

नॉन-ईकेवाईसी : ग्राहक परिशिष्ट फ़ॉर्म

(नॉन-ईकेवाईसी के माध्यम से खाता खोलने वाले ग्राहकों द्वारा टैब के माध्यम से भरा जाना है)



दिनांक

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

खाता संख्या

ग्राहक विवरण

*नाम

ग्राहक आईडी

दूसरा आवेदक

*नाम

ग्राहक आईडी

*मोबाइल नंबर +91

*मोबाइल नंबर +91

एओएफ आईडी.

प्रथम आवेदक की फ़ोटो

दूसरा आवेदक की फ़ोटो

नाम :

नाम :

मैंने/हमने AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड (एयूसएफबी/बैंक) की शाखा में बचत/चालू खाता खोलने के लिए आवेदन किया है।
मैंने/हमने इस आवेदन की आगे की प्रक्रिया के लिए नीचे बताए गए ज़रूरी दस्तावेज़ जमा किए हैं।

केवाईसी दस्तावेज़	पहचान प्रमाण		पता प्रमाण	
	दस्तावेज़ का नाम	आईडी नंबर	दस्तावेज़ का नाम	आईडी नंबर
प्रथम आवेदक				
दूसरा आवेदक				

नियम, शर्तें और घोषणाएं - टैब खाता खोलने के लिए

मैंने/हमने एयूसएफबी के कर्मचारी , को अधिकृत किया है जिनकी कर्मचारी आईडी है, जो मेरे/हमारे खाता खोलने से संबंधित विवरण को मेरे/हमारे द्वारा इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म में दिए गए निर्देशों के अनुसार भरेगा।
मैंने/हमने उम्मेदोरा द्वारा इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म में भरे गए विवरण को देख लिया कर सत्यापित किया है और उसे उचित, सही और अपडेटेड घोषित किया है इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म के संबंध में ऊपर बताए गए एओएफ आईडी नंबर एयूसएफबी द्वारा मेरे/हमारे आवेदन विवरण की समीक्षा, सत्यापन और पुष्टि के बाद ज़रूरत किया गया है।
यह कि इलेक्ट्रॉनिक आवेदन फॉर्म और वास्तविक पुष्टि फॉर्म साथ मिलकर ऊपर बताए गए बचत/चालू बैंक खाते के लिए खाता खोलने का दस्तावेज़ होगा।
मैं/हम यह भी घोषित करते हैं कि इलेक्ट्रॉनिक आवेदन में दी गई फोटो, हस्ताक्षर, विवरण और घोषणा मेरी/हमारी जानकारी के अनुसार सत्य और मौजूदा समय के हैं और मेरे/हमारे द्वारा सत्यापित किए गए हैं। मैं/हम एयूसएफबी को मेरी/हमारी इलेक्ट्रॉनिक आवेदन/विवरण का उपयोग खाता खोलने और उसके बाद के बैंकिंग लेन-देन के लिए अधिकृत करता/करते हैं।
यह कि इस आवेदन फॉर्म में दी गई सभी जानकारी (और इसके साथ लगाए गए या दिए गए सभी दस्तावेज़) आवेदक की कदातना पहचान संख्या सहित सभी मामलों में सत्य, सही, पूर्ण और अप्रति है और मैंने/हमने कोई भी जानकारी छिपाई नहीं है। मैं/हम समझते हैं कि बैंकिंग कंपनियों को नियंत्रित करने वाले संचालन संबंधी दिशानिर्देशों के लिए मेरे/हमारे द्वारा दिए गए कुछ विवरण ज़रूरी हैं। मैं/हम अपने संचार पते में किसी भी बदलाव/संशोधन के बारे में एयूसएफबी को हर समय सूचित रखने का वचन देते हैं और एयूसएफबी को मेरे/हमारे संचार पते में किसी भी बदलाव/संशोधन को अपडेट करने के लिए अधिकृत करते हैं, जिसके बारे में एयूसएफबी को मेरे द्वारा लिखित रूप से सूचित किया जा सकता है और/या मेरे/हमारे द्वारा एयूसएफबी के बताया जाता है और एयूसएफबी को ऐसे बदले हुए पते पर मुझसे/हमसे संपर्क करने के लिए अधिकृत करते हैं।
मैं/हम एयूसएफबी को समय-समय पर आवश्यक कोई भी अतिरिक्त जानकारी/अपडेट किया गया केवाईसी दस्तावेज़ देने का भी वचन देता/देती हूँ/देते हैं। मैं/हम एयूसएफबी को किसी भी घोषणा/प्रती, नुकसान या क्षति के खिलाफ मुआवजा देने के लिए सहमत हैं जो एयूसएफबी को मेरे/हमारे द्वारा कोई गलत जानकारी प्रदान करने या ऐसी जानकारी/विवरण में कोई बदलाव संशोधित करने में विफलता या सत्य और अपडेट किए गए दस्तावेज़ प्रदान करने के कारण हो सकता है।
एयूसएफबी को बिना कोई कारण बताए किसी भी आवेदन को अस्वीकार करने का अधिकार है। एयूसएफबी को आवेदन फॉर्म और इसके साथ दिए गए दस्तावेज़ों को, जिसमें तस्वीरें भी शामिल हैं, को रखने का अधिकार है और अस्वीकृत के मामले में इन्हें मुझे/हमें वापस नहीं किया जाएगा।मैं/हम, अपोहस्ताक्षरी, AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड (यहां इसके बाद 'बैंक' के रूप में संदर्भित) के ग्राहक हैं, इसके द्वारा पुष्टि करते हैं कि मैंने/हमने www.aubank.in पर प्रदर्शित नियमों और शर्तों के सभी प्रावधानों को पढ़ लिया है, समझ लिया है और उनका पालन करने और उनसे बंधे रहने के लिए सहमत हूँ (जिन्हें आगे 'T & C' के रूप में संदर्भित किया जाएगा), जो समय-समय पर बैंक में रहे गए/खोले गए/रखे जाने वाले/खोले जाने वाले मेरे/हमारे सभी खातों, वर्तमान, भूतपूर्व और भविष्य के खातों तथा वर्तमान में प्रदान की जाने वाली विभिन्न सेवाओं/सुविधाओं के प्रावधानों को नियंत्रित करते हैं।
मैं/हम समझते हैं कि बैंक लागू विनियमों/धन/निर्देशों/आंतरिक दिशानिर्देशों के अधीन अपनी समझदारी के आधार पर, किसी भी समय और समय-समय पर, किसी भी नियम और शर्तों को जोड़, बदल या संशोधित कर सकता है और कि मैं/हम इसके द्वारा ऐसे सभी बदलावों का पालन करने और उनसे बंधे रहने के लिए सहमत हूँ/हैं, जैसे कि नियम और शर्तों का हिस्सा है और बैंक के साथ मेरे/हमारे खाते(खातों) में कोई भी लेनदेन और/या मेरे द्वारा किसी भी सेवा का उपयोग इस तरह के परिवर्तन के बाद / हमें ऐसे सभी परिवर्तनों को मेरी/हमारी स्वीकृति के समान माना जाएगा और बैंक को मुझे कम से कम 30 दिनों का नोटिस देकर किसी भी समय मेरा खाता बंद करने की स्वीकृति है। मेरे, यदि खाते का ठीक से प्रबंधित नहीं किया जाता है, जैसे, आवश्यक शेष राशि बनाए न रखने या अधिक संख्या में चेक रिटर्न होने के कारण बैंक बिना किसी पूर्व सूचना के मेरा खाता बंद कर सकता है। बैंक, उस खाते में ककाया राशि पर लागू शुल्क काटने के बाद बंद खाते की शेष राशि लौट देगा, जहां परफिक्ल भुगतान किया गया था।
मैं/हम समझते हैं और अपनी सहमति देते हैं कि, यदि बैंक इस खाता खोलने के अनुरोध पर कार्रवाई करते समय मेरे/हमारे द्वारा दी गई जानकारी के आधार पर एक से अधिक ग्राहक आईडी की उपस्थिति की पहचान करता है, तो मेरे सभी सक्रिय संबंधों को मेरे/हमारे लिए सभी जानकारी के तहत बैंक रिकॉर्ड में नवीनतम/सबसे पुरानी ग्राहक आईडी पर टैग/समाप्तिरहित किया जा सकता है।
मैं, मृत या/बैक (प्राथमिक श्रमता) की परिपक्वता अवधि पूरी होने के बाद उनकी संपत्ति जमा राशि का नवीनीकरण नहीं करेगा।
मैं/हम समझता/ते हैं और हमें सहमत हूँ/हैं कि केवाईसी या किसी अन्य विवरण के संबंध में बैंक द्वारा समय-समय पर मांगी गई/आवश्यक किसी भी अतिरिक्त जानकारी के लिए अपनी सहमति प्रदान करने के लिए सहमत हूँ/हैं।
मैं/हम घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि उपरोक्त फॉर्म में दी गई सभी जानकारी सही है और मैं/हम बैंक को उपरोक्त जानकारी में किसी भी बदलाव, प्रदान किए गए दस्तावेज़ों या केवाईसी विवरण में किसी भी अपडेट के 30 दिनों के भीतर सूचित करने का वचन देता/ती/ते हूँ/हैं।
मैंने/हमने www.aubank.in पर दिखाए गए AU QR कोड के नियमों और शर्तों के सभी प्रावधानों को पढ़कर समझ लिया है और उनका पालन करने और उनसे बंधे रहने के लिए सहमत हूँ/हैं।
एटी-मनी सॉल्यूज्म नियम
मैं/हम AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड के साथ खोले गए मेरे/हमारे खातों के माध्यम से संचालित सभी संशोधनों के लाभकारी स्वामी हूँ/हैं। खातों के माध्यम से चलाई जाने वाली कुछ/सभी संशोधनों का लाभार्थी स्वामी उस व्यक्ति का नाम और पता है जिसके लिए खाते बनाए गए हैं। बैंक द्वारा चुने गए सक्षम न्यायालय के पास बैंक के खिलाफ किसी भी दावे पर विवेक अधिकार क्षेत्र होगा। हालांकि यह बैंक की सभी शाखाओं में मेरे/हमारे सभी खातों पर बैंक के सामान्य यहणाधिकार और मुआवज़े के अधिकार को प्रभावित नहीं करेगा और इस उद्देश्य के लिए बैंक ऐसे सभी या किसी भी खाते को संशोधित और समेकित करने का हक्दार होगा।
मैं/हम वचन देता/ती/ते हूँ/हैं कि बैंक लागू नियामक दिशानिर्देशों के अनुपालन में समय-समय पर मेरी/हमारी नई जानकारी मांग सकता है और आवश्यक केवाईसी दस्तावेज़ एकत्र कर सकता है। मैं/हम खाता खोलने समय दिए गए मेरे/संबंधित पक्ष के/लाभार्थी स्वामी के विवरण में किसी भी बदलाव की स्थिति में बैंक को अपडेट देना/भी/देंगे जिसमें पते में बदलाव, उद्योग में बदलाव, रोजगार में बदलाव आदि शामिल हैं।
आधार
मैं/हम **UIDAI** द्वारा प्रमाणीकरण के लिए AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड को अपना आधार नंबर, नाम और फिंगरप्रिंट/आईरिस प्राप्त करने के लिए सहमति देता/ती/देते हूँ/हैं। बैंक ने मुझे बताया है कि मेरी पहचान की जानकारी केवल केवाईसी के लिए उपयोग की जाएगी और यह भी बताया है कि मेरे बायोमेट्रिक्स को समशील/साझा नहीं किया जाएगा और केवल प्रमाणीकरण के उद्देश्य से सीआईडीआर के पास संचित किया जाएगा।
FEMA घोषणा
मैं/हम घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि आपके बैंक के माध्यम से किए जाने वाले विदेशी मुद्रा से संबंधित लेनदेन किसी भी प्रकार से उपरोक्त अधिनियम या इसके तहत बनाए गए किसी नियम, विनियम, निर्देश, या आदेश के उल्लंघन या अपवचन के लिए नहीं हैं और न ही इस उद्देश्य के लिए डिज़ाइन किए गए हैं। मैं/हम इस बात से भी सहमत हूँ/हैं और वचन देता/ती/ते हूँ/हैं कि उपरोक्त घोषणा के अनुसार मैं आपको लेनदेन के बारे में यथोचित संतुष्टि प्रदान करने के लिए ऐसी जानकारी/दस्तावेज़ प्रदान करूंगा/गी/करेंगी।
अतिरिक्त घोषणाएं
मैं/हम समझता/ती/ते हूँ/हैं कि समय-समय पर बैंक द्वारा निर्धारित आपके बचत / चालू खाते के लिए निर्धारित औसत मासिक शेष (AMB) को बनाए रखना अनिवार्य है। लागू होने पर, संबंधित खाता पैकेज को बैंक की सुझ-बुझ से संशोधित किया जा सकता है और AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक की वेबसाइट www.aubank.in पर दी गई या बैंक की किसी भी शाखा में उपलब्ध चुनौती की अनुसूची में लागू बदलाव करने से पहले बैंक 30 दिन पहले नोटिस देगा।
मैं/हम घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि उपरोक्त फॉर्म में दिए गए सभी विवरण सही हैं और मैं/हम बाद में किसी भी बदलाव के बारे में बैंक को तुरंत सूचित करने का वचन देता/ती/ते हूँ/हैं।
मैं/हम घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि अगर दिए गए विवरण मेरे/हमारे वर्तमान ज्ञान और विश्वास के अनुसार सही और सही हैं और मैं/हम उम्मेदोरा किसी भी बदलाव के बारे में आपको तुरंत सूचित करने का वचन देता/ती/ते हूँ/हैं। अगर उपरोक्त में से कोई भी जानकारी झूठी या असत्य या भ्रामक या गलत पाई जाती है, तो मैं/हम जानता/ती/ते हूँ/हैं कि मैं/हम इसके लिए उत्तरदायी हो सकता/ती/ते हूँ/हैं।
मैं/हम उपरोक्त पंजीकृत संस्था/ईनईल पते पर एएसएफबी/बैंक के माध्यम से क्रेडिट केवाईसी रजिस्ट्रार से सूचना प्राप्त करने की सहमति देता/ती/ते हूँ/हैं। मैं/हम यह भी पुष्टि करता/ती/ते हूँ/हैं कि मेरी/हमारी संचार की परसंदिदा भाषा अंग्रेजी है जब तक कुछ और की पुष्टि न हो जाए।
मैं/हम परधारा के पंजीकृत तरीकों पर AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड से प्रोफ़ाइल, सचिप और बैंक से संबंधित अन्य जानकारी प्राप्त करने के लिए भी अपनी सहमति देता/ती/ते हूँ/हैं।
नॉन-नॉलेबल फिक्स्ड डिपॉजिट को इसकी परिपक्वता अवधि से पहले बंद नहीं किया जा सकता है। 4 वार्षिक टैक्स सेवर फिक्स्ड डिपॉजिट के लिए, समय से पहले निकाली की अनुमति केवल मृत्यु की स्थिति में ही दी जाती है और इस पर व्याज शुल्क नहीं लगता है।
मैं/हम समझता/ती/ते हूँ/हैं कि कोई भी नॉन-नॉलेबल/टैक्स सेवर TO स्वतः नवीनीकरण मोड में ब्रुक नहीं किया जाएगा लेकिन TD टीडी पर अधिकरण माफ़िग की स्थिति में, इसे समय से पहले निकाली सुविधा के साथ नवीनीकृत किया जाएगा।
मैं/हम घोषणा करता/ती/ते हूँ/हैं कि उपरोक्त फॉर्म में दी गई सभी जानकारी सही है और मैं/हम बैंक को उपरोक्त जानकारी में किसी भी बदलाव, प्रदान किए गए दस्तावेज़ों या केवाईसी विवरण में किसी भी अपडेट के 30 दिनों के भीतर सूचित करने का वचन देता/ती/ते हूँ/हैं।
नवाविग से वयस्क हुए व्यक्ति के लिए, जिसमें वयस्क का मान्य पैन संचित नहीं किया गया है - उच्च दर पर टीडीएस लागू होगा।
मुझे/हमें खाता खोलने और संचालित करने के नियम और शर्तों के साथ-साथ इस खाते के साथ उपलब्ध सुविधाओं/विशेषताओं के बारे में बताया गया है।
वेतन खाते के लिए
अगर नियोजन-युक्त AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक को वेतन खाते में नियोजन द्वारा किए गए किसी भी जमा को ऐसी जमा राशि की तिथि से तीन (3) कार्य दिवसों के भीतर वापस करने का निर्देश देता है, तो AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक ऐसे निर्देश पर कार्रवाई करेगा और ग्राहक अपने खाते में ऐसी किसी भी डेबिट के लिए बैंक से विवाद नहीं करेगा या बैंक को जिम्मेदार नहीं ठहराएगा। इस उद्देश्य के लिए, तिथि संस्था/संगठन से अंतिम वेतन का क्रेडिट प्राप्त किया गया है, उसे नियोजन माना जाएगा। हालांकि, AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक नियोजन के पूर्वी निर्देश पर कार्य करने के लिए किसी भी तरह से उत्तरदायी नहीं होगा। अगर आपके वेतन खाते में लगातार 3 महीनों तक कोई वेतन जमा नहीं होता है, तो बैंक आपको सूचित किए बिना आपके खाते की स्थिति को बचत मूल्य खाते में बदल सकता है। बचत खाते पर लागू होने वाली शर्तें और नियम स्थिति परिवर्तन की तिथि से इस खाते पर लागू होंगे।
जीएसटी से जुड़े दिशानिर्देश
a) सरकारी-युक्त के लिए GSTIN का राज्य और संचार पते में दिया गया राज्य समान होना चाहिए। इसमें कोई भी अंतर होने पर, GSTIN विवरण संचित करने से पहले संचार पते को संशोधित किया जाना है। **b)** सेवा के आपूर्तिकर्ता के स्थान का निर्धारण AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक की एकमात्र जिम्मेदारी है और इसे लागू कर कानूनों के आधार पर निर्धारित किया जाएगा। **c)** *संबंधित पक्ष की निर्धारण के लिए, कृपया www.aubank.in/knowledge-center/gst-related-party पर जाएं

दिनांक

स्थान

CKYCR नंबर

प्रथम आवेदक

CKYCR नंबर

दूसरा आवेदक

प्रथम आवेदक के हस्ताक्षर

दूसरा आवेदक के हस्ताक्षर

ग्राहक हस्ताक्षर कार्ड (केवल ग्राहक द्वारा भरा जाने वाला)

मैं/हम नाम

प्रथम आवेदक

नाम

दूसरा आवेदक

AU स्मॉल फ़ाइनेंस

बैंक लिमिटेड से अनुरोध करते हैं कि वे मेरे/हमारे ग्राहक आईडी के खिलाफ निम्नलिखित हस्ताक्षर को अपने रिकॉर्ड में अपडेट करें

दिनांक

D

D

M

M

Y

Y

Y

Y

ग्राहक आईडी

प्रथम आवेदक

ग्राहक आईडी

दूसरा आवेदक

नाम :

नाम :

बैंक के इस्तेमाल हेतु खंड

मैंने श्री/श्रीमती

प्रथम आवेदक

और

दूसरा आवेदक

से उनके निवास/कार्यालय/बैंक शाखा में व्यक्तिगत रूप से मुलाकात की है और पुष्टि करता/करती हूँ कि मैंने आवेदक द्वारा प्रस्तुत पहचान और पते के दस्तावेज़ (जैसा लागू हो) की मूल प्रतियों को सत्यापित और प्राप्त कर लिया है। मैं यह भी पुष्टि करता/करती हूँ कि फॉर्म और अन्य अनुलग्नकों पर आवेदक ने मेरी उपस्थिति में हस्ताक्षर किए हैं।

शाखा अधिकारी का नाम :

शाखा अधिकारी कर्मचारी कोड :

शाखा कोड

(केवल आधिकारिक उपयोग के लिए)

यहां से फ़ाईल

स्टैप के साथ बैंक अधिकारी के हस्ताक्षर

खाता खोलने के लिए कोई शुल्क नहीं लगाया गया।
AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड (पावती / ग्राहक कोपी)
हमारे साथ बैंकिंग करने के लिए हम आपको धन्यवाद देते हैं और आपके खाता खोलने के फॉर्म की प्राप्ति स्वीकार करते हैं।
एटीएम पर लेनदेन करने के लिए, आपके एटीएम/डेबिट कार्ड का पिन ज़रूरत करने के निर्देश डेबिट कार्ड वाले स्वागत पत्र में दिए जाएंगे। हम आपके अनुरोध करते हैं कि पिन नंबर को गुप्त रखें और बैंक पिन नंबर के दुरुपयोग के लिए उत्तरदायी नहीं होंगे।
- मैं/हम समझते हैं कि पासवुक पंजीकृत ग्राहक के लिए वास्तविक खाता स्टेटमेंट प्राप्त करने की सुविधा बंद कर दी जाएगी।
- मैं/हम समझते हैं कि खाते के डिजिटल स्टेटमेंट को लागू किए अनुसार पंजीकृत ईमेल आईडी/मोबाइल पर भौतिक/वर्गीकृत पत्र डिफ़ॉल्ट रूप से अपने आप से भेजा जाएगा, फिर चाहे आपने वास्तविक स्टेटमेंट का विकल्प ही बचो न चुना हो।
- मैंने/हमने www.aubank.in पर दिखाए गए AU QR कोड के नियमों और शर्तों के सभी प्रावधानों पढ़कर समझ लिया है और उनका पालन करने और उनसे बाध्य होने से सहमत हूँ।

AU स्मॉल फ़ाइनेंस बैंक लिमिटेड (पायली / ग्राहक कॉपी)

ग्राहक का नाम _____ नकद/चेक नंबर/NEFT/RTGS / ऑनलाइन हस्तांतरण/ऑनलाइन हस्तांतरण में _____ रुपये की राशि _____

पर लिकाली गई _____ न्यूनतम औसत रूप से आवश्यक शेष राशि (मासिक) _____ (कृपया शुल्क के विवरण के लिए शुल्क दस्तावेज़ की लागू अनुसूची देखें)

वैरिएंट का नाम _____ बैंक अधिकारी का नाम _____

दिनांक _____ नामांकन प्राप्त हुआ : ☐ हां ☐ नहीं बैंक अधिकारी का हस्ताक्षर _____
(बैंक की मुहर के साथ)