



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*	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
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*	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
खाते का प्रकार*	☐ बचत	☐ चालू	☐ सावधि जमा	☐ अन्य	उत्पाद का नाम*		उत्पाद कोड*	
सेरसिंग साधा दा नाम*		सेरसिंग साधा दा नाम*		साधा दा नाम		ब्रंच कोड		
मिती*	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
ਖਾਤੇ ਦੀ ਕਿਸਮ*	☐ ਬੱਚਤਾ	☐ ਮੌਜੂਦਾ	☐ ਫਿਕਸਡ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ	☐ ਹੋਰ	ਉਤਪਾਦ ਦਾ ਨਾਮ*		ਉਤਪਾਦ ਕੋਡ*	

FOR BANK'S USE ONLY:

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

केवल बैंक के उपयोग के लिए:

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

ਸਿਰਫ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ:

CIF ID		ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਲਈ ਲਾਜ਼ਮੀ		CKYC ਨੰ.		(ਕੇਵਾਈਸੀ ਅੱਪਡੇਟ ਲਈ ਲਾਜ਼ਮੀ)
ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ				ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ ਹੈ		
PGK ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ				LEI ਨੰ.		

PREFIX	M/s	NAME OF ENTITY*									
PREFIX	M/s	ACCOUNT TITLE	Account Title will be same as Entity Name, In case it is different the same needs to be mentioned below along with supporting documents								
Date of Incorporation*	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	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 ☐ Y ☐ N	Form 60 attached ☐ Y ☐ N

पूर्वलग्न	संसर्ग	इकाई का नाम*									
पूर्वलग्न	संसर्ग	खाता शीर्षक	खाता शीर्षक इकाई के नाम के समान होगा, यदि यह अलग है तो इसे सहायक दस्तावेजों के साथ नीचे उल्लेख किया जाना चाहिए								
निगमन की तारीख*	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	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 ☐ Y ☐ N	फॉर्म 60 संलग्न ☐ Y ☐ N

ਅਗੇਤਰ	M/s	ਐਂਟੀਟੀ ਦਾ ਨਾਮ*									
ਅਗੇਤਰ	M/s	ਖਾਤਾ ਸਿਰਲੇਖ	ਖਾਤੇ ਦਾ ਸਿਰਲੇਖ ਇਕਾਈ ਦੇ ਨਾਮ ਵਾਂਗ ਹੀ ਹੋਵੇਗਾ, ਜੇਕਰ ਇਹ ਵੱਖਰਾ ਹੈ ਤਾਂ ਸਹਾਇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਹੇਠਾਂ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ								
ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਮਿਤੀ*	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	CIN ਨੰਬਰ.*		
ਪੈਨ ਨੰਬਰ.*									(ਕੇਵਲ ਪਬਲਿਕ/ਪ੍ਰਾਇਵੇਟ ਲਿਮਿਟੇਡ ਅਤੇ ਐਲਾਐਲਪੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ)		
									ਪੈਨ ਨੰਬਰ ਉਪਲਬਧ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਫਾਰਮ 60 ਅਤੇ ਫਾਰਮ 49 ਏ ਨੰਬੀ ਕਰੋ	ਫਾਰਮ 49A ਨੰਬੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ☐ Y ☐ N	ਫਾਰਮ 60 ਨੰਬੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ☐ Y ☐ N

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) ਝੁਕਾਓਂ ਕਾ ਪਤਾਚਾਰ ਪਤਾ:

ਪਤਾਚਾਰ ਪਤਾ ਝੁਨੀ ਅਵਧਿ ਸੇ - (ਵਰ੍ਹੇ) (ਸਹੀਨੇ)

ਫਲੈਟ ਸੰਖਯਾ* ਔਰ ਬਿਲਡਿੰਗ ਕਾ ਨਾਮ*

ਸੜਕ ਸੰਖਯਾ/ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ*

ਸ਼ਹਰ*

ਰਾਜਯ*

ਗਾਂਵ/ਡਾਕਘਰ*

ਦੇਸ਼*

ਜ਼ਿਲਾ

ਪਿਨ ਕੋਡ*

ਸਵਾਗਤ ਕਿਟ, ਚੈਕ ਬੁਕ, ਵਿਕਰਣ ਔਰ ਅਨਯ ਪਹੁੰਚਾਓਂ ਜਾਨੇ ਵਾਲੀ ਵਸਤੂਔਂ ਕੋ ਤਪਰ ਤਲਿਖਿਤ ਪਤਾਚਾਰ ਪਤੇ ਪਰ ਭੇਜਾ ਜਾਯਾ

ਦੂਰਆਥ

ਮੋਬਾਡਲ ਨੰਬਰ*

ਈ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ

A) ਐਂਟੀਟੀ ਦਾ ਡਾਕ ਪਤਾ:

ਮੇਲਿੰਗ ਐਡਰੈੱਸ - (ਸਾਲ) (ਮਹੀਨੇ)

ਫਲੈਟ ਨੰਬਰ* ਅਤੇ ਇਮਾਰਤ ਦਾ ਨਾਮ/ਨਾਮ*

ਸੜਕ ਨੰ./ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ*

ਸ਼ਹਿਰ*

ਰਾਜ*

ਪਿੰਡ/PO*

ਦੇਸ਼*

ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ

ਪਿੰਨ ਕੋਡ*

ਭੇਜਨਯੋਗ ਵੈਲਕਮ ਕਿੱਟ, ਚੈੱਕ ਬੁੱਕ, ਸਟੇਟਮੈਂਟਸ ਅਤੇ ਹੋਰ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਡਾਕ ਪਤੇ 'ਤੇ ਡਿਲੀਵਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ

ਟੈਲੀ.

ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ*

ਈ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ

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*

Tel.

Village/PO*

Country*

District

PIN Code*

Mobile Number

B) ਝੁਕਾਓਂ ਕੇ ਪੰਜੀਕ੍ਰਿਤ ਕਾਰਯਾਲਯ ਕਾ ਪਤਾ:

ਪਤਾਚਾਰ ਪਤੇ ਕੇ ਸਮਾਨ (ਹਦਿ ਨਹੀਂ, ਤੇ ਜੀਥੇ ਵਿਕਰਣ ਭਰੇ)

ਪੰਜੀਕ੍ਰਿਤ ਕਾਰਯਾਲਯ ਪਤਾ ਝੁਨੀ ਅਵਧਿ ਸੇ - (ਵਰ੍ਹੇ) (ਸਹੀਨੇ)

ਪੰਜੀਕ੍ਰਿਤ ਪਤੇ ਕਾ ਪ੍ਰਕਾਰ ਸਵਾਮਿਤਵ ਕਿਰਾਏ ਪਰ/ਪਟ੍ਰੇ ਪਰ

ਫਲੈਟ ਸੰਖਯਾ* ਔਰ ਬਿਲਡਿੰਗ ਕਾ ਨਾਮ*

ਸੜਕ ਸੰਖਯਾ/ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ*

ਸ਼ਹਰ*

ਰਾਜਯ*

ਦੂਰਆਥ

ਗਾਂਵ/ਡਾਕਘਰ*

ਦੇਸ਼*

ਜ਼ਿਲਾ

ਪਿਨ ਕੋਡ*

ਮੋਬਾਡਲ ਨੰਬਰ

B) ਐਂਟੀਟੀ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ:

ਡਾਕ ਪਤੇ ਦੇ ਸਮਾਨ (ਜੇ ਨਹੀਂ, ਤਾਂ ਹੇਠਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਵੇਰਵੇ ਨੂੰ ਭਰੋ)

ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ (ਸਾਲ) (ਮਹੀਨੇ)

ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤੇ ਦੀ ਕਿਸਮ ਮਲਕੀਅਤ ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ/ਲੀਜ 'ਤੇ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ

ਸੜਕ ਨੰ./ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ*

ਸ਼ਹਿਰ*

ਸ਼ਹਿਰ*

ਰਾਜ*

ਟੈਲੀ.

ਪਿੰਡ/PO*

ਦੇਸ਼*

ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ

ਪਿੰਨ ਕੋਡ*

ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ

(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 Organization	☐ Trust	☐ Association (AOP Included)
	☐ Societies	☐ Clubs	☐ Government Body	☐ Foreign Body	☐ University/Institute	☐ Self-Employed Professional	☐ Others	(Please Specify) _____

(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)

(ਨੋਟ: LLP-ਸੀਮਤ ਦੇਣਦਾਰੀ ਭਾਈਵਾਲੀ, OPC-ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਕੰਪਨੀ)

1) ਐਂਟੀ ਦੀ ਕਿਸਮ*	☐ ਮਲਕੀਅਤ	☐ ਭਾਈਵਾਲੀ	☐ ਪੀ. ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀ	☐ ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀ	☐ ਐਲ.ਐਲ.ਪੀ	☐ ਓ.ਪੀ.ਸੀ	☐ ਬੈਂਕ	☐ NBFC
	☐ ਮਿਊਚੁਅਲ ਫੰਡ ਕੰ.	☐ ਬੀਮਾ ਕੰਪਨੀ	☐ ਧਾਰਾ 8/ਸੈਕਸ਼ਨ 25 ਅਧੀਨ ਐਂਟੀਟੀ	☐ ਐਚ.ਯੂ.ਐਫ	☐ ਸਵੈ-ਸਹਾਇਤਾ ਸਮੂਹ	☐ ਗੈਰ-ਲਾਭਕਾਰੀ ਸੰਸਥਾ	☐ ਭਰੋਸਾ	☐ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ (AOP ਸ਼ਾਮਲ)
	☐ ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ	☐ ਕਲੱਬਾਂ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸੰਸਥਾ	☐ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੰਸਥਾ	☐ ਯੂਨੀਵਰਸਿਟੀ/ਇੰਸਟੀਚਿਊਟ	☐ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪੇਸ਼ੇਵਰ	☐ ਹੋਰ	(ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ)

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)	एसोसिएशन ☐ बिजनेस एसोसिएशन ☐ अपजोक्त एसोसिएशन ☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)	ट्रस्ट ☐ चैरिटेबल ट्रस्ट ☐ पब्लिक ट्रस्ट ☐ निजी ट्रस्ट ☐ धार्मिक ट्रस्ट ☐ एजुकेशनल ट्रस्ट ☐ भविष्य निधि ट्रस्ट ☐ विदेशी सहायता प्राप्त करने वाली इकाईयाँ ☐ 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)
	प्राइवेट लिमिटेड कंपनी ☐ वित्तीय सेवा कंपनी ☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)	बैंक ☐ भारतीय वाणिज्यिक बैंक ☐ विदेशी बैंक ☐ सहकारी बैंक ☐ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक ☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)				व्यवसाय में स्व-नियोजित ☐ _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)
	सोसायटी ☐ क्रेडिट को-ऑपरेटिव ☐ गैर क्रेडिट को-ऑपरेटिव ☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)					

2] ਉਪ-ਸ਼੍ਰੇਣੀ	ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ	ਮਲਕੀਅਤ	ਭਰੋਸਾ	ਸਰਕਾਰ	ਪ੍ਰੋਪਾਈਟਰਸ਼ਿਪ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪੋਸ਼ੇਵਰ
☐ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਕੰਪਨੀ	☐ ਵਪਾਰਕ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ	☐ ਰੈਗਿਸਟਰਡ ਟਰੱਸਟ	☐ ਕੇਂਦਰੀ	☐ CA/CS/ICWA	☐ ਵਕੀਲ
☐ ਕੇਂਦਰੀ/ਰਾਜ ਪੀ.ਐੱਸ.ਯੂ	☐ ਗੈਰ-ਰਜਿਸਟਰਡ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ	☐ ਪਬਲਿਕ ਟਰੱਸਟ	☐ ਰਾਜ	☐ ਸਥਾਨਕ ਅਥਾਰਟੀ	☐ ਡਾਕਟਰ
☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)	☐ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਟਰੱਸਟ	☐ ਸਥਾਨਕ ਅਥਾਰਟੀ	☐ ਬੋਰਡ/ਆਟੋਨੋਮਸ ਬਾਡੀ	☐ ਆਰਕੀਟੈਕਟ
ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀ	ਬੈਂਕ	☐ ਧਾਰਮਿਕ ਟਰੱਸਟ	☐ ਅਰਧ ਸਰਕਾਰੀ ਸੰਸਥਾ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)	☐ ਆਈ.ਟੀ. ਸਲਾਹਕਾਰ
☐ ਵਿੱਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਕੰਪਨੀ	☐ ਇੰਡੀਅਨ ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਬੈਂਕ	☐ ਵਿਦਿਅਕ ਟਰੱਸਟ	☐ ਭਾਈਵਾਲੀ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)
☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)	☐ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਬੈਂਕ	☐ ਪ੍ਰੋਈਡੈਂਟ ਫੰਡ ਟਰੱਸਟ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ
ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ	ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕ	☐ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸਹਾਇਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)
☐ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੋ-ਆਪਰੇਟਿਵ	ਖੇਤਰੀ ਗ੍ਰਾਮੀਣ ਬੈਂਕ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)
☐ ਗੈਰ-ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹਿਕਾਰੀ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)		☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)
☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)			☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ ਸਰਕਾਰੀ ਸਟੇਟ	☐ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)

3) Industry Type*

☐ Automobile	☐ Retail Jewellery	☐ Fisheries/Poultry	☐ Transportation/Logistics	☐ Textiles/Garment	☐ Fertilizer/chemicals/Seeds/Pesticides
☐ Petrol Pump	☐ Furnitures/Timber	☐ Cement/Paint	☐ IT/Software/BPO	☐ Printing/Publishing	☐ Electronics/Computer Hardware
☐ Contractor	☐ Broking (Equity)	☐ Engineering Goods	☐ Media/Entertainment	☐ Travel/Tour Agency	☐ Issue & Portfolio Management
☐ Oil	☐ Advertising Agency	☐ Pharmaceutical	☐ Construction	☐ Marble/Granite	☐ Hospital/Nursing Home/Clinic
☐ Consultancy	☐ Restaurant	☐ Hotels/Resort	☐ Steel/Hardware	☐ Agricultural Commodities	☐ Fast Moving Consumer Goods (FMCG)
☐ Education	☐ Forex Dealer/Bullion	☐ Consumer Durables	☐ Dairy/Food Processing	☐ Leasing & Hire Purchase	☐ Term Lending Institution
☐ NBFC	☐ Money Lender	☐ Shroff/ Money changer	☐ Consumer Loan Finance	☐ Others (Please Specify)	

3) उद्योग का प्रकार*

☐ ऑटोमोबाइल	☐ खुदरा आभूषण	☐ मत्स्य पालन/कुक्कुट पालन	☐ परिवहन/ लॉजिस्टिक्स	☐ वस्त्र/ परिधान	☐ उर्वरक/रसायन/बीज/कीटनाशक
☐ पेट्रोल पंप	☐ फर्नीचर/इमारती लकड़ी	☐ सीमेंट/पेंट	☐ आईटी/सॉफ्टवेयर/बीपीओ	☐ मुद्रण/प्रकाशन	☐ इलेक्ट्रॉनिक्स/कंप्यूटर हार्डवेयर
☐ ठेकेदार	☐ ब्रोकिंग (इक्विटी)	☐ इंजीनियरिंग सामान	☐ मीडिया/मनोरंजन	☐ यात्रा / यात्रा एजेंसी	☐ निर्गम और पोर्टफोलियो प्रबंधन
☐ तेल	☐ विज्ञापन एजेंसी	☐ औषध	☐ निर्माण	☐ संगमरमर/शेनाइट	☐ अस्पताल/नर्सिंग होम/क्लिनिक
☐ कन्सल्टेंसी	☐ रेस्टोरेंट	☐ होटल/रिजॉर्ट	☐ स्टील/हार्डवेयर	☐ कृषि जिनस	☐ फास्ट मूविंग कंज्यूमर गुड्स (एफएमसीजी)
☐ शिक्षा	☐ विदेशी मुद्रा डीलर / बुलियन	☐ उपभोक्ता टिकाऊ वस्तुएं	☐ डेयरी/खाद्य प्रसंस्करण	☐ पट्टे पर देना और किराए पर खरीदना	☐ सावधि ऋण इकाई
☐ एनबीएफसी	☐ मनी लेंडर	☐ सर्राफ / मुद्रा परिवर्तक	☐ उपभोक्ता ऋण वित्त	☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)	

3) ਉਦਯੋਗ ਦੀ ਕਿਸਮ*

☐ ਆਟੋਮੋਬਾਈਲ	☐ ਗੀਟੇਲ ਗਹਿਣੇ	☐ ਮੱਛੀ ਪਾਲਣ/ਪੋਲਟਰੀ	☐ ਆਵਾਜਾਈ/ਲੋਜਿਸਟਿਕਸ	☐ ਕੱਪੜਾ/ਕਪੜਾ	☐ ਖਾਦ/ਰਸਾਇਣ/ਬੀਜ/ਕੀਟਨਾਸ਼ਕ
☐ ਪੈਟਰੋਲ ਪੰਪ	☐ ਫਰਨੀਚਰ/ਲੱਕੜੀ	☐ ਸੀਮੰਟ/ਪੇਂਟ	☐ ਆਈਟੀ/ਸਾਫਟਵੇਅਰ/ਬੀਪੀਓ	☐ ਛਪਾਈ/ਪਬਲਿਸ਼ਿੰਗ	☐ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕਸ/ਕੰਪਿਊਟਰ ਹਾਰਡਵੇਅਰ
☐ ਠੇਕੇਦਾਰ	☐ ਬ੍ਰੇਕਿੰਗ (ਇਕਵਿਟੀ)	☐ ਇੰਜੀਨੀਅਰਿੰਗ ਸਾਮਾਨ	☐ ਮੀਡੀਆ/ਮਨੋਰੰਜਨ	☐ ਯਾਤਰਾ/ਟੂਰ ਏਜੰਸੀ	☐ ਮੁੱਦਾ ਅਤੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਪ੍ਰਬੰਧਨ
☐ ਤੇਲ	☐ ਵਿਗਿਆਪਨ ਏਜੰਸੀ	☐ ਐਸਪੀ ਨਿਰਮਾਣ ਸੰਬੰਧੀ	☐ ਉਸਾਰੀ	☐ ਮਾਰਬਲ/ਗ੍ਰੇਨਾਈਟ	☐ ਹਸਪਤਾਲ/ਨਰਸਿੰਗ ਹੋਮ/ਕਲੀਨਿਕ
☐ ਸਲਾਹਕਾਰ	☐ ਭੋਜਨਾਲਾ	☐ ਹੋਟਲ/ਰਿਜ਼ੋਰਟ	☐ ਸਟੀਲ/ਹਾਰਡਵੇਅਰ	☐ ਖੇਤੀ ਵਸਤੂਆਂ	☐ ਫਾਸਟ ਮੂਵਿੰਗ ਕੰਜਿਊਮਰ ਗੁਡਸ (FMCG)
☐ ਸਿੱਖਿਆ	☐ ਫਾਰੇਕਸ ਡੀਲਰ/ਬੁਲੀਅਨ	☐ ਕੰਜਿਊਮਰ ਡਿਊਰੇਬਲਸ	☐ ਡੇਅਰੀ/ਫੂਡ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ	☐ ਲੀਜ਼ਿੰਗ ਅਤੇ ਹਾਇਰ ਖਰੀਦਦਾਰੀ	☐ ਮਿਆਦ ਉਧਾਰ ਸੰਸਥਾ
☐ NBFC	☐ ਪੈਸੇ ਦੇਣ ਵਾਲਾ	☐ ਸਰਾਫ/ ਮਨੀ ਚੈਂਜਰ	☐ ਖਪਤਕਾਰ ਲੋਨ ਵਿੱਤ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)	

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 एस्टੇਟ	☐ व्यापार (खुदरा / थोक)	☐ आभूषण/बुलियन	☐ अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)
4) ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ*	☐ ਨਿਰਮਾਣ	☐ ਸਰਵਿਸ ਪ੍ਰੋਵਾਈਡਰ	☐ ਸਟਾਕ ਬ੍ਰੋਕਰ	☐ ਅਚਲ ਜਾਇਦਾਦ	☐ ਵਪਾਰ (ਪ੍ਰਚੂਨ/ਬੋਕ)	☐ ਗਹਿਣੇ/ਸਰਾਫਾ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)

5) Whether involved in	Export ☐ ☐	Import ☐ ☐	IEC Code (If yes)	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐
5) क्या इसमें शामिल है	निर्यात ☐ ☐	आयात ☐ ☐	आईईसी कोड (यदि हाँ)	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐
5) ਕੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ	ਨਿਰਯਾਤ ☐ ☐	ਆਯਾਤ ☐ ☐	IEC ਕੋਡ (ਜੇ ਹਾਂ)	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

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) ਸਾਲਾਨਾ ਟਰਨਓਵਰ ('ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ'):	☐ 25 ਤੱਕ	☐ 25 ਤੋਂ 50	☐ 50 ਤੋਂ 100	☐ 100 ਤੋਂ 500	☐ 500 ਤੋਂ ਉੱਪਰ

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) ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ*:	☐ <1 ਸਾਲ	☐ 1 ਤੋਂ <3 ਸਾਲ	☐ 3 ਤੋਂ <5 ਸਾਲ	☐ 5 ਤੋਂ <10 ਸਾਲ	☐ ≥10 ਸਾਲ

8) Source of funds*:	☐ Business Income	☐ Donations/Grants	☐ Others (Please Specify)
8) निधियों का स्रोत*:	☐ व्यावसायिक आय	☐ दान/अनुदान	☐ अन्य (कृपया निर्दिष्ट करें)
8) ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਸਰੋਤ*:	☐ ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ	☐ ਦਾਨ/ਗ੍ਰਾਂਟਾਂ	☐ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)

D) CONTACT DETAILS & CHANNEL REGISTRATION:

Mobile Number*				
E-Mail Id				
Channel Registration*	Retail Internet Banking ^ ☐ ☐	Corporate Internet Banking (Relevant CIB form to be filled) ☐ ☐	Debit Card* (Relevant Debit Card form to be filled) ☐ ☐	Cheque Book Required* ☐ ☐
Access for the following channel:	^ Subject to Terms and Conditions			
	SMS Alerts ☐ ☐	Mobile Banking ^ ☐ ☐	Email Statement required ☐ ☐	
(All accounts linked to the CIF ID of my/our account will be registered for E-mail statements on the e-mail id mentioned in contact details). We are aware that physical statements shall not be sent on E-mail statement registration. I/We confirm on others terms/conditions applicable to e-mail statement Registration. For savings account, only quarterly E-mail statements will be available. I/we hereby confirm that all communications to this account will be sent on the above mentioned contact details. I/We authorise the bank to communicate with us on the same. In case of any change in the contact details, the same will be suitably communicated along with requisite documents				

D) संपर्क विवरण और चैनल पंजीकरण:

मोबाइल नंबर*				
ई-मेल आईडी				
चैनल पंजीकरण*	खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ^ ☐ ☐	कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग (संबंधित सीआईबी फॉर्म भरना होगा) ☐ ☐	डेबिट कार्ड* (संबंधित डेबिट कार्ड फॉर्म भरना होगा) ☐ ☐	चेक बुक आवश्यक है* ☐ ☐
निम्नलिखित चैनल की उपलब्धता:	^ नियम एवं शर्तों के अधीन			
	एसएमएस अलर्ट ☐ ☐	मोबाइल बैंकिंग ^ ☐ ☐	ईमेल स्टेटमेंट आवश्यक है ☐ ☐	
(मेरे / हमारे खाते की सीआईएफ आईडी से जुड़े सभी खातों को संपर्क विवरण में उल्लिखित ई-मेल आईडी पर ईमेल स्टेटमेंट के लिए पंजीकृत किया जाएगा)। हम जानते हैं कि ईमेल स्टेटमेंट पंजीकरण होने पर कागजी विवरण नहीं भेजे जाएंगे। मैं/हम ईमेल स्टेटमेंट पंजीकरण पर लागू अन्य नियमों / शर्तों पर पुष्टि करते हैं। बचत खाते के लिए, केवल त्रैमासिक ईमेल स्टेटमेंट उपलब्ध होंगे। मैं / हम इसके द्वारा पुष्टि करते हैं कि इस खाते के सभी संचार उपयुक्त संपर्क विवरणों पर भेजे जाएंगे। मैं / हम बैंक को इस बारे में हमारे साथ संवाद करने के लिए अधिकृत करते हैं। पर्क विवरण में किसी भी बदलाव के मामले में, आवश्यक दस्तावेजों के साथ उपयुक्त रूप से इसकी सूचना दी जाएगी				

D) संपर्क विवरण और चैनल पंजीकरण

मेघाਇਲ ਨੰਬਰ*				
ਈ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ				
ਚੈਨਲ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ*	ਰਿਟੇਲ ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ ^ ☐ ☐	ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ (ਸਬੰਧਤ CIB ਫਾਰਮ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ ਹੈ) ☐ ☐	ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ* (ਸਬੰਧਤ ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ ਫਾਰਮ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ ਹੈ) ☐ ☐	ਚੈੱਕ ਬੁੱਕ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ* ☐ ☐
ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਚੈਨਲ ਲਈ ਪਹੁੰਚ:	^ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ			
	SMS ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ ☐ ☐	ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ^ ☐ ☐	ਈਮੇਲ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ ☐ ☐	
(ਮੇਰੇ / ਸਾਡੇ ਖਾਤੇ ਦੀ CIF ID ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਈ-ਮੇਲ ਆਈਡੀ 'ਤੇ ਈ-ਮੇਲ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਲਈ ਰਜਿਸਟਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ)। ਅਸੀਂ ਇਸ ਗੱਲ ਤੋਂ ਜਾਣੂ ਹਾਂ ਕਿ ਈ-ਮੇਲ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ 'ਤੇ ਭੌਤਿਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਨਹੀਂ ਭੇਜੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਈ-ਮੇਲ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਰ ਨਿਯਮਾਂ / ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਬਚਤ ਖਾਤੇ ਲਈ, ਸਿਰਫ ਤਿਮਾਹੀ ਈ-ਮੇਲ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਉਪਲਬਧ ਹੋਣਗੀਆਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸਾਰੇ ਸੰਚਾਰ ਉਪਰੋਕਤ ਦੱਸੇ ਗਏ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵਿਆਂ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਜਾਣਗੇ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਇਸ 'ਤੇ ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਸੰਚਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਲੋੜੀਂਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਉਸ ਨੂੰ ਉਚਿਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੰਚਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ				

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

कैश/एनईएफटी/आरटीजीएस/प्रत्यक्ष डेबिट के मामले में

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

E) सुरुआती डेबिटिंग देवर:

भुगतान का ढंग*

☐ नकद

☐ चैक

☐ आपने USFB A/C में सिंपा डेबिट

☐ NEFT/RTGS (चुने बैंक से आपने A/C से)

(नकदी नाल धाता धेलुट लछी, ग्राहक नु सिरढ A/c धेलुट ढाली साध ढिंच विअकतीगड उंठ 'ते नकद जमु' करारुछा चारहीदा है)

रकम (₹)*(सबदां ढिंच)

चैक नं.चैक की मिति

D

D

M

M

Y

Y

डराम रेट की मिति

D

D

M

M

Y

Y

बैंक का नामसाध

धाता नंबर अडे नाम*

*डिबिट ट्रांसफर से माले ढिंच USFB A/C/
* NEFT/RTGS से माले ढिंच उठ आपने बैंक धाता

धाता नं.

अकराउंट का नां

RTGS/NEFT UTR नंबर*

लैट-देड की मिति*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

नकद/NEFT/RTGS/डिबिट की मिति

बिनेकर(आं) से दसउधउ सिरढ आपने A/c से डिबिट डेबिट लछी

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)

IFSCBank NameBranch 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 कॉल करने का प्रकार: 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)

आईएफएससीबैंक का नामशाखा 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

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

Page 5 of 23

ਟਰਮ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਲਈ ਨਿਰਦੇਸ਼	FD ਦੀ ਕਿਸਮ: ਕਾਲ ਕਰਨ ਯੋਗ	ਗੈਰ-ਕਾਲਯੋਗ	ਉਤਪਾਦ ਕੋਡ
ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ (₹)*		ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ	%
ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ ਰਕਮ			
ਆਟੋ ਨਵਿਆਉਣ:	☐ Y ☐ N	(ਜੇ ਹਾਂ) ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਨਿਰਦੇਸ਼: ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਨੂੰ ਗ੍ਰੇਨਿਊ ਕਰੋ	ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਗ੍ਰੇਨਿਊ ਕਰੋ
ਮੁੜ ਭੁਗਤਾਨ ਵੇਰਵੇ:			
ਡੀਡੀ ਦੁਆਰਾ	☐ ਜੇਕਰ ਡਿਮਾਂਡ ਡਰਾਫਟ ਦੁਆਰਾ ਚੁਣੀ ਗਈ ਮਿਆਦ ਪੂਰੀ ਹੋਣ/ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਹ ਇਕਾਈ ਦੇ ਸੱਚਾਰ ਪਤੇ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ।	ਮੁੱਲ ਮਿਤੀ	D D M M Y Y Y Y
ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ	ਅਕਾਊਂਟ ਦਾ ਨਾਂ		
(ਪਾਸਬੁੱਕ/ਰੱਦ ਕੀਤੇ ਚੈੱਕ ਦੀ ਕਾਪੀ ਨੱਥੀ ਹੇਠੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ)			
IFSC		ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ	
TDS ਵੇਰਵਾ: TDS ਕੋਟੇ	☐ Y ☐ N (ਜੇ ਨਹੀਂ ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ TDS ਛੋਟ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੋ)	ਫਾਰਮ 15 ਜੀ	☐
		ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਛੋਟ ਪੱਤਰ	☐ Y ☐ N
		ਛੋਟ ਪੱਤਰ ਦੀ ਵੈਥਤਾ	

1) ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ RBI ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। 2) ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਬ੍ਰਾਂਚ 'ਤੇ ਨਵੀਨਤਮ ਵਿਆਜ ਦਰ ਚਾਰਟ ਵੇਖੋ ਜਾਂ www.utkarsh.bank 'ਤੇ ਜਾਓ। 3) ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਸਰੋਤ 'ਤੇ ਟੈਕਸ ਕਟੌਤੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ।

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.

- 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.

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.

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-availability 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.

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 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.

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 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:** A 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 or 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 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 issue 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 prevent alteration after issue and the drawer's signature should be uniform with that on record. Bank will record and accept instructions from the drawer for stopping payment requests against cheque/s that are lost, stolen, or not required to be paid against, only if such instructions are received from the drawer by the Bank, prior to presentation of such cheques at the Bank or in the case of e-cheques, only if the stop payment requests are logged prior to payment of moneys against the same, and Bank shall not be responsible in any manner whatsoever for any losses caused, or payments made, if the cheques are presented for payment to Bank prior to receipt of instructions, if any, from the drawer of the cheque/s or in the case of e-cheques, if the stop payment requests are logged after payment against such cheques has been initiated by Bank. Bank may charge Service charge for such countermanding 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: "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/disclosing of login ID, password, cards, card numbers or PIN (Personal Identification Number) to anyone, nor shall make claims on the bank for any unauthorized use. I/We shall take all precautions to protect my/our account details so as to avoid any unauthorized use."

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. Also 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) "महीने" का अर्थ ब्रिटिश कैलेंडर के अनुसार माना जाने वाला महीना होगा।
- e) "तिमाही" का अर्थ किसी भी वित्तीय वर्ष में एक वित्तीय तिमाही यानी अप्रैल-जून, जुलाई-सितंबर, अक्टूबर-दिसंबर, जनवरी-मार्च होगा।
- f) "सेवाओं" का अर्थ उन विभिन्न सेवाओं से होगा जो बैंक द्वारा खाते के संबंध में प्रदान की जा सकती हैं और इन शर्तों और / या वेबसाइट पर विशेष रूप से संदर्भित / वर्णित हैं।
- g) "सेवा निर्देशिका" का अर्थ 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 वार्डपिंग 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 पर 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 काटे 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 काटे गए कर का क्रेडिट ग्राहक को प्राप्त नहीं होगा और टीडीएस प्रमाण पत्र जारी नहीं किए जाने के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।
- h) वित्त 01.04.2010 से वित्त विधेयक, 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 आई धारा 206एबी पेश की गई है जिसके अनुसार यदि वित्त 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 खुलने की स्थिति में, प्रारंभिक वित्तपोषण, यदि कोई नकद द्वारा किया गया है, तो डिमांड ड्राफ्ट के माध्यम से (या) मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार वापस कर दिया जाएगा। मौजूदा ग्राहक आइडी: मौजूदा ग्राहकों के मामले में, बैंक बिना किसी पूर्व सूचना के नए खाते को मौजूदा ग्राहक आइडी के साथ टैग करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

सेवाएं: 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 / एएसएमएस / 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 जानकारी 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 श्रां की जा सकती है। ऐसी स्थिति में बैंक प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से होने वाले किसी भी हानि, क्षति 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/वास्तव में जो आवश्यक प्राधिकारों द्वारा लिखित रूप से निर्धारित/अधिदेशित किया जाने पर खाते को डेबिट/क्रेडिट/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, क्षति के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।

चेक बुक: यदि बैंक की राय है कि खाते का संचालन संतोषजनक नहीं है और धन की कमी के कारण लिखतों को अस्वीकृत किया जाता है तो बैंक को नई चेक बुक जारी करने को निलंबित करने का अधिकार प्राप्त है। सभी औपचारिकताएं पूरी होने पर चेक बुक सीधे ग्राहक द्वारा दिए गए पत्राचार पर पर कूरियर की जाएंगी। खाते का संचालन संतोषजनक नहीं 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 आमतौर 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 आह्वानकर्ता 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 आह्वानकर्ता द्वारा परिवर्तन को प्रमाणित नहीं किया जाता है। चेक इस तरह से तैयार किए जाने चाहिए कि जारी होने के बाद परिवर्तन को रोक जा सके और आह्वानकर्ता के हस्ताक्षर बैंक के रिकॉर्ड पर मौजूद उसके हस्ताक्षर से मेल खाने चाहिए। जो छोटे हो गए हैं, या जिन्हें भुगतान करने की आवश्यकता नहीं है, बैंक उन चेकों के विरुद्ध भुगतान अनुरोधों को रोकने के लिए आह्वानकर्ता से निर्देशों को केवल तभी रिकॉर्ड और स्वीकार करेगा, जब ऐसे निर्देश ऐसे चेकों को बैंक में प्रस्तुत किए जाने से पहले प्राप्त होते हैं या ई-चेक के मामले में उनके खिलाफ बैंक द्वारा धन का भुगतान किए जाने से पहले स्टॉप पेमेंट अनुरोध लॉग किए जाते हैं। और यदि चेक के आह्वानकर्ता से निर्देश, यदि कोई दिया गया है, प्राप्त होने से पहले बैंक को भुगतान के लिए चेक प्रस्तुत किए जाते हैं या ई-चेक के मामले में निर्देश प्राप्त होने से पहले यदि ऐसे चेक के खिलाफ भुगतान का बाद स्टॉप पेमेंट अनुरोध लॉग किए जाते हैं तो बैंक किसी भी तरह से नुकसान या किए गए भुगतान के लिए जिम्मेदार नहीं होगा। बैंक ऐसे प्रत्यायोजन निर्देशों के लिए सेवा प्रभार वसूल सकता है। बैंक उन चेकों को अनुरोधित कर सकता है और/या लौटा सकता है, जिसमें किसी प्रकार का बदलाव दिखाई देता है, यदि बैंक द्वारा जिन्हें किसी भी तरह से अस्पष्ट या संदिग्ध माना जाता है, या यदि चेक तैयार होने की तारीख के तौन महीने से अधिक समय बाद भुगतान के लिए प्राप्त किया जाता है। ग्राहक को रिटर्न/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, तो बैंक दूसरा जुर्माना / 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 वाले सभी सुधारकर्ता कार्डों का संचालन कर सकता है। यह क्रेडिट/कई 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 प्रकारों 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 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 चिंतनों 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 इसका भुगतान करने के लिए सहमत हैं। हमें जानकारी है कि उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड ई-मेल सहित किसी भी माध्यम से किसी भी रूप में अपने ग्राहकों से लॉगिन आईडी/पासवर्ड/पिन/सीबीवी/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 लॉगिन आईडी, पासवर्ड, कांड़, कांड़ संख्या या पिन (व्यक्तिगत पदनाम 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 खोलने 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 : एक्सो, डिजिटल, आईपीओ, निपटारा (टेलरमेंट), या बैंक द्वारा समय-समय पर तब किए गए किसी अन्य खाते को चैनल सेवाओं पर लेनदेन पहुंच नहीं दी जा सकती है।

G) निजाम अउ सरतः

अमीं रेठां तिंउं T&C नुं पडुिआ अउं समझ लिआ रे अउं हिर समझ लिआ रे वि T&C विंच बेवी दी बरलआ ईँबॅसपीट www.utkarsh.bank उं रे उी उल्लखय वेहेगा। हिर निजम अउं सरतः बॅचउ अउं वरउमन, दिक्कड ङिफातिट ऐ मॅचलन उं रे लावु अउं निजमउं रुंछीएँ हन।

गैर-विअकरीउर ङाउं (हिर गैर-विअकरीउर ङाउं/ङाउं उं वनं निरर वीउा गिआ) बैब दुआरा गारवउं नुं पॅस वीउीअं रे। हिर निजम अउं सरतः ("निजम") बैब दुआरा सभे-सभे उं तिंउर वरउउर वीउे गेउे किमे वी रे उेर निजम ऐ हिरलआ अउं अपीन रेहेगी।

1. पडिउरललः हिरनं निजम अउं सरतः विंच, रेठां तिंउर वरउउर अउं दारवाँ अउं अरब ङिंउरे तिंउं रे गेउं हन उं रे मरेउं नउं वीउा गिआ अउे:

- a) "ङाउं" ढेग।सॅसबाँ दुआरा गैर-विअकरीउर ङाउं नुं ररुमरुआ रे निहँ वि, बॅउउर ङाउं (गैर-विअकरीउर/टॅरमॅउ/ढेग सरवरी सॅसबाँ) अउं ङाउं ङाउं (विअकरीउर ङाउं ङाउं उं हिरलआ)।
- b) "अकटुट उपनिगल दारम" (AOF) गैर-विअकरीउर ङाउं उउंङाउं लछी सॅबॅपिउ सॅबॅप दारमं नुं ररुमरुआ रे।
- c) निम वेळ वी ङाउं रुंछा रे, हिर "गारव किमे दी विअकरी/हिरापी"/अिअरउर रमउाअरवउर नुं ररुमरुआ रे।
- d) "मरीन" ए मउलख ङिउिउ वेलॅडर अनुसार गिआिआ गिआ मरीन रेहेगा।
- e) "डिगरी" ए मउलख किमे तिंउा विंच तिंउा डिंउी डिगरी ङाउं अपील-नुन, तुलपी-मउंखर, अकउरव-रुंछर, ननदरी-मरुअर रेहेगा।
- f) "सेदव" द अरब रे वॅध-वॅध सेदव उं बैब दुआरा ङाउं ऐ सॅबॅप विंच पॅस वीउीअं न सवरीएँ हन अउं हिरनं सरतः अउं/न दैबसपीट उं रेवरे विस्रे उेर उं निरर वीउीअं गरीएँ हन।
- g) "सेदव" दी डरिहवकरी उं ए मउलख रेहेगा अउं उीउ मरीन। निम दारम अरवउर अउं ररुं ङाउं रेवरे सभल रेहेगी, निनुं उं रेउल्लख सॅबॅप विसमं ऐ ङाउं लछी सेदव। पुरान वीउीअं न सदीएँ हन।
- h) "दैबसपीट" www.utkarsh.bank उं बैब दुआरा मखीअर, सभापिअर अउं सउं-सउंल दारि लछी ररुमरुआ नुं ररुमरुआ रे।

विआपिअर:

- a) हिरवचन ऐ सारे सँदरवाँ विंच बरुवचन अउं हिस ऐ उलट सभल रुंछे रन अउं स्रब "सभल" नुं "बिनं सौमवां" ऐ रूप विंच समबिआ नजद गरीउा रे।
- b) किमे वी लिंग नुं ररुमरुआ दारं वलं स्रबवाँ विंच रूना लिंग सभल रुंछा रे।
- c) किमे वी वरुन, आरबरीनं सारे ररुन ऐ सँदरव विंच सारे निजम अउं रेव ङॅउर अउं सारे रेबीकरन, सैप, पुनर-निअरीअं न मॅनुएल सभे लछी उबछीलीअं सभल रन।
- d) सारे सरल्लेख, बेलड टापीनंग अउं हिरललल अउं हिरललल ऐ सभल वीउे गेउे रन अउं हिरनं निजम ऐ अरब न स विआपिअर नुं सौम न पुराउर नगी कवर रन।
- e) स्रब "उरुवकस बैब", "हिर व", उरुवकस सभल दारीन न बैब लिमिटेड दार वरलल ऐ सभल।

2. सरतः वी लावुगेउाउः

रेठां निजमअउं निजम अउं सरतः ("निजम"), AOF, ङाउं अरवउर अउं किमे वी रेव सरतः ऐ नाल, रे कि वनून दुआरा निमरिउ रे सवरीएँ हन, गैर-विअकरीउर ङाउं ऐ सँचलन अउं बैब दुआरा पॅस वीउीअं गरीएँ रेव सॅबॅपिउ सेदव नुं निनुं रिंउउ कवरगी। गारव. ङाउं ङेसुउ लछी अरउरी ऐ वे, गारव सदीअर वरद रे वि उमेने हिरनं निजम अउं सरतः नुं पडुिआ, समबिआ अउं सदीअर वर लिआ रे, रे कि बैब नुं गारव की अरउरी द हिरं हिंसा रन।

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, कॉंप्रिट इंटरनेट बैंकिंग, डेबिट सह एटीएम कार्ड और ऐसी अन्य सेवाओं को पढ़ा, समझा और यहां सहमतित 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 अपेक्षित 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 उक्तर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड / संबद्ध इकाइयों को बिना कोई कारण दिए बिना किसी भी आवेदन को अस्वीकार करने का अधिकार है। हम सहमत हैं और समझते हैं कि उक्तर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड आवेदन और उसके साथ प्रदान किए गए दस्तावेजों को बनाए रखने का अधिकार सुरक्षित रखता है, जिसमें फोटोग्राफ भी शामिल है, 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 उक्तर्ष लघु वित्त बैंक और उनके उत्तराधिकारियों या समनुदेशितों को क्षतिपूर्ति किए रखने के लिए भी सहमत हैं। a) यह कि आवेदन फॉर्म में दिए गए सभी विवरण और जानकारी और वह संदर्भित या प्रदान किए गए सभी दस्तावेज सभी मामलों में असली, सही, पूर्ण और अद्ययुक्तित हैं और हमने कोई जानकारी नहीं छुपाई है। हम सहमत हैं और उक्तर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड / इसके सहयोगियों को आवश्यक कोई भी अन्य जानकारी प्रदान करने का वचन देते हैं। b) हमारे खिलाफ कोई दिवालियापन शुरू नहीं किया गया है और न ही हमें कभी दिवालिया घोषित किया गया है, c) कि हमने किसी भी समय किसी अन्य बैंक/संस्थान से हमारे द्वारा लिए गए किसी भी ऋण के तहत चूक नहीं की है, या भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित समय-समय पर लागू का नियमों/ विनियमों/ दिशानिर्देशों का गैर- अनुपालन नहीं किया है। d) कि हमने गैर-व्यक्तिगत खाते और हमारे द्वारा प्राप्त की जाने वाली अन्य सभी सुविधाओं पर लागू प्रभारों को पढ़ा और सहमत किया है और एतद्वारा बैंक द्वारा समय-समय पर संशोधित प्रभारों को वहन करने के लिए सहमत हैं। e) हमने उक्तर्ष लघु वित्त बैंक की वेबसाइट पर सूचीबद्ध उक्तर्ष लघु वित्त बैंक गैर-व्यक्तिगत खाते के तहत उपलब्ध सुविधाओं को पढ़ा और समझा है। हमने प्रभारों की अनुसूची का भी अध्ययन किया है और समझते हैं कि रियायतों के लिए पात्र होने के लिए, हमें न्यूनतम औसत शेयर 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 उक्तर्ष लघु वित्त बैंक के विवेकाधिकार पर है और यदि बैंक खाते के संचालन से असंतुष्ट है, तो उक्तर्ष 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 उक्तर्ष लघु वित्त बैंक 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 व्यक्तिगत 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 फार्मा 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 बनाए 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 उक्तर्ष लघु वित्त बैंक को वित्तीय संस्थानों/क्रेडिट व्यूरो/एजेंसियों/वैधानिक निकायों/ऐसे अन्य व्यक्तियों के साथ व्यक्तिगत 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 उक्तर्ष 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 उक्तर्ष 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 अपेक्षित करने के लिए अधिकृत करेंगे, जिसके बारे में बैंक को मेरे द्वारा सूचित किया जा सकता है और / या बैंक के प्यान में लाया जा सकता है और एतद्वारा उक्तर्ष 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 उक्तर्ष 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 उक्तर्ष लघु वित्त बैंक को होने वाली किसी भी धोखाधड़ी या नुकसान के खिलाफ उसे क्षतिपूर्ति करने के लिए सहमत हैं। आवेदन को उक्तर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड, उसके समूह की कंपनियों, एजेंटों/प्रतिनिधियों से कोई अपवर्तन नहीं है कि वे उक्तर्ष लघु वित्त बैंक/इसके समूह की कंपनियों/अन्य इकाइयों द्वारा प्रदान किए गए विभिन्न उत्पादों, प्रस्तावों और सेवाओं के बारे में हमें किसी भी माध्यम (जिसमें टेलीफोन कॉल/एसएमएस/ई-मेल इत्यादि माध्यम शामिल हैं) से जानकारी प्रदान करें और उक्तर्ष लघु वित्त बैंक/उसके समूह की कंपनियों/इसके एजेंटों/इसके प्रतिनिधियों को उपयुक्त उद्देश्य के लिए अधिकृत करते हैं। हम समझते हैं कि उक्तर्ष 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 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 भी घटना शामिल होगी, जैसे कि किसी भी संचार प्रणाली की अनुपलब्धता, टाइफ़ोड, आग, बाढ़, विस्फोट, दैवीय आपदा, नागरिक हंगामा, हड़ताल या किसी भी प्रकर की औद्योगिक कार्रवाई, दंगे, विद्रोह, युद्ध या सरकारी कार्रवाइयों, कानून में परिवर्तन और नियामक प्रकृति के अन्य संबद्ध घटना जो जब तक कि ऐसा कोई कारण या संकार प्रभाव बना रहता है (बशर्ते कि यह किसी भी बकाया राशि पर व्याज के उपरान्त को रोक नहीं पाएगा जो इस प्रावधान के बाद भी होगा) और उसके बाद के उचित अवधि के दौरान जिसमें ऐसे किसी भी दायित्व को पूरा करने में वह 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 अपराधित निष्पादन या ग्राहक की कार्रवाइयों, वृुदियों, अभ्यावेदनों, गलतवायियों, कदाचार या उसके दायित्वों के निष्पादन में लापरवाही के कारण उत्पन्न होने वाले किसी भी संसार 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, आकस्मिक, 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 या ग्राहक को हुए किसी भी नुकसान या क्षति के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, चाहे वह किसी भी विवाद या किसी अन्य मामले या परिस्थितियों के कारण (प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से) हो। ग्राहक बैंक को संहार के लिए प्रस्तुत चेक, बिल या अन्य लिखत पर किसी भी समस्या या निवृत्तन की गारंटी देने से बैंक को किसी भी नुकसान या क्षति के लिए संयुक्त/बैंक 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 जो प्रत्यक्ष या अत्यधिक रूप से या बैंक द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने या फैसले और अन्य दूरसंचार निर्देश या इलेक्ट्रॉनिक निर्देश इत्यादि निर्देशों को स्वीकार करने और उस पर कार्य करने या कार्य करने में विफल रहने से उत्पन्न हो सकते हैं। यदि ग्राहक बैंक को वापस करने की राशि का भुगतान नियत तारीख को नहीं किया जाता है, जिसमें इस अनुच्छेद के तहत दावा किया गया कोई भी पैसा इत्यादि शामिल है, तो ग्राहक ऐसी भुगतान नहीं की गई राशि पर व्याज (किसी भी निर्णय के बाद में और पहले दोनों) का भुगतान ऐसी दर या दरों पर करने के लिए उत्तरदायी होगा जो बैंक समय-समय पर भुगतान बकाय होने की तारीख से भुगतान किए जाने की तारीख तक की अवधि के लिए निर्धारित कर सकता है।

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

बैंकों के लिए गणधाधिकार और सेट ऑफ का निर्धारण - जमा/अग्रिम धन पर गणधाधिकार का अंकन, बैंक के पास प्रतिभूतियों/जमापराशों पर एक सामान्य गणधाधिकार होता है जब तक कि इसके विपरीत कोई अनुबंध व्यक्ति या निहित न हो। बैंक के गणधाधिकार 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 बैंक का गणधाधिकार जारी रहता है। इसलिए, बैंक प्रतिभूति को अपने पास बनाए रख सकता है। यहां यह उल्लेख किया जा सकता है कि बैंक को पास ग्राहक के बचत खाते / जमा के प्रमाण पत्र (सीडी) / नकद ऋण (सीसी) खाते में पड़े क्रेडिट बैलेंस पर गणधाधिकार नहीं होता है। ऐसे मामलों में बैंक का अधिकार "सेट ऑफ" का अधिकार है। बैंक के गणधाधिकार के अधिकार का प्रयोग उसके पास पड़े धन पर तब किया जा सकता है जब यह इस कार्य के लिए अलग से निर्धारित राशि नहीं रह जाती, तो बैंक के "गणधाधिकार के अधिकार" को "सेट ऑफ" में बदल दिया जाता है। गणधाधिकार को निम्नलिखित घटनाओं में जमा / अग्रिम खाता/ खातों में चिह्नित किया जा सकता है: समाप्त किया (सीडी) / खातों पर उनके खिलाफ अग्रिम प्राप्त करने के उद्देश्य से। लॉकर धारक और अन्य दूरसंचार निर्देश या इलेक्ट्रॉनिक निर्देश इत्यादि निर्देशों को स्वीकार करने और उस पर कार्य करने या कार्य करने में विफल रहने से उत्पन्न हो सकते हैं। यदि ग्राहक बैंक को वापस करने की राशि का भुगतान नियत तारीख को नहीं किया जाता है, जिसमें इस अनुच्छेद के तहत दावा किया गया कोई भी पैसा इत्यादि शामिल है, तो ग्राहक ऐसी भुगतान नहीं की गई राशि पर व्याज (किसी भी निर्णय के बाद में और पहले दोनों) का भुगतान ऐसी दर या दरों पर करने के लिए उत्तरदायी होगा जो बैंक समय-समय पर भुगतान बकाय होने की तारीख से भुगतान किए जाने की तारीख तक की अवधि के लिए निर्धारित कर सकता है।

शारी 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 प्रभावी नहीं करेगा।

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

ਪੰਨਾ ੧੭

[illegible]

ਬੈਰਕ ਹਾਏ ਹਰਕਾਤ ਆਏ ਬੰਦ ਹੋਏ - ਜਮ੍ਹਾਂ/ਅਫਵਾਜ਼ ਮਾਫਿਓਂ 'ਤੇ ਲਾਇਨ ਕੀਤੇ ਇਕ ਬੈਰਕ ਹਰਕਾਤ ਕੀਤਾ/ਜਮ੍ਹਾਂ 'ਤੇ ਇਕ ਅਧਿਕਾਰ ਹਰਕਾਤ ਹੋ ਰਿਹਾ ਤੱਕ ਇਸ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਵੱਲ ਇਕਦਮ ਹਰਕਾਤ, ਪ੍ਰਗਟਾ ਜਾਨਿਚਤ ਨਹੀਂ ਹੋ ਰਿਹਾ। ਬੈਰਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਨੂੰ ਸੀਮਾ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੁਆਰਾ ਰੋਕਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਮੁੱਢਲਾ ਆਵਾਜ਼ ਹਰਕਾਤ ਲਈ ਕਾਫ਼ੀ ਜਾਂਮਾਂ ਮਿਥਾਏ ਨਿਰਮਾਤਾ ਹਰਕਾਤ ਕੀਤੇ। ਜਿਵੇਂ ਇਕ ਬੈਰਕ ਹਰਕਾਤ ਕੀਤਾ/ਜਮ੍ਹਾਂ 'ਤੇ ਨਿਯਮ ਖਤਮ ਹੋ ਗਏ। ਇਕ ਬੈਰਕ, ਇਸ ਲਈ ਸ਼ਰੀਫ਼ਾਂ ਨੂੰ ਬਰਕਾਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇੰਝੇ ਇਹ ਵਰਤਨਕਾਨਾ ਹੈ ਕਿ ਇਸੇ ਬੈਰਕ ਨੇ ਗਾਥਕ ਦੇ SB/CD/ CC ਤੇ ਹਿੰਦੁ ਆਵਾਜ਼ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬੈਲੰਸ ਉੱਤੇ ਲੀਨ ਨਹੀਂ ਲਿਆ ਹੈ। ਬੈਰਕ ਹਾਏ ਅਧਿਕਾਰ, ਜਿਵੇਂ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ "ਸੈਂਟ ਆਫ" ਹਾਏ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ। ਬੈਰਕ ਦੇ ਹੱਕ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਉਸ ਦੇ ਕੇਲ ਪਏ ਪੈਸੇ 'ਤੇ ਉਦੇਸ਼ ਤੱਕ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇਹ ਨਿਰਮਾਤਾ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਜਿੰਥੇ ਇਹ ਅਜਿਹੀ ਵੱਖਰੀ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਰਕਮ ਤੋਂ ਬੰਦ ਹੋ ਗਈ ਹੈ, ਬੈਰਕ ਦੇ "ਲੀਅਨ ਹਾਏ ਅਧਿਕਾਰ" ਸੈਂਟ ਆਫ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਨਿਸ਼ਚਿਤਤਾ ਵਿੱਚ ਡਿਪਾਰਟਿੰਗ / ਮਿਥਾਵਾਂ ਅਧਿਕਾਰ ਵਿੱਚ ਲੀਨ ਮਾਰਕ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮਿਥਾਵਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਮਿਥਾਵਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਹਿੰਦੀਆਂ/ਮਾਫਿਓਂ 'ਤੇ। ਲਾਕ ਨੂੰ ਕਿਹਾ 'ਤੇ ਲੈਣ ਲਈ ਮਿਥਾਵਾਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਹਿੰਦੀਆਂ 'ਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇ ਪੱਤਰ/ਗਾਰੰਟੀ ਦੇ ਪੱਤਰ 'ਤੇ ਮਾਰਜਿਨ ਲੀਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਹਿੰਦੀਆਂ 'ਤੇ। ਸੀਮਾ ਸੀਮਾ ਵਿੱਚ ਅਧਿਕਾਰ 'ਤੇ। ਗਾਰੰਟੀ ਦੇ ਪੱਤਰ ਦੀ ਮੰਗ (ਬੀ) ਬੀਪੀ ਵਿੱਚ ਵਾਪਸ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅਤੇ (ਸੀ) ਪ੍ਰੀਮਿਊਮ ਦੀ ਰਿਲੀਜ਼ / ਬਦਲੀ (ਈ) ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੇ ਪੱਤਰਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਭੁਗਤਾਨ (ਫੀ) ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੀ ਰਿਕਵੀਰ ਕੀਤੀ ਜਿੰਨ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਬ੍ਰਚ ਮੈਨੇਜਰ/ਜੇਨਲ ਫਰਟਰ/ਕੇਰੀ ਫਰਟਰ ਦੀ ਰਾਇ 'ਤੇ ਅਨੁਸਾਰ।

ਪ੍ਰਸਤਾਵ: ਅ) ਗਾਹਕ ਜਿਸ ਦੁਆਰਾ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਲਈ ਅਦਲ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜਿਸਦੇ ਅੰਤ ਜਦੋਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਜਦੋਂ ਬੈਂਕ ਅਜਿਹੇ ਖੁਲਾਸੇ ਨੂੰ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਰੇ ਉਦੋਂ ਤਾਂ ਸਰਦਾਰ ਹੋਵੇ, (ਸਮੇਤ, ਪਸ ਵਿਚ ਸਮੀਪ ਨਹੀਂ ਕਰੋ ਤਾਂ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭਾਰ, ਸੇਵਾ, ਜਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਮੀਖਿਆ ਕਾ ਉਦੇਸ਼, ਫਾਇਦੇ ਵਿਚਲੇ ਨਾਂ ਸਾਂਝੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੋਣ ਨਾਲ, ਗਾਹਕ, ਉਸਦੇ ਆਪਣੇ (ਅਸਟਿਟਾ) ਤੋਂ ਹੋਰ ਸੇਵਾਮੰਤਰੀਆਂ ਜਾਂ ਕਾਨਵਨ ਦੀ ਕਾਨਵਨ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਦੀ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਹਾਇਤਾ ਕਾਰਜਾਂ ਹਨ. (੧) ਮੁੱਖ ਦਫਤਰ, ਸੰਪਰਕਯੋਗੀ, ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬ੍ਰਾਂਚ 'ਤੇ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ • ਉਸਦੇ /ਉਸਦੇ ਅਦਾਰੇ, ਪੇਸ਼ੇਰ ਸਲਾਹਕਾਰਾਂ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਲਈ ਗੁਪਤਤਾ ਅਤੇ ਅਦਾਰੇ ਅਧੀਨ ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਅਕਤੀ • ਬੈਂਕ ਦੇ ਕੰਪਿਊਟਰ ਸਿਸਟਮਾਂ ਦੇ ਵਿਕੇਤਰ, ਸਥਾਪਨਾ ਕਰਨ ਵਾਲੇ, ਰੱਖ-ਰਖਾਅ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਜਾਂ ਸੇਵਾਕਰਤਾ • ਬੈਂਕ, ਇਸਦੇ ਮੁੱਖ ਦਫਤਰ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੀ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸਥਾਨਾਂ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਵਾਤਿ ਕਿਸੇ ਵੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਉੱਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ ਵਾਲੇ ਕੋਈ ਵੀ ਐਗਜ਼ੈਕਸ਼ਨ, ਮਾਰਗਦੀ, ਜਾਂ ਹੋਰ ਖਾਸਕਾਰੀ ਜਾਂ ਰੇਗੂਲੇਟਰੀ ਬਾਝੀ. (੨) ਕੋਈ ਖਾਸਕਾਰੀ ਜਾਂ ਰੇਗੂਲੇਟਰੀ ਬਾਝੀ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੇ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਸਮੇਂ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੀ ਅਦਾਰੇ ਦੀ ਹੱਦਦਾਰ ਹੈ. • ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਸ ਨਾਲ ਬੈਂਕ ਸਰਤਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਅਧਿਕਾਰ, ਜਿਸਦੇਗਾਹਕ ਜਾਂ ਜੇਮਪਾ ਦੀ ਵਿਕਲ ਜਾਂ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਜਾਂ ਸੇਵਾਵਿਤ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ ਕਰਦਾ ਕਾ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਦਿੰਦਾ ਹੈ. • ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ (ਕਿਸੇ ਵੀ ਏਜੰਟ, ਕੋਲੇਕਟਰ ਜਾਂ ਤੀਜੀ ਫਾਇਦੇ ਦੇ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਸਮੇਤ) ਜਿਸ ਨਾਲ ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ (ਖਾਤਿਆ) ਜਾਂ ਸਹੂਲਤਾਂ (ਜਿਸਦੇ ਵੀ ਹੋਵੇ) ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਦੇਸ਼ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੇ ਇਸਦੇ ਮੁੱਖ ਦਫਤਰ ਜਾਂ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਕਿਸੇ ਏਜੰਟ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੰਮ ਕਰਨ ਵਾਲਾ, ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਗੱਲਬਾਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰਿਲੇਸ਼ਨਸ਼ਿਪ ਅਦਸਰਾ ਸਮੇਤ, ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਸਹੂਲਤਾਂ. ਅਤੇ • ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਟ੍ਰਾਂਸ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਅਤੇ ਹੋਰ ਪ੍ਰਸਸਾਧਿਕੀ ਕਾਰਜਾਂ ਨੂੰ ਕੋਲੇਕਟਰ ਜਾਂ ਆਊਟਸੋਰਸਿੰਗ ਕਰਨ ਲਈ ਕੋਈ ਮੁੱਖ ਦਫਤਰ, ਇਸਦੇ ਸਹਾਇਕਾਂ ਦੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਜਿਹੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ (ਧਿਰਨਵਾਲੇ ਲਈ ਸਮਾਲ ਤੀਜੀ ਦੁਆਰਾ) ਸਮਾਂਬੱਧ ਬਣਾਉਣ ਦੀ • ਡਿਫਰੈਂਸ਼ੀਅਲ ਲਈ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸਹਾਇਕਾਂ, ਜਿਨ੍ਹਨ੍ਹਕ/ਨਿਅਤਿਕਾਰ ਅਦਾਰਾਂ, ਏਜੰਸੀ, ਜੇਕਰ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਉਸਦੀ/ਉਸਦੀ ਜਿਨੇਕਾਰੀ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵ ਕਰਨ ਵਿੱਚੋਂ ਬਚਾਅਬੰਧੀ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ. • ਗਾਹਕ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਉਹ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਬੈਂਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭਾਰ, ਸੇਵਾ, ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ ਜਾਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਲਈ, ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਨਿਚ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸਬੰਧਾਂ ਦੇ ਦੌਰਾਨ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਅਜਨੀ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਸਬੰਧਿਤ ਖਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਹੱਦਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਗਾਹਕ ਜਾਂ ਉਸਦੇ /ਉਸਦੇ/ਉਸਦੇ ਖਾਤਿਆ ਵਿੱਚੋਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਰੋਤ ਤੋਂ ਕਨੂੰਨੀ ਤਾਂ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ। ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਗੈਰ-ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਜਮ੍ਹਾਂ ਖਾਤ ਨੂੰ ਚੁੱਕਣ ਕਰਨਾ ਹੈ ਨਹੀਂ ਇਨਯਾਮੀ ਸਥਿਤੀਆਂ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਬੰਦ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ। (੧) ਜਿੱਥੇ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲੋੜੀਂਦੇ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖੇ ਬਿਨਾਂ ਜਾਂ ਘੱਟੋ ਘੱਟ ਲੋੜੀਂਦੀ ਬਕਾਇਆ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖੇ ਬਿਨਾਂ ਚੈੱਕ ਪੈਸਿਓ ਹਿਰਾ ਹੈ ਜਾਂ ਹੋਰੇ। (2) ਜਿੱਥੇ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ 'ਤੇ ਚੈੱਕ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਜਾਂ ਸਹਾਯਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। (3) ਜਿੱਥੇ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ ਅਸਰਸ ਉਸ ਦੁਆਰਾ ਜਿੱਥੇ ਗੈਰ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਨੂੰ ਚੁੱਕਣ ਲਈ ਬੈਂਕੋਤੀ ਕਰਦਾ ਹੈ। (4) ਜਿੱਥੇ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ ਜਲਦਖਾਜੀ ਜਾਂ ਬੈਂਕੀਮਨੀ ਨਾਲ ਖਪਾਰ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਨੁਕਸਾਨ ਹੋਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ। (5) ਜਿੱਥੇ ਖਾਤਾ ਗੈਰ-ਲਾਭਕਾਰੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਨਕਦ ਸਹਪਲਸ ਸਥਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਖਾਤਿਆ ਵਿੱਚ ਭਾਰੀ ਕਮੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨਾ, ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਮਾਨ ਬਕਾਇਆ ਬਣਾਏ ਬਿਨਾਂ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਵੱਡੀ ਗਿਣਤੀ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਆਦਿ।

--	--	--	--

H) ਖਾਤੇ ਤਕ ਪਹੁੰਚਨੇ ਔਰ ਸੰਚਾਲਿਤ ਕਰਨੇ ਕੇ ਲਿਏ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤੀ (ਆਂ) ਕੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ* (ਸੰਬੰਧਿਤ ਡੁਕਾਈ ਕੇ ਲਾਗੂ ਪ੍ਰਾਥਿਕਰਣ ਕੇ ਅਨੁਸਾਰ) (ਕ੍ਰਪਯਾ ਕੇਵਲ ਕਾਲੀ ਸ਼ਯਾਹੀ ਮੇਂ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰੋ)
(ਧਰਿ ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤੀਆਂ ਕੀ ਸੰਖਯਾ 4 ਸੇ ਅਧਿਕ ਹੈਂ ਤੀਂ ਕ੍ਰਪਯਾ ਏਕ ਅਨ੍ਯ ਅਨੁਲਗਨਕ ਕਾ ਤਪਯੋਗ ਕਰੋ)

ਕ੍ਰਪਯਾ ਨਵੀਨਤਮ ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ
ਕਾ ਫੋਟੋ ਯਹੀਂ ਚਿਪਕਾਓ
(35 ਸਿਸੀ x 35 ਸਿਸੀ)

✍ ਹਸਤਾਖਰ

ਸ਼੍ਰੀ /ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ / ਸੁਸ਼੍ਰੀ / ਡਾ.: _____

ਪਦਨਾਮ: _____

ਕ੍ਰਪਯਾ ਨਵੀਨਤਮ ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ
ਕਾ ਫੋਟੋ ਯਹੀਂ ਚਿਪਕਾਓ
(35 ਸਿਸੀ x 35 ਸਿਸੀ)

✍ ਹਸਤਾਖਰ

ਸ਼੍ਰੀ /ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ / ਸੁਸ਼੍ਰੀ / ਡਾ.: _____

ਪਦਨਾਮ: _____

ਕ੍ਰਪਯਾ ਨਵੀਨਤਮ ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ
ਕਾ ਫੋਟੋ ਯਹੀਂ ਚਿਪਕਾਓ
(35 ਸਿਸੀ x 35 ਸਿਸੀ)

✍ ਹਸਤਾਖਰ

ਸ਼੍ਰੀ /ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ / ਸੁਸ਼੍ਰੀ / ਡਾ.: _____

ਪਦਨਾਮ: _____

ਕ੍ਰਪਯਾ ਨਵੀਨਤਮ ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ
ਕਾ ਫੋਟੋ ਯਹੀਂ ਚਿਪਕਾਓ
(35 ਸਿਸੀ x 35 ਸਿਸੀ)

✍ ਹਸਤਾਖਰ

ਸ਼੍ਰੀ /ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ / ਸੁਸ਼੍ਰੀ / ਡਾ.: _____

ਪਦਨਾਮ: _____

H) ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਐਕਸੈਸ ਕਰਨ ਅਤੇ ਚਲਾਉਣ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ (ies) ਦਾ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ * (ਸੰਬੰਧਿਤ ਇਕਾਈ ਦੇ ਲਾਗੂ ਅਧਿਕਾਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ) (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਿਰਫ ਕਾਲੀ ਸਿਆਹੀ ਵਿੱਚ ਸਾਈਨ ਕਰੋ)
(ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਅਨੁਬੰਧ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰੋ ਜੇਕਰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾਵਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ 4 ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ)

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਥੇ ਨਵੀਨਤਮ
ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ ਦੀ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ
(35mm x 35mm)

✍ ਦਸਤਖਤ

ਸ਼੍ਰੀਮਾਨ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਡਾ: _____

ਅਹੁਦਾ: _____

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਥੇ ਨਵੀਨਤਮ
ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ ਦੀ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ
(35mm x 35mm)

✍ ਦਸਤਖਤ

ਸ਼੍ਰੀਮਾਨ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਡਾ: _____

ਅਹੁਦਾ: _____

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਥੇ ਨਵੀਨਤਮ
ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ ਦੀ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ
(35mm x 35mm)

✍ ਦਸਤਖਤ

ਸ਼੍ਰੀਮਾਨ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਡਾ: _____

ਅਹੁਦਾ: _____

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਥੇ ਨਵੀਨਤਮ
ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ ਦੀ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ
(35mm x 35mm)

✍ ਦਸਤਖਤ

ਸ਼੍ਰੀਮਾਨ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਡਾ: _____

ਅਹੁਦਾ: _____

I) OPERATING INSTRUCTION*:

Mode of Operation: ☐ Singly ☐ Severally (Any one) ☐ Jointly ☐ KARTA ☐ As per board resolution ☐ Others _____ (please specify)

I) ਸੰਚਾਲਨ ਨਿਰਦੇਸ਼*:

ਕਾਰਵਾਈ ਕਾ ਤਰੀਕਾ: ☐ ਏਕਲ ☐ ਅਲਗ-ਅਲਗ (ਕੋਝੀ ਭੀ) ☐ ਸੰਯੁਕਤ ☐ ਕਰਤੀ ☐ ਬੋਰਡ ਕੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਕੇ ਅਨੁਸਾਰ ☐ ਅਨ੍ਯ _____ (ਕ੍ਰਪਯਾ ਨਿਰ್ದਿਸ਼ਟ ਕਰੋ)

I) ਸੰਚਾਲਨ ਨਿਰਦੇਸ਼*:

ਸੰਚਾਲਨ ਕਾ ਢੰਗ: ☐ ਇਕੱਲੇ ☐ ਕਈ (ਕੋਈ ਵੀ) ☐ ਸਾਂਝੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ☐ ਕਰਤਾ ☐ ਬੋਰਡ ਦੇ ਮਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ☐ ਹੋਰ _____ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)

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) ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ*: ☐ ਹਮ ਅਨਯ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਸਾਥ ਕਿਸੀ ਭੀ ਭੁਗ ਸੁਵਿਧਾ ਕਾ ਆਨੰਦ ਨਹੀਂ ਲੇਤੇ ਹੈਂ ☐ ਹਮ ਅਨਯ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਸਾਥ ਨਿਸ਼ਨਲਿਖਿਤ 'ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ' ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਦੇ ਹੈਂ (ਅਨਯ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਅਨਾਪਤਿ ਪ੍ਰਮਾਣ ਪਤ੍ਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਿਆ ਜਾਨਾ ਹੈ)

ਸੰਖਯਾ	ਬੈਂਕ ਕਾ ਨਾਮ ਔਰ ਸ਼ਾਖਾ	ਸੁਵਿਧਾ ਕਾ ਪ੍ਰਕਾਰ	ਰਾਸ਼ੀ (₹ ਲਾਖ ਮੈਂ)
1			
2			

J) ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ*: ☐ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਦੂਜੇ ਬੈਂਕਾਂ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾ ਦਾ ਆਨੰਦ ਨਹੀਂ ਲੈਂਦੇ ਹਾਂ ☐ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ ਨਾਲ ਹੋਰ ਲਿਖੀਆਂ 'ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ' ਦਾ ਆਨੰਦ ਮਾਣਦੇ ਹਾਂ (ਦੂਜੇ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ NOC)

ਨੰ.	ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਸ਼ਾਖਾ	ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਕਿਸਮ	ਰਕਮ (₹ ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ)
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) ਅਨਯ ਘੋਸ਼ਣਾ:

ਪੀਜੀਕੇ ਘੋਸ਼ਣਾ: ☐ Y ☐ N

ਮੈਂ/ਹਮ ਇਸਦੇ ਦੁਆਰਾ ਪੁਸ਼ਟਿ ਕਰਦੇ ਹੈਂ ਕਿ ਪੀਜੀਕੇਐਨ ਕੋ ਬਿਨਾ ਛੇਡਛਾਡ/ਸੀਲਬੰਦ ਸਿਥਿਤੀ ਮੈਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਔਰ ਉਲੇਖਿਤ ਵਿਤਰਣ ਯੋਗਯ ਵਸਤੂ ਇਨਕੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀ ਗਈ ਹੈ? _____ (ਨਾਮ)

ਸਵਾਗਤ ਪਤ੍ਰ ☐ ਚੈਕ ਬੁਕ ☐ ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ ☐ ਐਮਆਈਟੀਸੀ ☐

ਅਨਯ ਉਤਪਾਦਾਂ ਔਰ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਮੈਂ ਜਾਨਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨੇ ਦੇ ਲਿਏ ਸਹਮਤੀ* ☐ Y ☐ N ਮੈਂ/ਹਮ ਐਤਦੁਆਰਾ ਉਤਕਰਸ਼ ਲਧੂ ਵਿਤ ਬੈਂਕ/ ਸਹਾਯਕ ਭੁਕਾਫ਼ਤਾਂ/ ਹੋਲਿਡਿੰਗ/ ਸੰਬੰਧਤ ਭੁਕਾਫ਼ਤਾਂ / ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਉਲੇਖਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਦੇ ਮਾਧਯਮ ਦੇ ਨਵੀਨਤਮ

ਉਤਪਾਦਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ ਔਰ ਆਫ਼ਰ ਦੇ ਲਿਏ ਸੁਝਾਵੇਂ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨੇ ਦੇ ਲਿਏ ਸਹਮਤੀ ਵਯਕਤ ਕਰਦਾ ਹੂੰ/ਕਰਦੀ ਹੈ: ਈਮੇਲ ਐਸਐਮਐਸ ਫੋਨ

ਮੈਂ/ ਹਮ ਉਲੇਖਿਤ ਉਤਪਾਦ ਦੇ ਸੁਝੇ ਬੈਂਕ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸਮਝਾਏ ਗਏ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਨਿਯਮ ਏਵੰ ਸ਼ਰਤਾਂ ਔਰ ਪ੍ਰਭਾਵ ਸੰਰਚਨਾ ਕੋ ਸਮਝ ਚੁਕਾ ਹੂੰ /ਚੁਕੇ ਹੈਂ।
ਹਮੇਂ ਸੂਚਿਤ ਕਿਆ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਯਹ ਬੈਂਕ ਕੀ ਵੈਬਸਾਈਟ www.utkarsh.bank ਪਰ ਭੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।"

ਦਿਨਾਂਕ: ਦੇ ਲਿਏ _____ ਖਾਤਾ ਸ਼ੀਥੰਕ

ਕ੍ਰਪਯਾ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰੋ

ਪ੍ਰਾਥਿਕ੍ਰਿਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ
(ਭੁਕਾਫ਼ਤ ਕੀ ਰਕਰ ਸੀਲ ਆਵਸ਼ਯਕ ਹੈ)

K) ਹੋਰ ਘੋਸ਼ਣਾ:

PGK ਘੋਸ਼ਣਾ: ☐ Y ☐ N

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ, PGKN ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਛੇਡਛਾਡ/ਸੀਲਬੰਦ ਹਾਲਤ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਜਿਕਰ ਕੀਤੇ ਡਿਲੀਵਰੇਬਲ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ _____ (ਨਾਮ)

ਸੁਆਗਤ ਪੱਤਰ ☐ ਚੈਕ ਬੁਕ ☐ ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ ☐ MITC ☐

ਹੋਰ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ* ☐ Y ☐ N ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਜਿਕਰ ਕੀਤੇ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ ਨਵੀਨਤਮ ਉਤਪਾਦਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ ਅਤੇ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਲਈ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨ ਵਾਲੇ UTKARSH ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ/

ਸਬਸਿਡੀਅਰੀਆਂ/ਹੋਲਡਿੰਗ/ਐਡੀਲੀਏਟਸ/ਏਜੰਟਾਂ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ: ਈ - ਮੇਲ SMS ਫੋਨ ਕਾਲਾਂ

"ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਜਿਕਰ ਕੀਤੇ ਉਤਪਾਦ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਤੇ ਚਾਰਜ ਢਾਂਚੇ ਨੂੰ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਸਟਾਫ਼ ਦੁਆਰਾ ਮੈਨੂੰ ਸਮਝਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ।
ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਇਹ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ www.utkarsh.bank 'ਤੇ ਵੀ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।"

ਮਿਤੀ: ਲਈ _____ ਖਾਤਾ ਸਿਰਲੇਖ

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰੋ

ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਖਤਕਰਤਾ(ies)
(ਹਸਤੀ ਦੀ ਰਬਤ ਦੀ ਮੋਹਰ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ)

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

DECLARATION BY THE BRANCH

The account may please be set up in CBS.

Signature with Stamp

Designation: _____

Signature: _____

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

शाखा द्वारा घोषणा

खाता कृपया सीबीएस में स्थापित किया जा सकता है।

स्टाम्प के साथ हस्ताक्षर

पदनाम: _____

हस्ताक्षर: _____

ਇਕਾਈ ਲਈ ਜਮ੍ਹਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਨੰਬਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰੋ)

ਬਾਚ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਖਾਤਾ CBS ਵਿੱਚ ਸਥਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ

ਅਰੁਦਾ: _____

ਦਸਤਖਤ: _____

M) PGK ACKNOWLEDGEMENT:

ਪੀਜੀਕੇ ਪਾਵਰੀ:
PGK ਮਾਨਤਾ:

Please affix acknowledgement for PGK received from Account Holder.

ਕ੍ਰਪਾ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਦੇ ਪੀਜੀਕੇ ਦੇ ਲਿਖੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਪਾਵਰੀ ਚਿਪਕਾਓ।
ਵਿਰਧਾ ਵਰਗੇ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ PGK ਲਈ ਰਸੀਦ ਚਿਪਕਾਓ।

Bar Code Number: _____
ਬਾਰ ਕੋਡ ਸੰਖਯਾ:
ਬਾਰ ਕੋਡ ਨੰਬਰ:

*CIF ID
*ਸੀਆਈਐਫ ਆਈਡੀ
*CIF ID

*Account Number
*ਖਾਤਾ ਸੰਖਯਾ
*ਅਕਾਊਂਟ ਨੰਬਰ

(To be filled in by a Bank Official)
(ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਭਰਾ ਜਾਨਾ ਹੈ)
(ਕਿਸੇ ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੁਆਰਾ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ)

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 _____, _____
Name Address
Address

nominate the following person to whom in the event of my/our/minor's death the amount of the opened Account/Fixed Deposits may be returned by Utkarsh Small Finance Bank Ltd. by the account opening branch. This nomination will be applicable for Savings/Current and Term Deposit.

Nominee Name _____

☐ 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 _____, _____
नाम पता
पता

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

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

C) क्या खाता धारक एक भारतीय वित्तीय संस्थान है?

हाँ नहीं

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

यदि "नहीं", तो बिंदु D पर आगे बढ़ें

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

हाँ नहीं

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

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

0) FATCA / CRS ਘੋਸ਼ਣਾ ਫਾਰਮ - (ਗੈਰ-ਵਿਅਕਤੀਗਤ)*:

ਨੂੰ: ਉਤਕਰਸ਼ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟੇਡ

ਗਾਹਕ ID/ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ:

ਬਾਰ ਕੋਡ

ਨਾਮ:

ਖਾਤਾ ਸਿਰਲੇਖ

* ਇੱਕ ਇਨਪੁਟ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ

A) ਕੀ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ 'ਤੇ ਸਰਕਾਰੀ ਸੰਸਥਾ/ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਸੰਗਠਨ/ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀ ਹੈ

ਹਾਂ ਨਹੀਂ

ਜੇਕਰ "ਨਹੀਂ", ਤਾਂ ਬਿੰਦੂ ਬੀ ਵੱਲ ਅੱਗੇ ਵਧੋ

ਜੇਕਰ "ਹਾਂ" ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਟਾਕ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦਾ ਨਾਮ ਦੱਸੋ, ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਸੂਚੀਬੱਧ ਕੰਪਨੀ ਹੋ _____, ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ 'ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਲਈ ਅੱਗੇ ਵਧੋ

B) ਕੀ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ (ਰਸਤੀ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ) ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦਾ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੈ?

ਹਾਂ ਨਹੀਂ

ਜੇਕਰ "ਹਾਂ", ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ FATCA/ CRS ਸਵੈ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ ਫਾਰਮ ਭਰੋ ਜੇਕਰ "ਨਹੀਂ", ਤਾਂ ਪੁਆਇੰਟ C ਉੱਤੇ ਅੱਗੇ ਵਧੋ।

C) ਕੀ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਇੱਕ ਭਾਰਤੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਹੈ

☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ

ਜੇਕਰ "ਹਾਂ", ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣਾ GIIN, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ, ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ

ਜੇਕਰ "ਨਹੀਂ", ਤਾਂ ਪੁਆਇੰਟ ਡੀ ਵੱਲ ਅੱਗੇ ਵਧੋ

D) ਕੀ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਸਨੀਕ ਦੀ ਇਕਾਈ ਜਾਂ ਮਾਲਕੀ ਦੀ ਲੜੀ ਵਿੱਚ ਨੇਸ ਮਾਲਕ ਜਾਂ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਹਨ ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਨਾਗਰਿਕ ਨਹੀਂ ਹਨ?

☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ

ਜੇਕਰ "ਹਾਂ", (ਫਿਰ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ FATCA/ CRS ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਫਾਰਮ ਭਰੋ)।

ਜੇਕਰ "ਨਹੀਂ", ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ ਉੱਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਲਈ ਅੱਗੇ ਵਧੋ

CUSTOMER DECLARATION / ਗਾਹਕ ਘੋਸ਼ਣਾ / ਗਾਹਕ ਘੋਸ਼ਣਾ

Under penalty of perjury, I/We certify that:

1. The applicant is

- 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.,
- 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/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.
- I/We agree to submit a new form within 30 days if any information or certification on this form becomes incorrect.
- I/We agree that as may be required by domestic regulators/tax authorities the Bank may also be required to report, reportable details to CDBT or close or suspend my account.
- 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

- 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 ऑफ़ कोलंबिया या अमेरिका के कोई अन्य राज्य शामिल हैं।,
- एक संपत्ति जिसकी आय अमेरिकी संप्रदाय 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)

- मैं/हम समझते हैं कि बैंक एफएटीसीए/सीआरएस के अनुपालन में आवेदक की स्थिति निर्धारित करने के उद्देश्य से इस जानकारी पर असुरक्षा 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।
- 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।
- मैं/हम इस बात से सहमत हूँ 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।
- 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।

झूठी गवाही की सज़ा ਦੇ ਤਹਿਤ, ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ:

1. ਬਿਨੈਕਾਰ ਹੈ

- ਸੰਯੁਕਤ ਰਾਜ ਅਮਰੀਕਾ ("ਯੂ.ਐਸ.") ਦੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਅਧੀਨ ਇੱਕ ਅਮਰੀਕੀ ਵਿਅਕਤੀ ਵਜੋਂ ਟੈਕਸਯੋਗ ਜਾਂ ਇਸ ਦਾ ਕੋਈ ਰਾਜ ਜਾਂ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਉਪ-ਵਿਭਾਗ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਡਿਸਟ੍ਰਿਕਟ ਓਫ਼ ਕੋਲੰਬੀਆ ਜਾਂ ਯੂ.ਐਸ. ਦੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਰਾਜ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ,
- ਇੱਕ ਸੰਪਤੀ ਜਿਸਦੀ ਆਮਦਨ ਉਸ ਦੇ ਸਰੋਤ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਯੂਐਸ ਸੰਘੀ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ।

(ਇਹ ਧਾਰਾ ਤਾਂ ਹੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੇਕਰ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਮਰੀਕੀ ਵਿਅਕਤੀ ਵਜੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ)

2. ਬਿਨੈਕਾਰ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਵਜੋਂ ਟੈਕਸਯੋਗ ਹੈ (ਇਹ ਧਾਰਾ ਤਾਂ ਹੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੇਕਰ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੈ)

- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ FATCA/CRS ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਵਿੱਚ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਦਾ ਪਤਾ ਲਗਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਇਸ ਜਾਣਕਾਰੀ 'ਤੇ ਭਰੋਸਾ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਬੈਂਕ FATCA ਜਾਂ CRS ਜਾਂ ਬਿਨੈਕਾਰ 'ਤੇ ਇਸ ਦੇ ਪ੍ਰਭਾਵ ਬਾਰੇ ਕੋਈ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਦੇ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਟੈਕਸ ਸਵਾਲ ਲਈ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਤੋਂ ਸਲਾਹ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਇੱਕ ਨਵਾਂ ਫਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜੇਕਰ ਇਸ ਫਾਰਮ 'ਤੇ ਕੋਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਗਲਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਘਰੇਲੂ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ/ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਬੈਂਕ ਨੂੰ CDBT ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ, ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਵੇਰਵਿਆਂ ਜਾਂ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਬੰਦ ਜਾਂ ਮੁਅੱਤਲ ਕਰਨ ਦੀ ਵੀ ਲੋੜ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਫਾਰਮ 'ਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਨ ਸਹੀ, ਸਹੀ, ਅਤੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਟੈਕਸਦਾਤਾ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ ਸਮੇਤ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ।

Name of the Entity

इकाई का नाम

ਇਕਾਈ ਦਾ ਨਾਮ

Please sign as per MOP / कृपया एसओपी के अनुसार हस्ताक्षर करें / किरपा करके MOP ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਦਸਤਖਤ ਕਰੋ

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

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

ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਖਤਕਰਤਾ(ies) (ਐਂਟੀਟੀ ਉੱਤੇ ਰਬਰ ਦੀ ਸੀਲ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ)

Date

दिनांक

ਮਿਤੀ

ACKNOWLEDGMENT SLIP / ਪਾਵਰੀ ਪਰਚੀ / ਅਕਨੋਲੇਜ਼ ਸਲਿੱਪ

Reference Number:

संदर्भ संख्या:

ਹਵਾਲਾ ਨੰਬਰ:

Please quote this reference no. for any future communication
ਕਾਪੀ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਲਿਖਤ ਇਸ ਸੰਦਰਭ ਨੰ. ਨੂੰ ਲਿਖੋ

Dated

दिनांकित

ਮਿਤੀ

Nomination Taken

नामांकन लिया गया

ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਲਈ ਗਈ

Yes ☐ No ☐

हाँ ☐ नहीं ☐

Bank official name

बैंक का आधिकारिक नाम

ਬੈਂਕ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਨਾਮ

Bank Official EIN

बैंक अधिकारी ईआईएन

ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ EIN

Initial Funding / प्रारंभिक वित्त पोषण / ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਫੰਡਿੰਗ:

Cash

नकद

ਨਕਦ

Cheque No.

चेक संख्या

ਚੈਕ ਨੰ.

Amount (₹)*

राशि (₹)*

ਰਕਮ (₹)*

Product Name

उत्पाद का नाम

ਉਤਪਾਦ ਦਾ ਨਾਮ

Product Code

उत्पाद कोड

ਉਤਪਾਦ ਕੋਡ

Signature of Bank official along with Branch Stamp
शाखा स्टाम्प के साथ बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर
ਬ੍ਰਾਂਚ ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ

*ਇੱਕ ਵਾਧੂ ਅਨੁਬੰਧ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਰਤੇ ਜਾਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਜ਼ਮੀ

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

Signatory 1: _____

[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*

Mother's Maiden Name* Father's Name*

Flat No. * & Bldg Name*

[illegible][illegible]

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

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

[illegible][illegible]

OVD Details*:

OVD No.*: [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] OVD No.*: [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] []

OVD Name*: _____ OVD Name*: _____

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

हस्ताक्षरकर्ता 1:

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है सीआईएफ आईडी सीकेवाईसी संख्या Y N

[illegible]

पदनाम* संबंध ☐ हस्ताक्षरकर्ता ☐ लाभकारी स्वामी

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

वैवाहिक स्थिति* ☐ अविवाहित ☐ विवाहित ☐ अन्य _____ योग्यता: ☐ पोस्ट ग्रेजुएट ☐ ग्रेजुएट ☐ अंडर ग्रेजुएट ☐ अन्य _____

व्यवसाय* ☐ वेतनभोगी ☐ स्व - नियोजित ☐ पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति) ☐ अन्य_____

आय का स्रोत* ☐ वेतन ☐ कृषि ☐ व्यावसायिक आय ☐ निवेश आय ☐ अन्य

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

जन्म तिथि* जन्म स्थान* धर्म*

माँ का विवाहपूर्व नाम* पिता का नाम*

फ्लैट संख्या* और

[illegible][illegible]

शहर* गांव/डाकघर* जिला पिन कोड*

राज्य* देश* गणरीयता*

[illegible]

ई-मेल आईडी

ઓવીડી વિવરણ*:

[illegible]

ଉପସଂହାର:

ਖਾਤਾ ਸਿਰਲੇਖ / ਨਾਮ: _____

ਹਸਤਾਖਰ 1:

ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਹੈ

CIF ID

CKYC ਨੰਬਰ

1. ਅਗੇਤਰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵੇਰਵੇ (ਪਹਿਲਾ ਨਾਮ) ਵਿਚਕਾਰਲਾ ਨਾਂ ਆਖਰੀ ਨਾਮ

ਅਹੁਦਾ* ਰਿਸਤਾ ☐ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ☐ ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ

DIN ਨੰ. (ਕੇਵਲ Pvt./Public Ltd & LLP ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ) ਸ਼੍ਰੇਣੀ* ST SC OBC GEN ਲਿੰਗ ਮਰਦ ਔਰਤ ਤੀਜਾ

ਵਿਵਾਹਿਕ ਦਰਜਾ* ☐ ਸਿੰਗਲ ☐ ਵਿਆਹ ਹੋਇਆ ☐ ਹੋਰ ਯੋਗਤਾ: ☐ ਪੋਸਟ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ☐ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ☐ ਅੰਡਰ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ☐ ਹੋਰ

ਕਿੱਤਾ* ☐ ਤਨਖਾਹਦਾਰ ☐ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੌਕਰੀ ਪੇਸ਼ਾ ☐ ਪੀਐੱਫੀ (ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਗਟ ਵਿਅਕਤੀ) ☐ ਹੋਰ

ਆਮਦਨੀ ਦਾ ਸਰੋਤ* ☐ ਤਨਖਾਹ ☐ ਖੇਤੀ ਬਾੜੀ ☐ ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ ☐ ਨਿਵੇਸ਼ ਆਮਦਨ ☐ ਹੋਰ

ਕੁੱਲ ਸਾਲਾਨਾ ਆਮਦਨ (₹)* ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 ਲੱਖ ☐ > 1 - 3 ਲੱਖ ☐ > 3 - 5 ਲੱਖ ☐ > 5 - 7.5 ਲੱਖ ☐ > 7.5 - 10 ਲੱਖ ☐ > 10 ਲੱਖ

ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ* D D M M Y Y Y Y ਜਨਮ ਸਥਾਨ* ਧਰਮ*

ਮਾਂ ਦਾ ਪਹਿਲਾ ਨਾਂ* ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ*

ਫਲੈਟ ਨੰਬਰ* ਅਤੇ ਇਮਾਰਤ ਦਾ ਨਾਮ*

ਸੜਕ ਨੰ./ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ

ਸਹਿਰਾ* ਪਿੰਡ/PO* ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ ਪਿੰਨ ਕੋਡ*

ਰਾਜ* ਦੇਸ਼* ਕੌਮੀਅਤ*

ਪੈਨ ਨੰ. ਫਾਰਮ 60 Y N ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ*

ਓ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ.

OVD ਵੇਰਵੇ*: OVD ਨੰਬਰ*: OVD ਨੰਬਰ*:

OVD ਨਾਮ*: OVD ਨਾਮ*:

Signatory 2:

In Case of Signatory is an existing customer

CIF ID

CKYC Number

1. Prefix Authorised Signatory Details (First Name) Middle Name Last Name

Designation* Relationship ☐ Signatory ☐ Beneficial Owner

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

Marital Status* ☐ Single ☐ Married ☐ Others Qualification: ☐ Post Graduate ☐ Graduate ☐ Under Graduate ☐ Others

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

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

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

Date of Birth* 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*:

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है																									सीआईएफ आईडी																									सीकेवाईसी संख्या																																																																																																																																																																																																																																
1. पूर्वलग्न																									अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता विवरण (प्रथम नाम)																									मध्य नाम																									कुलनाम																																																																																																																																																																																																							
पदनाम*																									संबंध																									हस्ताक्षरकर्ता																									लाभकारी स्वामी																																																																																																																																																																																																							
डीआईएन संख्या																									(केवल प्राइवेट/पब्लिक लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)																									वर्ग*																									अनुसूचित जनजाति																									अनुसूचित जाति																									अन्य पिछड़ा वर्ग																									सामान्य																																																																																																																												
वैवाहिक स्थिति*																									अविवाहित																									विवाहित																									अन्य																									योग्यता:																									पोस्ट ग्रेजुएट																									ग्रेजुएट																									अंडर ग्रेजुएट																									अन्य																																																																										
व्यवसाय*																									वेतनभोगी																									स्व - नियोजित																									पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति)																									अन्य																									आय का स्रोत*																									वेतन																									कृषि																									व्यावसायिक आय																									निवेश आय																									अन्य																								
सकल वार्षिक आय (₹)*																									<50,000																									50,000 - 1 लाख																									>1 - 3 लाख																									> 3 - 5 लाख																									> 5 - 7.5 लाख																									> 7.5 - 10 लाख																									> 10 लाख																																																																																																			
जन्म तिथि*																									D D M M Y Y Y Y																									जन्म स्थान*																									धर्म*																																																																																																																																																																																																							
माँ का विवाहपूर्व नाम*																									पिता का नाम*																									फ़ैल्ट संख्या* और बिल्डिंग नाम*																									सड़क संख्या/नाम																									लैंडमार्क																																																																																																																																																																														
शहर*																									गांव/डाकघर*																									जिला																									पिन कोड*																																																																																																																																																																																																							
राज्य*																									देश*																									राष्ट्रीयता*																									पैन संख्या																									फॉर्म 60																									मोबाइल नंबर*																																																																																																																																																					
ई-मेल आईडी																									ओवीडी विवरण*:																									ओवीडी संख्या:																									ओवीडी नाम*:																																																																																																																																																																																																							
ओवीडी नाम*:																									ओवीडी संख्या:																									ओवीडी नाम*:																									ओवीडी संख्या:																																																																																																																																																																																																							

ਰਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮੌਜੂਦਾ ਰਾਹਕ ਹੈ															CIF ID																				CKYC ਨੰਬਰ										Y N																																																																										
1. ਅਗੇਤਰ															ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵੇਰਵੇ (ਪਹਿਲਾ ਨਾਮ)															ਵਿਚਕਾਰਲਾ ਨਾਂ															ਆਖਰੀ ਨਾਂ																																																																										
ਅਰੁਦਾ*																														ਰਿਸ਼ਤਾ															ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਵਾਲਾ															ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ																																																											
DIN ਨੰ.															(ਕੇਵਲ Pvt./Public Ltd & LLP ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ)															ਸ਼੍ਰੇਣੀ*															☐ ST ☐ SC ☐ OBC ☐ GEN															ਲਿੰਗ															☐ ਮਰਦ ☐ ਔਰਤ ☐ ਤੀਜਾ																																												
ਵਿਵਾਹਿਕ ਦਰਜਾ*															☐ ਸਿੰਗਲ ☐ ਵਿਆਹ ਹੋਇਆ ☐ ਹੋਰ _____															ਯੋਗਤਾ:															☐ ਪੋਸਟ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ☐ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ☐ ਅੰਡਰ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ☐ ਹੋਰ _____																																																																										
ਕਿੱਤਾ*															☐ ਤਨਖਾਹਦਾਰ ☐ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੌਕਰੀ ਪੇਸ਼ਾ ☐ ਪੀਐੱਫੀ (ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਗਟ ਵਿਅਕਤੀ) ☐ ਹੋਰ _____																																																																																																								
ਆਮਦਨੀ ਦਾ ਸਰੋਤ*															☐ ਤਨਖਾਹ ☐ ਖੇਤੀ ਬਾੜੀ ☐ ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ ☐ ਨਿਵੇਸ਼ ਆਮਦਨ ☐ ਹੋਰ _____																																																																																																								
ਕੁੱਲ ਸਾਲਾਨਾ ਆਮਦਨ (₹)*															☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 ਲੱਖ ☐ >1 - 3 ਲੱਖ ☐ > 3 - 5 ਲੱਖ ☐ > 5 - 7.5 ਲੱਖ ☐ > 7.5 - 10 ਲੱਖ ☐ > 10 ਲੱਖ																																																																																																								
ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ*															D D M M Y Y Y Y															ਜਨਮ ਸਥਾਨ*																														ਧਰਮ*																																																											
ਮਾਂ ਦਾ ਪਹਿਲਾ ਨਾਂ*																														ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ*																																																																																									
ਫਲੈਟ ਨੰਬਰ* ਅਤੇ ਇਮਾਰਤ ਦਾ ਨਾਮ*																																																																																																																							
ਸੜਕ ਨੰ./ਨਾਮ																																																																																																																							
ਲੈਂਡਮਾਰਕ																																																																																																																							
ਸਹਿਰਾ*																														ਪਿੰਡ/PO*																														ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ																														ਪਿੰਨ ਕੋਡ*																													
ਰਾਜ*																														ਦੇਸ਼*																														ਕੋਮੀਅਤ*																																																											
ਪੈਨ ਨੰ.																														ਫਾਰਮ 60															Y N															ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ*																																																											
ਈ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ.																																																																																																																							
OVD ਵੇਰਵੇ*:																																																																																																																							
OVD ਨੰਬਰ*:																														OVD ਨੰਬਰ*:																																																																																									
OVD ਨਾਮ*:																														OVD ਨਾਮ*:																																																																																									

[illegible]

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

ਫ਼ਾਈਲ ਨੰਬਰ* ਅਤੇ ਇਮਾਰਤ ਦਾ ਨਾਮ*

ਸਭਕ ਨੰ./ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ

ਸ਼ਹਿਰ*

ਰਾਜ*

ਪੈਨ ਨੰ.

ਈ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ.

OVD ਵੇਰਵੇ*:

OVD ਨੰਬਰ*:

OVD ਨਾਮ*:

ਪਿੰਡ/PO*

ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ

ਪਿੰਨ ਕੋਡ*

ਦੇਸ਼*

ਕੈਮੀਅਤ*

ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ*

ਫਾਰਮ 60

Y

N

Signatory 4:

In Case of Signatory is an existing customer

CIF ID

CKYC Number

Y

N

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 4:

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है

सीआईएफ आईडी

सीकेवाईसी संख्या

Y

N

1. पूर्वसूचक

अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता विवरण (प्रथम नाम)

मध्य नाम

कुलनाम

पदनाम*

संबंध

हस्ताक्षरकर्ता

लाभकारी स्वामी

डीआईएन संख्या

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

वर्ग*

अनुसूचित जनजाति

अनुसूचित जाति

अन्य पिछड़ा वर्ग

सामान्य

लिंग

पुरुष

स्त्री

तीसरा

वैवाहिक स्थिति*

अविवाहित

विवाहित

अन्य

योग्यता:

पोस्ट ग्रेजुएट

ग्रेजुएट

अंडर ग्रेजुएट

अन्य

व्यवसाय*

वेतनभोगी

स्व - नियोजित

पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति)

अन्य

आय का स्रोत*

वेतन

कृषि

व्यावसायिक आय

निवेश आय

अन्य

सकल वार्षिक आय (₹)*

<50,000

50,000 - 1 लाख

> 1 - 3 लाख

> 3 - 5 लाख

> 5 - 7.5 लाख

> 7.5 - 10 लाख

> 10 लाख

जन्म तिथि*

D

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

ਜੇਕਰ ਲਗਭਗ ਨਾ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਪਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

यदि लागू नहीं है तो रेखांकित किया जाना

ਓਹੀਡੀ ਵਿਕਰਣ*:

ਓਹੀਡੀ
ਸੰਖਯਾ*

ਓਹੀਡੀ
ਸੰਖਯਾ*

ਓਹੀਡੀ ਨਾਮ*: ਓਹੀਡੀ ਨਾਮ*:

ਹਸਤਾਖਰ 4:

ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕ ਹੈ

CIF ID

CKYC ਨੰਬਰ

1. ਅਗੇਤਰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਵੇਰਵੇ (ਪਹਿਲਾ ਨਾਮ) ਵਿਚਕਾਰਲਾ ਨਾਂ ਆਖਰੀ ਨਾਮ

ਅਹੁਦਾ* ਰਿਸਤਾ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ

DIN ਨੰ. (ਕੇਵਲ Pvt./Public Ltd & LLP ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ) ਸ਼੍ਰੇਣੀ* ST SC OBC GEN ਲਿੰਗ ਮਰਦ ਔਰਤ ਤੀਜਾ

ਵਿਵਾਹਿਕ ਦਰਜਾ* ਸਿੰਗਲ ਵਿਆਹ ਹੋਇਆ ਹੋਰ ਯੋਗਤਾ: ਪੋਸਟ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ਅੰਡਰ ਗ੍ਰੈਜੂਏਟ ਹੋਰ

ਕਿੱਤਾ* ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੌਕਰੀ ਪੇਸ਼ਾ ਪੀਐੱਫੀ (ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਗਟ ਵਿਅਕਤੀ) ਹੋਰ

ਆਮਦਨੀ ਦਾ ਸਰੋਤ* ਤਨਖਾਹ ਖੇਤੀ ਬਾੜੀ ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ ਨਿਵੇਸ਼ ਆਮਦਨ ਹੋਰ

ਕੁੱਲ ਸਾਲਾਨਾ ਆਮਦਨ (₹)* <50,000 50,000 - 1 ਲੱਖ >1 - 3 ਲੱਖ > 3 - 5 ਲੱਖ > 5 - 7.5 ਲੱਖ > 7.5 - 10 ਲੱਖ > 10 ਲੱਖ

ਜਨਮ ਤਾਰੀਖ* ਜਨਮ ਸਥਾਨ* ਧਰਮ*

ਮਾਂ ਦਾ ਪਹਿਲਾ ਨਾਂ* ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ*

ਫਲੈਟ ਨੰਬਰ* ਅਤੇ ਇਮਾਰਤ ਦਾ ਨਾਮ*

ਸੜਕ ਨੰ./ਨਾਮ

ਲੈਂਡਮਾਰਕ

ਸਹਿਰਾ* ਪਿੰਡ/PO* ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ ਪਿੰਨ ਕੋਡ*

ਰਾਜ* ਦੇਸ਼* ਕੋਮੀਅਤ*

ਪੈਨ ਨੰ. ਫਾਰਮ 60 ਮੋਬਾਇਲ ਨੰਬਰ*

ਈ-ਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ.

OVD ਵੇਰਵੇ*:

OVD ਨੰਬਰ*: OVD ਨੰਬਰ*:

OVD ਨਾਮ*: OVD ਨਾਮ*:

Please sign/ ਕ੍ਰਪਯਾ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰੋ / ਕ੍ਰਪਯਾ ਸਵਾਕਸ਼ਰੀ ਕਰਾ

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

ਪ੍ਰਾਧਿਕ੍ਰਿਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ (ਫ਼ਕਾਈ ਕੀ ਰਬਰ ਸੀਲ ਆਵਸ਼ਯਕ ਹੈ)

ਅਧਿਕ੍ਰਿਤ ਸਵਾਕਸ਼ਰੀਕਰਤਾ (ਕਰੰ) (ਸੰਸਥੇ ਦੇ ਰਬਰ ਸੀਲ ਲਾਗੂ)

For Utkarsh Small Finance Bank use only / ਤਕਰਸ਼ ਲਥੂ ਵਿਲ ਬੈਂਕ ਕੇ ਲਿਏ ਕੇਵਲ ਉਪਯੋਗ ਕਰੋ / ਉਤਕਰਸ਼ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਈ ਹੀ ਵਰਤੋਂ

Name of Officia:

ਅਧਿਕਾਰੀ ਕਾ ਨਾਮ:

ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ:

EIN:

ਏਆਈਏਨ:

EIN:

Dated

ਦਿਨਾਕਿਤ

ਮਿਤੀ

Signature with Stamp

ਸਟਾਮਪ ਕੇ ਸਾਥ ਹਸਤਾਖਰ

ਸਟੈਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ