पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

व्यक्तियों के लिए खाता खोलने का फॉर्म
(संयुक्त खातों के मामले में, भाग -I (सीआईएफ) प्रत्येक ग्राहक से लिया जाना है)

बैंक/शाखा अपने नाम एवं कोड नं.की मुहर लगाएं

दिनांक: ☐☐☐☐☐☐☐☐

(केवल कार्यालय उपयोग के लिए)

चिन्हित (*) सभी फील्ड अनिवार्य हैं| कृपया केवल स्पष्ट अक्षरों में भरें और हस्ताक्षर के लिए काली स्याही का प्रयोग करें (कृपया उचित बॉक्स पर टिक करें)

ग्राहक आईडी :

खाता सं.:

सीकेवाईसीआर सं.

आवेदन प्रकार ☐ नया ☐ अद्यतन

खाता प्रकार ☐ सामान्य ☐ लघु (कम-जोखिम वाले ग्राहकों के लिए)

☐ अवयस्क

क्रम सं.	जांच सूची	हाँ	नहीं	लागू नहीं
1	पैन कार्ड या फॉर्म 60 की प्रति संलग्न की गई है			
2	यदि कर निवास का देश भारत नहीं है, तो अनुबंध I (एफएटीसीए) प्राप्त किया गया है			
3	यदि आवेदक अवयस्क है, तो विधिवत भरा हुआ अनुबंध II प्राप्त किया गया है			
4	मैं पुष्टि करता हूँ कि अनुबंध I एवं अनुबंध II (यदि लागू है) सहित फॉर्म में दिए गए सभी विवरण पूर्ण रूप से भरा गया है और विधिवत जाँच की गई है			
5	मैं पुष्टि करता हूँ कि व्यक्तिगत रूप से सत्यापन पूरा किया गया था और आवेदक के हस्ताक्षर / अंगूठे का निशान मेरे द्वारा सत्यापित किया गया है			
6	मैं प्रमाणित करता हूँ कि खाता खोलने की प्रक्रिया के रूप में प्राप्त किये गए स्व-प्रमाणित दस्तावेजों (पहचान का प्रमाण और पते का प्रमाण एवं अन्य) को मूल प्रति से सत्यापित किया गया है और सही पाया गया है तथा प्राप्त की गई ओवीडी में यही दर्ज है।			
7	मैं प्रमाणित करता हूँ कि खाते के परिचालन हेतु निहितार्थों एवं शर्तों को ग्राहक (केवल निरक्षर आवेदक के मामले में) को बताया गया है			
8	मैं प्रमाणित करता हूँ कि आवेदक के हस्ताक्षर मेरे समक्ष लिए गए है और उसकी फोटो का सत्यापन व्यक्तिगत रूप से किया गया है			

जोखिम की श्रेणी* ☐ उच्च ☐ मध्यम ☐ कम

प्राप्त दस्तावेज ☐ स्व- प्रमाणित ☐ सत्यापित प्रतियाँ ☐ नोटरी ☐ अन्य (केवल अनिवासी के मामले में लागू)

एक या दो पहचान के चिन्ह के विवरण, जैसे तिल या निशान (निरक्षर आवेदक के लिए अनिवार्य) ____________________

आधिकारी का नाम: पीएफ सं. पदनाम:

तिथि: जीबीपीए सं. हस्ताक्षर

Account Opening Form for Individual

(In case of joint accounts, Part-I(CIF) to be taken for each customer)

Bank/Branch to affix rubber stamp of name and code no.

Date ☐☐☐☐☐☐☐☐

FOR OFFICE USE

Fields marked (*) are mandatory. Please fill up in BLOCK letters only and use black ink for signature (Please tick in appropriate box)

Customer ID ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Account No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

CKYCR No . ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Application Type ☐ New ☐ Update

Account Type ☐ Normal ☐ Small (for low-risk customers)

☐ Minor

S No	Check list	Yes	No	N/A
1	Copy of PAN Card or Form 60 has been attached			
2	If country of Tax residence is not India, Annexure I (FATCA) has been obtained			
3	If applicant is a minor, duly filled Annexure II has been obtained			
4	I confirm that all details in the form, including Annexure I and Annexure II (if applicable), have been completed and duly checked			
5	I confirm in-person verification was carried out and Signature / Thumb impression of the applicant is verified by me			
6	I certify that self-certified documents (Proof of Identity & Proof of Address and others) received as part of account opening process have been verified from original and found correct & same is recorded on OVD's obtained			
7	I certify that the implications and conditions for the operation of the account have been explained to the customer (only in case of illiterate applicant)			
8	I certify that applicant signature has been obtained in front of me and photograph has been verified in-person			

Risk Category* ☐ High ☐ Medium ☐ Low

Documents Received ☐ Self Certified ☐ True Copies ☐ Notary ☐ Others (Applicable in case of Non Resident only)

Details of one or two identification marks, such as a mole or scar (mandatory for illiterate applicant)______________________________

Official Name: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ PF No. ☐☐☐☐☐☐☐☐ Designation ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Date ☐☐☐☐☐☐☐☐ GBPA No ☐☐☐☐☐ Signature

व्यक्तियों के लिए खाता खोलने का फॉर्म (भाग-I)
ग्राहक सूचना शीट (सीआईएफ सृजन/ संशोधन)
(संयुक्त खातों के मामले में, भाग -I (सीआईएफ) प्रत्येक ग्राहक से लिया जाना है)

दिनांक:

1. व्यक्तिगत विवरण

उपपद | प्रथम नाम | मध्य नाम | अंतिम नाम

1.नाम*

2.जन्म तिथि *: 3. लिंग * पुरुष महिला थर्ड जेंडर

4.वैवाहिक स्थिति* विवाहित अविवाहित अन्य

5.नाम * पिता का माता का जीवनसाथी का (यदि पैन उपलब्ध नहीं कराया गया है, तो पिता का नाम अनिवार्य है)

6.राष्ट्रीयता*: भारतीय अन्य देश का नाम

7.मोबाईल नं. 8. ईमेल आईडी

9.वैकल्पिक मोबाइल नं. 10.लैंडलाइन नं.

2. पहचान/ पते का प्रमाण (कृपया उचित बॉक्स (किसी भी प्रकार की एक आईडी) पर टिक करें और विवरण दें)*

1.आईडी का प्रकार *

पासपोर्ट (एनआरआई/पीआईओ के मामले में अनिवार्य) मतदाता पहचान पत्र ड्राइविंग लाइसेंस नरेगा जॉब कार्ड नाम और पते सहित राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी किया गया पत्र

आधार सं. होने का प्रमाण (i) - ई-केवाईसी (ii) - ऑफलाइन सत्यापन

2.दस्तावेज़ पहचान संख्या*

3.जारीकर्ता

4.जारी करने की तिथि:* 5.समाप्ति तिथि (यदि लागू हो):

3. पते का विवरण* (उपरोक्त 2. में प्रस्तुत किये गए पते के प्रमाण के अनुसार)

1.पते का प्रकार* आवासीय/व्यावसायिक आवासीय व्यावसायिक पंजीकृत कार्यालय विदेशी (एनआरआई/पीआईओ के लिए अनिवार्य)

2.पता*

3.शहर/गाँव* 4.जिला*

5.राज्य * 6.पिन कोड* 7.देश*

8.क्या ऊपर दिया गया पता आपका वर्तमान पता है ?* हाँ नहीं

(यदि नहीं का चयन किया है, तो कृपया क्रम सं. 3 के अनुसार दस्तावेजी प्रमाण सहित क्रम सं. 4 में वर्तमान पते का विवरण दें)

4. पते का विवरण वर्तमान/ स्थानीय / पत्राचार

1.पते का प्रकार* आवासीय/व्यावसायिक आवासीय व्यावसायिक पंजीकृत कार्यालय अनिर्दिष्ट

2.पता *

3.शहर/गाँव* 4.जिला*

5.राज्य * 6.पिन कोड* 7.देश*

पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

Account Opening Form for Individual (Part-I)
Customer Information Sheet (CIF Creation/Amendment)
(In case of joint accounts, Part-I(CIF) to be taken for each customer)

Date ☐☐☐☐☐☐☐☐

1. Personal Details

1.Name * — Prefix | First Name | Middle Name | Last Name

2.Date of Birth* 3.Gender* ☐ Male ☐ Female ☐ Third Gender

4.Marital Status* ☐ Married ☐ Single ☐ Other

5.Name of* ☐ Father ☐ Mother ☐ Spouse (Father name is mandatory if PAN is not provided)

6.Nationality* ☐ Indian ☐ Others Country Name

7.Mobile No. 8.Email ID.

9.Alternative Mob No 10.Landline Number

2. Proof of Identity/Address (Please tick the appropriate Box (any one ID type) and give details)*

1.ID type*

☐ Passport (Mandatory in case of NRI/PIO) ☐ Voter's Identity Card ☐ Driving License ☐ NREGA Job Card ☐ Letter issued by National Population Register containing details of Name & Address

☐ Proof of Possession of Aadhar No. ☐ (i) - E-KYC ☐ (ii) - Offline verification

2.Document identification Number*

3.Issued By

4.Issue Date* 5.Expiry Date (If Applicable)

3. Address Details* (as per Proof of Address submitted at 2. above)

1.Address Type* ☐ Residential/Business ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office ☐ Overseas (mandatory for NRI/PIO)

2.Address*

3.City/Village* 4.District*

5.State* 6.Pin* 7.Country*

8.Is the address provided above your Current Address ?* ☐ Yes ☐ NO

If selected 'No', then please provide Current Address at S. No. 4 along with Documentary Evidence as per S. No. 3.)

4. Address Details ☐ Current / Local / Correspondence

1.Address Type* ☐ Residential/Business ☐ Residential ☐ Business ☐ Registered Office ☐ Unspecified

2.Address*

3.City/Village* 4.District*

5.State* 6.Pin* 7.Country*

5.यदि दिए गए पते का प्रमाण/ओवीडी में वर्तमान पता उपलब्ध नहीं है, तो ओवीडी (आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज) के रूप में निम्नलिखित दस्तावेजों में से कोई दस्तावेज उपलब्ध कराएं

☐ 1.यूटिलिटी बिल* ☐ 2.पीपीओ/एफपीपीओ* ☐ 3.सम्पत्ति या नगर निगम कर रसीद*

☐ 4.नियोक्ता द्वारा जारी/ राज्य या केंद्र सरकार के विभागों, वैधानिक या विनियामक निकायों, सार्वजनिक क्षेत्र के उपक्रमों, अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों, वित्तीय संस्थाओं और सूचीबद्ध कम्पनियों द्वारा जारी आवास आवंटन पत्र। इसी तरह ऐसे नियोक्ता के साथ अनुमति एवं अनुज्ञप्ति करार जो आधिकारिक आवास आबंटित करते हैं|

☐ 5.स्व-घोषणा (केवल तभी लागू है, यदि ग्राहक ने ई-केवाईसी (आधार प्रमाणीकरण) किया है और आधार में पता व वर्तमान पता एक नहीं है) *

6.दस्तावेज सं.* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 7.दिनांक* ☐☐☐☐☐☐☐☐

मैं खाता खोलने के तीन महीने के भीतर, अद्यतित वर्तमान पते के साथ आधिकारिक वैध दस्तावेज (ओवीडी) जमा कर दूंगा/दूंगी,ऐसा न करने पर बैंक खाते में परिचालन को अवरुद्ध कर सकता है। (ग्राहक द्वारा स्वघोषणा दिए जाने पर लागू नहीं) (उपरोक्त बिंदु सं. 5 के अनुसार)

6.कर का प्रमाण

1.पैन*/कर पहचान संख्या या समतुल्य (यदि अधिकारक्षेत्र द्वारा जारी किया गया है) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (यदि पैन जमा नहीं किया है, तो फॉर्म 60 भरें)

2.केवल भारत में कर निवासी है, किसी अन्य देश या भारत के बाहर क्षेत्र में नहीं * ☐ हाँ ☐ नहीं (यदि नहीं, तो कृपया एफएटीसीए विवरण फॉर्म - अनुबंध भरें)

7.आय एवं पेशा/कार्य संबंधी घोषणा

1.पेशे का प्रकार* ☐ निजी क्षेत्र सेवा ☐ सार्वजनिक/ सरकारी क्षेत्र सेवा ☐ विद्यार्थी ☐ सेवानिवृत ☐ स्व-नियोजित ☐ कार्यरत नहीं ☐ गृहणी ☐ अन्य, कृपया उल्लेख करें ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

2.व्यवसाय (यदि स्व-नियोजित है) ☐ ट्रेडर ☐ जौहरी ☐ सेवा प्रदाता ☐ कृषि ☐ स्टॉकब्रोकर ☐ विनिर्माता ☐ हथियार के डीलर ☐ रियल एस्टेट ☐ अन्य, कृपया उल्लेख करें ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

3.वार्षिक आय* (रु०) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 4.व्यवसाय का स्वरुप (यदि स्व-नियोजित है) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

4.संगठन का नाम (यदि वेतनभोगी हैं तो) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5.पेशा / पदनाम (यदि वेतनभोगी हैं तो) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

6.कृपया उचित बॉक्स पर टिक करें*: ☐ राजनैतिक रूप से जोखिम वाले व्यक्ति ☐ राजनैतिक रूप से जोखिम वाले व्यक्ति से संबंधित ☐ लागू नही

(राजनैतिक रूप से जोखिम वाले व्यक्ति ऐसे व्यक्ति हैं जिन्हें किसी दूसरे देश में प्रमुख सार्वजनिक कार्य का दायित्व सौंपा गया है जैसे राज्यों/सरकारों के प्रमुख, वरिष्ठ राजनेता, वरिष्ठ सरकारी/न्यायिक/सैनिक अधिकारी, राज्य स्वाधिकृत निगमों के वरिष्ठ कार्यपालक, महत्वपूर्ण राजनैतिक पार्टी के पदाधिकारी, आदि)

8. अन्य विवरण

1.धर्म: ☐ हिन्दू ☐ मुसलमान ☐ ईसाई ☐ सिख ☐ अन्य, कृपया उल्लेख करें ☐☐☐☐☐☐☐☐

2.श्रेणी : ☐ सामान्य ☐ ओबीसी ☐ अनुसूचित जाति ☐ अनुसूचित जन जाति ☐ अल्पसंख्यक

3.आश्रितों की संख्या ☐☐ 4.निरक्षर ☐ हाँ ☐ नहीं यदि हाँ: पहचान के चिन्ह ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5.आवासीय स्थिति* ☐ निवासी व्यक्ति ☐ अनिवासी व्यक्ति ☐ विदेशी नागरिक ☐ भारतीय मूल का व्यक्ति

6.ग्राहक का प्रकार/स्थिति ☐ वरिष्ठ नागरिक ☐ स्टाफ ☐ भविष्य निधि सं. ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ अवयस्क ☐ पेंशनभोगी
☐ सामान्य ☐ पूर्व स्टाफ भविष्य निधि सं. ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ पर्दानशीं

7.दिव्यांग ☐ हाँ ☐ नहीं यदि हाँ ☐ दृष्टिबाधित ☐ अशक्त व्यक्ति,

8.शैक्षिक योग्यता ☐ एसएससी से कम ☐ एसएससी ☐ एचएससी ☐ स्नातक ☐ स्नातकोत्तर ☐ व्यावसायिक ☐ अन्य

9. घोषणा सह वचनपत्र सह स्व प्रमाण पत्र

मुझे दिए गए खाता खोलने के नियम और शर्तों की प्रति को मैंने पढ़ लिया है। उक्त नियम और शर्तें मुझे बताई गई हैं और उसे समझकर, मैं उसे स्वीकार करता/करती हूँ|
मैं एतद्द्वारा यह घोषणा करता/करती हूं कि मैंने पीएमएलए 2002 के तहत केवाईसी मानकों के अनुपालन में पहचान और/या पते के प्रमाण के लिए स्वैच्छिक रूप से यूआईडीएआई द्वारा जारी आधार कार्ड को जमा किया है,
मैं एतद्द्वारा यह सहमति देता /देती हूँ कि बैंक यूआईडीएआई से इसका सत्यापन कर सकता है और यूआईडीएआई को बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के माध्यम से बैंक को पहचान एवं पता जारी करने के लिए स्पष्ट रूप से अधिकृत करता/करती हूँ|

☐ हाँ ☐ नहीं (डीबीटी का लाभ प्राप्त करने के लिए ई-केवाईसी प्रमाणीकरण एवं आधार को बैंक खाते से जोड़ना अनिवार्य है)

कृपया हाल की पासपोर्ट आकार की फोटो* चिपकाएँ

स्टेपल न करें

आवेदक के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान
कृपया केवल काले रंग की स्याही से हस्ताक्षर करें

स्थान ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ दिनांक ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5. If the Proof of Address/ OVD provided does not contain current address, please provide any of the documents below as OVD (Officially Valid Document)

☐ 1.Utility Bill* ☐ 2.PPO/FPPO* ☐ 3.Property or Municipal Tax Receipt*

☐ 4.Letter of allotment of accommodation issued by employer/issued by State or Central Government departments, statutory or regulatory bodies, Public Sector undertaking, scheduled commercial banks, financial institutions and listed companies. Similarly, lease and license agreements with such employers allotting official accommodation. *

☐ 5.Self-Declaration (applicable only when customer has carried out e-KYC (AADHAAR Authentication) and address in AADHAAR is not same as Current Address)*

6.Document No*. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 7.Date* ☐☐☐☐☐☐☐☐

I/We shall submit OVD with updated Current Address within a period of three months, failing which bank may restrict the operations in the account.(Not Applicable when Self Declaration is provided by the customer as per point No. 5 above)

6. Tax Proof

1.PAN*/Tax Identification Number or equivalent (If issued by jurisdiction) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ (If PAN not submitted, fill form 60)

2.Country of Tax Residence in India only and not in any other country or territory outside India* ☐ Yes ☐ No (If No, please fill the FATCA details form -Annexure)

7. Income & Profession / Activity Declaration

1.Occupation Type* ☐ Private Sector Service ☐ Public/Govt. Sector Service ☐ Student ☐ Retired ☐ Self-Employed ☐ Not Working ☐ Housewife ☐ Other (Please specify) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

2.Business (Only if Self-Employed) ☐ Trader ☐ Jeweller ☐ Service Provider ☐ Agriculture ☐ Stockbroker ☐ Manufacturing ☐ Arms Dealer ☐ Real Estate ☐ Other (Please Specify) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

3.Annual Income* (Rs.) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ 4.Nature of Business (Only if Self-Employed) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

4.Organization Name(Only if Salaried) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5.Designation / Profession (Only if Salaried) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

6.Please tick the appropriate box* ☐ Politically exposed person ☐ Related to politically exposed person ☐ None

(Politically Exposed Persons are individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in a foreign country e.g. Heads of State / Governments , Senior Politicians / Senior Government / Judicial / Military Officers, Senior Executives of State-owned Corporations, Important Political Party Officials, etc.)

8. Other Details

1.Religion ☐ Hindu ☐ Muslim ☐ Christian ☐ Sikh ☐ Other (Please Specify) ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

2.Category ☐ General ☐ OBC ☐ SC ☐ ST ☐ Minority

3.No. of Dependents ☐☐ 4.Illiterate ☐ Yes ☐ No If Yes : Identification Marks : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

5.Residential Status* ☐ Resident Individual ☐ Non-Resident Individual ☐ Foreign National ☐ Person of Indian Origin

6.Customer Type/Status ☐ Sr. Citizen ☐ Staff ☐ PF No. ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Minor ☐ Pensioner ☐ General ☐ Ex Staff PF No. ☐☐☐☐☐☐☐ ☐ Pardanashin

7.Person with disability ☐ Yes ☐ No If Yes ☐ Visually Impaired ☐ Differently Abled

8.Education Qualification ☐ Below SSC ☐ SSC ☐ HSC ☐ Graduate ☐ Postgraduate ☐ Professional ☐ Others

9. Declaration Cum Undertaking Cum Self-Certification

I have read the copy of Terms & Conditions of the Account opening given to me. The Terms & Conditions have been explained to me/us and having understood, I accept the same. I hereby declare that I have submitted the Aadhar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and/or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA 2002.

I hereby consent that the bank may verify the same with the UIDAI and authorize the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the bank.

☐ Yes ☐ No (e-KYC authentication and Aadhar seeding is mandatory for availing DBT benefit)

Photo*

Please Paste Recent Passport Size Do not Staple

Signature/Thumb impression of the Applicant Please sign in Black Ink only

Place ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Date ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

निवासी व्यक्ति के लिए खाता खोलने का फॉर्म (भाग - II)
बचत खाता, चालू खाते के लिए

मैं/हम आपकी शाखा/बैंक में अपना/हमारा निम्न जमा खाता खोलने का अनुरोध करता/करती हूँ /करते हैं : (खाते के उचित प्रकार पर टिक करें)

खाते का प्रकार ☐ बचत बैंक खाता ☐ बीएसबीडीए ☐ लघु खाता ☐ चालू खाता

अनुमानित वार्षिक जमा होने वाली राशि ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

1. अपेक्षित सेवाएं (कृपया उचित बॉक्स में √ का चिन्ह लगाएं) (1 से 7 की सेवाओं के लिए मोबाइल नं. अनिवार्य है)

1. एटीएम सह डेबिट कार्ड

	हाँ	नहीं	निम्न नाम जैसा कार्ड पर प्रदर्शित होगा
प्रथम आवेदक			
द्वितीय आवेदक			
तृतीय आवेदक			

(केवल एकल परिचालित खातों और दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी द्वारा परिचालित संयुक्त खातों के लिए उपलब्ध है|
यदि खाते का परिचालन पूर्ववर्ती या उत्तरजीवी विधि से होता है, तो आईबीएस सुविधा केवल प्रथम आवेदक के लिए उपलब्ध है।)

2. चेक बुक ☐ 3. इंटरनेट बैंकिंग देखने के लिए ☐ लेनदेन करने के लिए ☐ 4. एसएमएस अलर्ट(शुल्क लागू) ☐

5. फोन बैंकिंग सेवाएँ ☐ 6. मोबाइल बैंकिंग ☐ 7. कागज की प्रति के स्थान पर ई-विवरणी (मासिक अंतराल पर) (ई-मेल अनिवार्य है) ☐ 8.पासबुक ☐

2. नामांकन (यदि आवश्यक हो तो फॉर्म डीए -1 भरें) ☐ हाँ, (नीचे दिए गए फॉर्म को भरें) ☐ हालांकि नामांकन सुविधा के लाभ मुझे / हमें समझाया गया है, मैं/ हम खाते में किसी भी व्यक्ति को नामांकित नहीं करना चाहता/ ती/ ते हूँ/ हैं ।

फार्म डीए -1 (नामांकन फार्म) पंजीकरण सं. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

बैंक जमाराशियों के संबंध में बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 45ZA और नियम 1985 के अंतर्गत नामांकन
मैं/हम .... निम्नलिखित व्यक्ति को नामांकित करते हैं, जिसको मेरी/अवयस्क की मृत्यु की स्थिति में इस जमा की राशि, जिनके विवरण नीचे दिए गए है, ...पंजाब नैशनल बैंक (खाता खोलने वाली शाखा/ वह शाखा जिसमें खाता अंतरित हुआ हो) द्वारा लौटाई जा सकती है|

☐ मैं/ हम चाहता हूँ/ चाहते हैं कि नामिती का नाम पासबुक पर छपा हो ।

नामिती का विवरण

नाम ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

नामिती का मोबाइल नंबर ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ नामिती की जन्म तिथि (अवयस्क के मामले में) ☐☐☐☐☐☐☐☐

ग्राहक के साथ संबंध ☐☐☐☐☐☐☐☐☐ आयु ☐☐ वर्ष

चूंकि इस तिथि को नामिति अवयस्क है, अतः मैं श्री/श्रीमती/कुमारी________________________ आयु ☐☐ वर्ष____ पता ____ को नामिती की अवयस्कता अवधि के दौरान मेरे/अवयस्क की मृत्यु की स्थिति में नामिती की ओर से जमा की गई राशि प्राप्त करने हेतु नियुक्त करता/करती हूँ |
(गैर व्यक्ति के पक्ष में नामांकन अमान्य है)

केवल आवेदक के निरक्षर होने और अंगूठे का निशान लगाने के मामले में साक्षी की आवश्यकता होती है

प्रथम साक्षी के हस्ताक्षर	द्वितीय साक्षी के हस्ताक्षर
नाम __________________________ हस्ताक्षर ____________	नाम __________________________ हस्ताक्षर ____________
पता ______________________________________	पता ______________________________________

तिथि ☐☐☐☐☐☐☐☐ स्थान ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

- - ✂ - - - - - - - - - - - - - - ✂ - - - - - - - - - - - - - - ✂ - - - - - - - - - - - - - - ✂ - -

पावती डीए-1

हम निम्न के पक्ष में आपके द्वारा किए गए नामांकन की पावती स्वीकार करते हैं

बैंक अधिकारी का हस्ताक्षर

नामिती का नाम ______________________________ आयु:____________ वर्ष:____________

आपका खाता संख्या ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

पंजीकरण संख्या ☐☐☐☐☐☐☐

पंजाब नैशनल बैंक punjab national bank
...भरोसे का प्रतीक ! ...the name you can BANK upon !

ACCOUNT OPENING FORM FOR RESIDENT INDIVIDUAL (PART-II)
FOR SAVING BANK, CURRENT ACCOUNT

I/We request you to open my/our deposit Account with your branch/bank as under : (Tick relevant type of account)

Type of Account ☐ Savings Bank Account ☐ BSBDA ☐ Small Account ☐ Current Account

Expected Annual Credit*

1. Facilities required (Please mark ☑ in appropriate box/es): (Mobile No. is Mandatory for services from 1 to 7)

1. ATM cum Debit Card

	Yes	No	Name as would appear on the card
1st Applicant			
2nd Applicant			
3rd Applicant			

(Available only for singly operated accounts and joint accounts operated by Either or Survivor mode. In case of accounts operated as Former or Survivor mode IBS facility is available to 1st Applicant only)

2. Cheque Book ☐ 3. Internet Banking View ☐ Transaction ☐ 4. SMS Alerts (Charges Applicable) ☐

5. Phone Banking Services ☐ 6. Mobile Banking ☐ 7. e-statement (at monthly intervals) in lieu of paper copy ☐ (E-mail Mandatory) 8.Passbook ☐

2. Nomination (If required fill form DA -1)

☐ Yes, (Fill form below) ☐ The benefits of Nomination facility has been explained to me/us. However, I/We do not want to nominate any person in this account

FORM DA-1 (Nomination Form) Registration No.

Nomination under section 45ZA of the Banking Regulation Act, 1949 and Rules 1985 in respect of Bank Deposits
I/We nominate the following person to whom in the event of my/minor's death the amount of this deposit, particulars of which are given below, may be returned by the Punjab National Bank (Account Opening / Maintaining Branch)

☐ I/We want the name of the nominee to be printed on the passbook

Details of Nominee

Name

Mobile number of the Nominee Date of Birth of Nominee (in case of minor)

Relationship with the Customer Age Years

As the nominee is a minor on this date, I appoint Shri/Smt/Kum ______________________Age Years _________Address ________________________________
to receive the amount of deposit on behalf of the nominee in the event of my / minor's death during the minority of the nominee (nomination in favour of other than individual is invalid)

Witnesses are required only in case applicant is illiterate and is affixing thumb impression

Signature of First witness	Signature of Second witness
Name ____________________ Signature ____________	Name ____________________ Signature ____________
Address ______________________________	Address ______________________________

Date Place

- - ✂ - - - - - - - - - - - - - - - - - - - ✂ - - - - - - - - - - - - - - - - - - - ✂ - - - - - - - - - - - - - - - - - - - ✂ - - -

ACKNOWLEDGEMENT DA -1

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

Signature of Bank Official

Name of the Nominee_________________________________ Age:_____________ Years:_____________

With respect to your Account Number

Registration No.

नियम एवं शर्तें और घोषणा

1. मैं/हम पुष्टि करता हूँ/ करते हैं कि मुझे/हमें यह सूचित किया गया है कि बेसिक बचत बैंक जमा खाता के धारक पंजाब नेशनल बैंक में कोई अन्य बचत बैंक जमा खाता खोलने के लिए पात्र नहीं होंगे| बीएसडीबीए धारक को, खाता खोलने की तिथि से 30 दिनों के भीतर हमारे बैंक में सभी मौजूदा बचत निधि खातों को बंद करना होगा|

2. मैं/हम एतद्वारा यह घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि अनुबंध 1 एवं अनुबंध 2 में वर्णित विवरण सहित इस फॉर्म में दिए गए उपरोक्त विवरण मेरे/हमारे सर्वोत्तम ज्ञान एवं विश्वास के अनुसार सत्य एवं सटीक है तथा मैं/ हम इसमें किसी भी परिवर्तन की तत्काल सूचना देने का वचन देता/ देती/ देते हूँ/हैं | यदि उपरोक्त कोई भी सूचना गलत या असत्य या भ्रामक या भ्रमित करने वाली होती है, तो मुझे/हमें पता है कि मुझे/हमें इसके लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है|

3. मैं/हम नीचे सूचीबद्ध और अनुबंध एफएटीसीए/सीआरएस के नियमों और शर्तों, निर्देशों आदि एवं पंजाब नेशनल बैंक तथा आरबीआई के नियमों और अनुवर्ती संशोधन (संशोधनों) से बाध्य होने के लिए सहमत हूँ/हैं। मेरा/हमारा व्यक्तिगत/ केवाईसी विवरण केन्द्रीय केवाईसी रजिस्ट्री के साथ साझा किया जा सकता है| मैं/हम एतद्वारा उपरोक्त पंजीकृत नंबर/ईमेल पते पर एसएमएस/ईमेल के माध्यम से केन्द्रीय केवाईसी रजिस्ट्री से सूचना प्राप्त करने के लिए सहमत हूँ/हैं |

4. यदि एफडीआर/आरडी संयुक्त नाम से है, परिचालन की विधि दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी है, तो कोई भी इसके एवज में ऋण आवेदन कर सकता है। और कोई भी समयपूर्व भुगतान/परिपक्वता पर भुगतान के लिए आवेदन कर सकता है।

5. मैं /हम एतद्वारा यह घोषणा करता हूँ/ करते है कि यदि भविष्य में किसी बैंक/वित्तीय संस्थान से ऋण सुविधा प्राप्त की जानी है, तो इसकी सूचना अग्रिम रूप से दी जाएगी| (चालू खाते खोलने के समय लागू)

6. मैं पुष्टि और घोषणा करता हूँ कि मैंने 'बैंक' के नियमों और विनियमों और उन्हें जो बैंक द्वारा दी जाने वाली विभिन्न सेवाओं से सम्बंधित हैं जिसमें डेबिट कार्ड/इन्टरनेट बैंकिंग/एसएमएस बैंकिंग/टेली-बैंकिंग/ मोबाइल बैंकिंग/वर्चुअल बैंकिंग तथा अन्य सुविधाएँ शामिल हैं तथा केवल यहीं तक सीमित नहीं हैं, को पढ़ और समझ लिया है|मैं इनका पालन करने के लिए सहमत हूँ जैसा कि बैंक/नियामक/सरकार द्वारा समय-समय पर संशोधित/परिवर्तित किये जाते हैं तथा परिपत्रों, अधिसूचनाओं, सूचना बोर्ड/वेबसाइटों/समाचार पत्र प्रकाशनों इत्यादि के माध्यम से प्रकाशित किये जाते हैं| मैं इन संशोधनों/परिवर्तनों के विषय में व्यक्तिगत सूचना प्राप्त करने के अधिकार, यदि कोई हो, को छोड़ता हूँ | मैं सहमत हूँ कि मेरे खाते (तों) में इन्टरनेट, मोबाइल, टेली-बैंकिंग या वर्चुअल बैंकिंग के माध्यम से मेरे प्रयोक्ता आईडी तथा पासवर्ड/पिन/ओटीपी के तहत किए गए लेनदेन तथा अनुरोध मुझपर बाध्यकारी होंगे तथा मैं इन मामलों में प्रमाणीकरण परिचय तथा अन्य सूचना/विवरण/ओटीपी/पिन इत्यादि की गोपनीयता तथा गुप्तता बनाये रखने के लिए जिम्मेदार हूँ| मैं सहमत हूँ कि बैंक को किसी भी सेवा शुल्क, व्यय या अन्य देयताओं, जो कि बैंक मुझसे वसूलने का हकदार/उत्तरदायी है, के लिए मेरे खाते को डेबिट करने के सभी अधिकार हैं। मैं बैंक को इसकेलिएभीअधिकृत करता हूँ और सहमत हूँ कि मुझे कोई सूचना दिए बिना मेरा खाता बंद कर दे। मैं अपने पत्राचार पते या गठन में किसी भी बदलाव के बारे में बैंक को सूचित करने का वचन देता हूँ।

7. आधार विवरण के आधार पर खोले गए खातों के संबंध में, मैं एतद्वारा यह घोषणा करता/ती हूं कि मैंने पीएमएलए 2002 के तहत केवाईसी मानकों के अनुपालन में पहचान और/या पते के प्रमाण के लिए स्वैच्छिक रूप से यूआईडीएआई द्वारा जारी आधार कार्ड को जमा किया है तथा मैं एतद्वारा यह सहमति देता हूँ कि बैंक यूआईडीएआई से इसका सत्यापन कर सकता है और यूआईडीएआई को बायोमेट्रिक प्रमाणीकरण के माध्यम से बैंक को पहचान एवं पता जारी करने के लिए स्पष्ट रूप से अधिकृत करता हूँ | मैं एनपीसीआई मैपर के साथ इस खाते को सीड करना चाहता हूं, जिससे मुझे इस खाते में भारत सरकार से एलपीजी सब्सिडी सहित प्रत्यक्ष लाभ अंतरण (डीबीटी) प्राप्त हो सकें | मैं समझता हूं कि यदि मुझे एक से अधिक लाभ हस्तांतरण देय होते हैं, तो मुझे इस खाते में सभी लाभ हस्तांतरण प्राप्त होंगे।

8. मैं पुष्टि और घोषणा करता हूं कि मैं किसी भी लागू कानून/विनियामक/संविदात्मक या अन्य प्रावधानों द्वारा खाता खोलने और/या खातों को बनाए रखने या किसी अन्य तरीके से बैंक के साथ लेनदेन करने हेतु प्रतिबंधित/निषिद्ध/रोका/नहीं गया हूं।

9. मैं मानता हूं कि मेरे व्यक्तिगत केवाईसी विवरणों को केंद्रीय केवाईसी रजिस्ट्री या किसी अन्य सक्षम प्राधिकारी के साथ साझा किया जा सकता है। मैं बैंक/केन्द्रीय केवाईसी रजिस्ट्री/भारत सरकार/ आरबीआई या अन्य किसी प्राधिकरण से मेरे पंजीकृत मोबाइल नंबर/ई-मेल पते पर एसएमएस/ई-मेल के माध्यम से सूचना प्राप्त करने के लिए सहमत हूँ| मैं यह भी मानता हूं कि ऐसे किसी भी एसएमएस/ई-मेल की गैर-प्राप्ति पर बैंक किसी भी प्रकृति के नुकसान या क्षति के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।

10मैं प्रमाणित करता हूँ कि मैंने अपनी स्थिति इस विषय में केन्द्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड (सीबीडीटी) द्वारा जारी अधिसूचना संख्या एस.ओ.2155(ई) दिनांक:7 अगस्त 2015 द्वारा अधिसूचित आयकर अधिनियम 1961 की धारा 285बीए तथा आरबीआई परिपत्र सन्दर्भ सं.डीबीआर.एएमएल.बीसी.सं.36/14.01.001/2015-16 दिनांक 28 अगस्त 2015 के अंतर्गत लागू नियमों तथा इसके पश्चात् आशोधन/संशोधनों, के अनुसार घोषित की है|

11मैं समझता, स्वीकार तथा अधिकृत करता हूँ कि आयकर अधिनियम के अंतर्गत बनाये गए नियमों के प्रावधानों तथा इस संबंध में सरकार/आरबीआई द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के अनुसार, आवासीय स्थिति और/या उसमें दिए गए अन्य मानदंडों के आधार पर, बैंक को केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड को (सीबीडीटी) या अन्य सरकारी एजेंसियों को विदेशी लेखा कर अनुपालन अधिनियम (एफएटीसीए) के संबंध में अंतर-सरकारी समझौतों (आईजीए) के अनुसार दायित्वों का पालन करने के लिए और सामान्य रिपोर्टिंग मानक (सीआरएस) और/या अन्य समान व्यवस्थाओं के लिए निर्धारित प्रारूप के अनुसार मेरे खाते (खातों) के संबंध में विवरण देना होगा।

12मैं/हम पुष्टि करता हूँ/ करते हैं कि मुझे/हमें यह सूचित किया गया है कि बेसिक बचत बैंक जमा खाता के धारक उसीबैंकमेंकोईअन्य बचत बैंक जमा खाता खोलने के लिए पात्र नहीं होंगे| बीएसडीबीए धारक को, खाता खोलने की तिथि से 30 दिनों के भीतर हमारे बैंक में सभी मौजूदा बचत निधि खातों को बंद करना होगा| मैं/हम एतद्वारा यह घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि अनुबंध 1 एवं अनुबंध 2 में वर्णित विवरण सहित इस फॉर्म में दिए गए उपरोक्त विवरण मेरे/हमारे सर्वोत्तम ज्ञान एवं विश्वास के अनुसार सत्य एवं सटीक है तथा मैं/ हम इसमें किसी भी परिवर्तन की तत्काल सूचना देने का वचन देता/ देती/ देते हूँ/हैं | यदि उपरोक्त कोई भी सूचना गलत या असत्य या भ्रामक या भ्रमित करने वाली होती है, तो मुझे/हमें पता है कि मुझे/हमें इसके लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है|

13मैं, कोई भी परिवर्तन जो यहां दी गई जानकारी में/या अन्यथा, हो सकता है, साथ ही मेरे द्वारा प्रदान किए गए दस्तावेजी साक्ष्य में हो सकता है या यदि कोई प्रमाणीकरण गलत हो जाता है या परिवर्तित हो जाता है, तो तुरंत और किसी भी स्थिति में परिवर्तन की तारीख से 30 दिनों के भीतर इसे घोषित और प्रकट करने की जिम्मेदारी लेता हूं। मैं इसके साथ ही, आवश्यकता पड़ने पर, दस्तावेजी साक्ष्य के साथ नवीनतम और वैध स्व-प्रमाणन प्रदान करने का वचन देता हूँ, फिर भी यहाँ दी गई सभी घोषणाएँ और वचन मेरे द्वारा दिए गए ऐसे सभी आशोधित/संशोधित दस्तावेज़ों/सूचनाओं पर लागू होंगे जब तक उपरोक्तानुसार संशोधित स्व-प्रमाणन बैंक को प्रदान नहीं किये जाते।

14. मैं यह भी मानता हूं कि मेरी जानकारी में अभी या भविष्य में किसी भी महत्वपूर्ण तथ्य/जानकारी का खुलासा करने में मेरी असफलता या दस्तावेजों/सूचना/अन्य विवरणों में किसी भी कमी को निर्धारित अवधि में दूर करने में मेरी असफलता, मुझे खाते में लेन-देन करने हेतु अमान्य घोषित कर सकती है और बैंक को मेरे खाते के परिचालन पर प्रतिबंध लगाने या इसे बंद करने या किसी भी विनियामक और/या भारत सरकार (जीओआई)/भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा उक्त उद्देश्य के लिए निर्दिष्ट किसी भी प्राधिकारी को रिपोर्ट करने का अधिकार होगा, या बैंक सीबीडीटी/आरबीआई/भारत सरकार द्वारा समय-समय पर जारी दिशानिर्देशों के तहत जैसा भी उचित होगा, कोई अन्य कार्यवाही कर सकता है।

15. मैं बैंक को कोई भी अन्य विवरण को प्रस्तुत करने एवं सूचित करने के लिए सहमत हूं जो मुझे उपरोक्त मामले में या अन्यथा, भारत या विदेश में कानून में किसी भी बदलाव के कारण प्रदान करने के लिए कहा जाता है।

16. मैं बैंक को किसी भी प्रकार की हानि/क्षति की क्षतिपूर्ति करूँगा, जो बैंक को मेरे द्वारा प्रदान किए गए विवरणों में किसी भी त्रुटि/गलती के कारण या गलत या अपूर्ण सूचना प्रदान करने के कारण हो सकती है।

17. मैं केवाईसी विवरणों के अपडेशन के लिए समय-समय पर बैंक द्वारा वांछित नए केवाईसी दस्तावेजों के साथ डेटा/सूचना प्रस्तुत करने का वचन देता हूँ।

18. मैं समझता हूं कि बैंक द्वारा केवाईसी से संबंधित ग्राहक समुचित सावधानी प्रक्रिया पूरा करने के बाद ही खाता सक्रिय होगा तथा डेबिट की अनुमति दी जाएगी।

19. यदि खाता पैन के बिना खोला जाता है, तो मैं भारत सरकार द्वारा अधिसूचित की गई तारीख को या उससे पहले पैन जमा करने का वचन देता हूँ इसमें विफल होने पर, धन-शोधन रोकथाम (रिकॉर्ड्स का रखरखाव) नियम 2005 के अनुसार, तब तक खाता चालू नहीं होगा जब तक पैन जमा नहीं किया जाता है।

20. यदि खाता खोलने के समय वर्तमान पते के लिए मानित आधिकारिक रूप से वैध दस्तावेज जमा किए गए हैं, तो मैं आधार या ओवीडी में से कोई भी दस्तावेज जिसमें वर्तमान पता है, खाता खोलने की तिथि से 3 महीने के भीतर प्रस्तुत करने का वचन देता हूं जिसमें विफल होने पर मैं समझता हूं कि मेरे खाते का परिचालन सम्बद्ध समय पर भारत सरकार के दिशानिर्देशों के अनुसार बंद हो सकता है।

21. मुझे एटीएम कार्ड/चेक बुक सहित आपका स्वागत किट मिला है और मैं समझता हूँ कि किट की सामग्री के दुरुपयोग/गुम होने की स्थिति में, बैंक किसी भी नुकसान/क्षति के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।

22. मैं इस बात को प्रमाणित करता हूं कि बचत बैंक खाते का उपयोग मेरे द्वारा केवल गैर-व्यावसायिक/गैर-वाणिज्यिक प्रकृति के लेनदेन करने के लिए किया जाएगा। इस तरह के लेनदेन या ऐसे कोई भी लेन-देन जो वाणिज्यिक/ व्यावसायिक /संदिग्ध या अवांछनीय माने जाते हैं, ऐसी स्थिति में बैंक के पास ऐसे खातों में एकतरफा संचालन फ्रीज करने और/या खाता बंद करने का अधिकार सुरक्षित है|

23. मुझे खोले जाने वाले खाते के लिए औसत तिमाही शेष (क्यूएबी) आवश्यकता के विषय में अवगत कराया गया है और यह समझाया गया है कि ये आवश्यकताएं संशोधन/परिवर्तन के अधीन हैं और इस तरह के संशोधन/परिवर्तन बैंक की साइट पर अपलोड किए जाएंगे जो मुझे इस बारे में सूचना के रूप में स्वीकार्य होंगे।

24. मैं पुष्टि करता हूं कि बीएसबीडी खाते की उत्पाद विशेषताएं मुझे बताई गई हैं (बीएसबीडी खाता आवेदक के लिए लागू)।

25. मैं बचत बैंक खाते के नियमों और विनियमों की प्राप्ति स्वीकार करता हूँ।

26. छोटे खातों के लिए लागू: मैं/हम समझता हूँ/समझते हैं कि यह खाता प्रारंभ में बारह महीनों के लिए परिचालित रहेगा, इसके बाद ओवीडी के लिए प्रयुक्त साक्ष्य जमा करने पर बारह महीनों के लिए इसे बढ़ाया जा सकता है। सम्पूर्ण छूट/प्रावधानों की चौबीस महीनों के बाद समीक्षा की जाएगी|

27. मुझे/हमें सलाह दी गई है कि अगर मैं/हम अपना मोबाइल नंबर प्रदान नहीं करता हूं/करते हैं, तो मैं/हम इलेक्ट्रॉनिक लेनदेन की किसी भी सुविधा के लिए पात्र नहीं हूँ/हैं।

28. (समाज कल्याण लाभ के क्रेडिट के लिए खोले गए खातों के लिए लागू) मैं समझता हूं कि यह खाता बीएसबीडी श्रेणी के तहत खोला जाएगा। मैं यह भी समझता हूं कि यदि मैं इस बीएसबीडी खाते को जारी नहीं रखना चाहता हूं, और नियमित बचत बैंक खाते में जाना चाहता हूं तो मुझे नियमित बचत बैंक खाते के लिए लागू औसत तिमाही शेष राशि (क्यूएबी) रखनी होगी। इसलिए अगर मैं बीएसबीडी से नियमित बचत बैंक खाते में स्विच करता हूं तो खाते में क्यूएबी बनाए रखने का वचन देता हूँ।

29. (अवयस्क के नाम पर खोले गए खातों के लिए लागू) मैं समझता हूँ कि आवेदक जैसे ही वयस्क होता है, औसत तिमाही शेष (क्यूएबी) और गैर-रखरखाव के लिए जुर्माना इस खाते में लागू होगा। इसलिए मैं वचन देता हूँ कि बालिग होने की तिथि से औसत तिमाही शेष (क्यूएबी) बनाए रखूँगा।

30. मैं इस बात की घोषणा करता हूँ कि ऊपर प्रस्तुत विवरण मेरे ज्ञान और विश्वास के अनुसार सत्य और सही हैं और मैं इसमें कोई भी बदलाव होने पर इसकी सूचना तत्काल आपको देने का वचन देता हूँ, उपरोक्त किसी भी मामले में जानकारी झूठी या असत्य या भ्रामक या मिथ्या पाई जाती है तो मुझे पता है कि मुझे इसके लिए उत्तरदायी ठहराया जा सकता है।

31. मैं/हम इस बात की पुष्टि करता हूँ/करते हैं कि खाते की उत्पाद विशेषताएं मुझे/हमें बता दी गई हैं

32. मैं/हम सहमति देता हूँ/देते हैं कि मेरे/हमारे खाते, बचत बैंक तथा चालू खाते में सामान्यतः लागू प्रभार वसूल करने हेतु डेबिट कर लिए जाएँ|

33. मैं पुष्टि करता हूँ और वचन देता हूँ कि मैं वर्चुअल करेंसी में लेन-देन नहीं करूंगा और अपने खाते का प्रयोग वर्चुअल करेंसी से संबंधित किसी सेवा के लिए नहीं करूँगा या वर्चुअल करेंसी की लेन-देन या निपटान में किसी व्यक्ति या संस्था की मदद नहीं करूँगा

34. मैं समझता हूँ कि एक वित्तीय वर्ष में राशि की कमी/अपर्याप्त राशि के कारण 04 अवसरों पर ऋण चुकौती के लिए स्थायी अनुदेश में चूक होने / चेक/एनएसीएच/ईसीएस अस्वीकृत होने की स्थिति में, कोई नई चेक बुक जारी नहीं की जाएगी, खाता बंद करने पर भी विचार किया जा सकता है|

35. वार्षिक आय/वार्षिक टर्नओवर के प्रमाण के लिए दस्तावेजी साक्ष्य प्रस्तुत किया जाना चाहिए। बैंक ग्राहक द्वारा घोषित अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट के आधार पर खाता स्तर की प्रारंभिक सीमा निर्धारित करेगा। यदि, वार्षिक टर्नओवर / वार्षिक आय / अपेक्षित वार्षिक क्रेडिट के लिए स्व-घोषणा प्रस्तुत की गई है, तो जैसा बैंक द्वारा समय-समय पर निर्धारित किया जाए, न्यूनतर प्रारंभिक सीमा निर्धारित कि जाएगी और यदि प्रारंभिक सीमा का उल्लंघन होता है, तो ग्राहक द्वारा दस्तावेजी साक्ष्य प्रस्तुत किए जाने तक खाते में आगे क्रेडिट की अनुमति नहीं दी जाएगी।

36. मैं/हम बैंक द्वारा नियमित रूप से अपने बैंकिंग और बैंक द्वारा किए जाने संबंधित कारोबार और विनियामक द्वारा समय-समय पर अनुमत किसी अन्य प्रयोजन हेतु अपने उत्पादों की क्रॉस सेलिंग के लिए मेरे/हमारे केवाईसी विवरणों को साझा करने के लिए पंजाब नैशनल बैंक को अधिकृत करता हूं/करते हैं|

TERMS & CONDITIONS AND DECLARATION

1. I/We confirm that I/We have been informed that the holder of Basic Saving Bank Deposit Account will not be eligible for opening any other Saving Bank Deposit Account in the same bank. BSDBA holder will be required to close all existing saving fund account in our Bank within 30 days from the date of opening of the account.
2. I/We hereby declare that the details above in this form including details in Annexure 1 and Annexure 2 are true and correct to the best of my/our knowledge and belief and I/We undertake to inform you of any changes therein, immediately. In case any of the above information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I am/ We are aware that I /We may be held liable for it.
3. I /We agree to be bound by the terms & conditions, Instructions etc. as listed below & Annexure FATCA/CRS and by the rules of Punjab National Bank and the RBI and any subsequent amendment(s). My/Our personal / KYC details may be shared with Central KYC Registry. I/We hereby consent to receiving information from Central KYC Registry through SMS / Email on the above registered number / Email address.
4. In case of FDR / RD in joint name with mode of operation Either or Survivor, any one can apply loan against the same. And anyone can also apply for premature payment / payment on maturity.
5. I/We hereby declare that in case of any credit facility is to be availed from any Banks/Fis in the future, the same will be informed in advance SMS. (Applicable when opening Current Accounts).
6. I affirm and declare that I have read over and understood the rules and regulations of the "Bank" and those relating to various services offered by the Bank including but not limiting to debit card/internet banking/SMS banking/Tele-Banking/Mobile Banking/Virtual Banking and any other facilitity. I agree to abide by the same as amended/modified from time to time by the Bank/Regulator/Government published through circulars, notifications, notice board/websites/newspaper publications etc. I waive the rights, if any, to have personal notice in respect of such amendments/modifications. I agree that the transactions and requests executed in my account(s}through internet, mobile, telebanking or virtual banking under my User ID and password/PIN/OTP will be legally binding on me & I am responsible for the maintenance of secrecy and confidentiality of the authentication credentials and any other information/details/OTP/PIN, etc., in such matters. I agree that Bank has got all the rights to debit my account for any service charge, expenses or other dues which the Bank is entitled/ liable to recover from me. I also authorize the Bank and agree to close/discontinue my account without any notice to me. I hereby undertake to inform the Bank on any change in my communication address or constitution.
7. In respect of accounts opened on the basis of Aadhaar details, I hereby declare that I have submitted the Aadhaar Card issued by UIDAI voluntarily for identification and /or address proof towards the compliance of KYC norms under the PMLA, 2002 and I hereby consent that the Bank may verify the same with the UIDAI and authorize the UIDAI expressly to release the identity and address through biometric authentication to the Bank. I wish to seed this account with NPCI mapper to enable me to receive Direct Benefit Transfer (DBT) including LPG subsidy from Govt of India (GOI) in this account. I understand that if more than one benefit transfer is due to me, I will receive all the benefit transfer in this account.
8. I confirm and declare that I am not prevented/prohibited/restricted by any applicable legal/regulatory/contractual or other provisions from opening and/or maintaining the accounts or to transact with the Bank in any other way.
9. I agree that my personal KYC details may be shared with Central KYC registry or any other competent authority. I hereby consent to receive information from the Bank/Central KYC Registry/GOI/RBI or any other authority through SMS/e-mail on my registered mobile number/ e-mail address. I also agree that the non-receipt of any such SMS/e-mail shall not make the Bank liable for any loss or damage whatsoever in nature.
10. I hereby certify that I have declared my status as per the rules applicable under section 285BA of the Income Tax Act, 1961 as notified by Central Board of Direct Taxes (CBDT) vide Notification No. S.O. 2155(E) dated 7 August 2015 and RBI Circular Ref No. DBR.AML.BC.No.36/ 14.01 .001/2015-16 dated 28 August 2015 in the matter including any subsequent modification/amendment thereof.
11. 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 I or any other similar arrangements.
12. I certify & declare that the information provided by me for opening loan account and availing other services herein or through website/electronically as applicable to me signed/authenticated by me as well as in the documentary evidence provided by me for opening loan account and availing other services are, to the best of my knowledge and belief, true, correct and complete and that I have not withheld any material information that may affect the assessment categorization of my account as a U.S. Reportable Account or Other Reportable Account or otherwise. In case any of the information or details provided by me is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I am aware that I may be held liable for it.
13. I undertake the responsibility to declare and disclose immediately and in no case beyond 30 days from the date of change, any change that may take place in the information provided herein/or otherwise, as well as in the documentary evidence provided by me or if any certification becomes incorrect or undergoes a change. I further undertake to provide fresh and valid self-certification along with documentary evidence as and when so required nevertheless all declaration and undertaking given herein will also be applicable to all such modified/amended document information provided by me unless revised self-certification as above is provided to the Bank.
14. I also agree that my failure to disclose any material / information known to me now or in future or my failure to rectify any deficiency in documents/information/other details within the stipulated period, may invalidate me from transacting in the account and the Bank would be within its right to put restrictions in the operations of my account or to close it or to report to any regulator and/or any authority designated by the Government of India(GOI)/RBI for the said purpose or take any other action as may be deemed appropriate by the Bank under the guidelines issued by CBDT/RBI/Gol from time to time.
15. I also agree to furnish and intimate to the Bank any other particulars that are called upon me to provide on account of any change in law either in India or abroad in the above matter or otherwise.
16. I shall indemnify the Bank from any loss/damage that may be caused to the Bank on account of any mistake in the details provided herein or on account of providing incorrect or incomplete information by me.
17. I undertake to submit data/information together with fresh KYC documents for updating of KYC details at periodical intervals as may be required by the Bank.
18. I understand that the account will be activated, and debits will be allowed only after completion of Customer Due Diligence relating to KYC by the Bank.
19. In case the account is opened without PAN, I undertake to submit PAN on or before such date as may be notified by the Government of India, failing which the account shall cease to be operational till the time PAN is submitted, as per Prevention of Money-Laundering (Maintenance of Records) Rules 2005.
20. In case, deemed OVDs are submitted for Current Address at the time of Account opening, I undertake to submit Aadhaar or any of the OVD having Current Address within 3 months from the date of account opening, failing which I understand that my account may cease to be operational as per GOI guidelines at the material time.
21. I have received the Welcome Kit containing ATM card/cheque book and understand that in case of any misuse/misplacement of the contents of the Kit, the Bank will not be liable for any loss/damage.
22. I hereby certify that the Savings Bank Account would be used by me to route transactions of only non-business/non-commercial nature. In the event of occurrence of such transactions or any such transactions that may be construed as commercial/business/dubious or undesirable, the Bank reserves the right to unilaterally freeze operations in such account and /or close the account.
23. I have been advised Quarterly Average Balance(QAB) requirement for the account to be opened and given to understand that these requirements are subject to revision/changes and such revision/changes will be uploaded in the Bank's site which will be acceptable to me as a notice to that effect.
24. I confirm that the product features of BSBD account have been explained to me(applicable to BSBD account applicant)
25. I acknowledge receipt of rules and regulations of Savings Bank Account.
26. Applicable for Small Accounts: I/We understand that this account shall remain operational initially for twelve months which can be extended for further twelve months on submission of having an OVD (Officially Valid Document).The entire relaxation/ provisions shall be reviewed after twenty-four months.
27. I/We have been advised that if I/We do not provide my/our mobile number, I/We will not be eligible for any facility of electronic transactions.
28. (Applicable for accounts opened for credit of Social Welfare Benefits), I understand that this account will be opened under BSBD category. I also understand that in case, I do not wish to continue in this BSBD account, and switch over to Regular Savings Bank account, I will have to maintain the Quarterly Average Balance (QAB) applicable for Regular Savings Bank Account .I therefore undertake to maintain QAB in the account if I switch over to Regular Savings Bank Account from BSBD.
29. (Applicable for accounts opened in the name of Minors), I understand that the requirements of QAB and penalty for non-maintenance will be applicable in this account once the applicant becomes Major. I therefore undertake to maintain QAB from the date of attaining majority.
30. I hereby declare that the details furnished above are true and correct to the best of my knowledge and belief and I undertake to inform you of any changes therein, immediately in case any of the above information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting. I am aware that I may be held liable for it.
31. I/We confirm that the product features of account have been explained to me.
32. I/We hereby give consent for debiting my/our account for recovering service charges as normally applicable to Savings Bank and Current Account.
33. I confirm and undertake that I will not deal in virtual currencies and will not use my account for any services relating to virtual currencies or facilitate any person or entity in dealing with or settling Virtual Currencies.
34. I understand that in the event of failed Standing Instruction for Loan Repayment/ dishonor of a cheque/ NACH /ECS due to lack of funds / insufficient funds on 04 occasions during financial year, no fresh cheque book would be issued, closure of account may also be considered.
35. Documentary evidence must be submitted for proof of Annual Income/ Annual Turnover. Bank will set Account level Threshold limit based on expected Annual Credits declared by the customer. In case, Self Declaration is submitted for Annual Turnover/ Income/ expected Annual Credits, lower Threshold limit, as decided by the Bank from time to time will be fixed and If Threshold Limit is breached, further credits will not be allowed in the Account till the time documentary evidence is submitted by the Customer.
36. I/We authorize Punjab National Bank to share my/our KYC details for cross selling of its products in routine course of its banking and related business undertaken by bank and for any other purposes permitted by regulators from time to time.

निवासी व्यक्ति के लिए खाता खोलने का फॉर्म (भाग - II)
बचत बैंक, चालू खाते के लिए

तिथि ☐☐☐☐☐☐☐☐

3. फोटो एवं हस्ताक्षर

शाखा प्रमुख पंजाब नैशनल बैंक
शाखा ________________________ डी नं. ☐☐☐☐☐☐☐

मैं/ हम एतद्द्वारा ____बचत /चालू____ खातों पर लागु होने वाले जैसा की पासबुक/ खाता खोलने के फॉर्म/ बैंक की वेबसाइट में दिए गए मौजूदा सभी नियमों का पालन करने के लिए सहमत हूं/हैं|

प्रथम आवेदक का नाम * ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ सी आई एफ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

द्वितीय आवेदक का नाम * ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ सी आई एफ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

तृतीय आवेदक का नाम * ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ सी आई एफ ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

परिचालन विधि* ☐ स्वयं ☐ दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी ☐ पूर्ववर्ती व्यक्ति या उत्तरजीवी व्यक्ति ☐ कोई एक या उत्तरजीवी

☐ संयुक्त रूप से परिचालित ☐ अन्य ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
कृपया उल्लेख करें

आवेदक 1	हाल की फोटो	आवेदक 1 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान	आवेदक 1 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान
आवेदक 2	हाल की फोटो	आवेदक 2 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान	आवेदक 2 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान
आवेदक 3	हाल की फोटो	आवेदक 3 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान	आवेदक 3 के हस्ताक्षर/ अंगूठे का निशान

खाता आईडी ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

जीबीपीए नं. /पीएफ सं. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

तिथि ☐☐☐☐☐☐☐☐

नमूना हस्ताक्षर के साक्षी अधिकारी के पूर्ण हस्ताक्षर

ACCOUNT OPENING FORM FOR RESIDENT INDIVIDUAL (PART-II)
FOR SAVING BANK, CURRENT ACCOUNT

Date ☐☐☐☐☐☐☐☐

3. Photo & Signature

The Branch Head Punjab National Bank
BO ____ D. No. ☐☐☐☐☐☐☐

I/We hereby agree to comply by the Bank's existing Rules as detailed in the passbook/AOF/Bank's Website, governing ____Savings / Current____ accounts

1st Applicant Name* ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ CIF ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

2nd Applicant Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ CIF ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

3rd Applicant Name ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ CIF ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Mode of Operation* ☐ Self ☐ Either or Survivor ☐ Former or Survivor ☐ Anyone or Survivor

☐ Jointly Operated ☐ Others ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
(Please Specify)

Applicant 1	Recent Photograph	Signature/Thumb impression of the Applicant 1	Signature/Thumb impression of the Applicant 1
Applicant 2	Recent Photograph	Signature/Thumb impression of the Applicant 2	Signature/Thumb impression of the Applicant 2
Applicant 3	Recent Photograph	Signature/Thumb impression of the Applicant 3	Signature/Thumb impression of the Applicant 3

Account ID ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

GBPA No./PF No. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Date ☐☐☐☐☐☐☐☐

Full Signature of specimen witnessing officer