पुनः केवायसी आणि प्रोफाइल अद्यावत करण्यासाठी ग्राहक अद्यतीकरण फॉर्म - अनिवासी व्यक्ती (एनआरआय)

परदेशी भारतीय/ अनिवासी भारतीय (फक्त अर्जदाराने भरणे). कृपया कॅपिटल अक्षरात आणि काळ्या शाईच्या पेनाने फॉर्म भरा

AU SMALL FINANCE BANK

भाग A - वैयक्तिक माहिती *

संयुक्त खातेधारकासाठी, कृपया प्रत्येक खातेधारकासाठी स्वतंत्र फॉर्म वापरणे
* रकाने अनिवार्य आहेत

ग्राहक क्रमांक | दिनांक D D M M Y Y Y Y

ग्राहकाचे नाव | उपसर्ग | पहिले | मधले | आडनाव

*पॅन | फॉर्म 60 (बिगर पॅन कार्ड धारक) (पॅन लागू होत असल्यास कृपया फॉर्म 49A द्या.)

पॅन अनुसार नाव :

पॅन अनुसार जन्मतारीख : D D M M Y Y Y Y | *निवासी स्थिती | अनिवासी भारतीय | पीआयओ/ ओसीआय | विदेशी नागरीक

अलीकडील फोटो

*पासपोर्ट क्र | *जारी केल्याची तारीख D D M M Y Y Y Y | *कालबाह्यतेची तारीख D D M M Y Y Y Y

*जारी केल्याचे ठिकाण | *वास्तव्याचा देश

*विसाचा प्रकार | *जारी केल्याचे ठिकाण

*जारी केल्याची तारीख D D M M Y Y Y Y | *कालबाह्यतेची तारीख D D M M Y Y Y Y

*विसा संदर्भ क्र | *राष्ट्रीयता

ओसीआय/पीआयओ कार्ड क्रमांक | *जारी केल्याची तारीख D D M M Y Y Y Y

जारी करणारा देश

तुम्ही भारताच्या व्यतिरिक्त कोणत्याही देशाचे करदाता निवासी आहात का? (जर होय, कृपया एफएटीसीए/सीआरएस घोषणापत्र स्वतंत्रपणे भरा.) होय | नाही

पुनर्केवायसीसाठी, कृपया भाग A भरा. लागू असेल त्यानुसार भाग B किंवा C निवडा. भाग D - सर्व ग्राहकांसाठी निवार्य आहे. | स्वतंत्र प्रोफाइल अद्यतनीकरणासाठी कृपया फक्त भाग A आणि भाग D भरा.

भाग B - माझ्या विद्यमान तपशीलांमध्ये काहीही बदल नाही.

जर भाग B निवडल आहे, तर कृपया भाग C टाळा आणि भाग D वर जा.

भाग C - मी माझे तपशील अद्यावत करू इच्छितो/इच्छिते

कृपया भाग C भरा, जर भाग B लागू होत नाही तर भाग D वर जा.

1) परदेशातील पत्ता

परदेशातील पत्ता

*पत्त्याची ओळ 1 परदेशातील पत्ता

पत्त्याची ओळ 2

पत्त्याची ओळ 3

लँडमार्क

जिल्हा/ देश | *शहर

*राज्य/प्रांत | *झिप कोड | *देश

*पत्त्याचा प्रकार | स्वतःचा | भाड्याचे/भाडेपट्टीवरील | पीजी/ वसतीगृह | तारण कर्ज

*पत्त्याचा पुरावा | पासपोर्ट | वाहन चालवण्याचा परवाना | बँक विवरण | उपयोगिता बिल | इतर कृपया स्पष्ट करा (शेवटच्या पृष्ठावरील पात्र कागदपत्रांची यादी पहा)

2) भारतीय पत्ता

भारतीय पत्ता

*पत्त्याची ओळ 1 भारतीय पत्ता

पत्त्याची ओळ 2

पत्त्याची ओळ 3

लँडमार्क

जिल्हा | *शहर

*राज्य | *झिप कोड | *देश

पत्त्याचा प्रकार | स्वतःचा | भाड्याचे/भाडेपट्टीवरील | वडिलोपर्जित/पैतृक | कंपनीने दिलेले

*पत्त्याचा पुरावा | पासपोर्ट | वाहन चालवण्याचा परवाना | यूआयडी (आधार) | नरेगा जॉब कार्ड | मतदार ओळखपत्र | इतर कृपया स्पष्ट करा R

*संपर्काचा पत्ता म्हणून निवडायच्या पत्त्यावर खूण (✓) करा | परदेशातील पत्ता | भारतीय पत्ता (संपर्काच्या पत्त्यासाठी पत्त्याचा पुरावा अनिवार्य आहे)

*कायमस्वरुपी पत्ता म्हणून निवडायच्या पत्त्यावर खूण (✓) करा | परदेशातील पत्ता | भारतीय पत्ता (कायमस्वरुपी पत्त्यासाठी पत्त्याचा पुरावा अनिवार्य आहे)

3) बदल करायचे तपशील निवडा

परदेशातील दूरध्वनी क्र (निवासी) आयएसडी कोड क्रमांक | परदेशातील दूरध्वनी क्र (कार्यालयीन) आयएसडी कोड क्रमांक

भारतीय दूरध्वनी क्र (निवासी) आयएसडी कोड क्रमांक | भारतीय दूरध्वनी क्र (कार्यालयीन) आयएसडी कोड क्रमांक

ईमेल आयडी (कॅपिटल अक्षरांमध्ये)

भाग D - सर्व ग्राहकांसाठी निवार्य आहे

*व्यवसाय

खाजगी क्षेत्रात नोकरी | सार्वजनिक क्षेत्रात नोकरी | सरकारी क्षेत्र | स्वयं रोजगार | स्वयं रोजगार व्यावसायिक | सेवानिवृत्त | विद्यार्थी

गृहिणी | राजकारणी | इतर कृपया स्पष्ट करा

स्वयं रोजगार असल्यास

व्यवसायाचे स्वरुप | बांधकाम | आयात/निर्यात एजंट | रेस्टोरंट/बार | जवाहीर | स्टॉक ब्रोकर | लॉजिस्टिक्स आणि ट्रांसपोर्ट | रियल इस्टेट | दुकानदार

इतर कृपया स्पष्ट करा | प्रारंभ वर्षे महिने | स्थापनेची तारीख D D M M Y Y Y Y

कंपनी/संस्थेचा प्रकार | एकमेव मालकी | भागीदारी | खाजगी मर्यादित | सार्वजनिक मर्यादित | इतर कृपया स्पष्ट करा

स्वयं रोजगार व्यावसायिक असल्यास

व्यवसाय | डॉक्टर | सीए/सीएस | वकील | आर्किटेक्ट | सल्लागार | इतर कृपया स्पष्ट करा

शिक्षण | निरक्षर | इयत्ता 10वी | पेक्षा कमी | इंटरमीजिएट (12वी) | पदवी | पदव्युत्तर आणि अधिक

उत्पन्नाचे स्रोत | पगार | बचत | पैतृक | भाडे / डिविडेंड | इतर कृपया स्पष्ट करा

वार्षिक उत्पन्नाची श्रेणी (₹ मध्ये) | 1 - 2,50,000 | 2,50,001 - 5,00,000 | 5,00,001 - 10,00,000 | 10,00,001 - 20,00,000 | 20,00,001 - 25,00,000 | 25,00,001 - 50,00,000 | 50,00,001 - 1,00,00,000 | 1,00,00,001 - 5,00,00,000 | 5,00,00,001 - 10,00,00,000 | 10,00,00,001 - 25,00,00,000 | > 25,00,00,000

*आपण दिव्यांग आहात का? होय | नाही *असल्यास, अपंगत्वाचा प्रकार _____ *अपंगत्वाची टक्केवारी *युडीआयडी क्रमांक

(युडीआयडी मधून नमूद करणे)

*तुम्ही राजकीयदृष्ट्या प्रभावित व्यक्ती किंवा राजकारणाशी संबंधित आहात का? होय | नाही

मी याद्वारे एयू स्मॉल फायनांस बँकेला वर नमूद तपशील आणि संलग्न केवायसी कागदपत्रांच्या आधारे तिच्या नोंदीमध्ये माझे विद्यमान तपशील/ ओळख पुरावे अद्यावत करण्यासाठी अधिकृत करतो/करते.

कर्जदाराची सही/अंगठ्याचा ठसा

इथे फाडा

एयु स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड. ग्राहक पोचपावती - पुनर्केवायसी फॉर्म (बँकेच्या वापरासाठी)

_____ यांच्याकडून प्राप्त | ग्राहक क्रमांक

सेवा सूचना क्र. _____ सेवा सूचनेचे तपशील _____

शाखेचे नाव आणि शिक्का | दिनांक D D M M Y Y | बँक अधिकाऱ्याची सही

*ओळखीचा पुरावा (खालीलपैकी कोणत्याही एक ओळखीच्या पुराव्याची [POI] स्वयं-साक्षांकित प्रत जमा करायची आहे)

☐ *युआयडी आधार (शेवटचे 4 अंक) ☐ पासपोर्ट ☐ वाहन चालवण्याचा परवाना ☐ मतदार ओळखपत्र ☐ नरेगा जॉब कार्ड ☐ एनपीआर पत्र

कालबाह्यता तारीख : DD MM YYYY (लागू होत असल्यास) ओळख क्रमांकाचा पुरावा

अल्पवयीनासाठी जन्म तारखेचा पुरावा :____________________

अटी, नियम आणि घोषणापत्रे

मी/आम्ही विभिन्न सेवांशी संबंधित अटी आणि नियम वाचले आणि समजले आहेत ज्यांची मी/आम्ही, एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडकडून, विशेषतः वरीलप्रमाणे विनंती केली आहे. मला/आम्हाला बँकेच्या उत्तरदायित्व वगळणाऱ्या/मर्यादित करणाऱ्यांसह वर उल्लेखित अटी आणि नियम स्वीकार आहेत आणि त्यांच्याशी बांधील असण्याशी मी/आम्ही सहमत आहे/आहोत. मी/आम्ही समजतो/समजते कि मला/आम्हाला कोणतीही पूर्व सूचना न देता बँक तिच्या संपूर्ण विवेकाधिकाराने कोणतीही सेवा पूर्णपणे किंवा आंशिकरित्या बंद करू शकते. मी/आम्ही पुष्टी करतो/करते की मी/आम्ही एकमेव खातेधारक आहे/आहोत किंवा या सेवांशी संलग्न सर्व संबंधित खाती चालवण्यासाठी माझ्या/आमच्याकडे आवश्यक आदेश आहेत. मी/आम्ही बँकेला तिच्या विवेकाधिकारानुसार पत्रव्यवहार/ दस्तावेज/ खात्यांची विवरणपत्रे/ वितरण करण्यायोग्य साहित्य कुरियर/टपाल/ ईमेल सेवेद्वारे पाठवण्यासाठी अधिकृत करतो/करते आणि अशी कुरियर/ टपाल/ ईमेल सेवा माझी एजंट म्हणून मानली जाईल.

अनिवासी खात्यांसाठी :

मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो/करते की मी/आम्ही वेळोवेळी सुधारणा करण्यात आलेल्या परकीय चलन व्यवस्थापन कायदा, 1999 (फेमा, 1999) च्या कलम 2(w) मध्ये व्याख्या केल्यानुसार अनिवासी भारतीय/ भारतीय वंशाची व्यक्ती आहे/आहोत. मी/आम्ही समजतो/समजते की माझ्या/आमच्या द्वारे करण्यात आलेल्या विधाने/घोषणापत्रांच्या आधारे वरील खाते उघडण्यात येईल आणि मी/आम्ही यासाठी सुद्धा सहमत आहे/आहोत की येथे केलेली कोणत्याही विधानांमध्ये/घोषणेत कोणतेही तथ्यात्मक तपशील चुकीचे आढळल्यास, माझ्या/आमच्या द्वारे करण्यात आलेल्या कोणत्याही ठेवीवर व्याज देण्यासाठी बँक बांधील नाही. सदर खाते फेमा, 1999 लागू होणत्याही विनियम, नियम, सूचना, निर्देश किंवा केलेल्या आदेशांच्या तरतूदींचे कोणत्याही प्रकारे उल्लंघन न करता प्रामाणिक व्यवहारांकरीता वापरले जाईल. मी/आम्ही सहमत आहे/आहोत की ठेवी/ठेवींच्या परिपक्वतेच्या तारखे/तारखांनंतर कोणत्याही कालावधीसाठी ठेवी/ठेवींवर कोणत्याही व्याजाकरीता माझ्या/आमच्याकडून कोणताही दावा केला जाणार नाही. मी/आम्ही 1 एप्रिल 2016 रोजीच्या सूचना क्र FEMA 5(R)/2016-RB द्वारे जारी केलेल्या परकीय चलन व्यवस्थापन (ठेव) विनियम 2016 च्या परकीय चलन (अनिवासी) खाते योजना, अनिवासी (बाह्य) खाते योजना, अनिवासी (साधारण) खाते योजनेच्या तरतूदींचे पालन करण्यासाठी सहमत आहे/आहोत, मी/आम्ही याद्वारे तुम्हाला माझ्या/आमच्या कायमस्वरूपी निवासासाठी भारतात परतण्याची माहिती आगमन होताच लगेच कळवण्याची हमी देतो/देतो. मी/आम्ही सहमत आहे/आहोत की माझ्या/आमच्या विनंतीवर मुदतपूर्व रक्कम काढण्याची परवानगी आहे. ठेवीवरील व्याजाचा भरणा या संदर्भात भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे घालून दिलेल्या प्रचलित अटींच्या अनुसार केला जाऊ शकतो. मी/आम्ही भारतात राहणाऱ्या कोणत्याही व्यक्तीला रुपयांमध्ये किंवा इतर कोणत्याही प्रकारे परतफेडीसाठी परकीय चलन उपलब्ध करून देणार नाही. मी/आम्ही पुष्टी करेन/करू की भारतातील गुंतवणूकीच्या हेतूसाठी माझ्या/आमच्या खात्यांमधील सर्व डेबिट आणि भारतातील गुंतवणूकीच्या विक्रीची रक्कम दर्शवणारे क्रेडिट भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या एकतर सामान्य किंवा विशेष परवानगीद्वारे कवर केलेले आहेत. मी/आम्ही माझ्या/आमच्या वास्तव्य/ रोजगारामधील बदलाच्या संदर्भात एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला कळवण्याचे आणि एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला वेळोवेळी आवश्यक असणारी पुढील माहिती पुरवण्याचे वचन देतो/देते.

अभारतीय वंशाच्या विदेशी नागरिकासाठी :

मी/आम्ही याद्वारे घोषणा करतो/करते कि मी/आम्ही अभारतीय वंशाचे विदेशी नागरीक आहे/आहोत. मी/आम्ही समजतो/समजते की माझ्या/आमच्या द्वारे करण्यात आलेल्या विधाने/घोषणापत्रांच्या आधारे वरील खाते उघडण्यात येईल आणि मी/आम्ही यासाठी सुद्धा सहमत आहे/आहोत की येथे केलेली कोणत्याही विधानांमध्ये/घोषणेत कोणतेही तथ्यात्मक तपशील चुकीचे आढळल्यास, माझ्या/आमच्या द्वारे करण्यात आलेल्या कोणत्याही ठेवीवर व्याज देण्यासाठी तुम्ही बांधील नाही. सदर खाते कोणत्याही सरकार/चलन नियंत्रण विनियमाच्या तरतूदींचे कोणत्याही प्रकारे उल्लंघन न करता प्रामाणिक व्यवहारांकरीता वापरले जाईल. मी/आम्ही सहमत आहे/आहोत की ठेवी/ठेवींच्या परिपक्वतेच्या तारखे/तारखांनंतर कोणत्याही कालावधीसाठी ठेवी/ठेवींवर कोणत्याही व्याजाकरीता माझ्या/आमच्याकडून कोणताही दावा केला जाणार नाही. मी/आम्ही याद्वारे तुम्हाला देश सोडण्यापूर्वी माझ्या/आमच्या कायमस्वरूपी भारतातून जाण्याबद्दल कळवण्याची वचन देतो/देतो. मी/आम्ही सहमत आहे/आहोत की माझ्या/आमच्या विनंतीवर मुदतपूर्व रक्कम काढण्याची परवानगी आहे. ठेवीवरील व्याजाचा भरणा या संदर्भात भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे घालून दिलेल्या प्रचलित अटींच्या अनुसार केला जाऊ शकतो. मी/आम्ही भारतात राहणाऱ्या कोणत्याही व्यक्तीला रुपयांमध्ये किंवा इतर कोणत्याही प्रकारे परतफेडीसाठी परकीय चलन उपलब्ध करून देणार नाही. मी/आम्ही पुष्टी करेन/करू की भारतातील गुंतवणूकीच्या हेतूसाठी माझ्या/आमच्या खात्यांमधील सर्व डेबिट आणि भारतातील गुंतवणूकीच्या विक्रीची रक्कम दर्शवणारे क्रेडिट भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या एकतर सामान्य किंवा विशेष परवानगीद्वारे कवर केलेले आहेत. मी/आम्ही माझ्या/आमच्या वास्तव्य/ रोजगारामधील बदलाच्या संदर्भात एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला कळवण्याचे आणि एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला वेळोवेळी आवश्यक असणारी पुढील माहिती पुरवण्याचे वचन देतो/देते. अल्प कालावधीसाठी भारतात भेटीसाठी आलेल्या अभारतीय वंशाच्या विदेशी नागरिकासाठी उघडलेले एनआरओ बचत खाते सदर खाते उघडण्याच्या तारखेपासून फक्त 6 महिन्यांसाठी किंवा विसाच्या कालबाह्यतेच्या तारखेपर्यंत, जे कोणतेही लवकर आहे, वैध असेल. सदर खाती खाते उघडण्याच्या तारखेपासून 6 महिने पूर्ण झाल्यावर किंवा विसा संपल्यावर, जे कोणतेही लवकर आहे, बंद केले जाईल.

आधार:

मी/आम्ही याद्वारे एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला खाते उघडण्यासाठी आणि नियमित अद्यतीकरणासाठी युआयडीएआय सोबत प्रमाणीकरणासाठी माझा आधार क्रमांक, नाव आणि बोटांचे ठसे/बुबुळे मिळवण्यासाठी माझी संमति देतो/देते. बँकेने मला कळवले आहे की माझी ओळखीची माहिती फक्त केवायसीसाठी वापरली जाईल आणि तसेच कळवले आहे की माझे बायोमेट्रिक्स संग्रह/शेयर केले जाणार नाही आणि फक्त प्रमाणीकरणाच्या हेतूसाठी सीआयडीआर कडे जमा केले जातील.
मी याद्वारे एयू स्मॉल फायनांस बँक आणि तिच्या संबंधी, प्रतिनिधी, सहयोगी, सेवा पुरवठादार आणि एयू स्मॉल फायनांस बँकेचे कर्मचारी आणि त्यांच्या सहयोगींना विनंती करतो/करते की त्यांनी वेळोवेळी एयू स्मॉल फायनांस बँक/ आणि तिच्या सहयोगींसोबत असलेल्या माझ्या संबंधांच्या संदर्भात सेवांविषयी मुद्द्यांच्या संदर्भात माझ्याशी फोनवर किंवा इतर प्रकारे माझ्याशी संपर्क साधावा. वर दिलेल्या व्यतिरिक्त, एयू स्मॉल फायनांस बँक, तिचे संबंधी आणि प्रतिनिधी, सहयोगी, सेवा पुरवठादार आणि एयू स्मॉल फायनांस बँकेचे कर्मचारी आणि त्यांचे संबंधित मला एयू स्मॉल फायनांस बँक/ तिच्या सहयोगींच्या नवीन उत्पादने/ सेवांच्या संदर्भात मला वेळोवेळी फोनवर किंवा इतर प्रकार संपर्क साधू शकतात.
बचत बँक खाते हे केवळ बिगर-व्यवसाय/बिगर-वाणिज्यिक स्वरुपाच्या मुलभूत व्यवहारांसाठी वापरले गेले पाहिजे. अश्या प्रकारचा कोणताही व्यवहार झाल्यास किंवा अश्या प्रकारचा कोणताही व्यवहार जो संशयास्पद किंवा अनिष्ट मानला जाऊ शकतो, अशा खात्यांमधील व्यवहार एकतर्फी गोठवण्याचा आणि/किंवा खाती बंद करण्याचा अधिकार बँकेकडे राखून आहे.
खात्यातील शिल्लक रक्कम बँकेद्वारे निर्धारित केलेल्या किमान मासिक शिल्लक (एएमबी) अनुसार असली पाहिजे, ज्याची माहिती तुम्हाला खाते उघडताना देण्यात आलेली आणि या संबंधित कोणत्याही बदलाविषयी तुम्हाला कळवले जाऊ शकते. सदर एएमबी न राखल्याल शुल्कांच्या अनुसूचीअनुसार लागू होणारा दंड आकारला जाईल.
ग्राहकाने खात्यात वेळोवेळी आवश्यकतेनुसार किमान मासिक सरासरी शिल्लक राखली पाहिजे. सदर पुरेशी शिल्लक न राखल्यास बँकेला आपोआपणपणे सरासरी शिल्लक न राखल्याबद्दल शुल्क आकारण्याचा अधिकार मिळेल. अशा परिस्थितीत, खात्यात उपलब्ध असलेली कोणतीही जमा प्रथम समायोजित करण्याचा अधिकार बँकेला असेल ज्यामध्ये संकलनातून येणाऱ्या रकमद्वारे किंवा कोणत्याही ठेवीमधून उल्लेखित खात्यात येणाऱ्या रकमांचा समावेश असेल. म्हणून अशा परिस्थिती ग्राहकाने अशी परिस्थिती टाळण्यासाठी खात्यात पुरेसा निधी जमा करण्याचा सल्ला दिला जातो.
खाते समाप्ति : जर माझ्या खात्यातील शिल्लक 3 महिन्यांसाठी शून्य राहिल्यास किंवा माझ्या खात्यातून भरणांचा अनादर होण्याचे जास्त प्रसंग घडल्यास, मला पूर्व सूचना देऊन किंवा 6 महिने किंवा अधिक काळ कोणतेही ग्राहक प्रेरित व्यवहार न झाल्यास माझे खाते बंद करण्यासाठी मी बँकेला अधिकृत करतो/करते.
व्यवहार : खात्याच्या संदर्भात एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला कोणत्याही सूचना, आर्थिक/बिगर-आर्थिक दोन्ही स्वरुपाच्या (उदा : चूक बूक/ कार्ड जारी करणे, आर्थिक व्यवहार, वैयक्तिक तपशीलांचे अद्यतीकरण इत्यादी) माझ्याद्वारे फक्त अधिकृत माध्यमांद्वारेच दिल्या जातील, ज्या त्या वेळी प्रचलित नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या आधारे बँकेद्वारे निर्दिष्ट केल्या जातील. एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडने अधिकृत माध्यमांद्वारे न येणाऱ्या सूचनांवर कृती करणे अपेक्षित नाही परंतु असामान्य परिस्थितीत अशा सुविधा प्रदान करण्यासाठी आपल्या विवेकबुद्धीनुसार कार्य करण्याचा अधिकार राखून ठेवला आहे.
बचत बँक खात्याला एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडचे एटीएम, इंटरनेट बँकिंग आणि फोन बँकिंग मोफत वापरण्याचा अधिकार आहे, जोपर्यंत अन्यथा नमूद केलेले नाही.
ॲट पार चेक सुविधेचा लाभ घेणे या सुविधांसाठी निश्चित केलेल्या मर्यादा आणि सेवा शुल्कांवर अवलंबून आहे.
पत्त्यामध्ये कोणताही बदल झाल्यास तो बँकेला पत्त्याच्या पुराव्यासह ताबडतोब लिखित स्वरुपात कळवला गेला पाहिजे. 10) ई-स्टेटमें सुविधेचा लाभ घेऊन, खातेधारक बँकेद्वार अशा सुविधेचा लाभ घेतेवेळी निर्दिष्ट केलेल्या सर्व नियम आणि अटी तसेच बँकेद्वारे वेळोवेळी निर्दिष्ट केलेल्या अशाच इतर नियमांशी बांधील असण्यासाठी सहमत आहे.
मी/आम्ही याद्वारे सहमत आहे/आहोत आणि पुष्टी करतो/करते की मी/आम्ही एक वैयक्तिक चालू एनआरई/एनआरओ खाते (खाती)(दोन्ही व्याज जमा न होणारे खाते) उघडू इच्छितो/इच्छिते कारण मी/आम्ही या खात्यांमध्ये कोणतेही व्याज जमा होऊ आणि/किंवा दिले जाऊ इच्छित नाही आणि पुढे मी/आम्ही वचन देतो/देते, सहमत आहे/आहोत आणि पुष्टी करतो/करते की माझ्या/आमच्या द्वारे कोणत्याही व्यवसाय किंवा संबंधित व्यवहारांसाठी सदर खाते वापरले जाणार नाही.
अल्प कालावधीसाठी भारतात भेटीसाठी आलेल्या अभारतीय वंशाच्या विदेशी नागरिकासाठी उघडलेले एनआरओ बचत खाते आणि चालू खाते सदर खाते उघडण्याच्या तारखेपासून फक्त 6 महिन्यांसाठी किंवा विसाच्या कालबाह्यतेच्या तारखेपर्यंत, जे कोणतेही लवकर आहे, वैध असेल. सदर खाती खाते उघडण्याच्या तारखेपासून 6 महिने पूर्ण झाल्यावर किंवा विसा संपल्यावर, जे कोणतेही लवकर आहे, बंद केले जाईल.
माध्यम सुविधा : एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड द्वारे दिलेल्या सर्व माध्यम सुविधा ज्यामध्ये डेबिट कार्ड, एटीएम, इंटरनेट बँकिंग इत्यादीचा समावेश आहे, विशिष्ट मार्गदर्शक तत्वांच्या आणि नियम व अटींच्या अधीन आहेत ज्या www.au.bank.in वर दिलेल्या आहेत. मी पासवर्ड, पिन किंवा आयडी सारखी संवेदनशील माहिती कुणासमोरही उघड केल्यामुळे झालेल्या फसवणूकीच्या प्रसंगी एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड जबादार राहणार नाही. मी हे सुद्धा वचन देतो/देते की माझ्या खात्याशी संलग्न धनादेशाची पानं, डेबिट कार्ड हरवल्यास त्याविषयी मी बँकेला ताबडतोब कळवेन. डेबिट कार्ड : डेबिट कार्डाचा वापर चलन नियंत्रण विनियनानुसार केला जाईल आणि याचे पालन करण्यात अयशस्वी ठरल्यास, कार्डधारक परकीय चलन व्यवस्थापन कायदा, 1999 आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे निर्धारित केलेल्या सुधारणांच्या अंतर्गत कारवाईसाठी उत्तरदायी असेल. ई-स्टेटमेंट : बँक तिच्या विवेकाधिकारानुसार कोणत्याही वेळी बँकेच्या विवेकाधिकाराने निर्दिष्ट केल्यानुसार अटी आणि नियमांनुसार सुविधा बंद करू/ त्यात बदल/ सुधारणा करू शकते.

वैयक्तिक माहिती :

वैयक्तिक माहिती, पत्त्यामध्ये बदल इत्यादी सह माझ्या तपशीलांमधील कोणतेही अद्यतीकरण, पुराव्याच्या कागदपत्रांसह माझ्याद्वारे बँकेले कळवले जाईल. मी एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला कोणत्याही फसवणूक, हानी किंवा नुकसानासाठी भरपाई देण्यासाठी सहमत आहे, जी माझ्याद्वारे चुकीची माहिती दिल्यामुळे किंवा माझ्याकडे आणि एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडला होऊ शकणारी माहिती अद्यावत न केल्यामुळे होऊ शकते आणि ज्या आधारे बँक ती खरी आणि बरोबर असल्याचे ठरवू शकते.
माझ्या द्वारे पुरवण्यात आलेली कोणत्याही स्वरुपाची सर्व माहिती (वैयक्तिक आणि संवेदनशील माहितीसह) सेवा किंवा सुविधांच्या तरतूदीमध्ये, व्यवहारांच्या सुलभतेसाठी, माहिती आणि अद्यतने पुरवण्यासाठी (मूल्य-वर्धित सेवांसह), शोध आणि विश्लेषण, क्रेडिट स्कोरिंग, पडताळणी, दूरसंचार किंवा इलेक्ट्रॉनिक क्लीयरिंग नेटवर्कमध्ये सहभागी होण्यासाठी कायद्याच्या/ बँकेच्या नेहमीच्या पद्धतींच्या आवश्यकतेनुसार वापरली जाईल.
माझ्या द्वारे पुरवण्यात आलेली कोणत्याही स्वरुपाची सर्व माहिती (वैयक्तिक आणि संवेदनशील माहितीसह) व्यवसायाच्या हेतूने आणि आवश्यकतेनुसार एजन्सी/ सेवा पुरवठादारांसोबत शेयर केली जाऊ शकते ज्यांचा एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडसोबत करार आहे. एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड बँकेच्या गोपनीयता धोरणाच्या अनुषंगाने या संदर्भात वेळोवेळी लागू होणाऱ्या नियम आणि विनियमांचे पालन करण्याचा नेहमीच प्रयत्न करेल. जर मी डेटा शेयर करण्याची माझी संमती रद्द करू इच्छितो/इच्छिते, तर आधी दिलेल्या संमतीनुसार मला उपलब्ध असलेली उत्पादने/सेवा यापुढे उपलब्ध राहणार नाही आणि मला अशी उत्पादने/सेवा बंद करण्याची प्रक्रिया सुरु करावी लागेल.
प्रत्यक्षपणे समोरासमोर न उघडलेली खाती तोपर्यंत डेबिट फ्रीज अंतर्गत राहतील जोपर्यंत भौतिकरित्या साक्षांकित केवायसी कागदपत्रे आणि खाते उघडण्याचा अर्ज एयू स्मॉल फायनांस बँकेला प्राप्त होत नाही आणि खाते उघडण्यासाठी आवश्यक नसल्याचे आढळत नाही आणि प्रारंभिक निधी भारतातील इतर बँकामधील तुमच्या स्वतःच्या एनआरई/एनआरओ खात्यातून एनआरई/एनआरओ खात्यात जमा केले जात नाही. 16) फी आणि शुल्क: सर्वात महत्त्वपूर्ण नियम आणि अटी/ शुल्कांची अनुसूची आणि www.au.bank.in संकेतस्थळावर वर्णन केलेल्या प्रमाणे माझ्या खात्यावर आणि माझ्याद्वारे लाभ घेतलेल्या इतर सेवांसाठी फी आणि शुल्क लागू होतील. सर्व फीवर वेळोवेळी लागू असलेले सेवा कर आणि इतर वैधानिक कर आकारले जातील.

डेबिट कार्ड :

डेबिट कार्डाचा वापर चलन नियंत्रण विनियमानुसार केला जाईल आणि याचे पालन करण्यात अयशस्वी ठरल्यास, कार्डधारक परकीय चलन व्यवस्थापन कायदा, 1999 आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे निर्धारित केलेल्या सुधारणांच्या अंतर्गत कारवाईसाठी उत्तरदायी असेल. डेबिट कार्डचा वापर बँकेने ठरवलेल्या वेळोवेळी निर्दिष्ट केलेल्या अटी आणि नियमांद्वारे नियंत्रित केला जाईल. कार्डधारकाने डेबिट कार्डची संपूर्ण जबाबदारी स्वीकारली पाहिजे आणि त्या संदर्भात एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड विरुद्ध कोणताही दावा न करण्याचे मान्य केले पाहिजे.
एयू स्मॉल फायनांस बँक इंटरनेट बँकिंग : एयू स्मॉल फायनांस बँक इंटरनेट बँकिंग सुविधेचा वापर करण्यावर खातेधारक www.au.bank.in संकेतस्थळावर वेळोवेळी लागू नियम आणि अटींशी बांधील असेल. युजर आयडी आणि पासवर्डची सुरक्षा करणे आणि तो संरक्षित, सुरक्षित आणि निर्धोक ठेवणे खातेधारकाचे कर्तव्य आहे. एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड इंटरनेट बँकिंग युजर आयडी आणि पासवर्ड द्वारे दिलेल्या सूचनांच्या आधारे संलग्न कोणत्याही खात्यातून पैसे कापले जाण्यासाठी खातेधारक पूर्णपणे जबाबदार असेल. यासाठी बँक जबाबदार राहणार नाही.
या सेवांवर फी, कर किंवा संबंधित इतर शुल्क लागू असतील. सर्व संलग्न खाती (उघडले जाणाऱ्या कोणत्याही नवीन खात्यासह) वेळोवेळी लागू असणाऱ्या नियमांनुसार निधी हस्तांतरण सुविधेच्या अंतर्गत कवर केली जातील.

मोबाईल बँकिंग:

अर्जामध्ये नोंदणीसाठी दिलेल्या मोबाइल क्रमांच्या अचूकतेसाठी खातेधारक जबाबदार असतील. व्यवहाराशी संबंधित इशारे आणि वन-टाईम पासवर्ड्स या नोंदणीकृत मोबाइल क्रमांकावर पाठवले जातील. नोंदणीकृत मोबाइल क्रमाकावरून दिलेल्या सूचनेच्या आधारे प्रत्यक्षपणे किंवा अप्रत्यक्षपणे खात्यातून रक्कम कापले जाण्यासाठी खातेधारक पूर्णपणे जबाबदार असेल. या सेवांवर फी, कर किंवा संबंधित इतर शुल्क लागू असतील. या सेवांच्या संदर्भात खातेधारक किंवा मोबाइल सेवा पुरवठादाराकडून झालेल्या चूकीच्या प्रकरणी, बँक जबाबदार असणार नाही आणि खातेधारक सहमत आहे की या बाबतीत बँकेच्या विरुद्ध कोणताही दावा केला जाणार नाही. बँक कोणत्याही वेळी तिच्या विवेकाधिकाराने सदर सुविधा तसेच इथे निर्दिष्ट अटी आणि नियम बंद करू/ त्यात बदल/सुधारणा करू शकते आणि हे वेळोवेळी www.au.bank.in वर अद्यावत केले जाईल. पुढे, सदर सुविधा एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडच्या संकेतस्थळ , www.au.bank.in वर प्रदर्शित एयू स्मॉल फायनांस बँकेच्या मोबाइल बँकिंगला नियंत्रण करणाऱ्या अटी आणि नियमांच्या अधीन असेल. अस्वीकृती : "मी/आम्ही याद्वारे या खात्याच्या आणि सर्व संलग्न खात्यांच्या (उघडले जाऊ शकणाऱ्या कोणत्याही नवीन खात्यांसह) संदर्भात एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड इंटरनेट बँकिंग सुविधेची विनंती करतो/करते. मी कबूल करतो/करते की वरील सेवांचे प्रचालन आणि वापर www.au.bank.in संकेतस्थळावर स्पष्ट केलेल्या वेळोवेळी लागू असलेल्या अटी आणि नियमांद्वारे नियंत्रित केला जातो आणि त्यांचे पालन करण्यासाठी सहमत आहे.
मला/आम्हाला माहित आहे की एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड तिच्या ग्राहकांकडून ईमेल सह कोणत्याही स्वरुपात लॉगइन आयडी/ पासवर्ड संदर्भात कोणतीही माहिती मागत नाही. मी/आम्ही सहमत आहे/आहोत आणि वचन देतो/देते की मी/आम्ही माझ्या/आमच्या खात्याची कोणतीही संवेदनशील माहिती, विशेषकरून इंटरनेट/ ईमेल/ फोनच्या माध्यमातून कधीही उघड करणार नाही. मी/आम्ही पुढे सहमत आहे/आहोत आणि पुष्टी करतो/करते की माझ्या/आमच्या द्वारे कुणालाही लॉगइन आयडी, पासवर्ड, कार्ड्स, कार्ड क्रमांक किंवा पिन (वैयक्तिक ओळख क्रमांक) उघड केल्याने उद्भवणाऱ्या कोणत्याही नुकसानासाठी एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड जबाबदार असणार नाही आणि कोणत्याही अनधिकृत वापरासाठी बँकेवर दावे करणार नाही. कोणताही अनधिकृत वापर टाळण्याकरीता माझ्या/आमच्या खात्याचे तपशील सुरक्षित ठेवण्यासाठी मी/आम्ही सर्व खबरदारी घेईन/घेऊ.
मी याद्वारे पुष्टी करतो/करते की मी वर-उल्लेखित बँकिंग संबंध धारण करत आहे. मी याद्वारे पुष्टी करतो/करते की माझ्या उल्लेखित बँकिंग तपशीलांच्या संदर्भात कोणतीही सूचना तसेच व्यवहाराचे तपशील पाठवण्यासाठी माझा नवीन मोबाइल क्रमांक बँकेच्या नोंदीमध्ये अद्यावत केला जाऊ शकतो. बँकेला जसे योग्य वाटेल तसे कोणत्याही व्यवहाराच्या खरेपणाची पुष्टी करण्याकरीता कॉल करण्यासाठी/ पडताळणी तपासणी करण्यासाठी दिलेल्या क्रमांकावर मला संपर्क साधण्यासाठी मी बँकेला अधिकृत सुद्धा करतो/करते. मी पुष्टी करतो/करते की उल्लेखित मोबाइल क्रमांक माझ्याकडे असतो आणि इतर कोणत्याही तिसऱ्या पक्षाद्वारे वापरला जात नाही. मी वचन देतो/देते की जेव्हा कधीही माझा मोबाइल क्रमांक बदलेल तेव्हा मी बँकेला विधिवत आणि ताबडतोब कळवेन.

घोषणा:

मी/आम्ही घोषणा करतो/करते कि वरील फॉर्ममध्ये दिलेले सर्व तपशील बरोबर आहेत आणि त्यानंतरच्या कोणत्याही बदलांविषयी लगेचच बँकेला माहिती देण्याचे मी/आम्ही वचन देतो/देते.
मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो की वर दिलेले तपशील माझ्या/आमच्या माहितीनुसार आणि विश्वासाप्रमाणे खरे आणि बरोबर आहेत आणि मी/आम्ही त्यात काही बदल झाल्यास, तुम्हाला ताबडतोब कळवण्याचे वचन देतो/देते. वरीलपैकी कोणतीही माहिती खोटी किंवा असत्य किंवा दिशाभूल करणारी किंवा चुकीची माहिती देणारी असल्याचे आढळल्यास, मला/आम्हाला याची जाणीव आहे की त्यासाठी मला/आम्हाला जबाबदार धरले जाऊ शकते.
मी/आम्ही याद्वारे सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्री कडून एसएमएस/ईमेल द्वारे वरील नोंदणीकृत क्रमांक/ ईमेल अॅड्रेसवर माहिती प्राप्त करण्यासाठी संमति देतो/देते.
मी/आम्ही पत्रव्यवहाराच्या नोंदणीकृत माध्यमावर एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेडकडून उत्पादन, सेवा आणि इतर बँक-संबंधित माहिती प्राप्त करण्यासाठी सुद्धा माझी/आमची संमति देतो/देते.
मी/आम्ही याद्वारे गांभीर्यपूर्वकपणे घोषित करतो/करते की वर पुरवलेली माहिती अद्यावत आणि बरोबर आहे आणि मी/आम्ही इथे माझे अलीकडचे छायाचित्र आणि केवायसी कागदपत्रांची स्वयं-साक्षांकित फोटोकॉपी जमा करत आहे.
मी/आम्ही याची सुद्धा पुष्टी करतो/करते कि संपर्काची माझी/आमची पसंतीची भाषा इंग्रजी आहे जोपर्यंत तसे नसल्याची पुष्टी केली जात नाही.
(कृपया हा अर्ज रिकामी असल्यास त्यावर सही करू नका. कृपया सर्व संबंधित भाग आणि रकाने तुमच्या संतुष्टीनुसार पूर्णपणे भरल्याची खात्री करा आणि त्यानंतरच फॉर्मवर सही करा.)
मी घोषित करतो/करते की वरील फॉर्मवर दिलेले सर्व तपशील बरोबर आहेत आणि यासोबत पुरवलेल्या कागदपत्रे किंवा केवायसी तपशीलांसह वरील माहितीमधील कोणत्याही नंतरच्या बदलांविषयी अशा बदलांच्या 30 दिवसांच्या बँकेला कळवण्याचे मी वचन देतो/देते.
मी/आम्ही समजतो/समजते की या विनंतीमध्ये घोषणा केलेले माझे/ आमचे तपशील/ प्रमाणपत्रे एयू स्मॉल फायनांस बँक लिमिटेड कडे असलेल्या सर्वच विद्यमान संबंधांमध्ये (कोणतेही असल्यास) अद्यावत केले जातील. मी/आम्ही पुष्टी करतो की या फॉर्ममध्ये सूचना केलेल्या बदलांच्या व्यतिरिक्त माझ्या/ आमच्या केवायसी माहितीमध्ये इतर कोणतेही बदल नाहीत.
मला/ आम्हाला या खात्यासोबत उपलब्ध सुविधा/विशेषतांसह खाते उघडण्याच्या आणि चालवण्याच्या अटी आणि नियम समजावून सांगण्यात आले आहेत.

सीकेवायसी घोषणापत्र

मी पुष्टी करतो/करते की खाते उघडण्यासाठी आणि नियमित अद्यतनीकरणासाठी बँक सीकेयावयी रजिस्ट्रीमधून माझ्या नोंदी मागवू शकते.
मी/आम्ही याची सुद्धा पुष्टी करतो/करते की माझी/आमची पुनर्केवायसी विनंती बँक अधिकारी श्री____________________कडे जमा करण्यात आली आहे आणि मी/आम्ही त्यांच्या उपस्थितीत सही केली आहे.

कर्जदाराची सही/अंगठ्याचा ठसा

नाव____________________

बँकेद्वारे वापराचा विभाग

बँक कर्मचारी द्वारे भरले जाणे

☐ मी पुष्टी करतो/करते कि मी स्वतः ग्राहकाला भेटलो/भेटली आहे आणि ग्राहकाने माझ्या उपस्थितीमध्ये फॉर्मवर सही केली आहे. बँकेच्या नोंदीवरून सहीची पडताळणी केली गेली आहे आणि ती कार्यादेशानुसार आहे.
☐ ग्राहकाशी नोंदणीकृत मोबाइल क्रमांकावर संपर्क केलेला
_____________ @__:___ AM/PM
☐ मूळ प्रत पाहिली आणि पडताळली
☐ युडीआयडी (दिव्यांगांसाठी लागू)
☐ पोचपावती आणि सेवा विनंती क्रमांक दिला.

कर्मचाऱ्याचे नाव आणि पद	
कर्मचारी कोड	

बँक अधिकाऱ्याची सही

खालील प्रमाणीकरण नंतर, बीओएसएम/बीएम द्वारे भरले जाणे

फॉर्ममध्ये नमूद सर्व माहितीची (यामध्ये नाव आणि/किंवा सहीमधील बदलाचा समावेश आहे) पडताळणी केली आहे आणि ती बरोबर असल्याचे आढळले. मी फॉर्म अपडेट अधिकृत करतो/करते.

कर्मचाऱ्याचे नाव आणि पद	
कर्मचारी कोड	

बीओएसएम/बीएमची सही

सेवा विनंती क्रमांक

शाखा कोड

शाखेचे नाव ____________________

ग्राहक विनंतीचे माध्यम

☐ वॉक इन ग्राहक
☐ स्पीड पोस्ट / कुरियर
☐ नोंदणीकृत मेलवरून विनंती प्राप्त झाली

Version 2.2. October 2025