kotak
Kotak Mahindra Bank

निवासी व्यक्तिगत ग्राहक संबंध प्रपत्र

कृपया फॉर्म बड़े अक्षरों और काली स्याही से भरें

910004RINCRF

पसंदीदा होम ब्रांच _____ **कर्मचारी कोड** (केवल कोटक बैंक कर्मचारियों के लिए लागू)

OPTY ID

उद्देश्य ☐ **सेविंग अकाउंट** ☐ **करेंट अकाउंट** ☐ **डिपॉजिट** ☐ **तृतीय पक्ष के उत्पाद** ☐ **अन्य सेवाएँ** _____

व्यक्तिगत विवरण *फ़ील्ड अनिवार्य हैं **मौजूदा CRN** ☐ **हाँ** ☐ **नहीं** (कृपया नीचे विवरण भरें)

***CKYCR** ☐ नया ☐ मौजूदा C-KYCR नं.

***नाम** संबोधन (पहला नाम) (मध्य नाम) (उपनाम) (केवल 40 अक्षर तक)

विवाह-पूर्व नाम (पहला नाम) (उपनाम)
(विवाहित महिला पर लागू, दस्तावेज़ी प्रमाण आवश्यक)

***मां का विवाह-पूर्व का नाम** (पहला नाम) (उपनाम)
(माता का विवाह-पूर्व नाम बताएं)

*जन्म तिथि D D M M Y Y Y Y ☐ नाबालिग ☐ वरिष्ठ नागरिक ☐ ***पिता /** ☐ ***पति/पत्नी का नाम** (पहला नाम) (उपनाम)
(यदि PAN उपलब्ध न हो तो पिता का नाम अनिवार्य)

***आवासीय स्थिति** ☐ आवासीय भारतीय ☐ विदेशी नागरिक ***नागरिकता** ☐ भारतीय ☐ अन्य _____

***धर्म** ☐ हिंदू ☐ मुसलमान ☐ ईसाई ☐ सिख ☐ पारसी ☐ अन्य _____

श्रेणी ☐ सामान्य ☐ OBC ☐ SC ☐ ST ***लिंग** ☐ M ☐ F ☐ तृतीय लिंग ***वैवाहिक स्थिति** ☐ अविवाहित ☐ विवाहित ☐ अन्य _____

***वार्षिक आय** ☐ 0-2 लाख ☐ > 2-5 लाख ☐ > 5-10 लाख ☐ > 10-25 लाख ☐ > 25-50 लाख ☐ 50 लाख - 1 करोड़ ☐ 1 करोड़

*व्यवसाय का प्रकार	*आय / संपत्ति का प्रमुख स्रोत
☐ सेवानिवृत्त	☐ पेन्शन ☐ निवेश से आय ☐ किराए से आय ☐ पारिवारिक आय
☐ गृह निर्माता	☐ पारिवारिक आय ☐ निवेश से आय ☐ किराए से आय
☐ विद्यार्थी	☐ पारिवारिक आय ☐ निवेश से आय
☐ व्यवसाय/ पेशा/ स्वरोजगार	☐ व्यवसाय आय/पेशा
☐ किसान	☐ कृषि आय
सेवाएं - ☐ सार्वजनिक ☐ निजी ☐ सरकार	☐ वेतन

केवल करेंट अकाउंट के लिए लागू :	उद्योग का विवरण	बैंक उपयोग
कारोबार (चालू वित्त वर्ष में):	_____	उद्योग कोड

स्थायी पता (केवल 90 अक्षर तक)

लाइन 1

लाइन 2

लाइन 3 / लैंडमार्क

*शहर *PIN कोड

*राज्य

☐ **निवास का पता** ☐ **कार्यालय का पता** ☐ **निवास का पता स्थायी पते के समान** (केवल 90 अक्षर तक)

लाइन 1

लाइन 2

लाइन 3 / लैंडमार्क

*शहर *PIN कोड

*राज्य

पसंदीदा मोबाइल नं. ☐ नहीं है ☐ नहीं बताना चाहते वैकल्पिक मोबाइल नं.

*बैंक से सभी संप्रेषणों के लिए यह मोबाइल नंबर पसंदीदा होगा। बैंक इस मोबाइल नंबर पर लेनदेन अलर्ट, OTP जैसी महत्वपूर्ण जानकारी आदि भेजेगा।

पसंदीदा ईमेल ID

(मासिक ई-स्टेटमेंट और अलर्ट इस ईमेल ID पर भेजे जाएंगे। गूगल सर्वर जीमेल ID में प्रयुक्त पूर्णविराम (.) और (_) को नहीं पहचानता। इसके परिणामस्वरूप समान ID वाले किसी अन्य व्यक्ति को भी मेल प्राप्त हो सकता है और बैंक इसके लिए जिम्मेदार नहीं होगा)

*पसंदीदा पत्राचार पता ☐ स्थायी पता ☐ निवास का पता ☐ कार्यालय का पता

FATCA / CRS घोषणा

भाग A

		हाँ	नहीं
a.	क्या आप भारत के अलावा किसी अन्य देश के नागरिक हैं (दोहरी / एकाधिक) [ग्रीन कार्ड सहित]	☐	☐
b.	क्या आपके जन्म का देश भारत के अलावा कोई अन्य देश है?	☐	☐
c.	क्या आप भारत के अलावा किसी अन्य देश / शों के कर निवासी हैं	☐	☐
d.	क्या आपके पास POA या अधिदेश धारक है जिसका पता भारत से बाहर है	☐	☐
e.	क्या आपका पता या टेलीफोन नंबर भारत से बाहर है	☐	☐

यदि उपर्युक्त किसी भी प्रश्न का आपका उत्तर 'हाँ' है, तो कृपया भाग B भरें

भाग B

*कर निवास का पता _____

_____ *शहर _____

*जन्म का देश _____ जन्म के देश में स्थान _____

(यदि जन्म का देश अमेरिका है, परंतु राष्ट्रीयता और कर निवास का देश अमेरिका से भिन्न है, तो कृपया दस्तावेज़ी साक्ष्य प्रदान करें)

धन का स्रोत _____ राष्ट्रीयता _____

कृपया नीचे सभी कर निवास/ स्थायी निवास/ नागरिकता वाले देशों और सभी कर पहचान संख्याओं की पुष्टि करते हुए विवरण सूचीबद्ध करें।

*कर निवास का देश	कर पहचान संख्या[6]	कर पहचान दस्तावेज़ (TIN या कार्यात्मक समतुल्य)

यदि आप जिस देश में कर निवासी हैं, वह ऐसे पहचान-पत्र जारी करता है, तो TIN या कार्यात्मक समतुल्य (यदि TIN उपलब्ध न हो तो) प्रदान करना अनिवार्य है। यदि कोई TIN/कार्यात्मक समतुल्य अभी तक उपलब्ध नहीं है या अभी तक जारी नहीं किया गया है, तो कृपया नीचे स्पष्टीकरण प्रदान करें:

मैं कोटक महिन्द्रा बैंक लिमिटेड में खोले गए/खोले जाने वाले खाते और उसमें जमा आय का लाभार्थी स्वामी होने के नाते घोषणा करता हूं कि उपर्युक्त जानकारी और प्रस्तुत दस्तावेज़ों जों में दी गई जानकारी सत्य, सही और अद्यतन है तथा प्रस्तुत दस्तावेज़ वास्तविक और विधिवत निष्पादित हैं। मैं स्वीकार करता हूं 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 दस्तावेज़ 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। घरेलू 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 हूं 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

कृपया अपनी आवश्यकता के अनुसार (a) या (b) चुनें

	अलर्ट प्रकार	SMS	ईमेल			अलर्ट प्रकार	SMS	ईमेल
a)	दैनिक शेष राशि + लेनदेन और मूल्य वर्धित अलर्ट	☐	☐	या	b)	साप्ताहिक शेष राशि + लेनदेन और मूल्य वर्धित अलर्ट	☐	☐

चैनल एक्सेस अनुरोध

	फोन बैंकिंग	नेट बैंकिंग	डेबिट कार्ड #
डिपॉजिट अकाउंट(ट्स)	☐	☐	☐

विशेष डेबिट कार्ड प्रकार		
☐ हां, मैं अपना डेबिट कार्ड किसी छवि के साथ वैयक्तिकृत करना चाहता हूं		इमेज कोड ☐☐☐☐ (यदि इमेज कार्ड के लिए आवेदन किया गया है तो शाखा द्वारा भरा जाना है)

#डिफ़ॉल्ट डेबिट कार्ड केवल घरेलू POS (खुदरा दुकान) / ATM उपयोग के लिए EMV चिप और PIN सक्षम होगा। कृपया अपने डेबिट कार्ड पर घरेलू 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 डिफ़ॉल्ट डेबिट कार्ड प्रिवी लीग प्लैटिनम/सिग्नेचर/इनफिनिट चिप कार्ड होगा जो चुने गए कार्यक्रम पर निर्भर करेगा

ग्राहक घोषणा

हस्ताक्षर / अंगूठे का निशान और फोटोग्राफ

मैं सहमति प्रदान करता हूं 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 दस्तावेज़ों 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 आयकर विभाग (PAN) के साथ पंजीकृत नाम का उपयोग करके अपना खाता खोलें। SMS बैंकिंग और अलर्ट: मैं इस बात को समझता हूं: (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 हूं (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 हूं 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 मास्क्ड आधार कार्ड को पठनीय QR कोड के साथ या अपने आधार XML/डिजिलॉकर 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 हूं/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 आवधिक 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।

नवीनतम रंगीन पासपोर्ट आकार का फोटो चिपकाएं

(कृपया केवल काली स्याही से हस्ताक्षर करें)

RI-CRF/ Oct-2024/1.06

दस्तावेज़ अनुभाग (बैंक उपयोग)

दस्तावेज़ का नाम	ID प्रमाण	एड्रेस प्रूफ
PAN	लागू नहीं	लागू नहीं
E-UID (आधार)		
ड्राइविंग लाइसेंस ड्राइविंग लाइसेंस की समाप्ति तिथि D D M M Y Y Y Y		
वोटर ID कार्ड		
पासपोर्ट संख्या		
पासपोर्ट समाप्ति तिथि D D M M Y Y Y Y		
नरेगा जॉब कार्ड		
राष्ट्रीय जनसंख्या रजिस्टर द्वारा जारी पत्र संख्या:		
सरलीकृत दस्तावेज़ (पता प्रमाण)	लागू नहीं	
☐ यूटिलिटी बिल		
☐ संपत्ति या नगरपालिका कर रसीद		
☐ राज्य या केंद्र सरकार के विभागों द्वारा नियोक्ता से आवास आवंटन पत्र जारी करना		
☐ पेंशन या पारिवारिक पेंशन आदेश (PPO)		
☐ अन्य _____		

एकत्रित दस्तावेज़

☐ EMP_CERT ☐ फॉर्म 60 ☐ CPV ☐ BC ☐ SPBS

☐ शादी ☐ अन्य _____

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

KYC सत्यापन किसके द्वारा किया गया (बैंक उपयोग)

कर्मचारी नाम ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

कर्मचारी पद ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

कर्मचारी कोड ☐☐☐☐☐☐☐ **कर्मचारी शाखा** ☐☐☐☐

तारीख D D M M Y Y Y Y

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 RI किसके द्वारा किया गया) (LOV जैसे PEP, निरक्षर, दृष्टिहीन आदि इंट्रानेट 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 ☐ संबंद्ध 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 दस्तावेज़ों पर हस्ताक्षर किए हैं।

कर्मचारी का नाम (कर्मचारी ID) एवं हस्ताक्षर

RPC उपयोग

FATCA प्राप्त हुआ	☐ हाँ	FATCA रिपोर्ट योग्य	☐ हाँ
पुनः KYC	☐ हाँ	CRN बनाया गया	☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐