आणि व्याजाची मुदतवाढ करावी

मुददलची मुदतवाढ करावी

व्याज देणे : मुदतपूर्ती झाल्यावर

दरमहा

त्रैमासिक

परतफेडीची माहिती:

डी.डी च्या माध्यमातून

मुदतपूर्तीसाठी / व्याज देण्यासाठी डिमांड ड्राफ्टद्वारे निवड केली गेली असेल, तर तो संस्थेच्या संवाद साधण्याच्या पत्त्यावर पोहोचविला जाईल.

मूल्य दिनांक

इतर बँकेतील खाते

(पासबुक/रद्द केलेल्या धनादेशाची प्रत जोडावी)

आय.एफ.एस.सी

बँकेचे नाव

शाखेचे नाव

टी.डी.एस विषयी माहिती :

(नसेल तर टी.डी.एस सवलतीचे दस्तऐवज सादर करा)

फॉर्म 15जी

प्राप्तिकर सवलतीचे पत्र

सवलत पत्राची वैधता

टीप : 1) व्याजचे देय देणे आर.बी.आय ने वेळोवेळी दिलेल्या मार्गदर्शक तत्वांच्या अधीन आहे. 2) कृपया शाखेत असलेला नवीनतम व्याजदर चार्ट पहा किंवा www.utkarsh.bank येथे भेट द्या. 3) व्याजचे देय देणे स्त्रोतावरील कर वजावटीच्या अधीन आहे.

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 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 deposit 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 presentment 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 countermanning 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. non 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 given 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 शर्तों:

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 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 यहां बताया गया है:

- a) "खाता" पात्र इकाइयों 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) "महीना" 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 होगा और इसमें ऐसा मॉडिया शामिल होगा जिसके द्वारा शुल्कों और उन दरों के बारे में विवरण दिया जाएगा जिन पर, उपलब्ध 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 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 लिखित तथा सभी समेकन, संशोधन, पुनः अधिनियमन या प्रतिस्थापन शामिल हैं।
- d) सभी शीर्षक, बोलचाल 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 वित्त 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।

स्रोत पर कर कटौती

- a) नवीनीकृत जमा राशियों के मामले में, नई जमा राशि में मूल जमा राशि और स्रोत 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 / त्रैमासिक 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 जाता 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 डेरी 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 स्रोत 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 (अंजित 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 स्रोत 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 (से 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 15जी और अन्य छूट प्रमाण पत्र अमान्य होंगे, भले ही वे जमा किया गए हों और दंडात्मक टीडीएस लागू होगा।
- i) उपयुक्त 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 ईई धारा 206एबी पेश 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% (जमा पर व्याज के लिए जहां प्रचलित टीडीएस दर 10% है) पर स्रोत पर कर की कटौती की जाएगी।
- k) वर्तमान टीडीएस कानून में अनुमानित व्याज सीमा (वरिष्ठ 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- उपयुक्त प्रावधान वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन हैं। उपयुक्त 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 आईडी: मौजूदा ग्राहकों के मामले में, बैंक बिना किसी पूर्व सूचना के नए खाते को मौजूदा ग्राहक आईडी के साथ टैग करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

सेवाएं: मेरे/हमारे लिए उपलब्ध सेवाओं की पूरी सूची www.utkarsh.bank पर उपलब्ध होगी और यदि कोई परिवर्तन होता है तो उसे बैंक की वेबसाइट में 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। शुल्क, 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 पहला अधिकार होगा। बैंक को किसी विनियामक आदेश और/या कानूनों और विनियमों के उल्लंघन और/या बैंक की दृष्टि 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। यदि खाता निष्क्रिय रहता है और यदि बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित और सहमत के अनुसार कोई शेष राशि नहीं है तो 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, सति 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 और/वाइड करत हैं। बैंक/शाखा वैधानिक प्राधिकारियों द्वारा लिखित रूप में निर्धारित/अधिदेशित किए जाने पर खाते को डेबिट/क्रीड/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।

लेनदेन: 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, सति 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 का 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 पचासवा पते पर कूरियर की जायेगी। खाते का संचालन संतोषजनक होने पर, चेक बुक में उपलब्ध मांग पर के माध्यम से या एटीएम के माध्यम से बाद की चेक बुक मांगी जा सकती है। चेक बुक आमंत्रित पर मुफ्त में जारी की जाती हैं, 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 चेक आहरणकर्ता के हस्ताक्षर द्वारा प्रमाणित किया जाना आवश्यक है। बैंक उन चेकों का भुगतान करने से इनकार करने का अधिकार सुरक्षित रखता है जिन्हें किसी भी तरह से बदल दिया गया है जब तक कि चेक के रिकॉर्ड पर उपलब्ध नमूने के अनुसार पूर्ण हस्ताक्षर के तहत चेक आहरणकर्ता द्वारा परिवर्तन को प्रमाणित नहीं किया जाता है। चेक इस तरह से तैयार किए जाने चाहिए कि जारी होने के बाद परिवर्तन को रोकना साफ और आहरणकर्ता के हस्ताक्षर बैंक के रिकॉर्ड पर मौजूद उक्त हस्ताक्षर से मेल खाने चाहिए। जो खो गए हैं, चोरी हो गए हैं, या निरर्थक भुगतान करने की आवश्यकता नहीं है, बैंक बैंक द्वारा जिन्हें किसी भी तरह से अस्पष्ट या संदिग्ध माना जाता है, या यदि चेक तैयार होने की तारीख के तीन महीने से अधिक समय बाद भुगतान के लिए प्राप्त किया जाता है। ग्राहक को रिटर्न/अनादर 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 अपर्याप्त शेष राशि होने या चेक की राशि व्यवस्थाओं से अधिक होने के कारण वापस किया जाना आवश्यक हो जाता है। ग्राहक को रिटर्न/अनादर / 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/अनादर के मामले में, बैंक विशिष्ट खातों के लिए उपयुक्त समझौते जाने वाली सुधारत्मक कार्रवाई कर सकता है। यदि कोई/कोई चेक अपर्याप्त विनियमों 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 प्रसारों के लिए एक जैसे होंगे। कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग हर उस उपयोगकर्ता को दी जाएगी जिसने कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग के लिए आवेदन किया है। एक्सेस 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 एक्सेस: कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग पर लेनदेन पहुंच विकल्प में स्वयं के खातों के बीच ट्रांसफर, इंटर बैंक फंड ट्रांसफर (उदाहरण के लिए आरटीजीएस / एनईएफटी के माध्यम से गैर-उत्कर्ष लघु वित्त बैंक खाता धारक के लिए), वेतन 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।

खुदरा इंटरनेट बैंकिंग (स्वामित्व फॉर्म) के लिए: कृपया ध्यान दें कि खुदरा इंटरनेट बैंकिंग से संबंधित नीचे उल्लेख की गई नियम एवं शर्तें स्वामित्व संबंधी चिंताओं के मामले में लागू होंगी। 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 और शर्तों द्वारा शासित होता है जैसा कि www.utkarsh.bank पर निर्धारित किया गया है और इस्का 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 सौंपित आईडी/पासवर्ड/पिन/मोबीली/ओटीपी आदि से संबंधित कोई सूचना नहीं मांगता है। मैं/हम आगे सहमत हैं और पुष्टि करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक मेरे/हमारे द्वारा किसी को सौंपित आईडी, पासवर्ड, काई, काई संख्या या पिन (व्यक्तिगत पहाक 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 आईडी पर भेजा जाएगा। और ऐसे सभी मामलों में कोई कागजी 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 योग्य सेवा है।

महत्वपूर्ण नोट : एस्को, डिजिटल, आईपीओ / एनईएफटी (स्टेलमैक), या बैंक द्वारा समय-समय पर तय किए गए किसी अन्य खाते को चैनल सेवाओं पर लेनदेन पहुंच नहीं दी जा सकती है।

G) अटी व शर्तों:

आम्ही खाली दिलेल्या अटी व शर्ती वाचलेल्या आहेत आणि त्या समजल्या आहेत आणि कळले आहे की अटी व शर्ती यांच्यात कोणतेही बदल www.utkarsh.bank या वेबसाइटवरच फक्त पाहायला मिळतील. या अटी आणि शर्ती या बचत व चालू, मुदत ठेवींच्या कामकाजावर लागू आहेत आणि त्यांचे नियमन करतात. बँकेने ग्राहकांना दिलेले गैर-व्यक्तींसाठीचे खाते ("येथून पुढे गैर-व्यक्तींसाठीचे खाते/ती म्हणून उल्लेख करण्यात येत आहे"). या अटी व शर्ती ("अटी") बँकेने वेळोवेळी ठरवून दिलेल्या इतर कोणत्याही अटींच्या व्यतिरिक्त आणि त्यांच्या अधीन असतील.

1. व्याख्या: या अटी व शर्तीमध्ये, जोपर्यंत अन्यथा सूचित केले जात नाही तो पर्यंत, खालील शब्द व वाक्यप्रांचांचा अर्थ येथे लिहिल्याप्रमाणे आहे:

- ए) "खाते" म्हणजे पात्र संस्थांद्वारे गैर-व्यक्तींसाठीचे खाते म्हणजेच बचत खाते (गैर-व्यक्ती / ट्रस्ट / पात्र सरकारी संस्था) आणि चालू खाते (व्यक्तींसाठी चालू खात्यांव्यतिरिक्त).
- बी) "खाते उघडण्याचा फॉर्म" (ए.ओ.एफ) म्हणजे गैर-व्यक्ती खात्याच्या उत्पादनाशी संबंधित रिशेल्शनशिप फॉर्मस असात.
- सी) "ग्राहक म्हणजे खाते धारण करणारी कोणतीही व्यक्ती / संस्था / अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता.
- डी) "महिना" म्हणजे ब्रिटिश दिनदर्शिकेनुसार गणला जाणारा महिना.
- इ) "तिमाही" म्हणजे कोणत्याही आर्थिक वर्षातील एप्रिल - जून, जुलै - सप्टेंबर, ऑक्टोबर - डिसेंबर , जानेवारी - मार्च, अशी आर्थिक तिमाही.
- एफ) "सेवा" म्हणजे खात्याशी संबंधित बँक उपलब्ध करून देईल अशा विविध सेवा आणि या अटी आणि / किंवा वेबसाइटवर विशेषतः संदर्भित / वर्णन केलेल्या सेवा.
- जी) "सेवा निर्देशिका" म्हणजे माध्यमे आणि त्यांचा समावेश असतो ज्यांद्वारे उपलब्ध असलेल्या संबंधित प्रकाशाच्या खात्यासाठी शुल्क आणि सेवा ज्या दराने पुरविल्या जातात त्यांची माहिती दिली जाते.
- एच) "वेबसाइट" म्हणजे www.utkarsh.bank या यु.आर.एल वर बँकेच्या मालकीची, बँकेने स्थापित देवभाग केलेली वेबसाइट.

स्पष्टीकरण:

- ए) एकवचनाच्या सर्व संदर्भांमध्ये बहुवचन आणि त्याउलट समाविष्ट आहे आणि "समाविष्ट" या शब्दाचा अर्थ "मर्यादेशिवाय" असा लावावा.
- बी) कोणतेही लिंग सूचित करणाऱ्या शब्दांमध्ये दुसरे लिंग समाविष्ट असते.
- सी) कोणत्याही परिनिवामाच्या, अध्यादेशाच्या किंवा इतर कायद्याच्या संदर्भात सर्व नियम आणि इतर साधने आणि सध्या लागू असलेले सर्व एकीकरण, सुधारणा, पुनर्कायदे किंवा बदल यांचा समावेश आहे.
- डी) सर्व शीर्षक, ठळक (बोल्ड) टाइटल वगैरे आणि आयटॅलिस (काही असल्यास) केवळ संदर्भाच्या सोयीसाठी घातले गेले आहेत आणि अटीच्या अर्थधार किंवा स्पष्टीकरणधार मर्यादा घालत नाहीत किंवा परिणाम करत नाहीत.
- इ) "उत्कर्ष बँक", "बँक" असे शब्द म्हणजे उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड.

2. अटीची उपयुक्तता:

खाली नमूद केलेल्या अटी आणि शर्ती ("अटी") ए.ओ.एफ, खाते शुल्क आणि कायद्यांद्वारे सूचित केल्या जाणाऱ्या इतर कोणत्याही शर्तींसह बँकेने ग्राहकांना प्रदान केलेल्या गैर-व्यक्तींसाठीच्या खात्याच्या आणि इतर संबंधित सेवांच्या कामकाजावर नियंत्रण ठेवतील. खाते उघडण्यासाठी अर्ज करून, ग्राहक हे मान्य करतो की त्याने / तिने या अटी व शर्ती वाचल्या आहेत, समजून घेतल्या आहेत आणि स्वीकारल्या आहेत आणि हे ग्राहकाच्या बँकेकडे केलेल्या अर्जाचा एक भाग बनतात.

स्त्रोतावर कर वजावट

- ए) मुदतवाद केलेल्या ठेवींच्या बाबतीत, नवीन ठेव रकम मध्ये असते मूळ ठेव रकम अधिक व्याज व त्यातून स्त्रोतावर कर वजावट (टी.डी.एस), काही असल्यास, कापली जाते आणि यातून टी.डी.एस च चक्रवाद प्रभाव कापला जातो. पुनर्गुंतवणूक केलेल्या ठेवींसाठी, पुनर्गुंतवणूक केलेले व्याज टी.डी.एस कापून घ्यावे लागते असेल अशा म्हेणून पुनर्गुंतवणूक केलेल्या ठेवींसाठी मुदतपूर्तीची रक्कम ही वजावट केल्यावर मुदतपूर्तीपर्यंतच्या कालावधीसाठी कर आणि कारवारील चक्रवाद प्रभावाच्या मर्यादेनुसार भिन्न असेल. जर मासिक / तिमाही व्याज देयक पद्धतीअंतर्गत ठेव काढली गेली असेल तर मुदतवाद केलेल्या ठेवीमध्ये व्याजाचा भाग समाविष्ट होणार नाही.
- बी) भारतातील गैर-व्यक्ती रहिवासीच्या बाबतीत, जर अशा व्यक्तीने विहित नमुन्यातील 15जी (लागू असेल त्याप्रमाणे, पॅन कार्ड माहितीसह) मध्ये लेखी घोषणा केली आहे की वर्षभरातील व्याच्या अंदाजित एकूण उत्पन्नावरील कर, ज्यामध्ये असे व्याज उत्पन्न त्याच्या एकूण उत्पन्नाच्या मोजणीत समाविष्ट केले जाणार आहे, ते शून्य असेल, तर करपाच व्याजासाठी कराची कोणतीही कपात केली जाणार नाही. प्राप्तिकर कायदा, 1961 आणि प्राप्तिकर नियमांनुसार (जे भारत सरकारच्या अर्थ मंत्रालयाच्या निर्देशांनुसार बदलण्याच्या अधीन आहेत) टी.डी.एस चे दर वेळोवेळी लागू होतील. जर टी.डी.एस कापण्याच नसेल, तर कृपया या फॉर्मसोबत प्राप्तिकर सवलत पत्र सादर करावे.
- सी) प्रत्येक आर्थिक वर्षासाठी वेगळा फॉर्म 15जी सादर केला गेला पाहिजे.
- डी) फॉर्म 15जी सादर करण्यास उशीर झाल्याने किंवा सादर न केल्यामुळे होणाऱ्या कोणत्याही परिणामाला किंवा नुकसानीस बँक जबाबदार राहणार नाही.
- इ) प्राप्तिकर कायद्याच्या कलम 139 ए(5)नुसार, प्राप्तिकर कायदाबाबतील तरतुदीनुसार ज्या उत्पन्नावरून किंवा रकम मधून कर वजा करण्यात आला आहे, ती रक्कम प्राप्त करणारी प्रत्येक व्यक्ती त्याचा / तिचा पॅन क्रमांक असा कर वजा करण्यासाठी जबाबदार असणाऱ्या व्यक्तीला देईल. पॅन क्रमांक न दिल्यास स्त्रोतावर कापलेल्या कराच्या क्रेडिटचा लाभ न घेतल्याबद्दल बँक जबाबदार राहणार नाही.
- एफ) '50,000/- किंवा त्यापेक्षा अधिक मुदत ठेवीसाठी पॅन बँकेत सादर केला गेला पाहिजे.
- जी) '50,000/- पेक्षा अधिक किंवा एकदा मुदत ठेवीच्या वेळी आणि / किंवा आर्थिक वर्षात एकूण मुदत ठेव रकम (प्राप्त व्याजासह) बँकेकडे '50,000/- पेक्षा जास्त आहे अशा वेळेस बँकेला पॅन दिला गेला पाहिजे. जर बँकेला पॅन क्रमांक दिला गेला नसेल, तर स्त्रोतावर कोणत्या कराच्या क्रेडिटचा लाभ न घेतल्यास आणि टी.डी.एस प्रमाणपत्र जारी न करण्यास बँक जबाबदार राहणार नाही.
- एच) 01.04.2010 पासून लागू केलेल्या विव (क्र.2) कायदा 2009 च्या कलम 206 ए अनुसार, प्रत्येक व्यक्तीने, ज्याला असे उत्पन्न मिळते ज्यावर टी.डी.एस कापला जातो, आपले पॅन सादर करावे, तसे न केल्यास देशांतर्गत ठेवींच्या बाबतीत 20% दराने टी.डी.एस कापला जाईल "कृपया पुढे लक्ष असू द्या की पॅन नसणे हे फॉर्म 15जी आणि इतर सवलत प्रमाणपत्र सादर केले तरीही त्यांना अवैध ठरवेल आणि दंडात्मक टी.डी.एस लागू होईल."
- आय) वरील अटी व शर्ती यांच्यात वेळोवेळी जारी केलेल्या नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार बदल केले जाऊ शकतात.
- जे) वित्त विभाग, 2021 मध्ये 01.07.2021 पासून सादर करण्यात आलेले नवीन कलम 206 एबी च्या दराने म्हेणजेच 20% दराने स्त्रोतावरील कर वजावट करण्यासाठी आहे (अशा ठेवीवरील व्याजासाठी जिथे प्रचलित टी.डी.एस दर 10% आहे) जर या कलमात नमूद केल्याप्रमाणे संबंद्धित वर्षीचे प्राप्तिकर विवरणपत्र न भरलेल्या विनिर्दिष्ट व्यक्तीला रक्कम अदा केली गेली आहे किंवा देय आहे.
- के) अस्तित्वात असलेल्या टी.डी.एस कायद्यानुसार अंदाजित व्याज काला मर्यादेपेक्षा जास्त असल्यास (ज्येष्ठ नागरिकांसाठी '50,000/- आणि इतरांसाठी '40,000/-) कर वजा केला गेला पाहिजे. ही काला मर्यादा देय भरताना / व्याज जमा करताना मोजावी लागते. त्यानंतर, एक किंवा अधिक एफ.डी मुदतपूर्व काढल्यामुळे एकूण व्याज हे काला मर्यादेपेक्षा कमी झाल्यास, यापूर्वी कापलेला टी.डी.एस परत केला जाणार नाही. ठेव धारकाला प्राप्तिकर विवरणपत्र भरताना टी.डी.एस च्या क्रेडिटसाठी दावा करता येईल.

टीप - भारत सरकारच्या अर्थ मंत्रालयाच्या निर्देशांनुसार वरील बाबी बदलांच्या अधीन आहेत. भागीदारी संस्था आणि कॉर्पोरेट्सच्या बाबतीत वरील मुद्दे लागू होणार नाहीत.

खाते उघडणे / सेवा तरतूद: सर्व सेवा, व्याज खाते उघडणे सामील आहे, आम्ही प्रदान केलेल्या माहिती / कायदापंचांच्या पडताळणीच्या अधीन आहेत. खाते न उघडल्यास, खोलीने भरलेली प्रारंभिक रक्कम ही डिमांड ड्राफ्ट द्वारे (किंवा) अस्तित्वात असलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार परत करण्यात येईल. आध्यात्मिक ग्राहक आय.डी. विद्यमान खातेकांच्या बाबतीत, बँक कोणतीही पूर्वसूचना न देता नवीन खात्याला विद्यमान ग्राहक आय.डी.सह टॅग करण्याचा अधिकार राखून ठेवते. **सेवा :** मला/आम्हाला उपलब्ध असलेल्या खांबी संपूर्ण यादी www.utarsh.bank वर उपलब्ध असेल आणि काही बदल असल्यास बँकेच्या वेबसाइट वर ही अद्ययावत केले जाईल. फी आणि शुल्क: आम्ही बँकेने आकारलेले शुल्क आणि लागू असलेल्या आकारण्या आणि कर (भारत सरकारने निर्धारित केलेले) बँकेने वेळोवेळी कळविल्याप्रमाणे भरण्यास समंती देतो. कोणतीही सूचना न देता ग्राहकाच्या खात्यातून ही रक्कम कापण्याचे स्वातंत्र्य बँकेला असेल. फी, शुल्क आणि सेवांमध्ये बदल: फी आणि शुल्क, सेवा किंवा व्याज दरातील कोणतेही बदल / बंद करणे आम्हाला पत्र / एस.एम.एस / वेबसाइट / ईमेल किंवा इतर माध्यमांद्वारे आगोष्टी केले जातील.

वसूली: फी/ शुल्क भरण्यासाठी खात्यात पुरेशी शिल्लक उपलब्ध नसल्यास आम्ही उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेडला कोणत्याही मंजूर सुविधेच्या बदल्यात सेट ऑफ करण्याचा अधिकार देतो आणि कोणत्याही क्रेडिटमधून त्या खात्यात अशा सेट ऑफचा पहिला अधिकार असेल. स्वीकृत बँकिंग कायदा आणि व्यवहारातील तरतुदीनुसार बँकेला विनासूचना खात्याचे कामकाज निश्चित करण्याचा अधिकार असेल जर बँकेच्या रद्दीने कोणत्याही नियामक म्हेणण्याच्या बाबतीत आणि / किंवा कायदायुचे आणि नियमांचे उल्लंघन झाले आहे आणि/किंवा कोणत्याही प्रकारच्या संशयास्पद व्यवहार झालेला कळला आहे. बँकेला सूचना न देता खाते बंद करण्याचा अधिकार असेल जर खाते निष्क्रिय राहिले आहे आणि बँकेने वेळोवेळी ठरवून दिलेल्या आणि मान्य केल्याप्रमाणे शिल्लक ठेवली गेलेली नाही. बँकेला खात्याचे वर्तन समाधानकारक न आढळल्यास खाते बंद करण्याची मागणी करण्याचा अधिकारी बँकेला आहे. अशा परिस्थितीत प्रत्यक्ष किंवा अप्रत्यक्षरित्या होणाऱ्या कोणत्याही नुकसानीस, हानीस बँक जबाबदार राहणार नाही. बँकेवर सर्व वैधानिक विनंत्या / मागण्या पुरविणे बंधनकारक आहे आणि ते बँकेद्वारे प्रदान केल्या जाणाऱ्या सर्व सेवा / सुविधांचा अधिनिश्चित (ओवरराइड) करतात. वैधानिक अधिकाऱ्यांनी लेखी स्वरूपात नमूद/बंधनकारक केल्यास खाते डेबिट/क्रेडिट/बंद करणे बँकेवर/खातेवर बंधनकारक आहे आणि अशा वैधानिक विनंत्यांचे पालन केल्यास कोणत्याही धनादेश परताव्यासाठी/ व्यवसायाच्या नुकसानीस बँक/शाखा जबाबदार राहणार नाही. **व्यवहार:** धावदार माहित आहे की बँक कोणत्याही न नोंदविलेल्या आणि / किंवा अनधिकृत माध्यमांकडून बँकेला मिळालेल्या खात्यासंबंधी किंवा खात्याशी अनुषंगिक कोणत्याही सूचनांची नोंद घेण्यास बांधील नाही. कोणत्याही न नोंदविलेल्या किंवा अनधिकृत माध्यमांकडून मिळालेल्या कोणत्याही सूचनांच्या आधारे असे कोणतेही नकार दिले गेल्यास, नाकारल्यामुळे आपल्याला प्रत्यक्ष किंवा अप्रत्यक्षरित्या होणाऱ्या कोणत्याही नुकसानीस, हानीस बँक जबाबदार राहणार नाही.

चेक बुक: खात्याचे कामकाज समाधानकारक नाही आणि निधीअभावी साधनाना दवविले जात नाही, असे बँकेचे मत असेल तर नवीन चेकबुक जारी करणे स्थगित करण्याचा अधिकार बँकेला आहे. सर्व ऑपचाराकता पूर्ण झाल्यास चेकबुक थेट ग्राहकाने दिलेल्या मेलिंग पत्त्यावर पाठविण्यात येतील. त्यानंतरच्या चेकबुकची मागणी चेकबुकमध्ये उपलब्ध असलेल्या मागणी पत्राद्वारे किंवा ए.टी.एम द्वारे खात्याच्या समाधानकारक कामकाजाच्या निधी राहून केली जाऊ शकते. चेकबुक सामान्यतः विनामूल्य जारी केली जातात. तथापि, मागणी केलेल्या चेक बुकची किंमत वसूल करण्याचा अधिकार बँकेला आहे. धनादेशावरील बंद, जर असतील, तर अशा प्रत्येक बदलाच्या बाजूला काढण्याच्या व्यक्तीने (ड्रावरने) स्वाक्षरी करून ते प्रमाणित केले पाहिजेत. बँकेकडे असलेल्या नोंदीनुसार पूर्ण स्वाक्षरी करून काढण्याच्या व्यक्तीने (ड्रावरने) बदल प्रमाणित केल्याशिवाय कोणत्याही प्रकारे बदल केल्यास धनादेशाचा भ्रष्टा देण्यास नकार देण्याचा अधिकार बँकेकडे आहे. धनादेश जारी केल्यानंतर बदल होऊ नयेत अशा पद्धतीतील धनादेश काढणे जावेत आणि काढण्याच्या व्यक्तीची (ड्रावरची) स्वाक्षरी रकॉर्डवरील स्वाक्षरीची जुळणी पाहिजे. बँक हरवलेल्या, चोरली गेलेल्या किंवा देय भरण्याची गरज नसलेल्या धनादेशासाठीचे देय देण्याच्या विनंत्या थांबविण्यासाठी काढणाऱ्या व्यक्तीकडून (ड्रावरकडून) सूचनांची नोंद करेल आणि त्या स्वीकारेल, जर बँकेत असे धनादेश सादर करण्यापूर्वी बँकेला काढणाऱ्या व्यक्तीकडून (ड्रावरकडून) तशा सूचना मिळाल्या तरंच किंवा ई-चेकच्या बाबतीत, जर त्याविषयक पैसे देण्यापूर्वी देय देणे थांबविण्याची विनंती लोणित केली गेली असेल तरंच, आणि जर धनादेश काढणाऱ्या व्यक्तीकडून (ड्रावरकडून) सूचना प्राप्त होण्यापूर्वी, काही असल्यास धनादेश बँकेत देयकासाठी सादर केले गेले असतील तर, किंवा ई-चेकच्या बाबतीत, जर बँकेने अशा धनादेशाचे देय देणे सुरू केल्यानंतर देय देणे थांबविण्याची विनंती लोणित केली नसेल, तर झालेल्या कोणत्याही नुकसानीसाठी किंवा दिलेल्या देयकासाठी बँक कोणत्याही प्रकारे जबाबदार राहणार नाही. अशा आदेश सूचनांसाठी बँक सेवा शुल्क आकारू शकते. बँक बदललेले धनादेश नामंजूर करू शकते आणि / किंवा परत करू शकते, जर बँकेने ते कोणत्याही प्रकारे अस्पष्ट किंवा संशयास्पद मानले असेल किंवा धनादेश काढण्याच्या तारखेनंतर तीन महिन्यांपेक्षा जास्त कालावधीनंतर देयकासाठी प्राप्त झाले असतील तर. परतवा/अनादर टाळण्यासाठी ग्राहकाने खात्यात निधीची पूर्ववस्थापने केल्यानंतरच खात्यातून धनादेश जारी केले पाहिजेत. खात्यातील अनुषा शिल्लक रकममाती किंवा व्यवस्थेपेक्षा जास्त असल्यास जर एखादा ग्राहकाने दिलेला धनादेश परत करणे आवश्यक असेल तर बँक डॅड / शुल्क आकारू शकते. जर ग्राहकाने जमा केलेला कोताही धनादेश विनामोबदल परत केला गेला तर ग्राहकाला लागू करावया सेवा शुल्क वसूल केले जाऊ शकते. खात्यात नोंदल्या सध्येने परतवा/ अनदर झाल्यास, योग्य ताल्ल्याप्रमाणे विशिष्ट खात्यांसाठी सुधारात्मक कारवाई करण्याचा अधिकार बँकेने राखून ठेवलेला आहे. "अनुषा निधी"मुळे कोणताही धनादेश परत केला/केले गेल्यास बँक त्याला जबाबदार नाही कारण बँकेने/ शाखेने वैधानिक विनंतीने पालन केलेले असेल.

कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंग: कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंगसाठी (बँकेने जसे आणि जेव्हा उपलब्ध केल्यावर), सर्व व्यवहार प्रकारांसाठी कार्यपद्धतीचे नियम समान असतील. कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंगसाठी अर्ज केलेल्या प्रत्येक वापरकर्त्याला कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंग देण्यात येणार आहे. पाहण्याची परवानगी : कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंगवर पाहण्याची परवानगी या पर्यायात खात्याशी संबंधित माहिती आणि बँकेने ठरविल्याप्रमाणे वेळोवेळी सादर केलेले इतर सर्व परवानगीचे पर्याय समाविष्ट आहेत. व्यवहाराची परवानगी : कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंगवर व्यवहाराची परवानगी देण्यात येणारा पर्याय आहे. कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंगवर कोणत्याही माहिती मागत नाही. मी/ आम्ही सहमत आहे/आहोत आणि पुढी करतो की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक शाखांचा जबाबदार परत केला नाही. शिवाय, अशी माहिती सुरक्षित ठेवणे खातेदाराची जबाबदारी असेल, हे ही आम्हाला समजते आहे.

किरकोळ (रिटेन) इंटरनेट बँकिंग (मालकी हक्क असलेल्या संस्थांसाठी): कृपया लक्ष असू द्या की खाली नमूद केल्याप्रमाणे किरकोळ (रिटेन) इंटरनेट बँकिंगशी संबंधित अटी आणि शर्ती मालकीच्या संस्थांच्या बाबतीत लागू असतील. उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक इंटरनेट बँकिंगची अस्वीकृती : "मी / आम्ही मान्य करतो की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक इंटरनेट बँकिंग सुविधा जारी करणे, त्याचा वापर www.utarsh.bank वर नमूद केल्याप्रमाणे वेळोवेळी लागू असलेल्या अटी आणि शर्तीद्वारे नियंत्रित केली जाते आणि त्याचे पालन करण्यास सहमत आहे/आहोत. मला/आम्हाला माहित आहे की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड आपल्या ग्राहकांकडून ई-मेलहक कोणत्याही स्वरूपात लोणित आय.डी. / पासवर्ड / पिन / सी.डी.डी. / ओ.टी.पी इत्यादींशी संबंधित कोणत्याही माहिती मागत नाही. मी/ आम्ही सहमत आहे/आहोत आणि पुढी करतो की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लोणित आय.डी. पासवर्ड, कड, कार्ड क्रमांक किंवा पिन (वैयक्तिक ओळख क्रमांक) कोणालाही सांगितल्यामुळे / उपड केल्यामुळे होणाऱ्या कोणत्याही नुकसानीस जबाबदार राहणार नाही किंवा कोणत्याही अनधिकृत वापरासाठी बँकेवर दावा करणार नाही. कोणताही अनधिकृत वापर टाळण्यासाठी मी / आम्ही माझ्या / आमच्या खात्याच्या माहितीचे संरक्षण करण्यासाठी बँक खबरदारी घेईन / घेऊ.

व्यवहाराची परवानगी. ई-मेलद्वारे स्टेटमेंट (विनामूल्य): जर ग्राहकाने ईमेल स्टेटमेंट मिळविले असेल तर ते महिन्यातून एकदा पाठविले जाईल आणि नोंदविलेल्या ई-मेल आय.डी.वर पाठविले जाईल. आणि अशा सर्व प्रकाशनांमध्ये कोणतेही वास्तविक स्टेटमेंट कुरिअर केले / पाठविले जाणार नाही. मोबाइलवरील अलर्ट्स (एस.एम.एस बँकिंग) : खाते उघडताना मुलभूत पद्धतीने एस.एम.एस बँकिंग दिले जाईल. ही सेवा सुवातीच्या एक महिन्यासाठी विनामूल्य आहे जी महिन्याच्या शेवटच्या दिवशी संपेल. एस.एम.एस बँकिंग एक शुल्क आकारण्यायोग्य सेवा असल्याने कृपया शुल्काक अनुसूची पहा.

महत्वाची टीप : एस्को, डिजिटिड, आय.पी.ओ, सेटलमेंट किंवा इतर कोणतेही खाते, जे बँकेने ठरविलेले अमून वेळोवेळी लागू आहेत, यासाठी माध्यमांच्या सेवांवर व्यवहाराची परवानगी देता येणार नाही.

Declaration

We have read, understood and hereby by agree to the terms stated in this Application Form as well as the Terms and Conditions governing the Non-Individual Account and the various facilities/services such as mobile banking, corporate internet banking, Debit cum ATM card and such other services available under Utkarsh Small Finance Bank Non-Individual account and as displayed on www.utarsh.bank and agree to abide by the same. We understand that the said terms and conditions are subject to revision from time to time and we agree to keep ourselves updated of such changes and be bound by the terms and conditions as are in-force from time to time. We confirm that the authorised signatories as approved by me/our Board/all the partners of the firm/all members of the Managing Committee, are authorised to operate the account. We agree and understand that Utkarsh Small Finance Bank Ltd./Affiliates reserves the right to reject any application without providing any reason. We agree and understand that Utkarsh Small Finance Bank Ltd. reserves the right to retain the Application, and the documents provided therewith, including photographs, and will not return the same to us. We further agree that any false/misleading information given by us, or suppression of any material fact will render our account liable for closure and further action. We also here by agree to indemnify Utkarsh Small Finance Bank and their successors or assignees if any of the representations and declarations made here under by us is incorrect, false or misleading in any of its particulars. We here with confirm/agree: a) that all the particulars and information given in the Application form and all documents referred or provided there with) are true, correct, complete and upto date in all respects and we have not withheld any information. We agree and Under take to provide any further information that Utkarsh Small Finance Bank Ltd./its Affiliates may require, b) That we have had no insolvency initiated against us nor have we ever been adjudicated insolvent, c) that we have not at any time defaulted under any loan taken by us from any other bank/institution, or been in non-compliance of the applicable rules/regulations/guidelines in force from time to time, as framed by the Reserve Bank of India, d) that we have read and agree to the charges applicable to Non-Individual account and all other facilities to be availed by us and hereby agree to bear the charges as revised from time to time by the Bank.. e) We have read and understood the facilities available under Utkarsh Small Finance Bank Non-Individual Account as listed on the Utkarsh Small Finance Bank Website. We have also gone through the schedule of charges and understand that to be eligible for the concessions, we have to maintain the minimum average balance, as indicated in the Schedule of Charges and agreed upon by us on a Monthly/Quarterly/half yearly basis and in the event we fail to do so, we shall be liable to pay a fee every Month/Quarter as indicated in the schedule of charges. We also understand that continuation of the account is at Utkarsh Small Finance Bank's sole discretion and in case the Bank is dissatisfied with the conduct of the account, Utkarsh Small Finance Bank has the right to close the account after giving me/us 15 days' notice or withdraw the concessions in all or any service charges granted to us and/or charge Utkarsh Small Finance Bank's applicable rates for services availed by us. /I/We here by declare that in case of being professional after by occupation, the said account will be used exclusively for our own transactions and not on behalf of our clients. " (Not applicable for regulated and supervised individuals and entities). /I/We shall solely be responsible for ensuring full compliance with all the FEMA rules, regulations or notifications there under, applicable laws and regulations in any relevant jurisdiction in connection with establishment of my/our relationship with Bank and for any/ all the transactions undertaken by me/us under the various Non-Individual account products offered by Bank and shall indemnify and keep indemnified Bank from all actions, proceedings, claims, losses, damages, costs and expenses (including legal costs on a solicitor and client basis) which may be brought against or suffered or incurred by Bank in connection with any failure to comply with any such applicable laws/regulations. We here by authorize Utkarsh Small Finance Bank to exchange, share or part with all the information/data provided here in including personal and business information with financial institutions/credit bureaus/agencies/ statutory bodies/other such persons to the extent it is necessary, in order to facilitate the Bank to comply with its obligations under various applicable laws, regulations, and standards. We shall not hold Utkarsh Small Finance Bank Ltd. or its agents/representatives liable for using/sharing information provided here in for the said purpose. We shall keep Utkarsh Small Finance Bank informed at all times, regarding any changes/alteration in our communication address and authorize the Bank to update any such change/alteration in our communication address that the Bank may be informed of by me and/or is brought to the notice of the Bank and here by authorize Utkarsh Small Finance Bank to contact us on such changed/alterd address. We shall be solely responsible to ensure that Utkarsh Small Finance Bank has been informed of the correct address for communication within two weeks. We agree to indemnify Utkarsh Small Finance Bank against any fraud or any loss of damages suffered by Utkarsh Small Finance Bank due to our providing of any incorrect communication address and/or failure on our part to communicate the change/alteration in our communication address. The Applicant/s has/ have no objection to Utkarsh Small Finance Bank Limited, its group companies, agents/ representatives to provide us information on various products, offers and services provided by Utkarsh Small Finance Bank / its group companies / other entities through any mode (including without limitation through telephone calls / SMS / E-mail) and authorize Utkarsh Small Finance Bank / its group companies/its agents/ its representatives for the above purpose. We understand that Utkarsh Small Finance Bank is under obligation to share all information including KYC of the Customer and Entity with KYC Registry. Further we understand that irrespective of whatsoever committed by the bank/branch, the bank/branch is under obligation to honor all Statutory requests/demands provided in writing and we will not hold bank/customer responsible for any cheque returns/loss of business due to such compliance with statutory requests.

Force Majeure: Bank's obligations contained here in 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 there of 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 there after with in 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 here in.

Indemnity: The Customer here by agrees that it shall, at his/its own expense, indemnify, defend and hold harmless Bank from and against any and all liability, any other loss that may occur arising from or relating to the operation or use of the Account or the Services or breach, non-performance or inadequate performance by the Customer of any of these Terms or the acts, errors, representations, misrepresentations, misconduct or negligence of the Customer in performance of its obligations. Under no circumstances shall Bank be liable to the Customer for any direct, indirect, incidental, consequential, special or exemplary damages in connection with the Account or the Services. Bank shall not be liable for any failure to perform any obligation contained in these Terms or for any loss or damage whatsoever suffered or incurred by the Customer howsoever caused and whether such loss or damage is attributable (directly or indirectly) to any dispute or any other matter or circumstances whatsoever. The Customer shall indemnify Bank as collecting Bank for any loss or damage which Bank may incur or suffer by guaranteeing any endorsement or discharge on a cheque, bill or other instrument presented for collection and such guarantee as given by Bank shall be deemed to have been given in every case at the Customer's express request. The Customer shall keep Bank indemnified at all times against, and save Bank harmless from all actions, proceedings, claims, losses, damages, costs, interest (both before and after judgment) and expenses (including legal costs on a solicitor and client basis) which may be brought against or suffered or incurred by Bank in resolving any dispute relating to the Customer's Account with Bank or in enforcing Bank's rights under or in connection with the Terms and conditions contained here in, or which may have arisen either directly or indirectly out of or in connection with Bank performing its obligations here under or accepting instructions, including but not limited to, fax and other telecommunications or electronic instructions, and acting or failing to act there on. If any sum due and payable by the Customer is not paid on the due date, including without limitation any moneys claimed under this Paragraph, the Customer shall be liable to pay interest (both after as well as before any judgment) on such unpaid sum at such rate or rates as Bank may from time to time stipulate from the date the payment is due up to the date of payment.

No Encumbrances: The Customer shall not create or permit to subsist, any encumbrance or third party interest over or against any Account(s) with Bank or any monies lying therein without Bank's prior written consent. The Customer/s shall not associate their name/s with the Bank without the prior written approval of the Bank.

Bankers lien and set off - Marking of lien on deposit/ advances Account A banker has a general lien on securities / deposits held by it unless there is a contract, expressed or implied, to the contrary. The banker's right of lien is not barred by the law of limitation which sets a particular time period for filing a suit. As such banker's lien continues over the security irrespective of the fact that the period of limitation has expired. A banker may, therefore, retain the security. It may be mentioned here that a banker does not have lien over the credit balance lying in a customer's SB/CD/CC account. The banker's right, in such cases is a right of "set off". The banker's right of lien can be exercised on the money lying with him so long as it is earmarked. Where it has ceased to be such a separate earmarked sum, the banker's "right of lien" is converted into the "right of set off". Lien may be marked in the deposit / advances account/s in the following events: On term deposit receipts/ accounts for the purpose of availing advance against them. On the term deposit receipt for hiring of locker. On term deposit receipt for margin on letter of credit/ letter of guarantee. In CC limit lien should be marked for (a) Invocation of a letter of guarantee (b) Cheque returned in BP (c) Release/ replacement of securities (d) Payment under letters of credit (e) Interest recovery for any other purpose as per instructions of Branch Manager/ Zonal Office/ Central Office.

Governing Law: The laws of India shall govern these Terms. The Parties here by agree that any legal action or proceedings arising out of the Terms shall be brought in the courts or tribunals at Mumbai in India and irrevocably submit themselves to the jurisdiction of such courts and tribunals. Bank may, however, in its absolute discretion, commence any legal action or proceedings arising out of the Terms in any other court, tribunal or other appropriate forum, and the user here by consents to that jurisdiction. Any provision of the Terms that is prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall, as to such jurisdiction, be ineffective to the extent of prohibition or unenforceability but shall not invalidate the remaining provisions of the Terms or affect such provision in any other jurisdiction.

Disclosure: a) The Customer hereby irrevocably authorises the Bank to disclose, as and when the Bank is required to do so in order to comply with the applicable laws or when the Bank regards such disclosure as necessary or expedient, (including but not limited to disclosures for the purpose of credit review of any Account, service/s or credit facilities received by the Customer from the Bank whether singly or jointly with others or otherwise), any information relating to the Customer, his/her Account(s) or other assets or credit facilities whatsoever held on the Customer's behalf to: • the Head office, affiliates, or any other branches or subsidiaries of • his/her auditors, professional advisers and any other person(s) under a duty of confidentiality to the Bank; • vendors, installers, maintainers or servicers of the Bank's computer systems; • any exchange, market, or other authority or regulatory body having jurisdiction over the Bank, its head office or any other branch of Bank or over any transactions effected by the Customer or the Customer's Account; • any party entitled to make such demand or request; • any person with whom the Bank contracts or proposes to contract with regard to the sale or transfer or sharing of any of its rights, obligations or risks under the Terms; • any person (including any agent, contractor or third party service provider) with whom the Bank contracts or proposes to contract with regard to the provision of services in respect of the Customer's Account(s) or Facilities (as the case may be) or in connection with the operation of the Bank's business; • any person employed with, or engaged as an agent by, the Bank or its head office or affiliates, including any relationship officers for the purposes of or in connection with interactions with the Customers or providing services to the Customers or processing transactions pertaining to the Customers' Accounts or Facilities; and • to enable the Bank to centralise or outsource its data processing and other administrative operations) to the Bank's head office, its affiliates or third parties engaged by the Bank for any such services/operations. • any government/regulatory/judicial authority/agency in case of default, if any committed by the Customer in discharge of its / his / her obligation. • the Customer hereby agrees and consents that the Bank shall be entitled, in connection with the Customer's application for any Account, facilities or services provided by the Bank, or during the course of the Customer's relationship with the Bank, to obtain and procure information pertaining to the Customer or any of his/ her / its Accounts, legal or financial position from whatever sources available to the Bank. Closer of Non-Individual Deposit Account by the Bank. The Bank has a right to close an account in the following circumstances: (1) Where the depositor is drawing cheques without maintaining sufficient funds in the account or not maintaining minimum required balance so over the case may be. (2) Where the depositor is depositing cheques on another Banks which are not honoured. (3) Where the depositor frequently request for stop payment of cheques drawn by him. (4) Where the depositor is trading rashly or dishonestly which transactions are likely to involve the Bank in a loss. (5) Where the account is un-remunerative like, deposits of heavy cash in the accounts at cash surplus branches, large number of transactions in the account without maintaining corresponding balance in the account etc.

घोषणा

हमने इस आवेदन पत्र में उल्लिखित शर्तों के साथ-साथ गैर-व्यक्तिगत खाते को नियंत्रित करने वाले नियमों और शर्तों और विभिन्न सुविधाओं / सेवाओं जैसे मोबाइल बैंकिंग, कॉंपरिट इंटरनेट बैंकिंग, डेबिट सह एटीएम कार्ड और ऐसी अन्य सेवाओं को पढ़ा, समझा और यहां सहमत व्यक्ति की है, जैसा कि www.utkarsh.bank पर प्रदर्शित किया गया है और इसका पालन करने के लिए सहमत है। 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 लिए सहमत हैं। हम पुष्टि करते हैं कि मेरे/हमारे बोर्ड/फर्म के सभी भागीदारों/प्रबंध समिति के सभी सदस्यों द्वारा अनुमोदित अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता खाते को संचालित करने के लिए अधिकृत हैं। हम सहमत हैं और समझते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड / संबद्ध इकाइयों को बिना कोई कारण दिए कि किसी भी आवेदन को अस्वीकार करने के लिए सहमत हैं और समझते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड आवेदन और उसके साथ प्रदान किए गए दस्तावेजों को बनाए रखने का अधिकार सुरक्षित रखता है, जिसमें फोटोग्राफ भी शामिल हैं, और हमें वापस नहीं करेगा। हम आगे इस बात से सहमत हैं कि हमारे द्वारा दी गई कोई भी सूची / भ्रामक जानकारी दिया जाना, या किसी भी महत्वपूर्ण तथ्य को दबाया जाना हमारे खाते को बंद किए जाने और आगे की कार्रवाई किए जाने का कारण बन जाएगा। यदि हमारे द्वारा यहां किए गए अभ्यावेदन और घोषणाओं में से कोई भी गलत, झूठ या भ्रामक है तो हम यहां उत्कर्ष लघु वित्त बैंक और उनके उत्तराधिकारियों या समनुवर्तियों को क्षतिपूर्ति किए रखने के लिए भी सहमत हैं। a) यह कि आवेदन फॉर्म में दिए गए सभी विवरण और जानकारी और यहां संदर्भित या प्रदान किए गए सभी दस्तावेज सभी मामलों में असली, सही, पूर्ण और अद्यतित हैं और हमने कोई जानकारी नहीं छुपाई है। हम सहमत हैं और उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड / इसके सहयोगियों को आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए, हमें न्यूनतम औसत शेष राशि बनाए रखनी होगी, जैसा कि प्रभारों की अनुसूची में दर्शाया गया है और हमारे द्वारा मासिक/तिमाही/छमाही आधार पर समर्पित व्यक्ति की गई है और यदि हम ऐसा करने में विफल रहते हैं, तो हम शुल्कों की अनुसूची में दर्शाए अनुसार प्रत्येक माह/तिमाही शुल्क का भुगतान करने के लिए उत्तरदायी होंगे। हम यह भी समझते हैं कि खाते को जारी रखना उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के विवेकाधिकार पर है और यदि बैंक खाते के संचालन से असंतुष्ट है, तो उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के पास मुझे 15 दिनों का नोटिस देने के बाद खाता बंद करने या हमें दी गई सभी या किसी भी सेवा शुल्क में रियायतें वापस लेने और / या हमारे द्वारा प्राप्त सेवाओं के लिए उत्कर्ष लघु वित्त बैंक की लागू दरों को प्रभारित करने का अधिकार है। मैं/हम यहां यह घोषणा करता हूँ/करते हैं कि व्यवसाय से पेशेवर होने पर उक्त खाते का उपयोग विशेष रूप से हमारे स्वयं के लेनदेन के लिए किया जाएगा, न कि हमारे ग्राहकों की ओर से। •(विनियमित और पर्यवेक्षित व्यक्तिओं और इकाइयों के लिए लागू नहीं)। मैं/हम बैंक के साथ अपने संबंधों की स्थापना के संबंध में किसी भी प्रासंगिक क्षेत्राधिकार में लागू कानूनों और विनियमों और बैंक द्वारा प्रदान किए गए विभिन्न गैर-व्यक्तिगत खाता उत्पादों के तहत मेरे/हमारे द्वारा किए गए किसी भी/सभी लेन-देन के लिए सभी फैन नियमों, विनियमों या अधिसूचनाओं का पूर्ण अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए पूरी तरह से जिम्मेदार होंगे और बैंक को ऐसी सभी कार्रवाइयों, कार्यवाहियों, दावों, हानियों, क्षतियों, लागतों और व्ययों (वकील और ग्राहक के आधार पर कानूनी लागतों सहित) से क्षतिपूर्ति करेंगे और क्षतिपूर्ति करना रखेंगे जो ऐसे किसी भी लागू कानूनों / विनियमों का पालन करने में किसी भी विफलता के संबंध में बैंक के विरुद्ध लगाई गई या बैंक द्वारा सहन की गई या बैंक को हुई हो। हम एतद्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को वित्तीय संस्थानों/क्रेडिट व्यूरो/ऐजेंसियों/वैधानिक निकायों/ऐसे अन्य व्यक्तियों के साथ व्यव्यक्तिगत और व्यावसायिक जानकारी सहित प्रदान की गई सभी सूचनाओं/आंकड़ों का जितना आवश्यक हो उस सीमा तक आदान-प्रदान करने, साझा करने या बंटवारा करने के लिए अधिकृत करते हैं, ताकि बैंक को विभिन्न लागू कानूनों, विनियमों, और मानकों के तहत अपने दायित्वों का पालन करने में सुविधा हो सके। हम उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड या उसके एजेंटों/प्रतिनिधियों को उक्त उद्देश्य के लिए यहां प्रदान की गई जानकारी का उपयोग करने/साझा करने के लिए उत्तरदायी नहीं ठहराएंगे। हम उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को अपने संचार पते में किसी भी परिवर्तन के बारे में हर समय सूचित करेंगे और बैंक को हमारे संचार पते में किसी भी ऐसे परिवर्तन को अपडेट करने के लिए अधिकृत करेंगे, जिसके बारे में बैंक को मेरे द्वारा सूचित किया जा सकता है और / या बैंक के ध्यान में लाया जा सकता है और एतद्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को ऐसे बदले हुए / परिवर्तित पते पर हमसे संपर्क करने के लिए अधिकृत किया जा सकता है। हम यह सुनिश्चित करने के लिए पूरी तरह से जिम्मेदार होंगे कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को दो सप्ताह के भीतर संचार के लिए सही पते के बारे में सूचित किया गया हो। हम किसी भी गलत संचार पते को प्रदान करने और / या हमारे संचार पते में परिवर्तन / बदलाव को सुचित करने में हमारी ओर से विफलता के कारण उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को होने वाली किसी भी धोखाधड़ी या नुकसान के खिलाफ उसे क्षतिपूर्ति करने के लिए सहमत हैं। आवेदन को उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड, उसके समूह की कंपनियों, एजेंटों/प्रतिनिधियों से कोई आपाति नहीं है कि वे उत्कर्ष लघु वित्त बैंक/इसके समूह की कंपनियों/इसके इकाइयों द्वारा प्रदान किए गए विभिन्न उत्पादों, प्रस्तावों और सेवाओं के बारे में हमें किसी भी माध्यम में जानकारी दे सकते हैं। हम एतद्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को जानकारी प्रदान करें और उत्कर्ष लघु वित्त बैंक/उसके समूह की कंपनियों/इसके एजेंटों/इसके प्रतिनिधियों को उपयुक्त उद्देश्य के लिए अधिकृत करते हैं। हम समझते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक, सीकेवाईसी रजिस्ट्री के साथ ग्राहक और इकाई के केवाईसी सहित सभी जानकारी साझा करने के लिए बाध्य है। इसके अलावा हम समझते हैं कि बैंक/शाखा द्वारा किए गए किसी भी वादे के बावजूद, बैंक/शाखा लिखित रूप में प्रदान किए गए सभी वैधानिक अनुरोधों/मांगों का सम्मान करने के लिए बाध्य है और हम वैधानिक अनुरोधों के इस तरह के अनुपालन के कारण किसी भी चेक वापसी /व्यवसाय के नुकसान के लिए बैंक/शाखा को जिम्मेदार नहीं ठहराएंगे।

अप्रत्याशित घटना:इसमें निहित बैंक के दायित्व ऐसी किसी भी घटना के अधीन हो, जिसके परिणामस्वरूप बैंक को अपने दायित्वों को पूरा करने में रोकथाम या देरी या स्कावट होगी, यदि ऐसी रोकथाम, देरी या स्कावट किसी अप्रत्याशित घटना के कारण होती है, [जिसमें बैंक के उचित नियंत्रण से परे कोई घटना शामिल होगी, जैसे कि किसी भी संचार प्रणाली की अनुपलब्धता, तेलकोड़, आग, बाढ़, विस्फोट, दैवीय आपदा, नागरिक हंगामा, हड़ताल या किसी भी प्रकर की औद्योगिक कार्रवाई, दंगे, विद्रोह, युद्ध या सशस्त्री कार्रवाइयों, कानून में परिवर्तन और नियामक प्रकृति के अन्य संबद्ध घटना] जो जब तक कि ऐसा कोई कारण या संभाव्य प्रभाव बना रहता है (बशर्ते कि यह किसी भी बकाया राशि पर व्याज के उपागर्त 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 यह सक्षम नहीं है, तब तक बैंक को चुककर्ती 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।

क्षतिपूर्ति:यहां ग्राहक इस बात से सहमत है कि वह ग्राहक द्वारा खाते या सेवाओं के संचालन या उपयोग या इनमें से किसी भी शर्त के उल्लंघन, गैर-निष्पादन या अप्रत्यांत निष्पादन या ग्राहक की कार्रवाइयों, वृुटियों, अभ्यावेदनों, गलतवायित्यों, कदाचार या उसके दायित्वों के निष्पादन में लापरवाही के कारण उत्पन्न हो सकने वाले किसी भी और उसके दायित्वों, किसी भी अन्य नुकसान से बैंक को अपने स्वयं के खर्च पर क्षतिपूर्ति करेगा, बचाव करेगा और हानिरहित बनाए रखेगा। किसी भी परिस्थिति में बैंक खाते या सेवाओं के संबंध में किसी भी प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष, आक्रामक, परिणामी, विशेष या अत्यधिक क्षति के लिए ग्राहक के प्रति उत्तरदायी नहीं होगा। बैंक इन शर्तों में निहित किसी भी दायित्व को पूरा करने में किसी भी विफलता 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 संपूर्ण रूप से हानि प्रस्तुत चेक, बिना या अन्य लिखत पर किसी भी सत्यता या निश्चिन्ता के गारंटी देने से बैंक को किसी भी नुकसान या क्षति के लिए संयुक्तर्कत बैंबर 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, व्याज (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 लागू जा सकते हैं या बैंक को सहने या करने पड़ सकते हैं। जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से या बैंक द्वारा राशि देने या बैंक के दायित्वों के लिए प्रस्तुत चेक, बिना या 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 तरीख 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 भ्रामण नहीं: ग्राहक बैंक की पूर्ण लिखित समर्पित के बिना बैंक के साथ अपने किसी भी खाता/ खाते या उसमें पड़े किसी भी धन के उपर या उसके खिलाफ कोई भ्रमणभार 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।

बैंकों के लिए गणणाधिकार और सेट ऑफ का निर्धारण - जमा/अग्रिम खातों पर गणणाधिकार का अंकन, बैंकर के पास प्रतिभूतियों/जमाराशों पर एक सामान्य गणणाधिकार होता है जब तक कि इसके विपरीत कोई अनुबंध व्यक्ति या निहित न हो। बैंकर के गणणाधिकार 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 गणणाधिकार 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 गणणाधिकार नहीं होता है। ऐसे मामलों में बैंकर का अधिकार "सेट ऑफ" का अधिकार है। बैंकर के गणणाधिकार 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 "गणणाधिकार के अधिकार" को "सेट ऑफ" में बदल दिया जाता है। गणणाधिकार को निम्नलिखित घटनाओं में जमा / अग्रिम खाता/ खातों में चिह्नित किया जा सकता है: सावधि जमा सीसीडी / खातों पर एनेचर किए गए प्रत्येक अंकन के उद्देश्य से। लॉकर किए गए लेने के लिए सावधि जमा सीसी पर। सावधि जमा सीसी पर साख पत्र/गारंटी पत्र पर मॉर्जिन प्राप्त करने के लिए। नकद ऋण (सीसी) सीमा में गणणाधिकार 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 परीक्षा, पेशेवर सलाहकार और कोई अन्य व्यक्ति (ओं) • बैंक के कंप्यूटर सिस्टम के विक्रेता, इंस्टॉलर, रखरखावकर्ता या मरम्मतकर्ता (सिस्टर); • कोई भी एनेचरचेज, बालार, या अन्य प्राधिकरण या नियामक निकाय जिसका अधिकार क्षेत्र बैंक, उसके प्रधान कार्यालय या बैंक की किसी अन्य शाखा या ग्राहक या ग्राहक के खाते द्वारा किए गए किसी भी संस्थापन पर है; • ऐसी मांग या अनुबंध करने का हकदार कोई भी पक्ष; • कोई भी व्यक्ति जिसके साथ बैंक शर्तों के तहत अपने किसी भी अधिकार, दायित्वों या जोखिमों की बिक्री 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 करने का प्रस्ताव करता है। • बैंक या उसके प्रधान कार्यालय या सहयोगियों या सहयोगियों 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 संचालित 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 सशस्त्री/नियामक/न्यायिक प्राधिकरण/ऐजेंसी) • 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 या 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 तदनुरूप शेष राशि बनाए बिना खाते में बड़ी संख्या में लेनदेन आदि।

घोषणा

आम्ही वाचले आहे, समजून घेतले आहे आणि येथे सहमती दर्शविली आहे या अर्जात नमूद केलेल्या अटींना तसेच गैर-व्यवक्तीसाठीचे खाते आणि विविध सुविधांसाठी / सेवांसाठी जसे की मोबाइल बँकिंग, कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंग, डेबिट कम ए.टी.एम कार्ड आणि उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक गैर-व्यवक्तीसाठीच्या खात्यांमधील उपलब्ध असलेल्या इतर सेवांसाठी आणि www.uikarsh.bank बँकेवर दर्शविलेल्यासाठी आणि त्यांचे पालन करण्यास सक्षम आहेत. आम्ही समजतो की वरील अटी आणि अशा वेळोवेळी पुनरावलोकनाच्या अधीन आहेत आणि आम्ही अशा बदलांच्या बाबतीत स्वतःला अद्ययावत ठेवण्यास आणि वेळोवेळी लागू असलेल्या अटी आणि शर्तीशी बांधील राहण्यास सहमत आहोत. आम्ही पुष्टी करतो की माझ्या / आमच्या मंडळाने / संस्थेच्या सर्व भागीदारांनी / व्यवस्थापकीय समितीच्या सर्व सदस्यांनी मंजूर केलेल्या अधिकृत स्वाक्षरीकृत्यांना खाते चालवण्याचा अधिकार आहे. आम्ही सहमत आहोत आणि सत्यापन की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड / संलग्न संस्था कोणतेही कारण न देता कोणताही अंश नकारण्याचा अधिकार राखून ठेवतात. आम्ही सहमत आहोत आणि समजतो की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड अर्ज आणि त्यावर प्रदान केलेली कागदपत्रे छापाघिर्वांसह राखून ठेवण्याचा अधिकार राखून ठेवतो आणि ते आम्हाला परत करणार नाही. आम्ही पुढे सहमत आहोत की आम्ही दिलेली कोणतीही चुकीची / दिशाभूल करणारी माहिती किंवा कोणत्याही वास्तविक वस्तुस्थिती दडपून ठेवल्यास आमचे खाते बंद केले जाण्यास आणि पुढील कारवाईसाठी पात्र ठरेल. जर आमच्या अंतर्गत येथे केलेले कोणतेही निवेदन आणि घोषणा चुकीच्या, खोट्या किंवा दिशाभूल करणाऱ्या असतील तर उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक आणि त्यांच्या उत्तराधिकार्यांना किंवा नेमणूकदारांना नुकसान भरपाई देण्यास आम्ही येथे सहमती देत आहोत. आम्ही येथे पुन्ही देत आहोत: ए) की अर्जात दिलेले सर्व तपशील आणि माहिती आणि त्यात नमूद केलेली किंवा प्रदान केलेली सर्व कागदपत्रे) सर्व बाबतीत सत्य, योग्य, पूर्ण आणि अद्ययावत आहेत आणि आम्ही कोणतीही माहिती रोखून धरलेली नाही. उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड/तिच्या संलग्न संस्थांना आवश्यक असणारी आणखी कोणतीही माहिती देण्यास आम्ही सहमत आहोत. बी) असे की आमच्याविरोधात कोणतीही दिवाळखोरी सुरू झालेली नाही किंवा आमच्याविरुद्ध निर्धन झालेल्याचा अधिकृत नोंद घेण्यात आलेला नाही, सी) असे की आम्ही इतर कोणत्याही बँकेकडून / संस्थेकडून घेतलेल्या कोणत्याही कर्जासाठी कोही कसूर केलेला नाही किंवा भारतीय रिझर्व बँकेने तयार केलेल्या वेळोवेळी लागू असलेल्या नियम / विनियमन / मार्गदर्शक तत्त्वांचे पालन न केले आहे. आम्ही येथे जाहीर करतो की व्यवसायाने व्यावसायिक असेल तर, हे खाते आमच्या ग्राहकांच्या वतीने नाही तर फक्त आमच्या स्वतःच्या व्यवहारासाठी वापरले जाणार आहे. *विनियमित आणि पर्यवेक्षण केलेल्या व्यक्ती आणि संस्थांसाठी लागू नाही). मी / आम्ही यांच्याशी पूर्णपणे अनुपालन सुनिश्चित करण्यासाठी जबाबदार असे - सर्व केस नियम, विनियमन किंवा त्याखालील अधिसूचना, बँकेची माझे / आमचे संबंध प्रस्थापित करण्यासंदर्भात कोणत्याही संबंधित कार्यक्षेत्रात लागू कायदे आणि नियम आणि बँकेने देऊ केलेल्या विविध गैर-व्यवक्तीसाठी खाते उघडाने अंतर्गत मी / आम्ही केलेल्या कोणत्याही / सर्व व्यवहारांसाठी आणि अशा कोणत्याही लागू कायदांचे / नियमांचे पालन करण्यात अपयशी ठरल्याबद्दल बँकेविरुद्ध आणल्या जाणाऱ्या किंवा भोगाव्या लागणाऱ्या किंवा झालेल्या सर्व कृती, कार्यवाही, दावे, तोटे, नुकसान, हानी, खर्च आणि लागत (सॉलिडिटर आणि क्वायट आकारावतील बँकेच्या जाबाबदारीसह) पासून नुकसान भरपाई देईल आणि देत राहील. आम्ही उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला सहायकित आणि व्यावसायिक माहितीसह येथे प्रदान केलेल्या सर्व माहितीची / डेटाची, आवश्यक तेवढ्या मर्यादेपर्यंत वित्तीय संस्था / पत्र व्यूट / एजसी / वैधानिक संस्था / अशा इतर व्यक्ती यांच्याशी देणगपेवण करण्यास, सांगण्यास किंवा तो देण्यास अधिकृत करतो, जेणेकरून बँकेला विविध लागू कायदे, विनियमन आणि मानकांखाली तिच्या जाबाबदाऱ्यांचे पालन करण्यास सुलभ जाईल. उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड किंवा तिचे एजंट / प्रतिनिधि यांना आम्ही या हेतूसाठी येथे दिलेली माहिती वापरण्यासाठी / सांगण्यासाठी जबाबदार धरणाऱ्या नाही. आम्ही उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला आमच्या संवाद साधण्याच्या पत्त्यात कोणताही बदल / सुधारणा झाल्याच्या बाबतीत नेहमीच सूचित करू आणि बँकेला आमच्या संवाद साधण्याच्या पत्त्यात असे कोणतेही बदल / सुधारणा अद्ययावत करण्याचे अधिकार देऊ जे आम्ही बँकेला कळविणार आहोत आणि / किंवा बँकेच्या निदर्शनास आणून देणार आहोत आणि येथे उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला अशा बदललेल्या / सुधारलेल्या पत्त्यावर आमच्याशी संपर्क साधण्याचा अधिकार देत आहोत. उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला दोन आठवड्यांच्या आत संवादासाठी योग्य पत्ता कळविण्याची संपूर्ण जबाबदारी आमची असेल. जर आम्ही कोणताही चुकीचा संवाद साधण्याचा पत्ता प्रदान केला आहे आणि / किंवा आमच्या संवाद साधण्याच्या पत्त्यातील बदल / सुधारणा कळविण्यात आम्ही अपयशी ठरलेले आहोत, तर अशा परिस्थितीत कोणत्याही फसवणुकीबद्दल किंवा कोणत्याही नुकसानाबद्दल आम्ही उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला नुकसान भरपाई देण्यास सहमत आहोत. उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक लिमिटेड, तिच्या समूह कंपनी, एजंट/ प्रतिनिधि यांनी उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक / तिच्या समूह कंपनी / इतर संस्थांद्वारे प्रदान केलेली विविध उपादाने, ऑफर्स आणि सेवांबद्दल आम्हाला कोणत्याही मार्गाने (दूरध्वनी कॉल / एसएमएस / ई-मेलद्वारे मर्यादेशिवाय) माहिती देण्यास विविधित्वाअंदांराना हरकत नाही आणि उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक / तिच्या समूह कंपनी / तिचे एजंट / तिचे प्रतिनिधि यांना वरील हेतूसाठी अधिकृत करतो आहोत. आम्ही समजतो की उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला ग्राहक असणे संस्थेच्या के.वाय.सी सह सर्व माहिती सी.के.वाय.सी रजिस्ट्रीला सांगण्यास बंधनकारक आहे. तसेच आम्ही समजतो की बँक / शाखेने काहीही केले असले तरी, बँक / शाखा लेखी प्रदान केलेल्या सर्व वैधानिक विनंत्या / मागण्या पुरविण्यास बांधील आहे आणि आम्ही कायदेशीर विनंत्यांच्या अनुपालनामुळे कोणत्याही धनादेश परताव्यासाठी / व्यवसायाच्या नुकसानीसाठी बँकेला / शाखेला जबाबदार धरणाऱ्या नाही.

द्वैती आपत्ति: येथे समाविष्ट असलेल्या बँकेच्या जाबाबदारीसह कोणत्याही घटनेच्या अधीन असतील ज्यामुळे त्याच्या जाबाबदाऱ्या पार पाडण्यास प्रतिबंध किंवा विलंब किंवा व्यत्यय येईल जर असा प्रतिबंध, विलंब किंवा व्यत्यय द्वैती आपत्ति घडल्यामुळे असेल, [ज्यात बँकेच्या वाजवी नियंत्रणाबाहेरील कोणत्याही घटनेचा समावेश असेल, ज्यात मर्यादेशिवाय, कोणत्याही संवाद साधण्याच्या व्यवस्थेची अनुपलब्धता, तोडफाट, आग, पूर, स्फोट, देवाची कृत्ये, नागरी गोंधळ, कोणत्याही प्रकारचे संप किंवा औद्योगिक कारवाई, दंगली, बंड, युद्ध किंवा सरकारी कृत्ये, विधिविधानातील बदल आणि नियामक स्वरूपाची इतर संबंधित कृत्ये यांचा समावेश असेल] मग जोपर्यंत असे कोणतेही कारण किंवा घटना परिणाम कायम आहे तोपर्यंत (ज्यामुळे देय असलेल्या कोणत्याही घटनेचा परिणाम कायम आहे तोपर्यंत) उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला ग्राहक असणे संस्थेच्या के.वाय.सी सह सर्व माहिती सी.के.वाय.सी रजिस्ट्रीला सांगण्यास बंधनकारक आहे. तसेच आम्ही समजतो की बँक / शाखेने काहीही केले असले तरी, बँक / शाखा लेखी प्रदान केलेल्या सर्व वैधानिक विनंत्या / मागण्या पुरविण्यास बांधील आहे आणि आम्ही कायदेशीर विनंत्यांच्या अनुपालनामुळे कोणत्याही धनादेश परताव्यासाठी / व्यवसायाच्या नुकसानीसाठी बँकेला / शाखेला जबाबदार धरणाऱ्या नाही.

नुकसान भरपाई: येथे ग्राहक हे मान्य करत आहे की तो/ते बँकेला कोणत्याही आणि सर्व दायित्वापासून आणि त्याविरुद्ध, इतर कोणत्याही तोट्यापासून स्वतःच्या खर्चीने नुकसान भरपाई देईल, संरक्षण करेल आणि नुकसानीहून ठेवेल जे कामकाज किंवा खात्याचा किंवा सेवांचा वापर, किंवा ग्राहकाद्वारे यापैकी कोणत्याही अटीचे उल्लंघन, गैर-कामगिरी किंवा अपुरी कामगिरी, किंवा ग्राहकाची कृत्ये, वृत्ती, निवेदने, चुकीची मांडणी, गैरवर्तन किंवा त्याच्या जाबाबदाऱ्यांच्या पुर्ततेत निष्काळजीपणा यामुळे निर्माण होऊ शकतात किंवा त्याच्याशी संबंधित असू शकतात. कोणत्याही परिस्थितीत दावा किंवा नुकसानासाठी प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष, प्रासंगिक, परिणामी, विषम किंवा अनुक्रमणीय नुकसानीसाठी बँक ग्राहकाला उत्तरदायी राहणार नाही. या अटीमध्ये अंतर्भूत कोणत्याही जबाबदारी किंवा कोणत्याही नुकसानाबद्दल आम्ही उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँकेला ग्राहकाला भोगाव्या लागलेल्या किंवा झालेल्या कोणत्याही नुकसानीसाठी किंवा हानीसाठी कारणीभूत ठरले तरी आणि असे नुकसान किंवा हानी कोणत्याही वादामुळे किंवा इतर कोणत्याही प्रकरणांमुळे किंवा परिस्थितीमुळे (प्रत्यक्ष किंवा अप्रत्यक्षपणे) निर्माण झाली असले तर बँक जबाबदार राहणार नाही. वसुलीसाठी सादर केलेल्या धनादेश, बिल किंवा इतर सोपानांवर कोणत्याही समर्थनाची किंवा जबाबदारी पूर्ण करण्याची (डिस्काउंटी) हमी देऊन बँकेला कोणतेही नुकसान किंवा हानी होऊ शकते किंवा भोगावी लागू शकते अशासाठी ग्राहक बँकेला संकलित बँकर म्हणून नुकसान भरपाई देईल आणि बँकेने दिलेली अशी हमी ग्राहकाच्या स्पष्ट विनंतीनुसार प्रत्येक प्रकणात दिली गेली आहे असे मानले जाईल. ग्राहक बँकेला नेहमीच नुकसान भरपाई देईल आणि सर्व कृती, कार्यवाही, दावे, तोटे, नुकसान, किंमत, व्याज (निर्णयापूर्वी आणि नंतर दोन्ही) आणि खर्च (सॉलिडिटर आणि क्वायट आधारित कायदेशीर खर्चासह) यापासून बँकेला वाचवेल जे बँकेकडे ग्राहकाच्या खात्याशी संबंधित कोणत्याही वादाचे निराकरण करण्यासाठी किंवा अटी आणि शर्तीखाली किंवा त्याआमूढगाने बँकेच्या अधिकारांची अंमलबजावणी करताना बँकेविरुद्ध आणले जाऊ शकते किंवा भोगावे लागू शकते किंवा होऊ शकते किंवा बँकेच्या किंवा अप्रत्यक्षारित्या बँकेने येथे आपल्या जाबाबदाऱ्या पार पाडल्यामुळे किंवा त्यासंदर्भात किंवा सूचना स्वीकारणे, फँस आणि इतर दूरसंचार किंवा इलेक्ट्रॉनिक सूचनांचा समावेश आहे परंतु तेवढ्यापुरते मर्यादित नाही. आणि त्यावर कार्य करणे किंवा अयशस्वी होणे यामुळे उद्भवलेले असावे. जर ग्राहकाकडून येणे असलेली आणि देय असलेली कोणतीही रक्कम देय तारखेस भरली नाही, ज्यात या परिच्छेदांतर्गत दावा केलेल्या कोणत्याही पैश्यांच्या मर्यादेशिवाय समावेश असेल तर ग्राहक अशा थकित रक्कमवर व्याज (कोणत्याही निर्णयानंतर आणि कोणत्याही निर्णयापूर्वी) बँकेने वेळोवेळी ठावून दिलेल्या दराने देण्याचा तारखेपासून देय तारखेपर्यंत जे देय असेल, ते भरण्यास जबाबदार आहे.

कोणतेही बोझे नाही: ग्राहक बँकेच्या पुढे लेखी संमतीशिवाय बँकेतील कोणत्याही खात्यावर किंवा त्याविरुद्ध किंवा त्यावर पडून असलेल्या कोणत्याही पैश्यांवर किंवा त्याविरुद्ध कोणतेही बोझे किंवा तृतीय पक्ष व्याज तयार करणार नाही किंवा त्यावर जगण्याची परवानगी देणार नाही. बँकेच्या पुढीलसेही मान्यतेशिवाय ग्राहक आपले/ली नावा/वे बँकेशी जोडणार नाही. बँकसह धारणाधिकार आणि सेट ऑफ - ठेव / आगाऊ खात्यांवर धारणाधिकार चिन्हांकित करणे एखाद्या बँकरकडे त्याच्याकडे असलेल्या सिक्युरिटीज / ठेवीवर सामान्य धारणाधिकार असते जोपर्यंत त्याविरुद्ध व्यवह किंवा सूचित केलेला कारर नसतो. बँकरचा धारणाधिकारचा हक्क हा मर्यादेच्या कायद्याने प्रतिबंधित नसतो जे खटला दाखल करण्यासाठी एक विशिष्ट कालावधी निर्धारित करते. त्यामुळे मर्यादेची मुदत संपलेली आहे अशा वस्तुस्थितीची पर्वा न करता सिक्युरिटीजवर बँकसह धारणाधिकार कायम राहतो. त्यामुळे बँकर ही सिक्युरिटी कायम ठेवू शकतो. येथे नमूद करता येईल की ग्राहकाच्या एस.बी / सी.डी / सी.सी खात्यात असलेल्या क्रेडिट शिल्लकवर बँकरचा अधिकार नसतो. अशा परिस्थितीत बँकरचा अधिकार म्हणजे "सेट ऑफ" करण्याचा अधिकार असतो. बँकरचा धारणाधिकारचा हक्क त्याच्याकडे पडून असलेल्या पैश्यांवर, जोपर्यंत ते राखून ठेवलेले आहेत, तोपर्यंत वापरता येईल. जिथे ती अशी स्वतंत्र राखून ठेवलेली रक्कम राहिलेली नाही, तिथे बँकरचा "धारणाधिकारचा हक्क" हा "सेट ऑफचा हक्क" यांत रूपांतरित होतो. खालील घटनांमध्ये ठेव / अग्रिम खात्यात / खात्यांमध्ये धारणाधिकार चिन्हांकित केले जाऊ शकते: मुदत ठेव पावती / खात्यांवर त्यांच्याविरुद्ध आगाऊ रक्कम घेण्याच्या हेतूने. लॉकर भाड्याने घेण्यासाठी मुदत ठेव पावतीवर. क्रेडिटचे पत्र/ हमीचे पत्र यावरील मार्जिनसाठी मुदत ठेव पावतीवर. सीसी मर्यादित धारणाधिकार यांच्याकरिता चिन्हांकित केले पाहिजे (ए) हमीपत्राच्या मागणीवर (बी) बीपी मध्ये परत केलेल्या धनादेशावर (सी) रोखे जारी करणे / बदलणे यावर (डी) क्रेडिट पत्रांतर्गत देयकावर (इ) शाखा व्यवस्थापक / विभागीय कार्यालय / केंद्र कार्यालय यांच्या सूचनेनुसार इतर कोणत्याही हेतूसाठी व्याज वसुलीवर.

प्रशासकीय कायदा: भारताचे कायदे या अटींचे नियमन करतील. या अटींमुळे उद्भवणारी कोणतीही कायदेशीर कृती किंवा कार्यवाही भारतातील मुंबई येथील न्यायालये किंवा न्यायाधिकरणंमध्ये उपस्थित केली जाईल आणि निर्विवादपणे स्वतःला अशा न्यायालये आणि न्यायाधिकरणंच्या अधिकारक्षेत्रात सादर करेल, यावर पक्ष सहमत आहेत. तथापि, बँक आपल्या पूर्ण स्वेच्छानिर्णयानुसार, इतर कोणत्याही न्यायालय, न्यायाधिकरण किंवा इतर योग्य मंचावर अटीमुळे उद्भवणारी कोणतीही कायदेशीर कृती किंवा कार्यवाही सुरू करू शकते आणि वापरकर्त्याने त्या अधिकारक्षेत्रास समिती दिली आहे. कोणत्याही कार्यक्षेत्रात निषिद्ध किंवा अंमलात आणत न येणाऱ्या अटींची तत्तूद, अशा अधिकारक्षेत्राप्रमाणे, प्रलंब किंवा अंमलबजावणीच्या मर्यादेपर्यंत विफल असले परंतु अटींच्या उर्वरित उर्विगणर नाही किंवा इतर कोणत्याही कार्यक्षेत्रातील अशा तरतुदींवर परिणाम करणार नाही.

जाहीर करणे: ए) ग्राहक बँकेला जेव्हा केव्हा आवश्यक असेल तेव्हा अपरिवर्तनीयपणे यांना जाहीर करण्याचा अधिकार देत आहे, जेणेकरून लागू कायदांचे पालन करता येईल किंवा जेव्हा बँक असे जाहीर करण्यास आवश्यक किंवा सयुक्तिक मानते, (ज्यात ग्राहकाला बँकेकडून मिळालेल्या कोणत्याही हात, सेवा / किंवा क्रेडिट सुविधांच्या क्रेडिट पुनरावलोकनाच्या उद्देशाने जाहीर करण्याचा समावेश आहे परंतु तेवढ्यापुरते मर्यादित नाही, मग ते एकट्याने किंवा संयुक्तपणे इतरांबरोबर असो किंवा अन्यथा), ग्राहक, त्याचे/तिचे खाते किंवा इतर मालमत्ता किंवा क्रेडिट सुविधांशी संबंधित कोणतीही माहिती ग्राहकाच्या वतीने जे काही असले: • मुख्य कार्यालय, संलग्न संस्था किंवा इतर कोणत्याही शाखा किंवा याच्या उपकंपन्या • न्याये/तिचे लेखापरीक्षक, व्यावसायिक सल्लागार आणि बँकेच्या गोपनीयतेच्या कर्तव्याखाली इतर कोणतीही व्यक्ती; • बँकेच्या संगणक प्रणालीचे विक्रेते, स्थापित करणारे, देखरेख करणारे किंवा त्याची सडिफिस करणारे; • बँक, त्याचे मुख्य कार्यालय किंवा बँकेच्या इतर कोणत्याही शाखेवर किंवा ग्राहकाने किंवा ग्राहकाच्या खात्याद्वारे केलेल्या कोणत्याही व्यवहारांवर अधिकार क्षेत्र असलेले कोणतेही एक्सचेंज, मार्केट किंवा इतर प्राधिकरण किंवा नियामक संस्था; • अशी मागणी किंवा विनंती करण्याचा अधिकार असलेला कोणताही पक्ष; • अटीनुसार तिचे कोणतेही अधिकार, जबाबदाऱ्या किंवा जोखीम विक्री करणे किंवा स्थानांतरण करणे किंवा सांगणे याच्यासंदर्भात बँक करार करते किंवा करार करण्याचा प्रस्ताव ठेवणारी व्यक्ती; • ग्राहकाचे खाते(ती) किंवा सुविधांच्या संदर्भात (जसे असले तरी) किंवा बँकेच्या व्यवसायाच्या कामकाजाशी संबंधित सेवा पुरवठ्यासंदर्भात कोणतीही व्यक्ती (कोणताही एजंट, कंत्राटदार किंवा तृतीय पक्ष सेवा प्रदात्यांसह) ज्याच्याशी बँक करार करते किंवा करार करण्याचा प्रस्ताव ठेवते; • बँक किंवा त्याचे मुख्य कार्यालय किंवा संलग्न संस्थांमध्ये कार्यरत असलेली किंवा एजंट म्हणून गुंतलेली कोणतीही व्यक्ती, ज्यात ग्राहकांशी संवाद साधणे किंवा ग्राहकांना सेवा पुरविणे किंवा ग्राहकांच्या खात्यांशी किंवा सुविधांशी संबंधित व्यवहारांवर प्रक्रिया करण्याच्या उद्देशाने किंवा त्यासंदर्भात कोणत्याही संबंध अधिकाऱ्यांचा समावेश आहे; आणि • बँकेच्या मुख्य कार्यालयास, त्याच्या संलग्न संस्थांना किंवा बँकेने अशा कोणत्याही सेवा / कामकाजासाठी नियुक्त केलेल्या तृतीय पक्षांना बँकेला आपल्या डेटा प्रोसेसिंग आणि इतर प्रशासकीय कामकाजाचे केंद्रीकरण किंवा आउटसोर्सिंग करू देणे, • कसूरच्या बाबतीत कोणतेही सरकार / नियामक / न्यायिक प्राधिकरण / एजसी, जर ग्राहकाने आपले/त्याचे/ तिचे दायित्व पार पाडताना काही केले असले तर. • याद्वारे ग्राहक सहमत आहे आणि संमती देतो की, बँकेने दिलेल्या कोणत्याही खाते, सुविधा किंवा सेवांसाठी ग्राहकाच्या अर्जाच्या संदर्भात, किंवा ग्राहकाच्या बँकेशी असलेल्या नात्यादरम्यान, बँकेस उपलब्ध असलेल्या कोणत्याही स्त्रोतांमधून ग्राहक किंवा त्याच्या/तिच्या कोणत्याही खात्यांशी संबंधित, कायदेशीर किंवा अर्थिक स्थितीशी संबंधित माहिती मिळविण्याचा अधिकार बँकेला असेल. बँकेकडून गैर-व्यवक्तीसाठी ठेव खाते बंद करणे. बँकेला खालील परिस्थितीत खाते बंद करण्याचा अधिकार आहे: (1) जेथे ठेवीदार खात्यात पुरेसा निधी न ठेवता किंवा किमान आवश्यक शिल्लक न ठेवता धनादेश काढत असले. (2) जेथे ठेवीदार दुसऱ्या बँकेत धनादेश जमा करीत असले जे वटविले जात नाहीत. (3) जेथे ठेवीदार वारिवा त्याने काढलेल्या धनादेशांचे देय देणे थांबविण्याची विनंती करतो. (4) ठेवीदार उतावीळपणे किंवा अप्रामाणिकपणे व्यापार करीत असले आणि हे व्यवहार बँकेला तोटा करण्याची शक्यता आहे. (5) जेथे खाते फायदेशीर नसते, जसे की रोख शिल्लक असलेल्या शाखांमध्ये खात्यांमध्ये मोठ्या प्रमाणात रोख रक्कम जमा होणे, खात्यात संबंधित शिल्लक न ठेवता मोठ्या प्रमाणात व्यवहार करणे इत्यादी.

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)

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

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)

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

H) खाते वापरण्यासाठी आणि चालविण्यासाठी अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्या(र्त्या)चे प्रोफाइल* (संबंधित संस्थेच्या लागू प्राधिकृततेनुसार) (कृपया फक्त काळ्या शाईत स्वाक्षरी करावी)
(अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्यांची संख्या 4 पेक्षा जास्त असल्यास कृपया दुसरे परिशिष्ट वापरावे)

कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकाराचे छायाचित्र येथे चिकटवावे (35 मिमी x 35 मिमी)	स्वाक्षरी श्री./श्रीमती/कु./डॉ.: _____ हुद्दा: _____	कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकाराचे छायाचित्र येथे चिकटवावे (35 मिमी x 35 मिमी)	स्वाक्षरी श्री./श्रीमती/कु./डॉ.: _____ हुद्दा: _____
कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकाराचे छायाचित्र येथे चिकटवावे (35 मिमी x 35 मिमी)	स्वाक्षरी श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: _____ हुद्दा: _____	कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकाराचे छायाचित्र येथे चिकटवावे (35 मिमी x 35 मिमी)	स्वाक्षरी श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: _____ हुद्दा: _____

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)

I) कामकाजाच्या सूचना*:

कामकाजाची पद्धत: ☐ एकट्याने ☐ बऱ्याच जणांनी (कोणीही एक) ☐ संयुक्तपणे ☐ कर्ता ☐ मंडळाच्या ठरावानुसार ☐ इतर _____ (कृपया उल्लेख करा)

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			

J) क्रेडिट सुविधा*: ☐ मला/ आम्हाला इतर बँकांमध्ये कोणत्याही क्रेडिटची सुविधा नाही ☐ मला/आम्हाला इतर बँकांकडून खालील 'क्रेडिट सुविधा' मिळतात (इतर बँकांकडून एन.ओ.सी द्यायला हवी)

क्रमांक	बँकेचे नाव व शाखा	सुविधेचा प्रकार	रक्कम (₹ लाखात)
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: 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 वित 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: के लिए _____ खाता शीर्षक

कृपया हस्ताक्षर करें

प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता
(इकाई की रबर सील आवश्यक है)

K) इतर घोषणा:

पी.जी.के घोषणा: ☐ Y ☐ N

मी / आम्ही यादवारे पुष्टी करतो की, छेडछाड न झालेल्या / सीलबंद स्थितीत पी.जी.के.एन मिळालेले आहे आणि नमूद केलेले प्रदेय (डिलिव्हरेबल) यांनी घेतलेले आहे _____ (नाव)

स्वागत पत्र ☐ चेक बुक ☐ डेबिट कार्ड ☐ एम.आय.टी.सी ☐
(वेलकम लेटर)

इतर उत्पादने आणि सेवांची माहिती मिळविण्यासाठी संमती* ☐ Y ☐ N मी / आम्ही यादवारे उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बँक / उपकंपन्या / होल्डिंग / संलग्न संस्था/ एजंट्स यांनी उल्लेख केलेल्या माध्यमांतून नवीनतम उत्पादने,

सेवा आणि ऑफर्स यांच्यासाठी माझ्याशी / आमच्याशी संपर्क साधण्यास सहमत आहोत: ई-मेल ☐ एस.एम.एस ☐ फोन कॉल ☐

मी/आम्ही बँकेच्या कर्मचाऱ्यांनी मला/आम्हाला समजावून सांगितल्याप्रमाणे नमूद केलेल्या उत्पादनाच्या तपशीलवार अटी व शर्ती आणि शुल्क रचना समजून घेतलेल्या आहेत.
बँकेच्या वेबसाइट वर सुद्धा ही माहिती उपलब्ध आहे, असे मला/आम्हाला कळविण्यात आले आहे. www.utkarsh.bank

तारीख: यांच्यासाठी _____ खात्याचे शीर्षक

कृपया स्वाक्षरी करा

अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता(कर्ती)
(संस्थेचे रबर सील लावावे)

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:

L) केवल बैंक के उपयोग के लिए:

इकाई के लिए प्रस्तुत दस्तावेज़ का नाम और संख्या (कृपया बैंक खाता खोलने के लिए प्रस्तुत दस्तावेज़ का उल्लेख करें)

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

मूल्यन तिथि

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

खाता संबंध प्रबंधक ईआईएन

एलजी कोड

एलसी कोड

एमआईएस कोड

ग्राहक ने मेरी उपस्थिति में हस्ताक्षर किए*: कर्मचारी का नाम

कर्मचारी का कोड

हस्ताक्षर

टेली पुष्टिकरण किया गया*:

कर्मचारी का नाम

कर्मचारी का कोड

हस्ताक्षर

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:

L) फक्त बैंकच्या वापरासाठी:

संस्थेसाठी सादर केलेल्या दस्तऐवजाचे नाव आणि क्रमांक (कृपया बैंक खाते उघडण्यासाठी सादर केलेल्या दस्तऐवजाचा उल्लेख करा)

1

दस्तऐवज क्रमांक

दस्तावेज़ का नाम

2

दस्तऐवज क्रमांक

दस्तावेज़ का नाम

3

दस्तऐवज क्रमांक

दस्तावेज़ का नाम

4

दस्तऐवज क्रमांक

दस्तावेज़ का नाम

ग्राहकाची श्रेणी*:

☐ किरकोळ

☐ कॉर्पोरेट

रचनेचा कोड*

क्षेत्र पडताळणी करण्यात आली आहे*

Y

N

निधी ठेवलेला खाते क्रमांक

मूल्य दिनांक

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

खाते संबंध व्यवस्थापक (अकाउंट रिलेशनशिप मॅनेजर) इ.आय.एन

एल.जी कोड

एल.सी कोड

एम.आय.एस कोड

माझ्या उपस्थितीत ग्राहकाने स्वाक्षरी केली आहे*: कर्मचाऱ्याचे नाव

कर्मचाऱ्याचा कोड

स्वाक्षरी

टेली कन्फर्मेशन पूर्ण झाले आहे*:

कर्मचाऱ्याचे नाव

कर्मचाऱ्याचा कोड

स्वाक्षरी

शाखेकडून घोषणा

मी हे प्रमाणित करतो की हा खाते उघडण्याचा फॉर्म सर्व बाबतीत पूर्ण आहे आणि संबंधित कागदपत्रे बैंक आणि आर.बी.आय च्या के.वाय.सी मार्गदर्शक तत्वांनुसार (वेळोवेळी सुधारित केल्याप्रमाणे) प्राप्त केली गेली आहेत आणि ग्राहकाची सत्यता पडताळण्यासाठी योग्य तपासणी केली गेली आहे.

खाते कृपया सी.बी.एस मध्ये सेट करावे.

आम्ही या संस्थेच्या लाभार्थी मालका(कां)ची ओळख पटविण्यासाठी सर्वतोपरी प्रयत्न केले आहेत. सादर केलेली माहिती, सार्वजनिक डोमेनमध्ये उपलब्ध असते त्याप्रमाणे, त्यात असलेल्या माहितीवरून पडताळली गेली आहे.

उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बैंक लिमिटेड साठी

शाखा प्रमुख / बैंक अधिकारी

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

स्टॅम्पसह स्वाक्षरी

अधिकाऱ्याचे नाव:

हुद्दा:

इ.आय.एन:

स्वाक्षरी:

M) PGK ACKNOWLEDGEMENT:

पीजीके पावती:
पी.जी.के ची पावती:

Please affix acknowledgement for PGK received from Account Holder.

कृपया खाता धारक से पीजीके के लिए प्राप्त पावती चिपकाएं।
कृपया खातेधारककडून प्राप्त पी.जी.के साठी पावती चिक्टवा.

Bar Code Number: _____
बार कोड संख्या:
बार कोड क्रमांक:

*CIF ID
*सीआईएफ आईडी
*सी.आय.एफ आय.डी

*Account Number
*खाता संख्या
*खाता संख्या

(To be filled in by a Bank Official)
(बैंक अधिकारी द्वारा भरा जाना है)
(बैंक अधिका-यानी हे भरावे)

N) NOMINATION DETAILS* (ONLY FOR SOLE PROPRIETORSHIP):

☐ Yes, I/We wish to nominate

☐ 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 _____, _____
NameAddress

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

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

Nominee Age Years

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

District/City*

State*

Tel

Date of Birth of Nominee (Mandatory in case of minor) (Leave BLANK if nominee is not a minor)

Village/PO*

Country*

Pin Code*

Relationship with depositor*, if any

Relationship with Minor

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

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/हम _____, _____
नामपता
_____ पता

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

Page 14 of 23

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

To: Utkarsh Small Finance Bank Limited

Customer ID/Account No:

Bar Code

Name:

Account Title

* One Input is mandatory

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

0) 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 / सीआरएस स्व-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

0) फाटका / सी.आर.एस घोषणा फॉर्म - (गैर-व्यक्ति)*:

प्रती : उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बैंक लिमिटेड

ग्राहक आय.डी/खाते क्रमांक:

बार कोड

नाव:

खात्याचे शीर्षक

* एक इनपुट अनिवार्य आहे

A) खातेधारक सरकारी संस्था/ आंतरराष्ट्रीय संस्था/ मान्यताप्राप्त स्टॉक एक्सचेंजवरील सूचीबद्ध कंपनी आहे का?

होय नाही

जर "नाही" असेल तर पॉइंट बी कडे पुढे जा

जर "होय" असेल तर कृपया स्टॉक एक्सचेंजचे नाव लिहा, जर आपण सूचीबद्ध कंपनी _____ असाल आणि पुढे घोषणेवर स्वाक्षरी करा.

B) खातेधारक (संस्था / वित्तीय संस्था) भारताव्यतिरिक्त इतर कोणत्याही देशाचा कर रहिवासी आहे का

होय नाही

जर "होय" असेल तर कृपया फाटका / सी.आर.एस स्व-प्रमाणन (सेल्फ सर्टिफिकेशन) फॉर्म भरा जर "नाही" तर पॉइंट सी वर जा

C) खातेधारक भारतीय वित्तीय संस्था आहे का?

☐ होय

☐ नाही

जर "होय" असेल तर कृपया आपले जी.आय.आय.एन, असल्यास, लिहा. _____

जर "नाही" असेल तर पॉईंट डी कडे पुढे जा

D) महत्वाचे मालक किंवा नियंत्रित करणारी व्यक्ती संस्थेत किंवा रहिवाशाच्या मालकीच्या साखळीत कराच्या उद्देशाने भारताबाहेरील कोणत्याही देशात आहेत किंवा भारतीय नागरिक नाही का?

☐ होय

☐ नाही

जर "होय" असेल, तर (मग कृपया फाटका / सी.आर.एस स्व-प्रमाणन (सेल्फ सर्टिफिकेशन) फॉर्म भरा).

जर "नाही" असेल, तर पुढे जाऊन घोषणेवर स्वाक्षरी करा

CUSTOMER DECLARATION / ग्राहक घोषणा / ग्राहकाची 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 CBDT 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 टू कोलंबिया या अमेरिका के कोई अन्य राज्य शामिल हैं।,

ii. एक संपत्ति जिसकी आय अमेरिकी संघीय 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 सलाहकार से 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।

खोटी साक्ष देण्याच्या दंडाखाली, मी / आम्ही प्रमाणित करतो की:

1. अर्जदार हे

i. युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिका ("यू.एस.") किंवा त्याच्या किंवा त्यातील कोणत्याही राज्य किंवा राजकीय उपविभागाच्या कायद्यांनुसार यू.एस व्यक्ती म्हणून करपात्र आहे, ज्यात कोलंबियाचा जिल्हा किंवा यू.एस च्या इतर कोणत्याही राज्यांचा समावेश आहे.

ii. एक मालमत्ता आहे ज्याचे उत्पन्न त्याच्या स्रोताची पर्वा न करता यू.एस च्या फेडरल आयकराच्या अधीन आहे.

(खातेधारकाची ओळख यू.एस ची व्यक्ती म्हणून झाली तरंच हे कलम लागू होते)
2. अर्जदार भारताबाहेरील देशाच्या कायद्यांनुसार कर रहिवासी म्हणून करपात्र आहे (खातेधारक भारताबाहेरील कर रहिवासी असेल तरंच हे कलम लागू आहे)

i. मी / आम्ही समजतो की बैंक फाटका / सी.आर.एस च्या अनुपालनात अर्जदाराची स्थिती निश्चित करण्याच्या उद्देशाने या माहितीवर अवलंबून आहे. बँकेला फाटका किंवा सी.आर.एस किंवा अर्जदारावर त्याचा परिणाम याबद्दल कोणताही कर सल्ला देता येणार नाही. मी / आपण कोणत्याही कर प्रश्नांसाठी व्यावसायिक कर सल्लागारांचा सल्ला घ्यावा.

ii. या फॉर्मवरील कोणतीही माहिती किंवा प्रमाणपत्र चुकीचे आढळल्यास मी / आम्ही 30 दिवसांच्या आत नवीन फॉर्म सादर करण्यास सहमत आहे/आहोत.

iii. मी / आम्ही सहमत आहे/आहोत की देशांतर्गत नियामक / कर अधिकाऱ्यांच्या आवश्यकतेनुसार बँकेला सी.बी.डी.टी ला अहवाल देण्यायोग्य माहितीचा अहवाल द्यावा लागू शकतो किंवा माझे खाते बंद किंवा निलंबित करावे सुद्धा लागू शकते.

iv. मी / आम्ही प्रमाणित करतो की मी / आम्ही या फॉर्मवरील माहिती देतो आणि माझ्या / आमच्या माहितीनुसार आणि विश्वासानुसार प्रमाणपत्र सत्य, योग्य आणि पूर्ण आहे ज्यात अर्जदाराच्या करदाता ओळख क्रमांकाचा समावेश आहे.

Name of the Entity
इकाई का नाम
संस्थेचे नाव

Please sign as per MOP / कृपया एमओपी के अनुसार हस्ताक्षर करें / कृपया एम.ओ.पी नुसार स्वाक्षरी करावी

Authorised Signatory(ies) (Rubber Seal of Entity required)
एक या एक से अधिक प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता इकाई की रबर सील आवश्यक)
अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता(कर्ते) (संस्थेचे रबर सील लावावे)

Date
दिनांक
तारीख

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

ACKNOWLEDGMENT SLIP / पावती पर्ची / पावती स्लिप

Reference Number:
संदर्भ संख्या:
संदर्भ क्रमांक:

Please quote this reference no. for any future communication
कृपया अभिप्रेत के किसी भी संचार के लिए इस संदर्भ संख्या को उद्धृत करें
भविष्यातील कोणत्याही संवादासाठी कृपया हा संदर्भ क्रमांक लिहावा

Dated
दिनांकित
दिनांक रोजी

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Nomination Taken
नामांकन लिया गया
नामांकन घेतले आहे

Yes
हाँ
होय

No
नाहीं
नाही

Bank official name
बैंक का आधिकारिक नाम
बँकेच्या अधिकाऱ्याचे नाव

Initial Funding / प्रारंभिक वित्त पोषण / प्रारंभिक निधी:

Cash
नकद
रोख

Y

N

Cheque No.
चेक संख्या
धनादेश क्रमांक

Amount (₹)*
राशि (₹)*
रक्कम (₹)*

Product Name
उत्पाद का नाम
उत्पादनाचे नाव

Product Code
उत्पाद कोड
उत्पादन कोड

Signature of Bank official along with Branch Stamp
शाखा स्टाम्प के साथ बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर
शाखेच्या स्टॅम्पसह बँक अधिकाऱ्याची स्वाक्षरी

Page 17 of 23

स्वाक्षरीकर्ता 1:

1. उपाधी (प्रीफिक्स)	अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची माहिती (पहिले नाव)	मधले नाव	आडनाव

हुददा* नाते ☐ स्वाक्षरीकर्ता ☐ लाभार्थी मालक

डी.आय.एन क्रमांक							(केवळ प्रायव्हेट/पब्लिक लिमिटेड आणि एल.एल.पी च्या बाबतीत लागू आहे)	श्रेणी*	ST	SC	OBC	GEN	लिंग	पुरुष	स्त्री	तृतीय पंथ
------------------	--	--	--	--	--	--	--	---------	----	----	-----	-----	------	-------	--------	-----------

वैवाहिक स्थिती* ☐ अविवाहित ☐ विवाहित ☐ इतर _____ पात्रता: ☐ पदव्युत्तर ☐ पदवीधर ☐ पदवीधर शिक्षण ☐ इतर _____

उद्योग* पगारदार स्वयं-रोजगार पी.इ.पी (राजकीयदृष्ट्या उघडकीस आलेली व्यक्ती) इतर घेत आहे

उत्पन्नाचे स्रोत* ☐ पगार ☐ कृषी ☐ व्यवसायातून उत्पन्न ☐ गंतवणूकीतून उत्पन्न ☐ इतर

एकूण वार्षिक उत्पन्न (₹)* ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 लाख ☐ >1-3 लाख ☐ >3-5 लाख ☐ >5-7.5 लाख ☐ >7.5-10 लाख ☐ >10 लाख

जन्म तारीख* जन्मस्थान* धर्म*

आईचे मूळ नाव* वडिलांचे नाव*

फ्लॅट क्रमांक* आणि

इमरताच नांव _____

[illegible]

सं	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०	२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०	३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०	४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०	५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	५९	६०	६१	६२	६३	६४	६५	६६	६७	६८	६९	७०	७१	७२	७३	७४	७५	७६	७७	७८	७९	८०	८१	८२	८३	८४	८५	८६	८७	८८	८९	९०	९१	९२	९३	९४	९५	९६	९७	९८	९९	१००
सं	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	११	१२	१३	१४	१५	१६	१७	१८	१९	२०	२१	२२	२३	२४	२५	२६	२७	२८	२९	३०	३१	३२	३३	३४	३५	३६	३७	३८	३९	४०	४१	४२	४३	४४	४५	४६	४७	४८	४९	५०	५१	५२	५३	५४	५५	५६	५७	५८	५९	६०	६१	६२	६३	६४	६५	६६	६७	६८	६९	७०	७१	७२	७३	७४	७५	७६	७७	७८	७९	८०	८१	८२	८३	८४	८५	८६	८७	८८	८९	९०	९१	९२	९३	९४	९५	९६	९७	९८	९९	१००

शहर* गाव/पो.ओ* जिल्हा पिन कोड*

[illegible]

पैन क्रमांक फॉर्म 60 Y N मोबाइल क्रमांक*

ई-मेल आयडी

ओ.व्ही.डी ची माहिती*:

[illegible]

ओ.व्ही.डी चे नाव*: _____ ओ.व्ही.डी चे नाव*: _____

Signatory 2:

[illegible][illegible]

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*

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

City* **Village/PO*** **District** **PIN Code***

State* **Country*** **Nationality***

BAN No. Form 60 Y N Mobile Number*

FM-314 (Rev. 10-16-2016)

OVD Details

OVD No.*:

हस्ताक्षरकर्ता 2:

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है

सीआईएफ आईडी

सीकेवाईसी संख्या

1. पूर्वलग्न

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता विवरण (प्रथम नाम)

मध्य नाम

कुलनाम

पदनाम*

डीआईएन संख्या

वैवाहिक स्थिति*

व्यवसाय*

आय का स्रोत*

सकल वार्षिक आय (₹)*

जन्म तिथि*

मॉ का विवाहपूर्व नाम*

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क

शहर*

राज्य*

पैन संख्या

ई-मेल आईडी

ओवीडी विवरण*:

ओवीडी संख्या*

ओवीडी नाम*:

संबंध

हस्ताक्षरकर्ता

लाभकारी स्वामी

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

वर्ग*

अनुसूचित जनजाति

अनुसूचित जाति

अन्य पिछड़ा वर्ग

सामान्य

लिंग

पुरुष

स्त्री

तीसरा

योग्यता:

पोस्ट ग्रेजुएट

ग्रेजुएट

अंडर ग्रेजुएट

अन्य

वेतन

कृषि

व्यावसायिक आय

निवेश आय

अन्य

<50,000

50,000 - 1 लाख

>1 - 3 लाख

> 3 - 5 लाख

> 5 - 7.5 लाख

> 7.5 - 10 लाख

> 10 लाख

जन्म स्थान*

धर्म*

पिता का नाम*

गांव/डाकघर*

जिला

पिन कोड*

देश*

राष्ट्रीयता*

फॉर्म 60

मोबाइल नंबर*

ओवीडी संख्या*

ओवीडी नाम*:

स्वाक्षरीकर्ता 2:

स्वाक्षरीकर्ता विद्यमान ग्राहक असल्यास

सी.आय.एफ आय.डी

सी.के.वाय.सी क्रमांक

1. उपाधी (प्रोफिक्स)

अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची माहिती (पहिले नाव)

मधले नाव

आडनाम

हुद्दा*

डी.आय.एन क्रमांक

वैवाहिक स्थिती*

उद्योग*

उत्पन्नाचे स्त्रोत*

एकूण वार्षिक उत्पन्न (₹)*

जन्म तारीख*

आईचे मूळ नाव*

फ्लैट क्रमांक* आणि इमारतीचे नाव*

रस्ता क्रमांक/रस्त्याचे नाव

सीमाचिन्ह

शहर*

राज्य*

पैन क्रमांक

ई-मेल आय.डी

ओ.व्ही.डी ची माहिती*:

ओ.व्ही.डी क्रमांक*

ओ.व्ही.डी चे नाव*:

नाते

स्वाक्षरीकर्ता

लाभार्थी मालक

(केवल प्रायव्हेट/पब्लिक लिमिटेड आणि एल.एल.पी च्या बाबतीत लागू आहे)

श्रेणी*

ST

SC

OBC

GEN

लिंग

पुरुष

स्त्री

तृतीय पंथ

पात्रता:

पदव्युत्तर

पदवीधर

पदवीधर शिक्षण घेत आहे

इतर

इतर

पगार

कृषि

व्यवसायातून उत्पन्न

गुंतवणुकीतून उत्पन्न

इतर

<50,000

50,000 - 1 लाख

>1 - 3 लाख

> 3 - 5 लाख

> 5 - 7.5 लाख

> 7.5 - 10 लाख

> 10 लाख

जन्मस्थान*

धर्म*

वडिलांचे नाव*

गाव/पी.ओ*

जिल्हा

पिन कोड*

देश*

राष्ट्रीयत्व*

फॉर्म 60

मोबाइल क्रमांक*

ओ.व्ही.डी क्रमांक*

ओ.व्ही.डी चे नाव*:

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*:

स्वाक्षरीकर्ता 3:

स्वाक्षरीकर्ता विद्यमान ग्राहक असल्यास

सी.आय.एफ आय.डी

सी.के.वाय.सी क्रमांक

1. उपाधी (पीफिक्स)

अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची माहिती (पहिले नाव)

मधले नाव

आडनाव

हुददा*

डी.आय.एन क्रमांक

(केवल प्रायव्हेट/पब्लिक लिमिटेड आणि एल.एल.पी च्या बाबतीत लागू आहे)

श्रेणी*

ST

SC

OBC

GEN

लिंग

पुरुष

स्त्री

तृतीय पंथ

वैवाहिक स्थिती*

अविवाहित

विवाहित

इतर

पात्रता:

पदव्युत्तर

पदवीधर

पदवीधर शिक्षण घेत आहे

उद्योग*

पगारदार

स्वयं-रोजगार

पी.इ.पी (राजकीयदृष्ट्या उघडकीस आलेली व्यक्ती)

इतर

उत्पन्नाचे स्रोत*

पगार

कृषी

व्यवसायातून उत्पन्न

गुंतवणुकीतून उत्पन्न

इतर

एकूण वार्षिक उत्पन्न (₹)*

<50,000

50,000 - 1 लाख

> 1 - 3 लाख

> 3 - 5 लाख

> 5 - 7.5 लाख

> 7.5 - 10 लाख

> 10 लाख

जन्म तारीख*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

जन्मस्थान*

धर्म*

आईचे मूळ नाव*

वडिलांचे नाव*

Page 21 of 23

लाग नसल्यास क्रॉस करावे

ओ.व्ही.डी चे नाव*: _____ ओ.व्ही.डी चे नाव*: _____

OVD Name*: _____ OVD Name*: _____

ई-मेल आईडी

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

यदि लागू नहीं है, तब रेखांकित किया जाना है

ओवीडी विवरण*:

ओवीडी संख्या: *

ओवीडी संख्या: *

ओवीडी नाम*: ओवीडी नाम*:

स्वाक्षरीकर्ता 4:

स्वाक्षरीकर्ता विद्यमान ग्राहक असल्यास सी.आय.एफ आय.डी सी.के.वाय.सी क्रमांक Y N

1. उपाधी (प्रीफिक्स) अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची माहिती (पहिले नाव) मधले नाव आडनाव

हुद्दा* नाते स्वाक्षरीकर्ता लाभार्थी मालक

डी.आय.एन क्रमांक (केवळ प्रायव्हेट/पब्लिक लिमिटेड आणि एल.एल.पी च्या बाबतीत लागू आहे) श्रेणी* ST SC OBC GEN लिंग पुरुष स्त्री तृतीय पंथ

वैवाहिक स्थिती* अविवाहित विवाहित इतर पात्रता: पदव्युत्तर पदवीधर पदवीधर शिक्षण घेत आहे इतर

उद्योग* पगारदार स्वयं-रोजगार पी.इ.पी (राजकीयदृष्ट्या उघडकीस आलेली व्यक्ती) इतर

उत्पन्नाचे स्त्रोत* पगार कृषी व्यवसायातून उत्पन्न गुंतवणुकीतून उत्पन्न इतर

एकूण वार्षिक उत्पन्न (₹)* <50,000 50,000 - 1 लाख > 1 - 3 लाख > 3 - 5 लाख > 5 - 7.5 लाख > 7.5 - 10 लाख > 10 लाख

जन्म तारीख* D D M M Y Y Y Y जन्मस्थान* धर्म*

आईचे मूळ नाव* वडिलांचे नाव*

फ्लॅट क्रमांक* आणि इमारतीचे नाव*

रस्ता क्रमांक/रस्त्याचे नाव

सीमाचिन्ह

शहर* गाव/पो.ओ* जिल्हा पिन कोड*

राज्य* देश* राष्ट्रीयत्व*

पॅन क्रमांक फॉर्म 60 Y N मोबाइल क्रमांक*

ई-मेल आय.डी

ओ.व्ही.डी ची माहिती*:

ओ.व्ही.डी क्रमांक*: ओ.व्ही.डी क्रमांक*:

ओ.व्ही.डी चे नाव*: ओ.व्ही.डी चे नाव*:

Please sign/ कृपया हस्ताक्षर करें / कृपया स्वाक्षरी करा

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

प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता (इकाई की खबर सील आवश्यक है)

अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता (कर्त) (संस्थेचे खबर सील लावावे)

For Utkarsh Small Finance Bank use only / उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के लिए केवल उपयोग करें/ फक्त उत्कर्ष स्मॉल फायनान्स बैंक च्या वापरासाठी

Name of Officia:

अधिकारी का नाम:

अधिकार्याचे नाव :

EIN: *

ईआईएन:

इ.आय.एन:

Dated

दिनांकित

दिनांक रोजी

D D M M Y Y Y Y

Signature with Stamp

स्टाम्प के साथ हस्ताक्षर

स्टॅम्पसह स्वाक्षरी