नॉन EKYC : कस्टमर परिशिष्ट फॉर्म

(बिना EKYC किये कस्टमर द्वारा टैब के माध्यम से खाता खोलने के लिए)

AU SMALL FINANCE BANK

तारीख ________ खाता सं. ________

फॉर्म संख्या ________

*नाम ________

ग्राहक की आईडी ________ *मोबाइल नंबर +91 ________

मैंने/हमने एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड (एयूएसएफबी/बैंक) के साथ एक बचत/चालू खाते के लिए आवेदन किया है जिसकी शाखा________________ पर है। इस आवेदन के आगे की प्रोसेसिंग के लिए, मैंने/हमने जरूरी दस्तावेज प्रस्तुत किया हैं, जिसका उल्लेख नीचे किया गया है।

KYC दस्तावेज	आईडी का प्रमाण–पत्र		पते का प्रमाण–पत्र	
	दस्तावेज का नाम	आईडी नंबर	दस्तावेज का नाम	आईडी नंबर
प्राथमिक आवेदक				
द्वितीयक आवेदक				

नाम : ________ नाम : ________

नियम, शर्तें और घोषणाएँ–टैब खाता खोलने के लिए

यह कि मैंने/हमने ________________को अधिकृत किया है, जो एयूएसएफबी का एक कर्मचारी हैं और जिसका कर्मचारी आईडी________________है, जो मेरे/हमारे द्वारा इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म में दिए गए निर्देशों के अनुसार मेरी/हमारी ओर से खाता खोलने के विवरण दर्ज करेगा।

यह कि मैंने/हमने इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म में उसके/उनके द्वारा दर्ज किए गए विवरणों की समीक्षा की हैं और उनका सत्यापन किया है और इसे सही, उचित और नवीनतम घोषित किया है और इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म के संबंध में उपरोक्त वर्णित फॉर्म संख्या को एयूएसएफबी द्वारा मेरे/हमारे आवेदन के विवरण की समीक्षा, सत्यापन और पुष्टि के बाद जनरेट किया गया है।

इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म और फिजिकल/वास्तविक पुष्टि फॉर्म एक साथ उपरोक्त बचत/चालू बैंक खाते के लिए आवश्यक दस्तावेजों में शामिल होगा।

मैं/हम यह भी घोषणा करते हैं कि इलेक्ट्रॉनिक आवेदन में प्रस्तुत तस्वीर, हस्ताक्षर, विवरण और घोषणा मेरे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार सत्य और नवीनतम हैं और उसे मेरे/हमारे द्वारा सत्यापित किया गया हैं। मैं/हम एयूएसएफबी को खाता खोलने और बाद में बैंकिंग लेनदेन के लिए मेरे/हमारे इलेक्ट्रॉनिक आवेदन/विवरणों का उपयोग करने की अनुमति देते हैं।

इस आवेदन फॉर्म में आवेदक के करदाता पहचान संख्या सहित दिए गए सभी विवरण और जानकारियाँ (और सभी दस्तावेज जिनके बारे में संकेत किया गया है या जो उपलब्ध कराए गए हैं) सत्य, सही, पूर्ण और सभी प्रकार से नवीनतम हैं, और मैंने/हमने कोई जानकारी नहीं छिपाई है। मैं/हम इस तथ्य को समझते हैं कि बैंकिंग कंपनियों को नियंत्रित करने वाले परिचालन दिशानिर्देशों के संदर्भ में मेरे/हमारे द्वारा उपलब्ध करावाई गई हैं कुछ विशेष जानकारियों की जरूरत होती है। मैं/हम एयूएसएफबी को हमेशा, मेरे/हमारे संचार पते में किसी भी बदलाव/परिवर्तन के बारे में सूचना देने का वचन देते हैं और एयूएसएफबी को मेरे/हमारे संचार पते में किसी भी बदलाव/परिवर्तन को नवीनतम करने के लिए अधिकृत करते हैं कि जिसके बारे में हम एयूएसएफबी को लिखित रूप से सूचित करूँगा और/या मेरे/हमारे द्वारा एयूएसएफबी के संपर्क में लाया जाएगा और अतः मैं/हम बदले हुए पते के बारे में मुझे/हमें सूचित करने के लिए एयूएसएफबी को अधिकृत करते है।

मै/हम समय–समय पर एयूएसएफबी की जरूरत के मुताबिक कोई भी अन्य जानकारी/नवीनतम किए गए KYC दस्तावेज़ उपलब्ध कराने का वचन देते हैं। मेरे/हमारे द्वारा कोई गलत सूचना उपलब्ध कराने या हमारे विवरणो/ जानकारियो के बदलाव के बारे में सूचना ना प्रदान करने या सही तथा नवीनतम दस्तावेज उपलब्ध ना कराने के परिणामस्वरूप हम एयूएसएफबी को किसी भी धोखाधड़ी , नुकसान या क्षति के लिए क्षतिपूर्ति की सहमति देते है।

एयूएसएफबी बिना कोई कारण बताएं किसी भी आवेदन को अस्वीकार करने का अधिकार सुरक्षित रखता है। एयूएसएफबी उपलब्ध कराएं गए आवेदन फॉर्म और तस्वीर सहित दस्तावेजों को रखने का अधिकार सुरक्षित रखता है और अस्वीकृत किए जाने पर, वह मुझे/हमें उन दस्तावेजों को वापस नहीं करेगा।

मैं/हम, अधोहस्ताक्षरी, जो एयूएसएफबी के ग्राहक हैं, अतः पुष्टि करते और घोषणा करते हैं कि मैंने/हमने www.aubank.in पर प्रदर्शित किए गए नियमों और शर्तों को (इसके बाद इसे 'T & C' के नाम से जाना जाएगा) अच्छी तरह से पढ़, समझ लिया हैं और उनका अनुपालन करने और बंधे रहने की सहमति देते हैं, जो समय–समय पर एयूएसएफबी के साथ खोले गए/खोले जाने वाले/मेरे/हमारे सभी मौजूदा, अतीत और भविष्य के खातों और वर्तमान में/भविष्य में दिए जाने वाली विभिन्न सेवाओं/सुविधाओं के प्रावधान को नियंत्रित करता है।

मैं/हम समझते हैं कि एयूएसएफबी अपने समय–समय पर विनियामक/वैधानिक/आंतरिक दिशा–निर्देशों के अधीन और किसी भी नियम और शर्तों को जोड़, बदल या संशोधित कर सकता है, और अतः मैं घोषणा करता हूँ तथा सहमति देता हूँ कि ऐसे सभी बदलावों को स्वीकार करूँगा और उनका अनुपालन करूँगा, जैसे कि वे नियमों और शर्तों का हिस्सा बनते हैं और इस तरह के सभी परिवर्तनों के बाद एयूएसएफबी के साथ मेरे/हमारे खाते में कोई भी लेनदेन और/या मेरे/हमारे द्वारा किसी भी सेवा के उपयोग को मेरी/हमारी स्वीकृति के अनुसार निष्पादित किया हुआ समझा जाएगा।

एंटी–मनी लॉन्ड्रिंग कानून

मै/हम एयूएसएफबी के साथ खोले गए मेरे/हमारे खातों के माध्यम से चलने वाली सभी संपत्तियों के लाभार्थी मालिक हैं। खातों के माध्यम से प्रबंधित किए जाने वाले कुछ/सभी संपत्तियों के लाभार्थी के रूप में उस व्यक्ति का नाम और पता दर्ज है, जिसके लिए खातों को मेंटेन किया जाता हैं। सक्षम न्यायालय, जैसा कि एयूएसएफबी द्वारा निर्धारित किया गया है, के पास बैंक के विरूद्ध किसी भी दावे के संबंध में अन्य क्षेत्राधिकार होगा। यदपि, यह बैंक की सामान्य धारणाधिकार और बैंक की सभी शाखाओं में मेरे/हमारे सभी खातों पर मुआवजे के अधिकार को प्रभावित नहीं करेगा और इस उद्देश्य के लिए बैंक को ऐसे सभी या किसी भी खाते को जोड़ने और समेकित करने का अधिकार हैं।

मै/हम यह वचन देते हैं कि बैंक प्रचलित कानूनी दिशानिर्देशों का अनुपालन करते हुए समय–समय पर मेरी/हमारी नवीनतम जानकारी की मांग कर सकता है और आवश्यक KYC दस्तावेजों को एकत्र कर सकता है। मैं/ हम खाता खोलने के समय उपलब्ध कराएं गए पते में बदलाव, उद्योग में परिवर्तन, रोजगार में बदलाव सहित मेरी/संबंधित पक्षों/लाभार्थी मालिक के विवरणों में किसी भी परिवर्तन के मामले में एयूएसएफबी को सूचित करेंगे।

FEMA घोषणा

मैं/हम अतः घोषणा करते हैं कि एयूएसएफबी के माध्यम से किए गए विदेशी मुद्रा से संबंधित लेनदेन में FEMA के प्रावधानों या किसी भी नियम, विनियमन, निर्देशों, या आदेशों के प्रावधानों के उल्लंघन या अपवंचना शामिल नहीं किया गया हैं और इनका निर्माण इस उद्देश्य के लिए नहीं किया गया है।

मैं/हम भी अतः ऐसी जानकारी/दस्तावेज उपलब्ध कराने की सहमति व्यक्त करते और वचन देते हैं जो आपको इस घोषणा के संदर्भ में लेनदेन के बारे में यथोचित रूप से आपको संतुष्ट करने के लिए पर्याप्त होगा।

अतिरिक्त घोषणाएँ

मै/हम समझता/समझते है कि समय–समय पर एयूएसएफबी द्वारा निर्धारित आपकी बचत/चालू खाते के लिए निर्धारित औसत मासिक शेष रकम (एएमबी) को बनाए रखना अनिवार्य है। यदि लागू हो, तो संबंधित खाता के पैकेज को बैंक अपने स्वविवेक के आधार पर संशोधित कर सकती है

और बैंक एयूएसएफबी की वेबसाइट www.aubank.in पर वर्णित या एयूएसएफबी की शाखाओं में उपलब्ध शुल्कों की तालिका में किसी भी प्रकार का परिवर्तन करने से 30 दिन पहले सूचित करेगी।

मैं/हम अतः घोषणा करता/करते है कि ऊपरोक्त विवरण मेरे/हमारे सर्वश्रेष्ठ ज्ञान और विश्वास के अनुसार सत्य और सही हैं, और मैं/हम आपको वचन देते हैं कि इनमें किसी प्रकार का बदलाव होने पर हम आपको तुरंत सूचित करेंगे। यदि उपरोक्त जानकारी में से कोई भी जानकारी गलत या असत्य या भ्रामक या मिथ्या सूचना देती हुई पाई जाती है, तो मैं जानता/जानती हूँ कि मुझे/हमें इसके लिए जिम्मेदार ठहराया जा सकता हैं।

मैं/हम इसके द्वारा केंद्रीय KYC रजिस्ट्री से एसएमएस/ईमेल के माध्यम से जानकारी प्राप्त करने की सहमति देते हैं। मैं/हम यह भी पुष्टि करते हैं कि संचार की मेरी/हमारी पसंदीदा भाषा हिन्दी है, जब तक अन्यथा पुष्टि नहीं की जाती है।

मैं/हम पत्राचार के पंजीकृत पते पर एयूएसएफबी से उत्पाद, सेवा और अन्य बैंक से संबंधित जानकारी प्राप्त करने के लिए अपनी सहमति देता/देती हूँ।

पहले से ही खाते में ई– स्टेटमेंट, एसएमएस अलर्ट सक्रिय हैं, यदि इनकी आवश्यकता न हो तो निकटतम शाखा से संपर्क करें। इंटरनेट बैंकिंग और मोबाइल बैंकिंग की सुविधा सभी डेबिट कार्ड धारकों को दी जाएगी। मैं/हम टैब एप्लिकेशन में इलेक्ट्रॉनिक प्रारूप में डिजिटल फॉर्म पर नामांकित की गई जानकारी भरने की सहमति देता/देती हूँ।

FATCA घोषणा

मैं/हम इस बात की पुष्टि करता/करते है कि मैं भारत के अलावा किसी अन्य देश का नागरिक नहीं हूँ (द्वय–/बहु–नागरिकता, ग्रीनकार्ड सहित) और भारत के अलावा किसी अन्य देश का करदाता निवासी नहीं हूँ। मैं/हम इस बात की भी पुष्टि करता/करती हूँ कि मेरा/हमारा जन्मस्थान भारत है और मैं भारत के बाहर के किसी भी पता/टेलीफोन नंबर रखने वाला पीओए जनादेश–धारक नहीं हूँ।

वेतन खाते के लिए

यदि नियोक्ता बैंक को वेतन खाते में नियोक्ता द्वारा जमा किए गए राशि को जमा करने की तारीख से तीन (3) दिनों के भीतर वापस करने का निर्देश देता है, तो बैंक ऐसे निर्देश पर कार्य करेगा और मैं/हम बैंक के साथ विवाद नहीं करेंगे या मेरे/हमारे खाते में ऐसी किसी भी डेबिट के लिए बैंक को जिम्मेदार नहीं ठहराएंगे इस उद्देश्य के लिए, इकाई/संगठन जिनसे अंतिम वेतन क्रेडिट प्राप्त किया गया है, उन्हें नियोक्ता माना जाएगा। हालाँकि, नियोक्ता के पूर्वोक्त निर्देश के अनुसार कार्य करने के लिए बैंक को किसी भी तरह से जिम्मेदार नहीं माना जाएगा।

जीएसटी के लिए दिशानिर्देश

क) GSTIN का राज्य और संचार पते में उल्लेखित राज्य एक समान होना चाहिए, ताकि सही इनवॉइस जारी किया जा सके। अलग–अलग होने के मामले में, GSTIN विवरण प्रस्तुत करने से पहले संचार के पते को तदनुसार संशोधित किया जाना चाहिए। **ख)** सेवा के आपूर्तिकर्ता के स्थान का निर्धारण करने के लिए बैंक एकमात्र जिम्मेदार है और लागू कर नियम के आधार पर इसका निर्धारण किया जाएगा। **ग)**** संबंधित पक्ष के बारे में जानने के लिए, कृपया विजिट करे **www.aubank.in/knowledge-center/gst-related-party**

तारीख ________ CKYCR सं ________

स्थान ________ CKYCR सं ________

पहले आवेदक का हस्ताक्षर

दूसरे आवेदक का हस्ताक्षर

ग्राहक हस्ताक्षर कार्ड (केवल ग्राहक द्वारा भरा जाना चाहिए)

मै/हम (नाम 1) ________ (नाम 1) ________

एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड से अनुरोध करें की मेरे/हमारे ग्राहक आईडी के विरूद्ध उनके रिकॉर्ड में निम्नलिखित हस्ताक्षर नवीनतम करें

तारीख ________

कस्टमर आईडी ________ कस्टमर आईडी ________

पहले आवेदक का हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान

दूसरे आवेदक का हस्ताक्षर/अंगूठे का निशान

नाम : ________ नाम: ________

बैंक उपयोग अनुभाग

मेरी मुलाकात उसका/उसकी निवास स्थान/कार्यालय/अन्य स्थान पर (कृपया निर्दिष्ट करें) ________ व्यक्तियों से श्री/सुश्री________ और ________से हुई है और मैं पुष्टि करता/करती हूँ कि मैंने आवेदक द्वारा दिए गए पहचान और पते के दस्तावेज (जैसा लागू हो) को मूल दस्तावेज सत्यापित और प्राप्त कर लिया है। मैं यह भी पुष्टि करती/करता हूँ कि आवेदक ने मेरी उपस्थिति में फॉर्म और अन्य अनुलग्नकों पर हस्ताक्षर किए हैं

शाखा के आधिकारी का नाम : ________

शाखा के आधिकारी का कर्मचारी कोडः ________ ब्रांच कोड ________ (केवल सरकारी उपयोग के लिए) ________

स्टेम्प के साथ बैंक अधिकारी का हस्ताक्षर

यहाँ से फाड़े

एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड (अभिस्वीकृति/ग्राहक की प्रति)

ग्राहक का नाम ________ राशि (रुपये में) ________ कैश/चेक संख्या/एनईएफटी/आरटीजीएस/आतंरिक ट्रांसफर ________

बैंक के नाम पर ________ न्यूनतम औसत राशि की आवश्यकता (मासिक) ________ (कृपया शुल्क विवरण के लिए शुल्क दस्तावेज के लागू सारणी को देखें)

वेरिएंट नाम ________ बैंक अधिकारी का नाम ________

तारीख ________ नामांकन प्राप्त किया गयाः ☐ हाँ ☐ नहीं

बैंक अधिकारी का हस्ताक्षर (बैंक की मुहर के साथ) ________

AU SMALL FINANCE BANK

एयू स्मॉल फाइनेंस बैंक लिमिटेड (अभिस्वीकृति/ग्राहक की प्रति)

खाता खोलने के लिए कोई शुल्क नहीं लिया गया।

हम आपको बैंकिंग के लिए धन्यवाद देते हैं और आपके खाता खोलने के फॉर्म प्राप्त करने की अभिस्वीकृति देते हैं।

एटीएम पर लेनदेन के लिए आपके एटीएम/डेबिट कार्ड के लिए पिन जनरेट करने का निर्देश डेबिट कार्ड स्वागत पत्र में दिया जाएगा। हम आपसे पिन नंबर की गोपनीयता को बनाए रखने का अनुरोध करते हैं और बैंक को पिन नंबर के दुरुपयोग के लिए जिम्मेदार नहीं माना जाएगा।