رہائشی انفرادی کسٹمر ریلیشن فارم

kotak
Kotak Mahindra Bank

برائے مہربانی فارم کو بڑے حروف اور سیاہ قلم سے پُر کریں

910004RINCRF

ترجیحی ہوم برانچ ____________ ملازم کا کوڈ (صرف کوٹک بینک کے عملے کے لیے قابل اطلاق)

OPTY ID

مقصد ☐ سیونگ اکاؤنٹ ☐ کرنٹ اکاؤنٹ ☐ جمع ☐ تیسری پارٹی کی مصنوعات ☐ دیگر خدمات ____________

ذاتی معلومات *فیلڈز لازمی ہیں **موجودہ CRN** ☐ جی ہاں ____________ ☐ **نہیں** (براہ کرم ذیل کی تفصیلات پُر کریں)

***CKYCR** ☐ نیا ☐ موجودہ C-KYCR نمبر

***نام** لقب (پہلا نام) (درمیانی نام) (آخری نام) (صرف 40 حروف تک)

شادی سے پہلے کا نام (پہلا نام) (آخری نام)
(شادی شدہ عورت پر لاگو، دستاویزی ثبوت درکار ہے)

***ماں کا شادی سے پہلے کا نام** (پہلا نام) (آخری نام)
(شادی سے پہلے ماں کے نام کا ذکر کریں)

*تاریخ پیدائش D D M M Y Y Y Y ☐ نابالغ ☐ بزرگ شہری ☐ *باپ / ☐ *شریک حیات کا نام (پہلا نام) (آخری نام)
(اگر PAN دستیاب نہیں ہے تو والد کا نام لازمی ہے)

***رہائشی حیثیت** ☐ رہائشی ہندوستانی ☐ غیر ملکی شہری ***شہریت** ☐ ہندوستانی ☐ دیگر ____________

***مذہب** ☐ ہندو ☐ مسلم ☐ عیسائی ☐ سکھ ☐ زرتشتی ☐ دیگر ____________

زمرہ ☐ جنرل ☐ OBC ☐ SC ☐ ST *صنف ☐ مرد ☐ عورت ☐ تیسری جنس ***ازدواجی حیثیت** ☐ غیر شادی شدہ ☐ شادی شدہ ☐ دیگر ____________

***سالانہ آمدنی** ☐ 0-2 لاکھ ☐ > 2-5 لاکھ ☐ > 5-10 لاکھ ☐ > 10-25 لاکھ ☐ > 25-50 لاکھ ☐ 50 لاکھ - 1 کروڑ ☐ > 1 کروڑ (اگر سالانہ آمدنی > 5 لاکھ روپے ہے تو PAN لازمی ہے)

*پیشہ کی نوعیت	*آمدنی / دولت کا اہم ذریعہ
☐ ریٹائرڈ	☐ پنشن ☐ سرمایہ کاری کی آمدنی ☐ کرایہ کی آمدنی ☐ خاندانی آمدنی
☐ گھریلو خاتون	☐ خاندانی آمدنی ☐ سرمایہ کاری کی آمدنی ☐ کرایہ کی آمدنی
☐ طالب علم	☐ خاندانی آمدنی ☐ سرمایہ کاری کی آمدنی
☐ کاروبار / پیشہ / خود ملازمت	☐ کاروباری آمدنی/پیشہ
☐ کسان	☐ زرعی آمدنی
سروس- ☐ عوامی ☐ نجی ☐ سرکاری	☐ تنخواہ

صرف کرنٹ اکاؤنٹ کے لیے قابل اطلاق:	صنعت کی تفصیل	بینک کا استعمال
ٹرن اوور (موجودہ مالی سال میں):		صنعت کا کوڈ

مستقل پتہ (صرف 90 حروف تک)
لائن 1
لائن 2
لائن 3 / لینڈ مارک
*شہر *پن کوڈ
*ریاست

☐ **رہائش کا پتہ** ☐ **دفتر کا پتہ** ☐ **رہائش کا پتہ مستقل پتے جیسا ہی ہے** (صرف 90 حروف تک)
لائن 1
لائن 2
لائن 3 / لینڈ مارک
*شہر *پن کوڈ
*ریاست

ترجیحی موبائل نمبر ☐ نہیں ہے ☐ بتانا نہیں چاہتے متبادل موبائل نمبر
*یہ بینک سے تمام مواصلات کے لیے ترجیحی موبائل نمبر ہوگا۔ بینک اس موبائل نمبر پر ٹرانزیکشن الرٹ اور اہم معلومات جیسے OTP وغیرہ بھیجے گا۔

ترجیحی ای میل ID
(ماہانہ ای بیانات اور الرٹس اس ای میل ID پر بھیجے جائیں گے۔ گوگل سرورز، جی میل ID میں استعمال ہونے والے نکتے (.) اور انڈر سکور (_) کو نہیں پہچانتے ہیں۔ اس کے نتیجے میں ملتے جلتے ID کے ساتھ کسی اور کی طرف سے میل موصول ہو سکتا ہے اور بینک اس کے لیے ذمہ دار نہیں ہوگا)

*ترجیحی خط و کتابت کا پتہ ☐ مستقل پتہ ☐ رہائش کا پتہ ☐ دفتر کا پتہ

FATCA/CRS اعلامیہ

جزو A

		جی ہاں	نہیں
a.	کیا آپ ہندوستان کے علاوہ کسی اور ملک کے شہری ہیں (دوہری / کثیر) [بشمول گرین کارڈ]	☐	☐
b.	کیا آپ کا ملک پیدائش ہندوستان کے علاوہ کوئی اور ملک ہے	☐	☐
c.	کیا آپ ہندوستان کے علاوہ کسی بھی ملک / ممالک کے ٹیکس رہائشی ہیں	☐	☐
d.	کیا آپ کے پاس POA یا کوئی مینڈیٹ ہولڈر ہے جس کا پتہ ہندوستان سے باہر ہے	☐	☐
e.	کیا آپ کا پتہ یا ٹیلی فون نمبر ہندوستان سے باہر ہے	☐	☐

اگر مندرجہ بالا سوالات میں سے کسی کا جواب 'ہاں' میں ہے، تو براہ کرم جزو B پُر کریں۔

جزو B

*ٹیکس رہائش کا پتہ ____________
____________ *شہر ____________

*پیدائش کا ملک ____________ پیدائش کے ملک کے اندر جگہ ____________
(اگر پیدائش کا ملک USA ہے، لیکن قومیت اور ٹیکس رہائش کا ملک USA کے علاوہ ہے، تو براہ کرم دستاویزی ثبوت فراہم کریں)

دولت کا ذریعہ ____________ قومیت ____________
ٹیکس رہائش کے تمام ممالک/ مستقل رہائش/ شہریت اور ٹیکس کے تمام شناختی نمبروں کی تصدیق کرتے ہوئے، براہ کرم ذیل میں تفصیلات درج کریں۔

*ٹیکس رہائش کا ملک	ٹیکس شناختی نمبر$	ٹیکس شناختی دستاویز (TIN یا فنکشنل مساوی)

'اگر وہ ملک جس میں آپ ٹیکس رہائشی ہیں وہ شناخت کنندگان کو جاری کرتا ہے تو TIN یا فنکشنل مساوی (TIN دستیاب نہ ہونے کی صورت میں) فراہم کرنا لازمی ہے۔ اگر کوئی TIN/فنکشنل مساوی ابھی تک دستیاب نہیں ہے یا ابھی تک جاری نہیں کیا گیا ہے، تو براہ کرم ذیل میں وضاحت فراہم کریں:

میں کوٹک مہندرا بینک لمیٹڈ کے ساتھ کھولے گئے/کھولے جانے والے اکاؤنٹ اور اس میں جمع ہونے والی آمدنی کا فائدہ مند مالک ہونے کے ناطے، یہ اعلان کرتا ہوں کہ درج بالا معلومات اور دستاویزات میں جمع کرائی گئی معلومات حقیقی، درست اور اپ ڈیٹ شدہ ہیں، اور جمع کرائی گئی دستاویزات حقیقی اور ان پر مناسب طریقے سے عمل درآمد کیا گیا ہے۔ میں تسلیم کرتا ہوں کہ ٹیکس کی معلومات شیئر کرنے سے متعلق قوانین، جیسے FATCA/CRS کی تعمیل کے لیے، بینک کو اکاؤنٹ ہولڈر سے اضافی ذاتی، ٹیکس اور فائدہ مند مالک کی معلومات اور کچھ سرٹیفیکیشنز اور دستاویزات طلب کرنے کی ضرورت پڑ سکتی ہے۔ ایسی معلومات یا تو اکاؤنٹ کھولنے کے وقت یا بعد میں کسی بھی وقت مانگی جا سکتی ہیں۔ بعض حالات میں (بشمول اگر بینک کو میری طرف سے ایک درست سیلف سرٹیفیکیشن موصول نہیں ہوتا ہے) بینک متعلقہ ٹیکس حکام کے ساتھ میرے اکاؤنٹ سے متعلق معلومات شیئر کرنے کا پابند ہو سکتا ہے۔ اگر میرے ذریعہ فراہم کردہ کسی بھی معلومات میں کوئی تبدیلی ہوتی ہے تو میں اس بات کو یقینی بناتا ہوں کہ میں بینک کو فوری طور پر، یعنی 30 دنوں کے اندر مطلع کروں گا۔ اس طرح کے قوانین کی تعمیل کے لیے، بینک کو کسی بھی ادارے جیسے ودہولڈنگ ایجنٹس کو معلومات فراہم کرنے کی ضرورت پڑسکتی ہے تاکہ اکاؤنٹ سے ہولڈنگ یا اس سلسلے میں کسی بھی آمدنی کو یقینی بنایا جاسکے۔ ملکی یا غیر ملکی ریگولیٹرز/ ٹیکس حکام کے مطالبے پر، بینک کو میرے اکاؤنٹ سے کسی بھی رقم کو روکنے اور ادا کرنے یا میرے اکاؤنٹ (اکاؤنٹس) کو بند یا معطل کرنے پر بھی مجبور کیا جا سکتا ہے۔ میں یہ بھی سمجھتا ہوں کہ اگر اکاؤنٹ ہولڈرز؛ بنیادی یا مشترکہ میں سے کسی کے لیے مذکورہ FATCA/CRS معیارات میں سے کوئی ایک پورا ہو جاتا ہے تو اکاؤنٹ کی اطلاع دی جائے گی۔ میری طرف سے مالی لین دین کے بیان یا قابل اطلاع اکاؤنٹ کا کوئی بھی غلط، نامکمل یا غلط انکشاف قابل اطلاق قانون کے تحت بینک پر تعزیری نتیجہ کا باعث بنے گا۔ بینک مجھ سے اس رقم کی وصولی کا حقدار ہو گا جو اس طرح کی غلطی، نقص یا غلط انکشاف کی وجہ سے لگائی گئی ہے۔ میں اپنی طرف سے دی گئی کسی بھی معلومات یا تفصیلات کے غلط یا خلاف حقیقت ہونے یا دبانے یا حذف کیے جانے کی وجہ سے، میں بینک کی طرف سے اٹھائی گئی تمام یا کسی بھی ذمہ داری کے سلسلے میں بینک کو معاوضہ دوں گا۔

SMS بینکنگ اور الرٹ کی سہولت

براہ کرم اپنی ضرورت کے مطابق (a) یا (b) کو منتخب کریں

	الرٹ کی قسم	SMS	ای میل
a)	یومیہ بیلنس + ٹرانزیکشن اور ویلیو ایڈڈ الرٹس	☐	☐

یا

	الرٹ کی قسم	SMS	ای میل
b)	ہفتہ وار بیلنس + ٹرانزیکشن اور ویلیو ایڈڈ الرٹس	☐	☐

چینل تک رسائی کی درخواست

	فون بینکنگ	نیٹ بینکنگ	ڈیبٹ کارڈ #
ڈیپوزٹ اکاؤنٹ (اکاؤنٹس)	☐	☐	☐

خصوصی ڈیبٹ کارڈ کی نوعیت	
☐ ہاں، میں اپنے ڈیبٹ کارڈ کو ایک تصویر کے ساتھ ذاتی بنانا چاہتا ہوں	تصویری کوڈ ☐ ☐ ☐ ☐ (برانچ کے ذریعے پُر کیا جائے، اگر تصویری کارڈ کے لیے درخواست دی گئی ہو)

#ڈیفالٹ ڈیبٹ کارڈ EMV چپ اور PIN صرف گھریلو POS (خوردہ دکان) / ATM کے استعمال کے لیے فعال ہوگا۔ اپنے ڈیبٹ کارڈ پر دیگر ٹرانزیکشن کی اقسام جیسے گھریلو ای کامرس (آن لائن ادائیگی)، کنٹیکٹ لیس (ٹیپ اینڈ پے) اور بین الاقوامی لین دین کو چالو کرنے کی درخواست دینے کے لیے براہ کرم موبائل/ نیٹ بینکنگ یا قریبی برانچ پر جائیں۔

پریوی لیگ کے گاہکوں کے لیے پہلے سے طے شدہ ڈیبٹ کارڈ پرائیو لیگ پلاٹینم/سگنیچر/انفینائٹ چپ کارڈ ہوگا جو منتخب کردہ پروگرام کے لحاظ سے ہوگا

گاہک کا اعلامیہ

میں اتفاق کرتا ہوں کہ: (1) میں نے جو معلومات فراہم کی ہیں وہ میری بہترین معلومات کے مطابق درست ہیں۔ (2) غلط یا دبی ہوئی معلومات کی وجہ سے بینک میرے لین دین کو روک سکتا ہے یا رد کر سکتا ہے۔ میں بینک کو اجازت دیتا ہوں کہ: (1) CIBIL یا کسی دوسری کریڈٹ ریٹنگ ایجنسی سے میری کریڈٹ ہسٹری کی تصدیق کریں۔ (2) جب بھی ضرورت ہو، میرا نمبر، ای میل آئی ڈی، ٹرانزیکشن اور ڈیموگرافک تفصیلات، لین دین کی کارروائی کے لیے بینک کے وینڈرز یا ریگولیٹری اور قانونی حکام کے ساتھ شیئر کریں۔ (3) میری جمع کرائی گئی دستاویزات کی بنیاد پر بینک کے ریکارڈ میں میری تفصیلات کو اپ ڈیٹ کریں۔ (4) مجھے مرکزی KYC رجسٹری سے میرے رجسٹرڈ موبائل یا ای میل آئی ڈی پر معلومات بھیجیں یا حکومت ہند کی ہدایات کے مطابق میری KYC معلومات کو اپ ڈیٹ کریں۔ (5) اس فارم پر مذکور کسی بھی نام کی جگہ UIDAI (آدھار) یا محکمہ انکم ٹیکس (PAN) کے ساتھ رجسٹرڈ نام کا استعمال کرتے ہوئے میرا اکاؤنٹ کھولیں۔ SMS بینکنگ اور الرٹس: میں سمجھتا ہوں کہ: (1) SMS الرٹس کے لیے سائن اپ کرنے سے بینک مجھے اکاؤنٹ کی لین دین اور بیلنس کی معلومات میرے ای میل آئی ڈی اور/یا موبائل نمبر پر بھیج سکے گا۔ وقتا فوقتا نئے الرٹس شامل کیے جاسکتے ہیں۔ (2) بینک یا اس کے پارٹنرز مجھے کال، SMS یا ای میل کر سکتے ہیں یا بینک کی مصنوعات اور خدمات سے متعلق رائے طلب کر سکتے ہیں۔ (3) میں کسی بھی وقت، تحریری طور پر، یا 'بینک کی ویب سائٹ - www.kotak.com پر کال نہ کریں' کے لیے اندراج کرکے اپنی رضامندی واپس لے سکتا ہوں (4) کچھ لازمی الرٹس، یا جنہیں بینک اہم سمجھتا ہے، بھیجے جائیں گے اگرچہ میں نے ان کے لیے سبسکرائب نہیں کیا ہے۔ (5) تمام الرٹس انفرادی اکاؤنٹس کے لیے فرسٹ ہولڈر یا سرپرست کو اور مشترکہ اکاؤنٹس کے لیے تمام ہولڈرز کو بھیجے جائیں گے۔ (6) ان خدمات کے چارجز ہوں گے جیسا کہ فیس اور چارجز موبائل بینکنگ کے جنرل شیڈول میں بتایا گیا ہے۔

موبائل بینکنگ: میں سمجھتا ہوں کہ اگر میں نے نیٹ بینکنگ یا ڈیبٹ کارڈ کا انتخاب کیا تو موبائل بینکنگ خدمات فعال ہو جائیں گی۔ میں/ہمیں یہ بھی معلوم ہے کہ آدھار OVD پر مبنی KYC کے لیے، میری KYC کی درخواست کو آدھار کی تفصیلات کے خلاف درست کیا جائے گا۔ میں/ہم اس کے ذریعے اپنے/ہمارے مخفی آدھار کارڈ کو پڑھنے کے قابل QR کوڈ یا میری آدھار XML/Digilocker XML فائل کے ساتھ، پاس کوڈ کے ساتھ اور قابل اطلاق کی صورت میں، KRA اور دیگر ثالثی جن کے ساتھ میرا صرف KYC مقاصد کے لیے کاروباری تعلق ہے، کے ساتھ اشتراک کرنے کی رضامندی ہے۔KYC کے RBI ماسٹر ڈائریکشن کے مطابق، کاروباری تعلقات / اکاؤنٹ پر مبنی تعلقات کے قیام کے وقت اور اس کے بعد، جیسا کہ ضروری ہو، میرے ذریعہ جمع کرائے گئے دستاویزات میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں؛ میں تبدیلی کے 30 دنوں کے اندر بینک کو اپ ڈیٹ شدہ دستاویزات پیش کروں گا تاکہ بینک کی طرف سے ریکارڈ کو اپ ڈیٹ کیا جا سکے۔ میں / ہم، سنٹرل KYC رجسٹری (CKYCR) سے اپنے / ہمارے KYC ریکارڈز کو ڈاؤن لوڈ کرنے کے لیے صرف CKYCR رجسٹری کے ڈیٹا بیس سے میری / ہماری شناخت اور پتہ کی تصدیق کے مقصد کے لیے اپنی رضامندی دیتے ہیں۔ میں/ہم سمجھتے ہیں کہ میرے/ہمارے KYC ریکارڈ میں میرے KYC ریکارڈز/ذاتی معلومات شامل ہیں جیسے میرا/ہمارا نام، پتہ، تاریخ پیدائش، PAN نمبر وغیرہ۔ مزید برآں، میں/ہم یہ بھی سمجھتے ہیں کہ یہ معلومات نئے تعلقات قائم کرنے کے ساتھ ساتھ بینک کے ریکارڈ میں اپ ڈیٹ/وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ کرنے کے لیے استعمال کی جائیں گی۔ میں/ہم بینک کو یہ اختیار دیتے ہیں کہ وہ میرے/ہمارے KYC ریکارڈز کو CKYCR کے ساتھ حد کے ضوابط کے مطابق بینک کے ریکارڈ میں تعلقات کے قیام/ اپڈیٹ/وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ کے دوران جمع کرائے، اور ہم بینک کو یہ بھی اختیار دیتے ہیں کہ وہ CKYCR سے میرے/ ہمارے KYC ریکارڈز کو ڈاؤن لوڈ کرنے کے لیے میری/ ہماری رضامندی دے اور CKYCR کی بنیاد پر KYC شناخت کنندہ سے موصول ہونے والے KYC ریکارڈز/ معلومات کو اپ ڈیٹ کرے۔

دستخط / انگوٹھے کا نشان اور تصویر

تازہ ترین رنگین
پاسپورٹ سائز تصویر
چسپاں کریں

(براہ کرم صرف سیاہ قلم سے سائن کریں)

دستاویزات کا سیکشن (بینک استعمال کے لیے)

دستاویز کا نام	ID پروف	ایڈریس پروف
PAN	NA	NA
E-UID (آدھار)		
ڈرائیونگ لائسنس ڈرائیونگ لائسنس کی میعاد ختم ہونے کی تاریخ D D M M Y Y Y Y		
ووٹر ID کارڈ		
پاسپورٹ نمبر پاسپورٹ کی میعاد ختم ہونے کی تاریخ D D M M Y Y Y Y		
NREGA جاب کارڈ		
قومی آبادی رجسٹر کے ذریعہ جاری کردہ خط نمبر:		
آسان دستاویز (ایڈریس پروف) ☐ افادیتی بل ☐ پراپرٹی یا میونسپل ٹیکس کی رسید ☐ ریاست یا مرکزی حکومت کے محکموں سے جاری کردہ آجر کی طرف سے رہائش کی الاٹمنٹ کا خط ☐ پنشن یا فیملی پنشن آرڈرز (PPO's) ☐ دیگر ____________	NA	

جمع شدہ دستاویزات

☐ EMP_CERT ☐ فارم 60 ☐ CPV ☐ BC ☐ SPBS

☐ شادی ☐ دیگر ____________

CPV - گاہک پروفائل کی تصدیق BC - تاریخ پیدائش کا سرٹیفکیٹ SBPS: SM/BM کی موجودگی میں دستخط

KYC کی توثیق کی گئی (بینک استعمال کے لیے)

ملازم کا نام

ملازم کا عہدہ

ملازم کا کوڈ ملازم کی برانچ

تاریخ D D M M Y Y Y Y

ملازم کی دستخط

منظور شدہ بذریعہ

سیلز آفیشل سائن، کوڈ اور عہدہ

برانچ آفیشل سائن، کوڈ اور عہدہ

زمرہ: ☐ D ☐ A ☐ B ☐ C ☐ S ☐ G ☐ DS ☐ DG

گاہک سیگمنٹ: ☐ RL ☐ CB *رسک پروفائل ☐ H ☐ M ☐ L

اضافی معلومات (اگر چل کر جاتے ہیں تو FI کیا جاتا ہے بذریعہ) (LOV جیسے PEP، ناخواندہ، نابینا وغیرہ انٹرانیٹ پر دستیاب ہیں)

ماخذ کوڈ پرومو کوڈ

LC کوڈ LG کوڈ / انیشی ایٹر کوڈ

RM کوڈ LOB

گاہک ملازم کوڈ کارپوریٹ/گروپ کمپنی کوڈ

برانچ کوڈ

درجہ بندی ذیلی درجہ بندی ☐ کلید ☐ ایسوسی ایٹ

☐ اجازت نامہ 1 (صرف پریوی کے لیے) ☐ اجازت نامہ 2 (صرف پریوی کے لیے)

*اکاؤنٹ کی نوعیت ☐ نارمل ☐ مختصر ☐ آسان

برانچ/ایکوزیشن کے عملے نے گاہک سے کمیونیکیشن ایڈریس پر ملاقات کی ہے اور گاہک نے بینک ملازم کی موجودگی میں AOF اور متعلقہ دستاویزات پر دستخط کیے ہیں۔

ملازم کا نام (ملازم کی ID) اور دستخط

RPC کا استعمال

FATCA موصول ہوا ☐ جی ہاں FATCA قابل اطلاع ☐ جی ہاں

دوبارہ KYC کریں ☐ جی ہاں CRN بنایا گیا

RI-CRF/ Oct-2024/1.06