

دیگر بینک کی تفصیلات* (لازمی)

میں/ہم اس کا اعلان کرتے ہیں ☐ میں/ہم دوسرے بینکوں کے ساتھ کریڈٹ کی سہولیات سے لطف اندوز نہیں ہوتے ہیں
میں/ہم کریڈٹ کی سہولت سے لطف اندوز ہوتے ہیں / دوسرے بینکوں میں کرنٹ اکاؤنٹ رکھتے ہیں ☐

بینک اور برانچ کا نام				اکاؤنٹ نمبر				سہولیات کی تفصیلات				سہولت کی رقم			

ڈیکلریشن کم انٹرنیکنگ* (لازمی)

میں/ ہم یہاں اعلان کرتے ہیں کہ:
درج ذیل نمبر شمار سے مناسب آپشن منتخب کریں
نمبر شمار
1 ☐ میں / ہم کسی بھی بینکنگ سسٹم سے کریڈٹ کی سہولت حاصل نہیں کر رہے ہیں
2 ☐ میں / ہم بینکنگ سسٹم سے کیش کریڈٹ/ اور ڈرافٹ سہولت حاصل کر رہے ہیں اور
☐ 2.1 بینکنگ سسٹم کی مجموعی ایکسپوزر 5 کروڑ روپے سے کم ہے۔
☐ 2.2 بینکنگ سسٹم کی مجموعی ایکسپوزر 5 کروڑ روپے اور اس سے زیادہ ہے جیسا کہ ذیل میں بتایا گیا ہے:

بینک کا نام	فٹہ پر مبنی حد	نان فٹہ پر مبنی حد	کل حد (فٹہ پر مبنی اور غیر فٹہ پر مبنی)	مجموعی ایکسپوزر کا %
سہولت کی نوعیت	حد کی نوعیت	رقم (روپے لاکھوں میں)	حد کی نوعیت	رقم (روپے لاکھوں میں)
آئی ڈی بی آئی بینک	سی سی/او ڈی	(بی جی/ایل سی وغیرہ)		
	ٹی ایل			
دوسرے بینک (نام)	سی سی/او ڈی	(بی جی/ایل سی وغیرہ)		
	ٹی ایل			
دوسرے بینک (نام)	سی سی/او ڈی	(بی جی/ایل سی وغیرہ)		
	ٹی ایل			
دوسرے بینک (نام)	سی سی/او ڈی	(بی جی/ایل سی وغیرہ)		
	ٹی ایل			
دوسرے بینک (نام)	سی سی/او ڈی	(بی جی/ایل سی وغیرہ)		
	ٹی ایل			
دوسرے بینک (نام)	سی سی/او ڈی	(بی جی/ایل سی وغیرہ)		
	ٹی ایل			
کل مجموعی ایکسپوزر				

(ٹی ایل کی صورت میں بقایا رقم کو حد سمجھا جائے گا)
”ایکسپوزر“ کا مطلب ہے منظور شدہ فٹہ پر مبنی اور نان فٹہ پر مبنی کریڈٹ سہولیات کا جو قرض لینے والے نے حاصل کیا ہے۔ ملکیتی فرموں کے معاملے میں، مجموعی ایکسپوزر میں قرض لینے والے کی طرف سے کاروباری مقصد کے لئے یا ذاتی حیثیت میں حاصل کی گئی تمام کریڈٹ سہولیات شامل ہوں گی۔
”بینکنگ سسٹم“ میں صرف شیڈیولڈ کمرشیل بینک اور پیمینٹ بینک شامل ہوں گے۔

3 ☐ میں/ہم بینکنگ سسٹم سے کیش کریڈٹ/اور ڈرافٹ سہولت حاصل نہیں کر رہے ہیں لیکن بینکنگ سسٹم کی ایکسپوزر 5 کروڑ روپے اور اس سے زیادہ ہے:
☐ 3A. ایکسپوزر 5 کروڑ روپے اور اس سے زیادہ لیکن 50 کروڑ روپے سے کم۔
☐ 3.A.1. آئی ڈی بی آئی بینک قرض دے رہا ہے (کرنٹ اکاؤنٹ کھولا جاسکتا ہے)
☐ 3.A.2. آئی ڈی بی آئی بینک قرض دینے والا بینک نہیں ہے (کلیکشن اکاؤنٹ کھولا جاسکتا ہے)
☐ 3B. 5 کروڑ روپے سے زیادہ کی ایکسپوزر
☐ 3.B.1. آئی ڈی بی آئی بینک بینک کو قرض دے رہا ہے جو ایسکرو منیجنگ/ایجنٹ بینک کے طور پر کام کر رہا ہے (کرنٹ اکاؤنٹ کھولا جاسکتا ہے)
☐ 3.B.2. آئی ڈی بی آئی بینک قرض دینے والا دوسرا بینک ہے (کلیکشن اکاؤنٹ کھولا جا سکتا ہے)
☐ 3.B.3. آئی ڈی بی آئی بینک قرض نہ دینے والا بینک ہے (کرنٹ/کلیکشن اکاؤنٹ نہیں کھولا جاسکتا ہے)

4 ہمارے پاس صرف این بی ایف سی / ایف آئی / کوآپریٹو بینکوں / نان بینک اداروں سے کریڈٹ کی سہولت ہے:

5 اکاؤنٹ مختلف قوانین اور دیگر ضوابط / ریگولیٹری محکموں / مرکزی اور ریاستی حکومت کی مخصوص ہدایات کے تحت ایک مخصوص اکاؤنٹ ہے۔ اور مستثنیٰ / اجازت یافتہ زمرے کے تحت آتا ہے اور اکاؤنٹ کا لیبل کوڈ ہے۔
لیبل کوڈ کا ذکر کریں

(براہ کرم غیر قابل اطلاق متبادل کو حذف کریں)
میں/ہم آئی ڈی بی آئی بینک کو مطلع کرنے کا عہد کرتے ہیں، اگر اور جب میں/ہمارے ذریعہ بینکنگ سسٹم سے حاصل کردہ کریڈٹ سہولیات 5 کروڑ روپے یا اس سے زیادہ ہوجاتی ہیں۔ میں/ہم یہ بھی سمجھتے ہیں کہ یہ میری/ہماری/فرم/اینٹی/کمپنی/اداروں کی واحد ذمہ داری ہوگی کہ ہم آئی ڈی بی آئی بینک کو مذکورہ بالا حقائق/پہلوؤں میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں، اعلامیہ کے ساتھ بیان کے ذریعے مطلع کریں۔ میں/ ہم اوپر بیان کردہ حقائق/ پہلوؤں میں کسی بھی تبدیلی کی صورت میں تازہ اعلامیہ کم انٹرنیکنگ فراہم کرنے پر بھی متفق ہیں۔ میں/ہم آر بی آئی کی ہدایت/دیگر ریگولیٹری ہدایات کی عدم تعمیل کی وجہ سے بینک کی طرف سے ضرورت کے مطابق موجودہ اکاؤنٹ کو بند کرنے پر بھی اتفاق کرتا ہوں۔

اسٹیمپ کے ساتھ گراہک کے دستخط

*دیگر بینک کی تفصیلات اور ڈیکلریشن کم انٹرنیکنگ لازمی ہے اور اکاؤنٹ کھولنے کے عمل کے لئے تمام تفصیلات کو صحیح طریقے سے پُر کیا جانا چاہئے۔ اگر فارم نامکمل ہے تو اکاؤنٹ نہیں کھولا جائے گا۔

قانونی ادارہ پروفائل	
1	کسٹمر آئی ڈی
2	اکاؤنٹ کا نام
3	اکاؤنٹ کھولنے کا مقصد
4	کاروبار کی نوعیت
5	آمدنی کا ذریعہ / فنڈز کا ذریعہ
6	سیاسی طور پر بے نقاب
7	ادارے کا سالانہ ٹرن اوور
8	لین دین کی متوقع قیمت (سالانہ)
میں/ہم تصدیق کرتے ہیں اور اعلان کرتے ہیں کہ یہاں دی گئی معلومات میرے/ہمارے بہترین علم کے مطابق درست ہیں۔	
9	مجاز دستخط کنندہ

اعلان دست برداری	
میں/ہم نے آئی ڈی بی آئی بینک اکاؤنٹ کی شرائط و ضوابط کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے، جس کی ایک کاپی، میرے پاس ہے۔ میں/ہم مذکورہ شرائط و ضوابط کے پابند ہونے کو قبول کرتے ہیں اور ان سے اتفاق کرتے ہیں جن میں آپ کی ذمہ داری کو چھوڑ کر/محدود کرنا شامل ہے۔ میں/ہم اس بات سے اتفاق کرتے ہیں کہ بینک وقتاً فوقتاً لاگو سروس کے اخراجات کے لئے میرے/ہمارے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کر سکتا ہے۔ ایچ یو ایف کے لئے اعلان جیسا کہ ہماری ایچ یو ایف فرم آپ کے بینک میں مذکورہ نام پر ایک اکاؤنٹ کھولنا چاہتی ہے میں/ہم مذکورہ شرائط و ضوابط کے پابند ہونے کو قبول کرتے ہیں اور ان سے اتفاق کرتے ہیں جن میں آپ کی ذمہ داری کو چھوڑ کر/محدود کرنا شامل ہے۔ میں/ہم اس بات سے اتفاق کرتے ہیں کہ بینک وقتاً فوقتاً لاگو سروس کے اخراجات کے لئے میرے/ہمارے اکاؤنٹ کو ڈیبٹ کر سکتا ہے۔ میں/ہم اس بات کی مزید تصدیق کرتے ہیں کہ مذکورہ خاندان کا کاروبار بنیادی طور پر مذکورہ کارٹا کے ذریعہ جاری کیا جاتا ہے اور اس کے ساتھ ساتھ دیگر دستخط کنندگان بھی مشترکہ خاندان کے شریک وراثت کے پورے جسم کے مفاد میں اور فائدہ کے لئے کرتے ہیں۔ ہم سب اس بات کا عہد کرتے ہیں کہ مذکورہ خاندان کی جانب سے بینک کے واجب الادا دعوے ذاتی طور پر ہم سب سے یا کسی ایک سے بھی وصول کئے جاسکتے ہیں اور ان تمام خاندانی جائیدادوں سے بھی جن کے پہلے دستخط کنندہ کرتا ہے، بشمول نابالغ شریک وراثت کا حصہ۔ اس حقیقت کے پیش نظر کہ ہماری کمپنی 1952 کے انڈین پارٹنرشپ ایکٹ کے تحت چلنے والی فرم نہیں ہے، ہم نے اپنی مذکورہ فرم کو اسی ایکٹ کے تحت رجسٹر نہیں کرایا ہے۔ ہم اس کے ذریعے بینک کو کسی شریک وراثت کی موت یا پیدائش یا اکاؤنٹ کی کرنسی کے دوران اپنے مشترکہ خاندان کی رکنیت میں کسی بھی وقت ہونے والی کسی تبدیلی کی اطلاع دینے کا عہد کرتے ہیں۔ دستخط کرتا کا نام اور دستخط	
نمبر شمار	شریک وراثت /ممبر کا نام
جنس (ایم/ایف)	تاریخ پیدائش (نا بالغ شریک وراثت کے لئے لازمی)
دستخط (بالغ شریک وراثت)	کرتا کے ساتھ رشتہ

شراکت دار فرم کے لئے اعلان	
کے نام سے نیا اکاؤنٹ کھولنا ہم آپ کے ذریعہ کھولے گئے کمپنیشن والے اکاؤنٹ کا حوالہ دیتے ہیں اور ذیل میں اعلان کرتے ہیں: ہم، زیر دستخط، فرم میں واحد شراکت دار ہیں اور اس کی ذمہ داریوں کے لئے مشترکہ طور پر ذمہ دار ہیں۔ ہم آپ کو شراکت میں ہونے والی کسی بھی تبدیلی کے بارے میں تحریری طور پر مشورہ دیں گے اور تمام شراکت دار کسی بھی ذمہ داری کے لئے آپ کے ذمہ دار ہوں گے جو اس طرح کے نوٹس کی وصولی کی تاریخ کو آپ کی کتابوں میں فرم کے نام پر موجود ہو اور جب تک کہ اس طرح کی تمام ذمہ داریاں ختم نہ ہوجائیں۔ آپ کا وفادار شراکت داروں کے نام بغیر اسٹیمپ کے دستخط	

ایک واحد ملکیتی فرم کے لئے اعلان

میں _____ کے نام سے آپ کے کھولے گئے اکاؤنٹ کا حوالہ دیتا ہوں اور ذیل میں اعلان کرتا ہوں، میں زیر دستخط ہوں، فرم کا واحد مالک ہوں اور اس کی ذمہ داریوں کا مکمل طور پر ذمہ دار ہوں۔ میں آپ کو کسی بھی تبدیلی کے بارے میں تحریری طور پر مشورہ دوں گا جو فرم کے آئین میں ہو سکتی ہے اور میں آپ کو کسی بھی ذمہ داری کے لئے ذمہ دار ہوں گا جو آپ کی کتابوں میں فرم کے نام پر اس طرح کے نوٹس کی وصولی کی تاریخ اور اس وقت تک ہو گا۔ اس طرح کی تمام ذمہ داریوں کو ختم کر دیا گیا ہے۔

تاریخ: سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن

مقام:

بغیر اسٹیپ کے دستخط

نامزدگی فارم ڈی اے 1 (صرف واحد ملکیت کے لئے)

میں اس کے ذریعے تصدیق کرتا ہوں کہ مجھے اپنے اکاؤنٹ میں نامزدگی کی کسی سہولت کی ضرورت نہیں ہے۔

مجھے بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 کے سیکشن 45 زیڈ اے اور بینک ٹپازٹس کے سلسلے میں بینکنگ کمپنیز (نامزدگی) رولز، 1985 کے رول 2 (1) کے تحت نامزدگی درکار ہے۔

بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 کے سیکشن 45 زیڈ اے اور بینک ٹپازٹس کے سلسلے میں بینکنگ کمپنیز (نامزدگی) رولز، 1985 کے رول 2(1) کے تحت نامزدگی۔

میں/ہم مندرجہ ذیل شخص کو نامزد کرتا ہوں جس کو میری/ہماری/نابالغوں کی موت کی صورت میں، مذکورہ اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم آئی/آئی/آئی بینک لمیٹڈ برانچ کے ذریعے واپس کی جا سکتی ہے۔

نام:

شامل کریں:

ریاست:

پن کوڈ:

چونکہ اس تاریخ کو نامزد افراد نابالغ ہیں، اس لئے میں/ہم مسٹر/میسز

مقرر کرتا ہوں نامزد کی اقلیت کے دوران میری/ہماری/نابالغ کی موت کی صورت میں نامزد کی جانب سے اکاؤنٹ میں جمع کی گئی رقم وصول کریں۔

نامزد کی تاریخ پیدائش: سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن

سرپرست کے ساتھ تعلق: سرپرست کے ساتھ تعلق:

شامل کریں:

ریاست:

پن کوڈ:

میں/ہم مستقبل میں میرے ذریعہ اسی نام سے کھولے گئے دیگر ٹپازٹس/اکاؤنٹس کے لئے اس نامزدگی کو بڑھانا چاہوں گا جہاں انٹرنیٹ/موبائل بینکنگ چینلز کے ذریعے اس طرح کی نامزدگیوں کی درخواست موصول ہوتی ہے۔

دو گواہوں کا نام، پتہ اور دستخط (اگر انگوٹھے کا نشان حاصل کیا گیا ہو)

ٹپازٹر کے دستخط

متعلقہ افراد کی تعداد (نیچے درج تمام متعلقہ افراد کو لازمی طور پر ضمیمہ A2 "کامن ایپیلیکیشن فارم سی کے وائے سی آر - متعلقہ فرد" بھرنا چاہیے)

متعلقہ فرد کی قسم: ڈائریکٹر/پروموٹر/کرتا/ٹرسٹی/پارٹنر/مالک/عدالتی تقرری کا اہلکار/فائدہ پانے والے/مستحق دستخط کرنے والے/فائدہ مند مالک/اثارنی بولٹر/دیگر (براہ کرم وضاحت کریں)

متعلقہ فرد کا نام	متعلقہ فرد کی قسم	موجودہ کسٹمر آئی ڈی (اگر کوئی ہے)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

(اگر 6 سے زائد متعلقہ افراد ہیں، تو براہ کرم ایک علیحدہ شیٹ منسلک کریں)

ٹرم ٹپازٹس (ٹی ڈی)

ٹپازٹ کی مدت: دن دن مہینہ مہینہ سال سال ایف ڈی شرح سود کی ادائیگی: مابانہ (رعایتی بنیاد) سہ ماہی سالانہ پختگی پر (مجموعی) ٹی ڈی ایس کے لئے: ذرائع پر کٹا جائے گا ٹیکس - پین/جی آئی آر نمبر۔ یا کوئی ٹیکس نہیں کٹا جائے گا - فارم 15H منسلک ہے (براہ کرم قابل اطلاق ٹک کریں)

میچورٹی / ادائیگی کی ہدایات

خودکار تجدید* اصل رقم

خودکار تجدید* اصل رقم اور سود

خودکار تجدید* روپے

اصل رقم اور سود ادا کریں

اصل رقم ادا کریں

مدت کے لئے خودکار تجدید:

مہینہ سال دن

پہلے درخواست گزار کے آپریٹو اکاؤنٹ میں کریڈٹ کے ذریعے

بے آرڈر / ٹیمانٹ ڈرافٹ کے ذریعے

*تجدید اس وقت کی مروجہ شرح سود پر کی جائے گی

- کوئی سود ادا نہیں کیا جاتا ہے اگر ٹپازٹ 7 دنوں سے کم مدت کے لئے رکھا جاتا ہے، اریبائی کے رہنما خطوط کے مطابق ٹرم ٹپازٹس کے لئے کم از کم مدت
- آپ کی فیکٹ ٹپازٹ پر لاگو سود کی شرح مروجہ شرح سود کے مطابق ہوگی۔ مابانہ سود کی ادائیگی کی صورت میں رعایتی شرح لاگو ہوگی۔
- غفل از وقت/جروی طور پر نکالے گئے/سوپیٹ ان ٹپازٹس پر سود اس رقم اور مدت پر لاگو ہونے والی شرح پر ادا کیا جائے گا جس کے لئے ٹپازٹ بینک کے پاس رہا (اور معاہدہ شدہ شرح پر نہیں)، جرمانہ 1% سے کم
- غفل از وقت/جروی واپسی/سوپیٹ ان کی اجازت لان کال ایبل ٹپازٹس کے لئے نہیں ہے۔
- ٹپازٹ (صرافی) فراہماتے ہیں، پہلی سہ ماہی رسید مفت ہے اور قابلیت سود کو فوری طور پر پچھلے تین مہینوں کے لئے 150 روپے کے علاوہ جی ایس ای لگے گا۔
- آپ کے فلوٹنگ ٹرم ٹپازٹ پر لاگو سود کی شرح مروجہ شرح سود کے مطابق ہوگی۔ سود کو فوری طور پر پچھلے تین مہینوں کے لئے 91 دنوں کے ٹریڈری بلز نیلامیوں پر اوسط پینداوار پر منحصر کیا جاتا ہے، آپ کے فلوٹنگ ٹرم ٹپازٹ پر لاگو ہونے والی سود کی شرحیں موجودہ شرح سود کے مطابق ہوں گی۔
- آریبائی کی طرف سے شروع کئے گئے فوری طور پر پچھلے تین مہینوں کے لئے 91 دنوں کے ٹریڈری بلز کی نیلامی میں سود کی اوسط پینداوار پر ہوتا ہے، یہ ہر کیلنڈر سہ ماہی میں دوبارہ ترتیب دیا جائے گا۔
- فلوٹنگ ریٹ فیکٹ ٹپازٹ میں ایک سال کی مدت میں کم از کم لاک ہوتا ہے اور ہنگ کی تاریخ سے ایک سال تک قبل از وقت واپسی کی اجازت نہیں ہے۔

4

مجاز دستخط کرنے والے کی تفصیلات

ریمارکس (اگر کوئی ہے)

اعلامیہ*

- میں/ہم یہاں یہ اعلان کرتے ہیں کہ اوپر دی گئی تفصیلات میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق درست اور صحیح ہیں اور میں اس میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں آپ کو فوری طور پر مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔ اگر مندرجہ بالا معلومات میں سے کوئی بھی بے کار یا غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی کرنے والی پائی جاتی ہے تو میں جانتا ہوں کہ مجھے اس کا ذمہ دار ٹھہرایا جاسکتا ہے۔
- میں/ہم مندرجہ بالا رجسٹرڈ نمبر/ای میل ایڈریس پر ایس ایم ایس/ای میل کے ذریعے سینٹرل کےوائے سی رجسٹری سے معلومات حاصل کرنے کے لئے رضامندی دیتے ہیں۔

تاریخ: سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن مقام:

آپریشن کا طریقہ تنہا کوئی بھی سب کی طرف سے مشترکہ طور پر مالک کوئی ایک پارٹنر بورڈ کی قرارداد کے مطابق دیگر

(درخواست گزار کو تمام تصاویر پر دستخط بھی کرنے چاہئیں)

دوسرا درخواست گزار

(درخواست گزار کو تمام تصاویر پر دستخط بھی کرنے چاہئیں)

پہلا درخواست گزار

دستخط

نام 2

متعلقہ فرد کی قسم

دستخط

نام 1

متعلقہ فرد کی قسم

(درخواست گزار کو تمام تصاویر پر دستخط بھی کرنے چاہئیں)

چوتھا درخواست گزار

(درخواست گزار کو تمام تصاویر پر دستخط بھی کرنے چاہئیں)

تیسرا درخواست گزار

دستخط

نام 4

متعلقہ فرد کی قسم

دستخط

نام 3

متعلقہ فرد کی قسم

(درخواست گزار کو تمام تصاویر پر دستخط بھی کرنے چاہئیں)

چھٹا درخواست گزار

(درخواست گزار کو تمام تصاویر پر دستخط بھی کرنے چاہئیں)

پانچواں درخواست گزار

دستخط

نام 6

متعلقہ فرد کی قسم

دستخط

نام 5

متعلقہ فرد کی قسم

فارم 60

کسی فرد یا شخص (کمپنی یا فرم نہ ہونے کی وجہ سے) جس کے پاس مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے اور جو قاعدہ 114B میں بیان کردہ کسی بھی لین دین میں داخل ہوتا ہے، کی طرف سے فیلڈ ہونے کے اعلان کے لئے فارم

اگر پین کے لئے درخواست دی گئی ہے اور یہ ابھی تک تیار نہیں ہوا ہے تو درخواست کی تاریخ درج کریں سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن اور

شناختی نمبر

اگر پین لاگو نہیں کیا گیا ہے، تو اس مالی سال کے لئے جس میں مذکورہ بالا لین دین ہوا ہے، تخمینہ شدہ کل آمدنی (بشمول شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی، انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 64 کے مطابق) بھریں۔

a	زرعی آمدنی (روپے)
b	زرعی آمدنی کے علاوہ (روپے)

تصدیق

میں، _____ اس کے ذریعے یہ اعلان کرتا ہوں کہ جو کچھ اوپر بیان کیا گیا ہے وہ میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق درست ہے۔ میں مزید اعلان کرتا ہوں کہ میرے پاس کوئی مستقل اکاؤنٹ نمبر نہیں ہے اور میری/ہماری تخمینی کل آمدنی (بشمول انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 64 کے مطابق شریک حیات، نابالغ بچے وغیرہ کی آمدنی) انکم ٹیکس کی دفعات کے مطابق شمار کی گئی ہے۔ ٹیکس ایکٹ، 1961 مالی سال کے لئے جس میں مندرجہ بالا ٹرانزیکشن منعقد کی گئی ہے وہ زیادہ سے زیادہ رقم سے کم ہوگی جو ٹیکس کے قابل نہیں ہے۔ آج تصدیق شدہ،

دن کا 20

تاریخ _____، مقام _____ دستخط _____

بینک کے استعمال کے لئے

- تصدیق - دستاویز موصول ہوئی

سند یافتہ کاپیاں

مساوی ای دستاویز

شناخت کی تصدیق

پورا ہوا

ادارے کا آئین*

آئینی کوڈ

آئینی کوڈ کی قسم
(سی آر ایس) آئی کے مطابق، براہ کرم
صفحہ کے آخر میں ("سی") کا حوالہ دیں)

آئینی کوڈ کی تفصیل

آئینی کوڈ

چاہے رجسٹرڈ*

ہاں

نہیں

چاہے غیر منافع بخش تنظیم*

ہاں

نہیں

رسک کیٹیگری

کم

درمیانہ

اعلیٰ

رسک لیول کوڈ

- i. اکاؤنٹ کھولنے کے لئے اکاؤنٹ کھولنے کا فارم (اے او ایف) پر لحاظ سے مکمل ہے۔
- ii. برانچ کے ایک اہلکار نے اکاؤنٹ کھولنے کے لیے فراہم کردہ تمام دستاویزات کی سائنٹ دیکھ لی تھی۔
- iii. ہم نے اب تک کےوائے سی اور اے ایم ایل پالیسی، کےوائے سی اور اے ایم ایل ماسٹر سرکلر کی تمام ضروریات کی تعمیل کی ہے۔
- iv. ہم نے مجوزہ پروڈکٹ کے حوالے سے آج تک بینک کے تمام تقاضوں کے سرکلرز/ہدایات کی تعمیل کی ہے۔
- v. ہم نے درخواست گزار کے نام کے لئے یو این/جی او آئی کی تازہ ترین احتیاط/بلیک لسٹ کی تصدیق کی ہے اور تصدیق کی ہے کہ نام کسی احتیاط/بلیک لسٹ میں موجود نہیں ہے۔
- vi. (✓) ہم اس بات کی تصدیق کرتے ہیں کہ اس اکاؤنٹ کو کھول کر، انفرادی/غیر انفرادی درخواست گزار کے پاس بینک میں دوسرا کلانٹ آئی ڈی نہیں ہوگا۔ (یا)
(✓) گراہک بینک کا موجودہ غیر انفرادی گراہک ہے، اکاؤنٹ چلانے کی سہولت کے لئے؛ گراہک کے لئے ایک نیا کسٹمر آئی ڈی تیار کرنا ہوگا کسٹمر نمبر کا موجودہ (یو سی آئی سی) یونیفارم کسٹمر آئی ڈی کوڈ اے او ایف پر نئے کسٹمر آئی ڈی کو موجودہ یو سی آئی سی کے ساتھ لنک کرنے کے لئے حاصل کیا گیا ہے۔
- vii. اس اے او ایف کے حوالے سے اپ ٹیٹ کردہ تمام قانونی، ریگولیٹری اور اندرونی رہنما خطوط کی تعمیل کی گئی ہے۔
- viii. بینک کی موجودہ کےوائے سی رہنما خطوط کے مطابق مذکورہ کلانٹ پر ٹیلی ویری فیکشن قابل اطلاق / لاگو نہیں ہے۔ اگر قابل اطلاق ہو تو، ذیل میں فراہم کردہ اعلامیہ۔

آرپی یو کو اے او ایف کی ترسیل کی تاریخ سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن

ابتدائی ادائیگی کی تفصیلات

اکاؤنٹ نمبر پر کریڈٹ	ویلیو کی تاریخ	فائل ٹرانزیکشن آئی ڈی	جی ایل سب بیڈ کوڈ
37200010	سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن		

آدھار ریفرنس کی (اے آر کے)

ڈی ایس ٹی کوڈ 1	ڈی ایس ٹی کوڈ 2
لیبل کوڈ 1	لیبل کوڈ 2

ایریا کوڈ: ریاست ضلع ذیلی ضلع گاؤں (تعلقہ)

نوٹ: رسک لیول میں تبدیلی اور موجودہ گراہک کے لئے ٹیکس سلیب کی درخواست الگ سے بھیجی جانی چاہئے۔

ٹیلی ویری فیکشن کا اعلان، اگر قابل اطلاق ہو تو میں اس بات کی تصدیق کرتا ہوں کہ میں نے موبائل فون نمبر پر مذکورہ ممکنہ کلانٹ کی ٹیلی ویری فیکشن کی ہے۔ ٹیلی ویری فیکشن کا انعقاد.....

ای آئی این اور برانچ کے عملے کے دستخط:

اے ایس او ایم/ایس او ایم کے دستخط	بینک / برانچ اسٹیپ
-----------------------------------	--------------------

برانچ بیڈ کی طرف سے اعلان

میں اس کے ذریعہ تصدیق کرتا ہوں کہ تمام ضروری کےوائے سی دستاویزات میرے ذریعہ حاصل اور تصدیق شدہ ہیں۔ میں تصدیق کرتا ہوں کہ دستاویزات بینک کی کےوائے سی کی ضروریات کو پورا کرنے کے لئے کافی ہیں۔ اس کی بنیاد پر اکاؤنٹ کھولا جا سکتا ہے۔

برانچ بیڈ کا نام/ ایکٹنگ برانچ بیڈ برانچ بیڈ ای آئی این	برانچ بیڈ کے دستخط
---	--------------------

تاریخ سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن برانچ سول آئی ڈی ٹیکس سلیب

آرپی یو استعمال کے لئے

فارم موصول ہونے کی تاریخ

سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن

اکاؤنٹ کا نمبر

سی آر آئی ایل آئی سی چیک کیا گیا

یو سی آئی سی (اگر قابل اطلاق ہو)

ایف اے ٹی سی اے

عملے کا نام

سی کے وائی سی

ہاں

نہیں

نہیں

ہاں

نہیں

نہیں

نہیں

ای آئی این تفصیلات

کوڈ I N 2 0 3 2 I D B I B A N K L I M I T E D

ادارے کی تفصیلات: نام

"سی"	آئینی کوڈ کی قسم	آئینی کوڈ کی تفصیل	آئینی کوڈ کی قسم	آئینی کوڈ کی تفصیل	آئینی کوڈ کی قسم	آئینی کوڈ کی تفصیل	
A	واحد ملکیت	F	سوائی	K	مصنوعی ذمہ داری کی شراکت داری	P	بین الاقوامی تنظیم یا ایجنسی/ غیر ملکی سفارت خانہ یا کانسلر آفس وغیرہ
B	پارٹنرشپ فرم	G	افراد کی انجمن/ افراد کی بالائی	L	پبلک سیکٹر کے بینکس	Q	زمرہ بندی نہیں ہے
C	ایچ یو ایف	H	ٹرسٹ	M	مرکزی ریاستی حکومت کے محکمے / ایجنسی	R	دیگر
D	پرائیویٹ لمیٹڈ کمپنی	I	لیکویٹیئر	N	سیکشن 8 کمپنیز (کمپنی ایکٹ، 2013)	S	غیر ملکی پورٹ فولیو سرمایہ کار
E	پبلک لمیٹڈ کمپنی	J	محدود ذمہ داری کی شراکت داری	O	مصنوعی عدالتی فرد		

بجٹ اکاؤنٹ کے قواعد

1. ایسی اکاؤنٹس بجٹ کے مقصد کے لئے کھولے جاسکتے ہیں نہ کہ کسی کاروباری لین دین کے لئے۔ سوینگ بینک اکاؤنٹ کا مقصد نجی افراد کی حوصلہ افزائی کرنا ہے کہ وہ اپنی بجٹ بینک میں جمع کرانیں، انہیں اتنی جمع کی گئی رقم پر سود کی اجازت دی جائے اور ساتھ ہی مطابق، پر کچھ محدود رقم نکالنے کی سہولت کی اجازت دی جائے۔ اس لئے قروں/کمپنیوں کو ایسی اکاؤنٹ کھولنے کی اجازت نہیں ہے، تجارتی نوعیت کے لین دین کی اجازت نہیں ہے۔ اگر بینک کو کسی بھی مرحلے پر معلوم ہوتا ہے کہ سوینگ بینک اکاؤنٹ یا تو اس مقصد کے لئے استعمال کیا جا رہا ہے جس کے لئے اس کی اجازت نہیں ہے یا مشکوک یا ناپسندیدہ لین دین کو روٹ کرنے کے لئے، بینک اس طرح کے بجٹ بینک اکاؤنٹ کو بند کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے۔
2. اکاؤنٹ میں ایک کم از کم بیلنس ہمیشہ برقرار رکھا جائے، کم از کم بیلنس برقرار نہ رکھنے پر وقتاً فوقتاً مقرر کردہ اخراجات لگیں گے۔
3. وقتاً فوقتاً اکاؤنٹ بند کرنے کے لئے قابل اطلاق چارج وصول کیا جائے گا۔
4. سود کا حساب روزانہ بیلنس کے طریق پر ایسی اکاؤنٹ میں رکھے گئے بیلنس پر کیا جاتا ہے اور اسے سہ ماہی کی بنیاد پر اکاؤنٹ میں جمع کیا جائے گا۔ قابل ادائیگی سود کی شرح ان ہدایات کے تابع ہے جو آر بی آئی کی طرف سے وقتاً فوقتاً جاری کی جا سکتی ہیں۔
5. موجودہ ریزرو بینک آف انڈیا (ار بی آئی) کے رہنما خطوط کے مطابق، اگر اکاؤنٹ میں دو سال سے زیادہ عرصے تک کوئی گراہک کی حوصلہ افزائی کی گئی لین دین نہیں ہوتی ہے تو اکاؤنٹ کو غیر فعال / غیر فعال سمجھا جائے گا۔ بینک کے موجودہ رہنما خطوط کے مطابق نظرنٹائی شدہ کےوائے سی دستاویز حاصل کرنے کے بعد ایف۔ غیر فعال اکاؤنٹوں میں آپریشن دوبارہ شروع / دوبارہ شروع / اجازت دی جائے گی۔
6. بینک سروس کے اخراجات کو تبدیل کرنے کا حق محفوظ رکھتا ہے جس کے لئے گراہک کو بینک کی ویب سائٹ اور یا برانچ نوٹس بورڈ کے ذریعے مطلع کیا جائے گا۔ اخراجات کے شیڈول یا شرائط و ضوابط میں کسی بھی قسم کی تبدیلی سے 30 دن پہلے گراہکوں کو آگاہ کر دیا جائے گا۔ نوٹس کی مدت کے دوران، سہولیات کے اخراجات وہی ہوں گے جو نوٹس کی مدت سے پہلے لاگو ہوتے تھے۔

کرنٹ اکاؤنٹ رولز

1. کرنٹ اکاؤنٹس ان گراہکوں کے لئے ہیں جنہیں روزانہ اکاؤنٹ میں کاروبار اور یا بڑی تعداد میں لین دین کرنا ہوتا ہے۔
2. کرنٹ اکاؤنٹس میں لین دین کی تعداد پر کوئی پابندی نہیں ہے۔
3. کرنٹ اکاؤنٹس میں بیلنس پر کوئی سود ادا نہیں کیا جاتا ہے۔
4. پچھلے/موجودہ مہینے کے دوران برقرار رکھنے والے ماہانہ اوسط بیلنس (ایم اے بی) کی بنیاد پر ہر ماہ مفت سہولیات مختلف ہوں گے۔

ضمیمہ A2 / عام درخواست فارم - سی کے وائے سی آر - متعلقہ فرد

اهم ہدایات:

(A) * سے نشان زد فیلڈر لازمی فیلڈز ہیں۔
(B) جہاں قابل اطلاق ہو وہاں '✓' پر نشان لگائیں۔
(C) برائے مہربانی فارم کو انگریزی میں اور بڑے حروف میں پُر کریں۔
(D) براہ کرم دن۔ مہینہ۔ سال اس فارمیٹ میں تاریخ پُر کریں۔

1 متعلقہ فرد کی تفصیلات *

متعلقہ فرد کا اضافہ		متعلقہ فرد کو ڈیلیٹ کرنا		متعلقہ فرد کی تفصیلات کو اپ ڈیٹ کریں	
متعلقہ فرد کا کے وائے سی نمبر (اگر دستیاب ہو*)				اگر کے وائے سی نمبر دستیاب ہے تو صرف 'متعلقہ شخص کی قسم' اور 'نام' لازمی ہے	
متعلقہ شخص کی قسم*	4 ڈائریکٹر 5 پروموتر 6 کرتا 7 ٹرسٹی 8 پارٹنر 9 مالک 10 عدالتی تفری کا اہلکار 11 فائدہ پانے والا 12 مجاز دستخط کرنے والا 13 فائدہ دینے والا مالک اگر ہاں، فراہم کریں % شیئر یا سینئر مینجمنٹ (بی او ڈیکلاریشن فارم کا حوالہ دیں) 15 دیگر (براہ کرم وضاحت کریں)				
ڈی آئی این (ڈائریکٹر شناختی نمبر)				(لازمی ہے اگر متعلقہ فرد کی قسم ڈائریکٹر ہے)	

1.1 ذاتی تفصیلات

آخری نام	درمیانی نام	پہلا نام	پری فکس	
				نام * (آئی ڈی پروف کی طرح) شادی سے پہلے کا نام والد/ شریک حیات کا نام# ماں کا نام# (# والد، شریک حیات کا نام یا والدہ کا نام کوئی ایک لازمی ہے) پیدائش کی تاریخ*

1.2 شناخت اور پتے کا ثبوت*

[illegible][illegible]

1.3 موجودہ پتے کی تفصیلات

[illegible][illegible]

[illegible]

1.4 رابطہ کی تفصیلات

								-				ٹیلی فون (رہائش)								-				ٹیلی فون (افس)
												ای میل آئی ڈی								-				موبائل

1.5 کسٹمر پروفائل شیٹ (تمام متعلقہ افراد کے لئے لازمی)

						انحصار کرنے والوں کی تعداد*									
☐ رہائشی فرد						غیر مقیم ہندوستانی ☐ غیر ملکی قومیت ☐ ہندوستانی نژاد شخص / ہندوستان کی بیرون ملک شہریت									
☐ ناخاندانہ						☐ ایس ایس سی/دسویں جماعت سے زیادہ ☐ ایس ایس سی/دسویں جماعت ☐ ایچ ایس سی/بارہویں جماعت ☐ گریجویشن اور اس سے زیادہ									
☐ مذہب:						☐ ہندو ☐ مسلم ☐ عیسائی ☐ بدھست ☐ جین ☐ یہودی ☐ نیو بدھست ☐ پارسی ☐ سکھ ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
☐ ذات کا زمرہ*						☐ جنرل ☐ او بی سی ☐ ایس سی ☐ ایس ٹی ☐ اقلیت ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
☐ سیاسی طور پر جانب دار شخص (پی ای پی)						☐ ہاں ☐ نہیں									
☐ معذوری کی حیثیت						☐ ذہنی طور پر معذور ☐ جسمانی طور پر معذور ☐ بہرے ☐ بصارت سے معذور ☐ دیگر معذوری _____									
☐ رہائش گاہ						☐ ملکیت ☐ لیز پر دیا گیا ☐ کرائے پر لیا گیا ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
پیشے کی قسم*															
☐ سروس						☐ ریاستی حکومت ☐ مرکزی حکومت ☐ پبلک سیکٹر ☐ دفاع میں خدمات ☐ نجی شعبے ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
☐ سیلف ایمپلائمنٹ / پروفیشنل						☐ سی اے/آئی سی ڈبلیو اے/ٹیکسیشن/فائننس ☐ ڈاکٹر/طبی پیشہ ☐ انجینئر/آرکیٹیکٹ/ٹیکنیکل ☐ وکیل/قانونی پیشہ ور ☐ صحافی ☐ فنکار / مصنفین ☐ شیرز اینڈ اسٹاک بروکر ☐ کیپٹل مارکیٹ میکر ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
☐ سیلف ایمپلائمنٹ نان پروفیشنل						☐ ٹیکنیشن ☐ جوبولرز ☐ رنیل اسٹیٹ/پلٹر ☐ قیمتی دھاتوں کے ڈیلرز ☐ کمپیوٹر ہارڈ ویئر ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
☐ کاروبار						☐ کوئی اور (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
☐ دیگر						☐ ریٹائرڈ ☐ گھریلو خاتون ☐ طالب علم ☐ کسان ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*) _____									
اکاؤنٹ کھولنے کا مقصد															
تنظیم کا نام* (اگر خود ملازم ہوں تو لازمی نہیں)															
اہم مقام (کسی بھی تنظیم میں)															
آمدنی کا ذریعہ / فنڈز کا ذریعہ															
سالانہ آمدنی (ہندوستانی روپے)															
لین دین کا پروفائل / متوقع سالانہ لین دین															
برامج دفاتر/متعلقہ ایسوسی ایٹ کے خدشات اور ان کے کاروبار کی نوعیت کی تفصیلات															
مالی حیثیت															
رسک کٹیگری (افس کے استعمال کے لئے)															
کم ☐ درمیانہ ☐ اعلیٰ ☐															
رسک لیول کوڈ R L ☐ ☐ ☐ ☐															

1.6 اعلان:

- میں اعلان کرتا ہوں کہ اوپر دی گئی تفصیلات میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق صحیح اور درست ہیں اور میں آپ کو اس میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔ اگر مندرجہ بالا معلومات میں سے کوئی بھی جھوٹ یا غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی کرنے والی پائی جاتی ہے تو میں جانتا ہوں کہ مجھے اس کا ذمہ دار ٹھہرایا جاسکتا ہے۔
- میں/م مندرجہ بالا رجسٹرڈ نمبر /ای میل ایڈریس پر ایس ایم ایس /ای میل کے ذریعے سینٹرل کے وائس ری رجسٹری سے معلومات حاصل کرنے کے لئے رضامندی دیتے ہیں۔

درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان

تاریخ سال / سال - مہینہ / دن - دن مقام

1.7 تصدیق / صرف آفس کے استعمال کے لئے

دستاویزات موصول ہوئیں	سند یافتہ کاپیاں	یو آئی ڈی اے آئی سے ای کے وائے سی ڈیٹا موصول ہوا	آف لائن تصدیق سے حاصل کردہ ڈیٹا
ڈیجیٹل کے وائے سی یو سیس	مساوی ای دستاویز		



ضمیمہ A2 / عام درخواست فارم - سی کے وائے سی آر - متعلقہ فرد

اهم ہدایات:

(A) * سے نشان زد فیلڈر لازمی فیلڈر ہیں۔
(B) جہاں قابل اطلاق ہو وہاں '2' پر نشان لگائیں۔
(C) برائے مہربانی فارم کو انگریزی میں اور بڑے حروف میں پُر کریں۔
(D) براہ کرم دن-مہینہ-سال اس فارمیٹ میں تاریخ پُر کریں۔

1 متعلقہ فرد کی تفصیلات *

متعلقہ فرد کا اضافہ متعلقہ فرد کو ڈیلیٹ کرنا متعلقہ فرد کی تفصیلات کو اپ ڈیٹ کریں

متعلقہ فرد کا کے وائے سی نمبر (اگر دستیاب ہو) اگر کے وائے سی نمبر دستیاب ہے تو صرف 'متعلقہ شخص کی قسم' اور 'نام' لازمی ہے

متعلقہ شخص کی قسم* ڈائریکٹر پروموٹر کرتا 7 ٹرسٹی 8 پارٹنر 9 مالک 10 عدالتی تفری کا اہلکار

11 فائدہ پانے والا 12 مجاز دستخط کرنے والا 14 پاور آف اٹارنی ہولڈر 15 دیگر (براہ کرم وضاحت کریں)

13 فائدہ دینے والا مالک اگر ہاں، فراہم کریں % شیئر یا سینئر مینجمنٹ (ہی او ڈیکلریشن فارم کا حوالہ دیں)

ڈی آئی این (ڈائریکٹر شناختی نمبر) (لازمی ہے اگر متعلقہ فرد کی قسم ڈائریکٹر ہے)

1.1 ذاتی تفصیلات

آخری نام	درمیانی نام	پہلا نام	پری فکس	
				نام * (آئی ڈی پروف کی طرح) شادی سے پہلے کا نام والد/ شریک حیات کا نام# ماں کا نام# (# والد، شریک حیات کا نام یا والدہ کا نام کوئی ایک لازمی ہے) پیدائش کی تاریخ*

1.2 شناخت اور پتے کا ثبوت*

[illegible]

																				پتہ
																				لائن 1*
																				لائن 2
																				لائن 3
شہر/ قصبہ/ گاؤں*					ضلع*					پن/پوسٹ کوڈ*										
ریاست/یوٹی*					ریاست/ یوٹی کوڈ*					ملک*					آئی ایس او 3166 کنٹری کوڈ					

1.3 موجودہ پتے کی تفصیلات

[illegible]

01 یو ټولنیز لیو جی سروس سره فراموشه کړه که د ما په ډیو ډیو موبایل وړ، وپاتې گیس، پاتې کړی (ل) 02 پر اړتیا به موبایل ټیکنی کړی سره 03 پاتې کړی به موبایل ټیکنی کړی سره 04 د موبایل ټیکنی کړی سره	01 یو ټولنیز لیو جی سروس سره فراموشه کړه که د ما په ډیو ډیو موبایل وړ، وپاتې گیس، پاتې کړی (ل) 02 پر اړتیا به موبایل ټیکنی کړی سره 03 پاتې کړی به موبایل ټیکنی کړی سره 04 د موبایل ټیکنی کړی سره
--	--

[illegible]

1.4 رابطہ کی تفصیلات

	-		ٲیلی فون (ربانشن)
	-		ٲیلی فون (افس)
	-		ای میل آئی ڈی
	-		موبائل

1.5 کسٹمر پروفائل شیٹ (تمام متعلقہ افراد کے لئے لازمی)

☐ ☐		انحصار کرنے والوں کی تعداد*	
☐ رہائشی فرد		☐ غیر مقیم ہندوستانی ☐ غیر ملکی قومیت ☐ ہندوستانی نژاد شخص / ہندوستان کی بیرون ملک شہریت	
☐ ناخواندہ		☐ ایس ایس سی/دسویں جماعت سے زیادہ ☐ ایس ایس سی/دسویں جماعت ☐ ایچ ایس سی/بارہویں جماعت ☐ گریجویشن اور اس سے زیادہ	
☐ ہندو ☐ مسلم ☐ عیسائی ☐ بدھست ☐ جین ☐ یہودی ☐ نیو بدھست ☐ پارسی ☐ سکھ ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		☐ مذہب*	
☐ جنرل ☐ او بی سی ☐ ایس سی ☐ ایس ٹی ☐ اقلیت ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		☐ ذات کا زمرہ*	
☐ ہاں ☐ نہیں		سیاسی طور پر جانب دار شخص (پی ای پی)	
☐ ذہنی طور پر معذور ☐ جسمانی طور پر معذور ☐ بہرے ☐ بصارت سے معذور ☐ دیگر معذوری		معذوری کی حیثیت	
☐ ملکیت ☐ لیز پر دیا گیا ☐ کرائے پر لیا گیا ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		رہائش گاہ	
پیشے کی قسم*			
☐ ریاستی حکومت ☐ مرکزی حکومت ☐ پبلک سیکٹر ☐ دفاع میں خدمات ☐ نجی شعبے ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		سروس	
☐ سی اے/آئی سی ڈیٹو اے/ٹیکسٹیشن/فائینانس ڈاکٹر/طبی پیشہ ☐ انجینئر/آرکیٹیکٹ/ٹیکنیکل ☐ وکیل/قانونی پیشہ ور ☐ صحافی ☐ فنکار/مصنفین ☐ شینر اینڈ اسٹاک بروکر ☐ کپٹل مارکیٹ میکر ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		سیلف ایمپلائڈ پروفیشنل	
☐ ٹیکسٹیشن ☐ جیولرز ☐ رینل اسٹیت/پلٹر ☐ قیمتی دھاتوں کے ڈیلرز ☐ کمپیوٹر ہارڈ ویئر ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		سیلف ایمپلائڈ نان پروفیشنل	
☐ کوئی اور (براہ کرم وضاحت کریں) (*)			
☐ ریٹائرڈ ☐ گھریلو خاتون ☐ طالب علم ☐ کسان ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) (*)		دیگر	

اکاؤنٹ کھولنے کا مقصد																					
تنظیم کا نام* (اگر خود ملازم ہوں تو لازمی نہیں)																					
اہم مقام (کسی بھی تنظیم میں)																					
آمدنی کا ذریعہ / فنڈز کا ذریعہ		☐ تنخواہ ☐ پینشن ☐ کاروبار ☐ زراعت ☐ وراثت ☐ سرمایہ کاری ☐ دیگر (براہ کرم وضاحت کریں) _____																			
سالانہ آمدنی (ہندوستانی روپے)		زراعت غیر زراعت																			
لین دین کا پروفائل / متوقع سالانہ لین دین																					
برامج دفاتر/متعلقہ ایسوسی ایٹ کے خدشات اور ان کے کاروبار کی نوعیت کی تفصیلات																					
مالی حیثیت		☐ ہائی نیٹ ورثہ انفرادی (ایچ این آئی) ☐ نان ایچ این آئی																			
رسک کیپیگری (آفس کے استعمال کے لئے)		☐ کم ☐ درمیانہ ☐ اعلیٰ										رسک لیول کوڈ R L									

1.6 اعلان:

- میں اعلان کرتا ہوں کہ اوپر دی گئی تفصیلات میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق صحیح اور درست ہیں اور میں آپ کو اس میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں فوری طور پر مطلع کرنے کا عہد کرتا ہوں۔ اگر مندرجہ بالا معلومات میں سے کوئی بھی جھوٹ یا غلط یا گمراہ کن یا غلط بیانی کرنے والی پائی جاتی ہے تو میں جانتا ہوں کہ مجھے اس کا ذمہ دار ٹھہرایا جاسکتا ہے۔
- میں/م مندرجہ بالا رجسٹرڈ نمبر /ای/ میں ایڈریس پر ایس ایم ایس /ای/ میں کے ذریعے سینٹرل گے وائر سس رجسٹری سے معلومات حاصل کرنے کے لئے رضامندی دیتے ہیں۔

--	--

درخواست گزار کے دستخط/ انگوٹھے کا نشان

سال سال سال سال - مہینہ مہینہ - دن دن

مقام

1.7 تصدیق / صرف آفس کے استعمال کے لئے

دستاویزات موصول ہوئیں	سند یافتہ کاپیاں	یو آئی ڈی اے آئی سے ای کے وائے سی ڈیٹا موصول ہوا	آف لائن تصدیق سے حاصل کردہ ڈیٹا
ڈیجیٹل کے وائے سی یو سیس	مساوی ای دستاویز		



فائدہ دینے والے مالک کا اعلان (واحد ملکیتی اکاؤنٹ کے علاوہ قانونی اداروں کے ذریعے پُر کیا جائے گا)

ہم اپنی تنویش / فرم / ٹرسٹ / ایسوسی ایشن / سوسائٹی / کلب / ایل ایل پی / کمپنی کا اکاؤنٹ کھولنے کے لئے آپ کو جمع کرائے گئے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کا حوالہ دیتے ہیں۔
نام: _____ اس سلسلے میں ہم عرض کرتے ہیں کہ ہم نے حکومت ہند کی طرف سے جاری کردہ رہنما خطوط (جیسا کہ ذیل میں دیا گیا ہے) کے مطابق فائدہ دینے والے مالک کے معنی کو پڑھ اور سمجھ لیا ہے اور یہاں یہ مشورہ دیتے ہیں کہ درج ذیل شخص ہمارے ادارے کا فائدہ دینے والا مالک ہے۔

1. کمپنی اسٹاک ایکسچینج میں درج ہے (اسٹاک ایکسچینج کا نام) _____ یا کمپنی ایک بڑی ملکیت والی ذیلی کمپنی ہے۔
 _____ (اسٹاک ایکسچینج میں درج کمپنی کا نام)

3

2.

ملکیت کے سود کو قابو کرنا (%)	فائدہ دینے والا مالک/ سخت مزاج فرد (افراد)	نمبر شمار

(نوٹ: ہر بی او کے لئے، علیحدہ ضمیمہ A2 - کامن ایپلی کیشن فارم-سی کے وائے سی آر - متعلقہ فرد کا فارم درکار ہے)

کمپنی اس بات کا اقرار کرتی ہے کہ اوپر بیان کردہ حقائق صحیح اور درست ہیں۔ کمپنی یہ ذمہ داری بھی قبول کرتی ہے اور اس سے اتفاق کرتی ہے کہ وہ آئی ڈی بی آئی بینک کو کمپنی میں فائدہ دینے والی ملکیت میں کسی بھی تبدیلی کے بارے میں مطلع کرے گی جیسا کہ اوپر کے جدول میں بیان کیا گیا ہے۔

[کمپنی/ پارٹنر شپ/ ایل ایل پی/ اے او پی/ سوسائٹی/ ٹرسٹ/ کلب/ یونیورسٹی/ انسٹی ٹیوشن کا نام] کے لئے اور اس کی جانب سے:

مجاز دستخط کرنے والے*:

* پارٹنرشپ فرم/ایل ایل پی کے معاملے میں پارٹنر، ٹرسٹی کی صورت میں ٹرسٹی، سوسائٹی/کلب/اے او بی کے معاملے میں چیئر مین، کیس ادارے میں مینیجنگ کمیٹی کا ممبر، کمپنی کے معاملے میں بورڈ کی قرارداد پر دستخط کرنے کا مجاز اہلکار

[illegible]

عہدہ / پوزیشن:

تاریخ

سال	سال	سال	سال	-	مهینه	مهینه	-	دن	دن
-----	-----	-----	-----	---	-------	-------	---	----	----

ریزرو بینک آف انڈیا کے رہنما خطوط کے مطابق فائدہ دینے والے کا مالک (بی او) کی تعریف۔

a. جہاں گراہک ایک کمپنی ہے، فائدہ دینے والا مالک سخت مزاج فرد (افراد) ہے، جو چاہے اکیلے کام کر رہا ہو یا اکٹھے، یا ایک یا زیادہ عدالتی افراد کے ذریعے، ملکیت کی دلچسپی رکھتا ہے یا دوسرے ذرائع سے قابو کا استعمال کرتا ہے۔

1. ”ملکیت کی دلچسپی کو قابو کرنا“ کا مطلب ہے کمپنی کے 10 فیصد سے زیادہ شیئر یا سرمائے یا منافع کی ملکیت/استحقاق۔
2. ”کنٹرول“ میں ڈائریکٹرز کی اکثریت کی تقرری یا انتظامی یا پالیسی فیصلوں کو کنٹرول کرنے کا حق شامل ہوگا بشمول ان کے شیئر ہولڈنگ یا انتظامی حقوق یا شیئر ہولڈرز کے معاہدوں یا ووٹنگ کے معاہدوں کی وجہ سے۔

b. جہاں گراہک ایک شراکت داری فرم ہے، فائدہ دینے والے مالک سخت مزاج فرد(افراد) ہے، جو چاہے اکیلے کام کرے یا اکٹھے، یا ایک یا زیادہ عدالتی فرد کے ذریعے، 10 فیصد سے زیادہ سرمائے کی ملکیت/استحقاق رکھتا ہے۔ شراکت داری کا منافع یا جو دوسرے نرائع سے کنٹرول کرتا ہے۔ وضاحت - اس ذیلی شق کے مقصد کے لئے، ”کنٹرول“ میں انتظامیہ یا پالیسی کے فیصلے کو کنٹرول کرنے کا حق شامل ہوگا۔

c. جہاں گراہک ایک غیر منضبط انجمن یا افراد کا ادارہ ہے، فائدہ دینے والا مالک سخت مزاج فرد (افراد) ہے، جو چاہے اکیلے کام کر رہا ہو یا مل کر، یا ایک یا زیادہ عدالتی فرد کے ذریعے، 15 سے زیادہ کی ملکیت/استحقاق رکھتا ہے۔ جائیداد کا فیصد یا غیر مربوط ایسوسی ایشن یا افراد کی باڈی کا سرمایہ یا منافع۔ وضاحت: اصطلاح 'افراد کی باڈی' میں معاشرے شامل ہیں۔ جہاں اوپر (a)، (b) یا (c) کے تحت کسی سخت مزاج فرد کی شناخت نہیں کی گئی ہے، فائدہ دینے والا مالک متعلقہ سخت مزاج فرد ہے جو سینئر انتظامی عہدیدار کا عہدہ رکھتا ہے۔

d. جہاں گراہک ایک ٹرسٹ ہے، فائدہ دینے والے مالک (مالک) کی شناخت میں ٹرسٹ کے مصنف، ٹرسٹی، ٹرسٹ میں 10 فیصد یا اس سے زیادہ دلچسپی رکھنے والے فائدہ پانے والے اور کسی دوسرے سخت مزاج فرد کی شناخت شامل ہوگی کنٹرول یا ملکیت کی زنجیر کے ذریعے ٹرسٹ۔

انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 285BA کے تحت رپورٹنگ کی ضرورت کے لئے معلومات پر مشتمل غیر انفرادی افراد کے لئے اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کا ضمیمہ

کو
آئی ڈی بی آئی بینک لمیٹڈ

	ادارے کا نام
	کسٹمر آئی ڈی

سیکشن 1: ٹیکس ریزیڈنسی کا اعلان (اگر ٹیکس کی رہائش صرف ہندوستان میں ہے، تو براہ کرم اس سیکشن کو چھوڑ دیں)

1. براہ کرم ادارے کے ٹیکس رہائش کے ملک کی نشاندہی کریں (اگر ایک سے زیادہ ممالک میں رہائش پزیر ہیں تو براہ کرم تمام ممالک اور متعلقہ ٹیکس شناختی نمبر اور ٹی آئی این جاری کرنے والے ملک کی تفصیل دیں)

ٹیکس ریزیڈنسی کا ملک/ممالک	ٹیکس شناختی نمبر (ٹی آئی این)/فنکشنل مساوی نمبر	ٹی آئی این/فنکشنل مساوی نمبر جاری کرنے والا ملک	دستاویز کی قسم # منسلک (ٹیکس رہائشی سرٹیفکیٹ اور/یا ٹی آئی این کارڈ یا دیگر)	تاریخ تک جس کے دستاویزی ثبوت درست ہیں

دائرہ اختیار میں پتہ جہاں ادارے کے ٹیکس کے مقاصد کے لئے ہندوستان سے باہر رہائش پذیر ہے:

	نمبر
	گلی
	محله
	شہر/قصبہ
	ریاست/صوبہ
	ملک

پتے کی قسم (کوڈز کے لئے ضمیمہ 2 کا حوالہ دیں):

پتے کی قسم ☐ رہائشی یا کاروباری ☐ رہائشی ☐ کاروبار ☐ رجسٹرڈ آفس ☐ غیر متعینہ

2. (a) اگر امریکہ، تو کیا یہ ایک مخصوص امریکی فرد ہے؟ ☐ ہاں ☐ نہیں (براہ کرم "مخصوص امریکی شخص" کی وضاحت کے لئے جدول 2 کا حوالہ دیں)	اگر نہیں، تو ضمیمہ 1 سے اخراج کوڈ فراہم کریں۔
(b) اگر ہندوستان اور امریکہ کے علاوہ، تو کیا یہ کوئی دوسرا قابل اطلاع فرد ہے؟ ☐ ہاں ☐ نہیں	اگر نہیں، تو ضمیمہ 1 سے اخراج کوڈ فراہم کریں۔

##(ٹیکس رہائش اور ٹی آئی این کے غیر ملکی رہائشی کے لئے دستاویزی ثبوت فراہم کرنے جانیں گے)

سیکشن 2: اداروں کی درجہ بندی

1. کیا ادارہ ایک مالی ادارہ ہے؟ ☐ ہاں ☐ نہیں اگر نہیں، تو براہ کرم اس سیکشن کو چھوڑ دیں۔

("مالی ادارہ" کا مطلب ہے ایک محافظ ادارہ، ایک ذخیرہ کرنے والا ادارہ، ایک سرمایہ کاری کا ادارہ، یا ایک مخصوص انشورنس کمپنی۔)

(a) مالی ادارے کی رپورٹنگ؟ ☐ ہاں ☐ نہیں اگر "ہاں"، تو براہ کرم جی آئی این فراہم کریں

(b) نان رپورٹنگ مالی ادارہ؟ ☐ ہاں ☐ نہیں اگر ہاں تو ضمیمہ 1 سے زمرہ فراہم کریں۔

(c) اسپانسر شدہ سرمایہ کاری کا ادارہ / ترستی دستاویزی ٹرسٹ؟ ☐ ہاں ☐ نہیں

اگر ہاں، اسپانسر کرنے والے ادارے/ٹرسٹ کا نام:

اسپانسر کرنے والے ادارے / ٹرسٹ کا جی آئی این:

(d) غیر شریک مالی ادارہ؟ ☐ ہاں ☐ نہیں

(e) مالک کا دستاویزی مالی ادارہ؟ ☐ ہاں ☐ نہیں اگر ہاں، تو ہر کنٹرول سخت مزاج فرد کو ذیل میں سیکشن 4 میں تفصیلات پُر کرنی چاہئیں (وضاحت کے لئے ضمیمہ 1 کا حوالہ دیں)

2. کیا ادارہ ایک غیر مالی ادارہ (این ای ایف) ہے؟

(a) کیا ادارہ ایک فعال این ای ایف ہے؟ اگر نہیں، تو براہ کرم اس سیکشن کو چھوڑ دیں۔

	این ای ایف کی کیٹیگری (PI ضمیمہ 1 سے زمرہ فراہم کریں)
	اگر لسٹڈ کمپنی، اسٹاک ایکسچینج کا نام جس پر درج ہے:
	اگر لسٹڈ کمپنی کی متعلقہ ادارہ، لسٹڈ کمپنی کا نام اور اسٹاک ایکسچینج کا نام جس پر درج ہے:

(b) کیا یہ ایک منفعل این ای ایف ہے؟ ☐ ہاں ☐ نہیں اگر نہیں، تو براہ کرم اس سیکشن کو چھوڑ دیں۔

منفعل این ای ایف کی کیٹیگری (براہ کرم ضمیمہ 1 سے زمرہ فراہم کریں)

منفعل این ای ایف کے ہر سخت مزاج فرد کو نیچے سیکشن 4 میں سخت مزاج فرد کی تفصیلات پُر کرنی چاہئیں (براہ کرم تعریفوں کے لئے ضمیمہ 1 دیکھیں)

(c) کیا یہ براہ راست رپورٹنگ این ای ایف ہے؟ اگر نہیں، تو براہ کرم اس سیکشن کو چھوڑ دیں۔

جی آئی این

سیکشن 3: سخت مزاج فرد کا اعلان

اگر آپ کو "سخت مزاج فرد کے ساتھ منفعل این ای ایف" یا "مالک کے دستاویزی ایف ایف آئی" کے طور پر درجہ بندی کیا گیا ہے، تو براہ کرم درج ذیل تفصیلات فراہم کریں:

نام	خط و کتابت کا پتہ (شہر، ریاست، ملک اور پین کوڈ کی تفصیلات سمیت)	ٹیکس کے مقصد کے لئے رہائش کا ملک	ٹی آئی این / فنکشنل مساوی	ٹی آئی این / جاری کرنے والا ملک	سخت مزاج فرد کی قسم (براہ کرم اختیارات کے لئے ضمیمہ 2 دیکھیں)	دستاویز کی قسم # منسلک (ٹیکس رہائشی سرٹیفکیٹ اور/یا ٹی آئی این کارڈ یا دیگر)	دستاویزی ثبوت کی صداقت

تفصیلات	سخت مزاج فرد 1	سخت مزاج فرد 2	سخت مزاج فرد 3	سخت مزاج فرد 4	سخت مزاج فرد 5
ماں کا نام					
باپ کا نام					
جنس (اختیارات کے لئے ضمیمہ 2 کا حوالہ دیں)					
مستقل اکاؤنٹ نمبر (پین)					
شناخت کی قسم					
پیشہ کی قسم					
شناختی نمبر					
پیشہ					

تاریخ پیدائش - دن/مہینہ/سال					
قومیت - آئی این - ہندوستانی/ دیگر (اگر ’’دیگر‘‘، تو ملک کا ذکر کریں)					
پیدائش کا مقام					
پیدائشی ملک					
دائرہ اختیار میں پتہ جہاں سخت مزاج فرد ٹیکس کے مقاصد کے لئے ہندوستان سے باہر رہائش پذیر ہے					
پتے کی قسم (کوڈز کے لئے ضمیمہ 2 کا حوالہ دیں)					

سیکشن 4: اعلان اور معاہدے

میں/ہم اس کی تصدیق کرتے ہیں۔ (a) فارم میں فراہم کردہ معلومات انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے سیکشن 285BA کے مطابق ہے جو انکم ٹیکس رولز، 1962 کے قواعد 114F سے 114H کے ساتھ پڑھی گئی ہے۔ (b) فارم میں میرے/ہمارے ذریعہ فراہم کردہ معلومات، اس کے معاون ضمیمہ کے ساتھ ساتھ میرے/ہمارے ذریعہ فراہم کردہ دستاویزی ثبوت، ہمارے بہترین علم اور یقین کے مطابق، درست، صحیح اور مکمل ہیں اور یہ کہ میرے پاس/ہمارے پاس ہے۔ کسی بھی مادی معلومات کو نہیں روکا ہے جو کہ ایک قابل اطلاع اکاؤنٹ کے طور پر اکاؤنٹ کی تشخیص/ درجہ بندی کو متاثر کر سکتا ہے یا دوسری صورت میں۔ (c) میں/ہم آئی ڈی بی آئی بینک کو اکاؤنٹ اور اس میں ہونے والی تمام لین دین سے متعلق معلومات کو جمع کرنے، ذخیرہ کرنے، بات چیت کرنے اور اس پر کارروائی کرنے کی اجازت دیتے ہیں، بینک اور اس کے کسی بھی ملحقہ ادارے کے ذریعے جہاں کہیں بھی موجود ہوں، بشمول ان کے اور حکام کے درمیان اشتراک، منتقلی اور انکشاف اور/یا ہندوستان سے باہر کسی بھی قانون یا ضابطے کی تعمیل کے لیے کوئی خفیہ معلومات چاہے ملکی ہو یا غیر ملکی۔ (d) میں / ہم تبدیلی کی تاریخ سے 30 دن کے اندر اعلان کرنے اور ظاہر کرنے کی ذمہ داری لیتے ہیں، فارم میں فراہم کردہ معلومات، اس کے معاون ضمیموں کے ساتھ ساتھ ہمارے ذریعہ فراہم کردہ دستاویزی ثبوت میں یا اگر کوئی بھی سرٹیفیکیشن غلط ہو جاتا ہے اور دستاویزی ثبوت کے ساتھ تازہ از خود سرٹیفیکیشن فراہم کرنا۔ (e) میں / ہم اس بات سے بھی اتفاق کرتے ہیں کہ ہمیں کسی بھی مادی حقیقت کو ظاہر کرنے میں ہماری ناکامی، اب یا مستقبل میں، ہماری درخواست کو باطل کر سکتی ہے اور آئی ڈی بی آئی بینک میرے/ہمارے اکاؤنٹ کے کاموں میں پابندیاں لگانے یا اسے بند کرنے کے اس کے حق میں ہوگا۔ یا کسی بھی ریگولیٹر اور/یا حکومت بند کی طرف سے اس مقصد کے لئے نامزد کردہ کسی اتھارٹی کو رپورٹ کریں یا اگر ہم مقررہ مدت کے اندر اس کمی کو دور نہیں کرتے تب آئی ڈی بی آئی بینک کے ذریعہ مناسب سمجھی جانے والی کوئی اور کارروائی کریں۔ (f) میں / ہم یہاں اس بات کو قبول کرتے اور تسلیم کرتے ہیں کہ آئی ڈی بی آئی بینک کو میرے/ہمارے ذریعہ آئی ڈی بی آئی بینک کو فراہم کردہ معلومات کی تصدیق کے لئے عوامی ڈومین میں دستیاب معلومات سے تحقیقات کرنے کا حق اور اختیار حاصل ہوگا۔ (g) یہ میری/ہماری ذمہ داریاں ہوں گی کہ میں خود کو/ خود کو تعلیم دوں اور ایکٹ کے سیکشن 285BA کے تحت رپورٹنگ سے متعلق تمام متعلقہ قوانین کی ہر وقت تعمیل کروں۔ (h) میں/ہم ایسی معلومات اور/یا دستاویز ات پیش کرنے سے بھی اتفاق کرتے ہیں جن کی بینک کو وقتاً فوقتاً ہندوستان یا بیرون ملک قانون میں کسی بھی تبدیلی کی وجہ سے ضرورت پڑتی ہے۔ (I) میں/ہم غلط یا نامکمل معلومات فراہم کرنے کی وجہ سے بینک کو ہونے والے کسی بھی نقصان کی تلافی کریں گے۔ (j) میں/ہم تصدیق کرتے ہیں کہ میں/ہمارے پاس سی بی ڈی ٹی قواعد سی بی /آر بی آئی کے رہنما خطوط کے مطابق ادارے کے لئے دستخط کرنے کی صلاحیت ہے۔ (K) میں/ہم اعلان کرتے ہیں کہ اس فارم پر فراہم کردہ معلومات، میرے بہترین علم اور یقین کے مطابق، درست اور مکمل ہیں۔ اگر اس فارم پر کوئی بھی معلومات تبدیل ہوتی ہیں تو میں/ہم 30 دنوں کے اندر بینک کو مطلع کرنے سے اتفاق کرتے ہیں۔	
---	--

مجاز دستخط کنندہ:

ادارے کی مہر اور اسٹیپمپ

نام: _____

عہدہ/عنوان:

تاریخ:

***ہدایات:**

- اوپر بیان کردہ تمام معلومات لازمی طور پر فراہم کی جانی چاہئیں۔
- اکاؤنٹ کھولنے کے فارم کے مندرجہ بالا ضمیمہ پر تمام مجاز دستخط کرنے والے کے دستخط ہونے چاہئیں۔

ضمیمہ ۱ - ضمیمہ کو مکمل کرنے کے لئے مزید ہدایات۔

(ایف اے ٹی سی اے اور سی آر ایس کی درجہ بندی پر مزید رہنمائی کے لئے آپ اپنے پروفیشنل ٹیکس ایڈوائزر سے مشورہ کرسکتے ہیں)

حراستی ادارہ	کوئی بھی ادارہ جو اپنے کاروبار کے کافی حصے کے طور پر دوسروں کے اکاؤنٹ کے لئے مالی اثاثے رکھتا ہے
ڈیپازٹری انسٹی ٹیوشن	کوئی بھی ادارہ جو بینکنگ یا اسی طرح کے کاروبار کے عام کورس میں ڈپازٹس کو قبول کرتا ہے
سرمایہ کاری کا ادارہ	کوئی بھی ادارہ جو: (A) بنیادی طور پر ایک کاروبار کے طور پر مندرجہ ذیل میں سے ایک یا زیادہ سرگرمیاں یا کام کسی گراہک کے لئے یا اس کی جانب سے کرتا ہے، یعنی:- (i) پیسے کے مارکیٹ کے آلات میں تجارت (چیک، بل، ڈپازٹ کے سرٹیفکیٹ، ڈیپوویٹو وغیرہ)؛ غیر ملکی زر مبادلہ؛ تبادلہ، شرح سود اور انڈیکس کے آلات؛ قابل منتقلی سیکیورٹیز؛ یا کموٹی فیوچر ٹریڈنگ؛ یا (ii) انفرادی اور اجتماعی پورٹ فولیو کا انتظام؛ یا (iii) دوسری صورت میں دوسرے افراد کی جانب سے مالی اثاثوں یا رقم کی سرمایہ کاری، انتظام، یا (B) جس کی مجموعی آمدنی بنیادی طور پر مالی اثاثوں میں سرمایہ کاری، دوبارہ سرمایہ کاری، یا تجارت سے منسوب ہے، اگر ادارے کا انتظام کسی دوسرے ادارے کے ذریعے کیا جاتا ہے جو کہ ایک مالی ادارہ ہے۔
مخصوص انشورنس کمپنی	کوئی بھی ادارہ جو ایک انشورنس کمپنی ہے (یا انشورنس کمپنی کی ہولڈنگ کمپنی) جو کہ کیش ویلیو انشورنس کنٹریکٹ یا سالانہ کنٹریکٹ جاری کرتی ہے یا اس کے حوالے سے ادائیگی کرنے کی پابند ہے۔
مالک دستاویزی مالی ادارہ	یہ ایک مالی ادارہ ہے جو امریکی آئی آر ایس کو رپورٹ نہیں کرتا ہے۔ مالک کی دستاویزی FI عام طور پر چھوٹی سرمایہ کاری کے ادارے ہوتے ہیں۔
براہ راست رپورٹنگ غیر مالی ادارہ	یہ ایک منفعل این/بغای ہے لیکن سخت مزاج افراد کی تفصیلات اس مالی ادارے کے ساتھ شیئر نہیں کرے گا جس کے ساتھ یہ اکاؤنٹس رکھتا ہے لیکن براہ راست یو ایس آئی آر ایس کو رپورٹ کرے گا اور اس لئے اس کا جی آئی این/این این جانا چاہیے۔
متعلقہ ادارہ	ایک ادارہ دوسرے ادارہ کا ’’متعلقہ ادارہ‘‘ ہوتا ہے اگر یا تو ادارہ دوسری ادارہ کو کنٹرول کرتا ہے، یا دونوں ادارے مشترک کنٹرول میں ہیں۔ اس مقصد کے لئے، کنٹرول میں پچاس فیصد سے زیادہ ووٹوں کی براہ راست یا بالواسطہ ملکیت اور کسی ادارے میں قیمت شامل ہوتی ہے۔

نمبر شمار	منفعل این ایف ای کا زمرہ
1.	کوئی بھی غیر مالی ادارہ جو ایک فعال غیر مالی ادارہ نہیں ہے
2.	شق (3) کی وضاحت کی شق (c) کی ذیلی شق (B) میں بیان کردہ سرمایہ کاری کا ادارہ*
3	غیر ملکی شراکت کو روکنا یا غیر ملکی ٹرسٹ کو روکنا

*اصول 114F کی وضاحت

(C) ”سرمایہ کاری کا ادارہ“ کا مطلب ہے کوئی ادارہ، -

(1) جو بنیادی طور پر کسی گراہک کے لئے یا اس کی جانب سے درج ذیل میں سے ایک یا زیادہ سرگرمیاں یا آپریشنز بطور کاروبار کرتا ہے، یعنی:-

(i) پیسے کے مارکیٹ کے آلات میں تجارت (چیک، بل، ڈپازٹ کے سرٹیفیکٹ، ڈیریویٹو وغیرہ)؛ غیر ملکی زر مبادلہ؛ تبادلہ، شرح سود اور انٹیکس کے آلات؛ قابل منتقلی سیکیورٹیز؛ یا کمونٹی فیوچر ٹریڈنگ؛ یا (ii) انفرادی اور اجتماعی پورٹ فولیو کا انتظام؛ یا

(iii) دوسری صورت میں دوسرے افراد کی جانب سے مالی اثاثوں یا رقم کی سرمایہ کاری، ایڈمنسٹریشننگ، یا انتظام؛ یا

(2) جس کی مجموعی آمدنی بنیادی طور پر مالی اثاثوں میں سرمایہ کاری، دوبارہ سرمایہ کاری، یا تجارت سے منسوب ہے، اگر ادارے کا انتظام کسی دوسرے ادارے کے ذریعے کیا جاتا ہے جو کہ ایک ڈپازٹری ادارہ ہے، ایک محافظ ادارہ ایک مخصوص انشورنس کمپنی یا ذیلی شق میں مذکور سرمایہ کاری کا ادارہ (A) اس شق کا ہے۔

(B) ”منفعل آمدنی“ میں آمدنی شامل ہے: (i) منافع؛ (ii) سود؛ (iii) سود کے برابر آمدنی؛ (iv) کرایہ اور رائلٹی (کرائے اور رائلٹی کے علاوہ جو کہ غیر مالی ادارے کے ملازمین کی طرف سے، کم از کم جزوی طور پر، کسی کاروبار کے فعال طرز عمل سے حاصل کئے گئے ہیں)؛ (v) سالانہ؛ (vi) مالی اثاثوں کی فروخت یا تبادلے سے ہونے والے نقصانات سے زیادہ فائدہ جو منفعل آمدنی کو جنم دیتا ہے۔ (vii) کسی بھی مالی اثاثوں میں لین دین سے ہونے والے نقصانات (بشمول فیوچر، فارورڈز، آپشنز، اور اسی طرح کے لین دین) سے زیادہ فائدہ؛ (viii) غیر ملکی کرنسی کے نقصانات کے مقابلے میں غیر ملکی کرنسی سے زیادہ فائدہ؛ (ix) تبادلہ سے خالص آمدنی؛ یا (x) کیش ویلیو انشورنس معاہدوں کے تحت موصول ہونے والی رقم؛

(C) ”منفعل غیر مالی ادارہ“ سے مراد کوئی بھی غیر مالی ادارہ ہے جو درج ذیل میں سے کسی ایک معیار پر پورا اترتا ہے، یعنی:-

(i) پچھلے مالی سال کے لئے ادارے کا مجموعی آمدنی کا 50 فیصد سے کم منفعل آمدنی ہے اور پچھلے مالی سال کے دوران ادارے کے پاس موجود اثاثوں کا 50 فیصد سے کم وہ اثاثے ہیں جو منفعل آمدنی کی پیداوار کے لیے تیار کرتے ہیں یا رکھے گئے ہیں۔ یا

(ii) ادارے کے اسٹاک کی باقاعدگی سے ایک قائم شدہ سیکیورٹیز مارکیٹ میں تجارت کی جاتی ہے یا غیر مالی ادارہ کسی ادارے سے متعلقہ ادارہ ہے جس کا اسٹاک باقاعدگی سے قائم سیکیورٹیز مارکیٹ میں تجارت کرتا ہے؛ یا وضاحت۔ اس ذیلی شق کے مقصد کے لئے، ایک قائم شدہ سیکیورٹیز مارکیٹ کا مطلب ایک ایسا تبادلہ ہے جسے سرکاری طور پر تسلیم کیا جاتا ہے اور اس کی نگرانی ایک سرکاری اتھارٹی کرتی ہے جس میں سیکیورٹیز مارکیٹ واقع ہے اور جس میں ایکسچینج پر تجارت کئے جانے والے شینرز کی ایک بامعنی سالانہ قیمت ہوتی ہے۔

(iii) یہ دارہ ایک سرکاری ادارہ ہے، ایک بین الاقوامی تنظیم، ایک مرکزی بینک، یا ایک ادارہ جس کی مکمل ملکیت مذکورہ بالا میں سے ایک یا زیادہ کی ہے۔ یا

(iv) کافی حد تک ادارے کی تمام سرگرمیاں (مکمل یا جزوی طور پر) بقایا اسٹاک رکھنے، یا ایک یا زیادہ ذیلی اداروں کو فائنانسنگ اور خدمات فراہم کرنے پر مشتمل ہوتی ہیں جو مالی کاروبار کے علاوہ تجارت یا کاروبار میں مشغول ہوتے ہیں۔ ادارہ، سوائے اس کے کہ کوئی ادارہ اس حیثیت کے لئے اہل نہیں ہے اگر وہ سرمایہ کاری فنڈ کے طور پر کام کرتا ہے (یا خود کو باہر رکھتا ہے)، جیسے کہ پرائیویٹ ایکویٹی فنڈ، وینچر کیپیٹل فنڈ، لیوریجڈ ہائے آؤٹ فنڈ، یا کوئی سرمایہ کاری کی گاڑی کا مقصد حاصل کرنا ہے۔ یا کمپنیوں کو فنڈ دیں اور پھر ان کمپنیوں میں سرمایہ کاری کے مقاصد کے لئے سرمائے کے اثاثوں کے طور پر مفادات رکھیں۔ یا

(v) ادارے ابھی تک کوئی کاروبار نہیں چلا رہے ہیں اور اس کی کوئی سابقہ آپریشننگ تاریخ نہیں ہے، لیکن کسی مالی ادارے کے علاوہ کسی دوسرے کاروبار کو چلانے کے ارادے سے اثاثوں میں سرمایہ لگا رہی ہے، بشرطیکہ یہ ادارہ اس اسٹینڈ کے لئے اہل نہ ہو۔ وہ تاریخ جو ادارے کی ابتدائی تنظیم کی تاریخ کے 24 ماہ بعد کی ہے؛ یا

(vi) ادارہ پچھلے پانچ سالوں میں کوئی مالی ادارہ نہیں تھا، اور اپنے اثاثوں کو ختم کرنے کے عمل میں ہے یا کسی مالی ادارے کے علاوہ کسی دوسرے کاروبار میں کام جاری رکھنے یا دوبارہ شروع کرنے کے ارادے سے تنظیم نو کر رہا ہے؛ یا

(viii) ادارہ مندرجہ ذیل تمام ضروریات کو پورا کرتا ہے، یعنی:-

(a) یہ ہندوستان میں خصوصی طور پر مذہبی، خیراتی، سائنسی، فنکارانہ، ثقافتی، ایتھلیٹک، یا تعلیمی مقاصد کے لئے قائم اور چلایا جاتا ہے۔ یا یہ ہندوستان میں قائم اور چلائی جاتی ہے اور یہ ایک پیشہ ور تنظیم ہے، بزنس لیگ، چیمبر آف کامرس، مزدور تنظیم، زرعی یا باغبانی کی تنظیم، سوک لیگ یا کوئی ایسی تنظیم جو خصوصی طور پر سماجی بہبود کے فروغ کے لئے چلائی جاتی ہے۔

(b) یہ ہندوستان میں انکم ٹیکس سے مستثنیٰ ہے۔

(c) اس کا کوئی شینر بولٹز یا ممبر نہیں ہے جو اس کی آمدنی یا اثاثوں میں ملکیتی یا فائدہ دینے والا مفاد رکھتا ہو۔

(d) ادارے کے دائرہ اختیار کی رہائش کے قابل اطلاق قوانین یا ادارے کی تشکیل کے دستاویزات ادارے کی کسی آمدنی یا اثاثوں کو تقسیم کرنے یا اس کے فائدے کے لیے درخواست دینے کی اجازت نہیں دیتے ہیں، اس کے علاوہ ادارے کی رفاہی سرگرمیوں کا انعقاد، یا فراہم کردہ خدمات کے لیے معقول معاوضے کی ادائیگی کے طور پر، یا اس جائیداد کی منصفانہ مارکیٹ ویلیو کی نمائندگی کرنے والی ادائیگی کے طور پر جو ادارے نے خریدی ہے۔ اور

(e) ادارے کے دائرہ اختیار کی رہائش کے قابل اطلاق قوانین یا ادارے کی تشکیل کے دستاویزات کا تقاضہ ہے کہ، ادارے کے ختم ہونے یا تحلیل ہونے پر، اس کے تمام اثاثے کسی سرکاری ادارے یا دیگر غیر منافع بخش تنظیم میں تقسیم کئے جائیں، یا حکومت کے حوالے کئے جائیں۔ رہائش گاہ یا اس کی کوئی سیاسی ذیلی تقسیم کا ادارہ کا دائرہ اختیار میں نہیں۔

(D) ”کنٹرولنگ پرسن“ سے مراد سخت مزاج افراد ہیں جو کسی ادارے پر کنٹرول کرتے ہیں اور اس میں ایک فائدہ دینے والا مالک شامل ہوتا ہے جیسا کہ منی لانڈرنگ کی روک تھام کے قاعدہ 9 کے ذیلی اصول (1A) کی وضاحت میں بیان کیا گیا ہے۔ (بینکنگ کمپنیوں، مالی اداروں اور ٹالٹوں کے کلائنٹس کی شناخت کے ریکارڈز کی دیکھ بھال اور معلومات فراہم کرنے کے لئے لین دین کی نوعیت اور قیمت کے ریکارڈز کی دیکھ بھال، اور طریقہ کار اور وقت) رولز، 2005۔

آربی آئی کے سرکلر نمبر کے ذریعے جاری کردہ فائدہ دینے والی ملکیت کی شناخت سے متعلق رہنما خطوط کے مطابق: DBOD.AML.BC نمبر 13-2012/01.001/71/14 مورخہ 18 جنوری 2013، افراد (افراد کے علاوہ) کو فائدہ دینے والے مالک (بی او) کی تفصیلات فراہم کرنے کی ضرورت ہے۔ اس کے مطابق، فائدہ دینے والے مالک کا مطلب ہے ”قدرتی شخص“، جو، چاہے اکیلے کام کرے یا اکٹھے، یا ایک یا زیادہ قانونی شخص کے ذریعے، ملکیت کے ذریعے کنٹرول کا استعمال کرتا ہے یا جو بالآخر اس کے حقداروں کے مالکانہ مفاد کو کنٹرول کرتا ہے:

i. عدالتی فرد کے شہر یا سرمایہ کا 25% سے زیادہ، جہاں عدالتی فرد ایک کمپنی ہے؛

ii. عدالتی فرد کے سرمائے یا منافع کا 15% سے زیادہ، جہاں عدالتی فرد شراکت دار ہے؛ یا

iii. عدالتی فرد کی جائیداد یا سرمائے یا منافع کا 15% سے زیادہ، جہاں عدالتی فرد ایک غیر مربوط انجمن یا افراد کا ادارہ ہے۔

جہاں کلائنٹ ایک ٹرسٹ ہے، بینکنگ کمپنی اور مالی ادارہ، جیسا کہ معاملہ ہو، کلائنٹ کے فائدہ دینے والے مالکان کی شناخت کرے گا اور ایسے افراد کی شناخت کی تصدیق کے لیے معقول اقدامات کرے گا، ٹرسٹ کے سینٹر کی شناخت کے ذریعے، ٹرسٹی، محافظ، ٹرسٹ میں 15% یا اس سے زیادہ دلچسپی رکھنے والے فائدہ پانے والے اور کوئی دوسرا سخت مزاج فرد جو کنٹرول یا ملکیت کے سلسلے کے ذریعے ٹرسٹ پر حتمی موثر کنٹرول کا استعمال کرتا ہے۔

i. ان صورتوں میں جہاں کے تحت شک موجود ہو۔

ii. اس بات کے بارے میں کہ آیا کنٹرول کرنے والا ملکیتی مفاد رکھنے والا شخص فائدہ دینے والا مالک ہے یا جہاں کوئی بھی سخت مزاج شخص ملکیت کے مفادات کے ذریعے کنٹرول نہیں کرتا، سخت مزاج شخص کی شناخت جو دوسرے ذرائع سے عدالتی فرد پر کنٹرول کر رہی ہے۔ وضاحت: ووٹنگ کے حقوق، معاہدے، انتظامات وغیرہ کے ذریعے دوسرے ذرائع سے کنٹرول کا استعمال کیا جا سکتا ہے۔

iii. جہاں اوپر (i) یا (ii) کے تحت کسی سخت مزاج شخص کی شناخت نہیں کی گئی ہے، متعلقہ سخت مزاج شخص کی شناخت جو سینئر مینیجنگ اہلکار کے عہدے پر فائز ہے۔

(E) ”امریکی فرد“ کا مطلب ریاست ہائے متحدہ کا شہری یا رہائشی فرد، ریاست ہائے متحدہ امریکہ میں یا ریاست ہائے متحدہ امریکہ یا اس کی کسی بھی ریاست کے قوانین کے تحت منظم شراکت داری یا کارپوریشن، ایک ٹرسٹ اگر (i) ریاست ہائے متحدہ کے اندر ایک عدالت ریاست ہائے متحدہ امریکہ کو قابل اطلاق قانون کے تحت اختیار حاصل ہوگا کہ وہ ٹرسٹ کی انتظامیہ سے متعلق کافی حد تک تمام مسائل کے بارے میں احکامات یا فیصلے دے، اور (ii) ایک یا زیادہ امریکی افراد کو ٹرسٹ کے تمام اہم فیصلوں کو کنٹرول کرنے کا اختیار ہے، یا متوفی جو کہ ریاست ہائے متحدہ امریکہ کا شہری یا رہائشی ہے۔

(F) مخصوص امریکی فرد - درج ذیل کے علاوہ ایک امریکی فرد:

i. ایک کارپوریشن جس کا اسٹاک باقاعدگی سے ایک یا زیادہ قائم شدہ سیکیورٹیز مارکیٹوں میں تجارت کرتا ہے۔

ii. کوئی بھی کارپوریشن جو اسی توسیع شدہ الحاق شدہ گروپ کا رکن ہے، جیسا کہ یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 1471(e)(2) میں بیان کیا گیا ہے، جیسا کہ شق (i) میں بیان کردہ کارپوریشن؛

iii. ریاست ہائے متحدہ یا کوئی بھی مکمل ملکیتی ایجنسی یا اس کا آلہ کار؛

iv. ریاست ہائے متحدہ کی کوئی بھی ریاست، کوئی بھی امریکی علاقہ، مذکورہ بالا میں سے کسی کی کوئی سیاسی ذیلی تقسیم، یا کسی بھی مکمل ملکیتی ایجنسی یا کسی ایک یا زیادہ کا آلہ کار؛

v. یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 501(a) کے تحت ٹیکس سے مستثنیٰ کوئی بھی تنظیم یا یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 7701(a) (37) میں بیان کردہ انفرادی ریٹائرمنٹ پلان؛

vi. کوئی بھی بینک جیسا کہ یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 581 میں بیان کیا گیا ہے۔

vii. کوئی بھی رئیل اسٹیٹ انویسٹمنٹ ٹرسٹ جیسا کہ یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 856 میں بیان کیا گیا ہے۔

viii. کوئی بھی ریگولیٹڈ انویسٹمنٹ کمپنی جیسا کہ یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 851 میں بیان کیا گیا ہے یا 1940 کے انویسٹمنٹ کمپنی ایکٹ (64-80a U.S.C 15) کے تحت یو ایس سیکیورٹیز اینڈ

ایکسچینج کمیشن کے ساتھ رجسٹرڈ کوئی بھی ادارہ؛

ix. کوئی مشترکہ ٹرسٹ فنڈ جیسا کہ یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 584(a) میں بیان کیا گیا ہے۔

x. کوئی بھی ٹرسٹ جو یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 664(c) کے تحت ٹیکس سے مستثنیٰ ہے یا جس کی وضاحت یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 1(a)(1) 4947 میں کی گئی ہے؛

xi. سیکیورٹیز، کمونٹیز، یا ڈیریویٹو مالی آلات (بشمول نویشنل پرنسپل کنٹریکٹس، فیوچرز، فارورڈز، اور آپشنز) کا ڈیلر جو ریاست ہائے متحدہ یا کسی بھی ریاست کے قوانین کے تحت رجسٹرڈ ہو؛

xii. ایک بروکر جیسا کہ یو ایس انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 6045(c) میں بیان کیا گیا ہے؛ یا

xiii. کسی منصوبے کے تحت ٹیکس سے مستثنیٰ ٹرسٹ جس کی وضاحت امریکی انٹرنل ریونیو کوڈ کے سیکشن 403(b) یا سیکشن 457(g) میں کی گئی ہے۔

(G) دیگر قابل رپورٹ اکاؤنٹس کے طور پر علاج کئے جانے سے استثنیٰ

نمبر شمار	ادارے کی قسم
1	ایک کارپوریشن، جس کا اسٹاک باقاعدگی سے ایک یا زیادہ قائم شدہ سیکیورٹیز مارکیٹوں میں تجارت کرتا ہے
2	کوئی بھی کارپوریشن جو آئٹم 1 میں مذکور کارپوریشن سے متعلقہ ادارہ ہو
3	ایک سرکاری ادارہ
4	ایک بین الاقوامی تنظیم
5	ایک مرکزی بینک
6	ایک مالی ادارہ

(H) نان رپورٹنگ مالی ادارے کا مطلب ہے کوئی بھی مالی ادارہ جو کہ ہے۔

- a. ایک سرکاری ادارہ، بین الاقوامی تنظیم یا مرکزی بینک، اس ادائیگی کے حوالے سے جو کہ کسی مخصوص انشورنس کمپنی، کسٹوڈیل انسٹی ٹیوشن، یا ڈیپازٹری انسٹی ٹیوشن کے ذریعہ مصروف ایک قسم کی تجارتی مالی سرگرمی کے سلسلے میں عائد کردہ ذمہ داری سے اخذ کیا گیا ہو۔
- b. ایک ٹریڈی کو الیفانیڈ ریٹائرمنٹ فنڈ؛ ایک وسیع شراکت داری ریٹائرمنٹ فنڈ؛ ایک تنگ شرکتی ریٹائرمنٹ فنڈ؛ یا کسی سرکاری ادارے، بین الاقوامی تنظیم یا مرکزی بینک کا پینشن فنڈ؛
- c. مسلح افواج کا ایک غیر عوامی فنڈ، ملازمین کا اسٹیٹ انشورنس فنڈ، گریجویٹ فنڈ یا پروویڈنٹ فنڈ؛
- d. ایک ایسی ادارہ جو ایک ہندوستانی مالی ادارہ ہے صرف اس وجہ سے کہ یہ ایک سرمایہ کاری کا ادارہ ہے، بشرطیکہ ادارے میں ایکویٹی سود کا ہر براہ راست حامل ایک مالی ادارہ ہو جس کا ذیلی شق (a) سے (c) میں حوالہ دیا گیا ہے، اور ہر براہ راست ہولڈر ایسی ادارے میں لون کا سود یا تو ایک ڈیپازٹری ادارہ ہے (ایسی ادارے کو دینے گئے لون کے حوالے سے) یا ذیلی شقوں (a) سے (c) میں حوالہ دیا گیا مالی ادارہ ہے؛
- e. ایک مستند کریڈٹ کارڈ جاری کرنے والا؛
- f. ہندوستان میں ایک سرمایہ کاری کا ادارہ قائم کیا گیا ہے جو ایک مالی ادارہ ہے صرف اس وجہ سے، (i) سرمایہ کاری کے مشورے دیتا ہے، اور اس کی طرف سے کام کرتا ہے۔
- (ii) کے لئے محکوم کا انتظام کرتا ہے، اور اس کی جانب سے کام کرتا ہے، یا (iii) کی جانب سے تجارت کو انجام دیتا ہے
- غیر شریک مالی ادارے کے علاوہ کسی دوسرے مالی ادارے میں گراہک کے نام پر جمع کردہ فنڈز یا سیکیورٹیز کی سرمایہ کاری، انتظام، یا انتظام کرنے کے مقاصد کے لیے ایک گراہک؛
- g. ایک مستثنیٰ اجتماعی سرمایہ کاری کے ذرائع؛
- h. کسی بھی قانون کے تحت اس وقت تک نافذ العمل ٹرسٹ اس حد تک کہ ٹرسٹ کا ٹرسٹی رپورٹ کرنے والا مالی ادارہ ہے اور ٹرسٹ کے تمام قابل رپورٹ اکاؤنٹس کے حوالے سے قاعدہ 114G کے تحت رپورٹ کرنے کے لئے درکار تمام معلومات کی رپورٹ کرتا ہے۔
- i. مقامی کلانٹ بیس کے ساتھ ایک مالی ادارہ؛
- j. مقامی بینک؛
- K. ایک مالی ادارہ جس میں صرف کم قیمت والے اکاؤنٹس ہوں؛
- I. اسپانسر شدہ سرمایہ کاری کا ادارہ اور کنٹرول شدہ غیر ملکی کارپوریشن، کسی بھی امریکی رپورٹ کے قابل اکاؤنٹ کی صورت میں؛ یا کسی بھی امریکی رپورٹ کے قابل اکاؤنٹ کی صورت میں اسپانسر شدہ قریبی سرمایہ کاری کے ذرائع۔

ضمیمہ 2 - حوالہ جات

ادارے کے آئین کی قسم

A - واحد ملکیت	D - پرائیویٹ لمیٹڈ کمپنی	G - اے او پی / بی او آئی	J - محدود ذمہ داری کی شراکت داری
B - پارٹنرشپ فرم	E - پبلک لمیٹڈ کمپنی	H - ٹرسٹ	K - مصنوعی عدالتی فرد
C - ایچ بی ایف	F - سوسائٹی	I - لیکویڈیٹر	Z - دیگر

ادارے کی شناخت کی قسم

T - ٹیکس شناختی نمبر	G - امریکی عالمی ثالثی شناخت	C - کمپنی کا شناختی نمبر	E - عالمی ادارے کا شناختی نمبر (ای آئی این)	O - دیگر نمبر
----------------------	------------------------------	--------------------------	---	---------------

ایڈریس ٹاپ کوڈز (ادارے اور منظم شخص کے لئے)

1 - رہائشی یا کاروبار	2 - رہائشی	3 - کاروبار	4 - رجسٹرڈ آفس	5 - غیر متعینہ
-----------------------	------------	-------------	----------------	----------------

منتظم شخص کی قسم

C01 - عدالتی فرد کا سی پی - ملکیت	C05 - عدالتی انتظامات کا سی پی - ٹرسٹ - ٹرسٹی	C09 - عدالتی انتظامات کا سی پی - ٹرسٹ - دیگر - سپنر کے مساوی	C13 - عدالتی انتظامات کا سی پی - دیگر - دیگر مساوی
C02 - عدالتی فرد کا سی پی - دیگر ذرائع	C06 - عدالتی انتظامات کا سی پی - ٹرسٹ - محافظ	C10 - عدالتی انتظامات کا سی پی - دیگر ٹرسٹی کے مساوی	C14 - نامعلوم
C03 - عدالتی فرد کا سی پی - سپنر مینیجنگ اہلکار	C07 - عدالتی انتظامات کا سی پی - فائدہ پائے والے ٹرسٹ	C11 - عدالتی انتظامات کا سی پی - دیگر محافظ کے مساوی	
C04 - عدالتی انتظامات کا سی پی - ٹرسٹ سپنر	C08 - عدالتی انتظامات کا سی پی - ٹرسٹ - دیگر	C12 - عدالتی انتظامات کا سی پی - دیگر فائدہ پائے والے کے مساوی	

منتظم شخص کی شناخت کی قسم

A - پاسپورٹ	C - پین کارڈ	E - ڈرائیونگ لائسنس	H - نریگا جاب کارڈ	Z - دیگر
B - الیکشن شناختی کارڈ	D - شناختی کارڈ	G - یو آئی ڈی / اے آئی کا خط	X - درجہ بندی نہیں ہے	

منتظم شخص کے پیشے کی قسم

S - سروس	O - دیگر	B - کاروبار	X - درجہ بندی نہیں ہے
----------	----------	-------------	-----------------------

منتظم شخص کے جنس کی قسم

F - عورت	M - مرد	T - تیسری جنس	O - دیگر
----------	---------	---------------	----------

منتظم شخص کی رہائشی حیثیت

رہائشی فرد	غیر مقیم ہندوستانی	غیر ملکی قومی	ہندوستانی نژاد شخص
------------	--------------------	---------------	--------------------

اعتراف - برانچ کاپی

اعتراف - گراہک کی کاپی

فارم نمبر شمار آئی این

فارم نمبر شمار آئی این
(براہ کرم اس نمبر کو اس وقت تک نوٹ کریں
جب تک آپ کو اپنا کسٹمر آئی ڈی نہیں مل جاتا)

گراہک کا نام

سی پی یو / آر پی یو پر فارورڈ کیا گیا

تصدیق کی تاریخ:

بینک کے اہلکار کے دستخط

آئی ڈی بی آئی بینک مندرجہ ذیل پروڈکٹس اور سروس پیش کرتا ہے

بچوں/ نوجوانوں/ خواتین/ تنخواہ دار/
بزرگ شہری کے لئے خصوصی اکاؤنٹس

• کیپیٹل گینز اکاؤنٹ اسکیم

• کیپیٹل مارکیٹ پروڈکٹس

• ہوم لون

• تعلیمی لون

• آٹو لون

• جائیداد کے خلاف لون

• ہوم لون انٹریسٹ سیور

• لاکر کی سہولت

سیونگس اکاؤنٹ

• بزنس کرنٹ اکاؤنٹ

• فکسڈ اور فلوٹنگ ٹرم ڈپازٹس

• ریکرننگ ڈپازٹس

• این آر آئی سروسز

• بین الاقوامی ڈیبٹ کارڈ

• ترجیحی بینکنگ

• گفٹ کارڈ

• عالمی/گلوبل کرنسی کارڈ

• کریڈٹ کارڈ



آئی ڈی بی آئی بینک لمیٹڈ، رجسٹرڈ آفس: آئی ڈی بی آئی ٹاور، ڈبلیو ٹی سی کامپلیکس، کف پریڈ، ممبئی - 400 005۔

ٹول فری نمبرز: 1800-22-1070 / 1800-209-4324، نان ٹول فری نمبر: 022-67719100

ہماری ویب سائٹ ملاحظہ کریں: www.idbibank.in



آئی ڈی بی آئی بینک مندرجہ ذیل پروڈکٹس اور سروس پیش کرتا ہے

- بزنس کرنٹ اکاؤنٹ
- فکسڈ اور فلوٹنگ ٹرم ڈپازٹس
- این آر آئی سروسز
- ترجیحی بینکنگ
- عالمی/گلوبل کرنسی کارڈ
- لاکر کی سہولت
- کیپیٹل مارکیٹ پروڈکٹس
- بچوں/ نوجوانوں/ خواتین/ تنخواہ دار/بزرگ شہری کے لئے خصوصی اکاؤنٹس
- سیونگس اکاؤنٹ
- ریکرننگ ڈپازٹس
- بین الاقوامی ڈیبٹ کارڈ
- گفٹ کارڈ
- کریڈٹ کارڈ
- کیپیٹل گینز اکاؤنٹ اسکیم



آئی ڈی بی آئی بینک لمیٹڈ، رجسٹرڈ آفس: آئی ڈی بی آئی ٹاور، ڈبلیو ٹی سی کامپلیکس، کف پریڈ، ممبئی - 400 005۔

ٹول فری نمبرز: 1800-22-1070 / 1800-209-4324، نان ٹول فری نمبر: 022-67719100

ہماری ویب سائٹ ملاحظہ کریں: www.idbibank.in

