

अनिवासी भारतीयों और विदेशी नागरिकों के लिए
बचत खाता सावधि जमा खाता खोलने का फॉर्म

जना स्मॉल फाइनेंस बैंक
(एक अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक)

ईमेल आईडी

केवाईसी

पासपोर्ट

वीज़ा

प्रथम आवेदक

पासपोर्ट नंबर

जारी करने का स्थान

समाप्ति तिथि

वीज़ा नं.

वीज़ा का प्रकार

समाप्ति तिथि

निवास प्रमाण पत्र

आधार नंबर

पैन नंबर

सीकेवाईसी आईडी

छात्र वीज़ा

निवास अनुमति पत्र

रोज़गार वीज़ा

अन्य (कृपया उल्लेख करें)

द्वितीय आवेदक

पासपोर्ट नंबर

जारी करने का स्थान

समाप्ति तिथि

वीज़ा नं.

वीज़ा का प्रकार

समाप्ति तिथि

निवास प्रमाण पत्र

आधार नंबर

पैन नंबर

सीकेवाईसी आईडी

छात्र वीज़ा

निवास अनुमति पत्र

रोज़गार वीज़ा

अन्य (कृपया उल्लेख करें)

☐ आयकर अधिनियम की धारा 206AB के प्रावधानों के अनुसार, मैं घोषणा करता/करती हूँ कि भारत में मेरा कोई स्थायी प्रतिष्ठान (व्यवसाय का स्थान) नहीं है। मैं इसमें होने वाले किसी भी परिवर्तन की बैंक को तुरंत सूचना देने का वचन देता/देती हूँ।

कृपया प्रथम आवेदक की तस्वीर चिपकाएँ

स्थान: _____

दिनांक: _____

प्रथम आवेदक के हस्ताक्षर

☐ आयकर अधिनियम की धारा 206AB के प्रावधानों के अनुसार, मैं घोषणा करता/करती हूँ कि भारत में मेरा कोई स्थायी प्रतिष्ठान (व्यवसाय का स्थान) नहीं है। मैं इसमें होने वाले किसी भी परिवर्तन की बैंक को तुरंत सूचना देने का वचन देता/देती हूँ।

कृपया द्वितीय आवेदक की तस्वीर चिपकाएँ

स्थान: _____

दिनांक: _____

द्वितीय आवेदक के हस्ताक्षर

प्रदान की जाने वाली सेवाएँ

☐ यदि बचत खाते के लिए एसएमएस अलर्ट की आवश्यकता हो, तो कृपया सही का निशान लगाएँ ☐ किट का प्रकार ☐ ईस्टा-किट ☐ पर्सनलाइज्ड किट (यदि चयन किया गया है, तो तो नीचे दिए गए विकल्प भरना आवश्यक है)

चेक बुक ☐ हाँ ☐ नहीं क्या आप राजनीतिक रूप से प्रभावशाली व्यक्ति (पीईपी) हैं या ऐसे किसी व्यक्ति के संबंधी हैं? ☐ हाँ ☐ नहीं

डेबिट कार्ड	एनआरई बचत	एनआरओ बचत	डेबिट कार्ड पर नाम
प्रथम आवेदक	☐	☐	
द्वितीय आवेदक	☐	☐	

घोषणाएँ

अवयस्क खाते के लिए घोषणा (यदि लागू हो)

अभिभावक का प्रकार: ☐ पिता ☐ माता ☐ न्यायालय द्वारा नियुक्त

मैं एतद द्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि अवयस्क, जो मेरा/मेरी _____ है, की जन्मतिथि _____ है और मैं उसका स्वाभाविक या वैध अभिभावक/न्यायालय के आदेश दिनांकित _____ द्वारा नियुक्त अभिभावक हूँ (प्रतिनिधित्व संलग्न की गई है)। मैं उक्त अवयस्क के वयस्क न हो जाने तक उपरोक्त खाते में भविष्य में किए जाने वाले किसी भी प्रकार के सभी लेन-देन में उसका प्रतिनिधित्व करता/करती रहूँगा/रहूँगी। मैं घोषणा करता/करती हूँ कि मेरे द्वारा इस खाते से निकाली गई राशि का उपयोग अवयस्क के लाभ के लिए किया जाएगा। मैं उपरोक्त अवयस्क के किसी भी निकासी/लेन-देन के संबंध में किए गए दावे के विरुद्ध बैंक की क्षतिपूर्ति करूँगा/करूँगी और बैंक को क्षतिपूर्ति रखूँगा/रखूँगी।

भारतीय मूल के व्यक्ति (पीआईओ) के लिए घोषणा (यदि लागू हो)

मैं एतद द्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि मैं भारतीय मूल का व्यक्ति हूँ। मैं निम्नलिखित में से एक शर्त को पूरा करता/करती हूँ और इसके साथ नीचे की गई घोषणा पूरा करने के लिए सहायक दस्तावेज़ संलग्न कर रहा/रही हूँ। (कृपया नीचे दिए गए विकल्पों में से आप पर लागू होने वाले विकल्प का चयन करें)

- ☐ मैं भारतीय पासपोर्ट रखता/रखती हूँ। मेरे पिता/माता/दादा/दादी भारत के नागरिक हैं/थे।
- ☐ मैं भारतीय नागरिक का/की जीवनसाथी हूँ।
- ☐ मैं पीआईओ/ओसीआई का/की जीवनसाथी हूँ।
- ☐ मैं पीआईओ/ओसीआई कार्ड रखता/रखती हूँ। मैं उस भू-भाग से संबंध रखता/रखती हूँ जो 15 अगस्त, 1947 के पश्चात भारत का हिस्सा बना।

नाविक खाता संबंधी घोषणा (यदि लागू हो)

मैं एतद द्वारा घोषणा और पुष्टि करता/करती हूँ कि मैं एक अनिवासी भारतीय हूँ और वर्तमान में _____ (प्रधान पक्ष का पता) में पंजीकृत कंपनी _____ के साथ अनुबंध पर हूँ। मैं आपसे अनुरोध करता/करती हूँ कि प्रस्तुत किए गए दस्तावेज़ों के आधार पर मेरे नाम से एक एनआरई/एनआरओ बचत खाता खोलें। मैं इस बात की भी पुष्टि करता/करती हूँ कि यदि मैं अपना अनुबंध नवीनीकृत नहीं करता/करती हूँ या नया अनुबंध करने का विकल्प चुनता/चुनती हूँ या मैं नया अनुबंध आगे बढ़ाने में असमर्थ होता हूँ/होती हूँ या किसी भी स्थिति में यदि मेरी अनिवासी भारतीय की स्थिति में परिवर्तन होता है, तो मैं बैंक को सूचित करूँगा/करूँगी। तदनुसार, मेरे द्वारा अपने नाम से खोले गए अनिवासी खाते को निवासी खाते में पुनः नामित करवाया जाएगा।

अनिवासी भारतीयों और विदेशी नागरिकों के लिए बचत खाता सावधि जमा खाता खोलने का फॉर्म

जना स्मॉल फाइनेंस बैंक

(एक अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक)

अनिवासी भारतीय व्यक्ति के लिए घोषणा

मैं/हम एतद द्वारा घोषणा करता/करती हूँ/करते हैं कि मैं/हम समय-समय पर यथा संशोधित विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, 1999 (फेमा 1999) की धारा 2(w) में यथा परिभाषित, अनिवासी भारतीय (एनआरआई)/भारतीय मूल का/के व्यक्ति (पीआईओ) हूँ/हैं। मैं/हम जानता/जानती हूँ/जानते हैं कि उपरोक्त खाता मेरे/हमारे द्वारा किए गए निवेदनों/घोषणाओं के आधार पर खोला जाएगा, और मैं/हम इस बात से भी सहमत हूँ/हैं कि यदि यहाँ किए गए किसी भी निवेदनों/घोषणाओं कोई भी महत्वपूर्ण विवरण गलत/भ्रामक पाया जाएगा, तो बैंक में कोई भी खाता (खाते) खोलने के लिए बैंक मेरे/हमारे आवेदन को स्वीकार करने और/या उस पर कार्रवाई करने के लिए बाध्य नहीं होगा। मुझे/हमें इस बात का भी बोध है कि बैंक अपने विवेकानुसार मुझे कोई सूचना दिए बिना किसी भी सेवा को पूर्णतः या आंशिक रूप से बंद कर सकता है। मैं/हम भारतीय रिज़र्व बैंक ("आरबीआई"), और किसी भी अन्य सरकारी या विनियामकीय प्राधिकरण द्वारा जारी किए गए समय-समय पर लागू सभी नियमों, विनियमों, निर्देशों और दिशानिर्देशों और सामान्य रिपोर्टिंग मानक ("सीआरएस") का पालन करूंगा/करूंगी और उनसे बाध्य रहूंगा/रहूंगी।

स्थान:

दिनांक

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

.....
प्रथम आवेदक के हस्ताक्षर

.....
द्वितीय आवेदक के हस्ताक्षर (यदि लागू हो)

प्रारंभिक भुगतान एवं संचालन की विधा का विवरण

एनआरई बचत खाता	एनआरओ बचत खाता																																																																																																		
संचालन संबंधी निर्देश: अन्य (कृपया उल्लेख करें) एकल रूप से संयुक्त रूप से दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी पहले नामित व्यक्ति या उत्तरजीवी भुगतान की विधा: ☐ चेक ☐ डिमांड ड्राफ्ट ☐ एनईएफटी/आरटीजीएस ☐ शून्य आईपी चेक/डिमांड ड्राफ्ट सं.: जिसे शाखा पर आहरित किया गया है आईपी राशि: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> शब्दों में											संचालन संबंधी निर्देश: अन्य (कृपया उल्लेख करें) एकल रूप से संयुक्त रूप से दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी भुगतान की विधा: ☐ चेक ☐ डिमांड ड्राफ्ट ☐ एनईएफटी/आरटीजीएस ☐ शून्य आईपी चेक/डिमांड ड्राफ्ट सं.: जिसे शाखा पर आहरित किया गया है आईपी राशि: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> शब्दों में																																																																																								
एनआरई सावधि जमा संचालन संबंधी निर्देश: अन्य (कृपया उल्लेख करें) एकल रूप से संयुक्त रूप से दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी पहले नामित व्यक्ति या उत्तरजीवी भुगतान की विधा: ☐ चेक ☐ डिमांड ड्राफ्ट ☐ एनईएफटी/आरटीजीएस ☐ डेबिट बैंक खाता संख्या जना बैंक खाता संख्या <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> चेक/डिमांड ड्राफ्ट सं.: जिसे शाखा पर आहरित किया गया है आईपी राशि: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> शब्दों में अवधि: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> दिन देय ब्याज: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>मासिक</td><td>तिमाही</td><td>अर्धवार्षिक</td><td>वार्षिक</td><td>संचयी</td></tr></table> परिपक्वता संबंधी निर्देश ब्याज सहित मूलधन का नवीनीकरण करें केवल मूलधन का नवीनीकरण करें नवीनीकरण न करें ब्याज/परिपक्वता राशि जमा की जाएगी: ☐ जना बैंक खाता ☐ अन्य बैंक खाता (कृपया नीचे उल्लेख करें) खाता संख्या <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> आईएफएससी <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> बैंक: शाखा:																									मासिक	तिमाही	अर्धवार्षिक	वार्षिक	संचयी																					एनआरओ सावधि जमा संचालन संबंधी निर्देश: अन्य (कृपया उल्लेख करें) एकल रूप से संयुक्त रूप से दोनों में से कोई एक या उत्तरजीवी भुगतान की विधा: ☐ चेक ☐ डिमांड ड्राफ्ट ☐ एनईएफटी/आरटीजीएस ☐ डेबिट बैंक खाता संख्या जना बैंक खाता संख्या <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> चेक/डिमांड ड्राफ्ट सं.: जिसे शाखा पर आहरित किया गया है आईपी राशि: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> शब्दों में अवधि: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> दिन देय ब्याज: <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td>मासिक</td><td>तिमाही</td><td>अर्धवार्षिक</td><td>वार्षिक</td><td>संचयी</td></tr></table> परिपक्वता संबंधी निर्देश ब्याज सहित मूलधन का नवीनीकरण करें केवल मूलधन का नवीनीकरण करें नवीनीकरण न करें ब्याज/परिपक्वता राशि जमा की जाएगी: ☐ जना बैंक खाता ☐ अन्य बैंक खाता (कृपया नीचे उल्लेख करें) खाता संख्या <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> आईएफएससी <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> बैंक: शाखा:																									मासिक	तिमाही	अर्धवार्षिक	वार्षिक	संचयी																				
मासिक	तिमाही	अर्धवार्षिक	वार्षिक	संचयी																																																																																															
मासिक	तिमाही	अर्धवार्षिक	वार्षिक	संचयी																																																																																															

क्या आप खाते के लिए कोई नामिती चुनना चाहते हैं?

☐ हाँ, मैं नामांकित करना चाहता/चाहती हूँ ☐ नहीं, मैं नामांकित नहीं करना चाहता/चाहती हूँ

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

मैं/हम _____ निम्नलिखित व्यक्ति को नामांकित करते/करती हूँ/करता/करती हूँ/करते हैं, जिसे मेरी/हमारी/अवयस्क की मृत्यु की स्थिति में, जना स्मॉल फायनान्स बैंक लिमिटेड द्वारा उपरोक्त खाते में जमा राशि वापस की जा सकती है।

पहला नाम	मध्य नाम	उपनाम										
नामिती का नाम <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>												

नामिती का पता ☐ प्राथमिक खाताधारक के संचार-संपर्क पते के समान ☐ नीचे अद्यतन पता प्रदान करें

जमाकर्ता के साथ संबंध

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

 नामिती की जन्म तिथि

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

यदि नामिती अवयस्क है**, तो कृपया इस अनुभाग को भरें। चूँकि इस तिथि को नामिती अवयस्क है, इसलिए मैं/हम निम्नलिखित व्यक्ति को नियुक्त करता/करती हूँ/करते हैं:

पहला नाम	मध्य नाम	उपनाम										
अभिभावक का नाम <table border="1" style="display: inline-table;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>												

अभिभावक का पता

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

जना स्मॉल फाइनेंस बैंक

(एक अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक)

दिनांक D D M M Y Y Y Y स्थान

गवाह 1

मैं/हम एतद् द्वारा बैंक को मेरे व्यक्तिगत केवाईसी दस्तावेज़, जो विदेशी भाषा में हैं, अपने तृतीय-पक्ष सेवा प्रदाता के साथ साझा करने के लिए अधिकृत करता/करती हूँ/करते हैं, जिसके द्वारा उन्हें अंग्रेजी भाषा में अनुवाद के उद्देश्य से आगे अपने उप-ठेकेदारों को भेजा जाएगा। मैं/हम समझता/समझती हूँ/समझते हैं और सहमत हूँ/हैं कि मेरे/हमारे व्यक्तिगत केवाईसी दस्तावेज़ों में विदेशी भाषा में उल्लिखित विवरण और वैधता का पता लगाने के लिए बैंक द्वारा अनुवाद करवाना आवश्यक है, जो खाता खोलने/पुनः केवाईसी अद्यतनीकरण/या किसी भी सेवा अनुरोध पर कार्रवाई करने के उद्देश्य से केवाईसी अद्यतनीकरण का एक भाग है।

जना स्माल फाइनैस बैक एनआरई/एनआरओ खातों पर इंटरनेट बैंकिंग सेवाएँ जारी/सक्षम करने के लिए अधिकृत है। जना स्माल फाइनैस बैक इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का उपयोग करने वाले खाताधारक, www.janabank.com वेबसाइट पर दिए गए अनुसार समय-समय पर लागू नियमों और शर्तों से आबद्ध रहेगा। उपयोगकर्ता आईडी और पासवर्ड को संरक्षित, सुरक्षित और निरापद रखना खाताधारक का कर्तव्य है। जना स्माल फाइनैस बैक लिमिटेड इंटरनेट बैंकिंग उपयोगकर्ता आईडी और पासवर्ड के माध्यम से दिए गए निर्देशों के आधार पर लॉक किए गए किसी भी खाते से डेबिट होने के लिए खाताधारक पूरी तरह से जिम्मेदार होगा। बैंक को जिम्मेदार नहीं ठहराया जाएगा। इन सेवाओं से जुड़े शुल्क या अन्य प्रभाव लागू होंगे। सभी लॉक किए गए खातों (किसी भी नए खाते सहित जो खोले जाएँगे) को समय-समय पर लागू नियमों के अनुसार निधि अंतरण सुविधा के अंतर्गत आच्छादित किया जाएगा। अनुवक्त संचालन वाले खातों को छोड़कर, सभी व्यक्तिगत ग्राहकों को इंटरनेट बैंकिंग की सुविधा दी जा सकती है। वर्तमान में इंटरनेट बैंकिंग सुविधा किसी के लिए भी उपलब्ध नहीं है।

फॉर्म में पंजीकरण के लिए दिए गए मोबाइल नंबर की शुद्धता के लिए खाताधारक जिम्मेदार हैं। इस पंजीकृत मोबाइल नंबर पर लेन-देन संबंधी अलर्ट और वन-टाइम पासवर्ड भेजे जाएंगे। पंजीकृत मोबाइल नंबर/नंबरों से प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से निर्देश मिलने पर खाते से राशि डेबिट होने की पूरी जिम्मेदारी खाताधारक की होगी। इन सेवाओं से जुड़े शुल्क या अन्य प्रभाव लागू होंगे। इन सेवाओं के संबंध में खाताधारक या मोबाइल सेवा प्रदाता की ओर से किसी भी प्रकार की गलती होने पर, बैंक जिम्मेदार नहीं होगा और खाताधारक इस बात से सहमत है कि बैंक के विरुद्ध कोई दावा नहीं किया जाएगा। बैंक अपने विवेक से किसी भी समय यह सुविधा बंद/परिवर्तित/संशोधित कर सकता है और और यहाँ निर्दिष्टनुसार नियमों व शर्तों और इन्हें समय-समय पर www.janabank.com पर अद्यतन किया जाएगा। संयुक्त संचालन वाले खातों को छोड़कर, सभी व्यक्तिगत ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग की सुविधा दी जा सकती है।

देश	कर पहचान संख्या	पहचान का प्रकार (टीआईएन या अन्य, कृपया उल्लेख करें)	कर उद्देश्य से पता		
			☐ संचार का पता	☐ स्थायी पता	☐ कृपया नीचे दिया गया पता नोट करें
			भूमिचिह्न		
			पिन	राज्य	देश

टीआईएन/कार्यात्मक समकक्ष जारी न करने वाला देश: _____ (उल्लेख करें: ☐ वीज़ा ☐ निवास ☐ कार्य अनुमति पत्र संख्या)	नाविक: (सीडीसी4/वीज़ा संख्या का उल्लेख करें)
आश्रित वीज़ा संख्या:	छात्र वीज़ा संख्या:
निवास के देश में पहली बार जा रहे हैं (वीज़ा संख्या का उल्लेख करें):	

- मिथ्या शपथ के दंड के अंतर्गत, मैं प्रमाणित करता/करती हूँ कि:
 - आवेदक (i) संयुक्त राज्य अमेरिका ("यू.एस.") या उसके किसी राज्य या उसके राजनीतिक उपखंड, जिसमें डिस्ट्रिक्ट ऑफ कोलंबिया या अमेरिका का कोई अन्य राज्य शामिल है, के कानूनों के तहत एक अमेरिकी व्यक्ति के रूप में कराधान योग्य आवेदक है, (ii) एक संपदा है जिसकी आय, स्रोत चाहे जो भी हो, अमेरिकी संघीय आयकर के अधीन है। **(खाताधारक की पहचान अमेरिकी व्यक्ति के रूप में किए जाने पर ही, यह खंड लागू होता है) या**
 - आवेदक भारत के बाहर के देश के कानूनों के तहत कर निवासी के रूप में कराधान योग्य है। **(खाताधारक भारत के बाहर का कर निवासी होने पर ही, यह खंड लागू होता है)**
- बैंक एफएटीसी/सीआरएस या इसके प्रभाव पर कोई कर संबंधी सलाह देने में असमर्थ है। मैं किसी भी कर संबंधी प्रश्न के लिए व्यवसायिक कर सलाहकार से सलाह लूँगा/लूँगी।
- यदि इस फॉर्म में दी गई कोई भी जानकारी या किया गया कोई भी प्रमाणीकरण गलत पाया जाता है, तो मैं 30 दिनों के भीतर एक नया फॉर्म जमा करने के लिए सहमत हूँ।

- मैं सहमत हूँ कि बैंक को केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड को प्रतिवेदनीय विवरण सूचित करना या मेरा खाता बंद या निलंबित भी करना पड़ सकता है जैसा कि जैसा कि घरेलू नियामक/कर प्राधिकरणों द्वारा आवश्यक हो सकता है।
- मेरे द्वारा प्रदान की गई गलत/अपूर्ण जानकारी के कारण बैंक को होने वाले किसी भी नुकसान के लिए मैं बैंक की क्षतिपूर्ति करूँगा/करूँगी।
- मैं प्रमाणित करता/करती हूँ कि इस फॉर्म में मेरे/हमारे द्वारा आवेदक की करदाता पहचान संख्या/कार्यात्मक समतुल्य संख्या सहित दी गई जानकारी और किया गया प्रमाणीकरण मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य, सही और पूर्ण है और मैंने फॉर्म की सूचना संबंधी आवश्यकताओं (संपठित केंद्रीय प्रत्यक्ष कर बोर्ड द्वारा अधिसूचना संख्या एस.ओ.2155(ई) दिनांकित 7 अगस्त 2015 द्वारा अधिसूचित एफएटीसी-सीआरएस नियम व शर्तों) को समझ लिया है।

प्राथमिक आवेदक के हस्ताक्षर: _____ दिनांक: _____ स्थान: _____

स्व-प्रमाणन: (नीचे दिए गए पॉइंट (बी) को छोड़कर, अनिवासी भारतीय ग्राहकों के लिए लागू नहीं)

केवल तभी भरा जाना है यदि-

(ए) कोई भी संकेतक मापदंड भारत से बाहर का हो और भारत के बाहर कर उद्देश्य से निवासी न होने के कारण टीआईएन या कार्यात्मक समकक्ष उपलब्ध न हो, या (बी) जन्म का देश अमेरिका हो और अमेरिकी व्यक्ति का उल्लेख "नहीं" के रूप में किया गया हो।

मैं पुष्टि करता/करती हूँ कि मैं अमेरिकी व्यक्ति नहीं हूँ या कर उद्देश्य से भारत के अलावा किसी अन्य देश का निवासी नहीं हूँ, हालाँकि एक या अधिक मापदंडों से भारत के बाहर के देश से मेरा संबंध इंगित होता है। इसलिए, मैं अपनी नागरिकता और/या निवास प्रमाण पत्र के रूप में निम्नलिखित दस्तावेज़ प्रदान कर रहा/रही हूँ।	प्राथमिक आवेदक के हस्ताक्षर:
प्रस्तुत किया गया दस्तावेज़ी प्रमाण (कृपया प्रस्तुत किए जा रहे दस्तावेज़ पर सही का निशान लगाएँ और दस्तावेज़ संख्या लिखें): _____	
☐ पासपोर्ट ☐ मतदाता पहचान पत्र ☐ पैन कार्ड ☐ ड्राइविंग लाइसेंस ☐ यूआईडीएआई पत्र ☐ नरेगा जॉब कार्ड ☐ सरकार द्वारा जारी किया गया पहचान पत्र	

ध्यान दें:

"अमेरिकी व्यक्ति" शब्द से तात्पर्य है:

- ऐसे व्यक्ति से, जो संयुक्त राज्य अमेरिका का नागरिक या निवासी हो;
- संयुक्त राज्य अमेरिका में या संयुक्त राज्य अमेरिका या उसके किसी राज्य के कानूनों के तहत गठित साझेदारी या निगम से;
- ऐसे ट्रस्ट से यदि:
 - (i). संयुक्त राज्य अमेरिका के भीतर किसी न्यायालय का लागू कानून के तहत ट्रस्ट के प्रशासन से संबंधित लगभग सभी मामलों पर आदेश या निर्णय देने का अधिकार हो; और
 - (ii). एक या एक से अधिक अमेरिकी व्यक्तियों के पास ट्रस्ट के सभी महत्वपूर्ण निर्णयों को नियंत्रित करने का अधिकार हो;
- ऐसे मृतक की संपत्ति से जो संयुक्त राज्य अमेरिका का नागरिक या निवासी था।

टीआईएन के कार्यात्मक समतुल्य में निम्नलिखित शामिल हैं:

सामाजिक सुरक्षा/बीमा संख्या, नागरिक/व्यक्तिगत पहचान/सेवा कोड/राष्ट्रीय पहचान संख्या, निवासी/जनसंख्या पंजीकरण संख्या, विदेशी कार्ड संख्या, आदि।

घोषणा: मैं अपने खाते का चयन करता/करती हूँ

मैं/हम _____, एतद द्वारा घोषणा करता/करती हूँ/करते हैं कि मैंने/हमने जना स्मॉल फायनान्स बैंक लिमिटेड ("बैंक") द्वारा पेशकश किए गए "मैं अपने खाते का चयन करता/करती हूँ" ("आईसीएमए") प्रस्ताव को चुना है और खाता संख्या _____ प्राप्त करना चाहता/चाहती हूँ। मैं/हम समझते/समझती हूँ/समझते हैं कि बैंक को मुझे यह खाता संख्या यह खाता संख्या उपलब्ध होने और खाता खोलने के लिए बैंक द्वारा निर्धारित सभी आवश्यक मानदंडों की पूर्ति के अधीन प्रदान करने का अधिकार है।

मैं/हम यह भी स्वीकार करता/करती हूँ कि सोर्सिंग अधिकारी ने मुझे/हमें आईसीएमए से संबंधित सभी लाभों, पात्र उत्पाद प्रकारों और अन्य विवरणों को समझाया है। मैं/हम घोषणा करता/करती हूँ कि मैं/हम इस सुविधा के लिए बैंक द्वारा निर्धारित आवश्यक एक्यूबी/एएमबी बनाए रखूँगा/रखूँगी।

मैं/हम यह भी स्वीकार करता/करती हूँ कि यदि बैंक की वेबसाइट पर दी गई उत्पाद-विशिष्ट आवश्यकताएँ पूरी नहीं होती हैं, तो बैंक को खाते का निम्नीकरण करने या खाते को बंद करने का अधिकार है।

दिनांक: _____ स्थान: _____

प्राथमिक आवेदक के हस्ताक्षर

द्वितीयक आवेदक के हस्ताक्षर

केवल कार्यालय के उपयोगार्थ

शाखा अधिकारी द्वारा प्रमाणन

मैं प्रमाणित करता/करती हूँ कि खाता खोलने का फॉर्म सभी मामलों में पूरा भरा है और संबंधित दस्तावेज़ों को प्राप्त कर उनका सत्यापन कर लिया गया है।

आमने-सामने खाता खोलने के मामले में, मैं प्रमाणित करता/करती हूँ कि ग्राहक ने मेरी उपस्थिति में हस्ताक्षर किए हैं।

कर्मचारी का कोड: _____

कर्मचारी का नाम: _____

दिनांक: _____

हस्ताक्षर: _____

अधिदेश पत्र

अधिदेश धारक का नाम

मौजूदा ग्राहक, यदि हाँ, तो कृपया सीआरएन बताएँ

नया ग्राहक, यदि हाँ, तो कृपया अतिरिक्त अधिदेश धारक फॉर्म भरे

संचालन हेतु अधिदेश ☐ एनआरई एसए ☐ एनआरओ एसए

यदि लागू हो, तो सही का निशान लगाएँ

☐ एनआरई एसए

यदि लागू हो, तो सही का निशान लगाएँ

☐ एनआरओ एसए

आवश्यक सेवाएँ ☐ डेबिट कार्ड ☐ अधिदेश चेक बुक

अधिदेश धारक का मोबाइल नंबर

नियम व शर्तें

- मैं एतद द्वारा अधिदेश धारक को अधिकृत करता/करती हूँ (ए) केवल स्थानीय भुगतानों के लिए खाते पर चेक आहरित करने के लिए। (बी) आरबीआई/फेमा विनियमों द्वारा अनुमत अनुसार मेरी ओर से एनआरई/एनआरओ खाते में जमा करने योग्य चेक जमा करने के लिए। (सी) भारत में निवेश करना सुगम बनाने के लिए खाते का संचालन करने के लिए, केवल तभी यदि मैं भारत में निवेश कर सकता/सकती हूँ। (डी) खाते के संबंध में बैंक द्वारा जारी किए गए शेष राशि पुष्टिकरण विवरण और खाता विवरण प्रमाणित करने के लिए। (ई) खाते से डेबिट से संबंधित लिखित निर्देश देने के लिए। (एफ) खाते में उपलब्ध शेष राशि से मेरे नाम से जमा करने और ऐसी अवधि के लिए ऐसी जमा राशियों का नवीनीकरण करने के लिए जैसा कि उपरोक्त अधिदेश धारक द्वारा लिखित रूप से दिया जा सकता है।
- उपरोक्त अधिदेश धारक द्वारा अपने प्राधिकार का प्रयोग केवल भारतीय रिज़र्व बैंक ("आरबीआई") द्वारा और फेमा के अंतर्गत जारी किए गए दिशानिर्देशों द्वारा अनुमत सीमा तक ही किया जाएगा। जहाँ कहीं भी आरबीआई से विशिष्ट अनुमति प्राप्त करने की आवश्यकता हो, ऐसे लेनदेन की अनुमति बैंक द्वारा केवल तभी दी जानी चाहिए जब मैं बैंक को आरबीआई द्वारा जारी अपेक्षित अनुमति प्रस्तुत करूँ। मैं एतद द्वारा वचन देता/देती हूँ कि मेरे और मेरे अधिदेश धारक द्वारा भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी किए गए विदेशी मुद्रा प्रबंधन विनियमों के प्रावधानों और साथ ही विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, 1999 और उसके अंतर्गत बनाए गए सभी विनियमों/नियमों, जिनमें विदेशी मुद्रा प्रबंधन (जमा) विनियम, 2000, विदेशी प्रबंधन (जमा) विनियम, 2016 और उसके सभी संशोधन शामिल हैं, का अनुपालन किया जाएगा।

3) मेरे द्वारा खाते के संचालन हेतु अधिकृत अधिदेश धारक के नमूना हस्ताक्षर नीचे दिए गए हैं। हस्ताक्षर मेरे द्वारा विधिवत प्रमाणित और सत्यापित किए गए हैं।

- यह प्राधिकार और अधिदेश तब तक लागू रहेगा जब तक मैं बैंक को लिखित नोटिस तामील कर इसे स्पष्ट रूप से वापस नहीं ले लेता/लेती।
- मैं इस बात से अवगत हूँ कि अधिदेश धारक को अनुरोध करने पर केवल घरेलू डेबिट कार्ड ही जारी किया जाएगा और जिसके शुल्कों को उस खाते से डेबिट किया जाएगा जिसके लिए अधिदेश धारक को नियुक्त किया गया है।
- इस अधिदेश के आधार पर उपर्युक्त अधिदेश धारक द्वारा किए गए सभी कार्य और कृत्य मुझ पर इस प्रकार प्रभावी और बाध्यकारी होंगे, जैसे कि ऐसे कार्य और कृत्य मेरे द्वारा व्यक्तिगत रूप से किए गए हों, और मैं किसी भी समय ऐसे किसी भी मामले पर विवाद नहीं करूँगा/करूँगी या विवाद का कारण नहीं बनूँगा/बनूँगी।

अधिदेश धारक के हस्ताक्षर

नाम

प्रथम आवेदक के हस्ताक्षर

नाम

द्वितीय आवेदक के हस्ताक्षर

नाम

प्रारंभिक भुगतान और नामांकन की पावती

☐ मैं/हम आपके द्वारा निम्नांकित के पक्ष में किए गए नामांकन की प्राप्ति की पुष्टि करता/करती हूँ/करते हैं:

नामिती का नाम आपके आवेदन संख्या के अनुसार आयु वर्ष

☐ खाताधारक द्वारा नामांकन सुविधा का लाभ नहीं उठाने के कारण खाते के लिए कोई नामिती नहीं है।

आरबीआई के नामांकन संबंधी दिशानिर्देशों के अनुसार, एक ही नाम से खोले गए खाते पर नामिती को पंजीकृत करना आवश्यक है। नामिती नियुक्त करना निम्नलिखित कारणों से लाभदायक है:

- यदि खाताधारक की मृत्यु हो जाती है, तो बैंक खाते में जमा धनराशि को नामिती को आसानी से हस्तांतरित कर देगा।
- लाभों का दावा करते समय नामिती के लिए झंझट मुक्त औपचारिकताएँ।

फॉर्म 60

घोषणा पत्र ऐसे किसी व्यक्ति या व्यक्ति (जो कंपनी या फर्म नहीं है) द्वारा भरा जाना है जिसके पास स्थायी खाता संख्या नहीं है और जो नियम 114B में निर्दिष्ट कोई भी लेनदेन में करता है।

यदि पैन के लिए आवेदन किया गया है और यह अभी तक जारी नहीं किया गया है, तो आवेदन की तिथि ____/____/____ (दिन/माह/वर्ष) और पावती संख्या _____ दर्ज करें। यदि पैन के लिए आवेदन नहीं किया गया है, तो उस वित्तीय वर्ष के लिए अनुमानित कुल आय (आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 64 के अनुसार जीवनसाथी, अवयस्क बच्चे आदि की आय सहित) भरें जिसमें उपरोक्त लेनदेन किया गया है।

ए. कृषिजन्य आय (रु.) _____

बी. कृषिजन्य आय से भिन्न (रु.) _____

सत्यापन

मैं, _____ एतद द्वारा घोषणा करता/करती हूँ कि ऊपर बताई गई बातें मेरी सर्वोत्तम जानकारी और विश्वास के अनुसार सत्य हैं। मैं यह भी घोषणा करता/करती हूँ कि मेरे पास स्थायी खाता संख्या (पीएन) नहीं है और उस वित्तीय वर्ष के लिए जिसमें उपरोक्त लेनदेन किया गया है, आयकर अधिनियम, 1961 के प्रावधानों के अनुसार गणना की गई मेरी/हमारी अनुमानित कुल आय (आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 64 के अनुसार जीवनसाथी, अवयस्क बच्चे आदि की आय सहित) कर-मुक्त अधिकतम राशि से कम होगी।

आज, _____ 20 _____ को सत्यापन किया गया।

आवेदक के हस्ताक्षर: _____

दिनांक: _____ स्थान: _____

ध्यान दें: 1. घोषणा पर हस्ताक्षर करने से पहले, घोषणाकर्ता को स्वयं को संतुष्ट कर लेना चाहिए कि इस फॉर्म में दी गई जानकारी सभी प्रकार से सत्य, सही और पूर्ण है। घोषणा में गलत बयानी करने वाले किसी भी व्यक्ति को आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 277 के तहत अभियोजित किया जा सकता है और दोषसिद्धि होने पर वह (i) ऐसे मामले में, जहाँ कर चोरी पच्चीस लाख रुपये से अधिक है, कठोर कारावास से, जो छह महीने से कम नहीं होगा, लेकिन जो सात साल तक बढ़ाया जा सकता है और अर्थदंड से; (ii) किसी अन्य मामले में, कठोर कारावास से, जो तीन महीने से कम नहीं होगा, लेकिन जो दो साल तक बढ़ाया जा सकता है और अर्थदंड से दंडनीय होगा। 2. घोषणा स्वीकार करने वाले व्यक्ति द्वारा ऐसी स्थिति में घोषणा स्वीकार नहीं की जाएगी, जहाँ मद 22b में संदर्भित प्रकृति की आय की राशि कर के लिए प्रभाव्य नहीं अधिकतम राशि से अधिक है, जब तक कि पैन के लिए आवेदन न किया गया हो और स्तंभ 21 विधिवत भरा न गया हो।