



رہائشی فرد کے لیے اکاؤنٹ کھولنے کا فارم (حصہ اول)

(تخلیق/ترمیم (CIF) کسٹمر انفارمیشن شیٹ

(مشترکہ کھاتوں کی صورت میں، حصہ - (سی آئی ایف شیٹ) پر صارف کے لیے لیا جائے گا)

برانچ کا نام	تاریخ	برانچ کوڈ
--------------	-------	-----------

حروف میں پُر کریں اور دستخط کے لیے سیاہ سیاہی کا BLOCK کے نشان والے فیلڈز لازمی ہیں۔ براہ کرم صرف (* Asterix استعمال کریں۔

(صرف دفتری استعمال کے لیے)

کسٹمر آئی ڈی	درخواست کی قسم	نیا	اپ ڈیٹ	رہائشی لگانے کے لیے بینک/برانچ
اکاؤنٹ نمبر				نام اور کوڈ نمبر
اکاؤنٹ کی قسم	عام		چھوٹا (کم خطرے والے صارفین کے لیے)	نمبر CKYC

(اپ ڈیٹ کی درخواست کے لیے لازمی CKY)

ذاتی تفصیلات									
(اگر قابل اطلاق ہو) ID موجودہ کسٹمر									
نام: * (آئی ڈی پروف کی طرح)									
پہلا نام									
دوسرے									
غیر شادی شدہ									
شادی شدہ									
ازدواجی حیثیت									
ثرائس جینٹر									
خاتون									
مرد									
جنس									
تاریخ پیدائش									
باپ کا نام									
(فراہم نہیں کیا گیا ہے PAN والد کا نام لازمی ہے اور									
ماں کا نام									
*شریک حیات کا نام									
نحصر کرنے والوں کی تعداد									
: اگر ہاں: شناختی نشان									
ہاں									
ناخواندہ									
سرپرست کا نام									
* (معمولی کی صورت میں)									
گارڈین کے ساتھ رشتہ									
قومیت									
انڈین									
دوسرے									
ملک کا نام									
سرکاری شعبہ									
پبلک سیکٹر									
پرائیویٹ سیکٹر									
سروس									
پیشہ کی قسم									
طالب علم									
ہاؤس وائف									
ریٹائرڈ									
خود ملازم									
پیشہ ورانہ									
دوسرے									
کاروبار									
مذہب:									
ہندو									
مسلمان									
عیسائی									
ایس ٹی									
ایس سی									
او بی سی									
جنرل									
مذہب:									
زمرہ:									

معذوری والا شخ

ہاں

نہیں

اگر ہاں (مخصوص قسم پر نشان لگائیں) (اندھا پن / کم بصارت / جذام سے شفا یاب افراد / سماعت کی خرابی (بہرے اور سماعت سے محروم) / لوکوموٹر معذوری / بونے / ذہنی معذوری / دماغی بیماری / آٹزم اسپیکٹرم ڈس آرڈر / دماغی فالج / پٹھوں کی خرابی / اعصابی خرابی / سیکھنے کی خرابی / ایک سے زیادہ سکلیروسیس / رفتار اور زبان کی معذوری / تھیلیسیمیا / ہیموفیلیا / سکیل سیل کی بیماری / ایک سے زیادہ معذوریوں بشمول بہرے پن / تیزاب کے حملے کا شکار (پارکنسن کی بیماری)

معذوری کی نوعیت: عارضی/مستقل	UDID نمبر (معذوری) جاری کردہ منفرد معذوری) نمبر	معذوری کا فیصد %
------------------------------	---	------------------

دوسرے	پیشہ ورانہ	پوسٹ گریجویٹ	گریجویٹ	ایچ ایس سی	ایس ایس سی	ایس ایس سی	تعلیمی قابلیت:
کاروبار کی نوعیت	عہدہ/پیشہ	تنظیم کا نام	سیاسی طور پر بے نقاب شخص سے متعلق	سیاسی طور پر بے نقاب شخص	براہ کرم قابل اطلاق باکس پر نشان لگائیں۔		

شہریت	*ملک کا کوڈ آف برتھ ISO 3166	*ملک کے دائرہ اختیار کے رہائشی کوڈ ISO 3166
تفصیلات کا فارم FATCA (اگر نہیں، تو براہ کرم II) - ضمیمہ	ہاں	صرف ہندوستان میں ٹیکس کی رہائش کا ملک اور ہندوستان سے باہر کسی *دوسرے ملک میں نہیں
جمع نہیں کرایا گیا ہے، تو فارم 60 جمع کرائیں - (اگر PAN اگر) ضمیمہ I		ٹیکس شناختی نمبر یا مساوی (اگر دائرہ اختیار سے جاری کیا گیا * PAN (بے

حد کی حد:	دوسرے ذرائع سے کریڈٹ c	ب: ڈپازٹ سے سود	ا: سالانہ آمدنی
	آئی ٹی آر	اعلامیہ	تائید شدہ دستاویزات
		کونوی اور براہ کرم وضاحت کریں	تتخواہ کی پرچی
رابطے کی تفصیلات (تمام مواصلات فراہم کردہ موبائل نمبر / ای میل آئی ڈی پر بھیجے جائیں گے) 3			

موبائل نمبر	ای میل آئی ڈی
متبادل ہجوم نہیں	ٹیلی فون (اف)
	ٹیلی فون (رہائش)

(نامزدگی فارم) DA-1 فارم

ٹپائٹس کے سلسلے میں۔ nNL کے تحت نامزدگی۔ 1949، بینکنگ لاز (ترمیمی ایکٹ 2025 اور بینکنگ کمپنیز) نامزدگی (روزانہ 1985 کا قاعدہ 2) (1) ZABینکنگ ریگولیشن ایکٹ کے سیکشن 45

درج ذیل کو نامزد کریں۔ I/W e

وہ شخص جس کے پاس میری/بماری/نابالغ کی موت کی صورت میں، اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم، وہ تفصیلات جو ذیل میں دی گئی ہیں بونو بینک برانچ میں واپس کی جا سکتی ہیں۔

جمع اکاؤنٹ نمبرز

1									
3									

2									
4									

بیبنگ وقت نامزدگی یکے بعد دیگرے نامزدگی نامزدگی کی قسم

(ترجیح کی یکے بعد دیگرے نامزدگی جیسا کہ ذیل میں بیان کیا گیا ہے)

جس کا اعلان کیا گیا ہے ایک یا ایک سے زیادہ افراد کے حق میں کیا جا سکتا ہے جو فورم سے زیادہ نہ ہو۔ جہاں نامزدگی صرف آرڈر میں ایک وقت میں ایک شخص کے حق میں ہو گی۔ بیبنگ وقت نامزدگی ایک یا ایک سے زیادہ افراد کے حق میں کی جا سکتی ہے جن کی تعداد چار سے زیادہ نہ ہو؛ جہاں نامزدگی ان تمام افراد کے حق میں موثر ہو گی۔

S1 No	نامزد کا نام	نامزد کا پتہ	رشتہ	عمر	نامزد شخص نابالغ ہے۔ f. DOB اس کا	حاصل ہونے والے فوائد کا * فیصد

• صرف بیبنگ وقت نامزدگی کی صورت میں قابل اطلاق۔ کل فیصد کو 100% تک شامل کرنا ضروری ہے

Yes یا No؟ کیا آپ چاہتے ہیں کہ نامزد کردہ نام (کو پاس بک/رہسید پر پرنٹ کیا جائے؟

چونکہ نامزد اس تاریخ میں نابالغ ہے، میں/ ہم مسٹر/ مسز/ مسز ایچ کا تقرر کرتے ہیں۔ کارہائشی..... نامزد کی اقلیت کے دوران میری/بماری/نابالغ کی موت کی صورت میں نامزد کی جانب سے اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم وصول کرنا۔

اگر نامزد نابالغ نہیں ہے تو کاٹ دیں۔ #

جگہ: _____

تاریخ: _____

دستخط/

جمع کرانے والوں کے انگوٹھے کے نشانات

جہاں نابالغ کے نام پر رقم جمع کرانی جاتی ہے، نابالغ کی طرف سے کام کرنے کے لیے نابالغ کے قدرتی/قانونی سرپرست کے ذریعہ نامزدگی پر دستخط کیے جانے ہوتے ہیں۔

گوایان

پہلے گواہ کا نام اور دستخط	دوسرے گواہ کا نام اور دستخط
نام: _____ دستخط: _____	نام: _____ دستخط: _____
پتہ: _____ جگہ: _____	پتہ: _____ جگہ: _____
موبائل نمبر: _____ تاریخ: _____	موبائل نمبر: _____ تاریخ: _____

انگوٹھے کے نشان کی تصدیق دو گواہوں سے کی جائے گی۔ بصورت دیگر اس کی تصدیق ایک گواہ سے کی جائے گی۔ #

نامزدگی رجسٹرڈ

..... (اکاؤنٹ کی قسم)..... منکرہ نامزدگی کے سلسلے میں رجسٹرڈ ہے۔

جمع اکاؤنٹ نمبر.....

تاریخ: _____

ملازم نمبر کے ساتھ مجاز دستخط کن

اکاؤنٹس کھولنے کے لیے شرائط و ضوابط SB

- میں تصدیق کرتا ہوں اور اعلان کرتا ہوں کہ میں نے "بینک" کے قواعد و ضوابط اور بینک کی جانب سے پیش کی جانے والی مختلف خدمات بشمول ٹیلیفون/آن لائن/ایس ایم ایس بینکنگ/ہیڈی بینکنگ/موبائل بینکنگ/ورچوئل بینکنگ اور دیگر سہولیات کو پڑھا اور سمجھا لیا ہے۔ میں بینک/ریگولیٹر/حکومت کی طرف سے وقتاً فوقتاً سرکار، نوٹیفیکیشنز، نوٹس بورڈ/ویب سائٹس/اخبارات کی اشاعتوں وغیرہ کے ذریعے شائع کردہ ترمیم/ترمیم کی پابندی کرنے سے اتفاق کرتا ہوں۔
- قانونی طور پر مجھ پر پابند ہوں گے اور میں تصدیق کی رازداری اور PIN/OTP میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ انٹرنیٹ، موبائل، ٹیلی بینکنگ یا ورچوئل بینکنگ کے ذریعے انٹرنیٹ، موبائل، ٹیلی بینکنگ یا ورچوئل بینکنگ کے ذریعے صرف کی شناخت اور پاس ورڈ رازداری کو برقرار رکھنے کے لیے نمہ دار ہوں وغیرہ ایسے معاملات میں۔ میں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ بینک کو کسی بھی سروس چارج، اخراجات یا دیگر واجبات کے لیے اپنے اکاؤنٹ کو ٹیب دینا چاہتا ہوں تاکہ مجھے اس اکاؤنٹ میں حکومت بند NPCI نہ سکتا ہے۔ میں اس اکاؤنٹ کو حقدار/نمہ دار ہوں۔ میں بینک کو بھی اجازت دیتا ہوں اور اس سے اتفاق کرتا ہوں۔
- مجھے بغیر کسی اطلاع کے میرا اکاؤنٹ بند/بند کر دیں۔ میں اس کے ذریعے اپنے مواصلاتی پتہ یا آئین میں کسی بھی تبدیلی پر بینک کو مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔
- کی طرف سے جاری کردہ ادھار کارڈ جمع کرایا ہے۔ UIDAI میں ادھار کی تفصیلات کی بنیاد پر کھولنے گئے کھاتوں کا احترام کرتا ہوں، میں یہاں یہ اعلان کرتا ہوں کہ میں نے شناخت اور/یا ایڈریس پروف کے لیے رضاکارانہ طور پر 2۔
- کیو بی ایم/میٹرک تصدیق کے ذریعے شناخت اور پتہ کو واضح طور پر بینک کو جاری کرنے کا اختیار UIDAI کے ساتھ اس کی توثیق کر سکتا ہے اور UIDAI کے اصولوں کی تعمیل کے لیے اور میں یہاں اس بات سے اتفاق کرتا ہوں کہ بینک KYC تحت 2002، PMLA، حاصل ہو سکے۔ میں سمجھتا ہوں کہ اگر مجھے ایک سے زیادہ فائدے کی منتقلی واجب الادا (DBT) سبسڈی سمیت براہ راست بینبنٹ فرانسفر LPG سے (GOI) میسر کے ساتھ ترتیب دینا چاہتا ہوں تاکہ مجھے اس اکاؤنٹ میں حکومت بند NPCI نہ سکتا ہے۔ میں اس اکاؤنٹ کو تصدیق کرتا ہوں اور اعلان کرتا ہوں کہ 1 کو کسی قابل اطلاق قانونی/ریگولیٹری/معاہدے یا دیگر دفعات کے ذریعے ایکاؤنٹس کھولنے اور/یا برقرار رکھنے یا بینک کے ساتھ کسی اور طریقے سے لین دین کرنے سے روکا/ممنوع/محدود نہیں کیا گیا ہے۔
- رجسٹری/مے معلومات حاصل کرنے کی رضامندی دیتا ہوں KYC رجسٹری کے ساتھ شیئر کی جا سکتی ہیں۔ میں اس کے ذریعے بینک/مرکزی KYC تفصیلات کسی دوسرے مجاز اتھارٹی کے ساتھ سنٹرل KYC اس بات سے اتفاق کرتے ہیں کہ میری ذاتی
- میرے رجسٹرڈ موبائل نمبر/ای میل ایڈریس پر ایس ایم ایس/ای میل کے ذریعے گول/ار بی آئی یا کوئی اور اتھارٹی، میں اس بات سے بھی اتفاق کرتا ہوں کہ ایسے کسی بھی ایس ایم ایس میں کسی عہد وصولی کو کس بھی قسم کے نقصان یا نقصان کا نمہ دار نہیں بنائے گی۔
- کے ذریعے مطلع کیا گیا ہے، (CBDT) کے تحت لاگو قوانین کے مطابق اپنی حیثیت کا اعلان کیا ہے جیسا کہ سینٹرل بورڈ آف ڈائریکٹ ٹیکسز BA میں اس کے ذریعے تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 285 مورخہ 8 2 اگست 2015 میں اس کے بعد کے کسی بھی معاملے سمیت DBR.AML.BC.No.36/14.01.001/2015-16 مورخہ 7 اگست 2015 اور آر بی آئی سرکار ریف نمبر S.O. 2155(E) اطلاع نمبر اس میں ترمیم/ترمیم۔
- میں سمجھتا ہوں، تسلیم کرتا ہوں اور اس کی اجازت دیتا ہوں کہ انکم ٹیکس ایکٹ کی دفعات، اس کے تحت بنائے گئے قواعد اور اس معاملے میں حکومت/ار بی ایل کی طرف سے جاری کردہ رہنما خطوط، رہنمائی حیثیت اور/یا اس میں طے شدہ دیگر معیارات پر منحصر ہے، بینک کو میرے اکاؤنٹس کے سلسلے میں تفصیلات کی اطلاع دینا ہو سکتا ہے مرکزی بورڈ کے مطابق ڈائریکٹ کے مطابق۔
- کے مطابق نمہ داروں کی تعمیل کرتی ہیں۔ (IGA) کے حوالے سے بین حکومتی معاہدوں (FATCA) یا دیگر سرکاری ایجنسیاں فارن ایکاؤنٹس ٹیکس کمپلائنس ایکٹ (CBDT) اور/یا کوئی اور اسی طرح کے انتظامات۔ (CRS) اور کامن ریپورٹنگ اسٹینڈرڈز
- تصدیق کرتا ہوں اور اعلان کرتا ہوں کہ میرے ذریعہ قرض اکاؤنٹ کھولنے اور دیگر خدمات حاصل کرنے کے لیے یہاں یا ویب سائٹ/الیکٹرانک طور پر جو مجھ پر لاگو ہوتا ہے کے ذریعے فراہم کردہ معلومات دستخط شدہ/توثیق شدہ اس کے ساتھ ساتھ میرے ذریعہ قرض اکاؤنٹ کھولنے اور دیگر خدمات حاصل کرنے کے حوالے سے فراہم کردہ دستاویزی ثبوت، میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق، درست، درست اور مکمل اور
- میں نے ایسی کوئی بھی مادی معلومات نہیں رکھی ہیں جو بطور یو ایس رپورٹ ایبل اکاؤنٹ یا دیگر رپورٹ اکاؤنٹ یا دوسری صورت میں اکاؤنٹ کی تشخیص/درجہ بندی کو متاثر کر سکتی ہوں۔ اگر میری طرف سے فراہم کردہ معلومات یا تفصیلات میں سے کوئی بھی غلط یا غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی کرنے والی پائی جاتی ہے تو میں اس بات سے آگاہ ہوں کہ مجھے اس کا نمہ دار ٹھہرایا جا سکتا ہے۔
- میں فوری طور پر اعلان اور انکشاف کرنے کی ذمہ داری لیتا ہوں اور کسی بھی صورت میں تبدیلی کی تاریخ سے 30 دن کے بعد، یہاں فراہم کردہ معلومات میں یا دوسری صورت میں، نیز میرے ذریعہ فراہم کردہ دستاویزی ثبوت میں یا اگر کوئی سرٹیفیکیشن غلط ہو جاتا ہے یا اس میں کوئی تبدیلی واقع ہو سکتی ہے۔ میں مزید دستاویزی ثبوت کے ساتھ تازہ اور درست خود سرٹیفیکیشن فراہم کرنے کا عہد کرتا ہوں جب اور جب ضرورت ہو اس کے باوجود یہاں دینے گئے تمام اعلانات اور انٹریکنگ میرے ذریعہ فراہم کردہ تمام ترمیم شدہ/ترمیم شدہ میں اس بات سے بھی اتفاق کرتا ہوں کہ کسی بھی مادی حقیقت/معلومات کو ظاہر کرنے میں میری ناکامی جو ابھی معلوم ہے یا مستقبل میں دستاویزات/دیگر تفصیلات میں کسی کمی کو دور کرنے میں میری ناکامی، مجھے اکاؤنٹ میں لین دین کرنے سے روک سکتی ہے اور بینک اس کے کی طرف سے جاری کردہ رہنما خطوط کے تحت بینک کے ذریعہ مناسب CDBT/RBI/Gol کی طرف سے نامزد کوئی بھی اتھارٹی وقتاً فوقتاً (RBI/Gol) حق میں ہوگا کہ وہ اپنے اکاؤنٹ کو بند کرنے یا بند کرنے کے لیے کسی بھی قسم کی پابندی لگا سکتا ہے مندرجہ بالا مقصد کے لیے حکومت بند
- میں بینک کو کوئی بھی دوسری تفصیلات فراہم کرنے اور ان سے آگاہ کرنے سے بھی اتفاق کرتا ہوں جو مجھ سے مندرجہ ذیل میں بندوبست میں یا بیرون ملک قانون میں کسی بھی تبدیلی کا اکاؤنٹ فراہم کرنے کے لیے کہا جاتا ہے۔
- میں بینک کو کسی بھی نقصان/نقصان سے معاوضہ دوں گا جو بینک کے اکاؤنٹ میں کسی بھی خرابی/غلطی کی وجہ سے ہو سکتا ہے اور میرے ذریعے غلط یا نامکمل معلومات فراہم کرنے کے اکاؤنٹ میں یہاں فراہم کردہ تفصیلات میں۔
- دستاویزات کے ساتھ/معلومات جمع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔ KYC تفصیلات کی تازہ کاری کے لیے تازہ KYC میں وقتاً فوقتاً بینک کی ضرورت کے مطابق
- سے متعلق کسٹمر ڈیلیٹیویشن کی تکمیل کے بعد دیا جائے گی۔ KYC میں سمجھتا ہوں کہ اکاؤنٹ کو چالو کیا جائے گا اور ٹیبٹ کی اجازت صرف بینک سے
- PAN، جمع کرائے کا عہد کرتا ہوں یا اس سے پہلے جو کہ حکومت بند کو مطلع کیا جائے، اس میں ناکام رہنے کی صورت میں، مئی انٹرنل کی روک تھام (ریکارڈز کی دیکھ بھال) کے قواعد 2050 کے مطابق PAN کے بغیر کھولا جاتا ہے تو، میں PAN اگر اکاؤنٹ جمع کرانے تک اکاؤنٹ کام کرنا بند کر دے گا۔
- میں سے کوئی بھی موجودہ ایڈریس کے ساتھ 3 ماہ کے اندر جمع کرائے کا عہد کرتا ہوں۔ OVD جمع کرائے جاتے ہیں، میں ادھار یا OVD میرے معاملے میں، اکاؤنٹ کھولنے کے وقت موجودہ پتے کے لیے سمجھے گئے
- کے رہنما خطوط کے مطابق آپریشنل ہونا بند ہو سکتا ہے۔ GOI اکاؤنٹ کھولنے کی تاریخ، جس میں ناکام ہونے پر میں سمجھتا ہوں کہ میرا اکاؤنٹ مادی وقت پر
- کارڈ/چیک بک ہے اور میں سمجھتا ہوں کہ بک کے مواد کے کسی بھی غلط استعمال/غلط جگہ کی صورت میں، بینک کسی بھی نقصان/نقصان کا نمہ دار نہیں ہوگا۔ ATM کٹ اور INB مجھے ویلکم کٹ موصول ہونی ہے جس میں
- میں اس کے ذریعے تصدیق کرتا ہوں کہ سیونگ بینک اکاؤنٹ میرے ذریعے صرف غیر کاروباری/غیر تجارتی نوعیت کے لین دین کے لیے استعمال کیا جائے گا، اس طرح کے لین دین کے ہونے کی صورت میں
- یا ایسی کوئی بھی ٹرانزیکشن جس کو تجارتی/کاروباری/مشکوک یا نامستندید سمجھا جا سکتا ہے، بینک ایسے کھاتوں میں یکطرفہ طور پر آپریشن کو منجمد کرنے اور/یا اکاؤنٹ بند کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
- کی ضرورت کے بارے میں مشورہ دیا گیا ہے اور یہ سمجھنے کے لیے دیا گیا ہے کہ یہ ضروریات نظر ثانی/تبدیلیوں کے تابع ہیں اور اس طرح کی نظر ثانی/تبدیلیوں کو بینک کی سائٹ پر اپ لوڈ کیا جائے گا جو (AMB) مجھے اکاؤنٹ کھولنے کے لیے اوسط ماہانہ بیلنس اس اثر کے نوٹس کے طور پر میرے لیے قابل قبول ہوگا۔
- میں تصدیق کرتا ہوں کہ بی ایس بی ڈی اکاؤنٹ کے پروڈکٹ فیچرز مجھے سمجھائے گئے ہیں (بی ایس بی ڈی اکاؤنٹ کے درخواست گزار پر لاگو)
- بچت بینک اکاؤنٹ کے قواعد و ضوابط کی وصولی
- مجھے مشورہ دیا گیا ہے کہ اگر 1 دن میرا موبائل نمبر فراہم نہیں کرتا ہے، تو میں اے ٹی ایم سے رقم نکالنے کے علاوہ الیکٹرانک لین دین کی کسی بھی سہولت کا اہل نہیں ہوں گا۔
- (سوشل ویلفیئر بینبنٹس کے کریڈٹ کے لیے کھولے گئے اکاؤنٹس کے لیے قابل اطلاق)
- اکاؤنٹ میں جاری نہیں رہنا چاہتا، اور ریگولر سیونگ بینک میں تبدیل BSBD زمرہ کے تحت کھولا جائے گا، 1 یہ بھی سمجھتا ہے کہ اس صورت میں، اس BSBD میں سمجھتا ہوں کہ یہ اکاؤنٹ کو برقرار رکھنے کا عہد کرتا ہوں۔ AMB سے ریگولر سیونگ بینک اکاؤنٹ میں تبدیل ہونے پر اکاؤنٹ میں BSBD کو برقرار رکھنا ہو گا اس لیے میں (AMB) اکاؤنٹ، مجھے ریگولر سیونگ بینک اکاؤنٹ کے لیے لاگو ہونے والے اوسط ماہانہ بیلنس (نابالغوں کے نام پر کھولے گئے کھاتوں کے لیے قابل اطلاق)
- کو برقرار رکھنے کا عہد کرتا ہوں (AMB) کے تقاضے اور نان مینٹیننس کے لیے جرمانہ اس اکاؤنٹ میں لاگو ہوں گے جب درخواست گزار میجر بن جائے گا۔ اس لیے میں اکثریت حاصل کرنے کی تاریخ سے اوسط ماہانہ بیلنس (AMB) میں سمجھتا ہوں کہ اوسط ماہانہ بیلنس میں یہاں اس بات کا اعلان کرتا ہوں کہ اوپر دی گئی تفصیلات میرے علم اور عقیدے کے مطابق درست اور درست ہیں اور میں آپ کو اس میں ہونے والی کسی بھی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں، اگر مندرجہ بالا معلومات میں سے کوئی بھی غلط یا غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی پائی جاتی ہے۔ 1 میں جانتا ہوں کہ مجھے اس کے لیے نمہ دار ٹھہرایا جا سکتا ہے۔
- میں/میں تصدیق کرتے ہیں کہ اکاؤنٹ کی مصنوعات کی خصوصیات مجھے بتادی گئی ہیں۔ 25

DA-1 اعتراف

بم آپ کی طرف سے نامزدگی کی وصولی کو تسلیم کرتے ہیں

..... نامزد کا نام

..... آپ کے اکاؤنٹ نمبر کے حوالے سے

رجسٹریشن نمبر

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



میر کے ساتھ بینک آفیشیل کے دستخط

بجٹ بینک کے قواعد (مختصر شدہ)

اپنے گاہک کے رہنما خطوط کو جائیں۔

کوئی بھی شخص جو کہتا ہے کہ کوئی بھی ضروریات کو پورا کرتا ہے، مقررہ اصولوں کی تعمیل کرنے پر راضی ہو کر، سیونگ بینک اکاؤنٹ کھول سکتا ہے، بشرطیکہ وہ شناخت اور ثبوت کا ثبوت پیش کرے۔

بینک کی طرف سے مطلوبہ ہتے کا۔

نامزدگی اور سوانیور شپ کی سہولت

نامزدگی کی حقیقت سیونگ بینک اکاؤنٹس پر دستیاب ہے اور اکاؤنٹ ہولڈرز کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ غیر متوقع حالات میں قانونی ورثاء کے دعوے کو آسانی سے حل کرنے کے لیے اس سہولت سے استفادہ کریں۔

نامزدگی صرف ایک نامزدگی کے حق میں کی جا سکتی ہے۔ اگر وہ نامزدگی نہیں کرنا چاہتے ہیں، تو یہ حقیقت ان کے مکمل دستخط کے تحت اکاؤنٹ کھولنے کے فارم میں درج کی جاتی ہے۔ ایسے حالات میں سوانیور شپ بینیفٹ کے ساتھ جوائنٹ اکاؤنٹ سوانیور کے ذریعے چلایا جا سکتا ہے۔

اکاؤنٹس کی اقسام، بیلنس کی شرط اور سروس چارجز

درخواست دہندگان چیک بک کی سہولت کے ساتھ یا بغیر چیک بک کے اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں۔ اس بی ایس اکاؤنٹس کے لیے تجویز کردہ موجودہ ماہانہ اوسط بیلنس اور غیر کے لیے مقرر کردہ چارجز

کم از کم بیلنس کی دیکھ بھال، بینکوں کی ویب سائٹ اور رابطہ مرکز پر دستیاب ہے۔ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔ میں زیادہ سے زیادہ بیلنس کی کوئی حد نہیں ہے۔

سیونگ بینک اکاؤنٹ، نابالغ اکاؤنٹ کے علاوہ۔

نابالغ اکاؤنٹس

نابالغ جو یکساں دستخط کی پابندی کر سکتے ہیں اور جن کی عمر دس سال سے کم نہیں ہے وہ اپنے ایک نام پر اکاؤنٹ کھول سکتے ہیں اور اس میں زیادہ سے زیادہ روپیے کا بیلنس برقرار رکھ سکتے ہیں۔ 10,00,000 (صرف دس لاکھ روپیے)، نابالغ اپنے سرپرستوں کے ساتھ مشترکہ کھاتہ کھول سکتے ہیں۔

اکاؤنٹ کیسے کھولیں؟

عام گورس میں، درخواست دہندگان کو اکاؤنٹ کھولنے کی رسمی کارروائیوں کی تکمیل کے لیے ذاتی طور پر بینک میں حاضر ہونا چاہیے۔ وہ طریقہ سے پُر کریں گے اور تجویز کردہ درخواست فارم پر دستخط کریں گے درخواست دہندگان

کے لیے قابل اطلاق اعلامیہ اور اس کی/ان کی حال ہی میں لی گئی پاسپورٹ سائز کی تصاویر کی دو کاپیاں جمع کرانیں۔ درخواست دہندگان ان لائن اکاؤنٹ کھولنے کے لیے بھی درخواست دے سکتے ہیں۔ اکاؤنٹ ہولڈرز کے RBI/CBDT، دستاویزات KYC دستخط پڑھنے کے قابل اور اچھی طرح سے بنائے گئے ہونے چاہئیں۔ دستخط بڑے یا ہلاک حروف میں نہیں ہونے چاہئیں۔ ہر اکاؤنٹ کو ایک مخصوص اکاؤنٹ نمبر دیا جاتا ہے۔ بینک کے ساتھ لین دین کرتے وقت، یہ نمبر ہمیشہ اکاؤنٹ ہولڈرز کو دینا چاہیے۔ کھاتہ داروں سے، اپنے مفاد میں، توقع کی جاتی ہے کہ وہ کھاتوں کو چلاتے ہوئے اور بینک سے کسی بھی خط و کتابت کو حل کرنے وقت بینک کے ساتھ ریکارڈ کردہ فی نمونہ یکساں دستخط کی پابندی کریں۔

پاس بک

اکاؤنٹ ہولڈرز کو فراہم کردہ پاس بک اور چیک بک کو محفوظ جگہ پر رکھا جانا چاہیے۔ کھاتہ داروں سے منسوب کسی بھی نقصان یا غلط ادائیگی کا بینک ذمہ دار نہیں ہوتا۔

اس سلسلے میں کوئی نقد رقم نکالنے کے لیے رقم نکالنے کے فارم کا مطلب ہے، پاس بک پیش کی جاتی ہے۔ چیک فارم اور ڈیبٹ کارڈ کا استعمال کرتے ہوئے واپسی کو متاثر کیا جا سکتا ہے۔

پاس بک کے بغیر۔ پاس بک کی تیاری کے بغیر جمع کرانے کا باقاعدگی سے آپ ڈیبٹ کیا جاتا ہے۔ لین دین مکمل ہونے کے فوراً بعد پاس بک اکاؤنٹ ہولڈرز کو واپس کر دی جاتی ہے۔ اگر میں نے اسے ایک ہفتے کے اندر جمع نہیں کیا ہوں/مست/کورنیر کے ذریعے ان کی قیمت پر واپس کر دیا جائے گا۔ اکاؤنٹ ہولڈرز کو چاہیے کہ وہ اپنی پاس بک میں اندراجات کا بغور جائزہ لیں اور اگر کوئی غلطی ہو تو بینکوں کی توجہ منبذ کرانیں۔ گمشدہ یا مسخ شدہ پاس بک کے AD، تو اسے رجسٹرڈ ذیلیے میں ضروری پوچھ گچھ کے بعد اکاؤنٹ ہولڈرز کی جانب سے تحریری درخواست کی رسید جاری کی جا سکتی ہے۔ اس کے لیے تجویز کردہ موجودہ چارجز بینکوں کی ویب سائٹ اور رابطہ مرکز پر دستیاب ہیں۔ یہ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔

چیک بک

اکاؤنٹ کھولنے کے حوالے سے تمام رسمی کارروائیوں کی تکمیل کے بعد بینک پہلی چیک بک جاری کرے گا۔ جیسا کہ لاگو چارجز کی وصولی کے لیے بینک چیک بک جاری کرے گا۔

اس کے لیے تجویز کردہ موجودہ چارجز بینکوں کی ویب سائٹ اور رابطہ مرکز پر دستیاب ہیں۔ یہ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔ اکاؤنٹ ہولڈرز کو بینک کی طرف سے جاری کردہ چیک بک کے صرف چیک ہی استعمال کرنے چاہئیں۔ بینک کے پاس یہ حق محفوظ ہے کہ وہ بصورت دیگر نکالے گئے کسی بھی چیک کی ادائیگی سے انکار کر دے۔ عام طور پر، بینک پہلے سے جاری کردہ تمام یا تقریباً تمام چیک کے بٹے ختم کرنے سے پہلے ایک ہار میں ایک سے زیادہ چیک بک جاری نہیں کرے گا۔ چیک کو واضح طور پر لکھا جانا چاہیے۔ گمشدہ چیکس کے سلسلے میں ادائیگی روکنے کی ہدایات ایک مقررہ سروس چارج کی ادائیگی پر بینک میں رجسٹرڈ ہو سکتی ہیں۔ اس کے لیے تجویز کردہ موجودہ تبدیلیاں بینکوں کی ویب سائٹ پر دستیاب ہیں۔ یہ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔

بجٹ بینک اکاؤنٹ بنیادی طور پر آپ کی بجٹ بنانے کی ایک سہولت ہے اور اس لیے اسے کرنٹ اکاؤنٹ کے طور پر استعمال نہیں کرنا چاہیے۔ اگر میرے پاس اکاؤنٹ پر یقین کرنے کی کوئی وجہ نہ ہو تو بینک اکاؤنٹ بند کر سکتا ہے۔

ہولڈرز نے اپنا اکاؤنٹ اس مقصد کے لیے استعمال کیا ہے جس کی اجازت نہیں ہے۔

جمع

ڈیبٹ اور نقد قبول کیا جائے گا۔ صرف اکاؤنٹ ہولڈرز کے حق میں تیار کردہ چیک، N o سے کم کے لیے -/10 R s کیش ڈیبٹ چارجز وقتاً فوقتاً جاری کردہ بینک کے رہنما خطوط کے مطابق لاگو ہوں گے۔ نان ہوم برانچ میں کیش ڈیبٹ پر کوئی پابندی نہیں۔ ڈرافٹ یا دیگر آلات اکاؤنٹ کے کریڈٹ کے لیے قبول کیے جاتے ہیں۔ اکاؤنٹ ہولڈرز کے حق میں توثیق شدہ تھریڈ پارٹی انسٹرومنٹس کو قبول نہیں کیا جائے گا۔ قبول شدہ آلات کے خلاف کسی بھی ڈرافٹنگ کی عام طور پر اجازت نہیں ہوگی جب تک کہ ان کا انداک نہ ہو جائے۔ میں نے تسلی بخش طریقے سے اکاؤنٹس کیے ہیں، وقتاً فوقتاً مقرر کردہ قیمت تک باہر کے/مقامی آلات کے لیے فوری کریڈٹ دیا جائے گا۔ نارمل کلیئمن اور اوٹ آف جیب تبدیلیاں وصول کی جاتیں گی۔ اس کے لیے مقرر کردہ موجودہ حد اور چارجز بینکوں کی ویب سائٹ اور رابطہ مرکز پر دستیاب ہیں۔ یہ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔ بعد میں واپس کیے جانے والے آلات کے لیے واجب الادا سود وصول کیا جائے گا۔

بلا معاوضہ

واپسی

اکاؤنٹ ہولڈرز بینکوں کے معیاری نکالنے کے فارم کا استعمال کرتے ہوئے اپنے عام سیونگ بینک اکاؤنٹس سے ذاتی طور پر رقم نکال سکتا ہے۔ پاس بک کے ساتھ رقم نکالنے کے فارم کا ہونا ضروری ہے۔ نکالنے کا فارم صرف اکاؤنٹ ہولڈرز کے ذریعے ادائیگیوں وصول کرنے کے لیے استعمال کیا جا سکتا ہے۔ اے ٹی ایم کم ڈیبٹ کارڈ کو اے ٹی ایم میں نقد رقم نکالنے کے لیے بھی استعمال کیا جا سکتا ہے۔ کھاتہ دار روپیے سے کم رقم نہیں نکال سکتے۔ 50/ تمام نکالنے کی رقم صرف روپیے میں ہونی چاہیے۔ واپسی فارم کے ذریعے فریق ثالث کی ادائیگیوں کی اجازت نہیں ہے۔ مقررہ فارمیٹ کے مطابق اتھارٹی کا ایک خط پاس بک کے ساتھ بینک کو ایک بااختیار نمائندے کے ذریعے ادائیگی حاصل کرنے کے لیے بھیجا جاتا ہے۔ اگر اکاؤنٹ ہولڈرز ذاتی طور پر رقم نکالنے کے لیے حاضر نہ ہو سکے۔ اس کے اکاؤنٹ سے نقد رقم، فی چیک فارم کی اجازت دی گئی کم از کم ڈرافٹنگ روپیے تک محدود ہے۔ 50۔ ایک اکاؤنٹ میں اجازت دی گئی مفت ڈیبٹ اندراجات کی زیادہ سے زیادہ تعداد کا انحصار اکاؤنٹ میں اے ایم بی یا بینک کی طرف سے وقتاً فوقتاً شدہ ہے۔ اس حد سے تجاوز کرنے کے لیے مقرر کردہ چارجز بینکوں کی ویب سائٹ اور رابطہ مرکز پر دستیاب ہیں۔ یہ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔ بیمار، بوڑھے یا معذور کھاتہ داروں کے کھاتوں سے نقد رقم نکالی جا سکتی ہے جو بینک میں حاضری سے قاصر ہیں اور/یا مقررہ رسمی کارروائیوں کو مکمل کر کے کیش نکالنے کے لیے اکاؤنٹ دستخط یا انگریزے کا نشان بھی نہیں لگا سکتے۔

اورور ڈرافٹ

بجٹ بینک اکاؤنٹس میں اورور ڈرافٹ کی اجازت صرف پیشگی انتظامات کے ساتھ غیر معمولی حالات میں دی جا سکتی ہے۔ اکاؤنٹ میں بیلنس سے زائد ہونے پر نکالے گئے چیک واپس کر دیے جاتے ہیں۔ بلا معاوضہ کافی فنڈز کی کمی کی وجہ سے چیک کے بغیر ادائیگی کی واپسی کے وقت سروس کی تبدیلی کیش وصول کی جائے گی۔ اس کے لیے مقرر کردہ چارجز بینکوں کی ویب سائٹ اور رابطہ مرکز پر دستیاب ہیں۔ یہ معلومات برانچوں سے بھی حاصل کی جا سکتی ہیں۔

غیر فعال اکاؤنٹس

کھاتہ داروں کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنے کھاتوں کو باقاعدگی سے چلائیں۔ پچھلے ایریزن کے بعد سے 24 ماہ کی مقررہ مدت کے بعد اپریٹ نہ ہونے والے اکاؤنٹس کو غیر فعال کے طور پر درجہ بندی کیا جاتا ہے۔ اس سلسلے میں موجودہ تجویز کردہ

تبدیلیاں

کھولنے کے

بجٹ

اکاؤنٹ

بجٹ

اکاؤنٹ

بجٹ

اکاؤنٹ

بجٹ

بی ایس بی ڈی اکاؤنٹ کی خصوصیات۔

بینک برانچ کے ساتھ ساتھ اے ٹی ایم/سی ڈی ایم میں نقد جمع کرنا i

کسی بھی الیکٹرانک چینل کے ذریعہ یا مرکزی / ریاستی حکومت کی ایجنسیوں اور محکموں کے ذریعہ تیار کردہ چیکوں کی جمع / جمع کے ذریعہ رقم کی رسید / کریڈٹ۔ ii

جمع کی تعداد اور قیمت پر کوئی حد نہیں جو میٹھے میں کی جا سکتی ہے۔ iii

اے ٹی ایم کارڈ یا اے ٹی ایم کم ڈیبٹ کارڈ۔ v

کم از کم 4 نکالنا بشمول اے ٹی ایم نکالنا iv

میں بیان کردہ کسی بھی لین دین B کسی فرد یا فرد (کمپنی یا فرم نہ ہونے کی وجہ سے) (جس کے پاس مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے اور جو قاعدہ 114 میں داخل ہوتا ہے، کی طرف سے جمع کرائے جانے والے اعلان کے لیے فارم

1	پہلا نام	درمیانی نام	کنیت						
2	تاریخ پیدائش / اعلان کنندہ کی شمولیت								
3	والد کا نام (انفرادی صورت میں)								
4	فلٹ نمبر / فلور نمبر								
5	احاطے کا نام / بلاک کا نام اور نمبر۔								
6	سڑک / گلی / گلی								
7	علاقہ / علاقہ								
8	قصبہ / ضلع / ریاست								
9	پن کوڈ								
10	ٹیلی فون نمبر (ایس ٹی ڈی کوڈ کے ساتھ)								
11	موبائل نمبر								
12	لین دین کی رقم (روپے)								
13	لین دین کی تاریخ								
14	مشترکہ ناموں پر لین دین کی صورت میں، لین دین میں ملوث افراد کی تعداد								
15	لین دین کا طریقہ	نکد	چیک	کارڈ	گرافٹ/بینکرز چیک	ان لائن ٹرانسفر	دیگر		
16	کے ذریعہ جاری کردہ ادھار نمبر (اگر دستیاب ہو) UIDAI								
17	کے لیے درخواست دی ہے اور یہ ابھی تک تیار نہیں ہوا ہے تو درخواست کی تاریخ اور شناختی نمبر درج کریں۔ PAN اگر تاریخ:								
18	لاگو نہیں کیا گیا ہے تو، تخمینہ شدہ کل آمدنی (بشمول شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی، انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 64 PAN اگر زرعی آمدنی کے علاوہ) (روپے) (b) زرعی آمدنی (روپے) (a) کے مطابق (اس مالی سال کے لیے بھریں جس میں مذکورہ بالا لین دین ہوا ہے								
19	کالم 1 میں شناخت کی حمایت میں تیار کی جانے والی دستاویز کی تفصیلات (ریفر انسٹرکشن اوور لیف)	دستاویز کوڈ	دستاویز کا شناختی نمبر	دستاویز کرنے والی اتھارٹی کا نام اور پتہ					
20	کالم 4 سے 13 میں شناخت کی حمایت میں تیار کی جانے والی دستاویز کی تفصیلات (ریفر انسٹرکشن اوور لیف)	دستاویز کوڈ	دستاویز کا شناختی نمبر	دستاویز کرنے والی اتھارٹی کا نام اور پتہ					

تصدیق

میں، اس کے ذریعے یہ اعلان کرتا ہوں کہ جو کچھ اوپر بیان کیا گیا ہے وہ میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق درست ہے۔ میں مزید اعلان کرتا ہوں کہ میرے پاس کوئی مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے اور میری/ہماری تخمینہ شدہ کل آمدنی (بشمول شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی، انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 64 کے مطابق (مالی سال کے لیے انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کی دفعات کے مطابق شمار کی گئی ہے جس میں مذکورہ ٹرانزیکشن پر زیادہ سے زیادہ ٹیکس وصول نہیں کیا جائے گا۔

آج تصدیق ہو گئی۔ _____ 202 _____ کے دن

جگہ:

(اعلان کنندہ کے دستخط)

نوٹ: اعلامیہ پر دستخط کرنے سے پہلے، اعلان کنندہ کو خود کو مطمئن کرنا چاہیے کہ اس فارم میں دی گئی معلومات ہر لحاظ سے درست، درست اور مکمل ہیں۔ اعلامیہ میں جھوٹا بیان دینے والا کوئی بھی شخص انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 277 کے تحت قانونی چارہ جوئی کا ذمہ دار ہوگا اور جرم ثابت ہونے پر قابل سزا ہوگا۔

ایسی صورت میں جہاں ٹیکس چوری کرنے کی کوشش کی گئی پچیس لاکھ روپے سے زیادہ ہو، سخت قید کے ساتھ جو چھ ماہ سے کم نہ ہو (i) لیکن جو سات سال تک ہو اور جرمانہ ہو؛

کسی دوسرے معاملے میں، سخت قید کے ساتھ جو تین ماہ سے کم نہیں ہو گی لیکن جو دو سال تک بڑھ سکتی ہے اور جرمانے کے ساتھ (ii)

ضمیمہ-2

متعلقہ شخص کی
تفصیلات (تبادلے کے
لیے پُر کی جائیں گی)

کسٹمر آئی ڈی:
CKYC نمبر
Account No:
اکاؤنٹ نمبر

نام:

متعلقہ شخص کا اضافہ
(اگر دستیاب ہو) * متعلقہ KYC متعلقہ شخص کا
'شخص کی قسم'

متعلقہ شخص کو حذف کرنا

مجاز نمائ

نام

(نمبر اور نام فراہم کیا گیا ہے، تو ذیل کی تفصیلات اختیاری ہیں۔ KYC اگر)

* (POI) متعلقہ شخص کی شناخت کا ثبوت

A- پاسپورٹ

B- ووٹر کا شناختی کارڈ

C- ڈرائیونگ لائسنس

D-UID(AADHAR)

E- نریگا جاب کارڈ

F- نام اور پتے کی تفصیلات پر مشتمل قومی آبادی کے رجسٹر کے ذریعہ جاری کردہ خط

G- دیگر (مرکزی حکومت/آر بی آئی کی طرف سے مطلع کردہ کوئی دستاویز)

'دستاویز نمبر/شناختی نمبر'

جاری ہونے کی

تاریخ:

ریمارکس:

“میعاد ختم ہونے کی تاریخ (اگر قابل اطلاق ہو)

اعلامیہ فارم FATCA

کسٹمر آئی ڈی:

جائے پیدائش/شہر:

نام

ہندوستان میں

دوسرے

CKYC نمبر:

ملک کا نام

پیدائش کا ملک

* جائے پیدائش/شہر:

پتہ:

*شہر/گاؤں

ریاست:

ضلع

پن

اور/یا ہندوستان سے باہر کسی دوسرے ملک میں حسب ذیل @USA ایک سے زیادہ ٹیکس رہائش: ہندوستان میں ٹیکس کی رہائش کے ملک کی تفصیلات، اور/یا

ٹیکس کی رہائش کا ملک	ٹیکس شناختی نمبر یا مساوی اگر دائرہ اختیار کے ذریعہ جاری کیا گیا ہو۔	(یا دیگر، براہ کرم وضاحت کریں TIN) شناخت کی قسم

امریکہ کا شہری جس میں وہ فرد جو امریکہ میں پیدا ہوا ہو لیکن دوسرے ملک میں مقیم ہو (جس نے امریکی شہریت ترک نہیں کی ہو) *

امریکہ میں رہنے والا شخص جس میں یو ایس گرین کارڈ ہولڈر بھی شامل ہے۔ *

بعض افراد جو ہر سال امریکہ میں 180 دن سے زیادہ گزارتے ہیں۔ *

دائرہ اختیار/ملک میں پتہ - جہاں درخواست دہندہ ٹیکس کے مقاصد کے لیے ہندوستان سے باہر کا رہائشی ہے

پتہ

شہر/گاؤں	ضلع:
ذیلی ضلع:	ریاست
*ملک کا نام	زپ/پوسٹ کوڈ

جگہ

تاریخ:

درخواست گزار/درخواست گزار کے دستخط/انگوٹھے کا نشان