खाते उघडण्याचा फॉर्म

अनिवासी भारतीयांसाठी

DCB BANK

खाते उघडण्याचा फॉर्म भरण्यासाठी सूचना

- कृपया शक्यतो केवळ 'काळ्या शाई'मध्ये फॉर्म भरा
- हिंट बॉक्सेस हे संपूर्ण फॉर्ममध्ये उपयुक्त सूचना देतात व महत्त्वपूर्ण मुद्दे ठळक करतात
- कृपया तुमच्या सर्व आधारभूत दस्तऐवजांमध्ये तुमचे जसे नाव आहे, तसे तुमचे नाव लिहा
- कृपया कोणत्याही ओव्हरराइटिंगसाठी/बदलासाठी पूर्णतः प्रतिस्वाक्षरी (काउंटरसाइन) करा
- कृपया केवळ मोठ्या लिपीमध्ये भरा
- कृपया लागू चौकटींमध्ये खूण करा
- पत्ता हा राज्य, शहर व पिन कोड यांसह नमूद करा
- सर्व छायाचित्र दस्तऐवज हे अर्जदाराने स्वयं साक्षांकित करायचे आहेत

प्रस्तावना दस्तऐवज

फॉर्म भरत असताना, कृपया याची खातरजमा करा की नामनिर्देशन सुविधा प्राप्त करण्यासाठी तुम्ही या फॉर्मसोबत जोडलेला फॉर्म डीए-1 देखील भरत आहात.

A) खाते उघडण्याचा फॉर्मवर यथोचितरीत्या चिकटवलेल्या आणि ॲक्रॉस स्वाक्षरी केलेल्या छायाचित्रांसह, सर्व श्रेणींसाठी बंधनकारक दस्तऐवज सादर करायचे आहेत.

☐ जेथे तुमचे नाव, पत्ता, नमुना-स्वाक्षरी, छायाचित्र याची नोंद करण्यात आलेली आहे, तेथे पासपोर्टच्या पानांचे छायाचित्र.

☐ वैध व्हिसा/कार्य परवाना (वर्क परमिट)/निवासी परवाना याची प्रत (व्हिसा एकतर पासपोर्टमधून असू शकेल किंवा स्वतंत्रपणे जारी करण्यात आलेला असू शकेल)

☐ *विदेशी पत्त्याचा पुरावा (संपर्कव्यवहार हेतूसाठी केवळ भारताचा पत्ता निवडलेला असल्यास, विदेशी पत्त्याच्या पुराव्यासह भारतीय पत्त्याचा पुरावा प्रदान करायचा आहे)

☐ पॅन/फॉर्म क्र. 60

☐ तुम्ही भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती असल्यास, कृपया पुढीलपैकी कोणताही दस्तऐवज प्रदान करा

i. पर्सन ऑफ इंडिन ओरिजिन (पीआयओ)/ओव्हरसीझ सिटिझन ऑफ इंडिया (ओसीआय) कार्ड

ii. जेथे राष्ट्रीयत्व किंवा जन्म ठिकाण हे अनुक्रमे भारतीय किंवा भारत म्हणून नमूद करण्यात आलेले आहे तेथे विदेशाद्वारे जारी करण्यात आलेला पासपोर्ट, किंवा तुम्ही कोणत्याही वेळी बाळगलेला भारतीय पासपोर्ट

iii. तुमच्या नात्याच्या पुराव्यासह, पालकांद्वारे किंवा आजी-आजोबांद्वारे बाळगण्यात आलेला भारतीय पासपोर्ट

iv. विवाह प्रमाणपत्राच्या प्रतीसह पतीच्या/पत्नीच्या पासपोर्टची प्रत

*प्राप्त करण्यात येणारा वास्तव्याचा पुरावा हा अधिकृतपणे पडताळणी करण्यात आलेल्या दस्तऐवजांपैकी (ओव्हीडी) एक असायला हवा. कृपया ओव्हीडीजच्या यादीसाठी खालील कोष्टकाचा संदर्भ घ्या.

संपर्कव्यवहाराच्या हेतूसाठी उल्लेख करण्यात आलेला पत्ता हा ओव्हीडीशी जुळत नसल्यास, ओव्हीडीसह निम्नलिखितपैकी कोणताही एक दस्तऐवज प्रदान करायला हवा. (विदेशी व भारतीय अशा दोन्ही पत्त्यांसाठी लागू):

a) विदेशी वास्तव्याच्या पुराव्यासाठी, ग्राहक त्याच्या खात्याचे बँक विवरण प्रदान करू शकतो (मागील 2 महिन्यांचे)

b) लेटर हेडवर शिक्क्यासह पत्ता दर्शवणारे इम्प्लॉयरकडील प्रमाणपत्र

c) पत्ता समाविष्ट असणारे भारतीय राजनैतिक मिशनचे प्रमाणपत्र

d) पत्ता समाविष्ट असणारे शासन ओळखपत्र (एसएसएन)/ग्रीन कार्ड /पीआयओ कार्ड /ओसीआय कार्ड याची प्रत

e) शिक्क्यासह लेटर हेडवर पत्ता दर्शवणारे इम्प्लॉयरकडील नियुक्ती पत्राची प्रत (3 महिन्यांपेक्षा अधिक जुनी असू नये आणि पहिल्यांदा परदेशी जाणाऱ्या ग्राहकांसाठी लागू)

विदेशी नागरिकांद्वारे सादर करण्यात आलेल्या ओव्हीडीमध्ये पत्ता समाविष्ट नसल्यास, विदेशी राजदूतावासाद्वारे किंवा मिशन इन इंडियाद्वारे जारी करण्यात आलेले दस्तऐवज हे वास्तव्याचा पुरावा म्हणून स्वीकारण्यात येतील.

संपर्कव्यवहार पत्त्याच्या पुराव्यासाठी पात्र दस्तऐवजांची/ओव्हीडीची यादी (खालीलपैकी एक)	विदेशी	भारतीय
पारपत्राची प्रत	✓	✓
मतदाता ओळखपत्र		✓
वाहन चालक परवान्याची प्रत	✓	✓
राज्य शासनाच्या अधिकाऱ्याने यथोचितरीत्या स्वाक्षरी केलेले नरेगाद्वारे जारी करण्यात आलेले जॉब कार्ड	✓	✓
नाव व पत्ता असा तपशील समाविष्ट असणारे राष्ट्रीय लोकसंख्या रजिस्टरद्वारे जारी केलेले पत्र		✓
विदेशी राजदूतावासाद्वारे किंवा मिशन इन इंडियाद्वारे जारी करण्यात आलेले दस्तऐवज हे वास्तव्याचा पुरावा म्हणून स्वीकारण्यात येतील.	✓	

रुपे प्लॅटिनम डेबिट कार्ड आणि टॅव्हलस्मार्ट कार्ड यांसाठी पात्र योजना कोड

योजना	योजनेचा प्रकार	रुपे प्लॅटिनम	ट्रॅव्हल स्मार्ट कार्ड
SB108	डीसीबी एनआरई बचत बँक खाते	होय	होय
SB126	डीसीबी एनआरई एलिट बचत बँक खाते	होय	होय

आवेदन क्र.: IND

DCB BANK

व्यक्तिगत तपशील: प्राथमिक अर्जदार (* क्षेत्रे बंधनकारक आहेत)

*नाव: ☐ श्री ☐ श्रीमती ☐ कुमारी ☐ डॉ. ☐ प्रो. ☐ कॅप्ट. ☐ इतर   विद्यमान ग्राहक आयडी (लागू असल्यास):

(पहिले नाव) (मधले नाव) (शेवटचे नाव)

कमाल 32 अक्षरे

*जन्म दिनांक: D D M M Y Y Y Y   *संक्षिप्त नाव:

कमाल 19 अक्षरे. हे नाव डेबिट कार्डावर दिसून येईल

*लिंग: ☐ पुरुष ☐ स्त्री ☐ तृतीयपंथी   *राष्ट्रीयत्व: ☐ भारतीय ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा)

*मोबाइल क्रमांक: भारतीय क्रमांक: 91 (10 अंकी मोबाइल क्रमांक दाखल करा)   *दूरध्वनी (आयएसडी कोडसह): (देशाचा कोड) (क्षेत्राचा कोड) (क्रमांक)

*विदेशी मोबाइल क्र.: (देश का कोड) (नंबर)   *प्रीफर्ड मोबाइल क्रमांक.: (केवळ एक पर्याय निवडा) ☐ विदेशी ☐ भारतीय

तुमच्या खात्याशी संबंधित सर्व संपर्कव्यवहार हे तुम्ही निवडलेल्या प्रीफर्ड मोबाइल क्रमांकाद्वारे किंवा ईमेल आयडीद्वारे होतील.

*ईमेल आयडी:

*पारपत्राचा तपशील: पारपत्र क्र.   *यापर्यंत वैध: D D M M Y Y Y Y

*व्हिसा तपशील: व्हिसाचा प्रकार: *यापर्यंत वैध: D D M M Y Y Y Y

पॅन: ☐ फॉर्म 60

पॅन उपलब्ध नसल्यास कृपया फॉर्म 60 भरा

आधार क्रमांक: तुमचा 12 अंकी विशेष ओळख क्रमांक

*आईचे लग्नापूर्वीचे नाव: *वैवाहिक स्थिती: ☐ अविवाहीत ☐ विवाहीत

वडिलांचे/पतीचे पूर्ण नाव: (पहिले नाव) (मधले नाव) (शेवटचे नाव)

*कार्ड: एनआरओ खात्यासाठी आवश्यक डेबिट कार्ड ☐ होय ☐ नाही   एनआरओ खात्यासाठी आवश्यक डेबिट कार्ड ☐ होय ☐ नाही

☐ रुपे प्लॅटिनम (वैकल्पिक)   ☐ ट्रॅव्हल स्मार्ट कार्ड (वैकल्पिक)   कृपया पात्र स्कीम कोडसाठी पान क्र. 2 चा संदर्भ घ्या

(इश्युअन्स + वार्षिक प्रभार लागू आहे) (*डीसीबी इंटरनॅशनल व्हिसा डेबिट सह एटीएम कार्ड्स हे एनआरई खात्यांसाठी जारी करण्यात येतील. डीसीबी डोमेस्टिक व्हिसा डेबिट सह एटीएम कार्ड्स हे एनआरओ खात्यांसाठी जारी करण्यात येतील.)

ऑनलाइन बँकिंग (पर्यायी डिलिव्हरी चॅनेल): ☐ डीसीबी मोबाइल बँकिंग ☐ डीसीबी इंटरनेट बँकिंग

*विदेशी पत्ता:

शहर: पिन:

राज्य: देश:

भारतीय पत्ता:

शहर: पिन:

लँडमार्क: देश:

किंवा ☐ माझा भारतामध्ये कोणताही कायमस्वरुपी पत्ता नाही.

***मेलिंग पत्ता:** ☐ विदेशी ☐ इंडिया **(तुम्ही एका पर्यायावर खूण करणे आवश्यक आहे, तुमच्या मेलिंग ॲड्रेसचा पुरावा आवश्यक आहे)**

***तुम्ही पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सन आहात का?** ☐ होय ☐ नाही

कृपया अर्थासाठी अटी व शर्तींच्या अंतर्गत खंड 22 चा संदर्भ घ्या.

विदेशी बँक खात्याचा तपशील (नाविकांसाठी आणि पहिल्यांदा विदेशी जाणाऱ्या ग्राहकांसाठी लागू नाही)

बँकेचे व शाखेचे नाव: खाते क्रमांक:

बँकेचा पत्ता (शहराचे व देशाचे नाव):

प्राथमिक अर्जदाराचा प्रोफाइल

कृपया अलीकडचे छायाचित्र लावा

कृपया अलीकडचे छायाचित्र लावा

फोटोवर ॲक्रॉस स्वाक्षरी करा.

नाव: स्वाक्षरी   दिनांक: D D M M Y Y Y Y

कृपया चौकटीमध्ये **'काळ्या शाई'** मध्ये स्वाक्षरी करा. **'सर्व धनादेश समाशोधनांसाठी आणि बँकेसोबतच्या कोणत्याही भविष्यकालीन संपर्कव्यवहारासाठी स्वाक्षऱ्या विचारात घेण्यात येतील'**

*शिक्षण: ☐ पदवीधर नसलेले ☐ पदवीधर ☐ पदव्युत्तर ☐ व्यावसायिकदृष्ट्या अर्हताप्राप्त ☐ इतर

*व्यवसाय: ☐ स्वयंरोजगारीत ☐ पगारदार ☐ गृहिणी ☐ निवृत्त ☐ इतर

प्रोफेशन: ☐ वित्त ☐ कला ☐ विधी ☐ अध्यापन ☐ कृषी ☐ औषध ☐ इंजिनीअर ☐ व्यवस्थापन ☐ वास्तुविशारद ☐ माहिती तंत्रज्ञान ☐ इतर

*एकूण वार्षिक उत्पन्न: (₹): ☐ 50 हजारांपेक्षा कमी ☐ 50 हजार - < 1.5 लाख ☐ 1.5 लाख - < 3 लाख ☐ 3 लाख - < 5 लाख ☐ 5 लाख - < 10 लाख ☐ 10 लाख - < 50 लाख ☐ 50 लाख व त्यापेक्षा अधिक

कंपनीचे नाव:

हुद्दा:

संयुक्त अर्जदार: (*क्षेत्रे बंधनकारक आहेत)

*नाव: ☐ श्री. ☐ श्रीमती ☐ कु. ☐ डॉ. ☐ प्रो. ☐ कॅप्ट. ☐ इतर

विद्यमान ग्राहक आयडी (लागू असल्यास):

(पहिले नाव) (मधले नाव) (शेवटचे नाव)

कमाल 32 अक्षरे

*जन्म दिनांक: D D M M Y Y Y Y

*संक्षिप्त नाव:

कमाल 19 अक्षरे. हे नाव डेबिट कार्डावर दिसून येईल

*लिंग: ☐ पुरुष ☐ स्त्री ☐ तृतीयपंथी

*राष्ट्रीयत्व: ☐ भारतीय ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा)

प्राथमिक अर्जदाराशी नाते:

*मोबाइल क्रमांक: भारतीय क्रमांक:

91 (10 अंकी मोबाइल क्रमांक दाखल करा)

*दूरध्वनी (आयएसडी कोडसह): (देशाचा कोड) (क्षेत्राचा कोड) (क्रमांक)

*विदेशी मोबाइल क्र.: (देशाचा कोड) (क्रमांक)

*प्रीफर्ड मोबाइल क्रमांक.: (केवळ एक पर्याय निवडा) ☐ विदेशी ☐ भारतीय

तुमच्या खात्याशी संबंधित सर्व संपर्कव्यवहार हे तुम्ही निवडलेल्या प्रीफर्ड मोबाइल क्रमांकाद्वारे किंवा ईमेल आयडीद्वारे होतील.

*ईमेल आयडी:

*पारपत्राचा तपशील: पारपत्र क्र. *यापर्यंत वैध: D D M M Y Y Y Y

*व्हिसा तपशील: व्हिसाचा प्रकार: *यापर्यंत वैध: D D M M Y Y Y Y

पॅन: ☐ फॉर्म 60

पॅन उपलब्ध नसल्यास कृपया फॉर्म 60 भरा

आधार क्रमांक: तुमचा 12 अंकी विशेष ओळख क्रमांक

*आईचे लग्नापूर्वीचे नाव: *वैवाहिक स्थिती: ☐ अविवाहीत ☐ विवाहीत

वडिलांचे/पतीचे पूर्ण नाव:

(पहिले नाव) (मधले नाव) (शेवटचे नाव)

*कार्ड : एनआरओ खात्यासाठी आवश्यक डेबिट कार्ड ☐ होय ☐ नाही एनआरओ खात्यासाठी आवश्यक डेबिट कार्ड ☐ होय ☐ नाही

☐ रुपे प्लॅटिनम (वैकल्पिक) ☐ ट्रॅव्हल स्मार्ट कार्ड (वैकल्पिक)

कृपया पात्र स्कीम कोडसाठी पान क्र.2 चा संदर्भ घ्या

(इश्युअन्स + वार्षिक प्रभार लागू आहे) (*डीसीबी इंटरनॅशनल व्हिसा डेबिट सह एटीएम कार्ड्स हे एनआरई खात्यांसाठी जारी करण्यात येतील. डीसीबी डोमेस्टिक व्हिसा डेबिट सह एटीएम कार्ड्स हे एनआरओ खात्यांसाठी जारी करण्यात येतील.)

ऑनलाइन बँकिंग (पर्यायी डिलिव्हरी चॅनेल): ☐ डीसीबी मोबाइल बँकिंग ☐ डीसीबी इंटरनेट बँकिंग

*विदेशी पत्ता:

शहर: पिन:

राज्य: देश:

भारतीय पत्ता:

शहर: पिन:

लँडमार्क: देश:

किंवा ☐ माझा भारतामध्ये कोणताही कायमस्वरुपी पत्ता नाही.

*मेलिंग पत्ता: ☐ विदेशी ☐ इंडिया **(तुम्ही एका पर्यायावर खूण करणे आवश्यक आहे, तुमच्या मेलिंग ॲड्रेसचा पुरावा आवश्यक आहे)**

*तुम्ही पॉलिटिकली एक्सपोज्ड पर्सन आहात का? ☐ होय ☐ नाही

कृपया अर्थासाठी अटी व शर्तींच्या अंतर्गत खंड 22चा संदर्भ घ्या.

विदेशी बँक खात्याचा तपशील (संयुक्त अर्जदारासाठी) (नाविक, पहिल्यांदा परदेशी जाणारे ग्राहक आणि निवासी भारतीय यांसाठी लागू नाही)

बँकेचे व शाखेचे नाव:

बँकेचा पत्ता (शहराचे व देशाचे नाव):

खाते क्रमांक:

संयुक्त अर्जदार प्रोफाइल

कृपया अलीकडचे छायाचित्र लावा

फोटोवर अ‍ॅक्रॉस स्वाक्षरी करा

स्वाक्षरी

दिनांक: D D M M Y Y Y Y

नाव:

कृपया अलीकडचे छायाचित्र लावा

कृपया चौकटीमध्ये **'काळ्या शाई'** मध्ये स्वाक्षरी करा. **'सर्व धनादेश समाशोधनांसाठी आणि बँकेसोबतच्या कोणत्याही भविष्यकालीन संपर्कव्यवहारासाठी स्वाक्षऱ्या विचारात घेण्यात येतील'**

***शिक्षण:** ☐ पदवीधर नसलेले ☐ पदवीधर ☐ पदव्युत्तर ☐ व्यावसायिकदृष्ट्या अर्हताप्राप्त ☐ इतर

***व्यवसाय:** ☐ स्वयंरोजगारीत ☐ पगारदार ☐ गृहिणी ☐ निवृत्त ☐ इतर

प्रोफेशन: ☐ वित्त ☐ कला ☐ विधी ☐ अध्यापन ☐ कृषी ☐ औषध ☐ इंजिनीअर ☐ व्यवस्थापन ☐ वास्तुविशारद ☐ माहिती तंत्रज्ञान ☐ इतर

***एकूण वार्षिक उत्पन्न: (₹):** ☐ 50 हजारांपेक्षा कमी ☐ 50 हजार - < 1.5 लाख ☐ 1.5 लाख - < 3 लाख ☐ 3 लाख - < 5 लाख ☐ 5 लाख - < 10 लाख ☐ 10 लाख - < 50 लाख ☐ 50 लाख व त्यापेक्षा अधिक

कंपनीचे नाव:

हुद्दा:

खात्याचा तपशील
हा विभाग बंधनकारक आहे

प्रीफर्ड शहर:

प्रीफर्ड शाखा:

शाखा एसओएल कोड: (केवळ बँकेच्या वापरासाठी)

बचत खाते:
☐ डीसीबी एनआरई बचत खाते
☐ डीसीबी एनआरओ बचत खाते
☐ डीसीबी एलिट एनआरई बचत खाते
☐ डीसीबी एलिट एनआरओ बचत खाते

चालू खाते:
☐ डीसीबी एनआरई चालू खाते
☐ डीसीबी एनआरओ चालू खाते

कामकाजाचा प्रकार:
☐ स्वत: ☐ दोन्हींपैकी एक किंवा उत्तरजीवी*
☐ गार्डियन ☐ केवळ गार्डियन
☐ अगोदरचा किंवा उत्तरजीवी ☐ संयुक्त

*संयुक्त अर्जदार हा भारतीय निवासी असल्यास, डीसीबी एनआरई खाते/डीसीबी एनआरई ठेवी/डीसीबी एफसीएनआर (बी) ठएवी या पुर्वीच्या/उत्तरजीवी आधारावर उघडण्यात येतील.

डीसीबी एलिट खाते क्रमांक (तुमच्या पसंतीच्या शेवटच्या 8 अंकांचा उल्लेख करा):

खात्याचा वापर
हा विभाग बंधनकारक आहे

*खात्यांमधील क्रेडिट्ससाठी निधीचा स्रोत: ☐ बचत ☐ वेतन ☐ व्यवसायामधील उत्पन्न ☐ मालमत्तेची विक्री ☐ गुंतवणूक ☐ वारसाप्राप्त संपत्ती ☐ व्यावसायिक शुल्क ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा)

*एका वर्षामध्ये विदेशी इनवर्ड रिमिटन्सेस: अंदाजे मूल्य ₹

*खात्यामध्ये अपेक्षित वार्षिक उलाढाल: ☐ ₹ 1 लाखापेक्षा कमी ☐ ₹ 1 लाखांपर्यंत ☐ ₹ 10 लाखांपर्यंत ☐ ₹ 50 लाखांपर्यंत ☐ ₹ 1 करोडपर्यंत ☐ ₹ 5 करोडपर्यंत ☐ ₹ 10 करोडपर्यंत ☐ ₹ 25 करोडपर्यंत ☐ ₹ 25 करोडपेक्षा अधिक

*महिन्यामध्ये व्यवहारांची अपेक्षित संख्या: ☐ 20 पर्यंत ☐ 21 ते 50 ☐ 50 पेक्षा अधिक

निधी खात्यांचा प्रकार
पहिले क्रेडिट हे प्राथमिक धारकाच्या स्वतःच्या खात्यातून असायला हवे

☐ एनआरई/एनआरओ धनादेश क्र. यावर काढण्यात आला

टीप: एनआरओ खात्यातील धनादेश हा केवळ एनआरओ खात्यामध्येच जमा करता येऊ शकतो

☐ यामधून वायर ट्रान्सफर (रीमिटिंग बँकेचे नाव व पत्ता)

☐ एनआरओ खाते क्र.वर डेबिट करा नवीन एनआरओ खात्यावर क्रेडिट करण्यासाठी

☐ एनआरई खाते क्र.वर डेबिट करा नवीन एनआरई खात्यावर क्रेडिट करण्यासाठी

मी/आम्ही खाते ऑपरेशनल (प्रवर्तनीय) करण्यासाठी खाते कार्यान्वित केल्यापासून 30 दिवसांच्या आत आमच्या नवीन खात्यामध्ये पैसे हस्तांतरित करण्यासाठी सहमती दर्शवतो आणि खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत कोणतेही पैसे प्राप्त न झाल्यास, डीसीबी बँक लिमिटेड ('बँक' किंवा 'डीसीबी बँक') ही आपल्या संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयानुसार, मला कोणतीही पूर्वसूचना न देता खाते बंद करण्याची प्रकिया सुरू करू शकते. मी हे जाणतो की, माझ्या डीसीबी एनआरआय खात्यासाठी माझ्या, म्हणजेच प्राथमिक धारकाच्या विदेशी खात्यामधून किंवा केवळ दुसऱ्या बँकेच्या विद्यमान एनआरआय खात्यामधून वित्तपुरवठा होणे आवश्यक आहे. माझ्या डीसीबी एनआरआय खात्यासाठी माझे पहिले वित्तप्रेषण हे त्रयस्थ पक्षकार खात्यातून किंवा संयुक्त खातेधारकाच्या खात्यातून असू नये.

प्राथमिक अर्जदाराची स्वाक्षरी **संयुक्त अर्जदाराची स्वाक्षरी**

फिक्स्ड डिपॉझिट खाती

☐ **डीसीबी एफसीएनआर (बी) ठेव:** चलन ☐ AUD ☐ CAD ☐ EURO ☐ GBP ☐ USD

☐ **डीसीबी एनआरई ठेव** ☐ **एनआरई नॉन-कॉलेबल ठेव** ☐ **एनआरई आवर्ती ठेव:** आयएनआर ________________ मासिक ठेव

☐ **डीसीबी एनआरओ ठेव** ☐ **एनआरओ नॉन-कॉलेबल ठेव** ☐ **एनआरओ आवर्ती ठेव:** आयएनआर ________________ मासिक ठेव

☐ **डीसीबी एनआओ कर बचत फिक्स्ड डिपॉझिट** (टीप: एनआरओ कर बचत एफडी मुदतपूर्व बंद करता येऊ शकत नाही. ती केवळ 5 वर्षांच्या खात्यासाठी एनआरओ खात्यातून करता येऊ शकते. एका वित्तीय वर्षामध्ये एनआरओ कर बचत एफडीसाठी किमान रक्कम आयएनआर 10,000 आहे तर कमाल रक्कम 1,50,000 इतकी आहे.

☐ **नॉन-कॉलेबल एफडीचे अधिकथन**
मी/आम्ही मान्य करतो की सदर ठेवीच्या/ठेवींच्या कालावधीच्या समाप्तीपूर्वी माझ्याकडून/आमच्याकडून नॉन-कॉलेबल ठेव/ठेवी बंद करता येऊ शकत नाही.

________________________ ________________________
प्राथमिक अर्जदाराची स्वाक्षरी **संयुक्त अर्जदाराची स्वाक्षरी**

फंडिंगचा प्रकार व व्याजाचे मॅन्डेट

फिक्स्ड डिपॉझिट रक्कम (संख्येमध्ये) ☐☐☐☐☐☐☐☐ (शब्दांमध्ये) ________________

तुम्ही एकापेक्षा अधिक ठेव उघडत असल्यास, कृपया तुमच्या नोंदणीकृत ईमेल आयडीवरून nri@dcbbank.com ला ईमेल पाठवा किंवा स्वतंत्र विनंती सादर करा

कालावधी ☐☐ दिवस/महिने/वर्ष (कृपया व्याज दर व कालावधी याबाबत तपशीलासाठी www.dcbbank.com वरील व्याज दर कोष्टकाचा संदर्भ घ्या)

> एफसीएनआर (बी) आणि डीसीबी एनआरई ठेव यांसाठी किमान कालावधी 1 वर्ष आहे.

व्याजाचे पेमेन्ट:
☐ मासिक (एफसीएनआर (बी) ठेवीसाठी लागू नाही) ☐ त्रैमासिक (एफसीएनआर (बी) ठेवीसाठी लागू नाही)
☐ सहामाही (एनआरओ ठेवीसाठी लागू नाही) ☐ मुदतसमाप्तीला
☐ माझ्या लिंक्ड खात्यामध्ये क्रेडिट करा (मासिक/त्रैमासिक/सहामाही व्याज पेआउटसाठी लागू)

मुदतसमाप्ती सूचना
मुदतसमाप्तीला मला/आम्हाला देय असणारी रक्कम अशी असायला हवी

☐ स्वयंचलित नूतनीकरण मुद्दल व व्याज ☐ मुद्दल रकमेचे स्वयंचलित नूतनीकरण करणे व व्याज प्रदान करणे ☐ मुद्दल रक्कम व व्याज परतफेड करणे

> एफसीएनआर (बी)/आरएफसी जमा के लिए स्वतः नवीनीकरण विकल्प लागू नहीं है

पेमेन्टविषयक सूचना:

☐ माझ्या डीसीबी बँक खाते क्रमांकावर हस्तांतरण करा ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

☐ ________________ येथे प्रदेय डिमांड ड्राफ्ट्स जारी करा

नामनिर्देशन तपशील (फॉर्म डीए1)
हा विभाग बंधनकारक आहे

> एकल व संयुक्त खातेधारकांसाठी श्रेयस्कर

टीप: कृपया तुमच्या फिक्स्ड डिपॉझिट खात्यामध्ये नामनिर्देशित व्यक्ती समाविष्ट करण्यासाठी आमच्या वेबसाइटवर उपलब्ध स्वतंत्र फॉर्म भरा किंवा मुदत ठेव तयार केल्यानंतर नेट बँकिंगद्वारे समाविष्ट करा. फॉर्म डाउनलोड करण्यासाठी कृपया www.dcbbank.comला भेट द्या आणि फॉर्म्स नॉमिनेशन फॉर्म्स यावर क्लिक करा.

☐ **होय, मी पुढील व्यक्तीचे नामनिर्देशन करू इच्छित आहे.** ☐ **नाही, मी माझ्या वतीने कोणाचेही नामनिर्देशन करू इच्छित नाही.**

मी/आम्ही पुढील व्यक्तीला नामनिर्देशित करतो ज्याला माझ्या/आमच्या/अल्पवयीन व्यक्तीच्या मृत्यूच्या बाबतीत, खात्यामधील ठेवीची रक्कम डीसीबी बँक लिमिटेडद्वारे परत करण्यात येऊ शकते.

नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव: ________________

पत्ता: ________________

____

____

अर्जदाराशी नाते, जर असल्यास ________________ वय: ☐☐ वर्षे जन्म दिनांक: D D M M Y Y Y Y

नामनिर्देशित व्यक्तीची निवासी स्थिती: ☐ अनिवासी भारतीय ☐ निवासी भारतीय

*या तारखेला नामनिर्देशित व्यक्ती ही अल्पवयीन असल्याने, नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन असण्यादरम्यान माझ्या/आमच्या/अल्पवयीन व्यक्तीच्या मृत्यूच्या बाबतीत, नामनिर्देशित व्यक्तीच्या वतीने खात्यातील ठेव रक्कम प्राप्त करण्यासाठी मी/आम्ही ________________

____

____

________________ (नाव व पत्ता) यांची नियुक्ती करतो.

> बँक ठेवींच्या संबंधात बँकिंग नियमन अधिनियम, 1949 चे कलम 45ZA आणि बँकिंग कंपनी (नामनिर्देशन) नियम 1985 चे नियम 2(1) याअंतर्गत नामनिर्देशन.

तुम्ही वर नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव नमूद केल्यास, कृपया तुम्ही तुमच्या खात्याच्या संबंधात जारी करण्यात आलेले पासबुक, विवरण व फिक्स्ड डिपॉझिट यावर/किंवा तुम्हाला जारी करण्यात आलेल्या पासबुकवर नामनिर्देशित व्यक्तीच्या नावाचा उल्लेख करू इच्छित आहात का ते दर्शवा.

☐ होय ☐ नाही

मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो की वर नमूद करण्यात आलेले कथन हे माझ्या संपूर्ण माहितीप्रमाणे व समजुतीप्रमाणे सत्य आहे.

____
प्राथमिक अर्जदाराची व संयुक्त अर्जदाराची स्वाक्षरी

अधिकथन सह अटी व शर्ती

मी/आम्ही खालीलप्रमाणे गांभीर्यपूर्वक घोषित करतो व हमी देतो की:

1. मी/आम्ही भारतीय वंशाचा अनिवासी भारतीय आहे (आहोत).
2. मी/आम्ही समजतो की वरील खाते हे माझ्याकडून/आमच्याकडून करण्यात आलेल्या विवरणांच्या / अधिकथनांच्या आधारावर उघडण्यात येईल आणि विदेशी चलन व्यवस्थापन अधिनियम, 1999 अंतर्गत ('अधिनियम') आणि विशेषतः, वेळोवेळी सुधारणा करण्यात आल्याप्रमाणे विदेशी चलन व्यवस्थापन (ठेव) नियमने, 2000 ('नियमने') अधिनियम यांच्या अंतर्गत तयार करण्यात आलेल्या विविध नियमनांच्या स्वरुपात आणि त्याप्रमाणे उघडण्यात येईल. मी/आम्ही यालादेखील सहमती दर्शवतो की येथे करण्यात आलेली कोणतीही विधाने/अधिकथने ही महत्त्वपूर्ण तपशीलामध्ये बरोबर नसल्याचे आढळल्यास, बँक ही माझ्याकडून/आमच्याकडून करण्यात आलेल्या ठेवीवर कोणतेही व्याज देण्यास व सेवा पुढे चालू ठेवण्यास बद्ध असणार नाही.
3. खाते हे केवळ खात्याच्या अंतर्गत व भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे (आरबीआयद्वारे) करण्यात आलेल्या अनुमतीप्राप्त व्यवहारांसाठीच वापरण्यात येईल.
4. मी/आम्ही सहमती दर्शवतो की प्रदान करायचा व्याजाचा दर व त्याचे स्वरुप हे नियमनांप्रमाणे असेल आणि एनआरई/एनआरओ ठेवीच्या (ठेवींच्या) ('ठेव') तारखेनंतर/तारखांनंतर कोणत्याही कालावधीसाठी ठेवीवरील/ठेवींवरील कोणत्याही व्याजासाठी माझ्याकडून/आमच्याकडून कोणताही दावा करण्यात येणार नाही.
5. मी/आम्ही आरबीआयद्वारे वेळोवेळी सुधारणा करण्यात आल्याप्रमाणे घालून दिलेल्या नियमनांप्रमाणे एफसीएनआर (बी)/एनआरई/एनआरओ/आरएफसी खाते योजनांच्या तरतुदींचे पालन करण्यासाठी सहमती दर्शवतो.
6. मी/आम्ही याद्वारे कायमस्वरुपी निवासासाठी मी/आम्ही भारतामध्ये परत आल्यावर, माझे/आमचे आगमन झाल्यावर लगेचच त्याबाबत कळवण्याची हमी देतो.
7. मी/आम्ही समान कालावधीसाठी (नियत तारखेपूर्वी माझ्याकडून/आमच्याकडून नेमकेपणाने सूचित करण्यात आलेले नसेल तर) नियत तारखेला ठेवीचे स्वयंचलितपणे नूतनीकरण करण्यासाठी बँकेला प्राधिकृत करतो. मला/आम्हाला याआधी देण्यात आलेली फिक्स्ड डिपॉझिट रिसीट ही नियत तारखेला डिस्चार्ज्ड रिसीट म्हणून हाताळण्यात येईल. मी/आम्ही समजतो की नूतनीकरणाला लागू व्याज हे मुदतसमाप्तीच्या तारखेला लागू प्रचलित दरांनी असेल आणि ताजी डिपॉझिट पुष्टीकरण ॲडव्हाइस ही नूतनीकरणाला उपलब्ध असेल.
8. मी/आम्ही सहमती दर्शवतो की माझ्या/आमच्या विनंतीनुसार मुदतपूर्व विड्रॉअलला अनुमती देण्यात आल्यास, ठेवीवरील व्याजाच्या पेमेन्टला यासंबंधात आरबीआयद्वारे घालून देण्यात आलेल्या प्रचलित निर्धारणांनुसार अनुमती देण्यात येऊ शकते.
9. मी/आम्ही भारतामध्ये रुपयांच्या प्रतिपूर्तीवर किंवा इतर कोणत्याही स्वरुपामध्ये कोणतेही विदेशी चलन, कोणत्याही भारतीय निवासीला उपलब्ध करणार नाही.
10. मी/आम्ही पुष्टी करतो की माझ्या/आमच्या खात्याप्रती सर्व डेबिट्स/क्रेडिट्स हे अधिनियमामध्ये व नियमनांमध्ये नमूद केल्याप्रमाणे असतील. तसेच, एनआरओ खात्याच्या बाबतीत, मी/आम्ही हमी देतो की भारतामधील गुंतवणुकीच्या हेतूसाठी माझ्या/आमच्या खात्यावरील सर्व डेबिट्स आणि भारतामधील गुंतवणुकीच्या विक्री उत्पन्नाचे प्रतिनिधित्व करणारी क्रेडिट्स ही नियमनांनुसार असतील आणि ती आरबीआयच्या सर्वसाधारण किंवा विशेष परवागनीद्वारे अंतर्भूत असतील.
11. मी/आम्ही वेळोवेळी प्रभावी असणाऱ्या व आरबीआयद्वारे निर्धारित करण्यात येणाऱ्या अधिनियमाचे नियम व नियमने आणि सुधारणा यांचे पालन करण्यासाठी उत्तरदायी असेन.
12. मी/आम्ही समजतो की मला/आम्हाला कोणतीही सूचना न देता आणि त्याबाबत कोणतेही कारण न देता, बँक आपल्या स्वतःच्या निर्णयाने, कोणत्याही सेवा पूर्णतः किंवा अंशतः खंडित करू शकते. मी/ आम्ही मान्य करतो की वेळोवेळी लागू असल्याप्रमाणे बँक माझ्या/आमच्या खात्यावर/खात्यांवर सेवा प्रभारासाठी डेबिट करू शकते.
13. मी/आम्ही विनंती केलेल्या सर्व उत्पादनांसाठी व सेवांसाठी दिलेल्या अटी व शर्ती मी/आम्ही वाचलेल्या आहेत, मला/आम्हाला त्या समजलेल्या आहेत आणि याद्वारे मी/आम्ही त्या स्वीकृती करतो व त्यासाठी सहमती दर्शवतो.
14. मी/आम्ही मान्य करतो व हमी देतो की एफसीएनआर (बी) खात्यांच्या बाबतीत, भारताबाहेरील वित्तप्रेषण हे निर्देशित चलनामध्ये नसल्यास आणि नियमनांमध्ये निर्धारित करण्यात आल्याप्रमाणे निर्देशित चलनामध्ये ते रुपांतरीत करण्यात आल्यास, ते पूर्णतः माझ्या/आमच्या जोखमींवर व खर्चांवर करण्यात येईल आणि मी/आम्ही रुपांतरण दराला आव्हान देणार नाही.
15. माझ्याद्वारे/आमच्याद्वारे किंवा माझ्या/आमच्या वतीने दिलेल्या फॅक्सद्वारे किंवा कोणत्याही इलेक्ट्रॉनिक मीडियाद्वारे प्राप्त झालेल्या कोणत्याही सूचनांवर कृती केल्याने बँकेच्या खात्यावर प्रत्यक्षपणे किंवा अप्रत्यक्षपणे उद्भवू शकतील असे कोणतेही नुकसान किंवा दावे सोसण्यास मी/आम्ही सहमती दर्शवतो व पुष्टी करतो आणि सदर नुकसानासाठी/नुकसानांसाठी आणि/किंवा दाव्यासाठी/दाव्यांसाठी सदैव बँकेचे हानिरक्षण करण्यासाठी सहमती दर्शवतो.
16. मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो की या फॉर्ममध्ये सादर करण्यात आलेली माहिती माझ्या/आमच्या ज्ञानाप्रमाणे व समजुतीप्रमाणे सत्य आहे.
17. मी/आम्ही याद्वारे अधिनियमाचे आणि/किंवा नियमनांचे, वेळोवेळी सुधारणा करण्यात आल्याप्रमाणे, पालन न करण्याच्या कारणास्तव बँकेद्वारे करण्यात आलेल्या, सहन कराव्या लागलेल्या किंवा उद्भवलेल्या कोणतेही किंवा सर्व नुकसान, दावे, कृती, दंड यांचे, यांपासून किंवा यांविरोधात बँकेचे आणि तिच्या उत्तराधिकाऱ्यांचे किंवा अभिहस्तांकितींचे हानिरक्षण करण्यासाठी आणि कायम हानिरक्षण करण्यासाठी सहमती दर्शवतो.
18. फेमा अधिकथन: मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो की येथे याखाली विदेशी चलनाचा समावेश असणारा कोणत्याही व्यवहारामध्ये आणि अधिनियम किंवा कोणताही नियम, नियमने, अधिसूचना, निर्देश किंवा त्याअंतर्गत देण्यात आलेले आदेश यांच्या तरतुदींचे कोणतेही उल्लंघन किंवा चुकवेगिरी समाविष्ट असणार नाही आणि त्या हेतूसाठी रचना करण्यात आलेली नाही.

    मी/आम्ही याद्वारे वरील अधिकथनाच्या परिभाषेमध्ये कोणत्याही विदेशी चलन व्यवहाराच्या संबंधात बँकेचे समाधान करेल अशी सदर माहिती/दस्तऐवज देण्यासाठी सहमती दर्शवतो व हमी देतो.

    मी/आम्ही हेदेखील समजतो की मी कोणत्याही सदर आवश्यकतेचे अनुपालन करण्यासाठी नकार दिल्यास किंवा त्याबाबत कोणतेही असमाधानकारक अनुपालन केल्यास, बँक ही माझ्या/आमच्या खात्यावरील कोणताही व्यवहार हाती घेण्यासाठी लिखित स्वरुपात नकार देईल, माझ्याकडून/आमच्याकडून कोणतेही उल्लंघन केल्याबाबत विश्वास ठेवता येईल असे तिच्याकडे कारण असल्यास, बँक सदर प्रकरण आरबीआयला आणि/किंवा तिला योग्य वाटेल अशा कोणत्याही प्राधिकरणाला कळवेल.
19. पीआयओ अधिकथन (जेथे लागू असेल तेथे):

    (I) मी/आम्ही पुष्टी करतो की मी/आम्ही पुढील असल्याने भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती (पीआयओ) आहे/आहोत (ए) कोणत्याही वेळी भारतीय पासपोर्ट धारण केलेला असणे किंवा (बी) मी/आम्ही किंवा माझे/आमचे पालक किंवा माझ्या/आमच्या आजीआजोबांपैकी एक हे भारतीय राज्यघटनेद्वारे किंवा नागरिकत्व अधिनियम, 1995 द्वारे भारताचे नागरित होते किंवा (सी) माझी/आमची पती/पत्नी (ए) किंवा (बी) मध्ये संदर्भ दिल्याप्रमाणे भारतीय नागरिक किंवा व्यक्ती आहे;

    (ii) केवळ बांगलादेशच्या किंवा पाकिस्तानच्या नागरिकांसाठी: मी/आम्ही अनिवासी भारतीयांसाठी खाते उघडण्याकरिता आरबीआयकडून विशिष्ट मंजुरी प्राप्त केलेली आहे आणि माझ्या/आमच्या आवेदन फॉर्मसह सदरची प्रत सादर करण्यात आलेली आहे.

    कृपया प्राथमिक व संयुक्त अर्जदाराच्या नावाचा उल्लेख करा
20. कर्ज/ॲडव्हान्सेस (अग्रिम रक्कम) यासाठी अधिकथन: बँक ही, लिखित आवेदन फॉर्म प्राप्त झाल्यावर, श्री./श्रीमती ______________________________ आणि/किंवा ______________ पुर्वीचे/नंतरचे/पहिले नाव असलेले किंवा दोन्हीपैकी एक किंवा आमच्यापैकी उत्तरजीवी/ आमच्यापैकी एक किंवा आमच्यापैकी उत्तरजीवी त्याच्या/तिच्या/त्यांच्या निर्णयामध्ये आणि बँक निर्धारित करू शकेल असा अटी व शर्तींच्या अधीन, (ए) माझ्या/आमच्या/संयुक्त नावे जारी करायच्या मुदत ठेवीच्या प्रतिभूतीप्रती कर्ज/ॲडव्हान्स (अग्रिम रक्कम) मंजूर करते. एफसीएनआर (बी) किंवा डीसीबी एनआरई ठेवी यांच्याप्रती कर्जाच्या किंवा ओव्हरड्राफ्ट्सच्या बाबतीत, मुदत ठेवीच्या मुदतपूर्व विड्रॉअलला अनुमती नाही.
21. मुदतपूर्व पेमेन्टचे अधिकथन: वरीलच्या सापेक्ष, मी/आम्ही वाचलेले आहे व मला/आम्हाला समजलेले आहे की ठेवीसाठीच्या सर्व स्वाक्षरीकर्त्यांनी मुदतपूर्व समाप्तीच्या सूचनांवर स्वाक्षरी करणे आवश्यक आहे आणि सदरचे नियमन आरबीआयच्या मार्गदर्शक निर्देशांद्वारे करण्यात येईल. ठेवीच्या मुदतपूर्व समाप्तीसाठी, ठेवीच्या तारखेला प्रचलित व्याज दर (लागू दर) हा, बँकेसोबत ठेव बाळगण्यात आलेल्या कालावधीसाठी, लागू असल्याप्रमाणे, टीडीएसच्या अधीन, प्रदेय असेल. डीसीबी कर बचत ठेवीची मुदतपूर्व समाप्ती ही विहित शर्ती लागू होण्याच्या अधीन असेल. नॉन-कॉलेबल ठेवींसाठी मुदतपूर्व समाप्तीला अनुमती नाही.

    ठेवीची मुदतपूर्व समाप्ती ही अतिरिक्तपणे ठेवीच्या तारखेला बँकेद्वारे विहित करण्यात आल्याप्रमाणे, लागू दरापासून वजा करता येण्याजोग्या, दंडात्मक व्याजाच्या अधीन असू शकेल.

आयएनआर फिक्स्ड डिपॉझिटच्या मुदतपूर्व समाप्तीसाठी दंडात्मक व्याज	
ठेव रक्कम	**दंडात्मक व्याज**
आयएनआर 2 करोडपेक्षा कमी	0.5%
आयएनआर 2 करोड व त्यापेक्षा अधिक	2.0%
14 दिवस पूर्ण करण्यापूर्वी बंद केल्यास आयएनआर 2 करोडपेक्षा कमीच्या ठेवींसाठी कोणतेही व्याज प्रदेय असणार नाही. 30 दिवस पूर्ण करण्यापूर्वी बंद केल्यास आयएनआर 2 करोड व त्यापेक्षा अधिकच्या ठेवींसाठी कोणतेही व्याज प्रदेय असणार नाही. एक वर्ष पूर्ण होण्याआधी बंद केल्यास एनआरई फिक्स्ड डिपॉझिट्ससाठी कोणतेही व्याज प्रदेय असणार नाही.	

विदेशी चलनाच्या फिक्स्ड डिपॉझिटच्या मुदतपूर्व समाप्तीसाठी दंडात्मक व्याज	
ठेव रक्कम	**दंडात्मक व्याज**
कोणतीही रक्कम	0.5%
एक वर्ष पूर्ण होण्याआधी बंद करण्यात आल्यास विदेशी चलन फिक्स्ड डिपॉझिट्ससाठी कोणतेही व्याज प्रदेय असणार नाही.	

22. पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सनची व्याख्या: पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सन्स म्हणजे अशा व्यक्ती ज्यांना विदेशामध्ये प्रमुख सार्वजनिक कार्ये सोपवण्यात आलेली आहेत, उदा. राज्याचे किंवा शासनाचे मुख्य, वरिष्ठ राजकारणी, वरिष्ठ शासन/न्यायिक/लष्करी अधिकारी, राज्याच्या मालकीच्या कॉरपोरेशनचे वरिष्ठ कार्यकारी अधिकारी, राजकीय पक्षांचे महत्त्वाचे अधिकारी, इत्यादी. याखेरीज 'पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सन' मध्ये पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सनचे नजीकचे कौटुंबिक सदस्य समाविष्ट असतात जसे की, पती/पत्नी, मुले, पालक व इतर नातेवाईक. पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सनमध्ये पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सनच्या वतीने व्यवहार पार पाडणारे पॉलिटिकली एक्स्पोज्ड पर्सनचे सल्लागार, सचिव आणि इतर असोसिएशट्स यांसारखे निकटचे सहयोगीदेखील समाविष्ट आहेत.
23. जमा करण्यात आलेल्या विदेशी चलनाच्या धनादेशांच्या रकमेची वसुली करण्यासाठी बँक ही करस्पाँडन्ट बँकची/एजन्टची व्यवस्था करण्यासाठी प्राधिकृत आहे.

    बँकेचे धनादेश संकलन धोरण आहे ज्याच्या अंतर्गत संकलनासाठीचे इन्स्ट्रुमेन्ट (इन्स्ट्रुमेन्ट्स) कोणत्याही वेळी अनपेड (अदत्त) म्हणून परत आल्यास, परत येण्याचे व इतर प्रभार हे माझ्या/आमच्या खात्यावर डेबिट करण्यात येऊ शकतात.

    स्पेशल कॅश लेटर सर्व्हिसेसच्या अंतर्गत अंतिम वसुलीपूर्वी तात्पुरत्या कालावधीसाठी माझ्या/आमच्या खात्यामध्ये/खात्यांमध्ये कोणताही धनादेश/ड्राफ्ट जमा झाल्यास, सुयोग्य विनिमय दराने, तुमच्याद्वारे ठरवण्यात आलेल्या असू शकणाऱ्या सदर दरांनी लागू व्याजासह, माझ्या/आमच्या खात्यामधून/खात्यांमधून रक्कम वसूल करण्यात येईल. व्याज आणि/किंवा कोणतेही इतर प्रभार यांसह रक्कम वसूल करण्यासाठी माझ्या/आमच्या खात्यामध्ये पुरेशी शिल्लक नसल्यास, मी/आम्ही रक्कम अगोदरच काढलेली असल्यास, मागणी केल्यावर लगेचच रक्कम रिफंड करण्याची मी/आम्ही हमी देतो.
24. मी/आम्ही पुष्टी करतो की मी/आम्ही वर विनंती केलेल्या सर्व सेवांसाठीच्या अटी व शर्ती मी/आम्ही वाचलेल्या आहेत व मला/आम्हाला त्या समजलेल्या आहेत. मी/आम्ही वर निवडलेल्या सेवांच्या वापरासाठीच्या सदर अटी व शर्तींद्वारे बद्ध होण्याचे स्वीकार करतो व मान्य करतो. मी/आम्ही अर्जदाराला निवडलेल्या चॅनेल्सद्वारे खाते (खाती) ॲक्सेस करण्यासाठी प्राधिकृत करतो आणि निवडलेल्या चॅनेल्ससाठी अर्जदाराद्वारे उघडलेले नवीन खाते/खाती लिंक करण्यासाठी प्राधिकृत करतो. मी/आम्ही वर निवडलेल्या सेवांच्या वापरासाठीच्या सदर अटी व शर्तींद्वारे बद्ध होण्याचे स्वीकार करतो व मान्य करतो. अटी व शर्ती या विद्यमान नियामक वातावरणाप्रमाणे आहेत; सदर अटी व शर्ती या नियामक आराखड्यामधील बदलांप्रमाणे पूर्व सूचनेशिवाय बदलाच्या अधीन आहेत.
25. व्यक्ती, प्राधिकृत स्वाक्षरीकर्ता/र्ते किंवा संस्था/कंपनी/न्यास/असोसिएशन/सोसायटी यांचे भागीदार किंवा संचालक किंवा विश्वस्त किंवा सदस्य यांचे नाव, पत्ता, मोबाइल क्रमांक यांच्यामधील बदल झाल्यामुळे उद्भवू शकणाऱ्या कोणत्याही परिणामांसाठी बँक जबाबदार किंवा उत्तरदायी असणार नाही.
26. मी/आम्ही मान्य करतो की बँक ही आयकर तरतुदींप्रमाणे लागू टीडीएस (स्रोतावर कर वजावट) वजा करेल.
27. मी/आम्ही समजतो, मान्य करतो व हमी देतो की, नियामक निकषांप्रमाणे, मी/आम्ही ठरावीक कालावधीने आवश्यक असल्याप्रमाणे केवायसी दस्तऐवज सादर करणे गरजेचे असेल आणि मी/आम्ही बँकेद्वारे विनंती करण्यात आल्याप्रमाणे यथोचितरीत्या प्रमाणित केवायसी दस्तऐवज सादर करू.

    मी/आम्ही खाते ऑपरेशनल (प्रवर्तनीय) करण्यासाठी खाते कार्यान्वित केल्यापासून 30 दिवसांच्या आत माझ्या/ आमच्या नवीन खात्यामध्ये पैसे हस्तांतरित करण्यासाठी सहमती दर्शवतो आणि खाते उघडल्यापासून 30 दिवसांच्या आत कोणतेही पैसे प्राप्त न झाल्यास, बँक आपल्या संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयानुसार, मला कोणतीही पूर्वसूचना न देता खाते बंद करण्याची प्रकिया सुरू करू शकते.

    मी/आम्ही समजतो व मान्य करतो की मला/आम्हाला निधी परत करण्यापूर्वी, बँकेला उद्भवलेले संबंधित प्रभार/खर्च हे माझ्या/आमच्या खात्यामधून/खात्यांमधून डेबिट करण्यात येतील.

    मी/आम्ही समजतो व मान्य करतो की विदेशी चलन व्यवहारांच्या बाबतीत, बँकेद्वारे लागू करण्यात आलेला विनिमय दर हा प्रचलित मार्केट दरांप्रमाणे असेल आणि कोणत्याही कारणास्तव माझ्याकडून/आमच्याकडून सदरबाबत प्रश्न करण्यात येणार नाही/वाद घालण्यात येणार नाही.
28. इंग्रजीव्यतिरिक्त भाषेमधील दस्तऐवजांसाठी, मी/आम्ही बाह्य स्रोतांच्या, जे सार्वजनिक डोमेनमध्ये उपलब्ध आहेत, भाषांतराचा वापर करून आणि जेथे लागू असेल तेथे बाह्य एजन्सीजचा वापर करून दस्तऐवजाच्या तपशीलाची पडताळणी करण्यासाठी मी/आम्ही बँकेला व तिच्या अधिकाऱ्यांना सहमती दर्शवतो व अनुमती देतो. सदर विचारात घेऊन, मी/आम्ही याद्वारे बाह्य एजन्सीजसोबत देवाणघेवाण करण्यात आलेल्या माहितीमुळे उद्भवलेल्या सर्व नुकसानाविरुद्ध व हानीविरुद्ध बँक व तिचे उत्तराधिकारी व तिचे अधिकारी यांचे रक्षण करू व हानिरक्षण करू.
29. नवीन डीसीबी एनआरई/एनआरओ खात्याला वित्तपुरवठा-

    मी/आम्ही जाणतो की, नव्याने उघडण्यात आलेल्या डीसीबी एनआरई/एनआरओ खात्यासाठी प्रारंभिक वित्तपुरवठा हा माझ्या/आमच्या इतर बँक एनआरई/एनआरओ विदेशी बँक खात्यातून करण्यात यायला हवा. तसेच, मी/आम्ही हे जाणतो की एनआरओ खात्यामधून वित्तपुरवठा हा माझ्या/आमच्या एनआरई खात्यामध्ये जमा करण्यात येणार नाही.

    मी/आम्ही माझ्या/आमच्या खात्यामधील प्रारंभिक निधीचे हस्तांतरण हे माझ्या/आमच्या स्वतःच्या इतर एनआरई/एनआरओ विदेशी बँक खात्यातून झालेले आहे हे स्थापित करण्यासाठी बँकेला आवश्यक दस्तऐवजांची देवाणघेवाण करण्यासाठी सहमती दर्शवतो.

    मी/आम्ही मूळ निधीचा स्रोत किंवा मूळ खात्याचा तपशील माझ्या/आमच्या स्वतःच्या एनआरई/एनआरओ/ओव्हरसीज बँक खात्याचा असल्याचे सिद्ध करण्यास असमर्थ ठरल्यास; मी/आम्ही व्यवहार रद्द करण्यास आणि निधी मूळ खात्यामध्ये परत करण्यासाठी बँकेला प्राधिकृत करतो आणि माझ्या/स्वतःच्या एनआरई/एनआरओ/ओव्हरसीझ बँक खात्यातून प्रारंभिक निधी वित्तप्रेषित न झाल्यामुळे किंवा माझ्या/स्वतःच्या एनआरई/एनआरओ/ओव्हरसीझ बँक खात्यातून प्रारंभिक निधी वित्तप्रेषित झाला होता हे मला/आम्हाला स्थापित न करता आल्यामुळे किंवा निधी हा त्रयस्थ पक्षकार खात्यातून वित्तप्रेषित झाला होता यामुळे मला/आम्हाला उद्भवू शकणाऱ्या कोणत्याही नुकसानासाठी बँक जबाबदार आणि उत्तरदायी असणार नाही आणि मला/आम्हाला/त्रयस्थ पक्षकार खात्याला उद्भवलेले असे कोणतेही नुकसान हे प्रकरणानुसार माझ्याकडून/संयुक्तपणे व पृथकपणे माझ्याकडून/त्रयस्थ पक्षकाराद्वारे सोसण्यात येईल.
30. मी/आम्ही फॉर्ममध्ये विनंती केल्याप्रमाणे एटीएम/डेबिट कार्ड जारी करण्यासाठी आणि विवरण, ईमेल विवरण, फोन बँकिंग, मोबाइल बँकिंग सेवा, इंटरनेट बँकिंग प्रदान करण्यासाठी याद्वारे प्राधिकृत करतो. मला/आम्हाला देऊ करण्यात येणाऱ्या विविध सेवांसाठी लागू प्रभारांची माहिती आहे आणि मी/आम्ही निश्चयपूर्व सांगतो, पुष्टी करतो व हमी देतो की बँकेच्या ु.वललरपझ.ले या वेबसाइटवर नमूद केल्याप्रमाणे बँकेची फोन बँकिंग, मोबाइल बँकिंग सेवा, इंटरनेट बँकिंग सेवा वापरण्यासाठीच्या 'अटी व शर्ती' मी/आम्ही वाचलेल्या आहेत व मला/आम्हाला त्या समजलेल्या आहेत आणि मी/आम्ही वेळोवेळी लागू असल्याप्रमाणे सर्व अटी व शर्तींचे पालन करू. मी पुढे वेळोवेळी लागू असल्याप्रमाणे कोणत्याही/विविध सेवेसाठी/सेवांसाठी कोणत्याही लागू प्रभारांप्रती माझ्या/आमच्या खात्यावर डेबिट करण्यासाठी बँकेला प्राधिकृत करतो. मी/आम्ही या बँकिंग सेवा व सुविधांसाठी वेबसाइटवर उपलब्ध/नमूद अटी व शर्तींप्रमाणे इंटरनेट बँकिंग, फोन बँकिंग, मोबाइल बँकिंग, बिल रिपेमेन्ट आणि एसएमएस व ईमेल अलर्ट सेवा प्रदान करता येण्यासाठी बँकेला प्राधिकृत करतो.

    ग्राहक आयडी एकत्रीकरण (मर्जर): मी/आम्ही समजतो व मान्य करतो की अनेक ग्राहक आयडी एकत्रित केल्यानंतर माझ्या /आमची खाती ही आता एकल डीसीबी बँक ग्राहक अंतर्गत एकत्रित करण्यात येतील. अशा विलीनीकरणापश्चात, केवळ ग्राहक आयडी कार्यान्वित राहील. मी/आम्ही हे जाणतो की डीसीबी बँक पर्सनल इंटरनेट बँकिंग किंवा डीसीबी बँक बिझनेस इंटरनेट बँकिंग, प्राप्त केल्यास, आता बाळगलेल्या ग्राहक आयडीअंतर्गत हाताळता येईल आणि सर्व खाती या ग्राहक आयडीवर एकत्रित करण्यात येतील. मी/आम्ही हे जाणतो की पूर्वीच्या ग्राहक आयडीजच्या अंतर्गत डीसीबी बँक फिक्स्ड डिपॉझिट खात्यावर (खात्यांवर) उपार्जित व्याजावरील स्रोतावर कर वजावट (टीडीएस) हीदेखील एकत्रित स्वरुपाची असेल आणि टीडीएस हा आता आयकर अधिनियम, 1961 च्या तरतुदींसह विशेष ग्राहक आयडीच्या आधारावर लागू असेल आणि बँक ही माझ्या/आमच्या सर्व खात्यांसाठी टीडीएस प्रमाणपत्र सादर करेल.

    मी/आम्ही पुष्टी करतो की दिलेला सर्व तपशील अचूक आहे आणि आणि मी/आम्ही बँकेच्या अटी व शर्तींसाठी सहमती दर्शवतो. मी/आम्ही हेदेखील समजतो की अनेक ग्राहक आयडीजच्या, जर असल्यास, एकत्रिकरणापश्चात माझी/आमची सर्व खाती विशेष ग्राहक आयडीद्वारे हाताळता येऊ शकतात.

______________________ ______________________

प्राथमिक अर्जदाराची स्वाक्षरी **संयुक्त अर्जदाराची स्वाक्षरी**

फॅक्स, दूरध्वनी किंवा इलेक्ट्रॉनिक संपर्कव्यवहाराची इतर माध्यमे यांद्वारे द्यायच्या सूचनांसाठी अटी व शर्ती

प्रति,

डीसीबी बँक लिमिटेड

इतर कोणत्याही दस्तऐवजामध्ये/करारामध्ये काहीही विरुद्ध समाविष्ट असले तरीही, मी/आम्ही, निम्नस्वाक्षरीकर्ता, याद्वारे तुम्हाला कोणत्याही हेतूसाठी (यामध्ये माझ्या/आमच्या खात्यांच्या कामकाजासी संबंधित सूचना/संपर्कव्यवहार किंवा तुम्हाला वेळोवेळी प्रदान करण्यात येणाऱ्या इतर कोणत्याही सुविधा किंवा सेवा समाविष्ट परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही) सर्व सूचनांवर किंवा संपर्कव्यवहारांवर, ज्या वेळोवेळी माझ्याकडून/आमच्याकडून दूरध्वनी, प्रतिरूप, अनटेस्टेड टेलेक्सेस व फॅक्सेस, टेलिग्राफ, केबल, ईमेल किंवा इतर कोणत्याही स्वरुपाचा इलेक्ट्रॉनिक संपर्कव्यवहार याद्वारे देण्यात आलेल्या असो किंवा अभिप्रेत असो, (यामध्ये अशा सूचना/संपर्कव्यवहार समाविष्ट जो तुमच्यासोबत माझे/आमचे खाते (खाती) हाळण्यासाठी प्राधिकृत असणाऱ्यांद्वारे देण्यात आलेल्या असणे किंवा तसे अभिप्रेत असणे समाविष्ट), अवलंबून राहण्याची व त्यावर कृती करण्याची विनंती करतो व तुम्हाला प्राधिकृत करतो.

'सूचना' मी/आम्ही समजतो व अभिस्वीकृत करतो की तुम्हाला दूरध्वनी, प्रतिरूप, अनटेस्टेड टेलेक्सेस आणि फॅक्सेस, टेलिग्राफ, केबल, ईमेल किंवा इतर कोणत्याही स्वरुपाचा इलेक्ट्रॉनिक संपर्कव्यवहार यांद्वारे तुम्हाला सूचना पाठवण्यामध्ये काही अंगभूत जोखमी समाविष्ट आहेत आणि मी याद्वारे मान्य करतो व पुष्टी करतो की सर्व जोखमी या माझ्याकडून/आमच्याकडून पूर्णपणे सोसण्यात येतील आणि मी/आम्ही सदरची पूर्ण जबाबदारी स्वीकारतो, आणि प्राप्त झालेल्या सूचनांनुसार तुम्ही पूर्णतः किंवा अंशतः, कृती केल्याने, किंवा कृती करण्यामध्ये असमर्थ ठरल्याने, उद्भवलेल्या कायदेशीर शुल्कांसह कोणत्याही नुकसानासाठी किंवा हानीसाठी तुम्ही उत्तरदायी असणार नाही.

पुर्वोक्त सूचनांवर कृती करण्यासाठी, येथे याखालील अटी व शर्तींच्या सापेक्ष, तुम्ही सहमती दिल्याचे विचारात घेऊन, मी/आम्ही याद्वारे अपरिवर्तनीयपणे सहमती दर्शवतो व मान्य करतो की:

मला/आम्हाला किंवा इतर कोणत्याही व्यक्तीला कोणतेही दायित्व न उद्भवता, माझ्याकडून/आमच्याकडून दूरध्वनी, प्रतिरूप, अनटेस्टेड टेलेक्सेस आणि फॅक्सेस, टेलिग्राफ, केबल, ईमेल किंवा इतर कोणत्याही स्वरुपाचा इलेक्ट्रॉनिक संपर्कव्यवहार याद्वारे देण्यात आलेल्या असू शकतात किंवा अभिप्रेत असू शकते, अशा कोणत्याही हेतूसाठी कोणत्याही सूचनांवर (यामध्ये तुमच्यासोबत माझे/आमचे खाते (खाती) हाताळण्यासाठी प्राधिकृत असणाऱ्यांद्वारे देण्यात आलेल्या किंवा देण्यात आल्याचे अभिप्रेत असलेल्या सूचना समाविष्ट), जरी अशा सूचनांचा किंवा संपर्कव्यवहाराचा पाठपुरावा तुम्हाला लिखित पुष्टी देऊन केला गेला नाही तरीही, तुम्हाला योग्य वाटेल त्याप्रमाणे त्यावर कृती करण्यासाठी किंवा कृती करण्यास नकार देण्यासाठी तुम्ही हक्कदार असाल.

सूचनांना माझ्याकडून/आमच्याकडून यथोचितरीत्या प्राधिकृत आणि माझ्यावर/आमच्यावर कायदेशीरपणे बंधनकारक अशा प्रकारे तुमच्या लाभासाठी निर्णायकपणे गृहीत धरण्यात येईल आणि मी/आम्ही सदरसाठी पूर्णपणे जबाबदार असू. कोणत्याही सूचनांचा खरेपणा, वैधता किंवा स्रोत यांची खातरजमा करण्यासाठी तुम्ही जबाबदार असणार नाही आणि कोणत्याही सूचना अप्राधिकृत, चुकीच्या किंवा फसवणुकीच्या ठरल्यास, त्यासाठी उत्तरदायी असणार नाही.

दूरध्वनी, प्रतिरूप, अनटेस्टेड टेलेक्सेस व फॅक्सेस, टेलिग्राफ, केबल, ईमेल किंवा इलेक्ट्रॉनिक संपर्कव्यवहाराचे इतर कोणतेही स्वरुप, वास्तविक किंवा इलेक्ट्रॉनिक, तुमच्या स्वेच्छानिर्णयाप्रमाणे तुम्हाला योग्य वाटेल त्याप्रमाणे, यांच्याद्वारे दिलेल्या किंवा करण्यात आलेल्या माझ्या/आमच्या सूचनांच्या नोंदी ठेवण्यासाठी तुम्ही हक्कदार असाल (परंतु बंधनकारक असणार नाही), आणि तुमच्या नोंदी या निर्णायक व माझ्यावर/आमच्यावर बंधनकारक असतील. तुमच्या स्वतःच्या निर्णयाने तुम्ही निश्चित केल्याप्रमाणे तुम्ही कोणत्याही वेळी सदर कोणत्याही नोंदींची विल्हेवाट लावण्यासाठी किंवा त्या नष्ट करण्यासाठी हक्कदार असाल.

तुम्हाला योग्य वाटेल त्याप्रमाणे तुमच्या ॲफिलिएट्सना, काउंटरपार्टीजना, सेवा प्रदात्यांना, नियामकांना आणि इतर प्राधिकरणांना किंवा जेथे कायद्याने असे करणे आवश्यक असेल तेथे, सर्व सूचना उघड करण्यासाठी तुम्ही प्राधिकृत असाल.

तुमच्याकडून वेळोवेळी नमूद करण्यात आल्याप्रमाणे कोणताही पासवर्ड, ओळखदर्शक कोड किंवा टेस्ट यांच्या वापराद्वारे अधिप्रमाणित करायच्या कोणत्याही स्वरुपातील कोणत्याही सूचनेच्या आवश्यकतेसाठी तुम्ही हक्कदार असास आणि मी/आम्ही अशा पासवर्डच्या, कोडच्या किंवा टेस्टच्या गुप्ततेची व सुरक्षिततेची खातरजमा करू आणि सदरच्या कोणत्याही गैरवापरासाठी फक्त मी/आम्ही जबाबदार असू.

वर काहीही अंतर्भूत केलेले असले तरीही, तुम्हाला तुमच्या सर्वस्वी विवेकबुद्धीद्वारे तुम्ही निश्चित केलेल्या परिस्थितीच्या अंतर्गत, सूचनांबाबत कृती करण्यापूर्वी तुम्ही नमूद केलेल्या कोणत्याही स्वरुपामधील कोणत्याही सूचनांची माझ्याकडून/आमच्याकडून पुष्टी करण्याची आवश्यकता असू शकते; आणि तुमची विनंती प्राप्त झाल्यावर लगेचच मी/आम्ही तुम्हाला सदरची पुष्टी सादर करू. सूचना प्राप्त झाल्याच्या अनुरोधाने, तुम्हाला अशा सूचनेवर कृती करण्याचा हक्क असेल परंतु आबंधन असणार नाही.

एकतर माझ्याकडून/आमच्याकडून करण्यात आलेले सर्व दावे किंवा तुम्ही दुष्कृती किंवा चूक केली अथवा नाही तरीही, किंवा तुम्ही या पत्रातील सूचना व अटींनुसार पूर्णतः किंवा अंशतः कृती करण्यास असमर्थ ठरल्यामुळे तुमच्याविरोधात करण्यात आलेल्या किंवा दाखल केलेल्या इतर कोणत्याही, कृती, मागण्या, दायित्व, परिव्यय, प्रभार, हानी, नुकसान, परिव्यय आणि कोणत्याही स्वरुपातील (यामध्ये पूर्ण हानिरक्षणावर कायदेशीर शुल्क समाविष्ट) आणि कोणत्याही प्रकारे उद्भवणारे परिणाम यांकरिता तुम्ही मला/आम्हाला किंवा त्रयस्थ पक्षकाराला उत्तरदायी असणार नाही आणि मी/आम्ही (संयुक्तपणे व पृथकपणे) यांपासून व यांविरोधात तुमचे हानिरक्षण करण्यासाठी व हानिरक्षण करत राहण्यासाठी सहमती दर्शवतो. मूळ स्वाक्षरी धारण न करता माझ्या ईमेल आयडी ______________________ वरून ईमेल पारेषणाच्या स्वरुपात ('ईमेल सूचना'), बँकेच्या ______________________ शाखेमध्ये उघडायच्या माझ्या अनिवासी खात्याच्या/खात्यांच्या संबंधात वेळोवेळी माझ्याकडून/आमच्याकडून जारी करण्यात येणाऱ्या सूचनांचा स्वीकार करण्यासाठी बँकेने सहमती दर्शवणे विचारात घेता.

शाखेचे नाव

कृपया ईमेल आयडीचा उल्लेख करा

मी पुष्टी करतो की:

- मी/आम्ही कोणत्याही ईमेल सूचना देण्याशी संबंधित संभाव्य जोखीम जाणतो व समजतो.
- डीसीबी बँकेकडे नोंदणीकृत असलेल्या माझ्या ईमेल आयडीवरून पाठवण्यात आल्याचे डीसीबी बँकेला आपल्या संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयानुसार विश्वास आहे किंवा अन्यथा डीसीबी बँकेमध्ये उघडायच्या माझ्या/आमच्या अनिवासी खात्यासाठी/खात्यांसाठी मॅन्डेटच्या अटींचे पालन करत असल्याचे दिसून येत आहे, अशा माझ्या/आमच्या ईमेल सूचनांवर कृती करण्यासाठी डीसीबी बँक ही याद्वारे अपरिवर्तनीयपणे व बिनशर्तपणे प्राधिकृत आहे आणि येथे संदर्भ देण्यात आलेल्या माझ्या/आमच्या ईमेल आयडीवरून पाठवण्यात आलेल्या ईमेल सूचनांवर सद्भावनेने कृती करण्यासाठी बँक उत्तरदायी आणि/किंवा जबाबदार असणार नाही.
- तुमच्याविरोधात आणण्यात आलेल्या किंवा तुम्हाला सोसाव्या लागलेल्या किंवा उद्भवलेल्या आणि माझ्याकडून/आमच्याकडून तुमच्या ईमेल सूचना स्वीकारल्यामुळे किंवा त्यासंबंधात आणि त्यावर कृती केल्याने एकतर प्रत्यक्षपणे किंवा अप्रत्यक्षपणे उद्भवलेल्या असतील, सदरची माझ्याकडून/आमच्याकडून लिखित स्वरुपात पुष्टी करण्यात आलेली असो वा नसो, अशा सर्व कृती, कार्यवाही, दावे, नुकसान, हानी, परिव्यय व खर्च यांच्यापासून व विरोधात सदैव डीसीबी बँक, तिचे अधिकारी, संचालक, आणि कोणतेही कर्मचारी यांचे हानिरक्षण करण्याची मी/आम्ही हमी देतो.

  मी/आम्ही पुष्टी करतो की माझ्याकडे/आमच्याकडे हा दस्तऐवज स्वीकारण्याची क्षमता व प्राधिकार आहे आणि हा दस्तऐवज माझे/आमचे वैध, कायदेशीर, प्रभावी व अंमलबजावणीयोग्य आबंधन स्थापित करतो.

  भारतीय कायद्याद्वारे या अधिकथनाचे नियमन करण्यात येईल व अर्थ लावण्यात येईल आणि मी/आम्ही याद्वारे मुंबईमधील न्यायालयाच्या नॉन-एक्सक्लुसिव्ह (बिगर-विशिष्ट) क्षेत्राधिकाराकडे अपरिवर्तनीयपणे सादर करतो.

______________________ प्राथमिक अर्जदाराची स्वाक्षरी

______________________ संयुक्त अर्जदाराची स्वाक्षरी

DTAA स्वयं अधिकथन — बंधनकारक नाही

प्रति,

डीसीबी बँक लिमिटेड

प्रिय महोदय/महोदया,

मी, ____

______________________ (पूर्ण नाव व पत्ता) असून मला भारतीय आयकर अधिनियम, 1961 च्या तरतुदी, विशेषतः कर निवासाशी संबंधित असणाऱ्या व आयकर कररचनेच्या व्याप्तीमध्ये असणाऱ्या, समजलेल्या आहेत, मी आम्ही घोषित करतो व पुष्टी करतो की:

मी/आम्ही भारतीय आयकर अधिनियम, 1961च्या अर्थाच्या अंतर्गत अनिवासी आहे. मी भारत आणि ______________ (डीटीएए देशाचे नाव) यांच्यामधील दुहेरी करव्यवस्था टाळण्याच्या कराराच्या अर्थानुसार मी ______________ (डीटीएए देशाचे नाव) निवासी आहे (संक्षिप्त स्वरुपात 'कर करार (टॅक्स ट्रीटी)') आणि म्हणून कर कराराच्या लाभांसाठी हक्कदार आहे.

माझा पॅन (कायमस्वरुपी खाते क्रमांक) किंवा कर ओळख क्रमांक (टीआयएन) ______________ असा आहे. मी माझे पॅन किंवा टॅन तपशील प्रदान न करण्याच्या बाबतीत, मला डीटीएए लाभ देण्यात येणार नाही.

माझ्या निवासामधील कोणत्याही बदलाच्या बाबतीत मी डीसीबी बँक लि.ला कळवण्याची हमी देतो. मी हेदेखील समजतो की माझ्या निवासी देशामधील कोणत्याही बदलाबाबत, मी राहत असलेल्या देशासाठी डीटीएए अंतर्गत कमी कर वजा होण्याचा लाभ घेण्यासाठी मी सुधारित दस्तऐवज सादर करणे आवश्यक असेल. त्यावेळेपर्यंत, बँक लागू दराने कर रोखून ठेवेल.

मी ट्रीटीच्या (कराराच्या) परिभाषेमध्ये भारतीय निवासी नाही आणि मी सध्याचा घडीला ______________ शासनाद्वारे जारी केलेला माझा पासपोर्ट क्रमांक ______________ आणि व्हिसा क्रमांक ______________ धारण केलेला आहे.

ज्यातून फिक्स्ड डिपॉझिट/डिपॉझिट्स करण्यात येतील असा निधीचा तसेच त्यावर बँकेद्वारे प्रदान करण्यात येणाऱ्या व्याजाचा मी लाभार्थी मालक आहे आणि कर कराराची नियमावली (व्याजाशी संबंधित नियमावली) ही अशा व्याजावरील आयकर दायित्वाचे नियमन करेल. अशा प्रकारे, भारतीय आयकर हा प्रदान केलेल्या एकूण व्याजाच्या ______________ (रेकनरप्रमाणे डीटीएए कर गट) मर्यादेपर्यंत असेल आणि टीडीएस वजा होण्यापश्चात निव्वळ व्याज हे माझ्या एनआरओ खाते क्रमांक ______________ वर देण्यात येईल. एनआरओ खाते क्रमांकाचा उल्लेख करा) ______________.

माझ्या उपरोल्लिखित तथ्यांमध्ये कोणताही बदल झाल्यास, मी त्याबाबत डीसीबी बँकेला तत्परतेने कळवण्याची हमी देतो.

मी याचीदेखील हमी देतो की माझ्या विद्यमान वित्तीय वर्षासाठी डीटीएएचा लाभ लागू आहे. पुढील वित्तीय वर्षी मी लाभ प्राप्त करण्यासाठी समान दस्तऐवजांचा ताजा संच सादर करेन.

एकतर या अधिकथनावर अवलंबून राहिल्यामुळे किंवा उपरोल्लिखित तथ्यांमधील बदलाची पुष्टी करण्यामध्ये, जर असल्यास, माझ्याकडून विलंब/डिफॉल्ट झाल्याने बँकेला सोसाव्या लागणाऱ्या कोणत्याही कर नुकसानासाठी (यामध्ये कर, व्याज व दंड समाविष्ट परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही) मी डीसीबी बँक लि.चे हानिरक्षण करण्याची हमी देतो. हे आबंधन अनिश्चित काळासाठी असेल.

एकतर या अधिकथनावर अवलंबून राहिल्यामुळे किंवा उपरोल्लिखित तथ्यांमधील बदलाची पुष्टी करण्यामध्ये, जर असल्यास, माझ्याकडून विलंब/डिफॉल्ट झाल्याने डीसीबी बँक लि.ला सोसाव्या लागणाऱ्या कोणत्याही कर मागणीसाठी (यामध्ये कर, व्याज व दंड समाविष्ट परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही) मी डीसीबी बँक लि.चे हानिरक्षण करण्याची हमी देतो. माझ्या कोणत्याही बँक खात्यांमधून/बँकेमध्ये ठेवण्यात आलेल्या माझ्या फिक्स्ड डिपॉझिटमधून सदर मागणी वसूल करण्यासाठी मी डीसीबी बँक लि.ला प्राधिकृत करतो. भारतामधील आयकर/अपील प्राधिकरण यासमक्ष कोणत्याही कार्यवाहीसाठी गरजेचे असू शकणारी सर्व माहिती/दस्तऐवज मी डीसीबी बँक लि.ला प्रदान करेन.

मी पुष्टी करतो की, मी या उत्पादनाच्या/सेवेचा लागू अटी व शर्ती आणि भारत व ______________ (निवासाचा देश) यांच्यामधील दुहेरी करव्यवस्था टाळण्याच्या कराराच्या संबंधित तरतुदी आणि आयकर अधिनियम, 1961 च्या संबंधित तरतुदी, ज्या www.incometaxindia.gov.in वेबसाइटवरदेखील पाहता येऊ शकतील, वाचलेल्या आहेत व मला त्या समजलेल्या आहेत.

मी घोषित करतो की वरील मजकूर बरोबर, पूर्ण आणि खरेपणाने नमूद करण्यात आलेला आहे.

धन्यवाद,

नाव: ______________________

पत्ता: ______________________

स्वाक्षरी

दिनांक: ______________ स्थळ: ______________

अल्पवयीन व्यक्तीचा अधिकथन फॉर्म

अल्पवयीन व्यक्तीचा तपशील:

अल्पवयीन व्यक्तीचे नाव:

गार्डियनशी नाते:

गार्डियनचा तपशील:

गार्डियनचे नाव:

गार्डियनचे स्वरुप ☐ नैसर्गिक ☐ कायदेशीर (कृपया न्यायालयाच्या आदेशाची प्रत सादर करा)

निधीचा स्रोत ☐ स्वतःचा निधी ☐ अल्पवयीन व्यक्तीचा निधी

मी याद्वारे घोषित करतो की सदर अल्पवयीन व्यक्ती सज्ञान होईपर्यंत या खात्याशी संबंधित सर्व व्यवहारांमध्ये मी सदर अल्पवयीन व्यक्तीचे प्रतिनिधित्व करेन. मी घोषित करतो की खाते हे अल्पवयीन व्यक्तीच्या लाभासाठी हाताळण्यात येईल. त्याच्या/तिच्या खात्यामध्ये माझ्याद्वारे करण्यात आलेल्या कोणत्याही विड्रॉअल व्यवहारांसाठी अल्पवयीन व्यक्तीच्या खात्यावरील दाव्याविरोधात मी बँकेचे हानिरक्षण करेन.

दिनांक: D D M M Y Y Y Y

____
गार्डियनची स्वाक्षरी:

मर्चन्ट नेव्ही अधिकथन फॉर्म (केवळ नाविकांसाठी बंधनकारक)

मी याद्वारे पुष्टी करतो की मी ____ (प्रिन्सिपलचा पत्ता) मध्ये नोंदणीकृत ________________________________ (कंपनीचे नाव) सोबत माझा करार पूर्ण झाल्यानंतर नुकताच परतलेलो आहे.

मी ______________ दिवस/महिने ब्रेकवर आहे आणि मी ________________ रोजी/पर्यंत (दिनांक/कालावधी) नवीन करारामध्ये सहभागी होईन. मी तुम्हाला विनंती करतो की सादर केलेल्या दस्तऐवजांच्या आधारावर कृपया माझ्या नावाने ☐ डीसीबी एफसीएनआर (बी) ठेव ☐ डीसीबी एनआरई खाते ☐ डीसीबी एनआरओ खाते उघडा.

मी याचीदेखील पुष्टी करतो की मी नवीन करार सुरू करू न शकल्यास किंवा मी नवीन करारावर न जाण्याचा निर्णय घेतल्यास मी त्याबाबत बँकेला कळवने, आणि माझ्या नावे उघडण्यात आलेले अनिवासी खाती हा निवासी/आरएफसी खाते म्हणून पुनः निर्देशित करण्यात येतील (पात्र असल्यास).

आपला विश्वासू,

दिनांक: D D M M Y Y Y Y

____
प्राथमिक अर्जदाराची स्वाक्षरी

निवासी स्थितीवरील अधिकथन ((जेथे ग्राहक हा मागील आर्थिक वर्षामध्ये > 182 दिवस भारतामध्ये राहिलेला आहे)

प्रति,
व्यवस्थापक,
डीसीबी बँक

____

____

विषय: निवासी स्थितीवरील अधिकथन:

1. मी याद्वारे घोषित करतो की मी अनिवासी भारतीय असून, मी ________________ पासून ________________________________ (देशाचे नाव) येथे राहत आहे.
2. मी पुढे घोषित करतो मागील वित्तीय वर्षादरम्यान म्हणजेच वित्तीय वर्ष ______________ दरम्यान भारतातील माझा मुक्काम _________ दिवसांचा होता.
3. मी पुढे घोषित करतो की, मागील वित्तीय वर्ष ______________ दरम्यान, मी केवळ भेटीसाठी/व्यक्तिगत कारणांसाठी भारतामध्ये आलो होतो आणि भारतामध्ये अनिश्चित कालावधीसाठी मुक्काम करण्याचा माझा कोणताही हेतू नाही.
4. मी पुढे घोषित करतो की भारतातील माझ्या मुक्कामादरम्यान मी कोणतीही नोकरी / व्यावसायिक कार्य हाती घेतले नव्हते/घेतलेले नाही.
5. वरील बाबी लक्षात घेता, मी पुढे घोषित करतो की विदेशी चलन व्यवस्थापन अधिनियम, 1999 च्या अंतर्गत माझी निवासी स्थिती (आरएस) ही 'भारताबाहेर राहणारी व्यक्ती' अशी आहे आणि माझ्या आरएसमध्ये कोणताही बदल होण्याच्या बाबतीत, मी सदरबाबत बँकेला यथोचितरीत्या कळवेन.
6. मी जाणतो व समजतो की मी आयकर अधिनियम, 1961 च्या अधीन असू शकतो आणि हे अधिकथन सदर कायद्याच्या अंतर्गत येणाऱ्या कोणत्याही दायित्वापासून मला मुक्त करत नाही.
7. वरील अधिकथन हे चुकीचे असल्याचे आढळल्यास, करण्यात आलेले किंवा सोसाव्या लागलेले कोणतेही दावे; नुकसान; हानी यांच्याविरोधात मी डीसीबी बँकेचे हानिरक्षण करण्याचे व तिला सुरक्षित व अपायापासून दूर ठेवण्यासाचे मान्य करतो.

मी, ____ याद्वारे गांभीर्यपूर्वक पुष्टी करतो व वरीलसाठी शपथ घेतो.

नावः ____________________ पॅन: ____________________

दिनांक: ______________

स्थळ: ______________ स्वाक्षरी: ____________________

व्यक्ती एफएटीसीए/सीआरएस यासाठी
स्वयं-प्रमाणन अधिकथन फॉर्म

भाग I (कृपया पुढील प्रत्येकासाठी देश लिहा)

1.	a) जन्म देश	
	b) नागरिकत्वाचा देश	
	c) कर हेतूंसाठी निवासी देश	
	d) सध्याचा निवासी देश (एनआरआयसाठी विदेश)	
2.	यू.एस.व्यक्ती (युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकाची नागरिक किंवा निवासी)	☐ होय ☐ होय

3. ग्राहकाचे अधिकथन (ग्राहकाचा सध्याचा निवासी देश हा कर हेतूंसाठी निवासी देशापेक्षा वेगळा असल्यास लागू)

मी प्रमाणित करतो की:

☐ मी अलीकडेच ________________ देशाचे नाव स्थलांतरीत झालेलो आहे आणि लागू कर नियमनांप्रमाणे, मी जेथे सध्याच्या घडीला राहत आहे, मी त्या देशाचा कर निवासी नाही. मी ________________ (देशाचे नाव) या देशाचा कर निवासी आहे.

किंवा

☐ मी सध्याच्या घडीला ज्या देशामध्ये राहत आहे, मी त्या देशाच्या कर निवासाच्या शर्तींची पूर्तता करत नाही. मी ________________ (देशाचे नाव) या देशाचा कर निवासी आहे.

किंवा

☐ इतर कोणतेही कारण (कृपया स्पष्ट करा)

____

____

____

भाग II कृपया याची नोंद घ्या

a. वरील सर्व क्षेत्रांमध्ये, तुमच्याकडून उल्लेख करण्यात आलेला देश भारत आहे (नाविक वगळता) आणि तुमचे यू.एस.पर्सन स्टेटस नसल्यास, कृपया स्वाक्षरीसाठी भाग III वर जा.

b. वरीलपैकी कोणत्याही क्षेत्रांसाठी, तुमच्याकडून उल्लेख करण्यात आलेला देश भारत नसल्यास आणि/किंवा तुमचे यू.एस.पर्सन स्टेटस होय असल्यास, कृपया खालील कोष्टकामधील विशिष्ट देशामध्ये जारी करण्यात आल्याप्रमाणे कर प्रदाता ओळख क्रमांक (टीआयएन) किंवा फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट प्रदान करा:

i)	☐ टीआयएन	
	☐ फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट (कृपया नाव व क्रमांक नमूद करा)	
	जारी करण्याचा देश	
ii)	☐ टीआयएन	
	☐ फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट (कृपया नाव व क्रमांक नमूद करा)	
	जारी करण्याचा देश	
iii)	☐ टीआयएन	
	☐ फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट (कृपया नाव व क्रमांक नमूद करा)	
	जारी करण्याचा देश	

c. तुम्ही भाग II (बी) मध्ये उल्लेख केलेल्या निकषांची पूर्तता केल्यास परंतु तुमच्याकडे करप्रदाता ओळख क्रमांक/फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट नसल्यास, कृपया खालीलपैकी पर्याय निवडा:

☐ **मी सह भारताबाहेरील निवासी व्यक्ती आहे (केवळ लागू असल्यावरच, खालीलपैकी कोणताही एक पर्याय निवडा):**

- ☐ टीआयएन/फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट जारी न करणारा देश ________________ (व्हिसा/निवास/वर्क परमिट क्रमांकाचा उल्लेख करा)
- ☐ अवलंबित व्हिसा ________________ (अवलंबित व्हिसा क्रमांक दाखल करा)
- ☐ विद्यार्थी व्हिसा ________________ (विद्यार्थी व्हिसा क्रमांक दाखल करा)
- ☐ नाविक स्टेटस ________________ (कंटिन्युअस डिस्चार्ज सर्टिफिकेट (सीडीसी/व्हिसा क्रमांकाचा उल्लेख करा)
- ☐ पहिल्यांदा निवासी देशामध्ये प्रवास ________________ (व्हिसा क्रमांकाचा उल्लेख करा. ९० दिवसांच्या आत बँकेला टीआयएन/फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट कळवायचा आहे, अन्यथा खाते बंद करण्यात येईल).

किंवा

☐ **मी भारतामधील निवासी व्यक्ती आहे तसेच भारतामध्ये कर हेतूंसाठी निवासी आहे (कृपया भाग IV स्वयं-प्रमाणनदेखील भरा)**

d. तुम्ही यू.एस.व्यक्ती स्थिती 'नाही' म्हणून घोषित करत असल्यास, परंतु तुमचा जन्म देश यू.एस.असल्यास, कृपया नागरिकत्वाचा त्याग करण्याचा पुरावा देणारा दस्तऐवज प्रदान करा. उपलब्ध नसल्यास, कृपया सदर ________________ साठी कारण/कारणे प्रदान करा.

(कृपया भाग IV स्वयं-प्रमाणनदेखील भरा)

भाग III ग्राहक अधिकथन (सर्व ग्राहकांसाठी लागू)

I. खोटी साक्ष दिल्यास दंडाच्या अंतर्गत, मी/आम्ही प्रमाणित करतो की:

1. अर्जदार हा (i) युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिका ('यू.एस.') किंवा त्याच्या किंवा त्यामधील कोणत्याही राज्याच्या किंवा राजकीय उपविभागणीच्या, यामध्ये डिस्ट्रिक्ट ऑफ कोलंबिया किंवा यू.एस.मधी इतर कोणतीही राज्ये समाविष्ट, कायद्यांच्या अंतर्गत यू.एस.व्यक्ती म्हणून करपात्र अर्जदार, (ii) मालमत्तेचे (इस्टेटचे) उत्पन्न हे तिचा स्रोत लक्षात न घेता यू.एस.फेडरल इनकम कराराच्या अधीन आहे. (खातेधारक हा यू.एस.व्यक्ती असल्याची ओळख करण्यात आल्यावरच हा खंड लागू आहे).

किंवा

2. अर्जदार हा भारताबाहेरील देशाच्या कायद्यांतर्गत कर निवासी म्हणून करपात्र आहे. (खातेधारक हा भारताबाहेरील कर निवासी असल्यावरच हा खंड लागू आहे).

ii. मी समजतो की एफएटीसीएचे /सीआरएसचे अनुपालन करताना उपरोल्लिखित अर्जधारकाची स्थिती निश्चित करण्याच्या हेतूसाठी बँक या माहितीवर अवलंबून आहे. बँक ही सीआरएस किंवा एफएटीसीए यांबाबत किंवा अर्जदारावर त्याच्या होणाऱ्या कोणत्याही परिणामाबाबत कोणताही करविषयक सल्ला देऊ शकत नाही. मी करविषयक कोणत्याही प्रश्नांसाठी व्यावसायिक कर सल्लागाराचा सल्ला घेऊ.

iii. या फॉर्ममधील कोणतीही माहिती किंवा सर्टिफिकेशन चुकीचे असल्यास, मी 30 दिवसांच्या आत नवीन फॉर्म सादर करण्याचे मान्य करतो.

iv. मी मान्य करतो की देशीय नियामकांद्वारे/कर प्राधिकरणांद्वारे आवश्यक असल्याप्रमाणे बँकेने सेंट्रल बोर्ड ऑफ डायरेक्ट टॅक्सेसला (सीबीडीटीला) रिपोर्टेबल तपशील कळवणेही आवश्यक असू शकेल किंवा माझे खाते स्थगित करावे लागू शकते.

v. मी प्रमाणित करतो की मी या फॉर्ममध्ये माहिती प्रदान करतो आणि माझ्या संपूर्ण माहितीप्रमाणे व विश्वासाप्रमाणे सर्टिफिकेशन हे अर्जदाराच्या कर प्रदाता ओळखदर्शक क्रमांकासह/फंक्शनल इक्विव्हॅलन्टसह सत्य, अचूक, व पूर्ण आहे.

vi. माझ्याकडून देण्यात आलेला कोणताही तपशील चुकीचा असल्याचे आढळल्यास, नियामकाद्वारे/नियामकांद्वारे बँकेला दंड आकारण्यात आल्यास, मी माझ्या खात्यामधून (खात्यांमधून) दंडाची संपूर्ण रक्कम (रकमा) वसूल करण्यासाठी बँकेला प्राधिकृत करतो.

नाव:

दिनांक (दिदि/मम/वववव): स्वाक्षरी

भाग IV स्वयं प्रमाणन (खालील बाब (बी) वगळता एनआरआय ग्राहकांसाठी लागू नाही)

केवळ पुढील बाबतीत भरायचे आहे-

(a) कोणत्याही सूचक निकष या भारताबाहेर आहेत आणि भारताबाहेर कर हेतूसाठी निवासी नसल्याने, किंवा

(b) जन्म देश यूएस आहे आणि भाग I मध्ये यूएस व्यक्तीने 'नाही' असा उल्लेख केलेला आहे, त्यामुळे टीआयएन किंवा फंक्शनल इक्विव्हॅलन्ट उपलब्ध नाही.

मी पुष्टी करतो की एक किंवा दोन बाबी भारताबाहेरील देशाशी माझा संबंध सूचित करत असले तरीही, मी यूएस व्यक्ती नाही किंवा भारताबाहेरील कोणत्याही देशामध्ये कर हेतूसाठीचा निवासी नाही. म्हणून, भारतामधील माझ्या नागरिकत्वाचा किंवा निवासाचा पुरावा म्हणून मी पुढील दस्तऐवज प्रदान करत आहे.

स्वाक्षरी

सादर केलेला दस्तऐवजांचा पुरावा (कृपया सादर करण्यात येत असलेल्या दस्तऐवजांवर खूण करा)

☐ पारपत्र ☐ मतदाता ओळखपत्र ☐ पॅन कार्ड ☐ वाहन चालक परवाना

☐ यूआयडीएआय पत्र ☐ नरेगा जॉब कार्ड ☐ शासकीय शासनाने जारी केलेले ओळखपत्र

टीप:

युनायटेड स्टेट्स (यू.एस.) व्यक्ती या संज्ञेचा अर्थ असा आहे:

a. अशी व्यक्ती जी युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकाची नागरिक किंवा निवासी आहे;

b. युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकेमध्ये किंवा युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकेच्या कोणत्याही राज्याच्या कायद्यांच्या अंतर्गत आयोजित भागीदारी किंवा कॉरपोरेशन;

c. न्यास जर: (i) न्यासाच्या प्रशासनाच्या संबंधात लक्षणीयरीत्या सर्व मुद्द्यांच्या संबधात आदेश किंवा निर्णय देण्यासाठी लागू कायद्याच्या अंतर्गत युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकेच्या न्यायालयाला प्राधिकार आहे; आणि (ii) एका किंवा अधिक यू.एस.व्यक्तींना न्यासाच्या सर्व निर्णयांचे नियंत्रण करण्यासाठी प्राधिकार आहे;

d. युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकेचा नागरिक किंवा निवासी असलेल्या मृत व्यक्तीची मालमत्ता.

टीआयएनच्या फंक्शनल इक्विव्हॅलन्टमध्ये पुढीलचा समावेश आहे:

A सामाजिक सुरक्षितता क्रमांक/राष्ट्रीय विमा क्रमांक/नागरिक किंवा व्यक्तिगत ओळख कोड किंवा क्रमांक/निवासी नोंदणी क्रमांक

फॉर्म क्र. 60 (नियम 114 बी साठी दुसरे परंतुक पाहा)

ज्याच्याकडे कायमस्वरुपी खाते नाही आणि ज्याने नियम 114 बी मध्ये नमूद कोणथ्याही व्यवहारामध्ये प्रवेश केलेला आहे त्या इन्डिव्हिड्युअलद्वारे किंवा व्यक्तीद्वारे (कंपनी किंवा फर्म नाही) भरायच्या अधिकथनासाठी फॉर्म.

नाव: ☐ श्री ☐ श्रीमती ☐ कुमारी ☐ डॉ. ☐ प्रोफे. ☐ कॅप्ट. ☐ इतर

(पहिले नाव) (मधले नाव) (शेवटचे नाव)

अधिकथनकर्त्याची जन्म /विधिसंस्थापन दिनांक: D D M M Y Y Y Y

वडिलांचे नाव (व्यक्तीच्या बाबतीत)

(पहिले नाव) (मधले नाव) (शेवटचे नाव)

सध्याचा पत्ता:

शहर: पिन:

लँडमार्क:

राज्य: देश:

दूरध्वनी:
(एसटीडी कोडसह)

प्रीफर्ड मोबाइल क्र.:

व्यवहाराची रक्कमः (₹): ______ **व्यवहाराची तारीखः** D D M M Y Y Y Y

संयुक्त नावे व्यवहार असण्याच्या बाबतीत, व्यवहारामध्ये सहभागी व्यक्तींची संख्याः ______

व्यवहाराचा प्रकारः ☐ रोख रक्कम ☐ धनादेश ☐ कार्ड ☐ ड्राफ्ट/बँकर्स धनादेश ☐ ऑनलाइन हस्तांतरण ☐ इतर ______

यूआयडीएआयद्वारे जारी करण्यात आलेला आधार क्रमांकः ______
(उपलब्ध असल्यास)

पॅनसाठी अर्ज केलेला असल्यास आणि अद्याप ते तयार झालेले नसल्यास, अर्जाची तारीख व अभिस्वीकृती क्रमांक दाखल करा ______ D D M M Y Y Y Y

पॅनसाठी आवेदन न केल्यास, ज्या वित्तीय वर्षामध्ये व्यवहार करण्यात आलेला आहे, त्या वित्तीय वर्षासाठी अंदाजित एकूण उत्पन्न भरा (यामध्ये आयकर अधिनियम, 1961 च्या कलम 64 प्रमाणे पती/पत्नी, अल्पवयीन मूल इत्यादींचे उत्पन्न समाविष्ट).

कृषी उत्पन्न (₹): ______ **कृषी उत्पन्नाव्यतिरिक्त उत्पन्न (₹)** ______

रकाना (1) मध्ये ओळखीच्या समर्थनार्थ सादर करायच्या दस्तऐवजाचे तपशील

दस्तऐवजाचा कोड	दस्तऐवज ओळख क्रमांक	दस्तऐवज जारी करणाऱ्या प्राधिकाऱ्याचे नाव व पत्ता

रकाना 4 ते 13 मधील पत्त्याच्या समर्थनार्थ सादर करायच्या दस्तऐवजाचे तपशील

दस्तऐवजाचा कोड	दस्तऐवज ओळख क्रमांक	दस्तऐवज जारी करणाऱ्या प्राधिकाऱ्याचे नाव व पत्ता

पडताळणी

मी, ______ याद्वारे घोषित करतो की वर नमूद करण्यात आलेले कथन हे माझ्या संपूर्ण माहितीप्रमाणे व समजुतीप्रमाणे सत्य आहे. मी पुढे घोषित करतो की माझ्याकडे कायमस्वरुपी खाते क्रमांक नाही आणि ज्या वित्तीय वर्षामध्ये व्यवहार धरण्यात आलेला आहे, त्या वित्तीय वर्षासाठी आयकर अधिनियम, 1961 च्या तरतुदींनुसार परिगणना करण्यात येणारे माझे/आमचे अंदाजित एकूण उत्पन्न (यामध्ये आयकर अधिनियम, 1961 च्या कलम 64 प्रमाणे पती/पत्नी, अल्पवयीन मूल इत्यादींचे उत्पन्न समाविष्ट) हे करपात्र अशा कमाल रकमेपेक्षा कमी असेल.

आज, ______ या दिवशी ______ या महिन्यामध्ये 20_____ वर्षी पडताळणी करण्यात आली.

स्थळः ______

(अधिकथनकर्त्याची स्वाक्षरी)

टीपः

1. अधिकथनावर स्वाक्षरी करण्यापूर्वी, अधिकथनकर्त्याने याबाबतीत त्यांचे समाधान केले पाहिजे की या फॉर्ममध्ये सादर करण्यात आलेली माहिती ही सर्व बाबतीत सत्य, अचूक व पूर्ण आहे. अधिकथनामध्ये कोणतेही खोटे विधान करणारी कोणतीही व्यक्ती ही आयकर 1961 च्या कलम 277 अंतर्गत खटल्यासाठी पात्र असेल आणि दोषसिद्धी झाल्यावर शिक्षेस प्राप्त असेल,
   (i) जेथे चुकवण्यात आलेला कर हा पंचवीस लाख रुपयांपेक्षा अधिक आहे, तेथे सश्रम कारावासाची शिक्षा असेल जी सहा महिन्यांपेक्षा कमी असणार नाही आणि ती सात वर्षांपर्यंत वाढवली जाऊ शकते आणि दंडासह असू शकते;
   (ii) इतर कोणत्याही प्रकरणामध्ये, सश्रम कारावासाची शिक्षा असेल जी तीन महिन्यांपेक्षा कमी असणार नाही तसेच ती दोन वर्षांपर्यंत वाढवली जाऊ शकते आणि दंडासह असू शकते.
2. पॅनसाठी अर्ज करण्यात आलेला नसेल आणि रकाना 21 यथोचितरीत्या भरण्यात आलेला नसेल तर, जेथे बाब 22बी मध्ये संदर्भ देण्यात आलेल्या स्वरुपाच्या उत्पन्नाची रक्कम ही करपात्र नसलेल्या कमाल रकमेपेक्षा अधिक असल्यास, अधिकथन स्वीकारणारी व्यक्ती अधिकथन स्वीकारणार नाही.

केवळ बँकेच्या वापरासाठी

ग्राहक आयडी: ______ अकाउंट्स मॅनेजर कोड: ______

खाते क्र.: ______

सेगमेन्ट कोड: ______ आरएम/सीएसई/आरओ/सीबीई (कोड): ______

शाखाः ______ **एसओएल कोडः** ______ **दिनांकः** D D M M Y Y Y Y

एनपीसी वित्तपुरवठा

व्यवहार/आयडी क्र.: ______ **दिनांकः** D D M M Y Y Y Y मूल्य तारीखः D D M M Y Y Y Y

शाखेच्या वापरासाठी

☐ ग्राहकाची व्यक्तिशः भेट घेण्यात आलेली आहे ☐ ग्राहकाने नॉन-फेस टू फेस प्रकियेद्वारे खाते उघडलेले आहे

शाखेच्या कर्मचाऱ्याद्वारे ग्राहकाची भेट घेण्यात येण्यासंबंधीचे अधिकथनः

मी/आम्ही घोषित करतो की, आम्ही वरील संभाव्य ग्राहकाला/ग्राहकांना ______ येथे व्यक्तिशः भेटलेलो आहे आणि त्याने/तिने/त्यांनी माझ्या उपस्थितीमध्ये एओएफवर व इतर फॉर्म्सवर स्वाक्षरी केलेली आहे. मी/आम्ही मूळ वास्तव्याच्या व ओळखीच्या पुराव्याच्या दस्तऐवजांची तपासणी केलेली आहे आणि एओएफसोबत जोडण्यात आलेल्या (आणि चेकलिस्टमध्ये उल्लेख करण्यात आलेल्या) प्रतींची मूळ प्रतीकरिता आमच्याद्वारे यथोचितरीत्या पडताळणी करण्यात आलेली आहे आणि सदरबाबत आमचे समाधान झालेले आहे.

शाखा कर्मचाऱ्याचे नाव ______

एचआरएमएस क्र.: ______

______
शाखा कर्मचाऱ्याची स्वाक्षरी

दस्तऐवज हे प्रति प्रकिया सोर्स करण्यात आलेले आहेत (व्यक्तिशः/नॉन फेस टू फेस भेट घेण्यात आलेली आहे) हे प्रमाणित करणारे शाखेच्या प्रमुखाद्वारे/बीओएमद्वारे स्वाक्षरीकृत करायचे अधिकथनः

मी याद्वारे पुष्टी करतो की वरील नावाचे श्री./श्रीमती ______________________ एचआरएमएस क्र. ______________ हे शाखेचे कर्मचारी/सीबीई आहेत आणि या यथोचित कार्यतत्परता फॉर्ममधील आयएसए दस्तऐवजांमधील वरील अधिकथनाने व इतर मजकुरांच्या पडताळणीने माझे समाधान झालेले आहे.

शाखेच्या प्रमुखाचे/बीओएमचे नाव

एचआरएमएस क्र.:

स्वाक्षरी

प्राथमिक अर्जदारासाठी कस्टमर इन्फॉर्मेशन व ड्यू डिलिजन्स (सीआयडीडी) फॉर्म

माहितीचा प्रकार	तपशील
जेथे बिझनेस असोशिएट्स स्थित आहेत ते देश (केवळ, व्यावसायिकांसाठी)	
जेथे व्यक्ती/एन्टिटी बेस्ड आहेत तो देश	
व्यवसायाचे स्वरुप/लाइन ऑफ ॲक्टिव्हिटी (तपशीलामध्ये)	
महिन्यामध्ये व्यवहारांची अपेक्षित संख्या	☐ 20 २० पर्यंत ☐ 21 ते 50 ☐ 50 पेक्षा अधिक
आर्थिक स्थिती (निव्वळ मत्ता)	☐ ₹10 लाखांपर्यंत ☐ ₹10 लाखांपेक्षा अधिक ते ₹25 लाखांपर्यंत ☐ ₹25 लाखांपेक्षा अधिक ते ₹50 लाखांपर्यंत ☐ ₹50 लाखांपेक्षा अधिक ते ₹2 करोडपर्यंत ☐ ₹2 करोडपेक्षा अधिक
खात्यांमधील क्रेडिट्ससाठी निधीचा स्रोत	☐ बचत ☐ वेतन ☐ व्यवसायामधील उत्पन्न ☐ मालमत्तेची विक्री ☐ गुंतवणूक ☐ वारसाप्राप्त संपत्ती ☐ व्यावसायिक शुल्क ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा)
अपेक्षित वायर ट्रान्सफर्स	खात्यामध्ये ☐ होय ☐ नाही मूल्य ₹ खात्यामधून ☐ होय ☐ नाही मूल्य ₹
अपेक्षित विदेशी इनवर्ड रिमिटन्सेस	☐ होय ☐ नाही सुमारे मूल्य ₹
एका वर्षात अपेक्षित विदेशी आऊटवर्ड रिमिटन्सेस	☐ होय ☐ नाही सुमारे मूल्य ₹
प्राथमिक अर्जदाराची स्वाक्षरी	

परिशिष्ट - "F - VI" केवळ बँकेच्या वापरासाठी

'एनआरई, एनआरओ व एफसीएनआर' खात्यांसाठी दस्तऐवज चेक-लिस्ट
बचत बँक, चालू, व इतर कोणत्याही मुदत ठेव योजनेच्या अंतर्गत
भारतीय नागरिक असलेल्या अनिवासी भारतीयांसाठी, किंवा जे भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती आहे (पीआयओ) त्यांच्यासाठी

शाखेचे नाव: ______________________	यांच्याद्वारे सोर्स्ड: (सोर्सिंग कर्मचाऱ्याचे नाव) एचआरएमएस क्र. ______
ग्राहकाचे नाव:	विद्यमान ग्राहक – होय ☐ / नाही ☐
ग्राहक आयडी:	खाते क्र.:
ग्राहकाचा प्रकार: इन्डिव्हिड्युअल/एचयूएफ	खाते समूह: बचत/चालू/मुदत ठेव

सादर केलेल्या दस्तऐवजांचे वर्णन (लागू असेल तेथे खूण करा)	
1. सर्व बाबतीत पूर्ण असलेला आणि सर्व रकाने भरलेला सीआयडीडी फॉर्म (सर्व नवीन ग्राहकांसाठी आणि जेथे प्रणालीमध्ये केवायसी अद्ययावत नाही अशा विद्यमान ग्राहकांसाठी प्रदान करायचा आहे)	☐
2. सर्व बाबतीत पूर्ण असलेले आणि सर्व रकाने भरलेले असणारा एओएफ (एनआरआयसाठी) आणि एओएफवर छायाचित्र/छायाचित्रे यथोचितरीत्या चिकटवलेली असणे व त्यावर अक्रॉस स्वाक्षरी केलेली असणे	☐
3. पासपोर्टची प्रत (फोलिओ जेथे नाव, पत्ता, स्वाक्षरी, छायाचित्र, मुदतसमाप्ती तारीख व व्हिसा तपशील समाविष्ट आहे)	☐
4. वैध व्हिसा/कार्य परवाना (वर्क परमिट)/निवासी परवाना याची प्रत (व्हिसा एकतर पासपोर्टमध्ये असू शकेल किंवा स्वतंत्रपणे जारी करण्यात आलेला >181 दिवसांची वैधता असणारा असू शकेल)	☐
5. परिशिष्ट एफ-I प्रमाणे विदेशी/स्थानिक पत्त्याचा पुरावा	☐
6. परिशिष्ट एफ I प्रमाणे मेलिंग पत्त्याचा पुरावा (एओएफवर निवडल्याप्रमाणे स्थानिक किंवा विदेशी पत्ता)	☐
7. प्रारंभिक एओए (विदेशी बँकवर काढलेला धनादेश किंवा, विदेशी चलन जमा करण्याद्वारे)	☐
8. भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती: पीआयओच्या समर्थनार्थ दस्तऐवज	☐
9. अतिरिक्त दस्तऐवज (जेथे लागू असेल तेथे)	☐
10. पॅन कार्डाची प्रत	☐
11. भारतीय मूळ असलेल्या व्यक्तीसोबत विदेशातील व्यक्तीने विवाह केल्यास: त्याचे/तिचे विवाह प्रमाणपत्र किंवा विवाहाचा इतर कोणताही पुरावा, उदा. पासपोर्ट	☐

ओळखीच्या व वास्तव्याच्या तपासणीसाठी सादर केलेले दस्तऐवज (कृपया या प्रकारच्या घटकांसाठी व दस्तऐवजांच्या आवश्यकतांसाठी अतिरिक्त खबरदारीकरिता परिशिष्ट 'जी आय' चा संदर्भ घ्या)

वास्तव्याच्या पुराव्यासाठी दस्तऐवजांचे वर्णन (वास्तव्याचा पुरावा हा एओएफवरील संपर्कव्यवहाराच्या पत्त्याशी जुळणे आवश्यक आहे)	**विदेशी**	**भारतीय**
पारपत्राची प्रत	✓	✓
भारतीय निवडणूक आयोगाद्वारे जारी करण्यात आलेले मतदाता ओळखपत्र	✓	✓
वाहन चालक परवान्याची प्रत	✓	✓
राज्य शासनाच्या अधिकाऱ्याद्वारे यथोचितरीत्या स्वाक्षरीकृत असे महात्मा गांधी राष्ट्रीय ग्रामीण रोजगार हमी योजनेद्वारे जारी करण्यात आलेले जॉब कार्ड (नरेगा कार्ड)	✓	✓
नाव व पत्ता असा तपशील समाविष्ट असणारे राष्ट्रीय लोकसंख्या रजिस्टरद्वारे जारी केलेले पत्र	✓	✓

इतर क्षेत्रातील दस्तऐवजांचे वर्णन
भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती (पीआयओ)
पीआयओ असण्याच्या समर्थनार्थ पुढीलपैकी कोणताही एक दस्तऐवज प्राप्त करायचा आहे:
(i) कोणत्याही विदेशी देशामधील भारतीय राजदूतावासाद्वारे जारी करण्यात आलेला पासपोर्ट
(ii) जेथे उल्लेख करण्यात आलेले जन्म स्थळ, हे भारतीय ठिकाण आहे, तेथे भारताव्यतिरिक्त इतर देशाद्वारे जारी करण्यात आलेला पासपोर्ट
(iii) पीआयओ कार्ड
(iv) ओव्हरसीझ सिटिझन ऑफ इंडिया (ओसीआय) कार्ड
(v) स्वतःद्वारे, किंवा पालकांद्वारे, किंवा आजीआजोबांद्वारे कोणत्याही वेळ बाळगण्यात आलेले जन्म प्रमाणपत्र किंवा भारतीय पासपोर्ट
(vi) पतीचा/पत्नीचा भारतीय पासपोर्ट (जेथे अर्जदाराचे नाव अशा प्रकारे दिसून यायला हवे)

पहिल्यांदा नोकरीसाठी विदेशी जाणारी व्यक्ती आणि मायग्रेशन (स्थलांतर) व्हिसावर जाणारी व्यक्ती
पुढील दस्तऐवज प्राप्त करायचे आहेत:
1. नमूद देशामध्ये मुक्काम करण्याच्या कायदेशीर हक्काचा पुरावा देणारे वर्क परमिट किंवा व्हिसा किंवा सममूल्य दस्तऐवज आणि
2. व्यक्तीद्वारे देण्यात आलेला व्हिसा 182 पेक्षा कमी दिवसांचा असल्यास:
   (a) नोकरीच्या देशामध्ये वैध प्रवेश परवाना/व्हिसा आणि
   (b) संभाव्य इम्प्लॉयरकडून नोकरीचे पत्र
3. विदेशी किंवा भारतीय वास्तव्याचा पुरावा आवश्यक

मर्चन्ट नेव्हीमध्ये नोकरी करणारे मरिनर्स व व्यक्ती
पुढील दस्तऐवज प्राप्त करायचे आहेत:
(i) मर्चन्ट नेव्ही अधिकथन (एओएफमध्ये प्रदान केलेला फॉरमॅट) आणि
(ii) वैध कराराची प्रत किंवा, कराराचा तपशील प्रदान करणारे मूळ पत्र ज्यामध्ये पुढील समाविष्ट- कर्मचाऱ्याचे नाव, मुख्य शिपिंग कंपनीमध्ये नोकरी, जेथे नोकरीला आहे त्या प्रिन्सिपलचे नाव, विदेशी कंपनीचा पत्ता, जहाजाचे व ध्वजाचे नाव, बंदराचे नाव, कराराची सुरुवात, कराराचा कालावधी, विदेशी चलनामधील वेतन आणि पासपोर्ट क्रमांक आणि
(iii) कराराचा तपशील समाविष्ट असणारे प्रिंसिपल/एजन्ट/संपर्क कार्यालय यांच्याकडील मूळ पत्र
(iv) कन्टिन्युअस डिस्चार्ज सर्टिफिकेट (सीडीसी) बुकलेट प्रती किंवा सी1 व्हिसा. सीडीसीने सर्वांत अलीकडचा डिस्चार्ज शिक्का/भारतातील आगमनाची शेवटची तारीख, किंवा व्यक्ती पहिल्यांदा जहाजावर जात आहे याचे अधिकथन दर्शवणे आवश्यक आहे.

कायमस्वरुपी कर्मचारी: व्यक्ती कायमस्वरुपी कर्मचारी असल्यास, मागील पगाराच्या स्लिपसह, प्रारंभिक/चालू कार्य करार प्राप्त करायचा आहे.
कंत्राटी कर्मचारी: व्यक्ती हा कंत्राटी कर्मचारी असल्यास, विद्यमान किंवा मागील कार्य करारासह, जहाजावर सामील होण्याच्या पुढील तारखेची पुष्टी करणारे स्थानिक एजन्टकडील पत्र.
या श्रेणीसाठी विदेशी पत्ता प्रदान करणे वैकल्पिक आहे, परंतु भारतीय पत्ता बंधनकारक असेल.

विदेशी पर्यटक व विद्यार्थी
पर्यटकाकडे/विद्यार्थ्याकडे (भारतीय मूळ नसलेला) 182 दिवसांपेक्षा कमी कालावधीसाठी व्हिसा असल्यास, एनआरओ खाते उघडता येऊ शकते. व्हिसा 182 दिवसांपेक्षा अधिक कालावधीसाठी असल्यास, निवासी खाते उघडता येऊ शकते.
पुढील दस्तऐवज प्राप्त करायचे आहेत:
1. पासपोर्ट प्रतीसह, भारतामधील मुक्कामाला अनुमती देणारा वैध व्हिसा. विद्यार्थ्यांसाठी व भारतामध्ये काम करणाऱ्यांसाठी, व्हिसा 181 दिवसांपेक्षा अधिकचा असावा आणि
2. व्हिसामध्ये निर्धारीत करण्यात आल्याप्रमाणे डिस्ट्रिक्ट फॉरिनर्स रजिस्ट्रेशन/फॉरिनर्स रिजनल रजिस्ट्रेशन ऑफिसर यासह नोंदणीचा पुरावा आणि
3. शाळेमधून/महाविद्यालयातून प्रमाणपत्र/भरती पत्र/ओळख पत्र (विद्यार्थ्यांसाठी) आणि
4. वर नमूद केलेले संबंधित बंधनकारक दस्तऐवज
5. वास्तव्याच्या पुराव्यासाठी (कोणतेही एक) पुढीलपैकी एक घेता येऊ शकते:

कोणत्याही सुयोग्य कायदेशीर प्राधिकरणाद्वारे प्रमाणित भारतातील पत्ता
भाडे करार (नोंदणीकृत)
स्थानिक वास्तव्याचा पुरावा सादर करण्यासाठी विदेशी विद्यार्थ्यांना एक महिन्याचा कालावधी देण्यात आलेला आहे

विदेशी नागरिक
विदेशी नागरिकाद्वारे सादर करण्यात आलेल्या ओव्हीडीमध्ये पत्त्याचा तपशील समाविष्ट नसल्यास, विदेशी क्षेत्राधिकाराच्या शासकीय विभागांद्वारे जारी करण्यात आलेले दस्तऐवज आणि विदेशी राजदूतावासाद्वारे किंवा मिशन इन इंडियाद्वारे जारी करण्यात आलेले पत्र.

अभिस्वीकृती

नामनिर्देशन फॉर्म प्राप्त झाला: ☐ होय ☐ नाही

आवेदन क्रमांक:
कृपया भविष्यकालीन संदर्भासाठी हा क्रमांक प्रदान करा

1 ल्या अर्जदाराचे नाव:

संयुक्त अर्जदार 1:

नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव:

बँकेच्या अधिकाऱ्याचे नाव:

कर्मचारी कोड:

दिनांक: D D M M Y Y Y Y

शाखा:

बँक अधिकाऱ्याची स्वाक्षरी

डीसीबी एनआरआय सेवा

- डीसीबी एनआरई ठेवींवर आकर्षक व्याज दर प्राप्त करा. परताव्यांना भारतीय आयकरातून सूट देण्यात येते आणि ते मुक्तपणे रिपॅट्रिएबल (प्रत्यावर्तनीय) आहेत.
- कोणत्याही विनिमय जोखमीशिवाय एयूडी, सीएडी, जीबीपी, ईयूआर व यूएसडी यांमधील एफसीएनआर (बी) ठेवींमध्ये गुंतवणूक करा.
- तुमच्या पोर्टफोलिओचे व्यवस्थापन करण्यासाठी समर्पित रिलेशनशिप मॅनेजर्स.
- तुमच्या गुंतवणूक गरजांसाठी संपत्ती व्यवस्थापन उत्पादनांचा संपूर्ण संच.
- तुमच्या सर्व आवश्यकतांना संबोधित करण्यासाठी समर्पित 24-तास कार्यरत कस्टमर केअर.

वित्तप्रेषणे

जगभरातील कोणत्याही ठिकाणाहून भारतातील तुमच्या प्रियजनांना पैसे पाठवा.

वायर ट्रान्सफर: वायर ट्रान्सफर: 11 चलनांमध्ये म्हणजेच एईडी, एयूडी, सीएडी, सीएचएफ, डीकेके, ईयूआर, जीबीपी, जेपीवाय, एनओके, एसएआर, आणि यूएसडी यांमध्ये स्पर्धात्मक विनिमय दरांमध्ये उपलब्ध.

अटी व शर्ती लागू.

कृपया तुमच्या खात्याच्या आवेदन स्थितीविषयी चौकशी करण्यासाठी कृपया डीसीबी कस्टमर केअरशी संपर्क साधा.

DCB Customer Care
Call +91 22 6127 1000
Email nri@dcbbank.com
Web www.dcbbank.com

डीसीबी बँक लिमिटेड
6 वा वा मजला, टॉवर ए, पेनिन्सुला बिझनेस पार्क, सेनापती बापट मार्ग, लोअर परेल, मुंबई 400013, महाराष्ट्र
दूरध्वनी: +91 22 6618 7000; फॅक्स: + 91 22 6658 9970

DCB BANK