



मैं कोटक महिन्द्रा बैंक लिमिटेड में खोले गए/खोले जाने वाले खाते और उसमें जमा आय का लाभार्थी स्वामी होने के नाते घोषणा करता हूँ कि उपर्युक्त जानकारी और प्रस्तुत दस्तावेजों जों में दी गई जानकारी सत्य, सही और अद्यतन है तथा प्रस्तुत दस्तावेज वास्तविक और विधिवत निष्पादित हैं। मैं स्वीकार करता हूँ कि FATCA/CRS जैसे कर सूचना साझाकरण कानूनों के अनुपालन के लिए, बैंक को खाताधारक से अतिरिक्त व्यक्तिगत, कर और लाभकारी स्वामी की जानकारी तथा कुछ प्रमाणपत्र और दस्तावेज लेने की आवश्यकता हो सकती है। ऐसी जानकारी खाता खोलते समय या उसके बाद किसी भी समय मांगी जा सकती है। कुछ परिस्थितियों में (जिसमें बैंक को मुझसे वैध स्व-प्रमाणन प्राप्त न होने की स्थिति भी शामिल है) बैंक मेरे खाते की जानकारी को संबंधित कर प्राधिकारियों के साथ साझा करने के लिए बाध्य हो सकता है। यदि मेरे द्वारा दी गई किसी सूचना में कोई परिवर्तन होता है तो मैं यह सुनिश्चित करूंगा कि मैं बैंक को शीघ्र, अर्थात् 30 दिनों के भीतर सूचित करूंगा। ऐसे कानूनों के अनुपालन के लिए, बैंक को खाते से उचित रोक या उससे संबंधित कोई भी आय सुनिश्चित करने के उद्देश्य से रोक एजेंट जैसे किसी भी संस्थान को जानकारी प्रदान करने की आवश्यकता हो सकती है। परेलू या विदेशी विनियामकों/कर प्राधिकारियों की आवश्यकता के अनुसार, बैंक मेरे खाते से कोई भी राशि रोकने या भुगतान करने अथवा मेरे खाते को बंद या निलंबित करने के लिए भी बाध्य हो सकता है। मैं यह भी समझता हूँ कि यदि किसी भी खाताधारक, चाहे वह प्राथमिक हो या संयुक्त, के लिए उपरोक्त FATCA/CRS मानदंडों में से कोई भी एक मानदंड पूरा होता है, तो खाते की रिपोर्ट की जाएगी। मेरे द्वारा वित्तीय लेनदेन या रिपोर्ट योग्य खाते के विवरण का कोई भी गलत, अपूर्ण या झूठा खुलासा करने पर बैंक पर लागू कानून के तहत दंडात्मक परिणाम होगा। बैंक ऐसी अशुद्धि, अपूर्णता या झूठे प्रकटीकरण के कारण लगाई गई राशि मुझसे वसूलने का हकदार होगा। मैं बैंक द्वारा वहन की गई सभी या किसी भी देनदारियों के संबंध में बैंक को क्षतिपूर्ति करूंगा, जो मेरे द्वारा दी गई किसी भी जानकारी या विवरण के गलत या झूठे होने या उसे दबाने या छोड़ देने के कारण हुई हो।

SMS बैंकिंग और अलर्ट सुविधा

	अलर्ट प्रकार	SMS	ईमेल
a)	दैनिक शेष राशि + लेनदेन और मूल्य वर्धित अलर्ट	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

या

	अलर्ट प्रकार	SMS	ईमेल
b)	साप्ताहिक शेष राशि + लेनदेन और मूल्य वर्धित अलर्ट	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

चैनल एक्सेस अनुरोध

	फोन बैंकिंग	नेट बैंकिंग	डेबिट कार्ड #
डिपॉजिट अकाउंट(ट्स)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

विशेष डेबिट कार्ड प्रकार	
<input type="checkbox"/> हां, मैं अपना डेबिट कार्ड किसी छवि के साथ वैयक्तिकृत करना चाहता हूँ	इमेज कोड <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <small>(यदि इमेज कार्ड के लिए आवेदन किया गया है तो शाखा द्वारा भरा जाना है)</small>

#डिफॉल्ट डेबिट कार्ड केवल धरेलू POS (खुदरा दुकान) / ATM उपयोग के लिए EMV चिप और PIN सक्षम होगा। कृपया अपने डेबिट कार्ड पर धरेलू ई-कॉमर्स (ऑनलाइन भुगतान), संपर्क रहित (टैप एंड पे) और अंतर्राष्ट्रीय लेनदेन जैसे अन्य लेनदेन प्रकारों को सक्रिय करने के लिए अनुरोध करने हेतु मोबाइल/ नेट बैंकिंग या निकटतम शाखा पर जाएं।

प्रिवी लीग ग्राहकों के लिए डिफॉल्ट डेबिट कार्ड प्रिवी लीग प्लेटिनम/सिग्रेवर/इनफिनिट चिप कार्ड होगा जो चुने गए कार्यक्रम पर निर्भर करेगा

ग्राहक घोषणा

मैं सहमति प्रदान करता हूँ कि: (1) मेरे द्वारा दी गई जानकारी मेरी जानकारी के अनुसार सही है। (2) गलत या दबाई गई जानकारी के कारण बैंक मेरा लेनदेन रोक सकता है या अस्वीकार कर सकता है। मैं बैंक को अधिकृत करता हूँ कि: (1) सिबिल या किसी अन्य क्रेडिट रेटिंग एजेंसी से अपना क्रेडिट अतीत सत्यापित करें। (2) जब भी आवश्यकता हो, लेनदेन प्रसंस्करण या नियामक और वैधानिक प्राधिकरणों के लिए बैंक के विक्रेताओं के साथ अपना नंबर, ईमेल id, लेनदेन और जनसांख्यिकीय विवरण साझा करें। (3) मेरे द्वारा प्रस्तुत दस्तावेजों के आधार पर बैंक के रिकॉर्ड में मेरा विवरण अपडेट करें। (4) मुझे मेरे पंजीकृत मोबाइल या ईमेल id पर केंद्रीय KYC रजिस्ट्री से जानकारी भेजें या भारत सरकार के निर्देशों के अनुसार मेरी KYC जानकारी अपडेट करें। (5) इस फॉर्म में उल्लिखित किसी भी नाम के स्थान पर UIDAI (आधार) या आचक्र विभाग (PAN) के साथ पंजीकृत नाम का उपयोग करके अपना खाता खोलें। SMS बैंकिंग और अलर्ट: मैं इस बात को समझता हूँ: (1) SMS अलर्ट के लिए साइन अप करने से बैंक मुझे मेरे ईमेल id और/ या मोबाइल नंबर पर खाते के लेनदेन और शेष राशि की जानकारी भेज सकेगा। समय-समय पर नये अलर्ट जोड़े जा सकते हैं। (2) बैंक या उसके भागीदार मुझे फोन, SMS या ईमेल द्वारा जानकारी दे सकते हैं या बैंक के उत्पादों और सेवाओं से संबंधित फीडबैक मांग सकते हैं। (3) मैं किसी भी समय लिखित रूप में या बैंक की वेबसाइट www.kotak.com पर 'कॉल न करें' के लिए पंजीकरण करके अपनी सहमति वापस ले सकता हूँ (4) कुछ अनिवार्य अलर्ट, या बैंक द्वारा महत्वपूर्ण समझे जाने वाले कुछ अलर्ट भेजे जाएंगे, भले ही मैंने उनके लिए सदस्यता न ली हो। (5) सभी अलर्ट इंडिविजुअल अकाउंट्स के लिए प्रथम धारक या अभिभावक को तथा ज्वाइंट अकाउंट्स के लिए सभी धारकों को भेजे जाएंगे। (6) इन सेवाओं हेतु शुल्क एवं प्रभार की सामान्य अनुसूची में उल्लिखित अनुसार होंगे।

मोबाइल बैंकिंग: मैं समझता हूँ कि यदि मैंने नेट बैंकिंग या डेबिट कार्ड का विकल्प चुना तो मोबाइल बैंकिंग सेवाएं सक्रिय हो जाएंगी। मैं/हम यह भी जानते हैं कि आधार OVD आधारित KYC के लिए, मेरे KYC अनुरोध को आधार विवरण के आधार पर मान्य किया जाएगा। मैं/हम अपने मास्वड आधार कार्ड को पठनीय QR कोड के साथ या अपने आधार XML/डिजिटलकर XML फाइल को पासकोड के साथ और जहां लागू हो, KRA और अन्य मध्यस्थों के साथ, जिनके साथ मेरा केवल KYC उद्देश्यों के लिए व्यावसायिक संबंध है, साझा करने के लिए सहमति देता हूँ/देते हैं। KYC के संबंध में RBI के मुख्य निर्देश के अनुसार, व्यवसायिक संबंध/खाता आधारित संबंध की स्थापना के समय तथा उसके बाद मेरे द्वारा प्रस्तुत दस्तावेजों में किसी भी प्रकार के परिवर्तन की स्थिति में, आवश्यकतानुसार, मैं बैंक में रिकॉर्ड को अद्यतन करने के उद्देश्य से परिवर्तन के 30 दिनों के भीतर बैंक को अद्यतन दस्तावेज प्रस्तुत करूंगा/करूंगी।

मैं / हम, केवल CKYCR रजिस्ट्री के डाटाबेस से मेरी / हमारी पहचान और पते के सत्यापन के प्रयोजनार्थ, मेरे / हमारे KYC रिकॉर्ड को केन्द्रीय KYC रजिस्ट्री (CKYCR) से डाउनलोड करने के लिए अपनी / हमारी सहमति देते हैं। मैं/हम समझते हैं कि मेरे/हमारे KYC रिकॉर्ड में मेरे KYC रिकॉर्ड/व्यक्तिगत जानकारी जैसे मेरा/हमारा नाम, पता, जन्म तिथि, PAN नंबर आदि शामिल हैं। इसके अलावा मैं/हम यह भी समझते हैं कि इस जानकारी का उपयोग नए संबंध स्थापित करने के साथ-साथ बैंक रिकॉर्ड में अद्यतन/आवधिक अद्यतन के लिए किया जाएगा। मैं/हम बैंक को संबंध स्थापित करने/अद्यतन करने/बैंक रिकॉर्ड में आर्थिक अद्यतनीकरण के दौरान प्रस्तुत मेरे/हमारे KYC रिकॉर्ड को CKYCR के साथ विनियमों के अनुसार साझा करने के लिए अधिकृत करते हैं और साथ ही CKYCR से मेरे/हमारे KYC रिकॉर्ड को डाउनलोड करने के लिए मेरी/हमारी सहमति देते हैं और बैंक को KYC पहचानकर्ता के आधार पर CKYCR से प्राप्त KYC रिकॉर्ड/जानकारी को अद्यतन करने के लिए अधिकृत करते हैं।

दस्तावेज अनुभाग (बैंक उपयोग)

दस्तावेज का नाम	ID प्रमाण	एट्रेस प्रूफ
PAN	<input type="text"/>	लागू नहीं
E-UID (आधार)	<input type="text"/>	
ड्राइविंग लाइसेंस	<input type="text"/>	
ड्राइविंग लाइसेंस की समाप्ति तिथि	<input type="text"/>	
वोटर ID कार्ड	<input type="text"/>	
पासपोर्ट संख्या	<input type="text"/>	
पासपोर्ट समाप्ति तिथि	<input type="text"/>	
नरेगा जॉब कार्ड	<input type="text"/>	
राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र संख्या:	<input type="text"/>	
सरलीकृत दस्तावेज (पता प्रमाण)		
<input type="checkbox"/> यूटिलिटी बिल		
<input type="checkbox"/> संपत्ति या नगरपालिका कर रसीद		
<input type="checkbox"/> राज्य या केंद्र सरकार के विभागों द्वारा नियोक्ता से आवास आवंटन पत्र जारी करना	लागू नहीं	
<input type="checkbox"/> पेंशन या पारिवारिक पेंशन आदेश (PPO)		
<input type="checkbox"/> अन्य _____		

एकत्रित दस्तावेज				
<input type="checkbox"/> EMP_CERT	<input type="checkbox"/> फॉर्म 60	<input type="checkbox"/> CPV	<input type="checkbox"/> BC	<input type="checkbox"/> SPBS
<input type="checkbox"/> शादी	<input type="checkbox"/> अन्य _____			

ग्राहक प्रोफाइल सत्यापन BC - जन्म तिथि प्रमाणपत्र SBPS: BM/SM की उपस्थिति में हस्ताक्षर

हस्ताक्षर / अंगूठे का निशान और फोटोग्राफ

मैं/हम, नवीनतम रंगीन पासपोर्ट आकार का फोटो चिपकाएं

(कृपया केवल काली स्याही से हस्ताक्षर करें)

KYC सत्यापन किसके द्वारा किया गया (बैंक उपयोग)

कर्मचारी नाम	<input type="text"/>
कर्मचारी पद	<input type="text"/>
कर्मचारी कोड	<input type="text"/>
कर्मचारी शाखा	<input type="text"/>
तारीख	<input type="text"/>
कर्मचारी के हस्ताक्षर	

द्वारा अनुमोदित	
बिक्री अधिकारी	संकेत, कोड और पदनाम
शाखा अधिकारी	संकेत, कोड और पदनाम

श्रेणी:

☐ D☐ A☐ B☐ C☐ S☐ G☐ DS☐ DG

ग्राहक क्षेत्र:

☐ RL☐ CB☐ \*जोखिम प्रोफ़ाइल☐ H☐ M☐ L

अतिरिक्त जानकारी

(यदि बॉक्स-इन है, तो N किसके द्वारा किया गया)

(LOV जैसे PEP, निरक्षर, वृद्धिहीन आदि इंटरनेट पर उपलब्ध हैं)

सोर्स कोड

प्रचार कोड

LC कोड

LG कोड/आरंभकर्ता कोड

RM कोड

LOB

ग्राहक कर्मचारी कोड

कॉर्पोरेट/ग्रुप कंपनी कोड

शाखा कोड

वर्गीकरण

उप-वर्गीकरण

☐ चाभी☐ संबद्ध करना

☐ प्राधिकरण पत्र 1 (केवल प्रिवी के लिए)

☐ प्राधिकरण पत्र 2 (केवल प्रिवी के लिए)

\*खाते का प्रकार

☐ सामान्य☐ छोटा☐ सरलीकृत

शाखा / अधिग्रहण स्टाफ ने संचार पते पर ग्राहक से मुलाकात की है और ग्राहक ने बैंक कर्मचारी की उपस्थिति में AOF और संबंधित दस्तावेजों पर हस्ताक्षर किए हैं।
कर्मचारी का नाम (कर्मचारी ID) एवं हस्ताक्षर

RPC उपयोग	
FATCA प्राप्त हुआ	<input type="checkbox"/> हाँ
FATCA रिपोर्ट योग्य	<input type="checkbox"/> हाँ
पुनः KYC	<input type="checkbox"/> हाँ
CRN बनाया गया	<input type="text"/>