



Utkarsh Small Finance Bank

Aapki Ummeed Ka Khaata

(A Scheduled Commercial Bank)

ACCOUNT OPENING FORM

FOR RESIDENT NON-INDIVIDUALS

(To be filled by applicant in BLOCK LETTERS only)

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

Sourcing Branch Name*		Sourcing Branch Code*		Branch Name		Branch Code		
Date*								
Type of Account*	☐ Savings	☐ Current	☐ Fixed Deposit	☐ Others	Product Name*		Product Code*	
सोर्सिंग शाखा का नाम*		सोर्सिंग शाखा का कोड*		शाखा का नाम		शाखा कोड		
दिनांक*								
खाते का प्रकार*	☐ बचत	☐ चालू	☐ सावधि जमा	☐ अन्य	उत्पाद का नाम*		उत्पाद कोड*	
ஆதார கிளைமீன் பெயர்*		ஆதார கிளைமீன் குறியீடு*		கிளைமீன் பெயர்		கிளை குறியீடு		
தேதி*								
கணக்கின் வகை*	☐ சேமிப்பு	☐ நடப்பு	☐ நிலையான வைப்புத்தி (FD)	☐ மற்றவை	தயாரிப்பு பெயர்*		தயாரிப்பு குறியீடு*	

FOR BANK'S USE ONLY:

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

केवल बैंक के उपयोग के लिए:

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

வங்கி பயன்பாட்டிற்கு மட்டும்:

CIF ஐடி		ஏற்கெனவே உள்ள வாடிக்கையாளருக்கு கட்டாயம்	☐	CKYC எண்		(KYC புதுப்பிப்புக்கு கட்டாயம்)
கணக்கு எண்		LEI எண்		ஏற்கெனவே உள்ள வாடிக்கையாளரால் தீர்ப்ப வைக்கும்		
PGK கணக்கு எண்						

PREFIX		NAME OF ENTITY*	
PREFIX		ACCOUNT TITLE	
Date of Incorporation*		CIN No.*	
PAN No.*		In Case PAN No. not available please attach form 60 and form 49 A	Form 49A attached ☐ ☐ Form 60 attached ☐ ☐

पूर्वलग्न		इकाई का नाम*	
मैसर्स		खाता शीर्षक	
निगमन की तारीख*		खाता शीर्षक इकाई के नाम के समान होगा, यदि यह अलग है तो इसे सहायक दस्तावेजों के साथ नीचे उल्लेख किया जाना चाहिए	
पैन संख्या*		सीआईएन संख्या*	
		(केवल पब्लिक/प्राइवेट लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)	
		यदि पैन संख्या उपलब्ध नहीं है तो कृपया फॉर्म 60 और फॉर्म 49 ए संलग्न करें।	फॉर्म 49ए संलग्न ☐ ☐ फॉर्म 60 संलग्न ☐ ☐

முன்னொட்டு		திறுவனத்தின் பெயர்*	
திருமதி		கணக்கின் தலைப்பு	
முன்னொட்டு		கணக்கின் தலைப்பிற்கும் திறுவனத்திற்கும் ஒரே பெயர் இருக்கும். அவ்வாறு இல்லையெனில் அதற்கான உரிய ஆவணங்களுடன் சிபிடி குறிப்பிட வேண்டியது அவசியம்.	
திருமதி		சேதி	
ஒருங்கிணைத்த தேதி*		CIN எண்*	
PAN எண்*		(பொது/பிரைவேட் LLP ஆகியவற்றுக்கு மட்டும் பொருத்தம்)	
		PAN எண் இல்லையெனில் படிவம் 60, படிவம் 49 A இணைக்கவும்	படிவம் 49A இணைக்கப்பட்டுள்ளது ☐ ☐ படிவம் 60 இணைக்கப்பட்டுள்ளது ☐ ☐

A) MAILING ADDRESS OF ENTITY:

Mailing Address Since - (Years) (Months)

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

City*

State*

Village/PO*

Country*

District

PIN Code*

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

Tel.

Mobile Number*

E-Mail Id

A) इकाई का पत्राचार पता:

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

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क*

शहर*

राज्य*

गांव/डाकघर*

देश*

जिला

पिन कोड*

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

दूरभाष

मोबाइल नंबर*

ई-मेल आईडी

A) நிறுவன அஞ்சல் முகவரி:

அஞ்சல் முகவரி இது முதல் (ஆண்டுகள்) (மாதங்கள்)

பிளாட் எண்* & கட்டிட பெயர்*

சாலை எண்/பெயர்

லேண்ட்மार्க்*

நகரம்*

மாநிலம்*

கிராமம்/அஞ்சல்*

நாடு*

மாவட்டம்

அஞ்சல் குறியீடு*

வரவேற்பு கிட், காசோலை புத்தகங்கள், பரிவர்த்தனை அறிக்கைகள் போன்றவை மேலே குறிப்பிட்டுள்ள அஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்படும்

தொ.பெ.

மொபைல் எண்*

மின்னஞ்சல்

B) REGISTERED OFFICE ADDRESS OF ENTITY:

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

Registered Office Address since (Years) (Months)

Registered Address Type Owned Rented/Leased

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

City*

State*

Village/PO*

Country*

District

PIN Code*

Tel.

Mobile Number

B) इकाई के पंजीकृत कार्यालय का पता:

पत्राचार पते के समान (यदि नहीं, तो नीचे विवरण भरें)

पंजीकृत कार्यालय पता इतनी अवधि से - (वर्ष) (महीने)

पंजीकृत पते का प्रकार स्वामित्व किराए पर/पट्टे पर

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग का नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क*

शहर*

राज्य*

गांव/डाकघर*

देश*

जिला

पिन कोड*

दूरभाष

मोबाइल नंबर

B) நிறுவனத்தின் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலக முகவரி:

அதே அஞ்சல் முகவரி இல்லாதவெனில் கீழே உள்ள விவரங்களை நிரப்பவும்

பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலக முகவரி இது முதல் (ஆண்டுகள்) (மாதங்கள்)

பதிவு செய்யப்பட்ட முகவரி வகை சொந்தமானது வாடகை/குத்தகை

பிளாட் எண்* & கட்டிட பெயர்*

சாலை எண்/பெயர்

லேண்ட்மார்ச்*

நகரம்*

மாநிலம்*

கிராமம்/அஞ்சல்*

நாடு*

மாவட்டம்

அஞ்சல் குறியீடு*

தொ.பெ.

மொபைல் எண்*

C) BUSINESS DETAILS:

1) Type of Entity*

☐ Proprietorship

☐ Partnership

☐ Pvt. Ltd. Co.

☐ Public Ltd. Co.

☐ LLP

☐ OPC

☐ Bank

☐ NBFC

☐ Mutual Fund Co.

☐ Insurance Co.

☐ Entity under Sec 8/Section 25

☐ HUF

☐ Self - Help Group

☐ Non-Profit Orgnization

☐ Trust

☐ Association (AOP Included)

☐ Societies

☐ Clubs

☐ Government Body

☐ Foreign Body

☐ University/Institute

☐ Self-Employed Professional

☐ Others

(Please Specify)

C) व्यापार का विवरण:

1) इकाई का प्रकार*

☐ स्वामित्व

☐ साझेदारी

☐ प्राइवेट लिमिटेड कंपनी

☐ पब्लिक लिमिटेड कंपनी

☐ एलएलपी

☐ ओपीसी

☐ बैंक

☐ एनबीएफसी

☐ म्यूचुअल फंड कंपनी

☐ बीमा कंपनी

☐ धारा 8/धारा 25 के तहत इकाई

☐ हिन्दू अविभक्त परिवार

☐ स्वयं सहायता समूह

☐ गैर-लाभकारी संगठन

☐ इस्ट

☐ एसोसिएशन (व्यक्ति या का संघ शामिल)

☐ सोसायटी

☐ क्लब

☐ सरकारी निकाय

☐ विदेशी निकाय

☐ विश्वविद्यालय/संस्थान

☐ स्व-नियोजित पेशेवर

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

C) வணிக விவரங்கள்:

1) நிறுவனத்தின் வகை*

☐ தனி உரிமையாளர்

☐ கூட்டு

☐ பிரைவேட் லிமிடெட் நிறு.

☐ பொது லிமிடெட் நிறு.

☐ LLP

☐ OPC

☐ வங்கி

☐ NBFC

☐ மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறு.

☐ காப்பீட்டு நிறு.

☐ பிரிவு 8/பிரிவு 25 இன் கீழ் செயல்படும் நிறுவனம்

☐ HUF

☐ சுய உதவிக்குழு

☐ இலாப நோக்கற்ற நிறுவனம்

☐ அறக்கட்டளை

☐ சங்கம் (AOP சேர்க்கப்பட்டது)

☐ சங்கங்கள்

☐ கிளப்புகள்

☐ அரசு அமைப்பு

☐ வெளிநாட்டு அமைப்பு

☐ பல்கலைக்கழகம்/ நிறுவனம்

☐ சுயதொழில் புரிபவர்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

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)

Proprietorship

☐ Self-Employed Professional

☐ CA/CS/ICWA

☐ Lawyer

☐ Doctor

☐ Architect

☐ I.T. Consultant

☐ Others

(Please Specify)

Self Employed in Business

☐

(Please Specify)

2) उप-श्रेणी*

पब्लिक लिमिटेड कंपनी

☐ वित्तीय सेवा कंपनी

☐ केंद्र/राज्य पीएसयू

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

प्राइवेट लिमिटेड कंपनी

☐ वित्तीय सेवा कंपनी

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

सोसायटी

☐ क्रेडिट को-ऑपरेटिव

☐ गैर क्रेडिट को-ऑपरेटिव

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

एसोसिएशन

☐ बिजनेस एसोसिएशन

☐ अपंजीकृत एसोसिएशन

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

बैंक

☐ भारतीय वाणिज्यिक बैंक

☐ विदेशी बैंक

☐ सहकारी बैंक

☐ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

ट्रस्ट

☐ चैरिटेबल ट्रस्ट

☐ पब्लिक ट्रस्ट

☐ निजी ट्रस्ट

☐ धार्मिक ट्रस्ट

☐ एजुकेशनल ट्रस्ट

☐ भविष्य निधि ट्रस्ट

☐ विदेशी सहायता प्राप्त करने वाली इकाईयां

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

सरकार

☐ केंद्र

☐ राज्य

☐ स्थानीय प्राधिकरण

☐ बोर्ड/स्वायत्त निकाय

☐ अर्ध सरकारी निकाय

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

साझेदारी

☐ पंजीकृत

☐ अपंजीकृत

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

स्वामित्व

☐ स्व - नियोजित व्यावसायिक

☐ सीए/सीएस/आईसीडब्ल्यूए

☐ वकील

☐ डाक्टर

☐ वास्तुकार

☐ आई.टी. सलाहकार

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

व्यवसाय में स्व-नियोजित

☐

(कृपया निर्दिष्ट करें)

2) துணை வகை*

பொது லிமிடெட் நிறுவனம்

☐ நிதி சேவை நிறுவனம்

☐ மத்திய/மாநில பொதுத்துறை நிறுவனம்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனம்

☐ நிதி சேவை நிறுவனம்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

சங்கங்கள்

☐ கூட்டுறவு கடன் சங்கம்

☐ கூட்டுறவு கடன் வழங்காத சங்கம்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

சங்கம்

☐ வணிக சங்கம்

☐ பதிவு செய்யப்படாத சங்கம்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

வங்கி

☐ இந்தியன் வர்த்தக வங்கி

☐ வெளிநாட்டு வங்கி

☐ கூட்டுறவு வங்கி

☐ வட்டார கிராம வங்கி

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

அறக்கட்டளை

☐ தொண்டு அறக்கட்டளை

☐ பொது அறக்கட்டளை

☐ தனியார் அறக்கட்டளை

☐ மதம் சார்ந்த அறக்கட்டளை

☐ கல்வி அறக்கட்டளை

☐ வருங்கால வைப்புநிதி அறக்கட்டளை

☐ வெளிநாட்டு உதவி பெறும் நிறுவனங்கள்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

அரசு

☐ மத்திய அரசு

☐ மாநிலம்

☐ உள்ளூர் அதிகாரசபை

☐ வாரியம்/தன்னாட்சி அமைப்பு

☐ அரசு உதவிபெறும் அமைப்பு

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

கூட்டு

☐ பதிவுசெய்தது

☐ பதிவுசெய்யப்படாதது

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

உரிமையாளர் சுயதொழில் வல்லுநர்

☐ CA/CS/ICWA

☐ வழக்கறிஞர்

☐ மருத்துவர்

☐ கட்டிடக் கலைஞர்

☐ I.T. ஆலோசகர்

☐ மற்றவை

(குறிப்பிடவும்)

வணிகத்தில் சுய தொழில்

☐

(குறிப்பிடவும்)

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

☐ Education

☐ Forex Dealer/Bullion

☐ Consumer Durables

☐ Dairy/Food Processing

☐ Leasing & Hire Purchase

☐ Fast Moving Consumer Goods (FMCG)

☐ NBFC

☐ Money Lender

☐ Shroff/ Money changer

☐ Consumer Loan Finance

☐ Others

(Please Specify)

☐ Term Lending Institution

3) उद्योग का प्रकार*

☐ ऑटोमोबाइल

☐ खुदरा आभूषण

☐ मत्स्य पालन/कुक्कुट पालन

☐ परिवहन/ लॉजिस्टिक

☐ 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

☐ संग्रामरमर/गेनाइट

☐ अस्पताल/नर्सिंग होम/क्लिनिक

☐ कन्सल्टेंसी

☐ रेस्टोरेंट

☐ होटल/रिज़ॉर्ट

☐ स्टील/हार्डवेयर

☐ कृषि जिंस

☐ 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

☐ सराफ / मुद्रा परिवर्तक

☐ उपभोक्ता ऋण वित्त

☐ अन्य

(कृपया निर्दिष्ट करें)

☐ ஆட்டோமொபைல்	☐ தகை விற்பனை	☐ மின்/கோழி வளர்ப்பு	☐ போக்குவரத்துத் தளவாடங்கள்	☐ ஜவுளி/ஆடை	☐ உரம்/இரசாயனங்கள்/விறகைகள்/பூச்சிக்கொல்லிகள்
☐ பெட்ரோல் நிலையம்	☐ மரம் சார்ந்த வீட்டுப்பொருட்கள்	☐ சிமெண்ட்/பெயின்ட்	☐ IT/ மென்பொருள் /BPO	☐ அச்சிடுதல்/வெளியிடுதல்	☐ மின்னணுவியல்/கனிணி வன்பொருள்
☐ ஒப்பந்ததாரர்	☐ தரகர் (பங்கு)	☐ பொறியியல் பொருட்கள்	☐ ஊடகம் / பொழுதுபோக்கு	☐ கற்றுலா/ கற்றுலா ஏஜென்சி	☐ வெளியீடு / தொகுதலுக்கு மேலாண்மை
☐ என்னைய்	☐ விளம்பர நிறுவனம்	☐ மருந்தகம்	☐ கட்டுமானம்	☐ பளிங்கு கல்/கிராணைட்	☐ மருத்துவமனை/செவியியல்/கிளிபிக்
☐ ஆலோசனை சேவை	☐ உணவகம்	☐ ஹோட்டல்/ரிசார்ட்	☐ எஃகு/வன்பொருள்	☐ வேளாண் பொருட்கள்	☐ விநைவாக விற்கப்படும் நுகர்வோர் பொருட்கள்
☐ கல்வி	☐ அந்நிய செலாவணி வியாபாரி	☐ சாதனங்கள் வியாபாரம்	☐ பால்/உணவு பதப்படுத்துதல்	☐ குத்தகை / வாடகைக்கு வாங்குதல்	☐ கால அடிப்படையில் கடன் வழங்கும் நிறுவனம்
☐ NBFC	☐ கடன் வழங்குபவர்	☐ வங்கியாளர்/பணம் மாற்றப்பவர்	☐ நுகர்வோர் கடன் நிதி	☐ மற்றவை _____ (குறிப்பிடவும்)	

4) Nature of Business*	☐ Manufacturing	☐ Service Provider	☐ Stock Broker	☐ Real Estate	☐ Trading (Retail/Wholesale)	☐ Jewellery/Bullion	☐ Others _____ (Please Specify)
4) व्यवसाय की प्रकृति*	☐ निर्माण	☐ सेवा प्रदाता	☐ शेयर दलाल	☐ रियल एस्टेट	☐ व्यापार (खुदरा / थोक)	☐ आभूषण/बुलियन	☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)
4) வணிகத்தின் தன்மை*	☐ உற்பத்தி	☐ சேவை வழங்குநர்	☐ பங்கு தரகர்	☐ ரியல் எஸ்டேட்	☐ வர்த்தகம் (சில்லறை / மொத்த விற்பனை)	☐ நகை/பொன்	☐ மற்றவை _____ (குறிப்பிடுவது)

[illegible]

6) Annual Turnover (₹in Lakhs)*:	☐ Upto 25	☐ 25 to 50	☐ 50 to 100	☐ 100 to 500	☐ Above 500
6) वार्षिक कारोबार (₹लाख में)*:	☐ 25 तक	☐ 25 से 50	☐ 50 से 100	☐ 100 से 500	☐ 500 से ऊपर
6) ஆண்டு வருவாய் (₹இலட்சத்தில்)*:	☐ 25 வரை	☐ 25 - 50 வரை	☐ 50 - 100 வரை	☐ 100 - 500 வரை	☐ 500க்கு அதிகம்

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) வணிகம் செயல்படும் காலம்*:	☐ <1 ஆண்டு	☐ 1 - 3 ஆண்டுகள்	☐ 3 - 5 ஆண்டுகள்	☐ 5 - 10 ஆண்டுகள்	☐ ≥10 ஆண்டுகள்

8) Source of funds*:	☐ Business Income	☐ Donations/Grants	☐ Others _____ (Please Specify)
8) निधियों का स्रोत*:	☐ व्यावसायिक आय	☐ दान/अनुदान	☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)
8) நிதிக்காண மூலதனம்*:	☐ வணிக வருமானம்	☐ நன்கொடைகள்/மானியங்கள்	☐ மற்றவை _____ (குறிப்பிடுவும்)

[illegible]

मोबाइल नंबर*																						
ई-मेल आईडी																						
चैनल पंजीकरण*											खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ^	☐	☐	कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग	☐	☐	डेबिट कार्ड*	☐	☐	चेक बुक आवश्यक है*	☐	☐
निम्नलिखित चैनल की उपलब्धता:											^ नियम एवं शर्तों के अधीन		(संबंधित सीआईडीबी फॉर्म भरना होगा)		(संबंधित डेबिट कार्ड फॉर्म भरना होगा)							
											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। बचाव खाते के लिए, केवल त्रैमासिक ईमेल स्टेटमेंट उपलब्ध होगा।

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

[illegible]

(என்று)எங்கள் கண்க்கில் CIF ஐயுடன் இணைக்கப்பட்ட அனைத்து கணக்குகளுக்கும் தொடர்பு விரவர்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள மின்னஞ்சல் ஐயில் மின்னஞ்சல் அறிக்கைகள் பெறும் வகையில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது. மின்னஞ்சல் அறிக்கை வழங்குதலால், முயற்சிக்கு அறிக்கைகள் அனுப்பப்பட்டிருக்கின்றன என்பதை, நாங்கள் அறிவோம். மின்னஞ்சல் அறிக்கை பதிவுக்கு பொருத்தக்கூடிய பிழை விதிமுறைகள் நிபந்தனைகளை நான்/நாங்கள் ஏற்கிறோம். சேமிப்புக் கணக்கைப் பொறுத்தவரை, காலாவதி ஆகியுள்ளவை மட்டுமே மின்னஞ்சல் அறிக்கைகள் வந்தன.

இந்த கணக்கிற்கான அனைத்து தகவல்களும் மேலே குறிப்பிடப்பட்ட தொடர்பு விரவர்களுக்கு அனுப்பப்படும் என்பதை நான்/நாங்கள் இதன்மூலம் உறுதிப்படுத்துகிறோம். இந்த விரவர்கள் மூலம் வங்கி எங்களைத் தொடர்புகொள்ள நான்/நாங்கள் ஒப்புக்கொள்கிறோம்.

தொடர்பு விரவர்களில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், தேவையான ஆவணங்களுடன் உங்களிடம் தெரிவிப்போம்.

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*

*दस्ता अंतर्ण के मामले में यूएसएफबी खाता संख्या/
*एनईएफटी/आरटीजीएस के मामले में स्वयं का अन्य बैंक खाता

खाता सं.

खाता नाम

आरटीजीएस/एनईएफटी यूटीआर संख्या*

लेन-देन की तारीख*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

केश/एनईएफटी/आरटीजीएस/प्रत्यक्ष डेबिट के मामले में

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

E) ஆரம்ப நிதி விவரங்கள்:

பணம் செலுத்தும் முறை*

☐ பணம்

☐ காசோலை

☐ தனது USFB கணக்கிலிருந்து நேரடியாக டெபிட் செய்வது

☐ NEFT/RTGS (தனது மற்ற வங்கி கணக்குக்கு)

(பணத்துடன் கணக்கைத் திறக்க, வாடிக்கையாளர் பணத்தை நேரில் கணக்கு தொடக்க கிளையில் மட்டுமே வைப்புநிதியை வைக்க வேண்டும்)

தொகை (₹)*(வார்த்தைகளில்)

காசோலை எண்காசோலை தேதி

D

D

M

M

Y

Y

வழங்கியது

D

D

M

M

Y

Y

வங்கி பெயர்கிளை

கணக்கு எண் & பெயர்*

*நேரடி பரிவர்த்தனை எனில் USFB கணக்கு எண்/
*NEFT/RTGS எனில், தனது மற்ற வங்கி கணக்கு

கணக்கு எண்

கணக்கு பெயர்

RTGS/NEFT UTR எண்*

பரிவர்த்தனை தேதி*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

பணமாக/NEFT/RTGS /நேரடி டெபிட் எனில்

விண்ணப்பதாரரின் கையொப்பம் - தனது கணக்கிலிருந்து நேரடி டெபிட் செய்தால் மட்டும்

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 का प्रकार:

कोल करने योग्य

☐

कोल 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/रद्द 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

F) கால வைப்புநிதிக்கணக்கு: (குறிப்பு: புதிய வங்கி வாடிக்கையாளருக்கு மட்டுமே இது பொருந்தும், முழுமையான FD உருவாக்கத்திற்கான கோரிக்கையை அளிக்கிறது. கணக்கு நிறைபத்திற்கான கோரிக்கையுடன் இதையும் கோர முடியாது.)

கால வைப்புநிதிக்கான வழிமுறை

FD வகை: இடையே கோரக்கூடியது

இடையே கோர முடியாதது

தயாரிப்பு குறியீடு

வைப்பு தொகை (₹)

வட்டி விகிதம்

%

காலம்: மாதங்கள்

நாட்கள்

தொகை வார்த்தைகளில்

தானாக புதுப்பிப்பு:

(ஆம் எனில்) முதிர்வு தேதிக்கான அறிவுறுத்தல்:

அசல் & வட்டி புதுப்பிப்பு

அசல் புதுப்பிப்பு

வட்டி செலுத்துதல்: முதிர்வு தேதி

மாதாந்திரம்

காலாண்டு

திருப்பிச் செலுத்தும் விவரங்கள்:

DD வழியாக

வரைவோலை மூலம் தேர்வு செய்யப்பட்ட முதிர்வு/வட்டி செலுத்துதல் இருந்தால், அது நிறுவனத்தின் தகவல் தொடர்பு முகவரிக்கு வழங்கப்படும்.

காலாவதித் தேதி

பிற வங்கியில் கணக்கு

கணக்கு பெயர்

(பாஸ்புக்ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலையின் நகல் இணைக்கப்பட வேண்டும்)

IFSC

வங்கி பெயர்

கிளையின் பெயர்

TDS விவரம்: TDS பிடித்தம்

படிவம் 15G

வருமான வரி விலக்கு கடிதம்

விலக்கு கடிதம் செல்லுபடியாக் காலம்

குறிப்பு: 1) வட்டி செலுத்துதல் ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களின்படி அவ்வப்போது மாற்றத்திற்கு உட்பட்டது. 2) சமீபத்திய வட்டி விகித விளக்கப்பட்டதைப் வங்கியின் கிளையில் பார்க்கவும். அல்லது www.utkarsh.bank தளத்தைப் பார்வையிடவும்.

3) வட்டி செலுத்துதல் வருமானவரி பிடித்தத்திற்கு உட்பட்டது.

G) TERMS & CONDITIONS:

We have read and understood the below T&C and understand that any changes to the T&C will be available on the website www.utkarsh.bank only. These terms and conditions apply to and regulate the operations of the Savings & Current, Fixed deposit. Non-Individual Account (here in after mentioned as "Non-Individual Account/s") offered by the Bank to Customers. These terms and conditions ("Terms") shall be in addition and subject to any other terms as stipulated by the Bank from time to time.

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

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

Interpretation:

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

2. Applicability of Terms:

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

Tax deduction at source

- a) In case of renewed deposits, the new deposit amount consists of the original deposit amount plus interest less Tax Deducted at Source (TDS) if any, less compounding effect of TDS. For reinvestment deposit, the interest reinvested is post TDS recovery and hence the maturity amount for reinvestment deposits would vary to the extent of tax and compounding effect on tax for the period subsequent to deduction till maturity. If Deposit is opened under Monthly/Quarterly Interest Payment Mode, then the renewed deposit shall not comprise of the interest part.
- b) No deduction of tax shall be made for taxable interest in the case of Non-individual resident in India, if such Non-individual furnishes to the Bank, a declaration in writing in the prescribed form 15G (as applicable, with PAN CARD details) to the effect that the tax on his/ her estimated total income for the year in which such interest income is to be included in computing his/her total income will be NIL. TDS rates will be as applicable from time to time as per the Income Tax Act, 1961 and Income Tax rules (which are subject to change as per directives of Ministry of Finance, Govt. of India). If TDS is not to be deducted, please submit Income Tax Exemption letter along with this Form.
- c) Form 15G is required to be submitted separately for each financial year.
- d) The Bank shall not be liable for any consequences or loss arising due to delay or non-submission of form 15G.
- e) As per section 139A(5A) of the income Tax Act, every person receiving any sum of income or amount from which tax has been deducted under the provision of income tax act shall provide his/her PAN number to the person responsible for deducting such tax. In case the PAN number is not provided the Bank shall not be liable for the non availment of the credit of tax deducted at source.
- f) PAN is required to be submitted to the Bank for Fixed deposit of ₹50,000/- or more.
- g) PAN is required to be submitted to the Bank at a time of Term Deposit of amount exceeding ₹50,000 or once and/or the aggregate Term Deposit amount (including accrued interest) in a financial year exceeds ₹5,00,000/- with the Bank. In case, the PAN number is not provided to the Bank, the Bank shall not be liable for the non-availment of credit of Tax deducted at source and non-issuance of TDS certificate
- h) As per section 206 AA introduced by Finance (no.2) Act. 2009 w.e.f. 01.04.2010, every person who receive income on which TDS is deductible shall furnish his/her PAN falling which TDS shall be deducted as at the rate of 20% in case of domestic deposits "Please further note that the absence of PAN, form 15G and other exemption certificate will be invalid even if submitted & penal TDS will be applicable."
- i) The above terms and conditions are subject to change as per regulatory guidelines issued from time to time.
- j) A new section 206AB introduced in the Finance Bill, 2021 w.e.f. 01. 07. 2021 for deduction of tax at source at higher rates i.e 20% (for interest on deposit where prevailing TDS rate is 10%) if an amount is paid or payable to the specified person who did not file the income tax return for respective year as mentioned in said section.
- k) The extant TDS law requires tax to be deducted in case the projected interest exceeds threshold limit (₹50,000/- for senior citizens and ₹40,000/- for others). This threshold limit is to be calculated at the time of payment/credit of interest. Subsequently, in case the total interest falls below the threshold limit due to premature withdrawal of one or more FDs, the TDS deducted on earlier occasions will not be refunded. The deposit holder can claim the credit for TDS while filing his/her income tax return.

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

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

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

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

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

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

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

Retail Internet Banking (For proprietorship firms): Please note that the terms & conditions pertaining to retail internet banking as mentioned below will be applicable in case of proprietorship concerns. Disclaimer for Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking: "I/We acknowledge that the issue, usage of Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking facility is governed by terms & conditions in force from time to time as set forth on the www.utkarsh.bank and agree to abide by the same. I/We am/are aware that Utkarsh Small Finance Bank Ltd does not seek any information relating to login ID/Password/PIN/CVV/OTP etc. in any form including through e-mails from its customers. I/We further agree and confirm that Utkarsh Small Finance Bank shall not be liable for any losses arising from my/our sharing/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. Alerts on Mobile (SMS Banking): SMS Banking will be given by default at the time of account opening. This service is free for initial One month which ceases on the last day of the month. Please refer to the schedule of charges as the SMS Banking is a Chargeable Service.

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

Page 6 of 23

G) नियम एवं शर्तें:

हमने नीचे दिए गए नियम एवं शर्तों को पढ़ा और समझा है और समझते हैं कि नियम एवं शर्तों में कोई भी बदलाव केवल वेबसाइट www.utkarsh.bank 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. परिभाषाएँ: 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 इकाईयाँ द्वारा गैर-व्यक्तिगत खाते को संदर्भित करता है अर्थात 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) "शाहक, खाता रखने वाले किसी भी व्यक्ति / इकाई / अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता को संदर्भित करता है।
d) "महीना" का अर्थ ब्रिटिश कैलेंडर के अनुसार माना जाने वाला महीना होगा।
e) "तिमाही" का अर्थ किसी भी वित्तीय वर्ष में एक वित्तीय तिमाही यानी अप्रैल-जून, जुलाई-सितंबर, अक्टूबर-दिसंबर, जनवरी-मार्च होगा।
f) "सेवाओं" का अर्थ उन विभिन्न सेवाओं से होगा जो बैंक द्वारा खाते के संबंध में प्रदान की जा सकती हैं और इन सेवाओं / या वेबसाइट पर विशेष रूप से संदर्भित / वर्णित हैं।
g) "सेवा निर्देशिका" का अर्थ होगा और इसमें ऐसा मीडिया शामिल होगा जिसके द्वारा शुल्कों और उन दरों के बारे में विवरण दिया जाएगा जिस पर, उपलब्ध संबंधित प्रकार के खाते के लिए सेवाएं प्रदान की जाती हैं।
h) "वेबसाइट" बैंक के स्वागित होना, स्वागत और अनुश्रुति प्रकाशित करता है जो यूआरएल www.uctkarsh.bank पर उपलब्ध 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 संदर्भों में उस समूह प्रवर्तित सभी विनियम और अन्य लिखत तथा सभी समेकन, संशोधन, पुनः अधिनियमन या प्रतिस्थापन शामिल हैं।
d) सभी शेषक, बॉल्स ट्राइपिंग और इटैलिक (यदि कोई हो) केवल संदर्भों 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") को 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

- नवीनीकृत जमागणियों 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 इसीलिए 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 आय से अधिक नहीं होगा, शून्य होगा, टीडीएस दर आयकर प्रकलन, में शामिल किया जाता है, और आयकर नियमों को ध्यान में रखते हुए कर कटौती की जा सकती है। अन्यथा समय-समय पर लागू होगी। यदि टीडीएस नहीं काटा जाना है, तो कृपया इस फॉर्म के साथ आयकर छूट पत्र जमा करें।
- c) पैन 15 जी की अवधि के लिए अलग से प्रस्तुत किया जाना आवश्यक है।
- d) बैंक, फॉर्म 15 जी के देरी 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 (5) ए के अनुसार, आयकर अधिनियम के प्राधान्य 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 (अंतिम 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 होने और टीडीएस प्रमाण पत्र जारी नहीं किए जाने के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।
- h) वित्त (सं 2) अधिनियम, 2009 द्वारा धनांक 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 धरोख्त जमाओं के मामले में 20% की दर से टीडीएस काटा जाएगा। कृपया आगे ध्यान दें कि पैन की अनुपस्थिति में, फॉर्म 15 जी और अन्य छूट प्रमाण पत्र अमान्य होंगे, भले ही वे जमा किया गए हों और दंडात्मक टीडीएस लागू होगा।
- i) उपर्युक्त नियम एवं शर्तें समय-समय पर जारी विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन हैं।
- j) 01. 07. 2021 से वित्त विधेयक, 2021 में एक नई धारा 206बी पेश की गई है जिसके अनुसार यदि यदि उक्त धारा में उल्लिखित संबंधित वर्ष के लिए आयकर रिटर्न दाखिल नहीं करने वाला निर्दिष्ट व्यक्ति को राशि का भुगतान किया जाता है या देय है तो उच्च दर अर्थात् 20% (जमा पर व्याज के लिए ग्राहक 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 दो से अधिक सावधि जमा की समय पूर्व निकाली के कारण कुल व्याज सीमा से नीचे चला जाता है, तो पहले के अवसरों पर काटा गया टीडीएस वापस नहीं किया जाएगा। जमा धारक अपना आयकर रिटर्न दाखिल करते समय टीडीएस के लिए क्रेडिट का दावा कर सकता है।

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

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

संवार: मोहम्मदों के लिए उपलब्ध सेवाओं की पूरी सूची www.utkarsh.bank पर उपलब्ध होगा और यदि कोई परिवर्तन होगा तो उसे बैंक की वेबसाइट पर भी अपडेट किया जाएगा। शुल्क और प्रसार: हवाई बैंक द्वारा लगाए गए और समय-समय पर बैंक द्वारा सुविधि किए प्रसारों और नग्न शुल्कों और करों (भारत सरकार द्वारा निर्धारित) का भुगतान करने के लिए सहमत हों। बैंक बिना किसी सूचना के ग्राहक के खाते से उक्त राशि काटने के लिए स्वतंत्र होगा। शुल्कों, प्रसारों और सेवाओं में परिवर्तन: शुल्कों और प्रसारों, सेवाओं, या व्याज दर के किसी भी बदलाव / बंद होने के बारे में हमें पत्र / एसएमएस / वेबसाइट / ईमेल या अन्य माध्यमों से पहले से सूचित किया जाएगा।

बनूनी: यदि शुक्रों / ग्रहों का अनुगतन करने के लिए खाते में कोई पर्याप्त रेशे राशि उपलब्ध नहीं है, तो हम उनके स्मॉल प्लासमेंस बैंक लिमिटेड को किसी भी स्वीकृत सुविधा के खिलाफ सेट ऑफ करने के लिए अफ्रीकृत करते हैं और उक्त खाते में किसी भी क्रेडिट से इस तरह के सेट ऑफ का पहला अधिकार होगा। बैंक को किसी विनियामक आदेश और/या कानूनों और विनियमों के उल्लंघन और/या किसी भी हट्टि 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 बिना के संचालन को निलंबित करने का अधिकार होगा। यदि खाते लिखित रूप से और यदि बैंक द्वारा समस्त-समय पर निर्धारित और सहमत के अनुसार कोई रेशे राशि नहीं है तो बैंक को लिखित सूचना के खाता बंद करने का अधिकार होगा। बैंक के पास यह भी अधिकार है कि यदि बैंक द्वारा खाते का संचालन संश्लेषजनक नहीं पाया जाता है तो खाते को बंद करने की मांग की जा सकती है। ऐसी स्थिति में बैंक प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से होशवाली किसी भी हानि, क्षति के लिए उत्तरदायी नहीं होगा। बैंक सभी वैधानिक अनुरोधों/मांगों का सम्मन करने के लिए बाध्य है और वे बैंक द्वारा प्रदान की जा रही सभी सेवाओं/सुविधाओं को ओवरराइड करते हैं। बैंक/शाखा वैधानिक प्राधिकारियों द्वारा लिखित रूप में निर्धारित/अधिदेशित नहीं होने 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।

नबेन्दन: हमें जानकारि है कि बैंक किसी भी गैर-पंजीकृत और/या अनधिकृत चैनलों से खाते या सहायक खाते के संबंध में बैंक द्वारा प्राप्त किसी भी अनुदेश 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।

चक्रबुध: यदि चक्र की राय है कि खाते का भयांशाल सतोऽजनन होई है और जिन की कमी के कारण लिखातों को अस्वीकृत किया जाता है तो बैंक को नई चक्र बुक जारी करने को निर्बंधित करने का अधिकार प्राप्त है । सभी अपघातकारियों पूरी होने पर चक्र बुध सीधे ग्राहक द्वारा दिए गए पत्राचार पते पर क्रूरिकरी जाणीगी। खाते का भयांशाल सतोऽजनन होने पर, चक्र बुक में उपलब्ध मांग पत्र या एटीएम से धारा प्रमाण्य से बाद की चक्र बुक मांगी जा सकती हैं। चक्र बुक आमतौर पर मुफ्त में जारी की जाती हैं, हालाँकि, बैंक के पास मॉनी पैर चक्र बुक की लागत वसूलने का अधिकार सुरक्षित है। चैक पर परिवर्तन, यदि कोई हानि, उसे प्रत्येक परिवर्तन के खिलाफ चैक आहरणकर्ता के हस्ताक्षर द्वारा प्राप्तीय 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 बैंक के रिजर्वों पर उपलब्ध मात्रा के अनुसार पूर्ण हस्ताक्षर के तहत एक आहरणकर्ता द्वारा परिवर्तन को प्रमाणित नहीं किया जाता है। चैक इस तरह से तैयार किए जाने चाहिए कि जारी होने के बाद परिवर्तन को रोज़ेवा जा सके और आहरणकर्ता के हस्ताक्षर बैंक के रिजर्वों पर मौजूद उसके हस्ताक्षर से मेल खाते चाहिए। जो खो गए हैं, उसी हो गए हैं, या जिन्हें भुगतान करने की आवश्यकता नहीं है, बैंक उन चेकों के विवरण भुगतान अनुरोधों को रोके के लिए आहरणकर्ता से निर्देशों को केवल तभी रिपोर्ट करें और स्वीकार करेगा, जब ऐसे निदेश ऐसे चेकों को बैंक में प्रस्तुत किए जाने से पहले प्राप्त होते या ई-चेक के मामले में उनके खिलाफ बैंक द्वारा घन का भुगतान किए जाने से पहले स्टॉप पेमेंट अनुरोध लॉग किए जाते हैं। बैंक किसी भी तरह से मुकामला या फिर गड़बड़ात के लिए जिम्मेदार होने की बीमारी दोनों ही तरिकाओं तीनों मैग्निटो से अधिस समाप्त बाद भुगतान के लिए प्राप्त किया जाता है। ग्राहक को रिटर्न/अनादर से बचने के लिए खाते में घन की पूर्व व्यवस्था करने के बाद ही खाते में चैक जारी करना चाहिए। यदि किसी ग्राहक द्वारा जारी चैक को खाते में अपर्याप्त शेष राशि होने या चैक की राशि व्यवस्थाओं से अधिक होने के कारण वापस किया जाना आवश्यक हो जाता है, तो बैंक द्वारा अनुमति / वापस लेनाया जा सकता है। यदि ग्राहक द्वारा जारी चैक कोई चक्र बुक बिना भुगतान के वापस कर दिया जाता है, तो ग्राहक से लागू करती सहित सेवा शुल्क वसूल किया जा सकता है। खाते में बड़ी संख्या में रिटर्न/अनादर के मामले में, बैंक विशेष खाते के लिए उपयोग समझी जानकारी वाली प्रशासनिक कार्यवाही कर सकता है। यदि कोई/कई चक्र अपर्याप्त निर्धार्यों के कारण वापस कर दिया जाता है/नकल दिए जाते हैं तो बैंक उपरादी होती है क्योंकि बैंक/खाता ने वैधानिक अनुरोधों का अपमान किया है।

कॉमिटीट इंटरनेट बैंकिंग: कॉमिटीट इंटरनेट बैंकिंग के लिए (जब भी बैंक द्वारा उपलब्ध कराया जाता है), वर्कफ्लो नियम सभी लेनदेन प्रकारों के लिए एक जैसे होंगे। कॉमिटीट इंटरनेट बैंकिंग हर उस उपयोगकर्ता को दी जाएगी जिसने कॉमिटीट इंटरनेट बैंकिंग के लिए आवेदन किया है। एक्सेस देवें: कॉमिटीट इंटरनेट बैंकिंग पर एक्सेस विकल्प देवें में छाते से संबंधित जानकारी और बैंक द्वारा समय-समय पर शुरू किए गए अन्य सभी एक्सेस विकल्प शामिल हैं। ट्रोवोचनेन एक्सेस: कॉमिटीट इंटरनेट बैंकिंग पर लेनदेन पहुंच विकल्प में स्वयं के खातों के बीच ट्रांसफर, इंटर बैंक फंड ट्रांसफर (ट्रांसफर के लिए आस्ट्रीडोएफ / एनस्ट्रीडोएफ के माध्यम से गैर-उत्तराधिकारित तबु वित्त बैंक खाता धारक के लिए बैंक खाता धारक के लिए), वेतन अतिरिक्त आदि और बैंक द्वारा दी जाने वाली अन्य सेवाएं शामिल हैं। ऐसी किसी भी सुविधा के दुरुपयोग के लिए बैंक/शाखा को जिम्मेदार नहीं ठहराया जाएगा। इसके अलावा, हम समझते हैं कि ऐसी जानकारी की सुरक्षा की जिम्मेदारी खाताधारक की होती है।

बुरा इन्टरनेट बैंकिंग (स्वामित्व फर्म के लिए): कृपया ध्यान दें कि खुदरा इन्टरनेट बैंकिंग से संबंधित नीचे उल्लेख की गई नियम एवं शर्तें स्वामित्व संबंधी चिंताओं के मामले में लागू होंगी। उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इन्टरनेट बैंकिंग के लिए अस्वीकरण: "मैं / हम स्वीकार करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इन्टरनेट 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 पालन करने के लिए सहमत हूँ। मैं जानकारी हूँ कि उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड ई-मेल सहित किसी भी माध्यम से किसी भी रूप में अपने ग्राहकों से लॉगिन आईडी/पासवर्ड/पिन/सीवीवी/ओटीपी आदि से संबंधित कोई सूचना नहीं मांगता है। मैं/हम आगे सहमत हैं और पुष्टि करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक मेरे/हमारे द्वारा किसी को लॉगिन आईडी, पासवर्ड, कार्ड, कार्ड संख्या या पिन (व्यक्तिगत पहचान संख्या) के साझाकरण/प्रकटीकरण से उत्पन्न किसी भी नुकसान के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, न ही किसी अनधिकृत उपयोग के लिए बैंक पर दावा करेगा। मैं/हम अपने खाते के विवरण की सुरक्षा के लिए सभी तरह की सावधानियां बरतेंगे ताकि किसी भी अनधिकृत उपयोग से बचा जा सके।"

लेन-देन एक्ससे। ई-मेल के माध्यम से विवरण (नि: शुल्क): यदि शाहक ने ईमेल स्टेटमेंट 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 कुरियर / प्रेषण के माध्यम से नहीं भेजा जाएगा। मोबाइल पर अलर्ट (एसएमएस बैंकिंग): खाता खोलते समय एसएमएस बैंकिंग डिऑल्ट 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 : एस्क्रो, डिविडेंड, आईपीओ, निपटान (सेटलमेंट), या बैंक द्वारा समय-समय पर तय किए गए किसी अन्य खाते को चैनल सेवाओं पर लेनदेन पहुंच नहीं दी जा सकती है।

G) விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்:

பேரூப உணர் விறிமுறைகளையும் நிர்ந்தக்கணகளையும் படித்த புரூதநிதிகளையும், மேலும் இவற்றில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால் அல்ல வங்கியின் பொதுத்தரப்பமான www.ulkarsh.bank தளத்தில் கட்டுப்பாடு கிடைக்கும் என்பதைப் பற்றியும் சொன்னோம். இந்த விறிமுறைகள் மற்றும் நிர்ந்தக்கணங்கள் மேம்பட்ட நடப்பு, நிலையான வைப்பதிலிருந்து வியாபாரத்தில் செயல்பாடுகளும் முழுமையாகும் இந்நேரத்தில், வங்கியைதான் தனிநபர் அல்லாத கணக்குகள் “சுருட்டி” என்ற குறியிடப்படும் வாய்க்கையாளர்ளுக்கும் வழங்கும். இந்த விறிமுறைகளும் நிர்ந்தக்கணங்களும் அவ்வப்போது வங்கியால் மாற்றப்பட்டு நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது. வேறு விறிமுறைகளுக்கும் கூடுதலாக கணக்குகளை உட்பட்டதாக்கிவிடும்.

a. **வரையறைகள்:** இந்த விழுமமுறைகள் மற்றும் நிதித் தகவல்களின், பின்வரும் சொற்களும் சொற்றொடர்களும் சரியான வகையில் குறிப்பிடப்படாவிட்டால் இங்கே உள்ள அர்த்தத்தின் அடிப்படையில் அவற்றை எடுத்துக்கொள்வோம்:

a) "கணக்கு" என்பது தகுதியான நிறுவனங்களால் தனிநபர் அல்லாத கணக்கைக் குறிக்கிறது. அதாவது மேலாதிக்க கணக்கு (தனிநபர் அல்லாதவர்கள் அறங்கட்டைகளைக்குதியான அரக அமைக்கப்பட்ட நடப்புக் கணக்குகள் தவிர).

b) "கணக்கு நிறுத்தம் படிவம்" என்பது தனிநபர் அல்லாத கணக்கிற்கான தொடர்பு குறிப்பிட்ட படிவங்கள் மூலம் வழங்குவதைக் குறிக்கிறது.

c) "வாடிக்கையாளர்" என்பது கணக்கை வைத்திருக்கும் ஒரு நபர்/நிறுவனம்/அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவரைக் குறிக்கிறது.

d) "மாகம்" என்பது இங்கிலாந்து நாட்டாட்சியுடைய கணக்கிடப்பட்ட ஒரு மாதத்தைக் குறிக்கும்.

e) "காலாண்டு" என்பது ஒரு நிதியாண்டில் அல்லாத ஏப்ரல் - ஜூன், ஜூலை - செப்டம்பர் - அக்டோபர் - டிசம்பர், ஜனவரி - மார்ச் ஆகிய மூன்று மாதங்களைக் குறிக்கும்.

f) "சேவையளி" என்பது தகுதி பெற்றதாக வாங்கியது வழங்கப்பட்டிருப்பது பல்வேறு சேவகளைக் குறிக்கும். மேலும் அவர் இந்த விழுமமுறைகள் மற்றும் அல்லது இணையதளத்தில் குறிப்பிட்டிருக்கின்றன/விரிக்கப்படுகின்றன.

g) "சேவையளி அடையீடு" என்பது அந்தந்த வகையான கணக்குகளுக்கு அளிக்கப்படும் சேவகளை வழங்குவதில் கட்டணங்கள், விரிவாக்கக் குறித்த விராட்களை உள்ளடக்கிய அடையைக் கொண்டுள்ளது என்பதைக் குறிக்கும்.

h) "இணையதளம்" என்பது www.uktaxlink.bank என்ற தளத்தைக் குறிக்கிறது. இது வங்கியால் உருவாக்கப்பட்டு, மேம்படுத்தப்பட்டு, பாதுகாக்கப்பட்டு.

வினாக்கம்:

a) ஒருமையாக குறிப்பிடுவதில் பன்மையும் பன்மையாக குறிப்பிடுவதில் ஒருமையும் உள்ளதா, மேலும் "ஆடங்கும்" என்ற சொல் "வரம்பு" இல்லாதது என்று கருதப்பட வேண்டும்.

b) ஒரு பாலினத்தைக் குறிப்பிடும் இடத்தில், அதில் பிற பாடனையும் அடங்கும்.

c) சாட்சி, கட்டளை அல்லது பிற சாட்சித்தின் குரப்பில் அனைத்து விதிகுறைகளும் பிற திதிராசெயல்பாடுகளும் தடைமுறையில் உள்ள அனைத்து ஒருங்கிணைப்புகள், மாற்றங்கள், மறு இயற்றல்கள் அல்லது மாற்றீடுகள் என குறிப்பிடுபவை அனைத்தும் குரப்பிப்படுபடுமே நேரத்தின் அடிப்படையில் மட்டுமே செயலில் இருக்கும்.

d) அனைத்து தடைப்புகள், தபத, சாண்வான எழுத்துகள் (பிரதேயம் இருந்தால்) முக்கியமானது எனக் குறிப்பிடுவதற்காக மட்டுமே சேர்க்கப்படுகின்றன. மேலும் இந்த வார்த்தைகளின் பொருள் அல்லது விளக்கம் விதிகுறைகள் அல்லது நிபந்தனைகளின் வாய்ப்பை வலையறுக்காது இருந்தால் மட்டுமே சேர்க்கப்படும்.

2. விதிமுறைகளின் பொருந்தக்கூடிய தன்மை:

விதிமுறைகளும் சிறந்தவைகளும் ("விதிமுறைகள்") AOF, க்கு கருத்து கட்டணங்கள் மற்றும் பிரதிநிதிகளைகளுடன் சீரமைக்கப்பட்டுள்ளன, இவை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வங்கி வழங்குதல் தனிநபர் அல்லாத கண்கையையும் பிரித்தெடுத்தல் செயல்பாட்டையும், கட்டத்தின் படி குறிக்கப்பட்ட கண்கைத் திறக் விண்ணப்பப்படுத்தல் மூலம், வாடிக்கையாளர் இந்த விதிமுறைகளையும் நிபந்தனைகளையும் படித்து, புரிந்துகொண்டு ஏற்றுக்கொண்டார் என்பதை ஒப்புக்கொள்கிறார். இது வாடிக்கையாளரின் விண்ணப்பப்படுத்தல் குறுபகுதியை வங்கியாக வழங்கப்படுகிறது.

- அ) பூதுப்பீக்கப்பட்ட வைப்புநிதிக்கான பொறுத்தவரையுடன், அவைப்புதியியல் வகுமையவாழ் பிழைத்தல் (TDS) இருந்தால் அவற்றில் வட்டி, குறைப்புடனான தொகையும் புதிய வைப்புநிதியில் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும். மறுமுடிசீட்டு வைப்புநிதிக்கு, மறுமுடிசீட்டுக்கான வைப்புத்தகையுடன், TDS பிடித்தத்திற்குப் பிறகு எஞ்சியிருக்கும், எனவே மறுமுடிசீட்டு வைப்புநிதிக்குக் குறைந்த தொகையாகும். முறிவு வரை வரி மற்றும் வரியின் மீதான கூட்டு விளைவு காலத்திற்குப் பிறகு பிடித்தம் செய்யப்படுகிறது. அவைப்புதியு குறைபாடுகள் வைப்புநிதிக்கான மாற்றத்திற்கு/கவனத்திற்கு வட்டி கூட்டின் குறைபாடு பிடித்தப்படுகிறது. பூதுப்பீக்கப்பட்ட வைப்புநிதி ஏற்கெனவே உள்ள வட்டி வந்ததில் இருக்கும்.
- ஆ) இந்நியக் குடியுரிமை உள்ளவர்களுக்கான அல்லாதவர்களுக்கான பிடித்தம் 15% என்ற பரிந்துரைக்கப்பட்ட படிவத்தில் (பொருத்தல்), PAN கார்டு விவரங்கள் மற்றும் கடிதம் வைப்புகள் வரி விதிக்கப்பட்ட வேண்டிய வட்டிக்கு வரி விதிக்கப்பட்டதாகும். அவரது மொத்த வருவாயையும் கணக்கிடுவதில் அத்தகைய வட்டிக்கான வகுமையம் சேர்க்கப்படும், நிதியாளர்களுக்கான அவரது மதிப்பிடப்பட்ட மொத்த வருமானத்தின் மீதான வரி பூதுயமாக இருக்கும். வருமான வரிச்சட்டம் 1961 மற்றும் வருமான வரி விதிக்கப்பட்டிருக்கிறது TDS விவரங்கள் அவ்வப்போது மாற்றம் தன்மையுடையது (இந்திய அரசின் நிதி அமைச்சகத்தின் உத்தரவுகளின்படி மாற்றத்திற்கு உட்பட்டவை). TDS தொகையை பிடித்தல் செய்யவில்லை எனில், இந்தப் படிவத்தின் வருமான வரி விலைக்கு கடிதத்தை சமர்ப்பிக்கவும்.
- இ) ஒவ்வொரு நிதியாளர்க்கும் தனித்தனியாக படிவம் 15G சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- ஈ) 15G படிவத்தை சமர்ப்பிக்காததால் ஏற்படும் எந்தவொரு விளைவுகளுக்கும் அல்லது இழப்புக்கும் வங்கி பொறுப்பேற்காது.
- உ) வருமான வரிச்சட்ட பிரிவு 139A(4) இன் படி, வருமான வரிச்சட்டத்தின் விதிமுறைகளின் கீழ் எந்தவொரு வருமானத்தின் விதிமுறையும் அல்லது வரி கழிக்கப்பட்ட தொகையையும் பெறும் ஒவ்வொரு நபரும் அத்தகைய வரியை பிடித்தம் செய்ய பொறுப்பான நபருக்கு அவரது PAN எண்ணை வழங்க வேண்டும். PAN எண் வழங்கப்படாவிட்டால், வருமானவரி பிடித்தத்திற்கான தொகை கிடைக்காததற்கு வங்கி பொறுப்பேற்காது.
- ஐ) ₹50,000- அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிலையான வைப்புநிதிக்கு வங்கியில் PAN சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- ஐ) வைப்புநிதி ₹50,000-க்கு மேல் அல்லது ஒரு நிதியாளரும் ஒருமுறையும் அல்லது மொத்த கால வைப்புநிதி (நிரூபிப்பட்டு வட்டி உட்பட) ₹50,000-க்கு மேல் இருந்தால், வங்கியில் PAN ஐச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். PAN எண் வழங்கப்படாவிட்டால், வருமானவரி பிடித்தத்திற்கான தொகை கிடைக்காததற்கு வருமானவரி வழங்கப்படாததற்கு வங்கி பொறுப்பேற்காது.
- ஐ) 2009 நிதிச் சட்டம் (எண் 2) ஸலம் துறியைப்போட்ட பிரிவு 206A விதிப்படி, 01/04/2010 அன்று முதல் உட்காட்டு வைப்புநிதிக்கான வரி 20% என்ற விகிதத்தில் TDS கழிக்கப்படும். பயன் பெறும் ஒவ்வொரு நபரும் அவரது PAN விரைந்தை வழங்க வேண்டும். "PAN விவரத்தை வழங்காது, படிவம் 15G, பிற விலைக்குச் சான்றிதழை சமர்ப்பித்ததால், அவை விலைக்குப் பயன்பாது, மேலும் TDS க்கு அபாயம் விதிக்கப்படும் என்பதை நினைவில் கொள்ளவும்."
- ஐ) மேற்கண்ட விதிமுறைகள் மற்றும் திபுர்ப்போது அவ்வப்போது மாற்றப்பட்டுள்ளதால் ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின் படி மாற்றத்திற்கு உட்பட்டவை.
- ஐ) நிதி மகோதாசின் உள்ள பூதுய பிரிவு 206AB, 2021, 01.07.2021 முதல் அமைக்கப்பட்டதாகும். இதில் வருமானவரி பிடித்தம் அதிக விகிதத்தில் (அதாவது 20% (TDS விகிதம் 10% இருக்க வேண்டிய வைப்புநிதிக்கு இருப்பவர்களுக்கானது. இந்த பிரிவில் குறிப்பிட்டுள்ளபடி, அந்த ஆண்டிற்கான வருமான வரிக்கணக்கை தகவல் செய்யாத குறிப்பிட்ட நபருக்கு ஒரு தொகை செலுத்தப்படும் அல்லது செலுத்த வேண்டும்.)
- ஐ) தற்போதைய TDS சட்டத்தின் கீழ் மதிப்பிடப்பட்ட படிவம், குறிப்பிட்ட நினைவாக வட்டி அதிகமாக இருந்தால் வரி கழிக்கப்பட்ட வேண்டும் (முந்த காலங்கள்க்கு ₹50,000- மற்றவர்களுக்கு ₹40,000-). இந்த வராம், வட்டி செலுத்தத்தல் கிரெடிட் செய்யும் சேர்த்தில் கணக்கிடப்பட்ட வேண்டும். ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிலையான வைப்புநிதிகளை முருக்கட்டி 5% பெறுமிகளில் தகவல் ஏற்பட்டால், பெறப்பட்ட தொகை மொத்த வட்டி வரம்பை விட குறைவாக இருந்தால், இதற்கு முன்னர் பிடித்தல் செய்யப்பட்ட வேண்டும் வங்கியைப்பாட்டாகும். வைப்புநிதி வைத்திருப்பவருடனான வருமானவரி அறிக்கையை தகவல் செய்யும் பொது TDS கடன் சோராவம்.

கணக்கு திருப்பவேலு வழங்கல்: கணக்கைத் திருப்பது உட்படி அனைத்து வேலையும் எங்களால் வாங்கப்பட்டதாகவும் ஆவணங்களின் சரிபார்ப்புக்கு உட்பட்டவை. கணக்கைத் திறக்காத பட்சத்தில், ரொக்கமாக ஏதேனும் இருந்தால், ஆரம்ப நிதியாகவும் வரைவோலையும் மூலம் (அல்லது) தற்போதைய வழிகாட்டுதல்களின்படி திருப்பியளிக்கப்படும். ஏற்கனவேயுள்ள வாடிக்கையாளர் ஐடி. ஏற்கனவேயுள்ள வாடிக்கையாளர் ஐடி யுள்ளதென முன்னிதழ்ந்துள்ளால், இல்லாமல் இருக்கும் நிலைமை வரவிற்கு உள்ளது.

கூட்டுத்தொகை கட்டணங்களைச் செலுத்த போதுமான இழப்பீட்டாகிவிட்டிருக்கிறது என்று கனம் எம்.பி.யார் தெரிவித்துள்ளார். அந்தக் கணக்கில் இருப்பதற்கு எல்லாச் சட்டவாக்கங்கள் ஏற்படுத்தப்பட்டன. உரிமையாக Uthark Small Finance Bank-ல் இருந்திருந்ததைப் பற்றித் தனது சொந்தக் கணக்கில் அந்தக் கணக்கைச் சட்டவாக்கம் செய்து, அதன் மூலம் மறுபரிசீலனை ஆகியவற்றைப் பற்றியும் மறுபரிசீலனை வங்கியின் எல்லைப்போட்டுக் குறுகிய பரிசீலனைகளைச் செய்வதற்காக காரணமாகவும் ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டிருக்கிறது. எம்.பி.யார், தனது முறையின் விதிகளின்படி, முன்னறிவிப்பு எக்ஸ்-சன்சைக் செய்வதற்கான இலவசம் இருந்ததையும், அவ்வப்போது வங்கியாக நிர்வகிக்கப்பட்டிருப்பது உறுதிப்படுத்தப்பட்டிருப்பதையும் குறிப்பிட்டுக் கூறியுள்ளார். வங்கி எவ்வாறு அதிர்வியல்பிற்றிருக்கக்கூடிய உரிமை உண்டு. தனது கணக்கில் செயல்பாட்டு வங்கியாக வங்கியை வைத்துக் கணக்கை மூடக் கோருவதற்கு வங்கியை உரிமை உண்டு. அவ்வாறான சூழ்நிலையின் காரணமாக கோரியிருக்கிறார். கோரியிருக்கிறார். அவ்வாறு மறைமுகமாகவோ ஏற்பட்டிருக்கிறது. இழப்பீட்டைக் கேட்கக்கூடிய அந்திரியைப் பற்றியும் வங்கியால் வழங்கப்படும் அனைத்து உட்பட்டியல் வங்கிகளுக்காகவே நிறைவேற்றவும் அனைத்து கோரியவர்களுக்கும் அவர்கள் புறக்கணிப்பதில் முழு அங்கீகாரம் வங்கியில் உண்டு. சட்டப்பூர்வ அதிகாரிகளால் எழுதப்பட்டிருக்கிற சட்டப்படிப்பைக் கட்டியிருப்பதற்கு, கணக்கை அகற்றுவது முடக்குவது முடிவாக வங்கியினரின் கட்டுமையாகும். மேலும் அத்தகைய சட்டப்பூர்வ கோரிக்கைகளுக்கு இணங்குவதற்காக, காசோலை மறுப்பு வணிகத்தில் ஏற்படும் இழப்பு போன்றவற்றுக்கு வங்கியினரை பொறுப்பாக்காது.

காசோலை பூத்தகம்: வங்கி கணக்கிற்கான செயல்பாடு வங்கியைப் பொறுத்தவரையில் நன்றாக இல்லை, நிதி பற்றாக்குறையால் சோவைகள் சரிவர செயல்படவில்லை என்று வங்கி குறினால், புதிய காசோலை பூத்தகங்களை வழங்குவதை நிறுத்தி வைக்க வங்கிக்கு உரிமை உள்ளது. இதற்கான அனைத்து செயல்முறைகளையும் சரியாக நிறைவேட்ட பின்னர் வங்கியைக் கொடுக்க அஞ்சல் முகவரிக்கு குடியேறிய காசோலைப் புலம் காசோலை பூத்தகங்கள் வழங்கப்படும். கணக்கை சரியாக முறைநிலைப்படுத்தினால், அடுத்தடுத்த காசோலை பூத்தகங்களை கொடுக்கக்கூடிய அளவுக்கு ATM முகப்பலகைவாசலாகும். காசோலை பூத்தகங்கள் இல்லாதவால் வழங்கப்படும்பொருள், பரிசீலிப்பீழும், கோரிக்கையிட்டு

அன்புப்பேரட்டி இணைய வங்கி: கார்ப்பேரட்டி இணைய வங்கியின் வழங்கப்படுகின்ற இணைப்பு, பரிசீலித்தனை வகைகளுக்கும் பணங்களை விற்கப் பொதுவானதாக இருக்கும். கார்ப்பேரட்டி இணைய வங்கிக்கு விண்ணப்பித்த அனுமாவருக்கும், கார்ப்பேரட்டி இணைய வங்கி வழங்கப்படும். பார்ப்பதற்கான அனுமாவும் வங்கியில் பார்ப்பதற்கான அனுமாவும் விரும்பத்தக்க கணக்கு தொடர்பானதாகவன் இருக்கும். பிற அனுமாவும் விரும்பத்தக்க வங்கி வழங்கும் அனுமாவின்மேல் அவ்வப்போது கிடைக்கும். பரிசீலித்தனை அனுமாவும்: கார்ப்பேரட்டி இணைய வங்கியின் பரிசீலித்தனை அனுமாவும் விரும்பத்தக்க சொந்தக்கருத்துக்கு இடையேயான பரிமாற்றம், வங்கிகளுக்கு இடையேயான நிதிப் பரிமாற்றம் (எ.கா. RTGS/NEFT மூலம் United Kingdom Financial Bank அல்லாத வங்கிக் கணக்குள்ளுவருக்கு), உட்பட பதிவேற்றம் போன்றவையுடன் வங்கி வழங்கும் பிற சேவைகளுக்கான அனுமாவும் இருக்கும். இந்த வசதிகளை தவிராகப் பயன்படுத்தினால் அதற்கு வசதிகளைப் பொறுத்திருக்கிறது. மேலும் இந்தக் கார்ப்பேரட்டி வங்கிக் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கும் உண்டான எந்தெந்த நாகரிகப் புரிந்துகொள்ளும்போதும்.

பரிவர்த்தனை அணுகல், மின்னஞ்சலுக்கு அறிக்கை அனுப்பப்படும் இலவசம்; வாடிக்கையாளர் மின்னஞ்சல் அறிக்கையைத் தேர்வுசெய்திருந்தால் அது மாதந்திற்கு ஒரு முறை பதிவு செய்யப்பட்ட மின்னஞ்சல் ஐடிக்கு அனுப்பப்படும். இதனால் மாதம் ஒருமுறை முகவரிக்கு காலதாமத வகையாக உள்நகல்கள் கொள்வர்ப்பு ஏற்படும் அனுப்பப்படாதது மொபைல் இயிபிடிப்பட்ட காலம் SMS வழியாக வைக்கியே செலவாகும்; கணக்கு நிறைவு செய்து SMS வசூல் இயலாமல் வழங்காமல் இந்த சேவை தொடக்கத்தின் ஒரு மாதத்திற்கு இலவசம், இது மாதத்தின் கடைசிநாள் நிறைவுதற்படுகிறது. SMS வழியாக வசூல் செலவாகும், கட்டணம் வசூலிக்கக்கூடிய சேவையாக இருப்பதால் கட்டணங்களின் அடிப்படையிலானவை அனுப்பப்படக்கூடிய

Declaration

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

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

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

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

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

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

घोषणा

हमने इस आवेदन पत्र में उल्लिखित शर्तों के साथ-साथ गैर-व्यक्तिगत खाते को नियंत्रित करने वाले नियमों और शर्तों और विभिन्न सुविधाओं / सेवाओं जैसे मोबाइल बैंकिंग, कॉंपैरट इंटरनेट बैंकिंग, डेबिट सह एटीएम कार्ड और ऐसी अन्य सेवाओं को पढ़ा, समझा और यहां सहमति व्यक्त 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 उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड / संबद्ध इकाइयों को बिना कोई कारण दिए कि किसी भी आवेदन को अस्वीकार करने का अधिकार है। हम सहमत हैं और समझते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड आवेदन और उसके साथ प्रदान किए गए दस्तावेजों को बनाए रखने का अधिकार सुरक्षित रखता है, जिसमें फोटोग्राफ भी शामिल हैं, और हमें वापस नहीं करेगा। हम आगे इस बात से सहमत हैं कि हमारे द्वारा दी गई कोई भी सूची / भ्रामक जानकारी दिया जाना, या किसी भी महत्वपूर्ण तथ्य को दबाया जाना हमारे खाते को बंद किए जाने और आगे की कार्रवाई किए जाने का कारण बन जाएगा। यदि हमारे द्वारा यहां किए गए अभ्यावेदन और घोषणाओं में से कोई भी गलत, झूठ या भ्रामक है तो हम यहां उत्कर्ष लघु वित्त बैंक और उनके उतराधिकारियों 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 अद्ययुक्त हैं और हमने कोई जानकारी नहीं छुपाई है। हम सहमत हैं और उत्कर्ष 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 उत्कर्ष लघु वित्त बैंक की वेबसाइट पर सूचीबद्ध सुविधा लघु वित्त बैंक गैर-व्यक्तिगत खाते के तहत उपलब्ध सुविधाओं को पढ़ा और समझा है और हम समझते हैं कि रियायतों के लिए पात्र होने के लिए, हमें न्यूनतम औसत शेष राशि बनाए रखनी होगी, जैसा कि प्रभारों की अनुसूची में दर्शाया गया है और हमारे द्वारा मासिक/तिमाही/छमाही आधार पर समर्पित व्यक्त की गई है और यदि हम ऐसा करने में विफल रहते हैं, तो हम शुल्कों की अनुसूची में दर्शाए अनुसार प्रत्येक माह/तिमाही शुल्क का भुगतान करने के लिए उत्तरदायी होंगे। हम यह भी समझते हैं कि खाते को जारी रखना उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के विवेकाधिकार पर है और यदि बैंक खाते के संचालन से असंतुष्ट है, तो उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के पास मुझे 15 दिनों का नोटिस देने के बाद खाता बंद करने या हमें दी गई सभी या किसी भी सेवा शुल्क में रियायतें वापस लेने और / या हमारे द्वारा प्राप्त सेवाओं के लिए उत्कर्ष लघु वित्त बैंक 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 उत्कर्ष 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 उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड या उसके एजेंटों/प्रतिनिधियों को उक्त उद्देश्य के लिए यहां प्रदान की गई जानकारी का उपयोग करने/साझा करने के लिए उत्तरदायी नहीं ठहराएंगे। हम उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को अपने संचार पत्र में किसी भी परिवर्तन के बारे में हर समय सूचित करने और बैंक को हमारे संचार पत्र 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 उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को ऐसे बदले हुए / परिवर्तित पत्र पर हमसे संपर्क करने के लिए अधिकृत किया जा सकता है।। हम यह सुनिश्चित करने के लिए पूरी तरह से जिम्मेदार होंगे कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को दो सप्ताह के भीतर संचार के लिए सही पत्र के बारे में सूचित किया गया हो। हम किसी भी गलत संचार पत्र को प्रदान करने और / या हमारे संचार पत्र में परिवर्तन / बदलाव को सुचित करने में हमारी ओर से विफलता के कारण उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को होने वाली किसी भी धोखाधड़ी या नुकसान के खिलाफ उसे क्षतिपूर्ति करने के लिए सहमत हैं। आवेदन को उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड, उसके समूह की कंपनियों, एजेंटों/प्रतिनिधियों से कोई अपाति नहीं है कि वे उत्कर्ष 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 उत्कर्ष लघु वित्त बैंक/उसके समूह की कंपनियों/इसके एजेंटों/इसके प्रतिनिधियों को उपयुक्त उद्देश्य के लिए अधिकृत करते हैं। हम समझते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक, सीकेवाईसी रजिस्ट्री के साथ ग्राहक और इकाई के केवाईसी सहित सभी जानकारी साझा करने के लिए बाध्य है। इसके अलावा हम समझते हैं कि बैंक/शाखा द्वारा किए गए किसी भी वादे के बावजूद, बैंक/शाखा लिखित रूप में प्रदान किए गए सभी वैधानिक अनुरोधों/मांगों का सम्मान करने के लिए बाध्य है और हम वैधानिक अनुरोधों के इस तरह के अनुपालन के कारण किसी भी चेक वापसी /व्यवसाय के नुकसान के लिए बैंक/शाखा को जिम्मेदार नहीं ठहराएंगे।

अप्रत्याशित घटना: इसमें निहित बैंक के दायित्व ऐसी किसी भी घटना के अधीन होंगे, 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, तोड़फोड़, 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 संघर्ष कार्य] जो उक्त बैंक कि ऐसा कोई कारण या उसका प्रभाव बना रहता है [बशर्ते कि यह किसी भी बकाया राशि पर ब्याज के उपार्जन को रोक नहीं पाएगा जो इस प्रावधान के बाद भी होगा] और उसके बाद एक उचित अवधि के दौरान जिसमें ऐसे किसी भी दायित्व को पूरा करने में वह सक्षम नहीं है, तब तक बैंक को चुकर्त नहीं मना जाएगा। यहां बताए गए कारणों से दायित्वों को पूरा करने में असमर्थता के किसी भी प्रकार से उत्पन्न किसी भी कार्रवाई या दावे के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।

क्षतिपूर्ति: यहां कारण 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 अप्रत्यांत् निष्पादन या ग्राहक की कार्रवाइयों, भुटियों, अभ्यावेदनों, गलतवायिन्यों, कदाचार या उसके दायित्वों के निष्पादन में लापरवाही के कारण उत्पन्न हो सकने वाले किसी भी दायित्वों, किसी भी अन्य नुकसान से बैंक को अपने स्वयं के खर्च पर क्षतिपूर्ति करेगा, बचाव करेगा और हानिरहित बनाए रखेगा। किसी भी परिस्थिति में बैंक खाते या सेवाओं के संबंध में किसी भी प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष, आक्रामक, परिणामी, विशेष या अत्यधिक क्षति के लिए ग्राहक के प्रति उत्तरदायी नहीं होगा। बैंक इन शर्तों में निहित किसी भी दायित्व को पूरा करने में किसी भी विफलता के लिए 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 सर्मथन या निश्चिन्त 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, ब्याज (निर्णय से पहले और बाद में दोनों) और खर्चों (वकील और ग्राहक आधार पर कानूनी लागत सहित) के विरुद्ध हर समय क्षतिपूर्ति करेगा, और हानिरहित बनाए रखेगा, जो बैंक के साथ ग्राहक के खाते से संबंधित किसी भी विवाद को हल करने या यहां दिए गए नियमों पर शर्तों के तहत या उसके संबंध में बैंक के अधिकारों को लागू करने में बैंक के विरुद्ध लागू जा सकते हैं या बैंक को सहने या करने पड़ सकते हैं, जो या प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष 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 कार्र करने या कार्य करने में विफल रहने से उत्पन्न हो सकते हैं। यदि ग्राहक द्वारा बकाया और देय किसी भी राशि का भुगतान नियत तरीख को नहीं किया जाता है, जिसमें इस अनुच्छेद के तहत दावा किया गया कोई भी पैसा इत्यादि शामिल है, तो ग्राहक ऐसी भुगतान नहीं की गई राशि पर ब्याज (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 संभावना से भुगतान किए जाने की तरीख तक की अवधि के लिए निर्धारित कर सकता है।

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

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

प्रकटीकरण: (a) ग्राहक एतद्वारा, जब भी बैंक को (किसी भी खाते, बैंक से ग्राहक द्वारा अकेले या अन्य के साथ संयुक्त रूप से किसी अन्य प्रकार से प्राप्त सेवा/सेवाओं या क्रेडिट सुविधाओं की क्रेडिट समीक्षा इत्यादि के उद्देश्य से प्रकटीकरणों हेतु), लागू कानूनों का अनुपालन करने के लिए प्रकटीकरण करने की आवश्यकता होती है या जब बैंक इस तरह के प्रकटीकरण को आवश्यक या समीचीन मानता है, तब अपरिवर्तनीय रूप से बैंक को उसके खाते या अन्य परिसंपत्तियों या क्रेडिट सुविधाओं से संबंधित कोई भी जानकारी जो भी ग्राहक की ओर से रखी गई है उसका निम्नलिखित को खुलासा करने के लिए अधिकृत करता है: • बैंक के प्रधान कार्यालय, सहयोगी, उसकी किसी अन्य शाखाएं या सहायक कंपनियां • बैंक के प्रति गोपनीयता के कर्तव्य के तहत उसके लेखा परीक्षा, पेशेवर सलाहकार और कोई अन्य व्यक्ति (ओं): • बैंक के कंप्यूटर सिस्टम के विक्रेता, इंस्टॉलर, रखरखावकर्ता या मरम्मतकर्ता (सॉफ्टवेयर) • कोई भी क्लर्कचैज, बालायर, 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 अनुबंध करने का हक्कार कोई भी पक्ष: • कोई भी व्यक्ति जिसके साथ बैंक शर्तों के तहत अपने किसी भी अधिकार, दायित्वों या जोखिमों की विक्री या हस्तांतरण या साझाकरण के संबंध में अनुबंध करता या अनुबंध करने का प्रस्ताव करता है: • कोई भी व्यक्ति (किसी एजेंट, ठेकेदार या तीसरे पक्ष के सेवा प्रदाता सहित) जिसके साथ बैंक ग्राहक के खाते या सुविधाओं (जैसा भी मामला हो) या बैंक के व्यवसाय के संचालन के संबंध में प्रबंधन के प्रावधान के लिए अनुबंध करता या अनुबंध करने का प्रस्ताव करता है: • बैंक या उसके प्रधान कार्यालय या सहयोगियों या सहयोगियों या एजेंट के रूप में नियोजित कोई भी व्यक्ति, जिसमें अकेले के साथ इंटरैक्शन के प्रयोजनों के लिए या इंटरैक्शन के संबंध में या ग्राहकों को सेवाएं प्रदान करने या ग्राहकों के खातों या सुविधाओं से संबंधित लेनदेन संचालित करने के लिए। नकद ऋण (सीसी) सीमा में गणणाधिकार को (a) गारंटी पत्र के आह्वान (b) बीपी में लौटाए गए चेक (c) प्रतिभूतियों को जारी करना/प्रतिस्थापित करना (d) साख पत्रों के अंतर्गत भुगतान (e) शाखा प्रबंधक/जोनल कार्यालय/केन्द्रीय कार्यालय के अनुदेशानुसार किसी अन्य प्रयोजन के लिए व्याज वसूली हेतु अंकित किया जाना चाहिए।

अन्य प्रासासनिक 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/निगमांकन/व्यक्तिगत 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 खोत से ग्राहक या उसके किसी भी खाते, कानूनी या वित्तीय स्थिति से संबंधित जानकारी प्राप्त करने और प्राप्त करने का हक पड़ सकता होगा। बैंक द्वारा गैर-व्यक्तिगत जमा खाते को बंद किया जाना। बैंक को निम्नलिखित परिस्थितियों के लिए बंद करने का अधिकार है: (1) जहां जमाकर्ता खाते में पर्याप्त धन रखे बिना चेक आहरित कर रहा है या न्यूनतम आवश्यक शेष राशि बनाए नहीं रख रहा है, जैसा भी मामला हो। (2) जहां जमाकर्ता किसी अन्य बैंक पर चेक जमा कर रहा है जिनका सम्मान नहीं किया जाता है। (3) जहां जमाकर्ता अपने द्वारा आहरित किए गए चेकों के भुगतान को रोकने के लिए अक्सर अनुरोध करता है। (4) जहां जमाकर्ता जल्दबाजी या बेईमानी से ऐसे लेनदेन कर रहा है जिनसे बैंक को नुकसान होने की संभावना है। (5) जहां खाता अलाभकारी है, जैसे नकद अधिशेष शाखाओं में खातों में भारी नकदी जमा करना, खाते में तदनुरूप शेष राशि बनाए बिना खाते में बड़ी संख्या में लेनदेन आदि।

[illegible]

சிபரால் மூர்த்தி : சிபரால் மூர்த்தி திட்டமிட்ட காரணமையா வங்கியின் கடன்களை, அதன் கடன்களைகளை திறைநேரத்தில் இந்நூறு தொகைகள் அல்லது தாமதப்படுத்தல் அல்லது குறுக்கிடுதல் போன்ற ஏதாவது இடையூறு ஏற்படுவதற்கு உட்பட்டதாக இருப்பதை இதை வங்கியின் செயல்பாடுகள் உட்படுத்தப்பட்டு, குறிப்பிட்ட வரம்பிற்குள் திருப்பும் அல்லது திருப்புவாய் உள்ளதென்பது. எகதவால் நேடர்பிஸ் தரவேண்டும். டி. வெள்ளன், ஏதேனும் இடையூறு ஏற்படுவதற்கு உள்ளதா? கூலவரம், வேலவரத்திற்கான அல்லது நேராவலுக்கு நடவடிக்கைகள், கூலவரங்கள், போர்டாட்டம், போர்டு அல்லது அரசாங்கத்தின் செயல்கள், சட்டத்தின் மாற்றங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை இயல்பையுள் இயைபையும் செயல்படுத்தும், இத்தகைய செயல்பாடுகள் அல்லது அதன் தனிவழிகள் தொடர்பு இத்தொழில் வங்கியைப்போல் அனைத்து செயல்பாடுகளில் இந்நூறு வங்கியைக்கூடக் குறுப்பாட்டது. இதற்கு காரணமாகவோ வேறுதவையோ நிறுவனங்கள் தோகையாக வட்டி சேர்ப்பதன் இத்தகையது, இருப்பினும் எவ்வளவையுமீறிய ஒரு நிலையையும் இத்தகைய செயல்பாடுகளை திறைநேரநேர முடியாத நிலைக்கு வங்கி தள்ளப்படும். இங்கே கூறப்பட்டாண்ட காரணங்களுக்காக கடன்களைச் செய்ய இயலாமையால் எழும் எந்தவொரு தர்பினிடைமிருந்தும் எந்தவொரு நடவடிக்கைக்கும் இல்லாத உரிமை நேராவலுக்கு வங்கி பொறுப்பேற்கும்.

[illegible]

விலலங்கம் இருக்கக்கூடாது: வாடிக்கையாளர்கள், வங்கியின் கடிதம் மூலமான அனுமதியின்றி வங்கியில் உள்ள எந்தவொரு கணக்குகளிலும் அல்லது அதற்கு தொடர்பாகவும், எந்தவொரு விலலங்கம் அல்லது மூன்றாம் தரப்பினருக்கு பணம் தொடர்பான செயல்பாடுகளையும் செய்யவோ அல்லது அனுமதிக்கவோ கூடாது. வாடிக்கையாளர்கள் வங்கியில் கடிதம் மூலமான ஒப்புதல் இல்லாமல் தங்கள் பெயரைக் கொட்புடையவற்றை வங்கியுடன் இணைக்கக்கூடாது.

[illegible]

ஆளுகை சட்டம்: இந்திய சட்டங்கள் இந்த விதிமுறைகளை வகுத்துள்ளது. விதிமுறைகளில் உள்ள சட்ட நடவடிக்கைகள் அல்லாத தடைமுறைகள் இந்தியாவில் மும்பையிலே உள்ள நீதிமன்றங்கள் அல்லது தீர்ப்பாயங்களுக்குக் கொண்டு வரப்பட்டு, அத்தகைய நீதிமன்றங்கள் மற்றும் தீர்ப்பாயங்களின் அதிகார வரம்பிற்கு உட்பட்டு செயல்பட வேண்டும் என்பதை இந்தச் சட்டம் ஒப்புக்கொள்கின்றன. விதிமுறைகளை மீறாதவர்கள் செயல்படவில்லை என்பதற்கு உட்பட்டிருப்பதற்குக் கூடிய பிற்பாட்டும், தீர்ப்பாயம் அல்லது பிரபலாத்தமன மன்றத்தின் வங்கி தனது முறையான விருப்பத்தின் பரில் வயக்குத் தொடங்குவாள். ஒரு அதிகார வரம்பில் தடை செய்யப்பட்டு அல்லது செயல்படுத்த முடியாத விதிமுறைகளின் எந்தவொரு பகுதியும், அத்தகைய அதிகார வரம்பைப் பொறுத்தவரை, தடை அல்லது செயல்படுத்த முடியாத அளவிற்கு பயனற்றதாக இருக்கும். ஆனால் விதிமுறைகளின் திருமுறை விதிகள் பயனற்றதாகவோ அல்லது வேறு எந்த அதிகார வரம்பிலும் அத்தகைய விதியைப் பயன்படுத்தவோ இருக்கும்.

[illegible]

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

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

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

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

சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவு புகைப்படத்தை இங்கே ஒட்டவும் (35 மிமீ x 35 மிமீ)	சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவு புகைப்படத்தை இங்கே ஒட்டவும் (35 மிமீ x 35 மிமீ)	
உகையொப்பம்	உகையொப்பம்	
திரு/திருமதி/திருமதி/டாக்டர்: _____ பதவி: _____	திரு/திருமதி/திருமதி/டாக்டர்: _____ பதவி: _____	

சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவு முறைப்படுத்தலை இங்கே ஒட்டவும் (35 மிமீ x 35 மிமீ)	சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவு முறைப்படுத்தலை இங்கே ஒட்டவும் (35 மிமீ x 35 மிமீ)	சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவு முறைப்படுத்தலை இங்கே ஒட்டவும் (35 மிமீ x 35 மிமீ)
உயரம்: _____ நிறம்: _____ பார்வை: _____ பதவி: _____	உயரம்: _____ நிறம்: _____ பார்வை: _____ பதவி: _____	உயரம்: _____ நிறம்: _____ பார்வை: _____ பதவி: _____

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

कार्रवाई का तरीका: ☐ एकल ☐ अलग-अलग (कोई भी) ☐ संयुक्त ☐ कर्ता ☐ बोर्ड के प्रस्ताव के अनुसार ☐ अन्य _____ (कृपया निर्दिष्ट करें)

செயல்பாட்டு முறை: ☐ தனிப்பட்டது ☐ பலர் (யாரேனும் ஒருவர்) ☐ கூட்டாக ☐ கர்த்தா ☐ வாரியத் தீர்மானத்தின்படி ☐ மற்றவை _____ (குறிப்பிடவும்)

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

J) **க்ரெடிட் சுவிதாள்***: ☐ हम अन्य बैंकों के साथ किसी भी ऋण सुविधा का आनंद नहीं लेते हैं ☐ हम अन्य बैंकों के साथ निम्नलिखित 'क्र्रेडिट सुविधाएं' प्राप्त करते हैं (अन्य बैंकों से अनापति प्रमाण पत्र प्रदान किया जाना है)

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

J) **கடன் வசதிகள்***: ☐ நான்/நாங்கள் மற்ற வங்கிகளில் கடன் பெறவில்லை ☐ நான்/நாங்கள் பின்வரும் 'கடன் வசதிகளை' மற்ற வங்கியில் பெற்றுள்ளோம் (பிற வங்கியில் இருந்து NOC வழங்க வேண்டும்)

எண்	வங்கி பெயர் & கிளை	வசதியின் வகை	தொகை (₹ இலட்சத்தில்)
1			
2			

K) OTHER DECLARATION:

PGK Declaration: ☐ Y ☐ N

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

Welcome Letter ☐ Cheque book ☐ Debit Card ☐ MITC ☐

Consent for obtaining information on other products and services* ☐ Y ☐ N I/we hereby agree to UTKARSH Small Finance Bank/Subsidiaries/Holding/Affiliates/Agents contacting me/us for latest products, services and

offers through channels mentioned: E-mail ☐ SMS ☐ Phone Calls ☐

"I/ We have understood the detailed Terms & Conditions and Charge Structure of the mentioned Product as explained to me by the Bank staff.
I/ We have been informed that the same is also available on Bank's website www.utkarsh.bank."

Date: For _____ Account Title

Please sign

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

K) **अन्य घोषणा:**

पीजीके घोषणा: ☐ Y ☐ N

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

स्वागत पत्र ☐ चेक बुक ☐ डेबिट कार्ड ☐ एमआईटीसी ☐

अन्य उत्पादों और सेवाओं के बारे में जानकारी प्राप्त करने के लिए सहमति* ☐ Y ☐ N मैं/हम एतद्वारा उत्कर्ष लघु वित बैंक/ सहायक इकाइयों/ होल्डिंग/ संबद्ध इकाइयों / एजेंटों द्वारा उल्लिखित चैनलों के माध्यम से नवीनतम

उत्पादों, सेवाओं और ऑफर के लिए मुझसे संपर्क करने के लिए सहमति व्यक्त करता हूँ/करते हैं: ईमेल ☐ एसएमएस ☐ फोन ☐

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

दिनांक: के लिए _____ खाता शीर्षक

कृपया हस्ताक्षर करें

प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता
(इकाई की रबर सील आवश्यक है)

K) **பிற ஒப்புதல்:**

PGK ஒப்புதல்: ☐ Y ☐ N

PGKN ஐ சேதப்படுத்தப்படாத/சீல் செய்யப்பட்ட நிலையில் பெற்றுள்ளதையும், வழங்கக்கூடியது எனக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதையும் நான்/நாங்கள் உறுதிசெய்கிறோம். _____ (பெயர்)

வரவேற்பு கடிதம் ☐ காசோலை புத்தகம் ☐ டெபிட் கார்டு ☐ MITC ☐

பிற தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் குறித்த தகவல்களைப் பெறுவதற்கான ஒப்புதல்* ☐ Y ☐ N கீழேயுள்ள தொடர் முறைகள் மூலம் சமீபத்திய தயாரிப்புகள், சேவைகள், சலுகைகள் பற்றி அறிவிக்க, UTKARSH Small Finance Bank வங்கி/

துணை நிறுவனங்கள்/கட்டுப்பாட்டில் உள்ளவை இணை நிறுவனங்கள்/முகவர்கள் என்னைத் தொடர்புகொள்வதை நான்/நாங்கள் இதன் மூலம் ஒப்புக்கொள்கிறோம்: மின்னஞ்சல் ☐ SMS ☐ தொலைபேசி அழைப்புகள் ☐

"வங்கி ஊழியர்களால் எனக்கு விளக்கப்பட்டுள்ளபடி குறிப்பிடப்பட்ட தயாரிப்பு தொடர்பான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், மேலும் கட்டண அமைப்பு குறித்து நான்/நாங்கள் புரிந்துகொண்டோம்.
இந்த விவரங்கள் வங்கியின் www.utkarsh.bank தளத்திலும் உள்ளன என எங்களுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது.

தேதி: இவருக்கானது _____ கணக்கு தலைப்பு

கையெழுத்திடுங்கள்

அங்கீகரிக்கப்பட்டவரின் கையொப்பம்
(நிறுவனத்தின் ரப்பர் முத்திரை தேவை)

L) FOR BANK USE ONLY:

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

1

Document No.

Document Name

2

Document No.

Document Name

3

Document No.

Document Name

4

Document No.

Document Name

Customer Category*:

☐ Retail

☐ Corporate

Constitution Code*

Field Verification Done*

Y

N

Funds Parked A/C No.

Value Date

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Account Relationship Manager EIN

LG Code

LC Code

MIS Code

Customer signed in my presence*: Emp. Name

Emp. Code

Signature

Tele Confirmation Done*:

Emp. Name

Emp. Code

Signature

DECLARATION BY THE BRANCH

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

The account may please be set up in CBS.

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

For Utkarsh Small Finance Bank Limited

Branch Head / Bank Official

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Signature with Stamp

Name of Official:_____

Designation:_____

EIN:_____

Signature:_____

L) केवल बैंक के उपयोग के लिए:

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

1

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

2

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

3

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

4

दस्तावेज़ सं.

दस्तावेज़ का नाम

ग्राहक श्रेणी*:

☐ खुदरा

☐ कॉर्पोरेट

संगठन संहिता*

फील्ड सत्यापन किया गया*

Y

N

खाता संख्या जिसमें नियमों को पार्क किया गया

मूल्य तिथि

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

खाता संबंध प्रबंधक ईआईएन

एलजी कोड

एलसी कोड

एमआईएस कोड

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

कर्मचारी का कोड

हस्ताक्षर

टेली पुष्टिकरण किया गया*: कर्मचारी का नाम

कर्मचारी का कोड

हस्ताक्षर

शाखा द्वारा घोषणा

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

खाता कृपया सीबीएस में स्थापित किया जा सकता है।

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

उत्कर्ष लघु वित्त बैंक लिमिटेड के लिए

शाखा प्रमुख/ बैंक अधिकारी

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

स्टाम्प के साथ हस्ताक्षर

अधिकारी का नाम:_____

पदनाम:_____

ईआईएन:_____

हस्ताक्षर:_____

L) வங்கி பயன்பாட்டிற்கு மட்டுமே:

நிறுவனம் தொடர்பாக சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணத்தின் பெயர்& எண் (வங்கிக் கணக்கைத் திறக்க, சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆவணத்தைக் குறிப்பிடவும்)

1

ஆவண எண்

ஆவணத்தின் பெயர்

2

ஆவண எண்

ஆவணத்தின் பெயர்

3

ஆவண எண்

ஆவணத்தின் பெயர்

4

ஆவண எண்

ஆவணத்தின் பெயர்

வாடிக்கையாளர் வகை*:

☐ சில்லறை

☐ கார்ப்பரேட்

தொடங்குவதற்கான குறியீடு*

சரிபார்ப்பு முடிந்தது*

Y

N

தற்காலிக முதலீட்டுக்கான கணக்கு எண்

காலாவதித் தேதி

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

கணக்கு உறுவு மேலாளர் EIN

LG குறியீடு

LC குறியீடு

MIS குறியீடு

வாடிக்கையாளர் என் முன்னே கையெழுத்திட்டார்*:

பணியாளர் பெயர்

தொலைபேசி உறுதிப்படுத்தல் முடிந்தது*:

பணியாளர் பெயர்

பணியாளர் குறியீடு

கையொப்பம்

பணியாளர் குறியீடு

கையொப்பம்

கிளையின் ஒப்புதல்

இந்தக் கணக்கு திறக்கும் படிவத்தில் தேவையான எல்லா தகவலும் நிரப்பப்பட்டுள்ளது என்பதற்கும், வங்கி மற்றும் நிர்வகிக்கும் KYC வழிகாட்டுதல்களின்படி (அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டபடி) தொடர்புடைய ஆவணங்கள் பெறப்பட்டுள்ளன என்பதற்கும், வாடிக்கையாளரின் உண்மைத்தன்மையை சரிபார்க்க சரியான முறையில் செயல்பட்டுள்ளேன் என்பதற்கும் இதன்மூலம் உறுதியளிக்கிறேன்.

கணக்கானது CBS-இல் அமைக்கப்படலாம்.

அந்நிறுவனத்தின் நமக்கு பயன்படும் வகையிலான உரிமையாளரை(களை) அடையாளம் காண நாங்கள் சிறந்த முயற்சிகளை மேற்கொண்டுள்ளோம். வழங்கப்பட்ட தகவல்கள் பொதுவான அமைப்புகளில் உள்ள விவரங்களுடன் வாய்ப்புள்ளபோதெல்லாம் சோதிக்கப்படுகின்றன.

Utkarsh Small Finance Bank லிமிடெட்டிற்கு

கிளைத் தலைவர் / வங்கி அதிகாரி

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

முத்திரையுடன் கையொப்பம்

அதிகாரியின் பெயர்:_____

பதவி:_____

EIN:_____

கையொப்பம்:_____

M)PGK ACKNOWLEDGEMENT:

पीजीके पावती:
PGK ஒப்புக்கை:

Please affix acknowledgement for PGK
received from Account Holder.

कृपया खाता धारक से पीजीके के लिए
प्राप्त पावती चिपकाएं।
கணக்கு வைத்திருப்பவரிடமிருந்து
பெறப்பட்ட PGK க்கான
ஒப்புதலை இணைக்கவும்.

Bar Code Number: _____
बार कोड संख्या:
பார் குறியீடு எண்:

*CIF ID
*सीआईएफ आईडी
*CIF ஐடி

*Account Number
*खाता संख्या
*கணக்கு எண்

(To be filled in by a Bank Official)
(बैंक अधिकारी द्वारा भरा जाना है)
(வங்கி அதிகாரியால் நிரப்பப்பட வேண்டும்)

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

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.

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

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 ஒப்புதல் படிவம் - (தனிநபர் அல்லாதவர்)*:

பெறுநர்: Utkarsh Small Finance Bank லிமிடெட்

வாடிக்கையாளர் ஐடி/கணக்கு எண்:

பார் குறியீடு

பெயர்:

கணக்கு தலைப்பு

* கட்டாயம் ஒன்றைக் குறிப்பிடவும்

- A) கணக்கு வைத்திருப்பவர் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பங்குச் சந்தையில் ஒரு அரசு அமைப்பு/ சர்வதேச அமைப்பு/பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனம்
- ஆம் இல்லை
- "இல்லை" எனில், B புலத்திற்குச் செல்க
- "ஆம்" எனில், பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனம் எனில் பங்குச்சந்தையின் பெயரை குறிப்பிடவும் _____, பிறகு ஒப்புதல் பக்கத்தில் கையொப்பமிடவும்.
- B) கணக்கு வைத்திருப்பவர் (நிறுவனம்/நிதி நிறுவனம்) இந்தியாவைத் தவிர வேறு நாட்டின் வரிவிதிப்புக்கு உட்பட்டவர்
- ஆம் இல்லை
- "ஆம்" எனில், FATCA/ CRS கய சான்றிதழ் படிவத்தை நிரப்பவும், "இல்லை" எனில் C புலத்திற்குச் செல்க

Account No.

खाता सं.

கணக்கு எண்

Barcode*

बारकोड*

பார்கோடு*

*Mandatory in case used as an additional Annexure

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

*கூடுதல் இணைப்பாகப் பயன்படுத்தப்பட்டால் கட்டாயம் வழங்க வேண்டும்

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

Account Title / Name: _____

Signatory 1:

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*:

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

खाता शीर्षक / नाम: _____

हस्ताक्षरकर्ता 1:

यदि हस्ताक्षरकर्ता एक मौजूदा ग्राहक है

सीआईएफ आईडी

सीकेवाईसी संख्या

Y

N

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*

ST

SC

OBC

GEN

लिंग

पुरुष

स्त्री

तीसरा

वैवाहिक स्थिति*

अविवाहित

विवाहित

अन्य

योग्यता:

पोस्ट ग्रेजुएट

ग्रेजुएट

अंडर ग्रेजुएट

अन्य

व्यवसाय*

वैतनभोगी

स्व - नियोजित

पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति)

अन्य

आय का स्रोत*

वैतन

कृषि

व्यावसायिक आय

निवेश आय

अन्य

सकल वार्षिक आय (₹)*

<50,000

50,000 - 1 लाख

> 1 - 3 लाख

> 3 - 5 लाख

> 5 - 7.5 लाख

> 7.5 - 10 लाख

> 10 लाख

जन्म तिथि*

D D M M Y Y Y Y

जन्म स्थान*

धर्म*

माँ का विवाहपूर्व नाम*

पिता का नाम*

फ्लैट संख्या* और

बिल्डिंग नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क

शहर*

राज्य*

पैन संख्या

फॉर्म 60

Y

N

मोबाइल नंबर*

ई-मेल आईडी

ओवीडी विवरण*:

ओवीडी

संख्या*:

ओवीडी

संख्या*:

ओवीडी नाम*:

ओवीडी नाम*:

கணக்கு தலைப்பு/பெயர்: _____

கையொப்பமிடுபவர் 1:

கையொப்பமிட்டவர் ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர் எனில்

CIF ஐடி

CKYC எண்

1. முன்னொட்டு

அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுபவரின் விவரங்கள் (பெயரின் முற்பகுதி)

பெயரின் நடுப்பகுதி

பெயரின் பிற்பகுதி

பதவி*

உறுமுறை

கையொப்பமிட்டவர்

பயனிட்டாளர்

DIN எண்

(பிரைவேட்/பொது லிமிடெட் & LLP ஆகியவற்றுக்கு மட்டும் பொருத்தம்)

வகை*

பாலினம்

திருமண நிலை*

☐

திருமணமாகாதவர்

☐

திருமணமானவர்

☐

மற்றவை

கல்வி

முதுகலை

பட்டதாரி

☐

பட்டதாரி

☐

இளங்கலை

பட்டதாரி

☐

மற்றவை

தொழில்*

☐

சம்பளம்

☐

சுயதொழில்

☐

PEP (அரசியலில் உள்ளவர்)

☐

மற்றவை

வருமானத்திற்கான மூலதனம்*

☐

சம்பளம்

☐

விவசாயம்

☐

வணிக வருமானம்

☐

முதலீட்டு வருமானம்

☐

மற்றவை

மொத்த ஆண்டு வருமானம் (₹)*

☐

<50,000

☐

50,000-1 லட்சம்

☐

>1-3 லட்சம்

☐

>3-5 லட்சம்

☐

>5-7.5 லட்சம்

☐

>7.5-10 லட்சம்

☐

>10 லட்சம்

☐

பிறந்த தேதி*

பிறந்த இடம்*

மதம்*

தாயின் இயற்பெயர்*

தந்தையின் பெயர்*

பிளாட் எண்* & கட்டிட பெயர்*

சாலை எண்/பெயர்

லேண்ட்மார்க்

நகரம்*

கிராமம்/ அஞ்சல்*

மாவட்டம்

அஞ்சல் குறியீடு*

மாநிலம்*

நாடு*

குடியுரிமை*

PAN எண்

படிவம் 60

மொபைல் எண்*

மின்னஞ்சல்

OVD விவரங்கள்*:

OVD எண்*:

OVD எண்*:

OVD பெயர்*:

OVD பெயர்*:

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*

Gender

Male

Female

Third

Marital Status*

☐

Single

☐

Married

☐

Others

Qualification:

☐

Post Graduate

☐

Graduate

☐

Under Graduate

☐

Others

Occupation*

☐

Salaried

☐

Self-Employed

☐

PEP (Politically Exposed Person)

☐

Others

Source of Income*

☐

Salary

☐

Agriculture

☐

Business Income

☐

Investment Income

☐

Others

☐

Gross Annual Income (₹)*

☐

<50,000

☐

50,000 - 1 Lakh

☐

>1 - 3 Lakh

☐

>3 - 5 Lakh

☐

>5 - 7.5 Lakh

☐

>7.5 - 10 Lakh

☐

>10 Lakh

☐

Date of Birth*

Place of Birth*

Religion*

Mother's Maiden Name*

Father's Name*

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark

City*

Village/PO*

District

PIN Code*

State*

Country*

Nationality*

PAN No.

Form 60

Mobile Number*

E-Mail Id

OVD Details*:

OVD No.*:

OVD No.*:

OVD Name*:

OVD Name*:

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

हस्ताक्षरकर्ता 2:

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*

ST

SC

OBC

GEN

लिंग

पुरुष

स्त्री

तीसरा

वैवाहिक स्थिति*

अविवाहित

विवाहित

अन्य

योग्यता:

पोस्ट ग्रेजुएट

ग्रेजुएट

अंडर ग्रेजुएट

अन्य

व्यवसाय*

वैतनभोगी

स्व - नियोजित

पीईपी (राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्ति)

अन्य

आय का स्रोत*

वैतन

कृषि

व्यावसायिक आय

निवेश आय

अन्य

सकल वार्षिक आय (₹)*

<50,000

50,000 - 1 लाख

>1 - 3 लाख

> 3 - 5 लाख

> 5 - 7.5 लाख

> 7.5 - 10 लाख

> 10 लाख

जन्म तिथि*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

जन्म स्थान*

धर्म*

माँ का विवाहपूर्व नाम*

पिता का नाम*

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क

शहर*

गाँव/डाकघर*

जिला

पिन कोड*

राज्य*

देश*

राष्ट्रीयता*

पैन संख्या

फॉर्म 60

मोबाइल नंबर*

ई-मेल आईडी

ओवीडी विवरण*:

ओवीडी संख्या*

ओवीडी नाम*

कैक्योअपपमिडुपवर् 2:

कैक्योअपपमिडुपवर् एचकनवे ए.एन.ए. वाइककैक्यागर एनिल

CIF एडि

CKYC एन

1. मुन्नोडु

अधिकृतकपपड कैक्योअपपमिडुपवर् वीवरकन (पेयर्न मुत्पकुत्ति)

पेयर्न नुत्पकुत्ति

पेयर्न प्तिपकुत्ति

पत्थि*

अ.ए.मुत्ते कैक्योअपपमिडुपवर् पयनीडुआर

DIN एन

(प्रीवेट/पेयु लीमिटेड & LLP ऑडियवर्कु मडुडु पेयकुत्तुडु)

वकै*

ST

SC

OBC

GEN

पारिणम

ऑन

पेन

मुन्नराम वकै

तिरुमन्नीलै*

तिरुमन्नाकत्तवर्

तिरुमन्नानावर्

मत्तवै

कल्वी तकुत्ति:

मुत्तुकलै पडुत्तारी

पडुत्तारी

इल्लकलै पडुत्तारी

मत्तवै

तुत्तुळि*

सुडपलम

कयतुत्तुळि

PEP (अरुसियल्लि ए.ए.वर्)

मत्तवै

वकुमानत्तिरुकान मुलत्तनम*

सुडपलम

वीवसायम

ववनीक वकुमानम

मुत्तुळीडु वकुमानम

मत्तवै

मुत्तुत्तु ऑनडु वकुमानम (₹)*

<50,000

50,000-1 लडुसुडु

>1-3 लडुसुडु

> 3-5 लडुसुडु

> 5 - 7.5 लडुसुडु

> 7.5-10 लडुसुडु

> 10 लडुसुडु

पिर्त्तुत्तु तैत्ति*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

पिर्त्तुत्तु इडुडु*

मत्तुडु*

तारिन् इयर्पेयर्*

तत्तुत्तुत्तु प्पेयर्*

पिर्लडु एन & कडुडु प्पेयर्*

साळै एन/पेयर्

लैलडुडुडुडु

नकुरडु*

किरामडु/अकुसलु*

मावडुडुडु

अकुसलु कुत्तुडु*

मात्तिलडुडु*

नाडु*

कुडुयुत्तुडु*

PAN एन

पडुवडु 60

मुत्तुपेयलु एन*

मिन्नकुसलु

OVD वीवरकन*:

OVD एन*

OVD पेयर्*

Signatory 3:

इन केस ऑफ सिगनेचरी इज एन एक्सस्टिंग कस्टोमर

CIF ID

CKYC Number

1. Prefix

Authorized 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*
Mother's Maiden Name*				Father's Name*
Flat No.* & Bldg Name*				
Road No./Name				
Landmark				
City*			Village/PO*	
State*			Country*	
District			PIN Code*	
Nationality*				
PAN No.			Form 60	
E-Mail Id			Mobile Number*	
OVD Details*:				
OVD No.*:			OVD No.*:	
OVD Name*:			OVD Name*:	

हस्ताक्षरकर्ता 3:

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

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* ST SC OBC GEN लिंग पुरुष स्त्री तीसरा

वेवाहिक 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* _____ राष्ट्रियता* ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

पैन संख्या _____ फॉर्म 60 Y N मोबाइल नंबर* _____

ई-मेल आईडी _____

ओवीडी विवरण*: ओवीडी संख्या: * _____ ओवीडी संख्या: * _____

ओवीडी नाम*: _____ ओवीडी नाम*: _____

கையொப்பமிடுபவர் 3:

கையொப்பமிட்டவர் ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர் எனில்										CIF ஜடி										CKYC எண்																																																																					
1. முன்னொட்டு										அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுபவரின் விவரங்கள் (பெயரின் முற்பகுதி)										பெயரின் நடுப்பகுதி										பெயரின் பிற்பகுதி																																																											
பதவி*																				உறவு/முறை										கையொப்பமிட்டவர்										பயனிட்டாளர்																																																	
DIN எண்										(பிரைவேட்டி பொது லிமிடெட் & LLP ஆகியவற்றுக்கு மட்டும் பொருந்தும்)										வகை*										பாலினம்										ஆண்										பெண்										மூன்றாம் வகை																													
திருமண நிலை*										திருமணமாகாதவர்										திருமணமானவர்										மற்றவை										கல்வி										முதுகலை										பட்டதாரி										இளங்கலை										மற்றவை									
தொழில்*										சம்பளம்										சுயதொழில்										PEP (அரசியலில் உள்ளவர்)										மற்றவை										பட்டதாரி										பட்டதாரி										பட்டதாரி										பட்டதாரி									
வருமானத்திற்கான மூலதனம்*										சம்பளம்										விவசாயம்										வணிக வருமானம்										முதலீட்டு வருமானம்										மற்றவை																																							
மொத்த ஆண்டு வருமானம் (₹)*										<50,000										50,000-1 லட்சம்										>1-3 லட்சம்										> 3-5 லட்சம்										> 5 - 7.5 லட்சம்										> 7.5-10 லட்சம்										> 10 லட்சம்																			
பிறந்த தேதி*										D D M M Y Y Y Y										பிறந்த இடம்*																				மதம்*																																																	
தாயின் இயற்பெயர்*																				தந்தையின் பெயர்*																																																																					

பிளாட் எண்* & கட்டிடப் பெயர்*

சாலை எண்/பெயர்

வேண்ட் மார்க்

நகரம்*

மாநிலம்*

PAN எண்

மின்னஞ்சல்

OVD விவரங்கள்*:

OVD எண்*:

OVD பெயர்*:

கிராமம்/அஞ்சல்*

நாடு*

படிவம் 60

மாவட்டம்

அஞ்சல் குறியீடு*

குடியிருமை*

மொபைல் எண்*

Y

N

Signatory 4:

In Case of Signatory is an existing customer

CIF ID

CKYC Number

1. Prefix

Authorised Signatory Details (First Name)

Middle Name

Last Name

Designation*

Relationship

Signatory

Beneficial Owner

DIN No.

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

Category*

ST

SC

OBC

GEN

Gender

Male

Female

Third

Marital Status*

Single

Married

Others

Qualification:

Post Graduate

Graduate

Under Graduate

Others

Occupation*

Salaried

Self-Employed

PEP (Politically Exposed Person)

Others

Source of Income*

Salary

Agriculture

Business Income

Investment Income

Others

Gross Annual Income (₹)*

<50,000

50,000 - 1 Lakh

> 1 - 3 Lakh

> 3 - 5 Lakh

> 5 - 7.5 Lakh

> 7.5 - 10 Lakh

> 10 Lakh

Date of Birth*

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

Place of Birth*

Religion*

Mother's Maiden Name*

Father's Name*

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark

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

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*

ST

SC

OBC

GEN

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

ओवीडी संख्या: *

ओवीडी संख्या: *

ઓવીડી નામ*: _____ ઓવીડી નામ*: _____

CIF ജി

[illegible]

1. முன்னொட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிடுபவரின் விவரங்கள் (பெயரின் முற்பகுதி) பெயரின் நடுப்பகுதி பெயரின் பிற்பகுதி

பத்வி* உறுவுமுறை ☐ கையொப்பமிட்டவர் ☐ பயனீட்டாளர்

DIN எண்						(சிறுவேட்பொது லிமிடெட் & LLP ஆகியவற்றுக்கு மட்டும் பொருத்தம்)	வகை*	ST	SC	OBC	GEN	பாலினம்	ஆண்	பெண்	மூன்றாம் வகை
---------	--	--	--	--	--	---	------	----	----	-----	-----	---------	-----	------	--------------

திருமண நிலை* ☐ திருமணமாகாதவர் ☐ திருமணமானவர் ☐ மற்றவை_____ கல்வி: ☐ முதுகலை ☐ பட்டதாரி ☐ பட்டதாரி ☐ இளங்கலை ☐ பட்டதாரி ☐ மற்றவை_____

தொழில்* ☐ சம்பளம் ☐ சுயதொழில் ☐ PEP (அரசியலில் உள்ளவர்) ☐ மற்றவை _____

வருமானத்திற்கான மூலதனம்* சம்பளம் விவசாயம் வணிக வருமானம் முதலீட்டு வருமானம் மற்றவை

மொத்த ஆண்டு வருமானம் (₹)*

☐	<50,000	☐	50,000-1 லட்சம்	☐	>1-3 லட்சம்	☐	> 3-5 லட்சம்	☐	> 5-7.5 லட்சம்	☐	> 7.5-10 லட்சம்	☐	> 10 லட்சம்
--------------------------	---------	--------------------------	-----------------	--------------------------	-------------	--------------------------	--------------	--------------------------	----------------	--------------------------	-----------------	--------------------------	-------------

பிறந்த தேதி* பிறந்த இடம்* மதம்*

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

நகரம்*	கிராமம்/பட்டம்*	மாண்புமிகு	அஞ்சல்
--------	-----------------	------------	--------

[illegible][illegible][illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----

OVD விவரங்கள்:

GPE from : [] GPE from : []

OVD பெயர்*: _____ OVD பெயர்*: _____

அங்கீகரிக்கப்பட்டவரின் கையொப்பம்(கள்) (நிறுவனத்தின் ரப்பர் முத்திரை அவசியம்)