Utkarsh Small Finance Bank
Aapki Ummeed Ka Khaata
(A Scheduled Commercial Bank)

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

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

Sourcing Branch Name* ______ Sourcing Branch Code* ______ Branch Name ______ Branch Code ______

Date* D D M M Y Y Y Y

Type of Account* ☐ Savings ☐ Current ☐ Fixed Deposit ☐ Others ______ Product Name* ______ Product Code* ______

सोर्सिंग शाखा का नाम* ______ सोर्सिंग शाखा का कोड* ______ शाखा का नाम ______ शाखा कोड ______

दिनांक* D D M M Y Y Y Y

खाते का प्रकार* ☐ बचत ☐ चालू ☐ सावधि जमा ☐ अन्य ______ उत्पाद का नाम* ______ उत्पाद कोड* ______

సోర్సింగ్ బ్రాంచ్ పేరు* ______ సోర్సింగ్ బ్రాంచ్ కోడ్* ______ శాఖ పేరు ______ శాఖ కోడ్ ______

తేదీ* D D M M Y Y Y Y

ఖాతా రకం* ☐ సేవిం ☐ కరెంట్ ☐ ఫిక్సుడ్ డిపాజిట్ ☐ ఇతరులు ______ ఉత్పత్తి పేరు* ______ ఉత్పత్తి కోడ్* ______

FOR BANK'S USE ONLY: (Mandatory for KYC updation)

CIF ID ______ Mandatory for Existing Customer

CKYC No. ______
To be filled by Existing Cutomer

A/C No. ______ LEI No. ______

PGK A/C No. ______

केवल बैंक के उपयोग के लिए: (केवाईसी अपडेशन के लिए अनिवार्य)

सीआईएफ आईडी ______ मौजूदा ग्राहक के लिए अनिवार्य

सीकेवाईसी सं. ______
मौजूदा ग्राहक द्वारा भरा जाना है

खाता संख्या ______ एलईआई सं. ______

पीजीके खाता संख्या ______

బ్యాంక్ ఉపయోగం కోసం మాత్రమే: (KYC నవీకరణ కోసం తప్పనిసరి)

CIF ID ______ ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ కోసం తప్పనిసరి

KYC నం. ______
ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లచే పూరించబడాలి

A/C నం. ______ LEI నం. ______

PGK A/C నం. ______

PREFIX: M/s

NAME OF ENTITY* ______

PREFIX: M/s

ACCOUNT TITLE ______ Account Title will be same as Entity Name, In case it is different the same needs to be mentioned below along with supporting documents

Date of Incorporation* D D M M Y Y Y Y

CIN No.* ______
(Only Applicable in case of Public/Pvt. Ltd. and LLP)

PAN No.* ______ In Case PAN No. not availabe please attach form 60 and form 49 A

Form 49A attached Y N Form 60 attached Y N

पूर्वलग्न: मैसर्स

इकाई का नाम* ______

पूर्वलग्न: मैसर्स

खाता शीर्षक ______ खाता शीर्षक इकाई के नाम के समान होगा, यदि यह अलग है तो इसे सहायक दस्तावेजों के साथ नीचे उल्लेख किया जाना चाहिए

निगमन की तारीख* D D M M Y Y Y Y

सीआईएन संख्या* ______
(केवल पब्लिक/प्राइवेट लिमिटेड और एलएलपी के मामले में लागू)

पैन संख्या* ______ यदि पैन संख्या उपलब्ध नहीं है तो कृपया फॉर्म 60 और फॉर्म 49 ए संलग्न करें।

फॉर्म 49ए संलग्न Y N फॉर्म 60 संलग्न Y N

ముందు పదం: కుమారి

సంస్థ పేరు* ______

ముందు పదం: కుమారి

ఖాతా శీర్షిక ______ ఖాతా శీర్షిక సంస్థ పేరు వలెనే ఉంటుంది, ఒకవేళ అది భిన్నంగా ఉన్నట్లయితే, సపోర్టింగ్ డాక్యుమెంట్లతో పాటు క్రింద పేర్కొనాల్సిన అవసరం ఉంది

విలీనం చేసిన తేదీ* D D M M Y Y Y Y

CIN నెం.* ______
(పబ్లిక్/ప్రై. లిమిటెడ్ మరియు LLP విషయంలో మాత్రమే వర్తిస్తుంది)

పాన్ నంబర్* ______ పాన్ నంబర్ అందుబాటులో లేనట్లయితే, దయచేసి ఫారమ్ 60 మరియు ఫారమ్ 49 ఎను జత చేయండి

ఫారం 49A జతచేయబడింది Y N ఫారమ్ 60 జతచేయబడింది Y N

A) MAILING ADDRESS OF ENTITY: Mailing Address Since - ________ (Years) ________ (Months)

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

City* Village/PO* District

State* Country* 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* गांव/डाकघर* जिला

राज्य* देश* 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) సంస్థ యొక్క మెయిలింగ్ చిరునామా: మెయిలింగ్ చిరునామా నుండి - ________ (సంవత్సరాలు) ________ (నెలలు)

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు*

రోడ్ నెం./పేరు

ల్యాండ్ మార్క్*

నగరం* గ్రామం/PO* జిల్లా

రాష్ట్రం* దేశం* పిన్ కోడ్*

వెల్‌కమ్ కిట్, చెక్ పుస్తకాలు, స్టేట్‌మెంట్‌లు మరియు ఇతర డెలివరీలు పైన పేర్కొన్న విధంగా మెయిలింగ్ చిరునామాకు డెలివరీ చేయబడతాయి

టెలిఫోన్ మొబైల్ నంబర్*

ఇ-మెయిల్ ఐడి

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* Village/PO* District

State* Country* 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* गांव/डाकघर* जिला

राज्य* देश* पिन कोड*

दूरभाष मोबाइल नंबर

B) సంస్థ రిజిస్టర్డ్ ఆఫీస్ చిరునామా: మెయిలింగ్ చిరునామా వలే ☐ (లేకపోతే, దిగువ వివరాలను పూరించండి) రిజిస్టర్డ్ ఆఫీస్ అడ్రస్ ______ (సంవత్సరాలు) ______ (నెలలు) నమోదిత చిరునామా రకం ☐ సొంతం చేసుకుంది ☐ అద్దెకు/లీజుకు తీసుకున్నది

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు*

రోడ్ నెం./పేరు

ల్యాండ్ మార్క్*

నగరం* గ్రామం/PO* జిల్లా

రాష్ట్రం* దేశం* పిన్ కోడ్*

టెలిఫోన్ మొబైల్ నంబర్

C) BUSINESS DETAILS:

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

1) Type of Entity*

- ☐ Proprietorship ☐ Partnership ☐ Pvt. Ltd. Co. ☐ Public Ltd. Co. ☐ LLP ☐ OPC ☐ Bank ☐ NBFC
- ☐ Mutual Fund Co. ☐ Insurance Co. ☐ Entity under Sec 8/Section 25 ☐ HUF ☐ Self - Help Group ☐ Non-Profit Orgnization ☐ Trust ☐ Association (AOP Included)
- ☐ Societies ☐ Clubs ☐ Government Body ☐ Foreign Body ☐ University/Institute ☐ Self-Employed Professional ☐ Others ______ (Please Specify)

C) व्यापार का विवरण:

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

1) इकाई का प्रकार*

- ☐ स्वामित्व ☐ साझेदारी ☐ प्राइवेट लिमिटेड कंपनी ☐ पब्लिक लिमिटेड कंपनी ☐ एलएलपी ☐ ओपीसी ☐ बैंक ☐ एनबीएफसी
- ☐ म्यूचुअल फंड कंपनी ☐ बीमा कंपनी ☐ धारा 8/धारा 25 के तहत इकाई ☐ हिन्दू अविभक्त परिवार ☐ स्वयं सहायता समूह ☐ गैर-लाभकारी संगठन ☐ ट्रस्ट ☐ एसोसिएशन (व्यक्तियों का संघ शामिल)
- ☐ सोसायटी ☐ क्लब ☐ सरकारी निकाय ☐ विदेशी निकाय ☐ विश्वविद्यालय/संस्थान ☐ स्व-नियोजित पेशेवर ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

C) వ్యాపార వివరాలు:

(గమనిక: LLP-పరిమిత బాధ్యత భాగస్వామ్యం, OPC-ఒక వ్యక్తి కంపెనీ)

1) సంస్థ రకం*

- ☐ యాజమాన్యం ☐ భాగస్వామ్యం ☐ ప్రై.లి. Ltd. Co. ☐ పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కో. ☐ LLP ☐ OPC ☐ బ్యాంక్ ☐ NBFC
- ☐ మ్యూచువల్ ఫండ్ కం. ☐ ఇన్సూరెన్స్ కం. ☐ సెక్షన్ 8/సెక్షన్ 25 కింద సంస్థ ☐ HUF ☐ స్వయం సహాయక బృందం ☐ లాభాపేక్ష లేని సంస్థ ☐ ట్రస్టు ☐ అసోసియేషన్ (AOP చేర్చబడింది)
- ☐ సంఘాలు ☐ క్లబ్బులు ☐ ప్రభుత్వ సంస్థ ☐ విదేశీ వ్యవస్థ ☐ విశ్వవిద్యాలయం/సంస్థ ☐ స్వయం ఉపాధి వృత్తి ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

2) Sub-Category*

Public Limited Company
- ☐ Financial Services Company
- ☐ Central/State PSU
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Private Limited Company
- ☐ Financial Services Company
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Societies
- ☐ Credit Co-operative
- ☐ Non Credit Co-operative
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Association
- ☐ Business Association
- ☐ Unregistered Association
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Bank
- ☐ Indian Commercial Bank
- ☐ Foreign Bank
- ☐ Co-operative Bank
- ☐ Regional Rural Bank
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Trust
- ☐ Charitable Trust
- ☐ Public Trust
- ☐ Private Trust
- ☐ Religious Trust
- ☐ Educational Trust
- ☐ Provident Fund Trust
- ☐ Entities Receiving Foreign Aid
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Government
- ☐ Central
- ☐ State
- ☐ Local Authority
- ☐ Board/Autonomous Body
- ☐ Quasi Government Body
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Partnership
- ☐ Registered
- ☐ Unregistered
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Proprietorship

Self-Employed Professional
- ☐ CA/CS/ICWA
- ☐ Lawyer
- ☐ Doctor
- ☐ Architect
- ☐ I.T. Consultant
- ☐ Others ______ (Please Specify)

Self Employed in Business
- ☐ ______ (Please Specify)

2) उप-श्रेणी*

पब्लिक लिमिटेड कंपनी
- ☐ वित्तीय सेवा कंपनी
- ☐ केंद्र/राज्य पीएसयू
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

प्राइवेट लिमिटेड कंपनी
- ☐ वित्तीय सेवा कंपनी
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

सोसायटी
- ☐ क्रेडिट को-ऑपरेटिव
- ☐ गैर क्रेडिट को-ऑपरेटिव
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

एसोसिएशन
- ☐ बिजनेस एसोसिएशन
- ☐ अपंजीकृत एसोसिएशन
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

बैंक
- ☐ भारतीय वाणिज्यिक बैंक
- ☐ विदेशी बैंक
- ☐ सहकारी बैंक
- ☐ क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

ट्रस्ट
- ☐ चैरिटेबल ट्रस्ट
- ☐ पब्लिक ट्रस्ट
- ☐ निजी ट्रस्ट
- ☐ धार्मिक ट्रस्ट
- ☐ एजुकेशनल ट्रस्ट
- ☐ भविष्य निधि ट्रस्ट
- ☐ विदेशी सहायता प्राप्त करने वाली इकाईयाँ
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

सरकार
- ☐ केंद्र
- ☐ राज्य
- ☐ स्थानीय प्राधिकरण
- ☐ बोर्ड/स्वायत्त निकाय
- ☐ अर्ध सरकारी निकाय
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

साझेदारी
- ☐ पंजीकृत
- ☐ अपंजीकृत
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

स्वामित्व

स्व - नियोजित व्यावसायिक
- ☐ सीए/सीएस/आईसीडब्ल्यूए
- ☐ वकील
- ☐ डाक्टर
- ☐ वास्तुकार
- ☐ आई.टी. सलाहकार
- ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

व्यवसाय में स्व-नियोजित
- ☐ ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

2) ఉప-వర్గం*

పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీ
- ☐ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ కంపెనీ
- ☐ కేంద్ర/రాష్ట్ర PSU
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ కంపెనీ
- ☐ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ కంపెనీ
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

సొసైటీలు
- ☐ క్రెడిట్ కో-ఆపరేటివ్
- ☐ నాన్ క్రెడిట్ కో-ఆపరేటివ్
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

అసోసియేషన్
- ☐ వ్యాపార సంఘం
- ☐ నమోదుకాని సంఘం
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

బ్యాంక్
- ☐ ఇండియన్ కమర్షియల్ బ్యాంక్
- ☐ విదేశీ బ్యాంకు
- ☐ సహకార బ్యాంకు
- ☐ ప్రాంతీయ గ్రామీణ బ్యాంకు
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

ట్రస్టు
- ☐ చారిటబుల్ ట్రస్ట్
- ☐ పబ్లిక్ ట్రస్ట్
- ☐ ప్రైవేట్ ట్రస్ట్
- ☐ మతపరమైన ట్రస్ట్
- ☐ ఎడ్యుకేషనల్ ట్రస్ట్
- ☐ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ ట్రస్ట్
- ☐ విదేశీ సహాయాన్ని స్వీకరించే సంస్థలు
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

ప్రభుత్వం
- ☐ సెంట్రల్
- ☐ రాష్ట్రం
- ☐ స్థానిక అధికారం
- ☐ బోర్డు/అటానమస్ బాడీ
- ☐ పాక్షిక ప్రభుత్వ సంస్థ
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

భాగస్వామ్యం
- ☐ నమోదైంది
- ☐ నమోదు చేయబడలేదు
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

యాజమాన్య

స్వయం ఉపాధి వృత్తి
- ☐ CA/CS/ICWA
- ☐ న్యాయవాది
- ☐ వైద్యుడు
- ☐ ఆర్కిటెక్ట్
- ☐ ఐ.టి. సలహాదారు
- ☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

వ్యాపారంలో స్వయం ఉపాధి
- ☐ ______ (పేర్కొనండి)

3) Industry Type*

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

3) उद्योग का प्रकार*

- ☐ ऑटोमोबाइल ☐ खुदरा आभूषण ☐ मत्स्य पालन/कुक्कुट पालन ☐ परिवहन/ 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 ☐ संगमरमर/ग्रेनाइट ☐ 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 ☐ सर्राफ / मुद्रा परिवर्तक ☐ उपभोक्ता ऋण वित्त ☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)

3) పరిశ్రమ రకం*

☐ ఆటోమొబైల్	☐ రిటైల్ ఆభరణాలు	☐ ఫిషరీస్/పౌల్ట్రీ	☐ రవాణా/లాజిస్టిక్స్	☐ వస్త్రాలు/గార్మెంట్	☐ ఎరువులు/రసాయనాలు/విత్తనాలు/పురుగుమందులు
☐ పెట్రోల్ పంపు	☐ ఫర్నిచర్/కలప	☐ సిమెంట్/పెయింట్	☐ IT/సాఫ్ట్‌వేర్/BPO	☐ ప్రింటింగ్/పబ్లిషింగ్	☐ ఎలక్ట్రానిక్స్/కంప్యూటర్ హార్డ్‌వేర్
☐ కాంట్రాక్టర్	☐ బ్రోకింగ్ (ఈక్విటీ)	☐ ఇంజనీరింగ్ వస్తువులు	☐ మీడియా/వినోదం	☐ ట్రావెల్/టూర్ ఏజెన్సీ	☐ ఇష్యూ & పోర్ట్‌ఫోలియో మేనేజ్‌మెంట్
☐ నూనె	☐ అడ్వర్టైజింగ్ ఏజెన్సీ	☐ ఫార్మాస్యూటికల్	☐ నిర్మాణం	☐ మార్బుల్/గ్రానైట్	☐ హాస్పిటల్/నర్సింగ్ హోమ్/క్లినిక్
☐ కన్సల్టెన్సీ	☐ రెస్టారెంట్	☐ హోటల్స్/రిసార్ట్	☐ స్టీల్/హార్డ్‌వేర్	☐ వ్యవసాయ వస్తువులు	☐ ఫాస్ట్ మూవింగ్ కన్స్యూమర్ గూడ్స్ (FMCG)
☐ చదువు	☐ ఫారెక్స్ డీలర్ / బులియన్	☐ కన్స్యూమర్ డ్యూరబుల్స్	☐ డైరీ/ఫుడ్ ప్రాసెసింగ్	☐ లీజింగ్ & కిరాయి కొనుగోలు	☐ టర్మ్ లెండింగ్ ఇన్స్టిట్యూషన్
☐ NBFC	☐ మనీ లెండర్	☐ ష్రాఫ్/మనీ ఛేంజర్	☐ కన్స్యూమర్ లోన్ ఫైనాన్స్	☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)	

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) వ్యాపారం యొక్క స్వభావం*	☐ తయారీ	☐ సేవా ప్రదాత	☐ స్టాక్ బ్రోకర్	☐ రియల్ ఎస్టేట్	☐ ట్రేడింగ్ (రిటైల్/టోకు)	☐ ఆభరణాలు / బులియన్	☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

5) Whether involved in	Export Y N	Import Y N	IEC Code (If yes)
5) क्या इसमें शामिल है	निर्यात Y N	आयात Y N	आईईसी कोड (यदि हाँ)
5) ఇందులో పాల్గొంటే	ఎగుమతి Y N	దిగుమతి Y N	IEC కోడ్ (అవును అయితే)

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) వార్షిక టర్నోవర్ (`లక్షల్లో)*:	☐ 25 వరకు	☐ 25 నుండి 50	☐ 50 నుండి 100	☐ 100 నుండి 500	☐ 500 పైన

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) వ్యాపారంలో సంవత్సరాల సంఖ్య*:	☐ <1 సంవత్సరం	☐ 1 నుండి <3 సంవత్సరాలు	☐ 3 నుండి <5 సంవత్సరాలు	☐ 5 నుండి <10 సంవత్సరాలు	☐ ≥10 సంవత్సరాలు

8) Source of funds*:	☐ Business Income	☐ Donations/Grants	☐ Others ______ (Please Specify)
8) निधियों का स्रोत*:	☐ व्यावसायिक आय	☐ दान/अनुदान	☐ अन्य ______ (कृपया निर्दिष्ट करें)
8) నిధుల మూలం*:	☐ వ్యాపార ఆదాయం	☐ విరాళాలు/గ్రాంట్లు	☐ ఇతరులు ______ (పేర్కొనండి)

D) CONTACT DETAILS & CHANNEL REGISTRATION:

Mobile Number*

E-Mail Id

Channel Registration* Access for the following channel:	Retail Internet Banking ^ ^ Subject to Terms and Conditions Y N	Corporate Internet Banking (Relevant CIB form to be filled) Y N	Debit Card* (Relevant Debit Card form to be filled) Y N	Cheque Book Required* Y N
	SMS Alerts Y N	Mobile Banking ^ Y N	Email Statement required Y N	

(All accounts linked to the CIF ID of my/our account will be registered for E-mail statements on the e-mail id mentioned in contact details). We are aware that physical statements shall not be sent on E-mail statement registration. I/We confirm on others terms/conditions applicable to e-mail statement Registration. For savings account, only quarterly E-mail statements will be available.

I/we hereby confirm that all communications to this account will be sent on the above mentioned contact details. I/We authorise the bank to communicate with us on the same.
In case of any change in the contact details, the same will be suitably communicated along with requisite documents

D) संपर्क विवरण और चैनल पंजीकरण:

मोबाइल नंबर*

ई-मेल आईडी

चैनल पंजीकरण* निम्नलिखित चैनल की उपलब्धता:	खुदरा इंटरनेट बैंकिंग ^ ^ नियम एवं शर्तों के अधीन Y N	कॉर्पोरेट इंटरनेट बैंकिंग (संबंधित सीआईबी फॉर्म भरना होगा) Y N	डेबिट कार्ड* (संबंधित डेबिट कार्ड फॉर्म भरना होगा) Y N	चेक बुक आवश्यक है* Y N
	एसएमएस अलर्ट Y N	मोबाइल बैंकिंग ^ Y N	ईमेल स्टेटमेंट आवश्यक है Y N	

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

D) సంప్రదింపు వివరాలు & ఛానెల్ నమోదు:

మొబైల్ నంబర్*

ఇ-మెయిల్ ఐడి

ఛానెల్ నమోదు* కింది ఛానెల్ కోసం యాక్సెస్:	రిటైల్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ ^ ^ నియమ నిబంధనలకు లోబడి Y N	కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ (సంబంధిత CIB ఫారమ్ నింపాలి) Y N	డెబిట్ కార్డు* (సంబంధిత డెబిట్ కార్డ్ ఫారమ్ నింపాలి) Y N	చెక్ బుక్ అవసరం* Y N
	SMS అలెర్టులు Y N	మొబైల్ బ్యాంకింగ్ ^ Y N	ఇమెయిల్ స్టేట్‌మెంట్ అవసరం Y N	

(నా/మా ఖాతా యొక్క CIF IDకి లింక్ చేయబడిన అన్ని ఖాతాలు సంప్రదింపు వివరాలలో పేర్కొన్న ఇ-మెయిల్ ఐడిలో ఇ-మెయిల్ స్టేట్‌మెంట్‌ల కోసం నమోదు చేయబడతాయి). ఇ-మెయిల్ స్టేట్‌మెంట్ రిజిస్ట్రేషన్‌లో భౌతిక ప్రకటనలు పంపబడవని మాకు తెలుసు. ఇ-మెయిల్ స్టేట్‌మెంట్ రిజిస్ట్రేషన్‌కు వర్తించే ఇతర నిబంధనలు/షరతులపై నేను/మేము ధృవీకరిస్తాము. పొదుపు ఖాతా కోసం, త్రైమాసిక ఇ-మెయిల్ స్టేట్‌మెంట్‌లు మాత్రమే అందుబాటులో ఉంటాయి.

ఈ ఖాతాకు సంబంధించిన అన్ని కమ్యూనికేషన్‌లు పైన పేర్కొన్న సంప్రదింపు వివరాలపై పంపబడతాయని నేను/మేము దీని ద్వారా ధృవీకరిస్తున్నాము. మాతో కమ్యూనికేట్ చేయడానికి నేను/మేము బ్యాంకుకు అధికారం ఇస్తున్నాము. సంప్రదింపు వివరాలలో ఏదైనా మార్పు జరిగితే, అవసరమైన పత్రాలతో పాటుగా తెలియజేయబడుతుంది

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 Name ____ Branch ____

Account No. & Name* [Account No.] [Account Name]

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

RTGS/NEFT UTR No.* ____________________

Date of Transaction* D D M M Y Y 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 संख्या ____________________ चेक की तारीख D D M M Y Y इस पर आहरण हेतु तैयार किया गया D D M M Y Y बैंक का नाम ____ शाखा ____

खाता संख्या और नाम* [खाता सं.] [खाता नाम]

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

आरटीजीएस/एनईएफटी यूटीआर संख्या* ____________________

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

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

E) ప్రాథమిక నిధుల వివరాలు:

చెల్లింపు మోడ్* ☐ నగదు ☐ చెక్ ☐ సొంత USFB A/C నుండి డైరెక్ట్ డెబిట్ ☐ NEFT/RTGS (ఇతర బ్యాంకుతో స్వంత A/C నుండి)

(నగదుతో ఖాతా తెరవడానికి, కస్టమర్ తప్పనిసరిగా A/c ఓపెనింగ్ బ్రాంచ్‌లో వ్యక్తిగతంగా నగదును డిపాజిట్ చేయాలి)

మొత్తం (₹)* ____________________ (పదాలు లో) ____________________

చెక్ నెం. ____________________ తేదీని తనిఖీ చేయండి D D M M Y Y తీసినది D D M M Y Y బ్యాంక్ పేరు ____ శాఖ ____

ఖాతా సంఖ్య & పేరు* [ఖాతా సంఖ్య.] [ఖాతా పేరు]

*ప్రత్యక్ష బదిలీ విషయంలో USFB a/c/
*NEFT/RTGS విషయంలో ఇతర సొంత బ్యాంకు a/c

RTGS/NEFT UTR నెం.* ____________________

లావాదేవీ తేదీ* D D M M Y Y Y Y
నగదు/NEFT/RTGS/డైరెక్ట్ డెబిట్ విషయంలో

సొంత A/c నుండి డైరెక్ట్ డెబిట్ కోసం మాత్రమే దరఖాస్తుదారు(లు) సంతకం

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

Instruction for Term Deposit FD Type: Callable ☐ Non-callable ☐ Product Code ____

Deposit Amount (₹) ____________________ Rate of Interest ____ % **Period:** Months ____ Days ____

Amount in words ____________________

Auto renewal : Y N (If yes) Maturity Instruction: Renew Principal & Interest ☐ Renew Principal ☐ Interest Payout: At Maturity ☐ Monthly ☐ Quarterly ☐

Repayment Details:

Through DD ☐ Incase the maturity/interest payout opted through demand draft, it will be delivered to communication address of entity. Value Date D D M M Y Y Y Y

Account with Other Bank ____________________ Account Name ____________________

(Copy of passbook/cancelled cheque should be enclosed)

IFSC ____________________ Bank Name ____ Branch Name ____

TDS Detail: Deduct TDS Y N (If no please submit the TDS exemption document) Form 15G ☐ Income tax exemption letter Y N Validity of exemption letter ____

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

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

सावधि जमा के लिए निर्देश सावधि जमा का प्रकार: कॉल करने योग्य ☐ कॉल नहीं करने योग्य ☐ उत्पाद कोड ____

जमा राशि (₹) ____________________ ब्याज की दर ____ % अवधि: महीने ____ दिन ____

शब्दों में राशि ____________________

स्वत: 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 खाता ____________________ खाता नाम ____________________

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

आईएफएससी ____________________ बैंक का नाम ____ शाखा का नाम ____

टीडीएस विवरण: टीडीएस की कटौती करें 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।

F) టర్మ్ డిపాజిట్ ఖాతా:

(గమనిక: బ్యాంక్ (NTB) కొత్త కస్టమర్‌కు మాత్రమే వర్తిస్తుంది, స్వతంత్ర FD సృష్టి కోసం అభ్యర్థనను అందజేస్తుంది. ఖాతా తెరిచే అభ్యర్థనతో పాటు వర్తించదు.)

టర్మ్ డిపాజిట్ కోసం సూచన FD రకం: కాలబుల్ ☐ నాన్-కాలబుల్ ☐ ఉత్పత్తి కోడ్ ____

డిపాజిట్ మొత్తం (₹) ____ వడ్డీ రేటు ____ % **వ్యవధి:** నెలలు ____ రోజులు ____

పదాలలో మొత్తం ____

ఆటో రెన్యూవల్ : Y N (అవును అయితే) మెచ్యూరిటీ సూచన: అసలు & వడ్డీని రెన్యూ చేయండి ☐ అసలుని రెన్యూ చేయండి ☐ వడ్డీ చెల్లింపు: మెచ్యూరిటీ సమయంలో ☐ నెలవారీ ☐ త్రైమాసిక ☐

తిరిగి చెల్లింపు వివరాలు:

DD ద్వారా ☐ ఒకవేళ మెచ్యూరిటీ/వడ్డీ చెల్లింపును డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ ద్వారా ఎంచుకున్నట్లయితే, అది సంస్థ యొక్క కమ్యూనికేషన్ చిరునామాకు డెలివరీ చేయబడుతుంది. విలువ తేదీ D D M M Y Y Y Y

ఇతర బ్యాంకులో ఖాతా ____ ఖాతా పేరు ____
(పాస్‌బుక్/రద్దు చేసిన చెక్కు కాపీని జతపరచాలి)

IFSC ____ బ్యాంక్ పేరు ____ శాఖ పేరు ____

TDS వివరాలు:
TDS తీసివేయండి Y N (కాకపోతే దయచేసి TDS మినహాయింపు పత్రాన్ని సమర్పించండి) ఫారమ్ 15G ☐ ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు లేఖ Y N మినహాయింపు లేఖ యొక్క చెల్లుబాటు ____

గమనిక: 1) వడ్డీ చెల్లింపు ఎప్పటికప్పుడు RBI మార్గదర్శకాలకు లోబడి ఉంటుంది. 2) దయచేసి తాజా వడ్డీ రేటు చార్ట్‌ను బ్రాంచ్‌లో చూడండి లేదా www.utkarsh.bankని సందర్శించండి. 3) వడ్డీ చెల్లింపు మూలం వద్ద పన్ను మినహాయింపుకు లోబడి ఉంటుంది.

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 countermanding instructions. Bank may dishonour and/or return cheques unpaid which are altered, if considered by the Bank to be ambiguous or suspicious in any way, or if received for payment more than three months after the date the cheque is drawn. Customer should issue cheques in the account only after making prior arrangement of funds in the account to avoid returns/dishonour. If a cheque issued by a Customer is required to be returned for insufficient balance in the Account or for being in excess of arrangements, a penalty/charge may be levied by Bank. If any cheque deposited by the Customer is returned unpaid, service charge may be recovered from the Customer including applicable taxes. In case of large number of returns/dishonours in the account, the Bank reserves the right to take corrective action for the specific accounts as deemed fit. The Bank is not liable if any cheque/s is/are returned due to "Insufficient Funds" as the bank/branch has complied with statutory requests.

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

Retail Internet Banking (For proprietorship firms): Please note that the terms &conditions pertaining to retail internet banking as mentioned below will be applicable in case of proprietorship concerns. Disclaimer for Utkarsh Small Finance Bank Internet Banking: "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.

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 इकाइयों 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) "ग्राहक, खाता रखने वाले किसी भी व्यक्ति / इकाई / अधिकृत हस्ताक्षरकर्ता को संदर्भित करता है।
d) "महीने" का अर्थ ब्रिटिश कैलेंडर के अनुसार माना जाने वाला महीना होगा।
e) "तिमाही" का अर्थ किसी भी वित्तीय वर्ष में एक वित्तीय तिमाही यानी अप्रैल-जून, जुलाई-सितंबर, अक्टूबर-दिसंबर, जनवरी-मार्च होगा।
f) "सेवाओं" का अर्थ उन विभिन्न सेवाओं से होगा जो बैंक द्वारा खाते के संबंध में प्रदान की जा सकती हैं और इन शर्तों और / या वेबसाइट पर विशेष रूप से संदर्भित / वर्णित हैं।
g) "सेवा निर्देशिका" का अर्थ होगा और इसमें ऐसा मीडिया शामिल होगा जिसके द्वारा शुल्कों और उन दरों के बारे में विवरण दिया जाएगा जिन पर, उपलब्ध संबंधित प्रकार के खाते के लिए सेवाएं प्रदान की जाती हैं।
h) "वेबसाइट" बैंक के स्वामित्व वाली, स्थापित और अनुरक्षित वेबसाइट को संदर्भित करती है जो यूआरएल www.utkarsh.bank पर है।

व्याख्या:

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

2. शर्तों की प्रयोज्यता:

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

स्रोत पर कर कटौती

a) नवीनीकृत जमाराशियों के मामले में, नई जमा राशि में मूल जमा राशि और स्रोत पर ब्याज 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 ब्याज का परिकलन टीडीएस वसूली के बाद किया जाता है और इसलिए पुनर्निवेश जमा के लिए परिपक्वता राशि, परिपक्वता तक कटौती के बाद की अवधि के लिए कर और कर पर चक्रवृद्धि प्रभाव की सीमा तक परिवर्तनशील होगी। यदि जमा मासिक / त्रैमासिक ब्याज भुगतान मोड के तहत खोला जाता है, तो नवीनीकृत जमा में ब्याज का हिस्सा शामिल नहीं होगा।
b) भारत में गैर-व्यक्तिगत निवासी के मामले में कर योग्य ब्याज के लिए कर की कोई कटौती नहीं की जाएगी, यदि ऐसा गैर-व्यक्ति बैंक को निर्धारित फॉर्म 15 जी (जैसा कि लागू हो, पैन कार्ड विवरण के साथ) में लिखित में एक घोषणा प्रस्तुत करता है कि उसकी अनुमानित कुल आय पर कर, उस वर्ष के लिए कर जिसमें ऐसी ब्याज आय को उसकी कुल आय के परिकलन में शामिल किया जाना है, शून्य होगा। टीडीएस दरें आयकर अधिनियम, 1961 और आयकर नियमों (जो वित्त मंत्रालय, भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन हैं) के अनुसार समय-समय पर लागू होंगी। यदि टीडीएस नहीं काटा जाना है, तो कृपया इस फॉर्म के साथ आयकर छूट पत्र जमा करें।
c) फॉर्म 15 जी प्रत्येक वित्तीय वर्ष के लिए अलग से प्रस्तुत किया जाना आवश्यक है।
d) बैंक, फॉर्म 15 जी के 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 ए (5 ए) के अनुसार, आयकर अधिनियम के प्रावधान के तहत आय की कोई भी राशि या राशि जिसमें से कर काटा गया है, प्राप्त करने वाले प्रत्येक व्यक्ति को, अपना पैन संख्या उस व्यक्ति को प्रदान करना होगा जो इस तरह के कर की कटौती के लिए जिम्मेदार होगा। यदि पैन संख्या प्रदान नहीं किया जाता है तो बैंक स्रोत पर काटे गए कर का क्रेडिट ग्राहक को प्राप्त नहीं होने के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।
f) ₹50,000/- या उससे अधिक की सावधि जमा के लिए बैंक को पैन प्रस्तुत करना आवश्यक है।
g) ₹50,000/- से अधिक की सावधि जमा के समय या एक बार और/या किसी वित्तीय वर्ष में कुल सावधि जमा राशि (अर्जित ब्याज 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 दिनांक 01.04.2010 से शुरू की गई धारा 206 एए के अनुसार, प्रत्येक व्यक्ति जो ऐसी आय प्राप्त करता है जिस पर टीडीएस कटौती योग्य है, उसे अपना पैन प्रस्तुत करना होगा, ऐसा न करने पर जिसमें घरेलू जमाओं के मामले में 20% की दर से टीडीएस काटा जाएगा। कृपया आगे ध्यान दें कि पैन की अनुपस्थिति में, फॉर्म 15जी और अन्य छूट प्रमाण पत्र अमान्य होंगे, भले ही वे जमा किया गए हों और दंडात्मक टीडीएस लागू होगा।
i) उपर्युक्त नियम एवं शर्तें समय-समय पर जारी विनियामक दिशानिर्देशों के अनुसार परिवर्तन के अधीन हैं।
j) 01. 07.2021 से वित्त विधेयक, 2021 में एक नई धारा 206एबी पेश की गई है जिसके अनुसार यदि यदि उक्त धारा में उल्लिखित संबंधित वर्ष के लिए आयकर रिटर्न दाखिल नहीं करने वाला निर्दिष्ट व्यक्ति को राशि का भुगतान किया जाता है या देय है तो उच्च दरों अर्थात 20% (जमा पर ब्याज के लिए जहां प्रचलित टीडीएस दर 10% है) पर स्रोत पर कर की कटौती की जाएगी।
k) वर्तमान टीडीएस कानून में अनुमानित ब्याज 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 ब्याज के भुगतान/क्रेडिट के समय की जानी होती है। इसके बाद, यदि एक या एक से अधिक सावधि जमा की समय पूर्व निकासी के कारण कुल ब्याज 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 खुलने की स्थिति में, प्रारंभिक वित्तपोषण, यदि कोई नकद द्वारा किया गया है, तो डिमांड ड्राफ्ट के माध्यम से (या) मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार वापस कर दिया जाएगा। मौजूदा ग्राहक आईडी: मौजूदा ग्राहकों के मामले में, बैंक बिना किसी पूर्व सूचना के नए खाते को मौजूदा ग्राहक आईडी के साथ टैग करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

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

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

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

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

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

खुदरा इंटरनेट बैंकिंग (स्वामित्व फर्मों के लिए): कृपया ध्यान दें कि खुदरा इंटरनेट बैंकिंग से संबंधित नीचे उल्लेख की गई नियम एवं शर्तें स्वामित्व संबंधी चिंताओं के मामले में लागू होंगी। उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इंटरनेट बैंकिंग के लिए अस्वीकरण: "मैं / हम स्वीकार करते हैं कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का उपयोग समय-समय पर लागू नियमों और शर्तों द्वारा शासित होता है जैसा कि www.utkarsh.bank पर निर्धारित किया गया है और इसका पालन करने के लिए सहमत हैं। हमें जानकारी है कि उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड ई-मेल सहित किसी भी माध्यम से किसी भी रूप में अपने ग्राहकों से लॉगिन आईडी/पासवर्ड/पिन/सीवीवी/ओटीपी आदि से संबंधित कोई सूचना नहीं मांगता है। मैं/हम आगे सहमत हैं और पुष्टि करते हैं कि उत्कर्ष लघु 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 एक्सेस। ई-मेल के माध्यम से विवरण (नि: शुल्क): यदि ग्राहक 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 कूरियर / प्रेषण के माध्यम से नहीं भेजा जाएगा। मोबाइल पर अलर्ट (एसएमएस बैंकिंग: खाता खोलते समय एसएमएस बैंकिंग डिफ़ॉल्ट 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) నియమ నిబంధనలు:

మేము దిగువ T&Cని చదివి అర్థం చేసుకున్నాము మరియు T&Cకి ఏవైనా మార్పులు www.utkarsh.bank వెబ్‌సైట్‌లో మాత్రమే అందుబాటులో ఉంటాయని అర్థం చేసుకున్నాము. ఈ నియమ నిబంధనలు సేవింగ్స్ & కరెంట్, ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్ కార్యకలాపాలకు వర్తిస్తాయి మరియు నియంత్రిస్తాయి. నాన్-ఇండివిడ్యువల్ ఖాతా (ఇక్కడ "నాన్-ఇండివిజువల్ ఖాతా/లు" అని పేర్కొన్న తర్వాత) బ్యాంక్ కస్టమర్‌లకు ఆఫర్ చేస్తుంది. ఈ నియమ నిబంధనలు ("నిబంధనలు") అదనంగా ఉంటాయి మరియు ఎప్పటికప్పుడు బ్యాంక్ నిర్దేశించిన ఇతర నిబంధనలకు లోబడి ఉంటాయి.

1. నిర్వచనాలు: ఈ నియమ నిబంధనలలో, ఈ క్రింది పదాలు మరియు పదబంధాలు సూచించినంత వరకు ఇక్కడ పేర్కొన్న అర్థాన్ని కలిగి ఉంటాయి:

a) "ఖాతా" అనేది అర్హతగల సంస్థల ద్వారా నాన్-ఇండివిడ్యువల్ ఖాతాను సూచిస్తుంది, అంటే సేవింగ్స్ ఖాతా (వ్యక్తులు కానివారు/ట్రస్టులు/అర్హత గల ప్రభుత్వ సంస్థలు) & ప్రస్తుత ఖాతా (వ్యక్తిగత కరెంట్ ఖాతాలు కాకుండా).
b) "ఖాతా ఓపెనింగ్ ఫారమ్" (AOF) అనేది వ్యక్తిగత ఖాతా ఉత్పత్తులకు సంబంధించిన సంబంధిత ఫారమ్‌లను సూచిస్తుంది.
c) "కస్టమర్ ఖాతాని కలిగి ఉన్న ఏదైనా వ్యక్తి/సంస్థ/అధీకృత సంతకందారుని సూచిస్తుంది.
d) "నెల" అంటే బ్రిటిష్ క్యాలెండర్ ప్రకారం లెక్కించబడిన నెల అని అర్థం.
e) "త్రైమాసికం" అంటే ఏ ఆర్థిక సంవత్సరంలోనైనా ఆర్థిక త్రైమాసికం అంటే ఏప్రిల్ -జూన్, జులై-సెప్టెంబర్, అక్టోబర్- డిసెంబర్, జనవరి-మార్చి.
f) "సేవలు" అంటే ఖాతాకు సంబంధించి బ్యాంక్ అందించే వివిధ సేవలు మరియు ఈ నిబంధనలు మరియు/లేదా వెబ్‌సైట్‌లో ప్రత్యేకంగా సూచించబడిన/ వివరించబడినవి.
g) "సేవల డైరెక్టరీ" అంటే, అందుబాటులో ఉన్న సంబంధిత రకాల ఖాతాల కోసం ఛార్జీలు మరియు సేవలను అందించే రేట్ల గురించిన వివరాలను కలిగి ఉండే మీడియా అని అర్థం.
h) "వెబ్‌సైట్" అనేది www.utkarsh.bank URL వద్ద బ్యాంక్ యాజమాన్యంలోని, స్థాపించబడిన మరియు నిర్వహించబడే వెబ్‌సైట్‌ను సూచిస్తుంది.

వివరణ:

a) ఏకవచనానికి సంబంధించిన అన్ని సూచనలు బహువచనం మరియు వైస్ వెర్సాను కలిగి ఉంటాయి మరియు "కలిపి" అనే పదాన్ని "పరిమితి లేకుండా"గా అర్థం చేసుకోవాలి.
b) ఏదైనా లింగాన్ని సూచించే పదాలు ఇతర లింగాన్ని కలిగి ఉంటాయి.
c) ఏదైనా శాసనం, ఆర్డినెన్స్ లేదా ఇతర చట్టానికి సంబంధించిన సూచనలో అన్ని నిబంధనలు మరియు ఇతర సాధనాలు మరియు అన్ని ఏకీకరణలు, సవరణలు, పునర్నిర్మాణాలు లేదా ప్రస్తుతానికి అమలులో ఉన్న భర్తీలు ఉంటాయి.
d) అన్ని హెడ్డింగ్‌లు, పెద్ద అక్షరాల టైపింగ్ మరియు ఇటాలిక్‌లు (ఏదైనా ఉంటే) సూచన సౌలభ్యం కోసం మాత్రమే చొప్పించబడ్డాయి మరియు ఈ నిబంధనల యొక్క అర్థం లేదా వివరణను పరిమితిని నిర్వచించవు లేదా ప్రభావితం చేయవు.
e) "ఉత్కర్ష్ బ్యాంక్", " బ్యాంక్" అనే పదాలు ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్‌ని సూచిస్తాయి.

2. నిబంధనల వర్తింపు:

క్రింద పేర్కొన్న నియమ నిబంధనలు ("నిబంధనలు"), AOF, ఖాతా ఛార్జీలు మరియు చట్టం ద్వారా సూచించబడే ఏవైనా ఇతర షరతులు నాన్-ఇండివిడ్యువల్ ఖాతా మరియు బ్యాంక్ కస్టమర్ కు అందించే ఇతర సంబంధిత సేవల నిర్వహణను నియంత్రిస్తాయి. ఖాతా తెరవడం కోసం దరఖాస్తు చేయడం ద్వారా, ఖాతాదారుడు బ్యాంకుకు కస్టమర్ యొక్క దరఖాస్తులో భాగమైన ఈ నియమ నిబంధనలను అతను/ఆమె చదివి, అర్థం చేసుకున్నారని మరియు అంగీకరించారని అంగీకరిస్తారు.

మూలం వద్ద పన్ను తగ్గింపు

a) రెన్యూవల్ చేసిన డిపాజిట్ల విషయంలో, కొత్త డిపాజిట్ మొత్తంలో అసలు డిపాజిట్ మొత్తంతో పాటు మూలాధారం (TDS) వద్ద మినహాయించబడిన వడ్డీ తక్కువ పన్ను ఏదైనా ఉంటే, TDS యొక్క తక్కువ కాంపౌండింగ్ ప్రభావం ఉంటుంది. రీఇన్వెస్ట్‌మెంట్ డిపాజిట్ కోసం, తిరిగి పెట్టుబడి పెట్టిన వడ్డీ TDS రికవరీ తర్వాత ఉంటుంది మరియు అందువల్ల రీఇన్వెస్ట్‌మెంట్ డిపాజిట్ల మెచ్యూరిటీ మొత్తం మెచ్యూరిటీ వరకు తగ్గింపు తర్వాత పన్నుపై పన్ను మరియు కాంపౌండింగ్ ప్రభావం మేరకు మారుతుంది. నెలవారీ/త్రైమాసిక వడ్డీ చెల్లింపు విధానంలో డిపాజిట్ తెరవబడినట్లయితే, రెన్యూవల్ చేసిన డిపాజిట్ వడ్డీ భాగాన్ని కలిగి ఉండదు.

b) భారతదేశంలో నివసించని నాన్-ఇండివిడ్యువల్ విషయంలో పన్ను విధించదగిన వడ్డీ కోసం పన్ను మినహాయింపు చేయబడదు, అటువంటి నాన్- ఇండివిడ్యువల్ (సంస్థ) అతని/ఆమె అంచనా వేసిన మొత్తం ఆదాయంపై ఆ సంవత్సరానికి వడ్డీ ఆదాయంపై పన్ను విధించబడుతుందని సూచించిన ఫారమ్ 15G (వర్తించే విధంగా, పాన్ కార్డ్ వివరాలతో)లో వ్రాతపూర్వక ప్రకటన బ్యాంకుకు అందజేస్తే, అతని/ఆమె మొత్తం ఆదాయాన్ని గణించడంలో చేర్చడానికి NIL ఉంటుంది. TDS రేట్లు ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 మరియు ఆదాయపు పన్ను నియమాల ప్రకారం కాలానుగుణంగా వర్తిస్తాయి (ఇవి ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ, భారత ప్రభుత్వం యొక్క ఆదేశాలకనుగుణంగా మారవచ్చు). TDS తీసివేయబడనట్లయితే, దయచేసి ఈ ఫారమ్‌తో పాటు ఆదాయపు పన్ను మినహాయింపు లేఖను సమర్పించండి.

c) ఫారమ్ 15G ప్రతి ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఎప్పటికప్పుడు విడిగా సమర్పించవలసి ఉంటుంది.

d) ఆలస్యం లేదా ఫారమ్ 15G సమర్పించకపోవడం వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే ఏవైనా పరిణామాలు లేదా నష్టాలకు బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు.

e) ఆదాయపు పన్ను చట్టంలోని సెక్షన్ 139A(5A) ప్రకారం, పన్ను మినహాయించబడిన ఆదాయాన్ని లేదా మొత్తాన్ని స్వీకరించే ప్రతి వ్యక్తి ఆదాయపు పన్ను చట్టం ప్రకారం, అటువంటి పన్నును తీసివేయడానికి బాధ్యత వహించే వ్యక్తికి అతని/ఆమె పాన్ నంబర్‌ను అందించాలి. ఒకవేళ PAN నంబర్ అందించబడకపోతే, మూలాధారం వద్ద మినహాయించబడిన పన్ను క్రెడిట్‌ను పొందనందుకు బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు.

f) రూ 50,000/- లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్ కోసం బ్యాంక్‌కు పాన్ సమర్పించాల్సి ఉంటుంది.

g) రూ. 50,000 కంటే ఎక్కువ లేదా ఒకసారి మరియు/లేదా మొత్తం టర్మ్ డిపాజిట్ మొత్తం (ఆర్జిత వడ్డీతో సహా) రూ. 5,00,000/- కంటే ఎక్కువ ఉన్న ఆర్థిక సంవత్సరంలో టర్మ్ డిపాజిట్ సమయంలో బ్యాంక్‌కు PAN సమర్పించాలి. ఒకవేళ, బ్యాంక్‌కి PAN నంబర్ అందించబడకపోతే, మూలాధారం వద్ద మినహాయించబడిన పన్ను క్రెడిట్‌ను పొందకపోవడానికి మరియు TDS సర్టిఫికేట్ జారీ చేయనందుకు బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు.

h) ఫైనాన్స్ (నం.2) చట్టం ద్వారా ప్రవేశపెట్టబడిన సెక్షన్ 206 AA ప్రకారంCA 01.04.2010 నుండి అమలులోకి వస్తుంది, TDS మినహాయించబడే ఆదాయాన్ని పొందే ప్రతి వ్యక్తి అతని/ఆమె పాన్‌ను అందించాలి, దేశీయ డిపాజిట్ల విషయంలో 20% చొప్పున TDS తీసివేయబడుతుంది "దయచేసి ఇంకా గమనించండి PAN, ఫారమ్ 15G మరియు ఇతర మినహాయింపు సర్టిఫికేట్ సమర్పించినప్పటికీ చెల్లదు & జరిమానా TDS వర్తిస్తుంది.

i) పై నియమ నిబంధనలు ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేయబడిన నియంత్రణ మార్గదర్శకాల ప్రకారం మార్పుకు లోబడి ఉంటాయి.

j) ఆర్థిక బిల్లు, 2021లో కొత్త సెక్షన్ 206AB ప్రవేశపెట్టబడింది, 01. 07.2021 నుండి అధిక రేట్లు అంటే 20% మూలం వద్ద పన్ను మినహాయింపు కోసం (ప్రస్తుతం TDS రేటు 10% ఉన్న డిపాజిట్‌పై వడ్డీ కోసం) పేర్కొన్న సెక్షన్‌లో పేర్కొన్న విధంగా సంబంధిత సంవత్సరానికి ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్‌ను దాఖలు చేయని పేర్కొన్న వ్యక్తికి మొత్తం చెల్లించినట్లయితే లేదా చెల్లించవలసి ఉంటుంది.

k) ప్రస్తుత TDS చట్టం ప్రకారం, అంచనా వేసిన వడ్డీ థ్రెషోల్డ్ పరిమితిని మించి ఉంటే (వృద్ధులకు `50,000/- మరియు ఇతరులకు `40,000/-) పన్ను మినహాయించబడాలి. వడ్డీ చెల్లింపు/క్రెడిట్ సమయంలో ఈ థ్రెషోల్డ్ పరిమితిని లెక్కించాలి. తదనంతరం, ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ FDల ముందస్తు ఉపసంహరణ కారణంగా మొత్తం వడ్డీ థ్రెషోల్డ్ పరిమితి కంటే తక్కువగా ఉంటే, మునుపటి సందర్భాలలో తీసివేయబడిన TDS తిరిగి చెల్లించబడదు. డిపాజిట్ హోల్డర్ అతని/ఆమె ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్‌ను ఫైల్ చేస్తున్నప్పుడు TDS కోసం క్రెడిట్‌ను క్లెయిమ్ చేయవచ్చు.

గమనిక- పైన పేర్కొన్నవి ఆర్థిక మంత్రిత్వ శాఖ, భారత ప్రభుత్వ ఆదేశాల ప్రకారం మారవచ్చు. భాగస్వామ్య సంస్థలు మరియు కార్పొరేట్ల విషయంలో పై పాయింట్లు వర్తించవు.

ఖాతా తెరవడం/సేవ సదుపాయం:ఖాతా తెరవడంతో సహా అన్ని సేవలు మేము అందించిన సమాచారం/పత్రాల ధృవీకరణకు లోబడి ఉంటాయి. ఖాతా తెరవని పక్షంలో, నగదు ద్వారా ఏదైనా చేసినట్లయితే ప్రాథమిక నిధులు డిమాండ్ డ్రాఫ్ట్ (లేదా) ద్వారా ప్రస్తుత మార్గదర్శకాల ప్రకారం తిరిగి చెల్లించబడతాయి. ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ ID: ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ల విషయంలో, ఎలాంటి ముందస్తు సమాచారం లేకుండా కొత్త ఖాతాను ప్రస్తుత కస్టమర్ IDతో ట్యాగ్ చేసే హక్కు బ్యాంక్‌కి ఉంది.

సేవలు:నాకు/మాకు అందుబాటులో ఉన్న సేవల పూర్తి జాబితా www.utkarsh.bankలో అందుబాటులో ఉంటుంది మరియు ఏవైనా మార్పులు ఉంటే బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్‌లో కూడా అప్‌డేట్ చేయబడతాయి. రుసుములు & ఛార్జీలు: బ్యాంక్ విధించిన ఛార్జీలు మరియు వర్తించే లెవీలు మరియు పన్నులు (భారత ప్రభుత్వం నిర్దేశించినవి) మరియు ఎప్పటికప్పుడు బ్యాంక్ ద్వారా తెలియజేయబడిన విధంగా చెల్లించడానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము. ఎలాంటి నోటీసు లేకుండా కస్టమర్ ఖాతా నుండి పేర్కొన్న మొత్తాన్ని తీసివేయడానికి బ్యాంకుకు స్వేచ్ఛ ఉంటుంది. ఫీజులు, ఛార్జీలు & సేవలలో మార్పు: ఫీజులు & ఛార్జీలు, సేవలు లేదా వడ్డీ రేటులో ఏదైనా మార్పు/నిలిపివేసినట్లయితే, లేఖ/SMS/వెబ్‌సైట్/ఇమెయిల్ లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా మాకు ముందుగానే తెలియజేయబడుతుంది.

రికవరీ:ఫీజులు/ఛార్జీలు చెల్లించడానికి ఖాతాలో తగినంత బ్యాలెన్స్ అందుబాటులో లేనట్లయితే, ఏదైనా మంజూరైన సదుపాయానికి సరిపడే విధంగా చేయడానికి మేము ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్‌కి అధికారం ఇస్తాము పేర్కొన్న ఖాతాలోకి ఏదైనా క్రెడిట్ నుండి సెట్ ఆఫ్ చేయడానికి మొదటి హక్కును కలిగి ఉంటాము. ఏదైనా రెగ్యులేటరీ డిక్టమ్ మరియు/లేదా చట్టాలు మరియు నిబంధనలను ఉల్లంఘించినప్పుడు మరియు/లేదా ఏదైనా అనుమానాస్పద కారణంగా ఆమోదించబడిన బ్యాంకింగ్ చట్టం మరియు విధానాల యొక్క నిబంధనలకు అనుగుణంగా బ్యాంక్ దృష్టిలో ఏదైనా స్వభావం యొక్క లావాదేవీలు నోటీసు లేకుండా ఖాతా కార్యకలాపాలను నిలిపివేయడానికి బ్యాంక్ హక్కును కలిగి ఉంటుంది. ఖాతా పనిచేయకుండా ఉండిపోయినట్లయితే మరియు బ్యాంకు ఎప్పటికప్పుడు నిర్దేశించినట్లు మరియు అంగీకరించిన విధంగా బ్యాలెన్స్ లేనట్లయితే, నోటీసు లేకుండా ఖాతాను మూసివేసే హక్కు బ్యాంకుకు ఉంటుంది. ఖాతా యొక్క ప్రవర్తన సంతృప్తికరంగా ఉన్నట్లు బ్యాంక్ గుర్తించకపోతే, ఖాతాను మూసివేయమని డిమాండ్ చేసే హక్కు కూడా బ్యాంక్‌కి ఉంది. అటువంటి సందర్భంలో మనం ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా సంభవించే నష్టాలకు, బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు. అన్ని చట్టబద్ధమైన అభ్యర్థనలు/డిమాండ్‌లను గౌరవించాల్సిన బాధ్యత బ్యాంక్‌కి ఉంది మరియు వారు బ్యాంక్ అందించే అన్ని సేవలు/సౌకర్యాలను భర్తీ చేస్తారు. చట్టబద్ధమైన అధికారులు వ్రాతపూర్వకంగా నిర్దేశించిన/ఆదేశించినట్లయితే, బ్యాంక్/బ్రాంచ్ ఖాతాని డెబిట్ చేయడం/స్తంభింపజేయడం/క్లోజ్ చేయడం బాధ్యతను కలిగి ఉంటుంది మరియు అటువంటి చట్టబద్ధమైన అభ్యర్థనలకు అనుగుణంగా ఎలాంటి చెక్ రిటర్న్‌లు/వ్యాపార నష్టానికి బ్యాంక్/శాఖ బాధ్యత వహించదు.

లావాదేవీలు: రిజిస్టర్ కాని మరియు/లేదా అనధికారిక ఛానెల్‌ల నుండి బ్యాంక్ స్వీకరించిన ఖాతాకు సంబంధించి లేదా ఖాతాకు అనుబంధంగా ఏవైనా సూచనలను గమనించడానికి బ్యాంక్ కట్టుబడి ఉండదని మాకు తెలుసు. ఏదైనా నాన్-రిజిస్టర్డ్ లేదా అనధికార ఛానెల్‌ల నుండి స్వీకరించబడిన ఏవైనా సూచనల ఆధారంగా అటువంటి తిరస్కరణకు గురైనట్లయితే, తిరస్కరణ కారణంగా ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా సంభవించే నష్టాలకు, నష్టాలకు బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు.

చెక్ పుస్తకం: ఖాతా నిర్వహణ సంతృప్తికరంగా లేదని మరియు నిధుల కొరత కారణంగా చెక్కులు డిసానర్ అవుతున్నాయని బ్యాంక్ అభిప్రాయపడితే, తాజా చెక్ బుక్‌ల జారీని తాత్కాలికంగా నిలిపివేసే హక్కు బ్యాంక్‌కి ఉంది. అన్ని ఫార్మాలిటీలు పూర్తయినట్లయితే, కస్టమర్ ఇచ్చిన మెయిలింగ్ చిరునామాకు చెక్ బుక్‌లు నేరుగా కొరియర్ చేయబడతాయి. తదుపరి చెక్ బుక్‌లను చెక్ బుక్‌లో అందుబాటులో ఉన్న రిక్విజిషన్ లీఫ్ ద్వారా లేదా ఖాతా యొక్క సంతృప్తికరమైన ప్రవర్తనకు లోబడి ATMల ద్వారా అభ్యర్థించవచ్చు. చెక్ బుక్‌లు సాధారణంగా ఉచితంగా జారీ చేయబడతాయి, అయితే, అభ్యర్థించిన చెక్ బుక్ ధరను తిరిగి పొందే హక్కు బ్యాంక్‌కు ఉంది. చెక్కులపై ఏవైనా మార్పులు ఉంటే, అటువంటి ప్రతి మార్పుకు సంబంధించిన డ్రాయర్ సంతకం ద్వారా ప్రామాణీకరించబడాలి. బ్యాంక్ వద్ద రికార్డులో ఉన్న నమూనా ప్రకారం పూర్తి సంతకం కింద డ్రాయర్ ద్వారా మార్పును ప్రామాణీకరించకపోతే, ఏ విధంగానైనా మార్చబడిన చెక్కుల చెల్లింపును తిరస్కరించే హక్కు బ్యాంక్‌కి ఉంది. ఇష్యూ తర్వాత మార్పును నిరోధించే విధంగా చెక్కులను డ్రా చేయాలి మరియు డ్రాయర్ సంతకం రికార్డులో ఉన్న దానితో సమానంగా ఉండాలి. పోయిన, దొంగిలించబడిన లేదా చెల్లించాల్సిన అవసరం లేని చెక్కు/ల చెల్లింపు అభ్యర్థనలను ఆపివేయడానికి డ్రాయర్ నుండి వచ్చిన సూచనలను బ్యాంక్ రికార్డ్ చేస్తుంది మరియు స్వీకరిస్తుంది, అటువంటి చెక్కులను సమర్పించడానికి ముందు బ్యాంక్ ద్వారా అటువంటి సూచనలు అందినట్లయితే మాత్రమే. బ్యాంక్ వద్ద లేదా ఇ-చెక్కుల విషయంలో, స్టాప్ పేమెంట్ అభ్యర్థనలు వాటికి వ్యతిరేకంగా డబ్బు చెల్లించడానికి ముందు లాగిన్ అయినట్లయితే, మరియు సూచనల రసీదుకు ముందు బ్యాంక్‌కి చెల్లింపు కోసం చెక్కులను సమర్పించినట్లయితే, ఏదైనా నష్టాలకు లేదా చేసిన చెల్లింపులకు బ్యాంక్ ఏ విధంగానూ బాధ్యత వహించదు, ఏదైనా ఉంటే, చెక్కు/ల డ్రాయర్ నుండి లేదా ఇ-చెక్కుల విషయంలో, చెల్లింపును ఆపిన తర్వాత చెల్లింపు అభ్యర్థనలు లాగిన్ అయినట్లయితే అటువంటి చెక్కులకు బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు. అటువంటి కౌంటర్‌మాండింగ్ సూచనల కోసం బ్యాంక్ సర్వీస్ ఛార్జీని వసూలు చేయవచ్చు. ఏదైనా అస్పష్టంగా లేదా అనుమానాస్పదంగా ఉన్నట్లు బ్యాంక్ భావిస్తే, లేదా చెక్కు డ్రా చేసిన తేదీ తర్వాత మూడు నెలల కంటే ఎక్కువ సమయం తీసుకున్నట్లయితే, మార్చబడిన చెక్కులను బ్యాంక్ డిసానర్ చేయవచ్చును మరియు/లేదా తిరిగి చెల్లించవచ్చు. రిటర్న్‌లు/ డిసానర్ ను నివారించడానికి ఖాతాలో ముందుగా నిధులను ఏర్పాటు చేసిన తర్వాత మాత్రమే కస్టమర్ ఖాతాలో చెక్కులను జారీ చేయాలి. ఖాతాలో తగినంత బ్యాలెన్స్ లేకపోవటం లేదా ఏర్పాట్లకు మించి ఉన్నందుకు కస్టమర్ జారీ చేసిన చెక్కును తిరిగి ఇవ్వవలసి వస్తే, బ్యాంక్ జరిమానా/ఛార్జ్ విధించవచ్చు. కస్టమర్ డిపాజిట్ చేసిన ఏదైనా చెక్కు చెల్లించకుండా తిరిగి వచ్చినట్లయితే, వర్తించే పన్నులతో సహా కస్టమర్ నుండి సర్వీస్ చార్జీని తిరిగి పొందవచ్చు. ఖాతాలో పెద్ద సంఖ్యలో తిరిగి వచ్చిన/డిజానర్ కి గురైనట్లయితే, నిర్దిష్ట ఖాతాలకు సరిపోతుందని భావించిన వాటి కోసం దిద్దుబాటు చర్య తీసుకునే హక్కు బ్యాంక్‌కి ఉంది. బ్యాంక్/బ్రాంచ్ చట్టబద్ధమైన అభ్యర్థనలకు కట్టుబడి ఉన్నందున "సరిపడని నిధులు" కారణంగా ఏదైనా చెక్/లు తిరిగి వచ్చినట్లయితే బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు.

కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్:కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ కోసం (బ్యాంక్ అందుబాటులో ఉంచినప్పుడు), వర్క్‌ఫ్లో నియమాలు అన్ని లావాదేవీల రకానికి సాధారణంగా ఉంటాయి. కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ కోసం దరఖాస్తు చేసుకున్న ప్రతి వినియోగదారుకు కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ అందించబడుతుంది. వీక్షణ యాక్సెస్: కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్‌లో వీక్షణ యాక్సెస్ ఎంపిక ఖాతా సంబంధిత సమాచారం మరియు బ్యాంక్ నిర్ణయించిన విధంగా ఎప్పటికప్పుడు ప్రవేశపెట్టబడిన అన్ని ఇతర యాక్సెస్ ఎంపికలను కలిగి ఉంటుంది. లావాదేవీ యాక్సెస్: కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్‌లో లావాదేవీ యాక్సెస్ ఎంపికలో సొంత ఖాతాల మధ్య బదిలీ, ఇంటర్ బ్యాంక్ ఫండ్ ట్రాన్స్‌ఫర్ (ఉదా. RTGS/NEFT ద్వారా ఉత్కర్ష్ కాని స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ ఖాతా హోల్డర్ కోసం), జీతం అప్‌లోడ్ మొదలైనవి మరియు బ్యాంక్ అందించే ఇతర సేవలు ఉంటాయి. అటువంటి సదుపాయాన్ని దుర్వినియోగం చేస్తే బ్యాంక్/బ్రాంచ్ బాధ్యత వహించదు. ఇంకా, అటువంటి సమాచారం యొక్క భద్రత ఖాతాదారు/ల వద్ద ఉంటుందని మేము అర్థం చేసుకున్నాము.

రిటైల్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ (యాజమాన్య సంస్థల కోసం): దయచేసి దిగువ పేర్కొన్న రిటైల్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్‌కు సంబంధించిన నియమ నిబంధనలు యాజమాన్య సమస్యల విషయంలో వర్తిస్తాయని గమనించండి. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ కోసం నిరాకరణ: "ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్ సదుపాయం యొక్క సమస్య, వినియోగం www.utkarsh.bankలో నిర్దేశించిన విధంగా కాలానుగుణంగా అమలులో ఉన్న నిబంధనలు & షరతుల ద్వారా నిర్వహించబడుతుందని నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాము మరియు దానికి కట్టుబడి ఉంటాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ తన కస్టమర్‌ల నుండి ఇ-మెయిల్‌లతో సహా ఏ రూపంలోనైనా లాగిన్ ID/పాస్‌వర్డ్/పిన్/CVV/OTP మొదలైన వాటికి సంబంధించిన ఎలాంటి సమాచారాన్ని కోరదని నాకు/మాకు/తెలుసు. నా/మా లాగిన్ ID, పాస్‌వర్డ్, కార్డ్‌లు, కార్డ్ నంబర్‌లు లేదా పిన్ (వ్యక్తిగత గుర్తింపు సంఖ్య) ఎవరికైనా భాగస్వామ్యం చేయడం/బహిర్గతం చేయడం వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే నష్టాలకు లేదా ఏదైనా అనధికార ఉపయోగం కోసం బ్యాంకుపై దావాలకు ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదని నేను/మేము ఇంకా అంగీకరిస్తున్నాము మరియు ధృవీకరిస్తున్నాము.

లావాదేవీ యాక్సెస్. ఇ-మెయిల్ ద్వారా స్టేట్‌మెంట్ (ఉచితం): ఒకవేళ కస్టమర్ ఇమెయిల్ స్టేట్‌మెంట్‌ను ఎంచుకుంటే అది నెలకు ఒకసారి పంపబడుతుంది మరియు రిజిస్టర్డ్ ఇ-మెయిల్ ఐడికి పంపబడుతుంది. మరియు అటువంటి సందర్భాలలో ఎటువంటి భౌతిక స్టేట్‌మెంట్ కొరియర్/ పంపబడదు. మొబైల్‌లో హెచ్చరికలు (SMS బ్యాంకింగ్): ఖాతా తెరిచే సమయంలో SMS బ్యాంకింగ్ డిఫాల్ట్‌గా ఇవ్వబడుతుంది. ఈ సేవ ప్రారంభంలో ఒక నెల వరకు ఉచితం, ఇది నెల చివరి రోజున ఆగిపోతుంది. SMS బ్యాంకింగ్ ఛార్జ్ చేయదగిన సేవ కాబట్టి దయచేసి ఛార్జీల షెడ్యూల్‌ను చూడండి.

ముఖ్య గమనిక : ఎస్క్రో, డివిడెండ్, IPO, సెటిల్‌మెంట్ లేదా ఎప్పటికప్పుడు వర్తించే విధంగా బ్యాంక్ నిర్ణయించిన ఏదైనా ఇతర ఖాతాకు ఛానెల్ సేవలపై లావాదేవీ యాక్సెస్ ఇవ్వబడదు.

Declaration

We have read, understood and here by agree to the terms stated in this Application Form as well as the Terms and Conditions governing the Non-Individual Account and the various facilities/services such as mobile banking, corporate internet banking, Debit cum ATM card and such other services available under Utkarsh Small Finance Bank Non-Individual account and as displayed on www.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 here by agree to indemnify Utkarsh Small Finance Bank and their successors or assignees if any of the representations and declarations made here under by us is incorrect, false or misleading in any of its particulars. We here with confirm/agree: a) that all the particulars and information given in the Application form and all documents referred or provided there with) are true, correct, complete and upto date in all respects and we have not withheld any information. We agree and Under take to provide any further information that Utkarsh Small Finance Bank Ltd./its Affiliates may require, b) That we have had no insolvency initiated against us nor have we ever been adjudicated insolvent, c) that we have not at any time defaulted under any loan taken by us from any other bank/institution, or been in non-compliance of the applicable rules/regulations/guidelines in force from time to time, as framed by the Reserve Bank of India, d) that we have read and agree to the charges applicable to Non-Individual account and all other facilities to be availed by us and hereby agree to bear the charges as revised from time to time by the Bank.. e) We have read and understood the facilities available under Utkarsh Small Finance Bank Non-Individual Account as listed on the Utkarsh Small Finance Bank Website. We have also gone through the schedule of charges and understand that to be eligible for the concessions, we have to maintain the minimum average balance, as indicated in the Schedule of Charges and agreed upon by us on a Monthly/Quarterly/half yearly basis and in the event we fail to do so, we shall be liable to pay a fee every Month/Quarter as indicated in the schedule of charges. We also understand that continuation of the account is at Utkarsh Small Finance Bank's sole discretion and in case the Bank is dissatisfied with the conduct of the account, Utkarsh Small Finance Bank has the right to close the account after giving me/us 15 days' notice or withdraw the concessions in all or any service charges granted to us and/or charge Utkarsh Small Finance Bank's applicable rates for services availed by us. I/W e here by declare that in case of being professional after by occupation, the said account will be used exclusively for our own transactions and not on behalf of our clients. *(not applicable for regulated and supervised individuals and entities) . I/We shall solely be responsible for ensuring full compliance with all the FEMA rules, regulations or notifications there under, applicable laws and regulations in any relevant jurisdiction in connection with establishment of my/our relationship with Bank and for any/ all the transactions undertaken by me/us under the various Non-Individual account products offered by Bank and shall indemnify and keep indemnified Bank from all actions, proceedings, claims, losses, damages, costs and expenses (including legal costs on a solicitor and client basis) which may be brought against or suffered or incurred by Bank in connection with any failure to comply with any such applicable laws/regulations. We here by authorize Utkarsh Small Finance Bank to exchange, share or part with all the information/data provided here in including personal and business information with financial institutions/credit bureaus/agencies/ statutory bodies/other such persons to the extent it is necessary, in order to facilitate the Bank to comply with its obligations under various applicable laws, regulations, and standards. We shall not hold Utkarsh Small Finance Bank Ltd. or its agents/representatives liable for using/sharing information provided here in for the said purpose. We shall keep Utkarsh Small Finance Bank informed at all times, regarding any changes/alteration in our communication address and authorize the Bank to update any such change/alteration in our communication address that the Bank may be informed of by me and/or is brought to the notice of the Bank and here by authorize Utkarsh Small Finance Bank to contact us on such changed/altered 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 CKYC Registry. Further we understand that irrespective of whatsoever committed by the bank/branch, the bank/branch is under obligation to honor all Statutory requests/demands provided in writing and we will not hold bank/branch responsible for any cheque returns/loss of business due to such compliance with statutory requests.

Force Majeure: Bank's obligations contained here in will be subject to any occurrence resulting in prevention from or delay or interruption in performing its obligations if such prevention, delay or interruption is due to Force Majeure event, [which would include any event beyond the reasonable control of Bank, including, without limitation, unavailability of any communication system, sabotage, fire, flood, explosion, acts of God, civil commotion, strikes or industrial action of any kind , riots, insurrection, war or acts of government, changes in legislation and other allied acts of regulatory nature] then Bank shall not be deemed to be in default so long as any such cause or the effect there of persists (provided that this shall not prevent the accrual of interest on any outstanding amount which would have been payable but for this provision)and during a reasonable period there after with in which any such obligations are not capable of being fulfilled. Bank shall not be liable for any action or claim, from any party, arising out of its inability to perform the obligations for the reasons stated here in.

Indemnity: The Customer here by agrees that it shall, at his/its own expense, indemnify, defend and hold harmless Bank from and against any and all liability, any other loss that may occur arising from or relating to the operation or use of the Account or the Services or breach, non-performance or inadequate performance by the Customer of any of these Terms or the acts, errors, representations, misrepresentations, misconduct or negligence of the Customer in performance of its obligations. Under no circumstances shall Bank be liable to the Customer for any direct, indirect, incidental, consequential, special or exemplary damages in connection with the Account or the Services. Bank shall not be liable for any failure to perform any obligation contained in these Terms or for any loss or damage whatsoever suffered or incurred by the Customer howsoever caused and whether such loss or damage is attributable (directly or indirectly) to any dispute or any other matter or circumstances whatsoever. The Customer shall indemnify Bank as collecting 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 accounts 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 what so ever 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, कॉर्पोरेट 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 हैं। हम समझते हैं कि उक्त नियम एवं शर्तें समय-समय पर संशोधन के अधीन हैं और हम ऐसे परिवर्तनों के बारे में खुद को अपडेट रखने और समय-समय पर लागू नियमों और शर्तों से बंधे रहने के 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 किए 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 झूठी / भ्रामक जानकारी दिया जाना, या किसी भी महत्वपूर्ण तथ्य को दबाया जाना हमारे खाते को बंद किए जाने और आगे की कार्रवाई किए जाने का कारण बन जाएगा। यदि हमारे द्वारा यहां किए गए अभ्यावेदन और घोषणाओं में से कोई भी गलत, झूठ या भ्रामक है तो हम यहां उत्कर्ष लघु वित्त बैंक और उनके उत्तराधिकारियों या समनुदेशितों को क्षतिपूर्ति किए रखने के लिए भी सहमत हैं । a) यह कि आवेदन फॉर्म में दिए गए सभी विवरण और जानकारी और वहां संदर्भित या प्रदान किए गए सभी दस्तावेज सभी मामलों में असली, सही, पूर्ण और अद्यतित हैं और हमने कोई जानकारी नहीं छुपाई है। हम सहमत हैं और उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड / इसके सहयोगियों को 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 रिज़र्व 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 एतद्द्वारा बैंक द्वारा समय-समय पर संशोधित प्रभारों को वहन करने के लिए सहमत हैं। e) हमने उत्कर्ष लघु वित्त बैंक की वेबसाइट पर सूचीबद्ध उत्कर्ष लघु वित्त बैंक गैर-व्यक्तिगत खाते के तहत उपलब्ध सुविधाओं को पढ़ा और समझा है। हमने प्रभारों की अनुसूची का भी अध्ययन किया है और समझते हैं कि रियायतों के लिए पात्र होने के लिए, हमें न्यूनतम औसत शेष राशि बनाए रखनी होगी, जैसा कि प्रभारों की अनुसूची में दर्शाया गया है और हमारे द्वारा मासिक/तिमाही/छमाही आधार पर सहमति 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 की लागू दरों को प्रभारित करने का अधिकार है। मैं/ हम यहां यह घोषणा करता हूं/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 व्यक्तियों 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 फेमा 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 क्षतिपूरित करेंगे और क्षतिपूरित 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 गईं या बैंक को हुई हों। हम एतद्द्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को वित्तीय संस्थानों/क्रेडिट ब्यूरो/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 पते में किसी भी परिवर्तन के बारे में हर समय सूचित करेंगे और बैंक को हमारे संचार पते में किसी भी ऐसे परिवर्तन को अपडेट करने के लिए अधिकृत करेंगे, जिसके बारे में बैंक को मेरे द्वारा सूचित किया जा सकता है और / या बैंक के ध्यान में लाया जा सकता है और एतद्द्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को ऐसे बदले हुए / परिवर्तित पते पर हमसे संपर्क करने के लिए अधिकृत किया जा सकता है। हम यह सुनिश्चित करने के लिए पूरी तरह से जिम्मेदार होंगे कि उत्कर्ष लघु वित्त बैंक को दो सप्ताह के भीतर संचार के लिए सही पते के बारे में सूचित किया गया हो। हम किसी भी गलत संचार पते को प्रदान करने और / या हमारे संचार पते में परिवर्तन / बदलाव को सूचित 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। आवेदक को उत्कर्ष स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड, उसके समूह की कंपनियों, एजेंटों/प्रतिनिधियों से कोई आपत्ति 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 उपर्युक्त 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 रुकावट होगी, यदि ऐसी रोकथाम, देरी या रुकावट किसी अप्रत्याशित घटना के कारण होती है, [जिसमें बैंक के उचित नियंत्रण से परे कोई भी घटना शामिल होगी, जैसे कि किसी भी संचार प्रणाली की अनुपलब्धता, तोड़फोड़, आग, बाढ़, विस्फोट, दैवीय आपदा, नागरिक हंगामा, हड़ताल या किसी भी प्रकार की औद्योगिक कार्रवाई, दंगे, विद्रोह, युद्ध या सरकारी कार्रवाइयां, कानून में परिवर्तन और नियामक प्रकृति के अन्य संबद्ध कार्य] तो जब तक कि ऐसा कोई कारण या उसका प्रभाव बना रहता है (बशर्ते कि यह किसी भी बकाया राशि पर ब्याज के उपार्जन को रोक नहीं पाएगा जो इस प्रावधान के बाद भी होगा) और उसके बाद एक उचित अवधि के दौरान जिसमें ऐसे किसी भी दायित्व को पूरा करने में वह सक्षम नहीं हैं, तब तक बैंक को चूककर्ता नहीं माना जाएगा। यहां बताए गए कारणों से दायित्वों को पूरा करने में असमर्थता के कारण किसी भी पक्ष से उत्पन्न किसी भी कार्रवाई या दावे के लिए बैंक उत्तरदायी नहीं होगा।

क्षतिपूर्ति: यहां ग्राहक इस बात से सहमत है कि वह ग्राहक द्वारा खाते या सेवाओं के संचालन या उपयोग या इनमें से किसी भी शर्त के उल्लंघन, गैर-निष्पादन या अपर्याप्त निष्पादन या ग्राहक की कार्रवाइयों, त्रुटियों, अभ्यावेदनों, गलतबयानियों, कदाचार या उसके दायित्वों के निष्पादन में लापरवाही के कारण उत्पन्न हो सकने वाले किसी भी और सभी दायित्वों, किसी भी अन्य नुकसान से बैंक को अपने स्वयं के खर्च पर क्षतिपूर्ति करेगा, बचाव करेगा और हानिरहित बनाए रखेगा। किसी भी परिस्थिति में बैंक खाते या सेवाओं के संबंध में किसी भी प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष, आकस्मिक, परिणामी, विशेष या अत्यधिक क्षति के लिए ग्राहक के प्रति उत्तरदायी नहीं होगा। बैंक इन शर्तों में निहित किसी भी दायित्व को पूरा करने में किसी भी विफलता के लिए या ग्राहक को हुए किसी भी नुकसान या क्षति के लिए उत्तरदायी नहीं होगा, चाहे वह किसी भी विवाद या किसी अन्य मामले या परिस्थितियों के कारण (प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से) हो। ग्राहक बैंक को संग्रह के लिए प्रस्तुत चेक, बिल या अन्य लिखत पर किसी भी समर्थन या निर्वहन की गारंटी देने से बैंक को किसी भी नुकसान या क्षति के लिए संग्रहकर्ता बैंकर के रूप में क्षतिपूर्ति करेगा और बैंक द्वारा दी गई ऐसी गारंटी को हर मामले में ग्राहक के स्पष्ट अनुरोध पर दिया गया माना जाएगा। ग्राहक बैंक को ऐसी सभी कार्रवाइयों, कार्यवाहियों, दावों, हानियों, क्षतियों, क्षति, लागतों, ब्याज (निर्णय से पहले और बाद में दोनों) और खर्चों (वकील और ग्राहक आधार पर कानूनी लागत सहित) के विरुद्ध हर समय क्षतिपूर्ति करेगा, और हानिरहित बनाए रखेगा, जो बैंक के साथ ग्राहक के खाते से संबंधित किसी भी विवाद को हल करने या यहां दिए गए नियमों एवं शर्तों के तहत या उसके संबंध में बैंक के अधिकारों को लागू करने में बैंक के विरुद्ध लाए जा सकते हैं या बैंक को सहने या करने पड़ सकते हैं, या जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से या बैंक द्वारा अपने दायित्वों को पूरा करने या फैक्स और अन्य दूरसंचार निर्देश या इलेक्ट्रॉनिक निर्देश इत्यादि निर्देशों को स्वीकार करने और उस पर कार्य करने या कार्य करने में विफल रहने से उत्पन्न हो सकते हैं। यदि ग्राहक द्वारा बकाया और देय किसी भी राशि का भुगतान नियत तारीख को नहीं किया जाता है, जिसमें इस अनुच्छेद के तहत दावा किया गया कोई भी पैसा इत्यादि शामिल है, तो ग्राहक ऐसी भुगतान नहीं की गई राशि पर 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 तारीख से भुगतान किए जाने की तारीख तक की अवधि के लिए निर्धारित कर सकता है।

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

बैंकरों के लिए ग्रहणाधिकार और सेट ऑफ का निर्धारण - जमा/अग्रिम खातों पर ग्रहणाधिकार का अंकन, बैंकर के पास प्रतिभूतियों/जमाराशों पर एक सामान्य ग्रहणाधिकार होता है जब तक कि इसके विपरीत कोई अनुबंध व्यक्त या निहित न हो । बैंकर के ग्रहणाधिकार के अधिकार को सीमा के कानून द्वारा प्रतिबंधित नहीं किया जाता है जो मुकदमा दायर करने के लिए एक विशेष समय अवधि निर्धारित करता है। इस तरह सीमा की अवधि समाप्त हो जाने पर भी प्रतिभूति पर बैंकर का ग्रहणाधिकार जारी रहता है। इसलिए, बैंकर प्रतिभूति को अपने पास बनाए रख सकता है। यहां यह उल्लेख किया जा सकता है कि बैंकर को पास ग्राहक के बचत खाते / जमा के प्रमाण पत्र (सीडी) / नकद ऋण (सीसी) खाते में पड़े क्रेडिट बैलेंस पर ग्रहणाधिकार नहीं होता है। ऐसे मामलों में बैंकर का अधिकार "सेट ऑफ" का अधिकार है। बैंकर के ग्रहणाधिकार के अधिकार का प्रयोग उसके पास पड़े धन पर तब किया जा सकता है जब यह इस कार्य के लिए अलग से निर्धारित हो। जब यह ऐसी अलग निर्धारित राशि नहीं रह जाती, तो बैंकर के "ग्रहणाधिकार के अधिकार" को "सेट ऑफ" में बदल दिया जाता है। ग्रहणाधिकार को निम्नलिखित घटनाओं में जमा / अग्रिम खाता/ खातों में चिह्नित किया जा सकता है: सावधि जमा रसीदों / खातों पर उनके खिलाफ अग्रिम प्राप्त करने के उद्देश्य से। लॉकर किराए पर लेने के लिए सावधि जमा रसीद पर। सावधि जमा रसीद पर साख पत्र/गारंटी पत्र पर मार्जिन प्राप्त करने के लिए । नकद ऋण (सीसी) सीमा में ग्रहणाधिकार 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 ब्याज 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 एतद्द्वारा उस क्षेत्राधिकार के लिए अपनी सहमति व्यक्त करता है। शर्तों का ऐसा कोई भी प्रावधान जो किसी भी अधिकार क्षेत्र में निषिद्ध या अप्रवर्तनीय है, ऐसे अधिकार क्षेत्र के अनुसार, निषेध या अप्रवर्तनीयता की सीमा तक अप्रभावी होगा, लेकिन शर्तों के शेष प्रावधानों को अमान्य नहीं करेगा या किसी अन्य अधिकार क्षेत्र में ऐसे प्रावधान को प्रभावित नहीं करेगा।

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

డిక్లరేషన్

మేము ఈ దరఖాస్తు ఫారమ్‌లో పేర్కొన్న నిబంధనలతో పాటు వ్యక్తిగత ఖాతాని నియంత్రించే నియమ నిబంధనలు మరియు మొబైల్ బ్యాంకింగ్, కార్పొరేట్ ఇంటర్నెట్ బ్యాంకింగ్, డెబిట్ కమ్ ATM కార్డ్ వంటి వివిధ సౌకర్యాలు/సేవలను చదివి, అర్థం చేసుకున్నాము మరియు ఇక్కడ అంగీకరిస్తున్నాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ నాన్-ఇండివిడ్యువల్ ఖాతా క్రింద మరియు www.utkarsh.bankలో ప్రదర్శించబడినట్లుగా ఇతర సేవలు అందుబాటులో ఉంటాయి మరియు వాటికి కట్టుబడి ఉండటానికి అంగీకరిస్తున్నాము. పేర్కొన్న నియమ నిబంధనలు కాలానుగుణంగా మార్పులకు లోబడి ఉంటాయని మేము అర్థం చేసుకున్నాము మరియు అటువంటి మార్పుల గురించి మమ్మల్ని అప్‌డేట్ చేయడానికి మరియు కాలానుగుణంగా అమలులో ఉన్న నియమ నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండటానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము. నేను/మా బోర్డు ద్వారా ఆమోదించబడిన అధీకృత సంతకాలు/సంస్థ యొక్క భాగస్వాములందరూ/మేనేజింగ్ కమిటీ సభ్యులందరూ, ఖాతాను ఆపరేట్ చేయడానికి అధికారం కలిగి ఉన్నారని మేము ధృవీకరిస్తున్నాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్/అనుబంధ సంస్థలు ఎటువంటి కారణం చూపకుండా ఏదైనా దరఖాస్తును తిరస్కరించే హక్కును కలిగి ఉన్నాయని మేము అంగీకరిస్తున్నాము మరియు అర్థం చేసుకున్నాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ అప్లికేషన్‌ను మరియు దానితో పాటు అందించిన పత్రాలను ఫోటోగ్రాఫ్‌లతో సహా ఉంచుకునే హక్కును కలిగి ఉందని మరియు వాటిని మాకు తిరిగి ఇవ్వబడవని మేము అంగీకరిస్తున్నాము మరియు అర్థం చేసుకున్నాము. ఇంకా మేము,   అందించిన సమాచారం ఏదైనా తప్పుడు/తప్పుదోవ పట్టించే లేదా ఏదైనా వాస్తవిక వాస్తవాన్ని కప్పిఉంచినట్లయితే, మా ఖాతా మూసివేత మరియు తదుపరి చర్యకు బాధ్యత వహిస్తుందని మేము ఇంకా అంగీకరిస్తాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ మరియు వారి వారసులు లేదా అసైనీలకు మేము ఇక్కడ చేసిన ప్రాతినిధ్యాలు మరియు డిక్లరేషన్‌లలో ఏవైనా తప్పుగా, తప్పుగా లేదా తప్పుదారి పట్టించేవిగా ఉంటే, మేము అంగీకరిస్తున్నాము. మేము ఇక్కడ ధృవీకరిస్తున్నాము/అంగీకరిస్తున్నాము: a) దరఖాస్తు ఫారమ్‌లో ఇవ్వబడిన అన్ని వివరాలు మరియు సమాచారం మరియు అక్కడ సూచించబడిన లేదా అందించబడిన అన్ని పత్రాలు అన్ని విధాలుగా నిజమైనవి, సరైనవి, సంపూర్ణం మరియు తాజావి మరియు మేము ఎటువంటి సమాచారాన్ని దాచలేదు. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్./దాని అనుబంధ సంస్థలు అవసరమయ్యే ఏదైనా తదుపరి సమాచారాన్ని అందించడానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము మరియు కట్టుబడి ఉన్నాము, b) మాకు వ్యతిరేకంగా ఎటువంటి దివాలా తీయబడలేదు లేదా మేము ఎప్పుడూ దివాలా తీయబడలేదు, c) మేము ఏ ఇతర బ్యాంకు/సంస్థ నుండి తీసుకున్న రుణం కింద మేము ఏ సమయంలోనూ బకాయి పడలేదు లేదా రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా రూపొందించిన విధంగా కాలానుగుణంగా అమలులో ఉన్న వర్తించే నియమాలు/నిబంధనలు/మార్గదర్శకాలను ఉల్లంఘించలేదు. d) నాన్-ఇండివద్యువల్ ఖాతాకు వర్తించే ఛార్జీలు మరియు మేము పొందే అన్ని ఇతర సౌకర్యాలను మేము చదివి, అంగీకరిస్తున్నాము మరియు బ్యాంక్ ఎప్పటికప్పుడు సవరించిన ఛార్జీలను భరించడానికి అంగీకరిస్తున్నాము. e) ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్‌లో జాబితా చేయబడిన ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ నాన్-ఇండివిడ్యువల్ ఖాతా కింద అందుబాటులో ఉన్న సౌకర్యాలను మేము చదివి అర్థం చేసుకున్నాము. మేము ఛార్జీల షెడ్యూల్‌ను కూడా పరిశీలించాము మరియు రాయితీలకు అర్హత పొందాలంటే, ఛార్జీల షెడ్యూల్‌లో సూచించిన విధంగా మరియు నెలవారీ/త్రైమాసిక/అర్ధ వార్షిక మేము అంగీకరించిన విధంగా కనీస సగటు బ్యాలెన్స్‌ను నిర్వహించాలని మరియు మేము అలా చేయడంలో విఫలమైతే, ఛార్జీల షెడ్యూల్‌లో సూచించిన విధంగా మేము ప్రతి నెల/త్రైమాసికానికి రుసుము చెల్లించవలసి ఉంటుందని మేము అర్థం చేసుకున్నాము ఖాతా యొక్క కొనసాగింపు ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ యొక్క స్వంత అభీష్టానుసారం అని కూడా మేము అర్థం చేసుకున్నాము మరియు ఖాతా నిర్వహణపై బ్యాంక్ అసంతృప్తిగా ఉన్నట్లయితే, ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ నాకు/మాకు 15 రోజుల నోటీసు ఇచ్చిన తర్వాత ఖాతాను మూసివేసే హక్కును కలిగి ఉంటుంది లేదా మాకు మంజూరు చేసిన అన్ని లేదా ఏవైనా సేవా ఛార్జీలలో రాయితీలను ఉపసంహరించుకోండి మరియు/లేదా మేము పొందే సేవలకు ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ వర్తించే రేట్లను వసూలు చేయండి. వృత్తి ద్వారా వృత్తిపరంగా ఉన్నట్లయితేపే, ర్కొన్న ఖాతా మా క్లయింట్‌ల తరపున కాకుండా మా స్వంత లావాదేవీల కోసం ప్రత్యేకంగా ఉపయోగించబడుతుంది. *(నియంత్రిత మరియు పర్యవేక్షించబడే వ్యక్తులు మరియు సంస్థలకు వర్తించదు). బ్యాంక్‌తో నా/మా సంబంధాల స్థాపనకు సంబంధించి మరియు ఏదైనా/ అన్ని లావాదేవీలకు సంబంధించి ఏదైనా సంబంధిత అధికార పరిధిలో వర్తించే చట్టాలు మరియు నిబంధనల ప్రకారం అన్ని FEMA నియమాలు, నిబంధనలు లేదా నోటిఫికేషన్‌లకు పూర్తి అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి అటువంటి వర్తించే చట్టాలు/నిబంధనలను పాటించడంలో ఏదైనా వైఫల్యానికి సంబంధించి బ్యాంక్‌కు అనుగుణంగా తీసుకురావచ్చు లేదా బాధించబడవచ్చు లేదా భరించే బ్యాంక్ అందించే వివిధ నాన్-ఇండివద్యువల్ ఉత్పత్తుల క్రింద మా ద్వారా మరియు అన్ని చర్యలు, ప్రొసీడింగ్‌లు, క్లెయిమ్‌లు, నష్టాలు, నష్టాలు, ఖర్చులు (న్యాయవాద మరియు క్లయింట్ ప్రాతిపదికన చట్టపరమైన ఖర్చులతో సహా) నేను/ నేను/మేము పూర్తిగా బాధ్యత వహిస్తాము. ఆర్థిక సంస్థలు/క్రెడిట్ బ్యూరోలు/ఏజెన్సీలు/ చట్టబద్ధమైన సంస్థలు/ఇతర వ్యక్తులతో అవసరమైన మేరకు వ్యక్తిగత మరియు వ్యాపార సమాచారంతో సహా ఇక్కడ అందించిన మొత్తం సమాచారం/డేటాను మార్పిడి చేయడానికి, భాగస్వామ్యం చేయడానికి లేదా వివిధ వర్తించే చట్టాలు, నిబంధనలు మరియు ప్రమాణాల ప్రకారం బ్యాంక్ తన బాధ్యతలను పాటించేలా చేయడం కోసం మేము ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్‌కి ఇక్కడ అధికారం ఇస్తున్నాము. మేము ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ లేదా దాని ఏజెంట్లు/ప్రతినిధులు పేర్కొన్న ప్రయోజనం కోసం ఇక్కడ అందించిన సమాచారాన్ని ఉపయోగించడం/భాగస్వామ్యం చేయడం కోసం బాధ్యులను కలిగి ఉండము. మేము ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్‌కి ఎప్పటికప్పుడు సమాచారం అందిస్తూనే ఉంటాము, మా కమ్యూనికేషన్ చిరునామాలో ఏవైనా మార్పులు/మార్పుల గురించి మరియు మా కమ్యూనికేషన్ చిరునామాలో అటువంటి మార్పు/మార్పులను అప్‌డేట్ చేయడానికి, మారిన/మార్చబడిన చిరునామాపై మమ్మల్ని సంప్రదించడానికి ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్‌కు అధికారం ఇచ్చాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్‌కు రెండు వారాల్లోగా కమ్యూనికేషన్ కోసం సరైన చిరునామా గురించి తెలియజేయడానికి మేము పూర్తిగా బాధ్యత వహిస్తాము. మేము ఏదైనా తప్పు కమ్యూనికేషన్ చిరునామాను అందించడం మరియు/లేదా మా కమ్యూనికేషన్ చిరునామాలో మార్పు/మార్పును తెలియజేయడంలో మా పక్షాన వైఫల్యం కారణంగా ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ ఏదైనా మోసం లేదా ఏదైనా నష్టానికి నష్టపరిహారం చెల్లించడానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము. ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్, దాని గ్రూప్ కంపెనీలు, ఏజెంట్లు/ప్రతినిధులు ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ / దాని గ్రూప్ కంపెనీలు / ఇతర సంస్థలు అందించే వివిధ ఉత్పత్తులు, ఆఫర్‌లు మరియు సేవలపై మాకు సమాచారాన్ని అందించడానికి దరఖాస్తుదారు/లకు ఎటువంటి అభ్యంతరం లేదు/ ఉండదు, (టెలిఫోన్ కాల్స్ / SMS / ఇ-మెయిల్ ద్వారా పరిమితి లేకుండా) మరియు పైన పేర్కొన్న ప్రయోజనం కోసం ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ / దాని గ్రూప్ కంపెనీలు / దాని ఏజెంట్లు / దాని ప్రతినిధులకు అధికారం ఇచ్చాము. CKYC రిజిస్ట్రీతో కస్టమర్ మరియు ఎంటిటీ యొక్క KYCతో సహా మొత్తం సమాచారాన్ని పంచుకోవాల్సిన బాధ్యత ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్‌పై ఉందని మేము అర్థం చేసుకున్నాము. బ్యాంక్/బ్రాంచ్‌తో సంబంధం లేకుండా, లిఖితపూర్వకంగా అందించిన అన్ని చట్టబద్ధమైన అభ్యర్థనలు/డిమాండ్‌లను గౌరవించాల్సిన బాధ్యత బ్యాంక్/బ్రాంచ్‌పై ఉందని మరియు ఏదైనా చెక్ రిటర్న్స్/వ్యాపార నష్టానికి చట్టబద్ధమైన అభ్యర్థనలతో అటువంటి సమ్మతి కారణంగా. మేము బ్యాంక్/బ్రాంచ్‌ను బాధ్యులను చేయము.

ఫోర్స్ మేజ్యూర్: ఫోర్స్ మజ్యూర్ సంఘటన కారణంగా అటువంటి నివారణ ఆలస్యం లేదా అంతరాయం ఏర్పడినట్లయితే, ఇక్కడ ఉన్న బ్యాంక్   దాని బాధ్యతలను నిర్వర్తించడంలో నిరోధించడం లేదా ఆలస్యం లేదా అంతరాయం కలిగించే ఏవైనా సంఘటనలకు లోబడి ఉంటాయి, [దీనిలో పరిమితి లేకుండా, ఎటువంటి కమ్యూనికేషన్ వ్యవస్థ అందుబాటులో లేకపోవడం, విధ్వంసం, అగ్నిప్రమాదం, వరద, పేలుడు, దేవుని చర్యలు, పౌర కల్లోలం, సమ్మెలు లేదా ఏ రకమైన పారిశ్రామిక చర్యలు , అల్లర్లు, తిరుగుబాటుతో సహా బ్యాంక్ యొక్క సహేతుకమైన నియంత్రణకు మించిన ఏదైనా సంఘటన ఉంటుంది. , యుద్ధం లేదా ప్రభుత్వ చర్యలు, చట్టంలో మార్పులు మరియు నియంత్రణ స్వభావం యొక్క ఇతర అనుబంధ చర్యలు] అటువంటి కారణం లేదా దాని ప్రభావం కొనసాగినంత కాలం బ్యాంక్ డిఫాల్ట్‌గా పరిగణించబడదు (ఈ నిబంధన కోసం చెల్లించాల్సిన ఏదైనా బకాయి మొత్తంపై వడ్డీని ఇది నిరోధించదు) మరియు ఒక సమయంలో సహేతుకమైన కాలం తర్వాత అటువంటి బాధ్యతలు ఏవీ నెరవేర్చబడవు. ఇక్కడ పేర్కొన్న కారణాల వల్ల బాధ్యతలను నిర్వర్తించడంలో అసమర్థత కారణంగా ఉత్పన్నమయ్యే ఏదైనా చర్య లేదా క్లెయిమ్‌కు, ఏ పార్టీ నుండి అయినా బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు.

నష్టపరిహారం: ఇక్కడ కస్టమర్ తన/దాని స్వంత ఖర్చుతో, ఏదైనా మరియు అన్ని బాధ్యతల నుండి మరియు దానికి వ్యతిరేకంగా హాని చేయని బ్యాంక్‌ను నష్టపరిహారం, రక్షణ మరియు ఆపరేటింగ్ నుండి ఉత్పన్నమయ్యే లేదా ఖాతా లేదా సేవలను ఉపయోగించడం లేదా ఈ నిబంధనలలో ఏదైనా వినియోగదారుని ఉల్లంఘించడం, పనితీరు లేకపోవటం లేదా సరిపోని పనితీరు లేదా చర్యలు, లోపాలు, ప్రాతినిధ్యాలు, తప్పుడు ప్రాతినిధ్యాలు, దాని బాధ్యతల నిర్వహణలో కస్టమర్ యొక్క దుష్ప్రవర్తన లేదా నిర్లక్ష్యం, దానికి సంబంధించిన ఏదైనా ఇతర నష్టాన్ని కలిగి ఉంటారని అంగీకరిస్తున్నారు. ఖాతా లేదా సేవలకు సంబంధించి ఎటువంటి ప్రత్యక్ష, పరోక్ష, యాదృచ్ఛిక, పర్యవసానమైన, ప్రత్యేక లేదా ఆదర్శప్రాయమైన నష్టాలకు బ్యాంక్ ఎట్టి పరిస్థితుల్లోనూ కస్టమర్‌కు బాధ్యత వహించదు. ఈ నిబంధనలలో ఉన్న ఏదైనా బాధ్యతను నిర్వర్తించడంలో విఫలమైనా లేదా ఏదైనా వివాదానికి లేదా మరేదైనా ఖాతాదారుడు ఎలాంటి నష్టం లేదా హాని కలిగించినా లేదా అలాంటి నష్టం లేదా హాని (ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా) ఆపాదించబడినా విషయం లేదా పరిస్థితులు ఏమైనా బ్యాంక్ బాధ్యత వహించదు. చెక్కు, బిల్లు లేదా సేకరణ కోసం సమర్పించిన ఇతర సాధనంపై ఏదైనా ఆమోదం లేదా డిశ్చార్జికి హామీ ఇవ్వడం ద్వారా బ్యాంక్ కలిగించే లేదా బాధ కలిగించే ఏదైనా నష్టం లేదా నష్టానికి ఖాతాదారుడు బ్యాంకర్‌గా బ్యాంకుకు పరిహారం చెల్లించాలి, అంతేకాకుండా బ్యాంక్ ఇచ్చిన గ్యారెంటీ కస్టమర్ యొక్క ఎక్స్‌ప్రెస్ అభ్యర్థన మేరకు ప్రతి సందర్భంలోనూ ఇవ్వబడినట్లుగా పరిగణించబడుతుంది. కస్టమర్ అన్ని సమయాలలో బ్యాంక్‌కు వ్యతిరేకంగా నష్టపరిహారం పొందాలి మరియు అన్ని చర్యలు, ప్రొసీడింగ్‌లు, క్లెయిమ్‌లు, నష్టాలు, నష్టాలు, ఖర్చులు, వడ్డీ (తీర్పుకు ముందు మరియు తరువాత రెండూ) మరియు ఖర్చులు (న్యాయవాద మరియు క్లయింట్ ప్రాతిపదికన చట్టపరమైన ఖర్చులతో సహా) నుండి బ్యాంక్‌ను హానిచేయకుండా కాపాడాలి. బ్యాంక్‌తో కస్టమర్ ఖాతాకు సంబంధించిన ఏదైనా వివాదాన్ని పరిష్కరించడంలో లేదా ఇక్కడ ఉన్న నియమ నిబంధనల ప్రకారం లేదా దానికి సంబంధించి బ్యాంక్ హక్కులను అమలు చేయడంలో బ్యాంక్‌కి వ్యతిరేకంగా తీసుకురావచ్చు లేదా బాధపడవచ్చు లేదా భరించవచ్చు, లేదా ఫ్యాక్స్ మరియు ఇతర టెలికమ్యూనికేషన్స్ లేదా ఎలక్ట్రానిక్ సూచనలతో సహా, కానీ వాటికి మాత్రమే పరిమితం కాకుండా, దాని క్రింద బ్యాంకు తన బాధ్యతలను నిర్వర్తించడం లేదా ఆమోదించడం మరియు చర్య తీసుకోవడం లేదా చర్య తీసుకోవడంలో విఫలం కావడం వంటి వాటితో ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా లేదా దానితో సంబంధం కలిగి ఉండవచ్చు. ఈ పేరాగ్రాఫ్ కింద క్లెయిమ్ చేయబడిన ఏవైనా డబ్బులతో సహా, గడువు తేదీలో చెల్లించాల్సిన మరియు చెల్లించవలసిన ఏదైనా మొత్తాన్ని గడువు తేదీలో చెల్లించకపోతే, కస్టమర్ అటువంటి చెల్లించని మొత్తానికి వడ్డీని (ఏదైనా తీర్పు తర్వాత మరియు ముందు) చెల్లించవలసి ఉంటుంది. అటువంటి రేటు లేదా రేట్లను బ్యాంక్ కాలానుగుణంగా చెల్లింపు గడువు తేదీ నుండి చెల్లింపు తేదీ వరకు నిర్దేశించవచ్చు.

భారం ఉండదు: బ్యాంక్ యొక్క ముందస్తు వ్రాతపూర్వక అనుమతి లేకుండా బ్యాంక్‌తో ఉన్న ఏదైనా ఖాతా(లు) లేదా అందులో ఉన్న ఏదైనా డబ్బుపై లేదా సంబంధించి ఏదైనా ఆటంకం లేదా మూడవ పక్ష వడ్డీని కస్టమర్ సృష్టించకూడదు లేదా కొనసాగడానికి అనుమతించకూడదు. బ్యాంక్ యొక్క ముందస్తు వ్రాతపూర్వక అనుమతి లేకుండా కస్టమర్/లు తమ పేరు/లని బ్యాంక్‌తో అనుబంధించకూడదు.

బ్యాంకర్లు తాత్కాలిక హక్కు మరియు సెట్ ఆఫ్ - డిపాజిట్ / అడ్వాన్స్ ఖాతాలపై తాత్కాలిక హక్కును గుర్తించడం ఒక బ్యాంకర్ తన వద్ద ఉన్న సెక్యూరిటీలు / డిపాజిట్లపై విరుద్ధంగా వ్యక్తీకరించబడిన లేదా సూచించబడిన ఒప్పందం ఉంటే తప్ప, సాధారణ తాత్కాలిక హక్కును కలిగి ఉంటాడు. దావా దాఖలు చేయడానికి నిర్దిష్ట కాలవ్యవధిని నిర్దేశించే పరిమితి చట్టం ద్వారా బ్యాంకర్ యొక్క తాత్కాలిక హక్కు నిరోధించబడదు. పరిమితి కాలం ముగిసిన వాస్తవంతో సంబంధం లేకుండా సెక్యూరిటీపై బ్యాంకర్ తాత్కాలిక హక్కు కొనసాగుతుంది. అందువల్ల, బ్యాంకర్ సెక్యూరిటీని కలిగి ఉండవచ్చు. కస్టమర్ యొక్క SB/CD/CC ఖాతాలో ఉన్న క్రెడిట్ బ్యాలెన్స్‌పై బ్యాంకర్‌కు తాత్కాలిక హక్కు ఉండదని ఇక్కడ పేర్కొనవచ్చు. అటువంటి సందర్భాలలో బ్యాంకర్ యొక్క హక్కు "సెట్ ఆఫ్" హక్కు ఉంటుంది. బ్యాంకర్ యొక్క తాత్కాలిక హక్కును అతని వద్ద ఉన్న డబ్బును కేటాయించినంత కాలం ఉపయోగించుకోవచ్చు. అటువంటి ప్రత్యేక కేటాయించబడిన మొత్తంగా నిలిచిపోయిన చోట, బ్యాంకర్ యొక్క "రైట్ ఆఫ్ లియన్" "రైట్ ఆఫ్ సెట్ ఆఫ్"గా మార్చబడుతుంది. కింది ఈవెంట్‌లలో డిపాజిట్ / అడ్వాన్స్ ఖాతా/లలో తాత్కాలిక హక్కును గుర్తించవచ్చు: టర్మ్ డిపాజిట్ రసీదులు/ఖాతాలకు మీద అడ్వాన్స్ పొందడం కోసం. లాకర్ నియామకం కోసం టర్మ్ డిపాజిట్ రసీదుపై. లెటర్ ఆఫ్ క్రెడిట్ / లెటర్ ఆఫ్ గ్యారెంటీపై మార్జిన్ కోసం టర్మ్ డిపాజిట్ రసీదుపై. CC పరిమితిలో తాత్కాలిక హక్కును గుర్తించాలి (a) గ్యారెంటీ లెటర్ ఇన్‌వొకేషన్ (b) BP లో తిరిగి వచ్చిన చెక్ (c) సెక్యూరిటీల విడుదల / భర్తీ(d) క్రెడిట్ లెటర్స్ కింద చెల్లింపు (e) బ్రాంచ్ మేనేజర్/జోనల్ ఆఫీస్/ సెంట్రల్ ఆఫీస్ సూచనల ప్రకారం ఏదైనా ఇతర ప్రయోజనం కోసం వడ్డీ రికవరీ.

పాలక చట్టం: భారతదేశ చట్టాలు ఈ నిబంధనలను నియంత్రిస్తాయి. నిబంధనల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే ఏదైనా చట్టపరమైన చర్య లేదా ప్రొసీడింగ్‌లు భారతదేశంలోని ముంబైలోని కోర్టులు లేదా ట్రిబ్యునల్‌లలో తీసుకురాబడతాయని మరియు అటువంటి కోర్టులు మరియు ట్రిబ్యునల్‌ల అధికార పరిధికి తమను తాము తిరిగి మార్చుకోలేనంతగా సమర్పించుకోవాలని ఇక్కడి పార్టీలు అంగీకరిస్తాయి. అయితే, బ్యాంక్ తన సంపూర్ణ అభీష్టానుసారం, ఏదైనా ఇతర కోర్టు, ట్రిబ్యునల్ లేదా ఇతర సముచిత ఫోరమ్‌లో నిబంధనల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే ఏదైనా చట్టపరమైన చర్య లేదా ప్రొసీడింగ్‌లను ప్రారంభించవచ్చు, మరియు ఇక్కడి వినియోగదారు ఆ అధికార పరిధికి సమ్మతిస్తారు. ఏదైనా అధికార పరిధిలో నిషేధించబడిన లేదా అమలు చేయలేని నిబంధనల యొక్క ఏదైనా నిబంధన, అటువంటి అధికార పరిధికి సంబంధించి, నిషేధం లేదా అమలు చేయలేని స్థాయికి అసమర్థంగా ఉంటుంది, అయితే నిబంధనలలోని మిగిలిన నిబంధనలను చెల్లుబాటు చేయదు లేదా ఏదైనా ఇతర అధికార పరిధిలో అలాంటి నిబంధనను ప్రభావితం చేయదు.

వెల్లడిచేయడం: వర్తించే చట్టాలకు లోబడి ఉండటానికి బ్యాంక్ ఎప్పుడు అలా చేయవలసి ఉంటుందో వెల్లడించడానికి కస్టమర్ ఇందుమూలంగా బ్యాంక్‌కు తిరిగి పొందలేని అధికారం ఇస్తున్నారు, లేదా బ్యాంక్ అటువంటి బహిర్గతం అవసరమైన లేదా సముచితమైనదిగా భావించినప్పుడు, (ఏదైనా ఖాతా, సేవ/లు లేదా క్రెడిట్ సౌకర్యాల క్రెడిట్ రివ్యూ ప్రయోజనం కోసం బహిర్గతం చేయడంతో సహా మాత్రమే పరిమితం కాకుండా బ్యాంక్ నుండి ఒంటరిగా లేదా ఇతరులతో కలిసి లేదా ఇతరత్రా), కస్టమర్, అతని/ఆమె ఖాతా(లు) లేదా ఇతర ఆస్తులు లేదా క్రెడిట్ సౌకర్యాలకు సంబంధించిన ఏదైనా సమాచారం కస్టమర్ తరపున కలిగి ఉంటుంది: • ప్రధాన కార్యాలయం, అనుబంధ సంస్థలు లేదా ఏదైనా ఇతర శాఖలు లేదా అనుబంధ సంస్థలు • అతని/ఆమె ఆడిటర్లు, వృత్తిపరమైన సలహాదారులు మరియు బ్యాంక్‌కు గోప్యత విధి కింద ఉన్న ఇతర వ్యక్తులు; • బ్యాంకు యొక్క కంప్యూటర్ సిస్టమ్‌ల విక్రేతలు, ఇన్‌స్టాలర్‌లు, నిర్వహణదారులు లేదా సర్వీసర్లు; • బ్యాంక్, దాని ప్రధాన కార్యాలయం లేదా బ్యాంక్ యొక్క ఏదైనా ఇతర శాఖ లేదా కస్టమర్ లేదా కస్టమర్ ఖాతా ద్వారా అమలు చేయబడిన ఏదైనా లావాదేవీలపై అధికార పరిధిని కలిగి ఉన్న ఏదైనా మార్పిడి, మార్కెట్ లేదా ఇతర అధికారం లేదా నియంత్రణ సంస్థ; • అటువంటి డిమాండ్ లేదా అభ్యర్థన చేయడానికి అర్హత ఉన్న ఏ పార్టీ అయినా; • నిబంధనల ప్రకారం ఏదైనా హక్కులు, బాధ్యతలు లేదా నష్టాలను విక్రయించడం లేదా బదిలీ చేయడం లేదా భాగస్వామ్యం చేయడం వంటి వాటికి సంబంధించి బ్యాంక్ ఒప్పందం కుదుర్చుకున్న లేదా ప్రతిపాదిస్తున్న ఏ వ్యక్తి అయినా; • కస్టమర్ ఖాతా(లు) లేదా సౌకర్యాలకు సంబంధించి (సందర్భంగా) సేవలను అందించడానికి సంబంధించి బ్యాంక్ ఒప్పందం కుదుర్చుకున్న లేదా ప్రతిపాదిస్తున్న ఏ వ్యక్తి (ఏదైనా ఏజెంట్, కాంట్రాక్టర్ లేదా థర్డ్ పార్టీ సర్వీస్ ప్రొవైడర్‌తో సహా) లేదా బ్యాంక్ వ్యాపార కార్యకలాపాలకు సంబంధించి; • బ్యాంక్ లేదా దాని ప్రధాన కార్యాలయం లేదా అనుబంధ సంస్థలతో పనిచేసే లేదా ఏజెంట్‌గా నిమగ్నమై ఉన్న ఏ వ్యక్తి అయినా, కస్టమర్‌లతో పరస్పర చర్యల కోసం లేదా కస్టమర్‌లకు సేవలను అందించడం లేదా వాటికి సంబంధించిన లావాదేవీలను ప్రాసెస్ చేయడం కోసం ఏదైనా రిలేషన్షిప్ ఆఫీసర్‌తో సహా వినియోగదారుల ఖాతాలు లేదా సౌకర్యాలు; మరియు • బ్యాంక్ తన డేటా ప్రాసెసింగ్ మరియు ఇతర అడ్మినిస్ట్రేటివ్ కార్యకలాపాలను కేంద్రీకరించడానికి లేదా అవుట్సోర్స్ చేయడానికి) బ్యాంక్ యొక్క ప్రధాన కార్యాలయం, దాని అనుబంధ సంస్థలు లేదా అటువంటి సేవలు/కార్యకలాపాల కోసం బ్యాంక్ నిమగ్నమైన మూడవ పక్షాలకు. • డిఫాల్ట్ విషయంలో ఏదైనా ప్రభుత్వం/నియంత్రణ/న్యాయ అధికారం/ఏజెన్సీ, దాని/అతని/ఆమె బాధ్యతను నెరవేర్చడంలో కస్టమర్ ఏదైనా కట్టుబడి ఉంటే. • బ్యాంక్ అందించిన ఏదైనా ఖాతా, సౌకర్యాలు లేదా సేవల కోసం కస్టమర్ యొక్క దరఖాస్తుకు సంబంధించి లేదా బ్యాంక్‌తో కస్టమర్ సంబంధాన్ని కొనసాగిస్తున్న సమయంలో, బ్యాంక్‌కు హక్కు ఉంటుందని కస్టమర్ ఇందుమూలంగా అంగీకరిస్తారు మరియు బ్యాంక్‌కు అందుబాటులో ఉన్న మూలాధారాల నుండి కస్టమర్ లేదా అతని/ఆమె/దాని ఖాతాలు, చట్టపరమైన లేదా ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించిన సమాచారాన్ని పొందడం మరియు సేకరించడం సమ్మతిస్తారు. బ్యాంక్ ద్వారా నాన్-ఇండివిడ్యువల్ డిపాజిట్ ఖాతాను మూసివేయడం. కింది పరిస్థితులలో ఖాతాను మూసివేసే హక్కు బ్యాంకుకు ఉంది: (1) డిపాజిటర్ ఖాతాలో తగినంత నిధులను నిర్వహించకుండా చెక్కులను డ్రా చేస్తున్నప్పుడు లేదా అవసరమైన కనీస బ్యాలెన్స్‌ని నిర్వహించకుండా ఉంటే. (2) డిపాజిటర్ హానర్ లేని మరో బ్యాంకుల్లో చెక్కులను డిపాజిట్ చేస్తున్నపుడు. (3) డిపాజిటర్ అతను డ్రా చేసిన చెక్కుల చెల్లింపును నిలిపివేయమని తరచుగా అభ్యర్థిస్తే. (4) డిపాజిటర్ నిర్లక్ష్యంగా లేదా అవినీతి వ్యాపారం చేస్తున్నప్పుడు, బ్యాంకు నష్టపోయే అవకాశం ఉన్న లావాదేవీలు జరుగుతున్నపుడు (5) నగదు మిగులు శాఖలలోని ఖాతాలలో భారీ నగదు డిపాజిట్లు, ఖాతాలో సంబంధిత బ్యాలెన్స్ నిర్వహించకుండా ఖాతాలో భారీ సంఖ్యలో లావాదేవీలు మొదలైన వాటి వంటి ఖాతా ప్రతిఫలించనపుడు

H) Profile of Authorised Signatory(ies) to access and operate the account* (As per the applicable authorization of respective entity) (please sign in black ink only)

(please use another Annexure if the number of authorised signatories are more than 4)

Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)

✍ Signature

Mr./Mrs./Ms./Dr.: ____________________

Designation: ____________________

Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)

✍ Signature

Mr./Mrs./Ms./Dr.: ____________________

Designation: ____________________

Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)

✍ Signature

Mr./Mrs./Ms./Dr.: ____________________

Designation: ____________________

Please paste latest passport size photograph here (35mm x 35mm)

✍ Signature

Mr./Mrs./Ms./Dr.: ____________________

Designation: ____________________

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

कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)

✍ हस्ताक्षर

श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: ____________________

पदनाम: ____________________

कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)

✍ हस्ताक्षर

श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: ____________________

पदनाम: ____________________

कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)

✍ हस्ताक्षर

श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: ____________________

पदनाम: ____________________

कृपया नवीनतम पासपोर्ट आकार का फोटो यहाँ चिपकाएँ (35 मिमी x 35 मिमी)

✍ हस्ताक्षर

श्री /श्रीमती / सुश्री / डॉ.: ____________________

पदनाम: ____________________

H) ఖాతాను యాక్సెస్ చేయడానికి మరియు ఆపరేట్ చేయడానికి అధీకృత సంతకం(లు) ప్రొఫైల్* (సంబంధిత సంస్థ యొక్క వర్తించే అధికారం ప్రకారం) (దయచేసి నల్ల సిరాతో మాత్రమే సైన్ ఇన్ చేయండి)
(దయచేసి అధీకృత సంతకం చేసిన వారి సంఖ్య 4 కంటే ఎక్కువ ఉంటే మరొక అనుబంధాన్ని ఉపయోగించండి)

దయచేసి తాజా పాస్‌పోర్ట్ సైజు ఫోటోగ్రాఫ్‌ను ఇక్కడ అతికించండి (35 మిమీ x 35 మిమీ)

✍ సంతకం

శ్రీ./శ్రీమతి./కుమారి./Dr.: ____________________

హోదా: ____________________

దయచేసి తాజా పాస్‌పోర్ట్ సైజు ఫోటోగ్రాఫ్‌ను ఇక్కడ అతికించండి (35 మిమీ x 35 మిమీ)

✍ సంతకం

శ్రీ./శ్రీమతి./కుమారి./Dr.: ____________________

హోదా: ____________________

దయచేసి తాజా పాస్‌పోర్ట్ సైజు ఫోటోగ్రాఫ్‌ను ఇక్కడ అతికించండి (35 మిమీ x 35 మిమీ)

✍ సంతకం

శ్రీ./శ్రీమతి./కుమారి./Dr.: ____________________

హోదా: ____________________

దయచేసి తాజా పాస్‌పోర్ట్ సైజు ఫోటోగ్రాఫ్‌ను ఇక్కడ అతికించండి (35 మిమీ x 35 మిమీ)

✍ సంతకం

శ్రీ./శ్రీమతి./కుమారి./Dr.: ____________________

హోదా: ____________________

I) OPERATING INSTRUCTION*:

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

I) संचालन निर्देश*:

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

I) ఆపరేటింగ్ సూచన*:

ఆపరేషన్ మోడ్: ☐ సింగిల్ ☐ అనేక (ఎవరైనా) ☐ ఉమ్మడిగా ☐ కర్త ☐ బోర్డు తీర్మానం ప్రకారం ☐ ఇతరులు ____________ (పేర్కొనండి)

J) CREDIT FACILITIES*: ☐ I/We do not enjoy any credit facilities with other banks ☐ I/We enjoy the following 'Credit facilities' with other banks (NOC to be provided from other banks)

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

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

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

J) క్రెడిట్ సౌకర్యాలు*: ☐ నేను/మేము ఇతర బ్యాంకులతో ఎలాంటి క్రెడిట్ సౌకర్యాలను పొందడం లేదు ☐ నేను/మేము ఇతర బ్యాంకులతో ఈ క్రింది 'క్రెడిట్ సౌకర్యాలను' ఆనందిస్తాము (ఇతర బ్యాంకుల నుండి అందించబడే NOC)

నెం.	బ్యాంక్ పేరు & శాఖ	సౌకర్యం రకం	మొత్తం (₹ లక్షలలో)
1			
2			

K) OTHER DECLARATION:

PGK Declaration: Y N

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

Welcome Letter ☐ Cheque book ☐ Debit Card ☐ MITC ☐

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

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

Date: D D M M Y Y Y Y For ____________ Account Title

Please sign

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

K) अन्य घोषणा:

पीजीके घोषणा: Y N

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

स्वागत पत्र ☐ चेक बुक ☐ डेबिट कार्ड ☐ एमआईटीसी ☐

अन्य उत्पादों और सेवाओं के बारे में जानकारी प्राप्त करने के लिए सहमति* Y N मैं/हम एतद्द्वारा उत्कर्ष लघु वित्त बैंक/ सहायक इकाइयों/ होल्डिंग/ संबद्ध इकाइयों / एजेंटों द्वारा उल्लिखित चैनलों के माध्यम से नवीनतम उत्पादों, सेवाओं और ऑफ़र के लिए मुझसे संपर्क करने के लिए सहमति व्यक्त करता हूँ/करते हैं: ईमेल ☐ एसएमएस ☐ फोन ☐

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

दिनांक: D D M M Y Y Y Y के लिए ____________ खाता शीर्षक

कृपया हस्ताक्षर करें

प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता
(इकाई की रबर सील आवश्यक है)

K) ఇతర ప్రకటన:

PGK డిక్లరేషన్: Y N

నేను/మేము ఇందుచేత ధృవీకరిస్తున్నాము, PGKNని అన్‌టాంపర్డ్/సీల్డ్ కండిషన్‌లో అందుకున్నాము మరియు డెలివరీ చేయదగినదిగా పేర్కొనబడింది ____________ (పేరు)

స్వాగత లేఖ ☐ చెక్ పుస్తకం ☐ డెబిట్ కార్డు ☐ MITC ☐

ఇతర ఉత్పత్తులు మరియు సేవలపై సమాచారాన్ని పొందేందుకు సమ్మతి* Y N పేర్కొన్న ఛానెల్‌ల ద్వారా తాజా ఉత్పత్తులు, సేవలు మరియు ఆఫర్‌ల కోసం నన్ను/మమ్మల్ని సంప్రదించే UTKARSH స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్/సబ్సిడరీలు/హోల్డింగ్/అనుబంధ సంస్థలు/ఏజెంట్‌లకు నేను/మేము ఇందుమూలంగా అంగీకరిస్తున్నాను: ఇ-మెయిల్ ☐ SMS ☐ ఫోన్ కాల్స్ ☐

"బ్యాంక్ సిబ్బంది నాకు వివరించిన విధంగా నేను/ పేర్కొన్న ఉత్పత్తి యొక్క వివరణాత్మక నిబంధనలు & షరతులు మరియు ఛార్జ్ నిర్మాణాన్ని అర్థం చేసుకున్నాను.
ఇది బ్యాంక్ వెబ్‌సైట్ www.utkarsh.bankలో కూడా అందుబాటులో ఉందని నాకు/ మాకు తెలియజేయబడింది."

తేదీ: D D M M Y Y Y Y కోసం ____________ ఖాతా శీర్షిక

దయచేసి సంతకం పెట్టండి

అధీకృత సంతకం(లు)
(సంస్థ యొక్క రబ్బరు ముద్ర అవసరం)

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.	2	Document No.	3	Document No.	4	Document No.
	Document Name		Document Name		Document Name		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.	2	दस्तावेज़ सं.	3	दस्तावेज़ सं.	4	दस्तावेज़ सं.
	दस्तावेज़ का नाम		दस्तावेज़ का नाम		दस्तावेज़ का नाम		दस्तावेज़ का नाम

ग्राहक श्रेणी*: ☐ खुदरा ☐ कॉर्पोरेट   संगठन संहिता* ____

फील्ड सत्यापन किया गया* Y N   खाता संख्या जिसमें निधियों को पार्क किया गया ____   मूल्यन तिथि D D M M Y Y Y Y

खाता संबंध प्रबंधक ईआईएन ____   एलजी कोड ____   एलसी कोड ____   एमआईएस कोड ____

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

टेली पुष्टिकरण किया गया*:   कर्मचारी का नाम ____   कर्मचारी का कोड ____   हस्ताक्षर ____

शाखा द्वारा घोषणा

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

खाता कृपया सीबीएस में स्थापित किया जा सकता है।

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

उत्कर्ष लघु वित 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) బ్యాంక్ ఉపయోగం కోసం మాత్రమే:

ఎంటిటీ (ఉనికి) కోసం సమర్పించిన డాక్యుమెంట్ పేరు మరియు నెంబర్ (దయచేసి పేర్కొనండి బ్యాంకు ఖాతా తెరవడానికి సమర్పించిన డాక్యుమెంట్)

1	డాక్యుమెంట్ నం.	2	డాక్యుమెంట్ నం.	3	డాక్యుమెంట్ నం.	4	డాక్యుమెంట్ నం.
	పత్రం పేరు		పత్రం పేరు		పత్రం పేరు		పత్రం పేరు

కస్టమర్ వర్గం*: ☐ రిటైల్ ☐ కార్పొరేట్   రాజ్యాంగ కోడ్* ____

ఫీల్డ్ వెరిఫికేషన్ పూర్తయింది* Y N   పార్క్ చేసిన నిధులు A/C నం. ____   విలువ తేదీ D D M M Y Y Y Y

ఖాతా రిలేషన్షిప్ మేనేజర్ EIN ____   LG కోడ్ ____   LC కోడ్ ____   MIS కోడ్ ____

కస్టమర్ నా సమక్షంలో సంతకం చేసారు*: ఉద్యోగి పేరు ____   ఉద్యోగి కోడ్ ____   సంతకం ____

టెలి కన్ఫర్మేషన్ పూర్తయింది*:   ఉద్యోగి పేరు ____   ఉద్యోగి కోడ్ ____   సంతకం ____

శాఖ ద్వారా డిక్లరేషన్

ఈ ఖాతా తెరిచే ఫారమ్ అన్ని విధాలుగా పూర్తయిందని మరియు బ్యాంక్ మరియు RBI యొక్క KYC మార్గదర్శకాల ప్రకారం (కాలానుగుణంగా సవరించబడినట్లుగా) సంబంధిత పత్రాలు పొందబడ్డాయి మరియు కస్టమర్ యొక్క వాస్తవికతను ధృవీకరించడానికి తగిన జాగ్రత్తలు తీసుకున్నట్లు నేను దీని ద్వారా ధృవీకరిస్తున్నాను.

ఖాతా దయచేసి CBSలో సెటప్ చేయబడవచ్చు.

పేర్కొన్న సంస్థ యొక్క ప్రయోజనకరమైన యజమాని(ల)ను గుర్తించడానికి మేము ఉత్తమ ప్రయత్నాలు చేసాము. అందించిన వివరాలు పబ్లిక్ డొమైన్‌లో అందుబాటులో ఉన్నప్పుడల్లా సమాచారం నుండి ధృవీకరించబడతాయి.

ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ కోసం
బ్రాంచ్ హెడ్ / బ్యాంక్ అధికారి
D D M M Y Y Y Y

స్టాంపుతో సంతకం

అధికారి పేరు: ____   హోదా: ____

EIN: ____   సంతకం: ____

M) PGK ACKNOWLEDGEMENT:
पीजीके पावती:
PGK గుర్తింపు:

Please affix acknowledgement for PGK received from Account Holder.
कृपया खाता धारक से पीजीके के लिए प्राप्त पावती चिपकाएं।
దయచేసి ఖాతాదారు నుండి పొందిన PGK కోసం రసీదుని అతికించండి.

Bar Code Number: ______________________
बार कोड संख्या:
బార్ కోడ్ నంబర్:

*CIF ID
*सीआईएफ आईडी
*CIF ID

*Account Number
*खाता संख्या
*ఖాతా సంఖ్య

(To be filled in by a Bank Official)
(बैंक अधिकारी द्वारा भरा जाना है)
(బ్యాంక్ అధికారి ద్వారా పూరించబడుతుంది)

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

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

Nomination under section 45 ZA of the Banking Regulation Act, 1949 and rule 2(1) of the Banking Companies (Nomination) Rule 1985 in the respect of bank deposits.

I/We ______________________ (Name), ______________________ (Address)

______________________ (Address)

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

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

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

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark*

District/City* Village/PO*

State* Country* Pin Code*

Tel Relationship with depositor*, if any

Date of Birth of Nominee
(Mandatory in case of minor)
(Leave BLANK if nominee is not a minor)
D D M M Y Y Y Y
Relationship with Minor

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

Address ______________________ 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 ______________________

Signature ______________________
Place ____________ Date ____________

Witness 2 Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Address ______________________

Signature ______________________
Place ____________ Date ____________

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 हूं।

बैंक जमा के संबंध में बैंकिंग विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 45 जेडए और बैंकिंग कंपनी (नामांकन) नियम 1985 के नियम 2 (1) के तहत नामांकन।

मैं/हम ______________________ (नाम), ______________________ (पता)

______________________ (पता)

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

नामिती का नाम

☐ यदि नामिती का पता आवेदक के पत्राचार पते के समान है तो कृपया टिक करें   नामिती की आयु ☐☐ वर्ष

फ्लैट संख्या* और बिल्डिंग नाम*

सड़क संख्या/नाम

लैंडमार्क*

जिला/शहर*   गांव/डाकघर*

राज्य*   देश*   पिन कोड*

दूरभाष   जमाकर्ता* के साथ संबंध, यदि कोई हो

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

(यदि नामिती अवयस्क नहीं है तो खाली छोड़ दें)

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

पता-   अवयस्क के साथ संबंध

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

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

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

गवाह 1 नाम   हस्ताक्षर

पता   स्थान ______ दिनांक ______

गवाह 2 नाम   हस्ताक्षर

पता   स्थान ______ दिनांक ______

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

N) నామినేషన్ వివరాలు* (ఏకైక యాజమాన్యం కోసం మాత్రమే):

☐ అవును, నేను/మేము నామినేట్ చేయాలనుకుంటున్నాము   ☐ లేదు, నామినేషన్ సౌకర్యం యొక్క ప్రయోజనాల గురించి నేను/మాకు వివరించబడింది. అయితే, నేను ఖాతా కోసం నామినేషన్‌ను అందించకూడదనుకుంటున్నానని మీకు తెలియజేయాలనుకుంటున్నాను.

బ్యాంకింగ్ రెగ్యులేషన్ యాక్ట్, 1949లోని సెక్షన్ 45 ZA మరియు బ్యాంక్ డిపాజిట్లకు సంబంధించి బ్యాంకింగ్ కంపెనీల (నామినేషన్) రూల్ 1985లోని రూల్ 2(1) ప్రకారం నామినేషన్.

నేను/మేము ______ పేరు ______, ______ Address ______

చిరునామా

నా/మా/మైనర్ మరణించిన సందర్భంలో, ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ ద్వారా ఖాతా తెరిచే శాఖ ద్వారా తెరిచిన ఖాతా/ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్ల మొత్తాన్ని తిరిగి ఇవ్వగల కింది వ్యక్తిని నామినేట్ చేయండి. ఈ నామినేషన్ సేవింగ్స్/కరెంట్ మరియు టర్మ్ డిపాజిట్ కోసం వర్తిస్తుంది.

నామినీ పేరు

☐ నామినీ చిరునామా దరఖాస్తుదారు యొక్క మెయిలింగ్ చిరునామాతో సమానమైనట్లయితే దయచేసి టిక్ చేయండి   నామినీ వయస్సు ☐☐ సంవత్సరాలు

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు*

రోడ్ నెం./పేరు

ల్యాండ్ మార్క్ *

జిల్లా/నగరం*   గ్రామం/PO*

రాష్ట్రం*   దేశం*   పిన్ కోడ్*

టెలిఫోన్   డిపాజిటర్* తో సంబంధం ఏదైనా ఉంటే

నామినీ పుట్టిన తేదీ (మైనర్ విషయంలో తప్పనిసరి) D D M M Y Y Y Y   మైనర్‌తో సంబంధం

(నామినీ మైనర్ కాకపోతే ఖాళీగా వదలండి)

ఈ తేదీన నామినీ మైనర్ అయినందున, నేను నియమిస్తాను, పేరు   వయస్సు

చిరునామా   మైనర్‌తో సంబంధం

నామినీ మైనారిటీ సమయంలో నా మైనర్ మరణించిన సందర్భంలో నామినీ తరపున ఖాతాలో డిపాజిట్ మొత్తాన్ని స్వీకరించడానికి

సంస్థ యొక్క రబ్బర్ స్టాంప్ లేకుండా దరఖాస్తుదారు సంతకం / (ప్రొప్రైటర్)

సాక్షి వ్యక్తిగత వివరాలు   (బొటనవేలు ముద్ర 2 సాక్షి ద్వారా ధృవీకరించబడుతుంది)

సాక్షి 1 పేరు   సంతకం

చిరునామా   స్థలం ______ తేదీ ______

సాక్షి 2 పేరు   సంతకం

చిరునామా   స్థలం ______ తేదీ ______

మైనర్ పేరు మీద డిపాజిట్ చేసిన చోట, మైనర్ తరపున వ్యవహరించడానికి చట్టబద్ధంగా అర్హత ఉన్న వ్యక్తి నామినేషన్‌పై సంతకం చేయాలి. బొటనవేలు ముద్ర(లు) ఇద్దరు సాక్షులచే ధృవీకరించబడాలి.

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 డిక్లరేషన్ ఫారం - (వ్యక్తిగతం కానిది)*:

వీరికి: ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్

కస్టమర్ ID/ఖాతా నం: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ బార్ కోడ్ ☐

పేరు:

Account Title

* ఒక ఇన్‌పుట్ తప్పనిసరి

A) ఖాతాదారు ప్రభుత్వ సంస్థ/ అంతర్జాతీయ సంస్థ/ గుర్తింపు పొందిన స్టాక్ ఎక్స్ఛేంజ్‌లో లిస్టెడ్ కంపెనీ

☐ అవును ☐ కాదు

"లేదు" అయితే, పాయింట్ Bకి వెళ్లండి

"అవును" అయితే, దయచేసి స్టాక్ ఎక్స్ఛేంజ్ పేరును పేర్కొనండి, మీరు కంపెనీని జాబితా చేసి ఉంటే ____________________, మరియు డిక్లరేషన్‌పై సంతకం చేయడానికి కొనసాగండి

B) ఖాతాదారు భారతదేశం కాకుండా మరే దేశంలోనైనా (సంస్థ/ఆర్థిక సంస్థ) పన్ను నివాసి

☐ అవును ☐ కాదు

"అవును" అయితే, దయచేసి FATCA/ CRS స్వీయ ధృవీకరణ ఫారమ్‌ను పూరించండి "లేదు" అయితే, పాయింట్ Cకి వెళ్లండి

C) ఖాతాదారు భారతీయ ఆర్థిక సంస్థ

☐ అవును ☐ కాదు

"అవును" అయితే, దయచేసి మీ GIIN ఏదైనా ఉంటే అందించండి ____________________

"లేదు" అయితే, పాయింట్ D కి వెళ్లండి

D) భారతదేశం వెలుపల ఏదైనా దేశంలో పన్ను ప్రయోజనం కోసం నివాసి యొక్క సంస్థ లేదా యాజమాన్యం యొక్క గొలుసులో గణనీయమైన యజమానులు లేదా నియంత్రణ వ్యక్తులు లేదా భారతీయ పౌరుడు కాదా

☐ అవును ☐ కాదు

"అవును" అయితే, (దయచేసి FATCA/ CRS స్వీయ-ధృవీకరణ ఫారమ్‌ను పూరించండి).

"లేదు" అయితే, డిక్లరేషన్‌పై సంతకం చేయడానికి కొనసాగండి

CUSTOMER DECLARATION / ग्राहक घोषणा / కస్టమర్ డిక్లరేషన్

Under penalty of perjury, I/We certify that:

1. The applicant is
   i. Taxable as a US person under the laws of the United States of America ("U.S.") or any state or political subdivision thereof or therein, including the District to Columbia or any other states of the U.S.,
   ii. An estate the income of which is subject to U.S. federal income tax regardless of the source thereof.
   (This clause is applicable only if the account holder is identified as a US person)
2. The applicant is taxable as a tax resident under the laws of the country outside India (This clause is applicable only if the account holder is a tax resident outside of India)
   i. I/We understand that the Bank is relying on this information for the purpose of determining the status of the applicant in compliance with FATCA/CRS. The Bank is not able to offer any tax advice on FATCA or CRS or its impact on the applicant. I/We should seek advice from professional tax advisor for any tax questions.
   ii. I/We agree to submit a new form within 30 days if any information or certification on this form becomes incorrect.
   iii. I/We agree that as may be required by domestic regulators/tax authorities the Bank may also be required to report, reportable details to CBDT or close or suspend my account.
   iv. I/We certify that I/we provide the information on this form and to the best of my/our knowledge and belief the certification is true, correct, and complete including the taxpayer identification number of the applicant.

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

1. आवेदक है
   i. संयुक्त राज्य अमेरिका ("यू.एस.") या उसके किसी भी राज्य या राजनीतिक उपखंड के कानूनों के तहत एक अमेरिकी व्यक्ति के रूप में कर योग्य, जिसमें डिस्ट्रिक्ट टू कोलंबिया या अमेरिका के कोई अन्य राज्य शामिल हैं।,
   ii. एक संपत्ति जिसकी आय अमेरिकी संघीय आयकर के अधीन है, चाहे उसका स्रोत कोई भी हो।
   (यह खंड केवल तभी लागू होता है जब खाताधारक की पहचान अमेरिकी व्यक्ति के रूप में की जाती है)
2. आवेदक भारत के बाहर देश के कानूनों के तहत कर निवासी के रूप में कर योग्य है (यह खंड केवल तभी लागू होता है जब खाता धारक भारत के बाहर कर निवासी हो)
   i. मैं/हम समझते हैं कि बैंक एफएटीसीए/सीआरएस के अनुपालन में आवेदक की स्थिति निर्धारित करने के उद्देश्य से इस जानकारी पर भरोसा कर रहा है। बैंक एफएटीसीए या सीआरएस या आवेदक पर इसके प्रभाव पर कोई कर सलाह देने में सक्षम नहीं है। मुझे/हमें किसी भी कर प्रश्न के लिए पेशेवर कर सलाहकार से सलाह लेनी चाहिए।
   ii. यदि इस फॉर्म पर कोई जानकारी या प्रमाणन गलत हो जाता है तो मैं/हम 30 दिनों के भीतर एक नया फॉर्म जमा करने के लिए सहमत हूँ/ हैं।
   iii. मैं/हम इस बात से सहमत हैं कि जैसा कि घरेलू नियामकों/कर अधिकारियों द्वारा अपेक्षित हो सकता है, बैंक को सीबीडीटी को रिपोर्ट करने योग्य विवरण की रिपोर्ट करने या मेरे खाते को बंद करने या निलंबित करने की भी आवश्यकता हो सकती है।
   iv. हम प्रमाणित करते हैं कि मैं/हम इस फॉर्म पर जानकारी प्रदान करते हैं और मेरी जानकारी और विश्वास के अनुसार आवेदक की करदाता पहचान संख्या सहित प्रमाणीकरण सत्य, सही और पूर्ण है।

అసత్య సాక్ష్యం యొక్క పెనాల్టీ కింద, నేను/మేము దీనిని ధృవీకరిస్తాము:

1. దరఖాస్తుదారు
   i. యునైటెడ్ స్టేట్స్ ఆఫ్ అమెరికా ("యు.ఎస్.") లేదా ఏదైనా రాష్ట్రం లేదా రాజకీయ ఉపవిభాగం లేదా దానిలో డిస్ట్రిక్ట్ టు కొలంబియా లేదా యు.ఎస్.లోని ఏదైనా ఇతర రాష్ట్రాల చట్టాల ప్రకారం US వ్యక్తిగా పన్ను విధించబడుతుంది.
   ii. ఒక ఎస్టేట్ దాని మూలంతో సంబంధం లేకుండా U.S. ఫెడరల్ ఆదాయపు పన్నుకు లోబడి ఉంటుంది.
   (ఖాతా హోల్డర్ US వ్యక్తిగా గుర్తించబడినట్లయితే మాత్రమే ఈ నిబంధన వర్తిస్తుంది)
2. భారతదేశం వెలుపల ఉన్న దేశంలోని చట్టాల ప్రకారం దరఖాస్తుదారు పన్ను రెసిడెంట్‌గా పన్ను విధించబడతారు (ఖాతా హోల్డర్ భారతదేశం వెలుపల పన్ను నివాసి అయితే మాత్రమే ఈ నిబంధన వర్తిస్తుంది)
   I. FATCA/CRSకి అనుగుణంగా దరఖాస్తుదారు యొక్క స్థితిని నిర్ణయించడం కోసం బ్యాంక్ ఈ సమాచారంపై ఆధారపడుతుందని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాము. FATCA లేదా CRS లేదా దరఖాస్తుదారుపై దాని ప్రభావంపై బ్యాంక్ ఎలాంటి పన్ను సలహాను అందించదు. నేను/మేము ఏవైనా పన్ను ప్రశ్నల కోసం ప్రొఫెషనల్ టాక్స్ అడ్వైజర్ నుండి సలహా తీసుకోవాలి.
   ii. ఈ ఫారమ్‌పై ఏదైనా సమాచారం లేదా ధృవీకరణ తప్పుగా మారితే 30 రోజులలోపు కొత్త ఫారమ్‌ను సమర్పించడానికి నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాము.
   iii. దేశీయ రెగ్యులేటర్లు/పన్ను అధికారులకు అవసరమైన విధంగా బ్యాంక్ కూడా CBDTకి నివేదించదగిన వివరాలను నివేదించవలసి ఉంటుందని లేదా నా ఖాతాను మూసివేయడం లేదా తాత్కాలికంగా నిలిపివేయాలని నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాదము.
   iv. నేను/మేము ఈ ఫారమ్‌పై సమాచారాన్ని అందిస్తానని మరియు నా/మా జ్ఞానం మరియు నమ్మకం మేరకు ధృవీకరణ సరైనదని, సరైనదని మరియు దరఖాస్తుదారు యొక్క పన్ను చెల్లింపుదారుల గుర్తింపు సంఖ్యతో సహా పూర్తి అని ధృవీకరిస్తున్నాము.

Name of the Entity
इकाई का नाम
సంస్థ పేరు ____________________

Please sign as per MOP / कृपया एमओपी के अनुसार हस्ताक्षर करें / దయచేసి MOP ప్రకారం సంతకం చేయండి

Authorised Signatory(ies) (Rubber Seal of Entity required)
एक या एक से अधिक प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता इकाई की रबर सील आवश्यक)
అధీకృత సంతకం(లు) (సంస్థ యొక్క రబ్బరు ముద్ర అవసరం)

Date / दिनांक / తేదీ: D D M M Y Y Y Y

ACKNOWLEDGMENT SLIP / पावती पर्ची / అందుకున్న రశీదు

Reference Number: / संदर्भ संख्या: / సూచన సంఖ్య: ____________________
Please quote this reference no. for any future communication
कृपया भविष्य के किसी भी संचार के लिए इस संदर्भ संख्या को उद्धृत करें
దయచేసి ఈ సూచన సంఖ్యను కోట్ చేయండి. ఏదైనా భవిష్యత్ కమ్యూనికేషన్ కోసం

Dated / दिनांकित / తేదీ: D D M M Y Y Y Y

Nomination Taken / नामांकन लिया गया / నామినేషన్ తీసుకున్నారు: ☐ Yes / हाँ / అవును ☐ No / नहीं / కాదు

Bank official name / बैंक का आधिकारिक नाम / బ్యాంక్ అధికారిక పేరు ____________________

Bank Official EIN / बैंक अधिकारी ईआईएन / బ్యాంక్ అధికారిక EIN ____________________

Initial Funding / प्रारंभिक वित्त पोषण /తెరిచే నిధులు :

Cash / नकद / నగదు: Y N

Cheque No. / चेक संख्या / చెక్ నెం. ____________________

Amount (₹)* / राशि (₹)* / మొత్తం (₹)* ____________________

Product Name / उत्पाद का नाम / ఉత్పత్తి పేరు ____________________

Product Code / उत्पाद कोड / ఉత్పత్తి కోడ్ ____________________

Signature of Bank official along with Branch Stamp
शाखा स्टाम्प के साथ बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर
బ్రాంచ్ స్టాంపుతో పాటు బ్యాంక్ అధికారి సంతకం

వ్యక్తిగత వివరాలు* (అధీకృత సంతకం/భాగస్వామి/ప్రొప్రయిటర్/డైరెక్టర్/POA/LOA/ట్రస్టీ/లబ్దిదారులు/సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్)

ఖాతా శీర్షిక / పేరు: ____________________

సంతకం 1:

ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ సంతకం విషయంలో CIF ID ☐☐☐☐☐☐☐ CKYC నంబర్ Y N

1. ముందు పదం | అధీకృత సంతకం వివరాలు (మొదటి పేరు) | మధ్య పేరు | చివరి పేరు

హోదా*

సంబంధం ☐ సంతకం ☐ ప్రయోజనం పొందే యజమాని

DIN నం. (Pvt./Public Ltd. & LLP విషయంలో మాత్రమే వర్తిస్తుంది)

వర్గం* ST | SC | OBC | GEN

లింగం పురుషుడు | స్త్రీ | మూడవది

వైవాహిక స్థితి* ☐ సింగిల్ ☐ పెళ్లయింది ☐ ఇతరులు____________

అర్హత: ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఉన్నత విద్యావంతుడు ☐ అండర్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఇతరులు____________

వృత్తి* ☐ జీతం ☐ స్వయం ఉపాధి ☐ PEP (రాజకీయంగా బహిర్గతమయ్యే వ్యక్తి) ☐ ఇతరులు________________

ఆదాయ వనరు* ☐ జీతం ☐ వ్యవసాయం ☐ వ్యాపార ఆదాయం ☐ పెట్టుబడి ఆదాయం ☐ ఇతరులు

స్థూల వార్షిక ఆదాయం (₹)* ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 లక్ష ☐ >1 - 3 లక్షలు ☐ > 3 - 5 లక్షలు ☐ > 5 - 7.5 లక్షలు ☐ > 7.5 - 10 లక్షలు ☐ > 10 లక్షలు

పుట్టిన తేదీ* D D M M Y Y Y Y

పుట్టిన స్థలం*

మతం*

పుట్టింటి పేరు*

తండ్రి పేరు*

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు*

రోడ్ నెం./పేరు

ల్యాండ్ మార్క్

నగరం*

గ్రామం/PO*

జిల్లా

పిన్ కోడ్*

రాష్ట్రం*

దేశం*

జాతీయత*

పాన్ నెం.

ఫారం 60 Y N

మొబైల్ నంబర్*

ఇ-మెయిల్ ఐడి

OVD వివరాలు*:

OVD సంఖ్య*: OVD సంఖ్య*:

OVD పేరు*: ____________________ OVD పేరు*: ____________________

Signatory 2:

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*: ____________________

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

Account No.
खाता सं.
ఖాతా సంఖ్య.

Barcode*
बारकोड*
బార్‌కోడ్*

*Mandatory in case used as an additional Annexure
*अतिरिक्त अनुलग्नक के रूप में उपयोग किए जाने वाले मामले में अनिवार्य
*అదనపు అనుబంధంగా ఉపయోగించబడిన సందర్భంలో తప్పనిసరి

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* ☐ 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 विवरण*:

ओवीडी संख्या:* ☐ ओवीडी संख्या:* ☐

ओवीडी नाम*: ______________________ ओवीडी नाम*: ______________________

हस्ताक्षरकर्ता 2:

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* ☐ 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 विवरण*:

ओवीडी संख्या:* ________ ओवीडी संख्या:* ________

ओवीडी नाम*: ________ ओवीडी नाम*: ________

यदि लागू नहीं है तो रेखांकित किया जाना है

సంతకం 2:

ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ సంతకం విషయంలో CIF ID ________ CKYC నంబర్ Y N ________

1. ముందు పదం | అధీకృత సంతకం వివరాలు (మొదటి పేరు) | మధ్య పేరు | చివరి పేరు

హోదా* ________ సంబంధం ☐ సంతకం ☐ ప్రయోజనం పొందే యజమాని

DIN నం. ________ (Pvt./Public Ltd. & LLP విషయంలో మాత్రమే వర్తిస్తుంది) వర్గం* ST | SC | OBC | GEN లింగం పురుషుడు | స్త్రీ | మూడవది

వైవాహిక స్థితి* ☐ సింగిల్ ☐ పెళ్లయింది ☐ ఇతరులు________ అర్హత: ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఉన్నత విద్యావంతుడు ☐ అండర్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఇతరులు________

వృత్తి* ☐ జీతం ☐ స్వయం ఉపాధి ☐ PEP (రాజకీయంగా బహిర్గతమయ్యే వ్యక్తి) ☐ ఇతరులు________

ఆదాయ వనరు* ☐ జీతం ☐ వ్యవసాయం ☐ వ్యాపార ఆదాయం ☐ పెట్టుబడి ఆదాయం ☐ ఇతరులు

స్థూల వార్షిక ఆదాయం (₹)* ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 లక్ష ☐ >1 - 3 లక్షలు ☐ > 3 - 5 లక్షలు ☐ > 5 - 7.5 లక్షలు ☐ > 7.5 - 10 లక్షలు ☐ > 10 లక్షలు

పుట్టిన తేది* D D M M Y Y Y Y పుట్టిన స్థలం* ________ మతం* ________

పుట్టింటి పేరు* ________ తండ్రి పేరు* ________

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు* ________

రోడ్ నెం./పేరు ________

ల్యాండ్ మార్క్ ________

నగరం* ________ గ్రామం/PO* ________ జిల్లా ________ పిన్ కోడ్* ________

రాష్ట్రం* ________ దేశం* ________ జాతీయత* ________

పాన్ నెం. ________ ఫారం 60 Y N మొబైల్ నంబర్* ________

ఇ-మెయిల్ ఐడీ ________

OVD వివరాలు*:

OVD సంఖ్య*: ________ OVD సంఖ్య*: ________

OVD పేరు*: ________ OVD పేరు*: ________

Signatory 3:

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*: ____________________

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

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

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 विवरण*:

ओवीडी संख्या:*   ओवीडी संख्या:*

ओवीडी नाम*: ____________________   ओवीडी नाम*: ____________________

यदि लागू नहीं है तो रेखांकित किया जाना है

సంతకం 3:

ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ సంతకం విషయంలో   CIF ID   CKYC నంబర్ Y N

1. ముందు పదం   అధీకృత సంతకం వివరాలు (మొదటి పేరు)   మధ్య పేరు   చివరి పేరు

హోదా*   సంబంధం ☐ సంతకం ☐ ప్రయోజనం పొందే యజమాని

DIN నం.   (Pvt./Public Ltd. & LLP విషయంలో మాత్రమే వర్తిస్తుంది)   వర్గం* ST | SC | OBC | GEN   లింగం పురుషుడు | స్త్రీ | మూడవది

వైవాహిక స్థితి* ☐ సింగిల్ ☐ పెళ్లయింది ☐ ఇతరులు____________   అర్హత: ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఉన్నత విద్యావంతుడు ☐ అండర్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఇతరులు____________

వృత్తి* ☐ జీతం ☐ స్వయం ఉపాధి ☐ PEP (రాజకీయంగా బహిర్గతమయ్యే వ్యక్తి) ☐ ఇతరులు______________

ఆదాయ వనరు* ☐ జీతం ☐ వ్యవసాయం ☐ వ్యాపార ఆదాయం ☐ పెట్టుబడి ఆదాయం ☐ ఇతరులు

స్థూల వార్షిక ఆదాయం (₹)* ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 లక్ష ☐ >1 - 3 లక్షలు ☐ > 3 - 5 లక్షలు ☐ > 5 - 7.5 లక్షలు ☐ > 7.5 - 10 లక్షలు ☐ > 10 లక్షలు

పుట్టిన తేది* D D M M Y Y Y Y   పుట్టిన స్థలం*   మతం*

పుట్టింటి పేరు*   తండ్రి పేరు*

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు*

రోడ్ నెం./పేరు

ల్యాండ్ మార్క్

నగరం* గ్రామం/PO* జిల్లా పిన్ కోడ్*

రాష్ట్రం* దేశం* జాతీయత*

పాన్ నెం. ఫారం 60 Y N మొబైల్ నంబర్*

ఇ-మెయిల్ ఐడి

OVD వివరాలు*:

OVD సంఖ్య*: OVD సంఖ్య*:

OVD పేరు*: OVD పేరు*:

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

Signatory 4:

In Case of Signatory is an existing customer CIF ID CKYC Number Y N

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

Designation* Relationship ☐ Signatory ☐ Beneficial Owner

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

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

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

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

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

Date of Birth* D D M M Y Y Y Y Place of Birth* Religion*

Mother's Maiden Name* Father's Name*

Flat No.* & Bldg Name*

Road No./Name

Landmark

City* Village/PO* District PIN Code*

State* Country* Nationality*

PAN No. Form 60 Y N Mobile Number*

E-Mail Id

OVD Details*:

OVD No.*: OVD No.*:

OVD Name*: OVD Name*:

TO BE CROSSED IF NOT APPLICABLE

हस्ताक्षरकर्ता 4:

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* ☐ 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

यदि लागू नहीं है तो रेखांकित किया जाना है

ओवीडी विवरण*:

ओवीडी संख्या:* ____________________ ओवीडी संख्या:* ____________________

ओवीडी नाम*: ____________________ ओवीडी नाम*: ____________________

సంతకం 4:

ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్ సంతకం విషయంలో CIF ID ________ CKYC నంబర్ Y N ________

1. ముందు పదం | అధీకృత సంతకం వివరాలు (మొదటి పేరు) | మధ్య పేరు | చివరి పేరు

హోదా* ________ సంబంధం ☐ సంతకం ☐ ప్రయోజనం పొందే యజమాని

DIN నం. ________ (Pvt./Public Ltd. & LLP విషయంలో మాత్రమే వర్తిస్తుంది) వర్గం* ST SC OBC GEN లింగం పురుషుడు స్త్రీ మూడవది

వైవాహిక స్థితి* ☐ సింగిల్ ☐ పెళ్లయింది ☐ ఇతరులు________ అర్హత: ☐ పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఉన్నత విద్యావంతుడు ☐ అండర్ గ్రాడ్యుయేట్ ☐ ఇతరులు________

వృత్తి* ☐ జీతం ☐ స్వయం ఉపాధి ☐ PEP (రాజకీయంగా బహిర్గతమయ్యే వ్యక్తి) ☐ ఇతరులు________

ఆదాయ వనరు* ☐ జీతం ☐ వ్యవసాయం ☐ వ్యాపార ఆదాయం ☐ పెట్టుబడి ఆదాయం ☐ ఇతరులు

స్థూల వార్షిక ఆదాయం (₹)* ☐ <50,000 ☐ 50,000 - 1 లక్ష ☐ >1 - 3 లక్షలు ☐ > 3 - 5 లక్షలు ☐ > 5 - 7.5 లక్షలు ☐ > 7.5 - 10 లక్షలు ☐ > 10 లక్షలు

పుట్టిన తేదీ* D D M M Y Y Y Y పుట్టిన స్థలం* ________ మతం* ________

పుట్టింటి పేరు* ________ తండ్రి పేరు* ________

ఫ్లాట్ నెం.* & భవనం పేరు* ________

రోడ్ నెం./పేరు ________

ల్యాండ్ మార్క్ ________

నగరం* ________ గ్రామం/PO* ________ జిల్లా ________ పిన్ కోడ్* ________

రాష్ట్రం* ________ దేశం* ________ జాతీయత* ________

పాన్ నెం. ________ ఫారం 60 Y N మొబైల్ నంబర్* ________

ఇ-మెయిల్ ఐడి ________

OVD వివరాలు*:

OVD సంఖ్య*: ________ OVD సంఖ్య*: ________

OVD పేరు*: ________ OVD పేరు*: ________

Please sign / कृपया हस्ताक्षर करें /దయచేసి సంతకం పెట్టండి

Authorised Signatory(ies) (Rubber Seal of Entity required)
प्राधिकृत हस्ताक्षरकर्ता (इकाई की रबर सील आवश्यक है)
అధీకృత సంతకం(లు) (సంస్థ యొక్క రబ్బర్ సీల్ అవసరం)

For Utkarsh Small Finance Bank use only / उत्कर्ष लघु वित्त बैंक के लिए केवल उपयोग करें / ఉత్కర్ష్ స్మాల్ ఫైనాన్స్ బ్యాంక్ వినియోగానికి మాత్రమే

Name of Official:
अधिकारी का नाम:
అధికారి పేరు: ________

EIN:
ईआईएन:
EIN: ________

Dated
दिनांकित
తేదీ D D M M Y Y Y Y

Signature with Stamp
स्टाम्प के साथ हस्ताक्षर
స్టాంపుతో సంతకం