



Sr.No

Branch Code

Branch Name

ਨਿਵਾਸੀ ਗੈਰ-ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦਾ ਫਾਰਮ

RESIDENT NON-INDIVIDUAL ACCOUNT OPENING FORM

(ਕਰੰਟ/CC/OD/ਸੇਵਿੰਗ-ਕਾਰਪੋਰੇਟ) (Current/CC/OD/Saving-Corporate)

Please fill in Block Letters eg CAPITAL

ਗਾਹਕ ਆਈ.ਡੀ
Customer ID
ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ
CKYCਅਕਾਊਂਟ ਨੰਬਰ
Account Number

R E F N O

ਨਵਾਂ

ਮੌਜੂਦਾ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਨਹੀਂ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ

ਕਰੰਟ CURRENT

- ☐ ਕਰੰਟ ਜਨਰਲ Current General
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਕਰੰਟ Capital Current
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਪਲੱਸ Capital Plus
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ Capital Premium
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਪਲੱਸ ਫਲੈਕਸੀ Capital Plus Flexi

ਸੀ.ਸੀ. ਐ.ਡੀ. ਕੇ.ਸੀ.ਸੀ CC / OD / KCC

- ☐ ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ Cash Credit
- ☐ ਓਵਰ ਡਰਾਫਟ Over Draft
- ☐ ਕੇ.ਸੀ.ਸੀ KCC
- ☐ ਹੋਰ OTHERS

ਬਚਤ SAVINGS

HUF/ਸਮਾਜ/ਟਰਸਟ ਲਈ FOR HUF/SOCIETY/TRUST

- ☐ ਸੇਵਿੰਗ ਜਨਰਲ Saving General
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਸੇਵਿੰਗ Capital Saving
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਸੇਵਰ Capital Saver
- ☐ ਕੈਪੀਟਲ ਸੁਪਰ ਸੇਵਰ Capital Super Saver

ਮਿਆਦੀ ਜੰਮ੍ਹਾ TERM DEPOSIT

- ☐ ਜਮ੍ਹਾਂ ਸੰਚਤ Cumulative Deposit
- ☐ ਛੋਟੀ ਮਿਆਦ ਦੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ SHORT TERM DEPOSIT
- ☐ ਕਿਊ ਆਈ.ਡੀ.ਐਸ QIDS
- ☐ ਐਮ.ਆਈ.ਡੀ.ਐਸ MIDS
- ☐ ਜਮ੍ਹਾਂ ਆਵਰਤੀ Recurring Deposit
- ☐ ਟੈਕਸ ਸੇਵਰ TAX SAVER

ਮਿਆਦੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ PERIOD OF TERM DEPOSIT
(ਮਹੀਨੇ/ਦਿਨ) (months/days)

ਦਰ Rate

% ਰਕਮ

Amount

ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ LIST OF DOCUMENTS

ਸੋਲ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰਸ਼ਿਪ ਖਾਤਾ Sole Proprietorship Account

- ☐ ਸਰਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ।
Registration Certificate issued in the name of the firm by Government Authorities.
- ☐ ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਦੇ ਤਹਿਤ ਮਿਊਨਿਸਪਲ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਲਾਈਸੈਂਸ।
Certificate/Licence issued by the Municipal Authorities under shop and Establishment Act.
- ☐ GST ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਰਿਟਰਨ (ਆਰਜੀ/ਐਫਟੀ), CST/VAT ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਰਿਟਰਨ ਜਿਥੇ GST ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
GST Certificate/Return (Provisional/Final), CST/VAT certificate/return where GST is not applicable.
- ☐ ਸੇਲਜ਼ ਟੈਕਸ/ਸਰਵਿਸ ਟੈਕਸ/ਪ੍ਰੋਫੈਸ਼ਨਲ ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼।
Certificate/Registration document issued by Sales Tax/Service Tax/Professional Tax authorities.
- ☐ DGFT/ਲਾਈਸੈਂਸ/ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਦੇ ਦਫਤਰ ਦੁਆਰਾ ਮਲਕੀਅਤ ਸੰਬੰਧੀ ਚਿੰਤਾਵਾਂ। ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ IEC (ਇਮਪੋਰਟਰ ਐਕਸਪੋਰਟਰ ਕੋਡ)
ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਹੇਠਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਮਲਕੀਅਤ ਸੰਬੰਧੀ ਚਿੰਤਾ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਅਭਿਆਸ ਦਾ
(ਜਿਵੇਂ ਕਿ ICAI, ਇੰਸਟੀਚਿਊਟ ਆਫ ਕਾਸਟ ਅਕਾਊਂਟੈਂਟਸ ਆਫ ਇੰਡੀਆ, ICSI, ਇੰਡੀਅਨ ਮੈਡੀਕਲ ਕੌਂਸਲ, ਫੂਡ ਐਂਡ ਡਰੱਗ ਕੰਟਰੋਲ ਦੁਆਰਾ
ਅਧਿਕਾਰੀ, ਮਾਰਕਿਟ ਮੰਡੀ ਆਦਿ)
IEC (Importer Exporter Code) issued to the proprietary concern by the office of DGFT/Licence/Certificate
of practice issued in the name of the proprietary concern by any professional body incorporated under statute
(i.e. by ICAI, Institute of Cost Accountants of India, ICSI, Indian Medical Council, Food & Drug Control
Authorities, Market Committee etc.)

- ☐ ਪੂਰਾ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਸਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ।
Complete Income Tax Return (not just) the Acknowledged by the Income tax authorities.
- ☐ ਬਿਜਲੀ, ਪਾਣੀ ਅਤੇ ਲੈਂਡਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ ਦੇ ਬਿੱਲਾਂ ਵਰਗੇ ਉਪਯੋਗਤਾ ਬਿੱਲ
Utility bills such as electricity, water and Landline telephone bills
- ☐ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ ਦਾ OVD OVD of Proprietor

- ☐ ਸੰਪਰਕ ਪੁਆਇੰਟ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ (CPV) Contact Point Verification (CPV)

ਕੰਪਨੀ/ਬਾਡੀ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਖਾਤੇ Company/Body Corporate Accounts

- ☐ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਾਰ (ROC) ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ
Certificate of incorporation issued by registrar of Companies (ROC)
- ☐ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦਾ ਲੇਖ Memorandum and Article of Association
- ☐ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ (PAN); Permanent Account Number (PAN) of the Company;
- ☐ ਬੋਰਡ ਦਾ ਮਤਾ Board resolution
- ☐ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਜੋ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸਕੱਤਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਦੋ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ;
List of directors duly signed by Company Secretary or by two directors;
- ☐ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰੀਆਂ ਦਾ OVD OVD of Authorized Signatories
- ☐ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਪਤਾ ਸਬੂਤ Address proof of the company

ਸੀਮਿਤ ਦੇਣਦਾਰੀ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ (LLP) Limited Liability Partnership (LLP)

- ☐ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ Registration Certificate
- ☐ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ Permanent Account Number of the Partnership Firm
- ☐ ਨੋਟਰੀ ਪਬਲਿਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਡੀਡ Partnership deed duly attested by Notary Public
- ☐ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰੀਆਂ ਦਾ OVD OVD of Authorized Signatories
- ☐ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਪਤਾ ਸਬੂਤ Address proof of the company
- ☐ (LLP) ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ। Certificate of incorporation as LLP

ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ Partnership Firm Accounts

- ☐ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਜੇ ਉਪਲੱਬਧ ਹੋਵੇ) Registration Certificate (If available)
- ☐ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਦਾ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ
Permanent Account Number of the Partnership Firm
- ☐ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਡੀਡ ਨੋਟਰੀ ਪਬਲਿਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ
Partnership deed duly attested by Notary Public
- ☐ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰੀਆਂ ਦਾ OVD OVD of Authorized Signatories
- ☐ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਪਤਾ ਸਬੂਤ Address proof of the company

ਰਜਿਸਟਰਡ ਸੁਸਾਇਟੀ/ਟਰਸਟ/ਕਲੱਬ ਖਾਤੇ Registered Society / Trust / Club Accounts

- ☐ ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਰਜਿਸਟਰਾਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਟਰਸਟ ਡੀਡ ਦੀ ਕਾਪੀ।
Registration Certificate issued by the Registrar in case of Societies./Copy of Trust deed.
- ☐ ਗਵਰਨਿੰਗ ਬਾਡੀ ਦੇ ਮੈਂਬਰਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ, ਸਕੱਤਰ, ਚੇਅਰਮੈਨ, ਪ੍ਰੈਜੀਡੈਂਟ ਦੁਆਰਾ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹੋਣ (ਕੋਰਮ ਅਨੁਸਾਰ)।
List of Governing Body Members duly signed by Secretary, Chairman, President (As per quorum).
- ☐ ਸੁਸਾਇਟੀ/ਕਲੱਬ ਦੇ ਉਪ-ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਕਾਪੀ। Copy of Bye Laws of Society / Club.
- ☐ ਸਥਾਈ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ Permanent Account Number.
- ☐ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਸਭਾ ਦਾ ਮਤਾ। Resolution of the Governing Body.
- ☐ ਸੁਸਾਇਟੀ/ਟਰਸਟ/ਕਲੱਬ ਦਾ ਪਤਾ ਸਬੂਤ। Address proof of the Society/Trust/Club.
- ☐ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰੀਆਂ ਦਾ OVD OVD of Authorized Signatories

ਹਿੰਦੂ ਅਣਵੰਡੇ ਪਰਿਵਾਰ (HUF): Hindu Undivided Family (HUF):

- ☐ HUF ਕੋਈ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸੰਗਠਨ ਨਹੀਂ ਚਲਾ ਰਿਹਾ ਹੈ HUF not running any business organization
- ☐ ਕਰਤਾ ਦਾ ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ KYC of the Karta
- ☐ HUF ਦੇ ਨਾਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪੈਨ। PAN issued in the name of HUF.
- ☐ HUF ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਸੰਗਠਨ ਚਲਾ ਰਿਹਾ ਹੈ HUF running business organization
- ☐ ਕੋ ਪਾਰਸਨਰ ਦੀ ਸੂਚੀ। ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਪਛਾਣ
ਫਰਮ ਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸੋਲ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰੀ ਕਨਸਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
List of the co-parceners The identification of Business/Activity
of the firm should be done as is applicable in case of Sole Proprietary Concern.

ਸਰਕਾਰੀ ਖਾਤਾ Government account

- ☐ ਘੋਸ਼ਣਾ ਫਾਰਮ Declaration form
- ☐ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰੀਆਂ ਦਾ OVD OVD of Authorized Signatories

Annexure

- ☐ Annexure 1(2) For Proprietorship (If required)
- ☐ Annexure 1(8) For HUF (Saving)
- ☐ Annexure 1(3) For Corporate
- ☐ Annexure 1 (9) For HUF (Business)
- ☐ Annexure 1(4) For Societies/Trust
- ☐ Annexure 1 (12) Government account

ਬੈਂਕ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ FOR BANK USE

ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ Risk Categorisation 1st ਬਿਨੈਕਾਰ 1st Applicant 2nd ਬਿਨੈਕਾਰ 2nd Applicant 3rd ਬਿਨੈਕਾਰ 3rd Applicant ਫਰਮ ਦਾ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ Risk Categorisation of Firm

Form No.-002 (Version 04/2026)

Sourced By

Signature

Emp.Name

E.Code

Permitted to open Account
KYC Compliance Officer

Signature

Emp.Name

E.Code

Back Office Inputter

Signature

Emp.Name

E.Code

I hereby declare that I have personally met the
customer at his/her communication address

(In case communication/mailling address is different from permanent address)

Signature

Emp.Name

E.Code

Branch Head

Signature

Emp.Name

E.Code

Authorizer

Signature

Emp.Name

E.Code

ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤਾਸੰਗਠਨ ਦੇ ਵੇਰਵੇ DETAILS OF ORGANISATION

ਇਕਾਈ ਦਾ ਨਾਮ Entity Name															
ਪੈਨ ਨੰ PAN NO						ਫਾਰਮ 97 FORM 97	☐	ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਮਿਤੀ Date of Incorporation	DDMMYYYY						
ਰਜਿ. ਨੰ. Regd. No.						ਜੀ.ਐੱਸ.ਟੀ GST	☐								

☐ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ CSFB । ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਗਾਹਕ ID ਵਿੱਚ GST ਅੱਪਡੇਟ ਕਰਨ ਲਈ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੜ੍ਹਿਆ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ GST ਨੈੱਟਵਰਕ 'ਤੇ GST ਦੇ ਲੇਖਾ-ਜੋਖਾ ਦੀ ਵਿਧੀ ਅਤੇ ਇਸ 'ਤੇ ਕੋਈ ਇਤਰਾਜ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ। I/We request CSFB to update GST in my/our Cust ID. I/We have read & understood the methodology of accounting of GST on GST Network & do not have any objection to it.

ਪਤਾ ADDRESS

ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤਾ Registered Address															
	LANDMARK														
	CITY			PIN CODE			STATE			COUNTRY			MOBILE NO		
ਮੇਲ ਭੇਜਣ ਦਾ ਪਤਾ Mailing Address															
	LANDMARK														
	CITY			PIN CODE			STATE			COUNTRY			MOBILE NO		

ਸੰਵਿਧਾਨ CONSTITUTION

☐ ਇਕ ਜਣੇ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ Sole Proprietorship	☐ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ Partnership Firm	☐ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਿਟਡ ਕੰਪਨੀ Private Ltd Co.	☐ ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਿਟਡ ਕੰਪਨੀ Public Ltd.Co.	☐ ਐਚ.ਯੂ.ਐਫ HUF
☐ ਸਮਾਜ Society	☐ ਟਰੱਸਟ Trust	☐ ਬੈਂਕ Bank	☐ ਸੀਮਤ ਦੇਣਦਾਰੀ ਭਾਈਵਾਲੀ Limited Liability Partnership	
☐ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਕੰਪਨੀ Beneficiary Company	☐ ਕਾਨੂੰਨ ਦੁਆਰਾ ਬਣਾਈ ਗਈ ਵਪਾਰਕ ਇਕਾਈ Business Entity created by Statute	☐ ਸਰਕਾਰ Government	☐ ਹੋਰ Others	

ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਵੇਰਵਾ NATURE OF BUSINESS

☐ ਕਮਿਸ਼ਨ ਏਜੰਟ Commission Agent	☐ ਰਿਟੇਲਰ Retailer	☐ ਬੋਕ ਵਿਕਰੇਤਾ Wholesaler	☐ ਨਿਰਮਾਤਾ Manufacturer	☐ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ Service Providers
☐ ਹੋਟਲ / ਰੈਸਟੋਰੈਂਟ Hotel / Restaurant	☐ ਹਸਪਤਾਲ / ਕਲੀਨਿਕ Hospital / Clinic	☐ ਵਿਦਿਅਕ ਸੰਸਥਾ Educational Institution	☐ ਨਿਰਯਾਤ / ਆਯਾਤ Export / Import	☐ NBFC/ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ NBFC/Mutual Fund
☐ ਐਨ.ਜੀ.ਓ NGO	☐ ਬੀਮਾ Insurance	☐ ਸ਼ੇਅਰ ਅਤੇ ਸਟਾਕ ਦਲਾਲ Share and stock brokers	☐ ਖੇਤੀ ਵਿਗਿਆਨੀ Agriculturist	☐ ਹੋਰ Others

ਉਦਯੋਗ ਦਾ ਵੇਰਵਾ
Industry Description

ਕੁੱਲ ਕੀਮਤ
Net Worth

ਦਫਤਰਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ
No. of Offices

ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ
No. of employees

ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਸਾਲ
Year of Business

ਕੁੱਲ ਟਰਨਓਵਰ
Gross Turnover

☐ < 2 Cr ☐ 2 Cr and < 5 Cr ☐ >= 5 Cr and < 25 Cr ☐ >= 25 Cr and < 50 Cr ☐ >= 50 Cr and < 250 Cr ☐ >= 250 Cr

ਸੰਚਾਲਨ ਦਾ ਢੰਗ MODE OF OPERATION

☐ ਇਕੱਲੇ ਮਾਲਕ Sole Proprietor	☐ ਕੋਈ ਵੀ ਪਾਰਟਨਰ/ (ਡਾਇਰੈਕਟਰ) Anyone Partner(s)/ Director(s)	☐ ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਸਤਾਖਰਕਰਤਾ Authorized Signatory	☐ ਸਾਂਝੇ ਤੌਰ 'ਤੇ Jointly
--	--	---	---

ਹੋਰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ Other Specify

ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਘੋਸ਼ਣਾ DECLARATION REGARDING CREDIT FACILITIES

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹਾਂ: I/We hereby declare and undertake as under:

- (1) ਫਰਮ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਤੋਂ CC/OD ਸੀਮਾ ਦਾ ਲਾਭ ਨਹੀਂ ਲੈ ਰਹੀ ਹੈ। The firm is not availing any CC/OD limit from any other bank. ☐
- (2) ਫਰਮ ਦੂਜੇ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਰਹੀ ਹੈ ਅਤੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀ (ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਡ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਤੇ ਕੁੱਲ ਮਨਜ਼ੂਰ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਹੈ। The firm is availing credit facilities from other banks and the total sanctioned exposure from the banking, system (including credit facilities with Capital Small Finance Bank Limited)
- a) 10 ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘੱਟ Less than Rs. 10 Crore ☐ b) 10 ਕਰੋੜ ਜਾਂ ਵੱਧ 10 Crore or more ☐

- (3) ਉਪਰੋਕਤ ਪੁਆਇੰਟ 2 ਦੇ ਤਹਿਤ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਦੱਸੇ ਗਏ ਮਨਜ਼ੂਰ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਡ । ਸੂਚਿਤ ਕਰਾਂਗਾ ਕਿ ਜਦੋਂ ਫਰਮ ਦੁਆਰਾ ਬੈਂਕਿੰਗ ਪ੍ਰਣਾਲੀ ਤੋਂ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ (ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਡ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਸਮੇਤ) ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮਾਪਦੰਡ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਉਂਦਾ/ਯੋਗ ਬਣ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਲਾਗੂ ਨਿਯਮਾਂ/ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਤੇ ਕਾ। ਨ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਅਤੇ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਡ ਦੇ ਅੰਦਰੂਨੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਣਗੀਆਂ ਅਤੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸਦੇ ਲਈ ਪਾਬੰਦ ਹੋਵਾਂਗੇ। As per the sanctioned exposure mentioned by me/us under Point 2 above, I/We shall inform Capital Small Finance Bank Limited as and when the sanctioned credit facilities availed by the Firm from the banking system (including credit facilities with Capital Small Finance Bank Limited) falls / becomes eligible under any other criteria and there after the operations in the account shall be subject to the applicable terms/conditions and provisions of law and internal guidelines of Capital Small Finance Bank Limited and I/we shall be bound by the same;
- (4) ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ । ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਉਪਰੋਕਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਫਰਮ ਦੀਆਂ ਬਿਊਰੋ ਰਿਪੋਰਟਾਂ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। I/We further authorize the bank to generate bureau reports of the firm for the above purpose from time to time .

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ
Signature with Stamp

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ
Signature with Stamp

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ
Signature with Stamp

ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ/ਪਾਰਟਨਰ/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ ਮੋਹਰ ਅਤੇ ਹਸਤਾਖਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਲਈ) To be Stamped & signed by the Proprietor / Partners / Directors etc.)

AUTHORISED SIGNATORY-1										Y N										ਲਾਭਪਾਰੀ ਮਾਲਕ Beneficiary Owner										% ਅਹੁਦਾ Designation										ਪੇਤਰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹਨ *Fields are Mandatory																																							
ਗਾਹਕ ਆਈ.ਡੀ Customer Id																				ਜਨਮ ਸਥਾਨ Place of Birth																																																											
ਨਾਮ Name																																																																															
ਡੀ.ਓ.ਬੀ DOB										D D M M Y Y Y Y										ਵਿਵਾਹਿਕ ਦਰਜਾ Marital Status										ਸਿੰਗਲ Single										ਵਿਆਹਿਤਾ ਹੋਇਆ Married										ਹੋਰ Others																													
ਲਿੰਗ Gender										ਨਰ Male										ਔਰਤ Female										ਟ੍ਰਾਂਸਜੈਂਡਰ Transgender										ਕੌਮੀਅਤ Nationality										ਭਾਰਤੀ Indian										ਹੋਰ Others																			
ਜਾਤੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ Caste category										ਜਨਰਲ General										ਓ.ਬੀ.ਸੀ OBC										ਐਸ.ਸੀ SC										ਐਸ.ਟੀ ST																																							
ਵੋਟਰ ਆਈ.ਡੀ Voter ID																				ਪਾਸਪੋਰਟ ਨੰ. Passport No.																				ਪੈਨ PAN																																							
ਡ੍ਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ Driving Licence																				ਆਧਾਰ AADHAAR																																																											
ਫਾਰਮ 97 Form 97										ਧਰਮ Religion										ਯੋਗਤਾ Qualification										ਕਿੱਤਾ Occupation																																																	
ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ Father's Name																																																																															
ਮਾਂ ਦਾ ਨਾਮ Mother's Name																																																																															
ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਦਾ ਨਾਮ Spouse Name																																																																															
ਪਰਮਾਣੂ ਪਤਾ Permanent Address																																																																															
CITY										PINCODE										STATE										COUNTRY										MOBILE NO																																							
ਮੇਲ ਭੇਜਣ ਦਾ ਪਤਾ Mailing Address																																																																															
CITY										PINCODE										STATE										COUNTRY										MOBILE NO																																							
ਈਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ Email ID																																																																															
ਆਮਦਨ ਸਲੈਬ: Income Slab:										< 1 Lac										>1-2.50 Lac										>2.50-5 Lac										> 5 Lac																																							
ਸਰੋਤ ਦਾ ਸਰੋਤ Source of Funds										ਤਨਖਾਹ Salary										ਪੈਨਸ਼ਨ Pension										ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ Business Income										ਖੇਤੀ ਬਾਤੀ Agriculture										ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਆਮਦਨ Investment Income										ਕਿਰਾਇਆ Rental										ਹੋਰ Others									
ਨੈੱਟ ਕੀਮਤ Net Worth										ਸੇ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ Upto Rs. 100 Lac										ਸੇ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ ਤੋਂ 200 ਲੱਖ ਤੱਕ Above Rs. 100 Lac to 200 Lac										ਦੋਸੇ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 500 ਲੱਖ ਤੱਕ Above Rs. 200 Lac To 500 lac										ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 500 ਲੱਖ ਤੱਕ Above Rs. 500 Lac																																							
ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ CKYC										ਨਵਾਂ New										ਮੌਜੂਦਾ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ Existing No change										ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ Existing Update change										ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ. ਨੰ CKYC No.																																							
ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰ ਪੂੰਜੀ ਅਤੇ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੂੰਜੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋਣਗੇ। Identity & Address documents of all shareholders holding more than 10% share capital in the company and more than 10% in a partnership will be mandatorily required																																																																															

FATCA/CRS DECLARATION FORM-(INDIVIDUAL)

ਭਾਗ A PART A		ਸਹੀ Yes	ਗਲਤ No
a.	ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਨਾਗਰਿਕ ਹੋ (ਦੋਹਰੀ/ਮਲਟੀਪਲ) (ਸਮੇਤ ਗ੍ਰੀਨ ਕਾਰਡ)? Are you Citizen of any country other than India (dual/multiple) (including Green Card)?	☐	☐
b.	ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਜਨਮ ਦੇਸ਼ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਹੈ? Is your Country of birth is any country other than India?	☐	☐
c.	ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼/ਭੂਮੀ ਦੇ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੋ? Are you Tax resident of ANY country/ies other than India?	☐	☐
d.	ਕੀ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ POA ਹੈ ਜਾਂ ਕੋਈ ਮੈਂਡੇਟ ਧਾਰਕ ਜਿਸਦਾ ਪਤਾ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੈ Do you have POA or a mandate holder who has an address Out side India	☐	☐
e.	ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਪਤਾ ਜਾਂ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੈ? Is Your address or telephone number outside India?	☐	☐
ਜੇਕਰ ਉਪਰੋਕਤ ਸਵਾਲਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦਾ ਤੁਹਾਡਾ ਜਵਾਬ "ਹਾਂ" ਹੈ ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਭਾਗ ਭ ਭਰੋ If your answer to any of the above questions is a "YES" please fill Part B			

ਭਾਗ B PART B		
ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਲਈ ਪਤਾ / Address for Tax Residence _____		
ਦੇਸ਼ Country _____		ਸ਼ਹਿਰ City _____
ਜਨਮ ਦੇਸ਼ Country of Birth _____		ਦੌਲਤ ਦਾ ਸਰੋਤ _____
Source of Wealth _____		ਕੌਮੀਅਤ Nationality _____
ਟੈਕਸ ਰੈਜ਼ੀਡੈਂਸੀ ਦਾ ਦੇਸ਼ Country of Tax residency	ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ* Tax identification number*	ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ Tax identification Document

Undertaking:

1. ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ FATCA/CRS ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕੀਤੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ/ਸੈਂਟਰਲ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸ (CBDT)/ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। I certify that I have declared my status as per applicable FATCA/CRS rules in India as notified by Government of India/Central board of Direct Taxes (CBDT)/Reserve Bank of India (RBI) in this regard.
2. ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤਾਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਮੇਰੇ ਗਿਆਨ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ, ਸਹੀ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਮੈਂ ਕੋਈ ਵੀ ਸਮੱਗਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਹੀਂ ਰੱਖਿਆ ਹੈ ਜੋ ਮੁਲਾਕਾਤ/ਸੁਣੀਕਰਣ । ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਯੂ.ਐੱਸ. ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ/ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਦਾ/I certify that the information stated in the account opening form and supporting documentary evidence provided by me is to the best of my Knowledge and belief true, correct and complete and that I have not withheld any material information/document that may affect the assessment/categorization of the account at a US Reportable account/Other Reportable account or otherwise.
3. ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ ਹਾਂ, ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਰਕਾਰ/ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇਸ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਹੋਰ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਬੈਂਕ । ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਅਕਾਊਂਟਸ ਟੈਕਸ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ (IGA) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕੇਂਦਰੀ ਪ੍ਰਤੱਖ ਟੈਕਸ ਬੋਰਡ (CBDT) ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ । ਨਿਰਧਾਰਤ ਫਾਰਮੈਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ (ਆਂ) ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰੇ ਪਾਲਣਾ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਆਮ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡ (CRS) ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਸਮਾਨ ਪ੍ਰਬੰਧ। I understand, acknowledge and authorize that as per the provisions of income Tax Act, Rules made thereunder and the guidelines issued by the Government/RBI in the matter, depending upon the residential status and/or other criteria stipulated therein, the Bank may have to report the details in respect of my account (s) as per the prescribed format to the Central Board of Direct Taxes (CBDT) or other Government Agencies to comply with the obligations as per the inter-Governmental Agreements (IGA) in respect of Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) and common Reporting Standards (CRS) and/or any other similar arrangements.
4. ਮੈਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦਾ ਐਲਾਨ ਕਰਨ, ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਲੈਂਦਾ ਹਾਂ ਜੋ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਹਸਤਾਖਿਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਗਲਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। I undertake the responsibility to declare, disclose and recertify within 30 days any changes that may take place in the information provided in the account opening form and signed by me as well as in the documentary evidence provided by me or if any certificate becomes incorrect.
5. ਮੈਂ ਇਹ ਵੀ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਹੁਣ ਜਾਂ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਮੈਂ । ਜਾਣੇ ਜਾਂਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭੌਤਿਕ ਤੱਥ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮੇਰੀ ਅਸਫਲਤਾ, ਮੇਰੀ ਅਜ਼ੀਜ਼ੀ । ਅਯੋਗ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਵਿੱਚ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਲਗਾਉਣ ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਅਧੀਨ ਯੋਗ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਦੇ ਅੰਦਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਮੰਤਵ ਲਈ ਨਿਯਮ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਕਾਰਵਾਈ ਜੋ ਉਚਿਤ ਸਮਝੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਜੇਕਰ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਮੀ । ਅਪਡੇਟ/ਸੁਧਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। I also agree that my failure to disclose any material fact known to me now or in future, may invalidate my application and Capital Small Finance Bank would be within its right to put restrictions in the operations of my account or take appropriate action permissible under the Indian regulations for the purpose or take any other action as may deemed appropriate if the deficiency is not updated/rectified by me within the stipulated period.
6. ਮੈਂ ਕੋਈ ਵੀ ਵੇਰਵਿਆਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜੋ ਮੈਂ । ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਭਾਰਤ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਕਾ । ਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਇਥੇ ਵਿਸ਼ੇ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇ ਵਿੱਚ ਮੰਗੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। I agree to furnish any particulars/information that is called upon me by Capital Small Finance Bank on account of any change in law either in India or abroad in the subject matter herein.
7. ਜੇਕਰ ਮੇਰੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਗੈਰ-ਖੁਲਾਸੇ/ਗਲਤ ਖੁਲਾਸੇ ਕਾਰਨ ਟੈਕਸ ਦੀ ਕੋਈ ਮੰਗ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ) ਉਠਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਇਸ ਮੰਗ ਦਾ ਤੁਰੰਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਬੈਂਕ । GOI/RBI/ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਅੱਗੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦਾ ਹਾਂ। In the event there is any tax demand including interest (if any) raised due to nondisclosure/inaccurate disclosure of information/documents on my part, I undertake to pay the demand forthwith and provide the bank with all information/documents that may be necessary for any proceeding before GOI/RBI/Income Tax Authorities.

Signature(s) ਹਸਤਾਖਰ

AUTHORISED SIGNATORY-2

YIN

ਲਾਭਪਾਰੀ ਮਾਲਕ Beneficiary Owner

% ਅਹੁਦਾ Designation

*ਖੇਤਰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹਨ *Fields are Mandatory

ਗਾਹਕ ਆਈ.ਡੀ Customer Id

ਨਾਮ Name

ਡੀ.ਓ.ਬੀ DOB ਵਿਆਹਿਕ ਦਰਜਾ Marital Status ☐ ਸਿੰਗਲ Single ☐ ਵਿਆਹਿਆ ਹੋਇਆ Married ☐ ਹੋਰ Others

ਲਿੰਗ Gender ☐ ਨਰ Male ☐ ਔਰਤ Female ☐ ਟ੍ਰਾਂਸਜੈਂਡਰ Transgender ਕੌਮੀਅਤ Nationality ☐ ਭਾਰਤੀ Indian ☐ ਹੋਰ Others.....

ਜਾਤੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ Caste category ☐ ਜਨਰਲ General ☐ ਓ.ਬੀ.ਸੀ OBC ☐ ਐਸ.ਸੀ SC ☐ ਐਸ.ਟੀ ST ☐

ਵੋਟਰ ਆਈ.ਡੀ Voter ID ਪਾਸਪੋਰਟ ਨੰ. Passport No. ਪੈਨ PAN

ਡ੍ਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ Driving Licence ਆਧਾਰ AADHAAR

ਫਾਰਮ 97 ☐ *ਧਰਮ *Religion *ਯੋਗਤਾ *Qualification ਕਿੱਤਾ Occupation

* ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ

* Father's Name

* ਮਾਂ ਦਾ ਨਾਮ

* Mother's Name

* ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਦਾ ਨਾਮ

* Spouse Name

ਪੱਕਾ ਪਤਾ

*Permanent Address

CITY PINCODE STATE COUNTRY MOBILE NO

ਮੇਲ ਭੇਜਣ ਦਾ ਪਤਾ

Mailing Address

CITY PINCODE STATE COUNTRY MOBILE NO

ਈਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ Email ID

ਆਮਦਨ ਸਲੈਬ: Income Slab: ☐ < 1 Lac ☐ >1-2.50 Lac ☐ >2.50-5 Lac ☐ > 5 Lac

*ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਸਰੋਤ ☐ ਤਨਖਾਹ ☐ ਪੈਨਸ਼ਨ ☐ ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ ☐ ਖੇਤੀ ਬਾੜੀ ☐ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਆਮਦਨ ☐ ਕਿਰਾਇਆ ☐ ਹੋਰ ☐ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ.....

*Source of Funds ☐ Salary ☐ Pension ☐ Business Income ☐ Agriculture ☐ Investment Income ☐ Rental ☐ Others ☐ Please Specify

*ਕੁਲ ਕੀਮਤ ☐ ਸੌ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ☐ ਸੌ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ ਤੋਂ 200 ਲੱਖ ਤੱਕ ☐ ਦੋਸੌ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 500 ਲੱਖ ਤੱਕ ☐ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 500 ਲੱਖ

*Net Worth ☐ Upto Rs. 100 Lac ☐ Above Rs. 100 Lac to 200 Lac ☐ Above Rs. 200 Lac To 500 lac ☐ Above Rs. 500 Lac

*ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ ☐ ਨਵਾਂ ☐ ਮੌਜੂਦਾ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ ☐ ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ ☐ ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ. ਨੰ.

*CKYC ☐ New ☐ Existing No change ☐ Existing Update change ☐ CKYC No.

ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰ ਪੂੰਜੀ ਅਤੇ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੂੰਜੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋਣਗੇ।

Identity & Address documents of all shareholders holding more than 10% share capital in the company and more than 10% in a partnership will be mandatorily required

FATCA/CRS DECLARATION FORM-(INDIVIDUAL)

ਭਾਗ A PART A		ਸਹੀ Yes	ਗਲਤ No
a.	ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਨਾਗਰਿਕ ਹੋ (ਦੋਹਰੀ/ਮਲਟੀਪਲ) (ਸਮੇਤ ਗ੍ਰੀਨ ਕਾਰਡ)? Are you Citizen of any country other than India (dual/multiple) (including Green Card)?	☐	☐
b.	ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਜਨਮ ਦੇਸ਼ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਹੈ? Is your Country of birth is any country other than India?	☐	☐
c.	ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼/ਭੂਮ ਦੇ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੋ? Are you Tax resident of ANY country/lie other than India?	☐	☐
d.	ਕੀ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ POA ਹੈ ਜਾਂ ਕੋਈ ਮੈਂਡੇਟ ਧਾਰਕ ਜਿਸਦਾ ਪਤਾ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੈ Do you have POA or a mandate holder who has an address Out side India	☐	☐
e.	ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਪਤਾ ਜਾਂ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੈ? Is Your address or telephone number outside India?	☐	☐

ਜੇਕਰ ਉਪਰੋਕਤ ਸਵਾਲਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦਾ ਜਵਾਬ "ਹਾਂ" ਹੈ ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਭਾਗ B ਭਰੋ

If your answer to any of the above questions is a "YES" please fill Part B

ਭਾਗ B PART B		
ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਲਈ ਪਤਾ / Address for Tax Residence		
ਸ਼ਹਿਰ City		
ਦੇਸ਼ Country	ਜਨਮ ਸਥਾਨ place of birth	
ਜਨਮ ਦੇਸ਼ Country of Birth	ਦੌਲਤ ਦਾ ਸਰੋਤ	
ਸਰੋਤ of Wealth	ਕੌਮੀਅਤ Nationality	
ਟੈਕਸ ਰੈਜੀਡੈਂਸੀ ਦਾ ਦੇਸ਼ Country of Tax residency	ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ* Tax identification number*	ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ Tax identification Document

Undertaking:

- I, ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ FATCA/CRS ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ/ਸੈਂਟਰਲ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸ (CBDT)/ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। I certify that I have declared my status as per applicable FATCA/CRS rules in India as notified by Government of India/Central board of Direct Taxes (CBDT)/Reserve Bank of India (RBI) in this regard.
- ਮੈਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤਾਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਮੇਰੇ ਗਿਆਨ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ, ਸਹੀ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਮੈਂ ਕੋਈ ਵੀ ਸਮੱਗਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਹੀਂ ਰੱਖਿਆ ਹੈ ਜੋ ਮੁਲਾਂਕਣ/ਸ਼੍ਰੇਣੀਕਰਣ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਯੂ.ਐੱਸ. ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ/ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਦਾ/ I certify that the information stated in the account opening form and supporting documentary evidence provided by me is to the best of my Knowledge and belief true, correct and complete and that I have not withheld any material information/document that may affect the assessment/categorization of the account at a US Reportable account/Other Reportable account or otherwise.
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ ਹਾਂ, ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਰਕਾਰ/ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇਸ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਹੋਰ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਬੈਂਕ I understand, acknowledge and authorize that as per the provisions of income Tax Act, Rules made thereunder and the guidelines issued by the Government/RBI in the matter, depending upon the residential status and/or other criteria stipulated therein, the Bank may have to report the details in respect of my account (s) as per the prescribed format to the Central Board of Direct Taxes (CBDT) or other Government Agencies to comply with the obligations as per the inter- Governmental Agreements (IGA) in respect of Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) and common Reporting Standards (CRS) and/ or any other similar arrangements.
- ਮੈਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦਾ ਐਲਾਨ ਕਰਨ, ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਲੈਂਦਾ ਹਾਂ ਜੋ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਹਸਤਾਖਿਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਗਲਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। I undertake the responsibility to declare, disclose and recertify within 30 days any changes that may take place in the information provided in the account opening form and signed by me as well as in the documentary evidence provided by me or if any certificate becomes incorrect.
- ਮੈਂ ਇਹ ਵੀ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਹੁਣ ਜਾਂ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਮੈਂ ਜਾਣੇ ਜਾਂਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭੌਤਿਕ ਤੌਰ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮੇਰੀ ਅਸਫਲਤਾ, ਮੇਰੀ ਅਰਜ਼ੀ I agree that my failure to disclose any material fact known to me now or in future, may invalidate my application and Capital Small Finance Bank would be within its right to put restrictions in the operations of my account or take appropriate action permissible under the Indian regulations for the purpose or take any other action as may be deemed appropriate if the deficiency is not updated/rectified by me within the stipulated period.
- ਮੈਂ ਕੋਈ ਵੀ ਵੇਰਵਿਆਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜੋ ਮੈਂ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਭਾਰਤ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਕਾ ਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਇਸੇ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇ ਵਿੱਚ ਮੰਗੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। I agree to furnish any particulars/information that is called upon me by Capital Small Finance Bank on account of any change in law either in India or abroad in the subject matter herein.
- ਜੇਕਰ ਮੇਰੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਗੈਰ-ਖੁਲਾਸੇ/ਗਲਤ ਖੁਲਾਸੇ ਕਾਰਨ ਟੈਕਸ ਦੀ ਕੋਈ ਮੰਗ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ) ਉਠਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਇਸ ਮੰਗ ਦਾ ਤੁਰੰਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਬੈਂਕ I understand, acknowledge and authorize that as per the provisions of income Tax Act, Rules made thereunder and the guidelines issued by the Government/RBI in the matter, depending upon the residential status and/or other criteria stipulated therein, the Bank may have to report the details in respect of my account (s) as per the prescribed format to the Central Board of Direct Taxes (CBDT) or other Government Agencies to comply with the obligations as per the inter- Governmental Agreements (IGA) in respect of Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) and common Reporting Standards (CRS) and/ or any other similar arrangements.

Signature(s) ਹਸਤਾਖਰ

AUTHORISED SIGNATORY-3

YIN

ਲਾਭਪਾਰੀ ਮਾਲਕ Beneficiary Owner

% ਅਹੁਦਾ Designation

*ਖੇਤਰ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹਨ *Fields are Mandatory

ਗਾਹਕ ਆਈ.ਡੀ
Customer Id

ਜਨਮ ਸਥਾਨ
Place of Birth

ਨਾਮ Name

ਡੀ.ਓ.ਬੀ DOB

ਵਿਵਾਹਿਕ ਦਰਜਾ Marital Status

☐ ਸਿੰਗਲ Single
 ☐ ਵਿਆਹਿਆ ਹੋਇਆ Married
 ☐ ਹੋਰ Others

ਲਿੰਗ Gender

☐ ਨਰ Male
 ☐ ਔਰਤ Female
 ☐ ਟ੍ਰਾਂਸਜੈਂਡਰ Transgender

ਕੌਮੀਅਤ Nationality

☐ ਭਾਰਤੀ Indian
 ☐ ਹੋਰ Others.....

ਜਾਤੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ Caste category

☐ ਜਨਰਲ General
 ☐ ਓ.ਬੀ.ਸੀ OBC
 ☐ ਐਸ.ਸੀ SC
 ☐ ਐਸ.ਟੀ ST

ਵੋਟਰ ਆਈ.ਡੀ
Voter ID

ਪਾਸਪੋਰਟ ਨੰ.
Passport No.

ਪੈਨ
PAN

ਡ੍ਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ Driving Licence

ਆਧਾਰ
AADHAAR

ਫਾਰਮ 97
Form 97

☐ *ਧਰਮ *Religion
 ☐ *ਯੋਗਤਾ *Qualification
 ☐ ਕਿੱਤਾ Occupation

* ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ
* Father's Name

* ਮਾਂ ਦਾ ਨਾਮ
* Mother's Name

* ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਦਾ ਨਾਮ
* Spouse Name

* ਪਰਮਾਣੂ ਪਤਾ
* Permanent Address

CITY

PINCODE

STATE

COUNTRY

MOBILE NO

ਮੇਲ ਭੇਜਣ ਦਾ ਪਤਾ
Mailing Address

CITY

PINCODE

STATE

COUNTRY

MOBILE NO

ਈਮੇਲ ਆਈ.ਡੀ Email ID

ਆਮਦਨ ਸਲੈਬ: Income Slab:

☐ < 1 Lac
 ☐ >1-2.50 Lac
 ☐ >2.50-5 Lac
 ☐ > 5 Lac

*ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਸਰੋਤ
*Source of Funds

☐ ਤਨਖਾਹ Salary
 ☐ ਪੈਨਸ਼ਨ Pension
 ☐ ਵਪਾਰਕ ਆਮਦਨ Business Income
 ☐ ਖੇਤੀ ਬਾੜੀ Agriculture
 ☐ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਆਮਦਨ Investment Income
 ☐ ਕਿਰਾਇਆ Rental
 ☐ ਹੋਰ Others

*ਕੁਲ ਕੀਮਤ
*Net Worth

☐ ਸੋ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ Upto Rs. 100 Lac
 ☐ ਸੋ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ ਤੋਂ 200 ਲੱਖ ਤੱਕ Above Rs. 100 Lac to 200 Lac
 ☐ ਦੋਸੋ ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 500 ਲੱਖ ਤੱਕ Above Rs. 200 Lac To 500 lac

*ਸੀ.ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ
*CKYC

☐ ਨਵਾਂ New
 ☐ ਮੌਜੂਦਾ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਨਹੀਂ Existing No change
 ☐ ਮੌਜੂਦਾ ਅੱਪਡੇਟ ਤਬਦੀਲੀ Existing Update change

ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰ ਪੁੱਜੀ ਅਤੇ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ ਵਿੱਚ 10% ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੁੱਜੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਸ਼ੇਅਰਧਾਰਕਾਂ ਦੇ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋਣਗੇ।
Identity & Address documents of all shareholders holding more than 10% share capital in the company and more than 10% in a partnership will be mandatorily required

FATCA/CRS DECLARATION FORM-(INDIVIDUAL)

ਭਾਗ A PART A

a.

ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਨਾਗਰਿਕ ਹੋ (ਦੋਹਰੀ/ਮਲਟੀਪਲ) (ਸਮੇਤ ਗ੍ਰੀਨ ਕਾਰਡ)?
Are you Citizen of any country other than India (dual/multiple) (including Green Card)?

☐ ਸਹੀ Yes
 ☐ ਗਲਤ No

b.

ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਜਨਮ ਦੇਸ਼ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਹੈ?
Is your Country of birth is any country other than India?

☐ ਸਹੀ Yes
 ☐ ਗਲਤ No

c.

ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼/ਭੂਮੀ ਦੇ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੋ?
Are you Tax resident of ANY country/lie other than India?

☐ ਸਹੀ Yes
 ☐ ਗਲਤ No

d.

ਕੀ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ POA ਹੈ ਜਾਂ ਕੋਈ ਮੈਂਡੇਟ ਹੋਲਡਰ ਜਿਸਦਾ ਪਤਾ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੈ
Do you have POA or a mandate holder who has an address Out side India

☐ ਸਹੀ Yes
 ☐ ਗਲਤ No

e.

ਕੀ ਤੁਹਾਡਾ ਪਤਾ ਜਾਂ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਹੈ?
Is Your address or telephone number outside India?

☐ ਸਹੀ Yes
 ☐ ਗਲਤ No

ਜੇਕਰ ਉਪਰੋਕਤ ਸਵਾਲਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕਿਸੇ ਦਾ ਜਵਾਬ "ਹਾਂ" ਹੈ ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਭਾਗ B ਭਰੋ
If your answer to any of the above questions is a "YES" please fill Part B

ਭਾਗ B PART B

ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਲਈ ਪਤਾ / Address for Tax Residence

ਸ਼ਹਿਰ City

ਦੇਸ਼ Country

ਜਨਮ ਦੇਸ਼ Country of Birth

ਦੌਲਤ ਦਾ ਸਰੋਤ Source of Wealth

ਕੌਮੀਅਤ Nationality

ਟੈਕਸ ਰੈਜੀਡੈਂਸੀ ਦਾ ਦੇਸ਼ Country of Tax residency

ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ* Tax identification number*

ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ Tax identification Document

Undertaking:

- I, _____ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਭਾਰਤ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ FATCA/CRS ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੀ ਸਥਿਤੀ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤ ਸਰਕਾਰ/ਸੈਂਟਰਲ ਬੋਰਡ ਆਫ ਡਾਇਰੈਕਟ ਟੈਕਸ (CBDT)/ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। I certify that I have declared my status as per applicable FATCA/CRS rules in India as notified by Government of India/Central board of Direct Taxes (CBDT)/Reserve Bank of India (RBI) in this regard.
- ਮੈਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤਾਂ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਮੇਰੇ ਗਿਆਨ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ, ਸਹੀ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਮੈਂ ਕੋਈ ਵੀ ਸਮੱਗਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਹੀਂ ਰੱਖਿਆ ਹੈ ਜੋ ਮੁਲਾਂਕਣ/ਸ਼੍ਰੇਣੀਕਰਣ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਯੂ.ਐੱਸ. ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ/ਹੋਰ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਯੋਗ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਹੋਰ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਦਾ/ I certify that the information stated in the account opening form and supporting documentary evidence provided by me is to the best of my Knowledge and belief true, correct and complete and that I have not withheld any material information/document that may affect the assessment/categorization of the account at a US Reportable account/Other Reportable account or otherwise.
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ ਹਾਂ, ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਏ ਗਏ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਇਸ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਸਰਕਾਰ/ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਇਸ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਹੋਰ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਬੈਂਕ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਅਕਾਊਂਟਸ ਟੈਕਸ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਅੰਤਰ-ਸਰਕਾਰੀ ਸਮਝੌਤਿਆਂ (IGA) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕੇਂਦਰੀ ਪ੍ਰਤੱਖ ਟੈਕਸ ਬੋਰਡ (CBDT) ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ ਨਿਰਧਾਰਤ ਫਾਰਮੈਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ (ਆਂ) ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰੇ ਪਾਲਣਾ ਐਕਟ (FATCA) ਅਤੇ ਆਮ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡ (CRS) ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਸਮਾਨ ਪ੍ਰਬੰਧ। I understand, acknowledge and authorize that as per the provisions of income Tax Act, Rules made thereunder and the guidelines issued by the Government/RBI in the matter, depending upon the residential status and/or other criteria stipulated therein, the Bank may have to report the details in respect of my account (s) as per the prescribed format to the Central Board of Direct Taxes (CBDT) or other Government Agencies to comply with the obligations as per the inter- Governmental Agreements (IGA) in respect of Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) and common Reporting Standards (CRS) and/ or any other similar arrangements.
- ਮੈਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦਾ ਐਲਾਨ ਕਰਨ, ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਲੈਂਦਾ ਹਾਂ ਜੋ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਹਸਤਾਖਿਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤਾਂ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਗਲਤ ਹੋ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। I undertake the responsibility to declare, disclose and recertify within 30 days any changes that may take place in the information provided in the account opening form and signed by me as well as in the documentary evidence provided by me or if any certificate becomes incorrect.
- ਮੈਂ ਇਹ ਵੀ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਹੁਣ ਜਾਂ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਮੈਂ ਜਾਣੇ ਜਾਂਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭੌਤਿਕ ਤੌਰ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮੇਰੀ ਅਸਫਲਤਾ, ਮੇਰੀ ਅਰਜ਼ੀ ਅਯੋਗ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸੰਚਾਲਨ ਵਿੱਚ ਪਾਬੰਦੀਆਂ ਲਗਾਉਣ ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਅਧੀਨ ਯੋਗ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰ ਦੇ ਅੰਦਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਮੰਤਵ ਲਈ ਨਿਯਮ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਕਾਰਵਾਈ ਜੋ ਉਚਿਤ ਸਮਝੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਜੇਕਰ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਮੀ। ਅਪਭੇਟ/ਸੁਧਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। I also agree that my failure to disclose any material fact known to me now or in future, may invalidate my application and Capital Small Finance Bank would be within its right to put restrictions in the operations of my account or take appropriate action permissible under the Indian regulations for the purpose or take any other action as may be deemed appropriate if the deficiency is not updated/rectified by me within the stipulated period.
- ਮੈਂ ਕੋਈ ਵੀ ਵੇਰਵਿਆਂ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜੋ ਮੈਂ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਭਾਰਤ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਕਾਨੂੰਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਕਾਰਨ ਇਸੇ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇ ਵਿੱਚ ਮੰਗੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। I agree to furnish any particulars/information that is called upon me by Capital Small Finance Bank on account of any change in law either in India or abroad in the subject matter herein.
- ਜੇਕਰ ਮੇਰੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਗੈਰ-ਖੁਲਾਸੇ/ਗਲਤ ਖੁਲਾਸੇ ਕਾਰਨ ਟੈਕਸ ਦੀ ਕੋਈ ਮੰਗ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ) ਉਠਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਇਸ ਮੰਗ ਦਾ ਤੁਰੰਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਅਤੇ ਬੈਂਕ GOI/RBI/ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਅੱਗੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦਾ ਹਾਂ। In the event there is any tax demand including interest (if any) raised due to nondisclosure/inaccurate disclosure of information/documents on my part, I undertake to pay the demand forthwith and provide the bank with all information/documents that may be necessary for any proceeding before GOI/RBI/ Income Tax Authorities.

Signature(s) ਹਸਤਾਖਰ

ਆਮ ਘੋਸ਼ਣਾ ਅਤੇ ਸਮਝੌਤਾ GENERAL DECLARATION & UNDERTAKING

1. ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਟਰਸਟਾਂ, ਸੋਸਾਇਟੀਆਂ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨਾਂ ਅਤੇ ਕਲੱਬਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਬੋਰਡ/ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਕਮੇਟੀ ਦੇ ਸੰਕਲਪ ਦੇ ਨਾਲ ਤਿਹ ਫਾਰਮ ਦੇ ਨਾਲ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। Partnership letter ਰਿਨ ਭਾਗੀਦਾਰ ਦਾ ਕੇਸ। ਜਿਲ੍ਹਾ ਬੋਰਡ/ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਕਮੇਟੀ ਹੈਜ਼ਿਲਿਊਸ਼ਨ ਅਤੇ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਭਾਈਵਾਲੀ ਪੱਤਰ। ਹਰੇਕ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਲਈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। This form should be accompanied by the Resolution of the Board/Managing Committee in case of Limited Companies, Trusts, Societies, Associations and Clubs. partnership letter in case of partnerships. Distinct Board/managing Committee Resolution and Partnership Letter is to be provided for each Deposit, as applicable. 2 ਭਾਗੀਦਾਰੀ, ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀਆਂ, ਟਰਸਟ, ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ, ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨਾਂ ਅਤੇ ਕਲੱਬਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਸਾਰੇ ਦਸਤਖਤ ਸਹਿਮਤੀ ਦੀ ਮੋਹਰ ਦੇ ਨਾਲ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ। In case of Partnerships, Limited Companies, Trusts, Societies, Associations, and Clubs all signatures should be accompanied by stamp of the organization, as applicable. 3 ਨਿਵੇਸ਼ ਖਾਤੇ(ਖਾਤਿਆਂ) ਲਈ ਚੈਨਲ ਐਕਸੈਸ ਫੰਨ ਬੈਂਕਿੰਗ 'ਤੇ ਇਕੁਇਟੀ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਅਤੇ ਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ ਦੇਖਣ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਤ ਹੈ।The Channel Access for Investment Account(s) is restricted to equity rights on Phone Banking and view and transaction rights Net Banking. 4 ਇਹਨਾਂ ਖਾਤਿਆਂ (ਖਾਤਿਆਂ) 'ਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰਾਂ ਲਈ, ਬੈਂਕ ਦੇ ਹੱਕ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਪਾਵਰ ਆਫ਼ ਅਟਾਰਨੀ ਹੈ। ਵਿਧੀਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਚਲਾਇਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਕਲ ਬਿਨਾਂ ਸਰਤ ਉਪਰੰਤਿਗ ਅਥਾਰਟੀ ਹੋਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। For transaction rights on these account(s), a Special Power of Attorney in favour of Bank has to be duly executed and authorized person should have an unconditional operating authority. 5ਯੋਗ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਫੰਨ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਲਈ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇੱਥੇ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਜਾਂ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਵੈਧ ਹੋਣਗੇ। ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਯੋਗ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਸੰਸ਼ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਇੱਥੇ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਗਏ ਜਾਂ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਵੈਧ ਹੋਣਗੇ। ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਜਾਂ ਤਾਂ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਹੋਰਾਂ (ਆਂ) ਨਾਲ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਸਮਰੱਥਾ ਵਿੱਚ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਤੁਹਾਨੂੰ। ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ Mobile Number will be used for SMS Banking registration for eligible accounts. The particulars contained herein shall be valid for all accounts opened by me/us or to be opened by me/us. Hereafter Mobile Number will be used for SMS Banking registration for eligible accounts. The particulars contained herein shall be valid for all accounts opened by me/us or to be opened by me/us. hereafter either singly or with other(s) and/or by me/us in any representative capacity with the Bank unless informed to you otherwise. 6 ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਟਿਡ (ਬੈਂਕ) ਅਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਉਹਨਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਤੇ ਨਾਗਰਿਕ ਚਾਰਟਰ। ਪੜ੍ਹਿਆ/ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ/ਸਮਝਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜੋ ਕਿ (ਏ) ਸਮੇਤ ਪਰ ਇਹਨਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਤ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਅਠ (ਬ) ਫੰਨ ਬੈਂਕਿੰਗ (ਚ) ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ (ਦ) ਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ (ਏ) ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ (ਫ) ਚੇਤਾਵਨੀ ਸੇਵਾ। 1/We have read/obtained/understood and agree to the terms and condition and citizen charter governing the opening of an account with Capital Small Finance Bank Ltd. (the Bank) and those relating to various Services including but not limited to (a) ATMs (b) Phone Banking (c) Debit Card (d) Net Banking (e) Mobile Banking (f) Alerts Service. 7 ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਆਪਣੀ ਪੂਰੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ, ਮੈਂ/ਸਾ। ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ। ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੰਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਸੇਵਾ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਖਾਤੇ। ਡੈਬਿਟ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਉਤਪਾਦ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਵਸਤੂਆਂ ਜਾਂ ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਟਿਡ ਜਾਂ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਗਾਰੰਟੀਸ਼ੁਦਾ ਜਾਂ ਬੀਮਾਯੁਕਤ ਹੋਰ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਉਹ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਪ੍ਰਿਸੀਪਲ ਦੇ ਸੰਭਾਵੀ ਨੁਕਸਾਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ। ਪਿਛਲੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਭਵਿੱਖ ਦੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਦਾ ਸੰਕੇਤ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਉਪਰੋਕਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ ਅਤੇ ਸਹੀ ਹੈ। ਉਪਰੋਕਤ ਵੇਰਵਿਆਂ ਅਤੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਮੈਂ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਸਹਿਮਤੀ ਅਨੁਸਾਰ ਅਤੇ ਬੈਂਕ। ਸੇਵੀਕਾਰਯੋਗ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ। ਤੁਰੰਤ ਸਲਾਹ ਦੇਵਾਂਗੇ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਰਤਾਂ। ਪੜ੍ਹਿਆ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ www.capitalbank.co.in 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਸਰਤਾਂ। 1/We understand that the Bank may at its absolute discretion, discontinue any of the Services completely or partially without any notice to me/us. 1/We agree that the Bank may debit my/our account for service charges as applicable from time to time. 1/We understand that investment products are not Bank objects or other obligations of or guaranteed or insured by Capital Small Finance Bank Ltd. or their affiliates. They are subject to risk and possible loss of principal. Past Performance is not indicative of future performance. 1/We hereby declare the above information is true and correct to my/our knowledge. 1/We shall advise the Bank immediately in the manner as agreed by me/us and acceptable to the Bank, in case of any change in the above details and information given by me/us. 1/We have read and understood the terms and conditions available at Bank's web-site www.capitalbank.co.in. 8 ਗਾਹਕ ਦੁਹਰਾਉਣਾ ਹੈ ਕਿ ਉਸ। ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨਾ ਜਾਰੀ ਰੱਖਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਫੋਟੋ ਕਾਪੀਆਂ। ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਸਾਰੀਆਂ ਚੇਤਾਵਨੀਆਂ, ਈ-ਨਿਊਜ਼ ਲੈਟਰ ਅਤੇ ਪ੍ਰਚਾਰ ਸਬੰਧੀ ਮੇਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਜਾਣਗੇ। The customer reiterates that he/she shall be continued to be governed by the terms and conditions of the Bank. Photo copies needs to be self-attested by the applicant. All alerts, e-news letter and promotional mails will be sent to the registered mobile number. • ਕੈਪੀਟਲ ਸਮਾਲ ਫਾਈਨਾਂਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਟਿਡ ਦੇ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਦਸੇ ਗਏ ਸੋਲ ਫੰਨ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹਨ। ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰਾਹੀਂ ਕੋਈ ਵਾਧੂ/ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਸੁਵਿਧਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਖਾਤੇ। ਡੈਬਿਟ ਕਰਨ ਲਈ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ। ਉਸ ਦੀਆਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਫੀਸਾਂ, ਡਿਊਟੀਆਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਖਰਚੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ। ਇਹਨਾਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਜਾਂ ਮੋਬਾਈਲ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ ਦੀ ਗਲਤੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਬੈਂਕ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ ਸਹਿਮਤ ਹਨ ਕਿ ਬੈਂਕ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਕੋਈ ਦਾਅਵਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। The account holders of Capital Small Finance Bank Limited are responsible for the registration of Mobile Banking at the cell phone Number mentioned. In the event of availing any additional/specialized facility through Mobile Banking the account holder shall be fully responsible for the account being debited on instructions from the specified mobile numbers. The fees, duties or other charges associated with these services will be as applicable. In case of mistake on part of the account holder or mobile service provider in respect of the services, the bank will not be responsible and the account holders agree that no claim will be made against the Bank. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਾਂਗੇ, ਜੋ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸਬੰਧੀ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ/ਫੰਨ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ/ਮੋਬਾਈਲ ਬੈਂਕਿੰਗ/ ਸਮੇਤ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸੇਵਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ(ਜਿਸਦੀ ਇੱਕ ਕਾਪੀ ਮੇਰੇ ਕੋਲ ਹੈ)। ਪੜ੍ਹਿਆ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ। ਇੰਟਰਨੈੱਟ ਬੈਂਕਿੰਗ. ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਦੀ ਦੇਣਦਾਰੀ। ਛੱਡ ਕੇ/ਸੀਮਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਸਮੇਤ ਉਹਨਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ। ਸੇਵੀਕਾਰਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਆਪਣੀ ਪੂਰੀ ਮਰਜ਼ੀ ਨਾਲ, ਮੈਂ/ਸਾ। ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੇਵਾ। ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੰਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਸੇਵਾ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ। ਡੈਬਿਟ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। 1/We will adhere to guidelines, which are issued by the Reserve Bank of India concerning the use of foreign exchange. 1/We have read and understood the Terms and Conditions (a copy of which I am in possession of) governing the opening of an account with bank and those relating to various services including but not limited to Debit Cards/Phone Banking/Mobile Banking/Internet Banking. I accept and agree to be bound by the said terms and conditions including those excluding/limiting the Bank's liability. 1/We understand that the Bank may, at its absolute discretion, discontinue any of the services completely or partially without any notice to me/us. I agree that the bank may debit my account for service charges as applicable from time to time. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਖਾਤਿਆਂ। ਸਚਾਲਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਨਿਯਮ ਹੁਣ ਮੈਂ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪੜ੍ਹੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੀਤੇ ਗਏ ਬਦਲਾਅ ਵੀ। 1/We declare that Bank's Rules and Regulations now in force governing the accounts are read by me/us. 1/We agree to abide by the same and also any changes made from time to time. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਹਰ ਸਮੇਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਘੱਟ-ਘੱਟ/ਅੰਸ਼ਤ ਬਕਾਇਆ ਬਰਕਰਾਰ ਰੱਖਣ ਦਾ ਬੀਤਾ ਚੁੱਕਦੇ ਹਾਂ। ਬੈਂਕ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਚੈਕ(ਚੈਕ)। ਵਾਪਸ ਕਰਨ ਦੀ ਅਜ਼ਾਦੀ 'ਤੇ ਹੋ ਜੋ ਘੱਟ-ਘੱਟ ਬੇਲੈਂਸ ਦੀ ਕਮੀ ਹੈ। 1/We undertake to maintain stipulated minimum/average balance at all times. Bank is at liberty to return cheque(s) issued by me/us falling short of minimum balance. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਘਾਟ ਕਾਰਨ ਸਾਡੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਚੈਕ ਦੀ ਬੇਇਜ਼ਤੀ ਦੀ ਗੁਜ਼ਾਇਸ਼ ਨਾ ਦੇਣ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਵੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਬੈਂਕ ਅਜਿਹੀ ਬੇਇਜ਼ਤੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਏਸੀ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੀ ਸਵਤੰਤਰਤਾ ਵਿੱਚ ਹੈ। 1/We also undertake not to give scope for dishonour of any of our cheques on account of insufficiency of funds. Bank is at liberty to close my/our A/c without any notice in case of such dishonour. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਹਰੇਕ ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾ। ਬੈਂਕ ਲਾਇਸੈਂਸ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ/ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਉਸੇ ਅਧਿਕਾਰ ਅਤੇ ਉਸੇ ਸਮਰੱਥਾ ਵਿੱਚ ਰੱਖੀ ਗਈ ਮੂਲ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਰਾਸ਼ੀ ਦੋਵਾਂ ਲਈ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ 5 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦਾ ਬੀਮਾ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਮਿਤੀ ਜਿਸ 'ਤੇ ਰਲੇਵੈਂਟ/ਵਿਲੀਨਤਾ/ਅਸੀਂ ਪੁਨਰ ਨਿਰਮਾਣ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। 1/We understand that each depositor in a bank is insured upto a maximum of Rs 5 lac for both Principal and Interest amount held by in/her in the same right and same capacity as on the date of liquidation/cancellation of bank licence or the date on which the scheme of amalgamation/merger/reconstruction comes into force. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਬਕਾਇਆ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੈਸੇ (ਈਜ਼) ਲਈ, ਤੁਹਾਡੇ ਕਮਿਸ਼ਨ, ਵਿਆਜ ਅਤੇ ਹੋਰ ਖਰਚਿਆਂ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ ਕਰਕੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਡੈਬਿਟ ਬੇਲੈਂਸ ਲਈ ਸਾਡੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਤੇ ਵੱਖਰੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਪ੍ਰਤੀ ਜਵਾਬਦੇਹ ਹੋਣ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। 1/ We undertake to be jointly and severally liable to you for any money(ies) owing to you on this account, including your commission, interest and other charges and for any debit balances arising in the account for what so ever reason. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਸੰਵੇਦਨਸ਼ੀਲ ਨਿੱਜੀ ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਆਪਣੀ/ਸਾਡੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ ਜੋ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇੱਥੇ ਸਵੈ-ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਬੈਂਕ। ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਕਿ ਸਾਂਝੀ ਕੀਤੀ ਨਿੱਜੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਸੰਵੇਦਨਸ਼ੀਲ ਨਿੱਜੀ ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੰਵੇਦਨਸ਼ੀਲ ਨਿੱਜੀ। ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ। ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਅਕਤ, 2000 ਦੀ ਧਾਰਾ 43ਅ ਅਤੇ ਸੂਚਨਾ ਤਕਨਾਲੋਜੀ (ਵਾਜ਼ਬ ਸੁਰੱਖਿਆ ਅਭਿਆਸ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ) ਅਤੇ ਸੰਵੇਦਨਸ਼ੀਲ ਨਿੱਜੀ ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਸੂਚਨਾ ਨਿਯਮ, 2011 ("ਡੇਟਾ") ਦੀ ਧਾਰਾ 3 ਦੇ ਅਰਥਾਂ ਵਿੱਚ ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧਤਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਸਾ। ਇਸ ਤੱਥ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਕਿ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਬਾਇਓ ਮੈਟ੍ਰਿਕਸ ਅਤੇ ਡੇਟਾ 'ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਇੱਥੇ ਆਪਣੀ ਸਵੈ-ਇੱਛਾ, ਸਪੱਸ਼ਟ ਅਤੇ ਸੂਚਿਤ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਬੈਂਕ। ਤੀਜੀ ਧਿਰਾਂ/ਵਿਕਰੇਤਾਵਾਂ। ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਡੇਟਾ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਬੈਂਕ ਅਜਿਹੇ ਡੇਟਾ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ। ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੇ ਸਪਲਾਇਰਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀਆਂ ਹੇਠ ਲਿਖੀਆਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ। ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ, ਬੈਂਕ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀ, ਬੈਂਕ। ਮਾਰਕੀਟਿੰਗ ਅਤੇ ਵਿਗਿਆਪਨ ਸੇਵਾਵਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ, ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਹੋਰ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਵਾਲੇ ਸਬੰਧਾਂ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਧਿਰਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਅੱਗੇ ਬੈਂਕ। ਆਪਣਾ ਡੇਟਾ ਸਰਕਾਰੀ ਏਜੰਸੀਆਂ/ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ/ਵਿਧਾਨਿਕ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਪਛਾਣ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, ਜਾਂ ਕੰਪਿਊਟਰ ਦੇ ਘੁਸਪੇਠ ਜਾਂ ਫੈਲਾਅ। ਰੋਕਣ ਲਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇ। ਸਾਈਬਰ ਘਟਨਾਵਾਂ/ਸੁਰੱਖਿਆ, ਮੁਕੱਦਮਾ ਚਲਾਉਣ ਅਤੇ ਇਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਅਪਰਾਧਾਂ ਦੀ ਸਜ਼ਾ ਸਮੇਤ ਦੂਸ਼ਿਤ, ਖੋਜ, ਜਾਂਚ, ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ। ਮੈਂ/ਸਾ। ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਉਤਪਾਦਾਂ, ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ 'ਤੇ ਕੋਈ ਇਤਰਾਜ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ (ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਕਾਲ/ ਐਸਐਮਐਸ/ ਈ-ਮੇਲ ਰਾਹੀਂ) ਅਤੇ ਬੈਂਕ/ ਇਸ ਦੀਆਂ ਸਮੂਹ ਕੰਪਨੀਆਂ। ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ ਹਾਂ। ਉਪਰੋਕਤ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਏਜੰਟ/ਇਸ ਦੇ ਨੁਮਾਇੰਦੇ। 1/ ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਜਾਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ। ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਣ ਅਤੇ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਤੋਂ ਇਹ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨਾਲ ਇਹ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਡੇਟਾ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਜਾਂ ਤਸਦੀਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਡੇਟਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ 'ਤੇ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਤੋਂ ਮੁਕਤ ਅਤੇ ਨੁਕਸਾਨ ਰਹਿਤ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਇਸ ਸਹਿਮਤੀ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਸੋਧ ਜਾਂ ਪੂਰਕ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ, ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਕੀਤੇ ਗਏ ਬਦਲਾਅ ਗਾਹਕ ਦੇ ਹਿੱਤ ਵਿੱਚ ਹਨ। ਮੈਂ/ਸਾ। ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਕੋਈ ਇਤਰਾਜ਼ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਸਹਿਮਤੀ ਫਾਰਮ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਮੇਰੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ OTP (ਵਨ ਟਾਈਮ ਪਾਸਵਰਡ) ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ ਹਾਂ। 1/We hereby give my/our consent to the processing of my/our Personal Information and Sensitive Personal Data or Information which I/we hereby voluntarily provide to the Bank and acknowledge that the shared Personal Information and Sensitive Personal Data or Information represents sensitive personal data or information within the meaning of Section 43A of Information Technology Act, 2000 and Section 3 of Information Technology (Reasonable Security Practice and Procedure and Sensitive Personal Data or Information) Rules, 2011 ("Data"). 1/We hereby represent that I/we have been informed of the fact that my/our Bio metrics and Data, will be processed and I/we hereby give my voluntary, unequivocal and informed consent hereto. 1/We hereby give my consent to the Bank to disclose my/our Data to third parties/vendors and that the Bank shall be entitled to transfer such data or information in particular to the following categories of recipients not limited to the Bank's suppliers, the Bank's employees, providers of marketing and advertising services to the Bank, and other parties in other contractual relationship with the Bank. 1/We further give my consent to the Bank to share my Data with Government Agencies/regulatory/statutory bodies mandated under the law as and when required to obtain information for the purpose of verification of identity, or for prevention of intrusion or spread of computer contaminant, detection, investigation, analysis, including cyber incidents/security, prosecution and punishment of offences related thereto. 1/We have no objection to the Bank providing me information on various products, offers and services rendered by the Bank through any mode (including without limitation through telephone calls / SMS/ E-mail) and authorize the Bank/ its group companies, its agents/ its representatives for the above purpose. 1/ we agree to indemnify and keep indemnified the Bank and the persons or entities from whom it may obtain, or with whom it may disclose or verify my/our Data free and harmless from any liability arising from the use of any such Data. 1/ we understand that the Bank reserves the right to amend or supplement this consent form with future effect at any time, as far as the changes made are in the interest of the Customer. 1/ we hereby have no objection and give my consent for receiving OTP (One Time Password) on my registered mobile number for the purpose of authentication of this consent form. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਫਰਮ/ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸੰਵਿਧਾਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਅ ਅਤੇ ਖਾਤੇ ਦੇ ਸਚਾਲਨ। ਪ੍ਰਭਾਵਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਬਦਲਾਅ ਬਾਰੇ ਬੈਂਕ। ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। 1/We Undertake to notify the Bank of any changes in the constitution of the firm/company and any other changes effecting the conduct of the account. • ਚਾਲੂ ਖਾਤਾ ਇੱਕ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਅਤੇ ਚਲਾਉਣ ਲਈ ਯੋਗ ਸਾਰੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਲਈ ਇੱਕ ਆਪਰੇਟਿਵ ਬੈਂਕਿੰਗ ਖਾਤਾ ਹੈ, ਚਾਲੂ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਬਕਾਏ 'ਤੇ ਕੋਈ ਵਿਆਜ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਭ੍ਰਿਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। Current Account is an operative banking account for all entities eligible to open and operate a bank account No Interest is paid on the balances held in Current Account which is as prescribed by RBI. • ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤੇ ਵਿਅਕਤੀਗਤ / ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮਾਂ / ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਅਤੇ ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀਆਂ / ਹਿੰਦੂ ਅਣਵੰਡੇ ਪਰਿਵਾਰ (HUF) / ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨਾਂ / ਸੁਸਾਇਟੀਆਂ / ਟਰਸਟਾਂ ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ ਖੋਲ੍ਹੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। Current Accounts can be opened by Individuals / Partnership firms / Private and Public Limited Companies / Hindu Undivided Family (HUF) / Specified Associations / Societies / Trusts, etc. ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਸਿਰਫ਼ ਸੋਲ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। Nomination facility is available for Sole Proprietor accounts only. • ਗਾਹਕ। ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ/ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀਆਂ ਐਂਟਰੀਆਂ ਦੀ ਪਿਆਨ ਨਾਲ ਜਾਂਚ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ/ਟੀ/ਗਲਤੀ/ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਗਤੀ ਵਾਲੇ ਬੈਂਕ ਦਾ ਧਿਆਨ ਖਿੱਚਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜੋ ਐਂਟਰੀਆਂ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਖੋਜੀਆਂ ਜਾ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਹੋਣ 'ਤੇ ਉਹਨਾਂ। ਸਹੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸੇਵੀਕਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਗਾਹਕ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਇਸ ਦੀ ਸੂਚਨਾ / ਸੂਚਨਾ 'ਤੇ ਸਵਾਲ ਉਠਾਉਣ ਦੇ ਹੱਕਦਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਣਗੇ। Customer should carefully examine the entries made in their Statement of Account/s and draw Bank's attention to any errors / omissions / discrepancies that may be discovered within 30 days from the date of entries failing which the same shall be deemed to be correct and accepted by the customer and the customer shall not be entitled to question the correctness / accuracy thereof. • ਜੇਕਰ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਕੋਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਖਾਤੇ। ਸੁਸਤ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਬੈਂਕ। ਸੇਵੀਕਾਰਯੋਗ ਆਪਣੇ ਅਸਲ ਪਛਾਣ ਸਬੂਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸਾਖਾ ਵਿੱਚ ਜਾ ਕੇ ਖਾਤੇ। ਕਿਰਿਆਸ਼ੀਲ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਬੇਨਤੀ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਜਿਹੜੇ ਖਾਤਿਆਂ। ਦਸ ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਸੰਚਾਲਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਉਹਨਾਂ। "ਲਾਵਾਰਿਸ" ਵਜੋਂ ਚਿੰਨ੍ਹਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ The account would be treated as dormant if there are no transactions in the account for a period of two years. A request for activation of account has to be made in writing by visiting a nearest branch with his/her original identity proof documents acceptable to the Bank. Accounts which are not operated for Ten years will be marked as "Unclaimed" • ਗਾਹਕ। ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵਿਆਂ/ਪਤੇ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਬਾਰੇ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ। ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਗਾਹਕ। ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਸਬੂਤ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। The customer need not intimate Bank in writing of any change in the contact details/address. Customer needs to submit documentary proof wherever applicable. • ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਕਾ। ਨ, ਨਿਯਮ ਜਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਜਨਤਕ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਥਾਰਟੀ ਦੀ ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਅਜਿਹਾ ਖੁਲਾਸਾ ਗਾਹਕ ਦੀ ਕਿਸੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਸਹਿਮਤੀ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਧੋਖਾਧੜੀ। ਰੋਕਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਆਗਿਆ ਹੋਵੇ। The Bank may disclose information about customer's account if required or permitted by any law, rule or regulations or at the request of any public or regulatory authority or if such disclosure is required for the purposes of preventing fraud, without any specific consent of the customer. • ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ ਸਿਰਫ਼ ਕਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣ ਦਾ ਮਤਲਬ ਇਹ ਨਹੀਂ ਹੈ ਕਿ ਬੈਂਕ ਨੇ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਹੈ। ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ। ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਹੋਂਦ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਬੈਂਕ ਇੱਛੁਕ ਗਾਹਕ। ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ, ਚੈੱਕ ਬੁੱਕ, ਡੈਬਿਟ ਕਾਰਡ ਆਦਿ ਵਾਲੀ ਇੱਕ ਸੁਆਗਤ ਕਿੱਟ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਬੈਂਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਉਪਰੋਕਤ ਨਿਯਮਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ, ਤਬਦੀਲੀ, ਰੱਦ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵਾਂ ਰੱਖਦਾ ਹੈ। ਬਿਨਾਂ ਨੋਟਿਸ ਦੇ ਸਮਾਂ. ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਵਾਲਾ ਕੋਈ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਖਾਤੇ। ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪਾਬੰਦ ਹੋਵੇਗਾ। My deposit of the amount for opening an account does not mean that the Bank has opened the account. The account opening cannot be deemed to come into existence until the bank gives the intending customer a welcome kit containing account number, cheque book, debit card etc. The Bank reserves the right to make any changes, alterations, cancellations in the above rules at any time without notice. Any person opening the account shall be bound by the rules governing the account. • ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਅਕਤ, 2025 ਅਤੇ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਟੀਡੀਐਸ ਦਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗੀ। TDS rate will be applicable from time to time as per the income tax Act, 2025 & Income tax rules. • ਬੈਂਕ ਗਾਹਕ। ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਆਪਣੇ ਸੇਵਾ ਖਰਚਿਆਂ ਜਾਂ ਆਮ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ। ਬਦਲਣ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵਾਂ ਰੱਖਦਾ ਹੈ। The Bank reserve the right to change its Service charges or General terms and conditions without prior intimation to customer. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੌਜੂਦਾ ਖਾਤਾ ਇੱਕ ਗੈਰ ਵਿਆਜ ਵਾਲਾ ਖਾਤਾ ਹੈ। 1/We understand that Current Account is a non interest bearing account. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇਕਰ ਮੈਂ ਫਾਰਮ 93, ਨਾਲ ਉਕਤ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ/ਸਾ। ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਬੈਂਕ। ਪੈਨ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ, ਅਜਿਹਾ ਨਾ ਕਰਨ 'ਤੇ ਕਿਹਤਾ ਬੈਂਕ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ। ਵੀਜ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਮਜਬੂਰ ਹੋਵੇਗਾ। 1/ we understand that if I have opened the said account with Form 93, I / we need to submit PAN to the bank within 90 days from the date of account opening, failing which bank will be constrained to freeze my account. • ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸੇਵੀਕਾਰ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਆਪਣੀ ਸੇਵਾ। ਬਦਲਣ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵਾਂ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਚਾਰਜ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਦੇ SOC ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਹਨ। 1/ We accept and agree that the Bank reserves the right to change its service charges, as laid out in the Bank's SOC, and its Terms and Conditions at any time.

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ
Signature with Stamp

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ
Signature with Stamp

ਸਟੈਂਪ ਦੇ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ
Signature with Stamp

ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ/ਪਾਰਟਨਰ/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ ਮੋਹਰ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ) To be Stamped & signed by the Proprietor / Partners / Directors etc.)

ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ ਲਈ FOR PARTNERSHIP FIRM

ਅਸੀਂ ਹੇਠਾਂ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਭਾਗੀਦਾਰੀ ਫਰਮ ਦੇ ਮੈਂਬਰ ਹਾਂ ਜੋ ਨਾਮ ਅਤੇ ਸ਼ੈਲੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬਣਾਈ ਗਈ ਹੈ ਅਤੇ ਫਰਮ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹਸਤਾਖਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ/ਅਧਿਕਾਰਤ ਹਾਂ ਅਤੇ ਫਰਮ ।
ਬੰਨ੍ਹਣ ਦਾ ਪੂਰਾ ਅਨਿਯਮਿਤ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ। ਅਸੀਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਅਤੇ ਸਾਡੀਆਂ ਸਪੱਤੀਆਂ ਦੇ ਗਠਨ ਸਮੇਂ ਲਈ ਫਰਮ । ਬੰਧਨ ਕਰਨ ਦੇ ਇਰਾਦੇ ਨਾਲ ਲਿਆ ਹੈ। We the undersigned are members of the
partnership firm continued under the name and style of and is/are authorised to sign on behalf of the firm in manner as mentioned above and have full unrestricted
authority to bind the firm. We undertake, with the intention of binding the firm for the time being constituted ourselves and our respective estates.

1. ਬੈਂਕ ਦੀ ਉਪਰੋਕਤ ਸਾਖਾ ਦੁਆਰਾ ਨੋਟਿਸ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਤੱਕ ਅਤੇ ਇੰਡੀਅਨ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਐਕਟ 1932 ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਉਪਬੰਧ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਬੈਂਕ ਸਾਡੇ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ । ਅਤੇ ਮੌਤ ਜਾਂ ਦਿਵਾਲੀਆ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਸਾਡੀ ਜਾਇਦਾਦ । ਫਰਮ ਦੇ ਹਿੱਸੇਦਾਰ ਮੰਨਣ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਉਸ ਅਨੁਸਾਰ ਫਰਮ ਦੇ ਨਾਵਾਂ ਵਿੱਚ ਸਾਡੇ ਸਬੰਧਤ ਦਸਤਖਤਾਂ । ਫਰਮ ਅਤੇ ਸਾਡੇ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਅਤੇ ਸਾਡੀ ਸਬੰਧਤ ਜਾਇਦਾਦ । ਬਾਈਡਿੰਗ ਵਜੋਂ ਸਨਮਾਨਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ 2. ਉਕਤ ਐਕਟ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਉਪਬੰਧ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਜਾਂ ਫਰਮ ਦੀ ਮੈਂਬਰਸ਼ਿਪ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ, ਸਾਰੇ ਕੰਮ ਜੋ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਹਨ। ਫਰਮ ਦੀ ਤਰਫ਼ੋਂ ਬੈਂਕ । ਉਪਰੋਕਤ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਨੋਟਿਸ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਫਰਮ ਅਤੇ ਸਾਡੇ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਅਤੇ ਸਾਡੀਆਂ ਸਬੰਧਤ ਜਾਇਦਾਦਾਂ ਅਤੇ ਫਰਮ ਦੀਆਂ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਸਾਡੇ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਅਤੇ ਸਾਡੀਆਂ ਸੰਪੱਤੀਆਂ ਦੀਆਂ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਜਾਰੀ ਰਹਿਣਗੀਆਂ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਾਰੀਆਂ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਨਹੀਂ ਹੋ ਜਾਂਦੀਆਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਦੀ ਛੂਟੀ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ। 3. ਅਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਖਾਤੇ ਦੇ ਅਧੀਨ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਲਈ ਸਾਡੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਅਤੇ ਵੱਖਰੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹਾਂ। 1. Until receipt of a notice by above branch of the Bank and notwithstanding any provisions of the Indian Partnership Act 1932, the Bank shall be entitled to regard each of us and in case of death or insolvency our estate as Partners of the firm and accordingly entitled to honor our respective signatures in the firm's names as binding the firm and each of us and our respective estate and that 2. Notwithstanding any provisions of the said Act, or any change in the membership of the firm all acts purporting to be done on behalf of the firm before the Bank shall have received notice in manner aforesaid shall be binding on the firm and each of us and our respective estates and the liabilities of the firm and of each of us and our respective estates shall continue until all liabilities in respect of such acts have been discharged. 3. We are jointly and severally responsible for all the liabilities to the bank under any account.

Signatures of Partners with Stamp

Signatures of Partners with Stamp

Signatures of Partners with Stamp

ਮੁੱਢਲਾ ਭੁਗਤਾਨ INITIAL PAYMENT

ਰਕਮ (ਅੰਕੜਿਆਂ ਵਿੱਚ) Amount (in Figures)		ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ In Words	
---	---	-------------------------	---

[illegible]

ਤਾਰੀਖ Date	DDMMYYYY	ਤੇ ਖਿੱਚਿਆ Drawn On	B A N K N A M E	ਸ਼ਾਖਾ Branch	_____
---------------	---	-----------------------	--	-----------------	--

RTGS/NEFT ☐ (ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੋਡ ਰਾਹੀਂ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਲਈ ਕੋਈ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।) (No third party payment shall be accepted shall be accepted for initial deposit through any mode.)

(ਜੇਕਰ ਇਹ ਖਾਤਾ ਨਹੀਂ ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜੇਕਰ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਖਾਤੇ । 20000 ਰੁਪਏ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਨਕਦ ਰਾਸ਼ੀ ਦਿੱਤੀ ਹੈ, ਇਹ ਮੈਨੂੰ ਸਿਰਫ਼ ਇਕ DD/ਚੈੱਕ ਜਾਂ PO ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਾਪਿਸ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
(In the event this account is not opened, if I/We have initially funded the account in cash for Rs 20000 or more, it will be Refunded to me in the form of a DD/Cheque or PO Only.)

ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ (ਕੇਵਲ ਸੋਲ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰਸ਼ਿਪ ਲਈ) NOMINATION DETAILS (ONLY FOR SOLE PROPRIETORSHIP) NOMINATION REGD NO.

ਧਾਰਾ 45ZA ਅਧੀਨ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਬੈਂਕ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949 ਅਤੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਕੰਪਨੀਆਂ (ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ) ਨਿਯਮ 1985 ਦੇ ਨਿਯਮ 21)।

Nomination under Section 452A of the Banking Regulation Act, 1949 and Rule 2 (1) of the Banking Companies (Nomination) Rules 1985 in respect of bank deposits.

[illegible]

ਪਤਾ Address																						ਪਿੰ ਕੋਡ Pin code						
-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---------------------	--	--	--	--	--	--

ਰਾਜ State		ਦੇਸ਼ Country		ਜਨਮ ਮਿਤੀ (ਜੇ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਬਾਲਗ ਹੈ) Date of birth (if nominee is minor)		ਉਮਰ (ਸਾਲ): Age (yrs):	
--------------	---	-----------------	---	--	---	--------------------------	-------------------------

*As the nominee is a minor on this date. / We appoint Shri/Smt./Kum

ਮੇਲ ਭੇਜਣ ਦਾ ਪਤਾ Mailing address		ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧ Relationship with Nominee		ਨਿਯੁਕਤੀ ਦੀ ਉਮਰ (ਸਾਲ) Age of Appointee (Years)	
------------------------------------	--	---	--	--	--

ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ/ਨਾਬਾਲਗ਼ ਦੀ ਮੌਤ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ
To receive the amount of the deposit in the account on behalf of the nominee in the event of my / our / minor's death during the minority of the nominee

witness

ਨਾਮ Name		ਪਤਾ Address	
-------------	--	----------------	--

ਸਥਾਨ Place

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 ਤਾਰੀਖ Date

--	--	--	--	--	--	--	--

Signature of witness

Signature of witness

ACKNOWLEDGEMENT - DA 1

Sr.No.

We acknowledge receipt of nomination made by you in favour of:

Name of the Nominee _____ Age: _____ Years.

with respect to Your A/c. No(s) _____

Nomination Regd No. _____ Date of Receipt form _____

Signature of bank official with seal

