



ഫോറക്സ് കാർഡിനുള്ള അപേക്ഷാ ഫോം

അപേക്ഷകന്റെ വ്യക്തിഗത വിവരങ്ങൾ

പൂർണ്ണമായ പേര്* ശ്രീ/ശ്രീമതി/കുമാരി/ ഡോ.: _____ ജനന തീയതി: DD / MM / YYYY

First Name Middle Name Last Name

ലിംഗഭേദം: പുരുഷൻ/സ്ത്രീ/ട്രാൻസ്ജെൻഡർ അമ്മയുടെ വിളിപ്പേര് *: _____ കസ്തൂർ ഐഡി: _____

പാസ്‌പോർട്ട് നമ്പർ: _____

പാസ്പോർട്ട് ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി: DD / MM / YYYY ഇഷ്യൂ ചെയ്ത സ്ഥലം: _____ പാസ്പോർട്ടിന്റെ കാലഹരണ തീയതി: DD / MM / YYYY

വിഭാഗം: _____

രാജ്യം: _____ പിൽ കോഡ്: _____ പാൻ നമ്പർ: _____

ജനന രാജ്യം: _____ പൗരത്വം / ദേശീയത: _____

മൊബൈൽ നമ്പർ:	രാജ്യ കോഡ്	മൊബൈൽ നമ്പർ									

ഇമെയിൽ ഐഡി: _____

ടാക്സ് റെസിഡൻസി രാജ്യം: _____ ടാക്സ് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ (TIN): _____

“യുഎസ്എയെ ഉൾപ്പെടുത്തുക, വ്യക്തി ഒരു പൗരനോ/ഗ്രീൻ കാർഡ് ഹോൾഡറോ ആണെങ്കിൽ; ഒന്നിലധികം രാജ്യങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ, ദയവായി എല്ലാ രാജ്യങ്ങളുടെയും പേരുകൾ TIN സഹിതം വ്യക്തമാക്കുക

കാര്യം ഉടമയുടെ തൊഴിൽ: ശമ്പളക്കാരൻ/ സ്വയം-തൊഴിൽ/ റിട്ടയേർഡ്/ സ്വയം-തൊഴിൽ ചെയ്യുന്ന പ്രൊഫഷണൽ/ വീട്ടമ്മ/ രാഷ്ട്രീയക്കാരൻ/ വിദ്യാർത്ഥി/ മറ്റുള്ളവ _____

ശബളക്കാരനാണെങ്കിൽ, എവിടെ ജോലി ചെയ്യുന്നു: പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്/ പാർട്ട്നർഷിപ്പ്/ പ്രൊപ്രൈറ്ററിഷിപ്പ്/ പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ്/ പൊതുമേഖല/ സർക്കാർ/ മൾട്ടി-നാഷണൽ/ മറ്റുള്ളവ _____

സ്വയം-തൊഴിൽ ചെയ്യുന്നയാളാണെങ്കിൽ*, _____ വർഷം മുതൽ സ്ഥാപിതമായ തീയതി*: DD / MM / YYYY

ബിസിനസ്സിന്റെ സ്വഭാവം:- നിർമ്മാണം/സേവന ദാതാവ്, കൃഷി/ ബുള്ളിയൻ അല്ലെങ്കിൽ സ്വർണ്ണം അല്ലെങ്കിൽ ആഭരണം/ സ്റ്റോക്ക് ബ്രോക്കർ/ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റ്/ വ്യാപാരി/ പണമിടപാടുകാരൻ/ മറ്റുള്ളവ _____

കമ്പനി സ്ഥാപനത്തിന്റെ തരം: ഏക ഉടമസ്ഥ സ്ഥാപനം/ പാർട്ട്ണർഷിപ്പ് സ്ഥാപനം/ പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി/ പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി/ മറ്റുള്ളവ_____

സ്വയം-തൊഴിൽ പ്രൊഫഷൻ*: ഡോക്ടർ/ സി.എ/ സി.എസ്/ വക്കീൽ/ ആർക്കിടെക്റ്റ്/ ഐടി പ്രൊഫഷണൽ/ മറ്റുള്ളവ _____

മൊത്തം വാർഷിക വരുമാനം: ☐ < 1L ☐ 1L-5L ☐ 5L-10L ☐ 10L-50L ☐ >50L

ഫണ്ടുകളുടെ ഉറവിടം: ശമ്പളം/ ബിസിനസ്സ്/ കൃഷി/ നിക്ഷേപ വരുമാനം/ മറ്റുള്ളവ/ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ/ സ്വന്തം ഫണ്ട്/ മറ്റ് വായ്പ അല്ലെങ്കിൽ കടം വാങ്ങൽ

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നേടിയ ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേര്: _____

താമസസ്ഥലത്തിന്റെ തരം: സ്വന്തം വീട്/ വാടക വീട്/ പൂർവ്വിക സ്വത്ത്/ കമ്പനി നൽകിയത്

രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകനായ വ്യക്തി (പിഇപി) / പിഇപി-യുടെ ബന്ധു അല്ലെങ്കിൽ അടുത്ത സഹകാരി.: അതെ ☐ ഇല്ല ☐

പ്രഖ്യാപനം ഇല്ല എന്നാണെങ്കിൽ:

- (i) ഞാൻ രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകനായ വ്യക്തിയോ (2016ലെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷൻ - നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കേവെസി) ഉത്തരവിന്റെ നിർവചനം അനുസരിച്ച്) രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകനായ വ്യക്തിയുടെ ബന്ധുവോ അല്ലെന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സ്ഥിരീകരിക്കുകയും പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- (ii) മുകളിൽ പറഞ്ഞ പ്രഖ്യാപനം വ്യാജമാണെന്ന് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിൽ, എനിക്ക് നൽകിയ അക്കൗണ്ട് / ഫോറേക്സ് കാർഡ് അവസാനിപ്പിക്കാനും കൂടിശ്ശികയെല്ലാം ഉടൻ തന്നെ അടയ്ക്കണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടാനുമുള്ള അവകാശം ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമാണെന്ന് ഞാൻ ഇതിനാൽ സമ്മതിക്കുന്നു.
- (iii) അക്കൗണ്ട് തുറന്നതിനു ശേഷം / എനിക്ക് ഫോറേക്സ് കാർഡ് നൽകിയതിനു ശേഷം, പ്രഖ്യാപനത്തിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റം സംഭവിക്കുകയും ഒപ്പം അല്ലെങ്കിൽ പിന്നീട് ഞാൻ രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകനായ വ്യക്തിയായോ രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകനായ വ്യക്തിയുടെ ബന്ധുവായോ മാറുകയും ചെയ്താൽ, അതിനെക്കുറിച്ച് ബാങ്കിനെ ഉടൻ അറിയിക്കാനും പ്രസക്തമായ രാഷ്ട്രീയ പ്രവർത്തകനായ വ്യക്തിക്കുള്ള (PEP) ഡിക്ലറേഷൻ ഫോം എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ബ്രാഞ്ചിൽ ഉടൻ സമർപ്പിക്കാനും ഞാൻ ഇതിനാൽ സമ്മതിക്കുന്നു.

ഫോറക്സ് കാർഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യലിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ

☐ கார்ப் திரைத்துறைக்கு: ☐ மத்திய அரசு ☐ மாநில அரசு ☐ உள்ளக அரசு ☐ மருத்துவ ☐ தொழில் ☐ கல்வி ☐ விளையாட்டு ☐ பத்திரிகை ☐ தொலைக்காட்சி ☐ இவற்றில் ☐ பிற

യാത്ര ചെയ്യുന്ന രാജ്യം/രാജ്യങ്ങൾ: _____ യാത്ര ചെയ്യുന്ന തീയതി: DD / MM / YYYY

യാത്രയുടെ ഉദ്ദേശ്യം: ☐ വ്യക്തിപരം ☐ ബിസിനസ്സ് ☐ വിദ്യാഭ്യാസം ☐ ഇമിഗ്രേഷൻ ☐ വിദേശത്ത് ജോലി ☐ വൈദ്യചികിത്സ

ആത്യന്തിക സേവനം നൽകുന്ന രാജ്യത്തിന്റെ പേര്: _____ ധനസഹായം നൽകുന്നത്: ☐ വ്യക്തി ☐ കോർപ്പറേറ്റ്

ഫോറക്സ് കാർഡ് റഫറൻസ് നമ്പർ _____ തീയതി ____ / ____ / 20____. (ബ്രാഞ്ച് കോഡ്_____)

ലോഡ് ചെയ്യേണ്ട/റീലോഡ് ചെയ്യേണ്ട കറൻസിക്ളയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ :

കറൻസി	എഫ്സിഡെവ തുക

അന്തിമ മൊത്തം മൂല്യം കുറഞ്ഞി കണ്ടുവേണ്ടുന്ന നിരക്ക്, സിപിഎസ്, ജിഎസ്ടി, കുറഞ്ഞ കണ്ടുവേണ്ടുന്ന ചാർജുകൾ, ഇഷ്യൂ ഫീസ്, ബാധകമായ മറ്റേതെങ്കിലും നിരക്ക് അല്ലെങ്കിൽ ചാർജുകൾ എന്നിവയ്ക്ക് വിധേയമായിരിക്കും.

ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക: നൽകുന്ന സമയത്ത് നിങ്ങളുടെ ഫോറേക്സ് കാർഡ് എടിഎം പിൻവലിക്കലിനും പിഒഎസ് ഇടപാടുകൾക്കും മാത്രമേ പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കിയിട്ടുള്ളൂ.

നിങ്ങൾ നോമിനേഷൻ ചെയ്യാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുണ്ടോ

ഇല്ല

അതെ

നോമിനേഷൻ

ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949ലെ സെക്ഷൻ 45 സെഡ്എ പ്രകാരവും ബാങ്കിംഗ് കമ്പനിസ് (നോമിനേഷൻ) റൂൾസ്, 1985ലെ റൂൾ 2(1) പ്രകാരവുമുള്ള നോമിനേഷൻ ഞാൻ (പേര്) _____ (വിലാസം) _____

_____ എൻറെ/ഞങ്ങളുടെമൈനറുടെ മമരണം സംഭവിച്ചാൽ, മുകളിൽ പറഞ്ഞ അക്കൗണ്ടിലെ നിക്ഷേപ തുക എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് തിരികെ നൽകുന്നതിനായി ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യക്തിയെവ്യക്തികളെ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്നു (നോമിനിയുടെ പേര്) _____ (നോമിനിയുടെ വിലാസം) _____ നിക്ഷേപകരുമായുള്ള ബന്ധം, ഉണ്ടെങ്കിൽ _____ പ്രായം _____ വർഷം. നോമിനി മൈനറാണെങ്കിൽ ജനന തീയതി: ദിവസം / മാസം / വർഷം

നോമിനി മൈനറാണെങ്കിൽ, നോമിനി മൈനറായിരിക്കുന്ന സമയത്ത് എൻറെ/ഞങ്ങളുടെമൈനറുടെ മമരണം സംഭവിച്ചാൽ, നോമിനിയുടെ പേരിൽ നിക്ഷേപ തുക സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി ഞാൻ ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യക്തിയെ നിയമിക്കുന്നു (പേര്) _____ മൈനറുമായുള്ള ബന്ധം _____ വിലാസം: _____

സാക്ഷിയുടെ ഒപ്പ്* x _____ (പ്രഥമ അപേക്ഷകൻറെ ഒപ്പ്**: (ദയവായി മറുവശത്തെ ഒപ്പ് കാണുക)

സാക്ഷിയുടെ പേര് _____ (പ്രഥമ അപേക്ഷകൻറെ പേര്: _____

സാക്ഷിയുടെ വിലാസം: _____ തീയതി: _____ സ്ഥലം: _____

*പെരുവീരലടയാളം ആണെങ്കിൽ, നോമിനേഷൻ വിശദാംശങ്ങൾ അനുബന്ധമായി പൂരിപ്പിക്കണം.
** മൈനറുടെ പേരിലാണ് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നതെങ്കിൽ, മൈനറുടെ പേരിൽ പ്രവർത്തിക്കാൻ നിയമപരമായി അർഹതയുള്ള വ്യക്തി നോമിനേഷനിൽ ഒപ്പിടണം.

നിങ്ങളുടെ ഫോറേക്സ് കാർഡിന് ബാധകമാകുന്ന ഫീസുകളും ചാർജുകളും

(എ) ഫീസുകളും ചാർജുകളും:

ക്രമ നമ്പർ	വിശദാംശങ്ങൾ	കാർഡിൻറെ തരം			
		മൾട്ടികറൻസി ഫോറേക്സ്പ്ലസ് കാർഡ്	റെഗാലിയ ഫോറേക്സ്പ്ലസ് കാർഡ്	ഐഎസ്ഐസി സ്റ്റുഡന്റ് ഫോറേക്സ്പ്ലസ് കാർഡ്	ഹജ്ജ് ഉറ ഫോറേക്സ്പ്ലസ് കാർഡ്
1	ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഫീസ്	രൂപ. 500 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 1000 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 300 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 200 + ജിഎസ്ടി
2	റിലോഡ് ഫീസ്	രൂപ. 75 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 75 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 75 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 75 + ജിഎസ്ടി
3	എടിഎം പിൻവലിക്കൽ ഫീസ്	\$2 അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് കറൻസിയിൽ തത്തുല്യം	\$4	\$2 അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് കറൻസിയിൽ തത്തുല്യം	\$2 അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് കറൻസിയിൽ തത്തുല്യം
4	ബാലൻസ് അന്വേഷണ ഫീസ്	\$0.5 അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് കറൻസിയിൽ തത്തുല്യം	\$0.5	\$0.5 അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് കറൻസിയിൽ തത്തുല്യം	\$0.5 അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് കറൻസിയിൽ തത്തുല്യം
5	ക്രേഡിറ്റ് കറൻസി മാർക്കപ്പ് ചാർജുകൾ*	2%	0%	3%	3%
6	ബാങ്ക്-അപ്പ് കാർഡ് ചാർജുകൾ	രൂപ. 100 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 100 + ജിഎസ്ടി	സേവനം ലഭ്യമല്ല	സേവനം ലഭ്യമല്ല
7	കാർഡ് റിപ്പേസ്മെന്റ് ചാർജുകൾ	രൂപ. 100 + ജിഎസ്ടി	രൂപ. 100 + ജിഎസ്ടി	സേവനം ലഭ്യമല്ല	രൂപ. 100 + ജിഎസ്ടി

*ക്രേഡിറ്റ് കറൻസി മാർക്കപ്പ് ചാർജുകൾ:

- എക്സ്ചേഞ്ച് നിരക്ക് ഇടപാട്/മെർച്ചന്റ് സെറ്റിൽമെന്റ് സമയത്ത് നിലവിലുള്ള വിന്യമാസ്റ്റർകാർഡ് മൊത്തവ്യാപാര എക്സ്ചേഞ്ച് നിരക്ക് അനുസരിച്ചായിരിക്കും .
- ഇടപാട് കറൻസി ഫോറേക്സ് കാർഡിൽ ലഭ്യമായിട്ടുള്ള കറൻസിയിൽ നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണെങ്കിൽ, ക്രേഡിറ്റ് കറൻസി മാർക്ക്-അപ്പ് ചാർജുകൾ ഈടാക്കും.
- ഫോറേക്സ് കാർഡിൽ ലഭ്യമായിട്ടുള്ള കറൻസികൾക്കുള്ളിൽ വാലറ്റ് ടു വാലറ്റ് ട്രാൻസ്ഫറുകൾ ഉൾപ്പെടുന്ന ക്രേഡിറ്റ് കറൻസി ഇടപാടുകൾക്ക് ക്രേഡിറ്റ് കറൻസി മാർക്ക്-അപ്പ് ഈടാക്കും.
- ബന്ധപ്പെട്ട ഫീസുകൾക്കും ചാർജുകൾക്കും നിലവിലുള്ള നിരക്ക് അനുസരിച്ച് ജിഎസ്ടി ബാധകമായിരിക്കും.

(ബി) പരിധികൾ:

എടിഎം പണം പിൻവലിക്കലിനുള്ള പ്രതിദിന പരിധി	മറ്റേതെങ്കിലും കറൻസിയിൽ 5,000 യുഎസ് ഡോളർ വരെ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായത്
ഓൺലൈൻ ചാനലുകൾ വഴിയുള്ള പ്രതിദിന റിലോഡ് പരിധി	മറ്റേതെങ്കിലും കറൻസിയിൽ 5,000 യുഎസ് ഡോളർ വരെ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായത്
ഓൺലൈൻ ചാനലുകൾ വഴിയുള്ള വാർഷിക റിലോഡ് പരിധി	മറ്റേതെങ്കിലും കറൻസിയിൽ 25,000 യുഎസ് ഡോളർ വരെ അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായത്
ലിബറേറ്റഡ് റെമിറ്റൻസ് സ്കീം അനുസരിച്ച് മൊത്തം വാർഷിക ലോഡ്, റിലോഡ് പരിധി.	ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ പരമാവധി 250,000 യുഎസ് ഡോളർ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും കറൻസിയിൽ തത്തുല്യമായത് (അല്ലെങ്കിൽ ആർബിട്രെറി നിർദ്ദേശിച്ച പ്രകാരം)

ശ്രദ്ധിക്കുക: ലിബറലൈസ്ഡ് റെമിറ്റൻസ് സ്കീം (എൽആർഎസ്) എന്നത് ഇന്ത്യയിൽ താമസക്കാരായ എല്ലാവർക്കും (ഫെമ 1999 പ്രകാരം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം), പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർ ഉൾപ്പെടെ, അനുവദിച്ചിരിക്കുന്ന ഏതൊരു കറന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ക്യാപിറ്റൽ അക്കൗണ്ട് ഇടപാടിനും അല്ലെങ്കിൽ രണ്ടിനും കൂടി ഒരു സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ (എപ്രിൽ - മാർച്ച്) usd 250,000 വരെ സ്വതന്ത്രമായി അയയ്ക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന ഒരു സൗകര്യമാണ്.

+ ഫോറേക്സ് കാർഡ് ഉപഭോക്താവിന് 12 വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ കാലത്തേക്ക് നൽകാം.

(സി) കറൻസി കൺവേർഷൻ ടാക്സ്:

ലോഡ്, റിലോഡ്, റീഫണ്ട് ഇടപാടുകൾക്ക് ബാധകം.

ഫോറേക്സ് കറൻസി വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുക	സേവന നികുതി തുക
രൂ. 1 ലക്ഷം വരെ	മൊത്തം മൂല്യത്തിന്റെ 0.18% അല്ലെങ്കിൽ രൂ. 45 (ഏതാണോ കൂടുതൽ)
> 10 ലക്ഷം രൂപ വരെ 1 ലക്ഷം രൂപ	180 രൂപ + 1 ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയുടെ 0.09%
> രൂ. 10 ലക്ഷം	രൂ 10 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലുള്ള തുകയ്ക്ക് രൂ. 990 + 0.018%

(ഡി) ഉറവിടത്തിൽ നിന്ന് ശേഖരിച്ച നികുതി (ടിസിഎസ്)

ഫിനാൻഷ്യൽ ആക്ട്, 2020ലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം ഉറവിടത്തിൽ നിന്ന് ശേഖരിക്കുന്ന നികുതി (ടിസിഎസ്) ബാധകമാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	പേയ്മെന്റിന്റെ സ്വഭാവം	നിരക്ക് 1 ഒക്ടോബർ 2023 മുതൽ
I	വാത്പയിലൂടെ ഫിനാൻസ് ചെയ്യുന്ന വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായുള്ള എൽആർഎസ്	രൂ. 7 ലക്ഷം വരെ ഇല്ല
		രൂ. 7 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 0.5%
Ii	വൈദ്യചികിത്സ/വിദ്യാഭ്യാസത്തിനു വേണ്ടിയുള്ള എൽആർഎസ് (വാത്പയിലൂടെ ഫിനാൻസ് ചെയ്യാത്തത്)	രൂ. 7 ലക്ഷം വരെ ഇല്ല
		രൂ. 7 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 0.5%
Iii	മറ്റ് ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾക്കു വേണ്ടിയുള്ള എൽആർഎസ്	രൂ. 7 ലക്ഷം വരെ ഇല്ല
		രൂ. 7 ലക്ഷത്തിന് മുകളിൽ 20%
Iv	വിദേശ ടൂർ പ്രോഗ്രാം പാക്കേജ് വാങ്ങൽ	വിദേശ ടൂർ പ്രോഗ്രാം പാക്കേജ് വാങ്ങൽ
V	പ്രസക്തമായ വർഷത്തേക്കുള്ള (ടിസിഎസ് കിഴിക്കേണ്ട മുൻ വർഷം) പ്രവർത്തന രഹിതമായ പാൻ/ ഐടിആർ സമർപ്പിക്കാത്തത് എന്ന് നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി വിഭാഗത്തിൽ പെടുന്ന ഇന്ത്യയിലെ താമസക്കാരനായ വ്യക്തി.	ടിസിഎസിന്റെ സാധാരണ നിരക്കിന്റെ ഇരട്ടി, പരമാവധി 20%ൽ കവിയാൻ പാടില്ല.

നിരാകരണം:

- മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് മാറ്റത്തിന് വിധേയമാണ്. ഏറ്റവും പുതിയ വിവരങ്ങൾക്ക് ഉപഭോക്താവിന് ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റ് പരിശോധിക്കാവുന്നതാണ്.
- ആർബിഫ്രെയിൽ എൽആർഎസ് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സിൽ ടിസിഎസ് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനും ഫോറേക്സ് കാർഡ് ഉടമയുടെ പാൻ നമ്പർ പരിഗണിക്കപ്പെടുമെന്നകാര്യം ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക.

☐ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറേക്സ് കാർഡിന് ബാധകമായ വെൽക്കം കിറ്റിന്റെ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും, ഫീസുകളും ചാർജുകളും, നികുതികളും പരിധികളും ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഒപ്പ് (ദയവായി മറുവശത്തെ ഒപ്പ് കാണുക)

ഫോറിൻ അക്കൗണ്ട് ടാക്സ് കംപ്ലയൻസ് ആക്ട് (FATCA) / കോമൺ റിപ്പോർട്ടിംഗ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് (CRS) പ്രഖ്യാപനം

FATCA, CRS എന്നിവയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ (ആവശ്യമെങ്കിൽ നിങ്ങളുടെ ടാക്സ് റെസിഡൻസിയെക്കുറിച്ചുള്ള കൂടുതൽ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിനായി നിങ്ങളുടെ നികുതി ഉപദേഷ്ടാവിനെ സമീപിക്കുക)

- തിരിച്ചറിയലിന്റെ തരവും തിരിച്ചറിയൽ നമ്പറും (ഒരു വ്യക്തിയുടെ തിരിച്ചറിയൽ തെളിവായി സമർപ്പിക്കുന്ന രേഖകൾ)
- സമർപ്പിച്ച രേഖയുടെ പേര് (പാൻ / പാസ്‌പോർട്ട്): _____ തിരിച്ചറിയൽ നമ്പർ (പാൻ / പാസ്‌പോർട്ട്): _____
- ബാധകമായ ടാക്സ് റെസിഡൻസി പ്രഖ്യാപനത്തിൽ ടിക്ക് ചെയ്യുക: (എന്തെങ്കിലും ഒന്ന്)*

A. ☐ എ. ഞാൻ ഇന്ത്യയിലെ ഒരു ടാക്സ് റെസിഡന്റാണ്, ഞാൻ മറ്റൊരു രാജ്യത്തും താമസിക്കുന്നില്ല (ഓപ്ഷൻ എ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നുവെങ്കിൽ ഓപ്ഷൻ ബി-യും താഴെയുള്ള പട്ടികയും പൂരിപ്പിക്കേണ്ടതില്ല)

അല്ലെങ്കിൽ

B. ☐ ബി. ഞാൻ താഴെയുള്ള പട്ടികയിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന രാജ്യത്തെ/രാജ്യങ്ങളിലെ ഒരു ടാക്സ് റെസിഡന്റാണ് (ഓപ്ഷൻ ബി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നുവെങ്കിൽ താഴെയുള്ള പട്ടികയിലെ വിശദാംശങ്ങൾ പൂരിപ്പിക്കുക)

രാജ്യം #	ടാക്സ് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ%	ഐഡന്റിഫിക്കേഷന്റെ തരം (TIN അല്ലെങ്കിൽ മറ്റുള്ളത്%, ദയവായി വ്യക്തമാക്കുക)
നികുതി അടയ്ക്കുന്ന രാജ്യം പരാമർശിക്കുക ഉദാ: യുഎസ്എ	ടാക്സ് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ പരാമർശിക്കുക ഉദാ: ASDF1234	(ടാക്സ് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പറിന്റെ തരം) ഉദാ: സോഷ്യൽ സെക്യൂരിറ്റി നമ്പർ

യുഎസ്എ-യെ കൂടി ഉൾപ്പെടുത്തുക, വ്യക്തി യുഎസ്എ-യിലെ പൗരനോ ഗ്രീൻ കാർഡ് ഹോൾഡറോ ആണെങ്കിൽ

% ടാക്സ് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ ലഭ്യമല്ലെങ്കിൽ, പ്രവർത്തനക്ഷമമായ തത്തുല്യം നൽകുക \$

FATCA ഡിക്ലറേഷൻ പരിശോധിക്കുന്നതിന് അനുവദനീയമായ രേഖകൾ പാസ്‌പോർട്ട്, ഇലക്ഷൻ ഐഡി കാർഡ്, പാൻ കാർഡ്, ഐഡി കാർഡ്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, യുഐഡിഎഐ, എൻആർഇജിഎ ജോബ് കാർഡ് എന്നിവയും മറ്റുള്ളവയുമാണ്.

FATCA - CRS സർട്ടിഫിക്കേഷൻ

ഈ ഫോമിന്റെ വിവര ആവശ്യകതകൾ (കൂടാതെ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും) ഞാൻ മനസ്സിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, കൂടാതെ ഈ ഫോമിൽ ഞാൻ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ സത്യവും കൃത്യവും പൂർണ്ണവുമാണെന്നും ഇതിനാൽ സ്ഥിരീകരിക്കുകയും അത് ഇതിനാൽ അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഒപ്പ് (ദയവായി മറുവശത്തെ ഒപ്പ് കാണുക)

FATCA - CRS ബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും

ഇൻകം ടാക്സ് റൂൾസ്, 1962ന്റെ ഭാഗമായി, സെൻട്രൽ ബോർഡ് ഓഫ് ഡയറക്ട് ടാക്സ് പുറത്തിറക്കിയ 1114എഫ് മുതൽ 114എച്ച് വരെയുള്ള ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം, ബാങ്ക് പോലുള്ള ഇന്ത്യൻ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഞങ്ങളുടെ എല്ലാ അക്കൗണ്ട് ഉടമകളിൽ നിന്നും അധിക വ്യക്തിഗത നികുതി, ഗുണഭോക്തൃ ഉടമ വിവരങ്ങളും ചില സർട്ടിഫിക്കേഷനുകളും ഡോക്യുമെന്റേഷനുകളും തേടണമെന്ന് നിഷ്കർഷിക്കുന്നു. പ്രസക്തമായ സന്ദർഭങ്ങളിൽ, അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നോ അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതെങ്കിലും വരുമാനത്തിൽ നിന്നോ ഉചിതമായ വിത്‌ഹോൾഡിങ് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി, വിവരങ്ങൾ നികുതി അധികാരികളെ / നിയമിക്കപ്പെട്ട ഏജൻസികളെ / വിത്‌ഹോൾഡിങ് ഏജന്റുമാരെ അറിയിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

നിങ്ങൾ നൽകുന്ന ഏതെങ്കിലും വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റം ഉണ്ടായാൽ, ദയവായി ഉടൻതന്നെ ഞങ്ങളെ അറിയിക്കുക, അതായത് വിവരങ്ങളിൽ മാറ്റം വന്ന തീയതി മുതൽ 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ.

നിങ്ങൾക്ക് ടാക്സ് റെസിഡൻസിയെക്കുറിച്ച് എന്തെങ്കിലും ചോദ്യങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ, ദയവായി നിങ്ങളുടെ നികുതി ഉപദേഷ്ടാവുമായി ബന്ധപ്പെടുക. നിങ്ങൾ ഒരു യുഎസ് പൗരനോ താമസക്കാരനോ ഗ്രീൻ കാർഡ് ഹോൾഡറോ ആണെങ്കിൽ, ദയവായി നിങ്ങളുടെ യുഎസ് ടാക്സ് ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നമ്പറിനൊപ്പം വിദേശ രാജ്യ വിവരത്തിനുള്ള കളത്തിൽ യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് ഉൾപ്പെടുത്തുക. ഒരു TIN അല്ലെങ്കിൽ നിങ്ങൾ നികുതി നിവാസിയായ രാജ്യം ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അത്തരം തത്തുല്യ ഐഡന്റിഫയറുകൾ നൽകേണ്ടത് നിർബന്ധമാണ്. ഒരു TIN ഇതുവരെ ലഭ്യമല്ലെങ്കിലോ ഇതുവരെ ഇഷ്യൂ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിലോ, ദയവായി ഒരു വിശദീകരണം നൽകി ഫോമിനോടൊപ്പം അറ്റാച്ച് ചെയ്യുക.

ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ട്, 1961 (പ്രകാരമുള്ള

☐ ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ട്, 1961ലെ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഞാൻ ഇന്ത്യയിൽ താമസക്കാരനായ ഒരു വ്യക്തിയാണെന്ന് ഞാൻ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നു.
ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ട്, 1961 പ്രകാരം നിങ്ങൾ പ്രവാസിയാണെങ്കിൽ, നിലവിലെ സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലെ ഇന്ത്യയിലെ നിങ്ങളുടെ അനുമാനീത നികുതി നൽകേണ്ട വരുമാനം ഒരു പ്രത്യേക കടലാസിൽ നൽകുക)

ലിബറലൈസ്ഡ് റെമിറ്റൻസ് (എൽആർഎസ്) സ്കീം പ്രകാരം \$ 250,000 ന്റെ വിദേശനാണ്യം വാങ്ങുന്നതിനുള്ള FORM2 ഉം പ്രഖ്യാപനവും

(ഇറക്കുമതികളും ഇടനില വ്യാപാരത്തിനു വേണ്ടിയുള്ള പണമയയ്ക്കലുകളും ഒഴികെയുള്ള പേയ്മെന്റുകൾക്ക്)

ഞാൻ _____ (അപേക്ഷിക്കുന്ന റെമിറ്ററുടെ പേര്) താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങൾ പ്രകാരം എനിക്ക് ഫോറക്സ് കാർഡ് നൽകാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിനോട് അഭ്യർത്ഥിക്കുന്നു.
പാൻ: _____
വിലാസം: _____

ഞാൻ ചെക്ക് നമ്പർ _____ (ബാങ്കിന്റെ പേര്) _____ ഇതോടൊപ്പം വയ്ക്കുകയും, ഫോറക്സ് കാർഡ് നൽകുന്നതിനുള്ള ചാർജുകളും നികുതികളും ഉൾപ്പെടെ എന്റെ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക്/ കറന്റ്/ ആർഎഫ്സി/ ഇഇഎഫ്സി അക്കൗണ്ട് നമ്പർ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിനെ അധികാരപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുന്നു. നിലവിലെ അഭ്യർത്ഥനയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

കറൻസി	ലോഡ്/റിലോഡ് തുക

ഈ സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ (എപ്രിൽ-മാർച്ച്) ലിബറലൈസ്ഡ് റെമിറ്റൻസ് സ്കീം പ്രകാരം നടത്തിയ പണമയയ്ക്കലുകളുടെ/ഇടപാടുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ

ക്രമ നമ്പർ	തീയതി	തുക	ഇടപാട് നടത്തിയ എഡി (ബാഞ്ചിന്റെ/എഫ്എഫ്എംസിയുടെ പേരും വിലാസവും.

ക്രമ നമ്പർ	എൽആർഎസ്-ന് കീഴിലാണോ (അതെ/ഇല്ല)	ഉദ്ദേശ്യ കോഡ്	വിവരണം		ഉദ്ദേശ്യ വിഭാഗം	ഉദ്ദേശ്യ കോഡ്	ഉദ്ദേശ്യ വിഭാഗം	ഉദ്ദേശ്യ കോഡ്
					വ്യക്തിപരം	S0306	വിദ്യാഭ്യാസം	S0304
					വൈദ്യചികിത്സ	S0301	തൊഴിൽ	S0305
					ബിസിനസ്സ്	S1307	ഇമിഗ്രേഷൻ	S1307

* ഒന്നിലധികം രേഖകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ ദയവായി അനുബന്ധങ്ങൾ ചേർക്കുക.

ഇന്ത്യയിൽ താമസക്കാരായ വ്യക്തികൾക്കുള്ള ലിബറലൈസ്ഡ് റെമിറ്റൻസ് സ്കീമിന് കീഴിലുള്ള പ്രഖ്യാപനം:

- ഈ അപേക്ഷ ഉൾപ്പെടെ, സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ ഇന്ത്യയിലെ എല്ലാ സോതസ്സുകളിൽ നിന്നും വാങ്ങിയതോ അയച്ചതോ ആയ മൊത്തം വിദേശ കറൻസി, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന ലിബറലൈസ്ഡ് റെമിറ്റൻസ് സ്കീം അനുസരിച്ച്, 250,000 യുഎസ് ഡോളർ (ഇരുമ്പുറ്റമ്പതിനായിരം യുഎസ് ഡോളർ മാത്രം) പരിധിക്കുള്ളിലാണെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഇതിനാൽ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു, കൂടാതെ പ്രസ്തുത പണമയയ്ക്കൽ നടത്തുന്നതിനുള്ള ഫണ്ടിന്റെ ഉറവിടം എന്തോണെന്നും നിരോധിത ആവശ്യങ്ങൾക്ക് വിദേശ കറൻസി ഉപയോഗിക്കില്ലെന്നും ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.
- നിങ്ങളിൽ നിന്ന് വാങ്ങിയ വിദേശ കറൻസി ഫോമിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തിനു വേണ്ടിയാണ്.
- ഞാൻ ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ്, വിദേശ പൗരൻ/എൻആർഐ/പിഐഒ അല്ല.
- അനുവദനീയമായ മൂലധന, കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ഇടപാടുകൾക്ക് മാത്രമേ പണമയയ്ക്കൽ ഉപയോഗിക്കൂ.
- മൂലധന അക്കൗണ്ട് ഇടപാടുകൾക്കായുള്ള ലിബറലൈസ്ഡ് റെമിറ്റൻസ് സ്കീമിന് കീഴിൽ പണമയയ്ക്കുന്നതിന് എനിക്ക് വായ്പക്രെഡിറ്റ്/ക്ടം ലഭിച്ചിട്ടില്ല.
- ഫെമ പ്രകാരം അനുവദനീയമല്ലാത്ത ഒരു ഇടപാടിനും പണമയയ്ക്കൽ അഭ്യർത്ഥിക്കുന്നില്ല. കൂടാതെ വിദേശ എക്സ്ചേഞ്ചുകൾ/വിദേശ എതിർകക്ഷികൾക്കുള്ള മാർജിനുകൾക്കോ മാർജിൻ കോളുകൾക്കോ വേണ്ടിയുള്ള പണമയയ്ക്കൽ സ്വഭാവമുള്ളവ ഈ സ്കീമിന് കീഴിൽ അനുവദനീയമല്ല.
- ഫിനാൻഷ്യൽ ആക്ഷൻ ഓഫ് ഫോഴ്സ് (FATF) സഹകരണമില്ലാത്ത രാജ്യങ്ങളായി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്ന രാജ്യങ്ങളിലേക്കും FATF വെബ്സൈറ്റ് [www. Fatf-gafi.org](http://www.Fatf-gafi.org) ൽ ലഭ്യമായ തീവ്രവാദികളിലേക്കും അല്ലെങ്കിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് വിജ്ഞാപനം ചെയ്ത രാജ്യങ്ങളിലേക്കുമുള്ള മൂലധന അക്കൗണ്ട് പണമയയ്ക്കലുകൾക്ക് ഈ സ്കീം ലഭ്യമല്ല.
- ഇന്ത്യൻ കമ്പനികൾ വിദേശ സെക്കൻഡറി മാർക്കറ്റിൽ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന FCCB-കൾ വാങ്ങുന്നതിനായി റെമിറ്റൻസ് / ഫോറക്സ് കാർഡ് അയയ്ക്കുകയോ ഉപയോഗിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.
- വിദേശത്ത് ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് വ്യാപാരത്തിനോ ഈഹക്കച്ചവടത്തിനോ വേണ്ടി റെമിറ്റൻസ് / ഫോറക്സ് കാർഡ് അയയ്ക്കുകയോ ഉപയോഗിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല.

ആധാർ അറിയിച്ചുകൊണ്ടുള്ള സമ്മതം (ആധാർ നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ)

- ഞാൻ സ്വമേധയാ ആധാർ ഓഫീഡി കെവൈസി അല്ലെങ്കിൽ ഇ-കെവൈസി അല്ലെങ്കിൽ ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ തീരത്തേടുക്കുകയും എന്റെ ആധാർ നമ്പർ, വെർച്വൽ ഐഡി, ഇ-ആധാർ, എക്സ്എംഎൽ, മാസ്ക്ഡ് ആധാർ, ആധാർ വിശദാംശങ്ങൾ, ജനസംഖ്യാ വിവരങ്ങൾ, തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ, ആധാറിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള മൊബൈൽ നമ്പർ, മുഖം പ്രമാണീകരണ വിശദാംശങ്ങൾ കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ബയോമെട്രിക് വിവരങ്ങൾ (മൊത്തത്തിൽ, "വിവരങ്ങൾ") ബാങ്കിൽ സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- ബാങ്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ എന്നെ അറിയിച്ചു:
 - ആധാർ സമർപ്പിക്കൽ നിർബന്ധമല്ല, കൂടാതെ കെവൈസി-ക്കും തിരിച്ചറിയൽ സ്ഥാപിക്കുന്നതിനും ആധാർ ഒഴികെയുള്ള ഔദ്യോഗികമായി സാധുവായ രേഖകളുള്ള വഴി ഫിസിക്കൽ കെവൈസി നടത്തുന്നതിനുള്ള ബജറ്റ് ഓപ്ഷനുകൾ ഉണ്ട്. എല്ലാ ഓപ്ഷനുകളും എനിക്ക് നൽകിയിരുന്നു.
 - ഇ-കെവൈസി/പ്രമാണീകരണം/ഓഫ്ലൈൻ സ്ഥിരീകരണം എന്നിവയ്ക്കായി ബാങ്ക് ആധാർ നമ്പറും ബയോമെട്രിക്സും CIDR/UIDAI-യുമായി പങ്കിടും, കൂടാതെ പ്രമാണീകരണ ഡാറ്റ, ആധാർ ഡാറ്റ, ജനസംഖ്യാപരമായ വിശദാംശങ്ങൾ, രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ നമ്പർ, തിരിച്ചറിയൽ വിവരങ്ങൾ എന്നിവ CIDR/UIDAI ബാങ്കുമായി പങ്കിടും, ഇവ താഴെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കും.
 - താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി ബാങ്കിനും (അതിന്റെ സേവന ഓതാക്കൾക്കും) ഞാൻ എന്റെ സമ്മതം നൽകുകയും അംഗീകാരം നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു:
 - ബാങ്കുമായി നിലവിലുള്ളതും ഭാവിയിൽ ഉണ്ടാകാവുന്നതുമായ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകൾക്കും, സൗകര്യങ്ങൾക്കും, സേവനങ്ങൾക്കും ബന്ധങ്ങൾക്കും പിഎംഎൽ ആക്ട്, 2002 പ്രകാരവും അതിനു കീഴിലുള്ള ആർബിട്രെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരവും കെവൈസി -യും ആനുകാലിക കെവൈസി പ്രക്രിയയും, അല്ലെങ്കിൽ എന്റെ തിരിച്ചറിയൽ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിനും, എന്റെ തിരിച്ചറിയൽ നടത്തുന്നതിനും, ഓഫ്ലൈൻ വെരിഫിക്കേഷൻ അല്ലെങ്കിൽ ഇ-കെവൈസി അല്ലെങ്കിൽ അതെ/ഇല്ല പ്രമാണീകരണം, ജനസംഖ്യാപരമായ അല്ലെങ്കിൽ ബാധകമായ നിയമപ്രകാരം അനുവദനീയമായ മറ്റ് രീതിയിൽ ആധികാരികത/വെരിഫിക്കേഷൻ/ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും,
 - വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കൽ, പങ്കിടൽ, സംഭരിക്കൽ, സൂക്ഷിക്കൽ, രേഖകൾ പരിപാലിക്കൽ, വിവരങ്ങളും പ്രമാണീകരണ/വെരിഫിക്കേഷൻ/ഐഡന്റിഫിക്കേഷൻ രേഖകളും ഉപയോഗിക്കൽ: (എ) മുകളിലുള്ള കാര്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടി, (ബി) അതുപോലെ റെഗുലേറ്ററി, ലീഗൽ റിപ്പോർട്ടിംഗിനും ഫയലിംഗുകൾക്കും വേണ്ടി/അല്ലെങ്കിൽ (സി) ബാധകമായ നിയമപ്രകാരം ആവശ്യമുള്ളിടത്ത്;
 - ആധാർ എനേബിൾഡ് പേയ്മെന്റ് സേവനങ്ങൾക്കായി എന്റെ അക്കൗണ്ട് പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കൽ (എഇപിഎസ്);
 - സമ്മതം, വിവരങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ പ്രമാണീകരണം, തിരിച്ചറിയൽ, സ്ഥിരീകരണം മുതലായവയുടെ രേഖകളും ലോഗുകളും തെളിവുകളുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഹാജരാക്കുക, ഒരു കോടതി, ഏതെങ്കിലും അതോറിട്ടി അല്ലെങ്കിൽ ആർബിട്രേഷൻ എന്നിവയുൾപ്പെടെ.
 - നിയമം അനുസരിക്കുന്നതിനും സിഐഡിആർ സമർപ്പിക്കുന്നതിനും ഒഴികെ എന്റെ ആധാർ നമ്പറും കോർ ബയോമെട്രിക്സും സൂക്ഷിക്കുകയോ പങ്കിടുകയോ ചെയ്തില്ലെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുന്നു. എന്റെ ആധാറിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള മൊബൈൽ നമ്പറിൽ ലഭിക്കുന്ന ഓടിപി ഉപയോഗിച്ച് ഞാൻ തന്നെ ഇ-ആധാർ ഡൗൺലോഡ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഈ രേഖ ക്രമത്തിലല്ലെന്ന് കണ്ടെത്തുകയോ ഞാൻ തെറ്റായ വിവരങ്ങൾ നൽകുകയോ ചെയ്താൽ ബാങ്കിനെയോ അതിന്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥരെയോ ഞാൻ ഉത്തരവാദികളാക്കില്ല.
 - വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിനു വേണ്ടിയുള്ള മുകളിലുള്ള സമ്മതവും ഉദ്ദേശ്യവും എന്റെ പ്രാദേശിക ഭാഷയിൽ എനിക്ക് വിശദീകരിച്ചു തന്നിട്ടുണ്ട്.

ഫെമ 1999 ന്റെ അദ്ധ്യായം III, സെക്ഷൻ 10(5) പ്രകാരമുള്ള പ്രഖ്യാപനവും ഏറ്റെടുക്കലും

- മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച ഇടപാടിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ, മേൽപ്പറഞ്ഞ നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകളുടെയോ, അല്ലെങ്കിൽ അതിന് കീഴിലുള്ള ഏതെങ്കിലും ചട്ടത്തിന്റേയോ, നിയന്ത്രണത്തിന്റേയോ, വിജ്ഞാപനത്തിന്റേയോ, നിർദ്ദേശത്തിന്റേയോ അല്ലെങ്കിൽ ഉത്തരവിന്റേയോ ഏതെങ്കിലും ലംഘനമോ ഒഴിവാക്കലോ ഉദ്ദേശിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഇതിനാൽ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു.
- അത്തരം ഏതെങ്കിലും ആവശ്യകതകൾ പാലിക്കാൻ ഞാൻ/ഞങ്ങൾ വിസമ്മതിക്കുകയോ അവ തൃപ്തികരമല്ലാത്ത രീതിയിൽ പാലിക്കുകയോ ചെയ്താൽ, ഇടപാട് മനസ്സിലാക്കാൻ ബാങ്ക് രേഖാമൂലം വിസമ്മതിക്കുമെന്നും, ഏതെങ്കിലും ലംഘനം നടന്നതായി വിശ്വസിക്കാൻ കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ, ഇടപാട് രേഖാമൂലം നിരസിക്കുമെന്നും ഞാൻ/ഞങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നു. ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഒഴിഞ്ഞുമാറൽ ആലോചിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിൽ ആ കാര്യം ആർബിട്രേറിയെ അറിയിക്കും.
- കൂടാതെ, മുകളിൽ പറഞ്ഞ പ്രഖ്യാപനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ഈ ഇടപാടിനെക്കുറിച്ച് നിങ്ങളെ ന്യായമായും തൃപ്തിപ്പെടുത്തുന്ന വിവരങ്ങൾ/രേഖകൾ നൽകാനും ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഇതിനാൽ ഏറ്റെടുക്കുന്നു.

പൊതുവായ പ്രഖ്യാപനം

- മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച ഉദ്ദേശ്യവും ഇടപാട് വിശദാംശങ്ങളും എന്റെ അറിവിൽ പെട്ടിടത്തോളം സത്യമാണ്.
 - ഞാൻ/ഞങ്ങൾ നൽകുന്ന ഏതെങ്കിലും തെറ്റായ വിവരങ്ങൾക്ക് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഉത്തരവാദിയും ബാധ്യസ്ഥരുമായിരിക്കും.
 - റെമിറ്റൻസ് അഭ്യർത്ഥിക്കുന്നത് ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് (കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസാക്ഷൻ) റൂൾസ്, 2000ലെ ഷെഡ്യൂൾ I പ്രകാരം പ്രത്യേകമായി നിരോധിച്ചിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഉദ്ദേശ്യത്തിനോ ഷെഡ്യൂൾ II പ്രകാരം പരിമിതപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഇനത്തിനോ വേണ്ടിയല്ല.
 - നേപ്പാളിലേക്കും ഭൂട്ടാനിലേക്കും നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ റെമിറ്റൻസ് അയയ്ക്കുന്നില്ല.
 - ആർബിഫ്രെ ബാങ്കുകളോട് പ്രത്യേകം നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തുന്നതിനുള്ള ഗണ്യമായ അപകടസാധ്യത സൃഷ്ടിക്കുന്നതായി തിരിച്ചറിഞ്ഞിട്ടുള്ള വ്യക്തികൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ റെമിറ്റൻസ് അയയ്ക്കുന്നില്ല.
 - മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച ഇടപാടിൽ, ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് (കറന്റ് അക്കൗണ്ട് ട്രാൻസാക്ഷൻ) റൂൾസ്, 2000ലെ ഷെഡ്യൂൾ I ന്റെ റൂൾ 3 പ്രകാരം വിദേശ നാണ്യം പിൻവലിക്കുന്നത് നിരോധിച്ചിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നില്ല. കൂടാതെ അങ്ങനെ രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിട്ടുമില്ല:
 - ലോട്ടറി നേടിയതിൽ നിന്നുള്ള പണമയയ്ക്കൽ
 - റേസിംഗ്/റെഡിംഗ് മുതലായവയിൽ നിന്നോ മറ്റേതെങ്കിലും ഹോബിയിൽ നിന്നോ ഉള്ള വരുമാനത്തിൽ നിന്നുള്ള പണമയയ്ക്കൽ
 - ലോട്ടറി ടിക്കറ്റുകൾ, നിരോധിതനിർദ്ദേശിത മാസികകൾ, ഫുട്ബോൾ പൂളുകൾ, സിപ്സ്റ്റേക്കുകൾ, മണി സർക്കുലേഷൻ ഉൾപ്പെടുന്ന പദ്ധതികൾ, സമ്മാനത്തുക/അവാർഡുകൾ നേടൽ മുതലായവ വാങ്ങുന്നതിനുള്ള പണമയയ്ക്കൽ
 - ഇ. ഡിവിഡന്റ് ബാലൻസിംഗ് ആവശ്യകത ബാധകമായ ഏതെങ്കിലും കമ്പനി നടത്തുന്ന ഡിവിഡന്റ് അയയ്ക്കൽ
 - എഫ്. റൂപി സ്റ്റേറ്റ് ക്രെഡിറ്റ് റൂട്ടിനു കീഴിൽ നടത്തിയ കയറ്റുമതിയിന്മേലുള്ള കമ്മീഷൻ അടയ്ക്കൽ, ചായയുടെയും പുകയിലയുടെയും കയറ്റുമതിയുടെ ഇൻവോയ്സ് മൂല്യത്തിന്റെ 10% വരെയുള്ള കമ്മീഷൻ ഒഴികെ
 - ഒലിഫോണുകളുടെ 'കോൾ-ബാക്ക്' സേവനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പേയ്മെന്റ്
 - എച്ച്. നോൺ-റസിഡന്റ് സ്പെഷ്യൽ റൂപി അക്കൗണ്ട് സ്കീമിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകളുടെ പലിശ വരുമാനം അയയ്ക്കൽ
 - ഐ. നേപ്പാളിലേക്ക് ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ഭൂട്ടാനിലേക്ക് യാത്ര ചെയ്യുക
 - ജെ. നേപ്പാളിലും ഭൂട്ടാനിലും താമസിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയുമായുള്ള ഇടപാട്
 - അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിക്കുന്നതു ക്കൊണ്ട് ഇടപാട് പ്രോസസ്സ് ചെയ്യപ്പെടണമെന്നില്ല എന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിക്കുന്നു. റെഗുലേറ്ററി, ഇന്റേണൽ മാർഗ്ഗരേഖയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇടപാട് നിരസിക്കാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിന് പൂർണ്ണ അവകാശമുണ്ട്.
 - അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിച്ചതിന് ശേഷം, എന്ററെ/ഞങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ മതിയായക്ലിയർ ചെയ്യപ്പെടാത്ത ബാലൻസ് ഇല്ലാത്തതിനാൽ ബാങ്കിന് ഇടപാടുകൾ നടത്താനോ എന്ററെ/ഞങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യാനോ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ഇടപാട് പ്രോസസ്സ് ചെയ്യാൻ കഴിയാത്തതിന് എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഉത്തരവാദിയായിരിക്കില്ലെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിക്കുന്നു. ഫോറൈൻ ഇടപാട് പഴയപടിയാക്കുന്നത് കാരണം ഈ ബന്ധത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന ഏതൊരു എക്സ്ചേഞ്ച് നഷ്ടവും എന്ററെ/ഞങ്ങളുടെ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഊടാക്കാവുന്നതാണ്.
 - ബാങ്കിൽ പ്രോസസ്സിംഗിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന സമർപ്പിച്ചതിന് ശേഷം ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഇടപാട് റദ്ദാക്കുകയോ പിൻവലിക്കുകയോ ചെയ്താൽ, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടാകുന്ന ഏതെങ്കിലും എക്സ്ചേഞ്ച് നഷ്ടം എന്ററെ/ഞങ്ങളുടെ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഊടാക്കാമെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിക്കുന്നു.
 - ഞാൻ/ഞങ്ങൾ അയച്ച ഫണ്ടുകൾ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് കറൻപോണ്ടന്റിന് ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്കുകൾക്ക് കൈമാറിക്കഴിഞ്ഞാൽ, അത്തരം ഫണ്ടുകൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിലെ കാലതാമസത്തിന് എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഉത്തരവാദിയായിരിക്കില്ല, അത്തരം ഫണ്ടുകൾ കറൻപോണ്ടന്റും ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്കുകളും തടഞ്ഞുവയ്ക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടെ.
 - ഞാൻ/ഞങ്ങൾ അയച്ച ഫണ്ടുകൾ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് കൈമാറിക്കഴിഞ്ഞാൽ, ഇടനില സേവന നിരക്കുകൾ കറൻപോണ്ടന്റിനും ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്കുകൾക്കും ഊടാക്കാമെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിക്കുന്നു. ഇത് ഓരോ ബാങ്കിനും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കാം.
 - ഞാൻ സമർപ്പിച്ച തെറ്റായ വിവരങ്ങൾ കാരണം ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്ക് ഇടപാട് നിരസിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്തൃ ബാങ്ക് ഊടാക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും സേവന നിരക്കുകളോ അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടാകുന്ന വിനിയമ നഷ്ടങ്ങളോ എന്ററെ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഊടാക്കാമെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിക്കുന്നു.
 - സ്ഥാപനത്തിന്റൈകമ്പനിയുടെ പേരിൽ അപേക്ഷ, പ്രഖ്യാപനം, അണ്ടർടേക്കിംഗ് എന്നിവ തൽക്കാൻ താഴെ ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിക്ക് അധികാരമുണ്ടെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. (സ്ഥാപനത്തിന്റൈകമ്പനിയുടെ പേരിൽ അപേക്ഷ/പ്രഖ്യാപനം/അണ്ടർടേക്കിംഗ് ഒപ്പിടുമ്പോൾ ബാധകമാണ്)
 - ഈ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ ഒപ്പിടുന്നപുരിപ്പിക്കുന്ന തീയതിയിൽ ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. ഫോറൈൻപ്പസ് കാർഡ് സൗകര്യവും ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ അംഗീകൃത കറൻസി സൗകര്യവും തുടർന്നും ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ ഓരോ ദിവസവും ഈ പ്രഖ്യാപനം ആവർത്തിക്കുന്നതായി കണക്കാക്കും.
 - എനിക്ക് എതിരെ ഏതെങ്കിലും കോടതി, ജുഡീഷ്യൽ അല്ലെങ്കിൽ കാമ്പി-ജുഡീഷ്യൽ അതോറിട്ടി അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും സർക്കാർ അല്ലെങ്കിൽ ഭരണ ഏജൻസി/അധികാരം എനിവയ്ക്ക് മുമ്പാകെ ഒരു അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ്, സിവിൽ, ക്രിമിനൽ കേസ്/നടപടിക്രമങ്ങൾ/അന്വേഷണം തീർപ്പുകൽപ്പിച്ചിട്ടില്ല;
 - ബി) ഏതെങ്കിലും നിയമ ലംഘനത്തിന് ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ കുറ്റകൃത്യത്തിന് എന്നെ ഒരിക്കലും കുറ്റക്കാരനാക്കുകയോകുറ്റം വിധിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ല, കൂടാതെ അത്തരം കാര്യങ്ങളിൽ എനിക്കെതിരെ യാതൊരു കുറ്റവും ചുമത്തിയിട്ടില്ല.
- മുകളിൽ പറഞ്ഞ കാര്യങ്ങളുടെ സത്യതയെക്കുറിച്ചോ സത്യാവസ്ഥയെക്കുറിച്ചോ എന്തെങ്കിലും തെറ്റായ വിവരങ്ങൾ നൽകിയാൽ, ബാങ്കിന് ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾക്ക് അവകാശമുണ്ടെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുന്നു:
- എ) ഫോറൈൻപ്പസ് കാർഡ് സൗകര്യവും ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ അംഗീകൃത കറൻസി സൗകര്യവും ഉടൻടി നിർത്തലാക്കുകയോ തടയുകയോ ചെയ്യുക;
 - ബി) ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും കോടതി, ട്രൈബ്യൂണൽ, ഗവൺമെന്റ്, അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് അതോറിട്ടിക്ക് മുമ്പാകെ എനിക്കെതിരെ യാതൊരു അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ്, സിവിൽ, ക്രിമിനൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ/കേസ് ആരംഭിക്കുകയോ പയൽ ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുക, കൂടാതെ അത്തരം ഏതെങ്കിലും കാര്യം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയെയും ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്ക് അതിന്ററെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ ഉചിതമെന്ന് കരുതുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും ഗവൺമെന്റ് അതോറിട്ടിയെയും/ഏജൻസിയെയും അറിയിക്കുക.

ഫോറൈൻ കാർഡ് വാങ്ങുന്നത് സംബന്ധിച്ച പൊതുവായ പ്രഖ്യാപനം:

- ഞാൻ ഒരു എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഇതിനാൽ അപേക്ഷിക്കുകയും അപേക്ഷയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ സത്യവും കൃത്യവുമായെന്നും അതൊന്നിഷ്ട തലത്തിൽ സാധ്യതയുള്ള ഒരു ഫോറൈൻ കാർഡിന് അപേക്ഷിക്കാൻ ഞാൻ യോഗ്യനാണെന്നും ഞാൻ ഇതിനാൽ പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഈ അപേക്ഷ അംഗീകരിക്കപ്പെട്ടാൽ, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്ന നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ഞാൻ പാലിക്കും, കൂടാതെ കാർഡ് ഉപയോഗിക്കുന്നതിനെ ആ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും അംഗീകരിക്കുന്നതായി കണക്കാക്കപ്പെടും. എന്ററെ ഓഫീസിൽ / വസതിയിൽ ഏതെങ്കിലും വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കാനോ അല്ലെങ്കിൽ എന്ററെ തൊഴിലുടമ / ബാങ്കർ / ക്രെഡിറ്റ് ബ്യൂറോ / ആർബിഫ്രെ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഉറവിടവുമായി ബന്ധപ്പെടാനോ ഏതെങ്കിലും അക്കൗണ്ട് നല്ല നിലയിൽ നിലനിർത്തുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഏതെങ്കിലും വിവരങ്ങൾ നേടാനോ നൽകാനോ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിനും / അല്ലെങ്കിൽ അതിന്ററെ അസോസിയേറ്റുകൾക്കും ഞാൻ അധികാരം നൽകുന്നു. വിദേശനാണ്യം വാങ്ങുന്നതിനും ഉപയോഗിക്കുന്നതിനുമുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങളും പരിധികളും പ്രാദേശിക നിയമങ്ങളും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും സ്ഥാപിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡിന്ററെ എന്ററെ ഉപയോഗം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ എക്സ്ചേഞ്ച് കൺട്രോൾ നിയന്ത്രണങ്ങൾക്കും കാലാകാലങ്ങളിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്ന ബാധകമായ നിയമങ്ങളിനോ അനുസൃതമായിരിക്കുമെന്ന് ഞാൻ സമ്മതിക്കുന്നു. പ്രത്യേകിച്ച് ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്ട്, 1999-ന്ററെ പരിധിയില്ലാതെ. അങ്ങനെ ചെയ്യുന്നതിൽ എന്ററെ ഭാഗത്തുനിന്ന് എന്തെങ്കിലും വിഴിപ്പ സംഭവിച്ചാൽ, ഞാൻ നൽകിയ ഏതെങ്കിലും വിവരങ്ങൾ തെറ്റോ കൃത്യതയില്ലാത്തതോ ആണെങ്കിൽ, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡ് വാങ്ങുന്നതും ഉപയോഗിക്കുന്നതും നിയന്ത്രിക്കുന്ന പ്രാദേശിക നിയമങ്ങളും / അല്ലെങ്കിൽ ചട്ടങ്ങളും അനുസരിച്ചുള്ള ഏതെങ്കിലും/ഏല്ലാ പിഴകൾക്കും ഒപ്പം/അല്ലെങ്കിൽ നടപടികൾക്കും ഞാൻ മാത്രമായിരിക്കും ഉത്തരവാദിയെന്ന് ഞാൻ സമ്മതിക്കുന്നു.
- എനിക്ക് നൽകിയ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡ് റിലോഡ് ചെയ്യണമെന്ന് ആറ് അഭ്യർത്ഥിച്ചതും എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അതിന്മേൽ നടപടിയെടുക്കുമെന്ന് ഞാൻ സമ്മതിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. എന്ററെ തൊഴിലുടമയുടെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം എനിക്ക് നൽകിയ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡിന്ററെ കാര്യത്തിൽ, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡിന്ററെ റിലോഡ്, റദ്ദാക്കൽ, റീഫണ്ട് എന്നിവയ്ക്കായി എന്ററെ തൊഴിലുടമ നടത്തുന്ന അഭ്യർത്ഥനകളിൽ നടപടിയെടുക്കാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിനെ ഞാൻ ഇതിനാൽ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു.
- FATCA/വിദേശ നികുതി നിയമങ്ങൾ പ്രകാരമുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ: നികുതി നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം ഓരോ വ്യക്തിയുടെയും ടാക്സ് റെസിഡൻസിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ബാങ്ക് ശേഖരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ (ബാങ്കിന് നിങ്ങളിൽ നിന്ന് സാധുവായ സവയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തൽ ലഭിക്കാത്തതിനാൽ ഉൾപ്പെടെ) നിങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിലെ വിവരങ്ങൾ ബന്ധപ്പെട്ട നികുതി അധികാരികളുമായി പങ്കിടാൻ ഞങ്ങൾ ബാധ്യസ്ഥരായിരിക്കാം. നിങ്ങളുടെ ടാക്സ് റെസിഡൻസിയെക്കുറിച്ച് എന്തെങ്കിലും ചോദ്യങ്ങളുണ്ടെങ്കിൽ, ദയവായി നിങ്ങളുടെ നികുതി ഉപദേഷ്ടാവിനെ ബന്ധപ്പെടുക. ബാങ്കിന് നൽകിയ വിവരങ്ങളിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടെങ്കിൽ 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ഞങ്ങളെ അറിയിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.
- ഫെമ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, എന്ററെ യാത്ര പൂർത്തിയാക്കിയതിനു ശേഷം 180 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ കാർഡിലുള്ള \$2,000ൽ (അല്ലെങ്കിൽ തത്തുല്യമായത്) കൂടുതലുള്ള ഉപയോഗിക്കാത്ത ബാലൻസുകൾ സറണ്ടർ ചെയ്യണമെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുകയും അതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം ഏറ്റെടുക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- ഒരു ഫോറൈൻ കാർഡ് അമിതമായി ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്ന സാഹചര്യങ്ങൾ ഉണ്ടാകാമെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുന്നു. തൽഫലമായി കാർഡ് ഉടമയ്ക്ക് വേണ്ടി ബാങ്ക് പണം നൽകുന്നതിനും കാർഡ് നെഗറ്റീവ് ബാലൻസിലേക്ക് മാറുന്നതിനും സാധ്യതയുണ്ട്. ഞാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന സാധനങ്ങൾ/സേവനങ്ങൾക്കായി ബാങ്ക് ഈ തുക അടച്ചതിനാൽ, ഈ നെഗറ്റീവ് കാർഡ് ബാലൻസ് ബാങ്കിലേക്ക് അടയ്ക്കേണ്ടതിന്ററെ ഉത്തരവാദിത്തം ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുകയും ഏറ്റെടുക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. മുൻകൂർ അറിയിപ്പ് നൽകാതെ എന്ററെ അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നോ ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും പ്രീപെയ്ഡ് ഫോറൈൻ കാർഡിൽ നിന്നോ ഡെബിറ്റ് ചെയ്തുകൊണ്ട് നെഗറ്റീവ് കാർഡ് ബാലൻസ് ക്രമീകരിക്കാനുള്ള അവകാശം ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമാണെന്നും ഞാൻ അംഗീകരിക്കുന്നു.
- തെറ്റായ കാർഡ് നമ്പർ ബാങ്കിന് നൽകുന്നതിലൂടെ തെറ്റായ കാർഡ് നമ്പർ റിലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനാൽ ഉണ്ടാകുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ ഞാൻ വഹിക്കേണ്ടതാണെന്ന് ഞാൻ സമ്മതിക്കുന്നു. ബാങ്കിന് അതിന് യാതൊരു ഉത്തരവാദിത്തവുമുണ്ടാകില്ലെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുന്നു. ഫീസ് തിരികെ നൽകാനാവില്ലെന്ന് ഞാൻ സമ്മതിക്കുകയും അംഗീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- ഞാണോ എന്ററെ പേരിലോ നടത്തിയതെന്ന് എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് വിശ്വസിക്കുന്ന അഭ്യർത്ഥനകളിന്മേൽ നടപടിയെടുക്കാൻ ഞാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിനെ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു. എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറൈൻ കാർഡ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അത്തരം ഏതൊരു അഭ്യർത്ഥനയും ഞാൻ വ്യക്തിപരമായി സമ്മതിക്കണമെന്ന് പരിഗണിക്കാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിന് അവകാശമുണ്ട്. അത്തരം അഭ്യർത്ഥനകൾ നൽകിയ കാര്യം വാമൊഴിയായോ രേഖാമൂലമോ മറ്റു രീതിയിലോ ഞാനുമായി സ്ഥിരീകരിക്കാൻ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിന് ഒരു തരത്തിലും ബാധ്യതയില്ല / ആവശ്യമില്ല.
- എട്രിഫ്മുകൾ / ഇഡിസി ഒടർമിനലുകൾ എന്നിവ മെഷീനുകളാണെന്നും പ്രവർത്തനത്തിലിരിക്കുമ്പോൾ പിശകുകൾ സംഭവിക്കാമെന്നും ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുന്നു. അത്തരം ഏതെങ്കിലും മെഷീൻ / മെക്കാനിക്കൽ പിശകുകൾ / തകരാറുകൾ എന്നിവയ്ക്ക് ബാങ്കിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാൻ ഞാൻ സമ്മതിക്കുന്നു.
- എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ് ("ബാങ്ക്") വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന അലേർട്ട് സൗകര്യം, എന്ററെ കാർഡിലെ സംഭവങ്ങളെയും ഇടപാടുകളെയും സംബന്ധിച്ച അലേർട്ട് സന്ദേശങ്ങൾ ഷോർട്ട് മെസേജിംഗ് സർവീസ് ("എസ്എംഎസ്") വഴി എന്ററെ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത മൊബൈൽ ഫോണിലൂടെയും ഇമെയിൽ ഐഡിയിലൂടെയും സ്വീകരിക്കാൻ എന്ന പ്രാപ്തമാക്കുമെന്ന് ഞാൻ മനസ്സിലാക്കുന്നു.
- ബാങ്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന അലേർട്ട് സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ഞാൻ വായിക്കുകയും മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഈ അപേക്ഷാ ഫോം സ്വീകരിക്കപ്പെട്ടാൽ, നിലവിലുള്ളതും ബാങ്ക് ഭേദഗതി ചെയ്തതോവുന്നതുമായ പ്രസ്തുത നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പാലിക്കാൻ ഞാൻ ബാധ്യസ്ഥനാണ്. അലേർട്ട് സൗകര്യം ഉപയോഗിക്കുന്നത് ആ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ഞാൻ അംഗീകരിക്കുന്നതായി കണക്കാക്കും. സീൽ ചെയ്ത ഫോറൈൻ കാർഡ് കീറ്റ് ലഭിച്ചതായി ഞാൻ സമ്മതിക്കുന്നു.

- ഈ അപേക്ഷാ ഫോമിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങൾ ശരിയാണെന്ന് ഞാൻ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു. കൂടാതെ ഈ അലേർട്ട് സൗകര്യത്തിന് കീഴിൽ അത്തരം വിവരങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഞാൻ എന്റെ സമ്മതം നൽകുന്നു. ഈ രജിസ്ട്രേഷൻ ഫോമിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന മുകളിൽ പറഞ്ഞ വിശദാംശങ്ങളിലും വിവരങ്ങളിലും എന്തെങ്കിലും മാറ്റം സംഭവിച്ചാൽ, ഉടൻതന്നെ ബാങ്കിന് സ്വീകാര്യമായ രീതിയിൽ ഞാൻ ബാങ്കിനെ അറിയിക്കും. സൗകര്യം നൽകുന്നതിന് ബാങ്ക് ആവശ്യപ്പെടുന്നതും നിർബന്ധമുള്ളതുമായ കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഞാൻ സമ്മതിക്കുന്നു. അലേർട്ട് സൗകര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ സേവന നിരക്കുകളും കാലാകാലങ്ങളിൽ ഈടാക്കാൻ ഞാൻ ബാങ്കിനെ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു.
- എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഫോറെക്സ് കാർഡുകളുടെ ഉപയോഗം കർശനമായും എക്സ്ചേഞ്ച് കൺട്രോൾ നിയമങ്ങൾ, രാജ്യത്തെ നിയമം അല്ലെങ്കിൽ കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാധകമായ റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റികൾ എന്നിവയ്ക്ക് അനുസൃതമായിരിക്കണമെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുന്നു. ഫോറെക്സ് ട്രേഡിംഗ്, ലോട്ടറി, വാതുവയ്പ്പ്, ചൂതാട്ടം, ഡേറ്റിംഗ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്ന ഇടപാടുകൾക്ക് കാർഡ് ഉപയോഗിക്കില്ല. ഇവയെക്കുറിച്ച് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സ്വയം അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യേണ്ടത് എന്റെ/ഞങ്ങളുടെ ഉത്തരവാദിത്തമാണ്. അങ്ങനെ ചെയ്യുന്നതിൽ എന്തെങ്കിലും പരാജയം സംഭവിച്ചാൽ, ഫോറിൻ എക്സ്ചേഞ്ച് മാനേജ്മെന്റ് ആക്ട്, 1999ലെ അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ നിയമപരമായ പരിഷ്കാരങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ പുനർ-മെച്ചപ്പെടുത്തൽ എന്നിവ പ്രകാരമുള്ള നടപടികൾക്ക് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ബാധ്യസ്ഥരായിരിക്കും.
- കാർഡ്ഹോൾഡർ മൂന്നാം കക്ഷികൾക്ക് കാർഡ് വിശദാംശങ്ങൾ/പിൻ വെളിപ്പെടുത്തിയതിനാലോ പിൻ നമ്പർ/സിവിവിഒടിപി മുതലായവ നേടിയ ഒരാൾ ഫോറെക്സ് കാർഡ് ദുരുപയോഗം ചെയ്തതിനാലോ കാർഡ്ഹോൾഡർക്ക് എന്തെങ്കിലും നഷ്ടം സംഭവിച്ചാൽ, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ഒരു തരത്തിലും ഉത്തരവാദിയായിരിക്കില്ല.
- എന്റെ ഫോറെക്സ് കാർഡുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു വിവരവും, എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്കിന്റെ ഏതെങ്കിലും പേരന്റിനോസബ്സിഡിയറിക്കോ, അഫിലിയേറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ അസോസിയേറ്റിനോ, ബാങ്ക് ഏർപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന മൂന്നാം കക്ഷികൾക്കോ,കാർഡ് ഉടമകളെ ഒരു പ്രൊമോഷണൽ അല്ലെങ്കിൽ കാർഡ് ബെനിഫിറ്റ് പ്രോഗ്രാമിൽ ചേർക്കൽ, എൻഡ്-ടു-എൻഡ് ഓഫറുകൾ അല്ലെങ്കിൽ റിഡംപ്ഷൻ പ്രക്രിയ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ, ഉപഭോക്തൃ അന്വേഷണങ്ങൾ/പരാതികൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ തുടങ്ങിയ വിവിധ ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾക്കായി കോ-ബ്രാൻഡിംഗ് പങ്കാളികൾക്കോ കാലാകാലങ്ങളിൽ വെളിപ്പെടുത്താൻ ഞാൻ ബാങ്കിനെ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു.

X

തീയതി: _____

കാർഡ്ഹോൾഡറുടെ ഒപ്പ്

സ്ഥലം: _____

പേര്: _____

പേയ്മെന്റ് രീതി (താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് അനുവദനീയമാണ്)

☐ എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പറിലേക്ക് നേരിട്ട് ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുക. _____ അല്ലെങ്കിൽ

എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് ചെക്ക് നമ്പർ. _____ ☐ മറ്റ് ബാങ്ക് ചെക്ക് നമ്പർ.# _____

(കാർഡ് ആക്ടിവേഷൻ ക്ലിയറിംഗിന് ശേഷം തുകയുടെ ലഭ്യതയ്ക്ക് വിധേയം)

പിൻവലിക്കൽ (ബാങ്കിന്റെ പേര്): _____ (ബ്രാഞ്ചിന്റെ പേര്: _____)

തുക (അക്കങ്ങളിലും അക്ഷരങ്ങളിലും): _____

എന്റെ നിലവിലുള്ള ഏതൊരു ഫോറെക്സ് കാർഡും ക്ലോസ് ചെയ്യാനും ബാങ്കി തുക (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) ഈ ഫോറെക്സ് കാർഡ് അപേക്ഷാ ഫോമിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള പൂരിയ ഫോറെക്സ് കാർഡിലേക്ക് മാറ്റാനും ഞാൻ ബാങ്കിനെ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു. പഴയ കാർഡിൽ നിന്ന് പൂരിയ കാർഡിലേക്ക് ബാലൻസ് ട്രാൻസ്ഫർ ചെയ്യുമ്പോൾ ഈടാക്കുന്ന കൺവേർഷൻ ഫീസ്, ബാധകമായ വിനിയമ നിരക്ക് (ബാധകമെങ്കിൽ), നികുതികൾ എന്നിവ ഞാൻ അംഗീകരിക്കുന്നു.

കാർഡ്ഹോൾഡറുമായുള്ള ബന്ധം: ☐ സ്വയം ☐ കുടുംബാംഗം (മൂന്നാം കക്ഷിയാണെങ്കിൽ കാർഡ്ഹോൾഡറിൽ നിന്നുള്ള അധികാരപത്രം കൂടി ഉൾപ്പെടുത്തുക)

താഴെപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ ഒരാൾ മറ്റൊരാളുമായി ബന്ധമുള്ളയാളാണെങ്കിൽ മാത്രമേ ഒരു വ്യക്തിയെ മറ്റൊരാളുടെ ബന്ധുവായി കണക്കാക്കുകയുള്ളൂ:

- (1) ഭർത്താവ്

(2) ഭാര്യ

—

(3) അച്ഛൻ (രണ്ടാമ്പച്ഛൻ ഉൾപ്പെടെ)

(4) അമ്മ (രണ്ടാമ്പമ്മ ഉൾപ്പെടെ)
- (3) മകൻ (രണ്ടാം ബന്ധത്തിലെ ഉൾപ്പെടെ)

(4) മകൾ (രണ്ടാം ബന്ധത്തിലെ ഉൾപ്പെടെ)

(5) സഹോദരൻ (രണ്ടാം ബന്ധത്തിലെ ഉൾപ്പെടെ)

(6) സഹോദരി (രണ്ടാം ബന്ധത്തിലെ ഉൾപ്പെടെ)
- (9) മകന്റെ ഭാര്യ

(10) മകളുടെ ഭർത്താവ്

നിലവിലുള്ള എച്ച്ഡിഎഫ്സി ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് കൈവശമുള്ള കുടുംബാംഗത്തിൽ നിന്നുള്ള (ഉപഭോക്താവിന് വേണ്ടി ഫോറെക്സ് കാർഡിന് ഫണ്ട് നൽകുന്ന) ഡെബിറ്റ് അധികാരപ്പെടുത്തൽ:

മുകളിൽ വിശദമാക്കിയിരിക്കുന്നതുപോലെ, ബാധകമായ സേവന നിരക്കുകളും നികുതികളും സഹിതം, എന്റെ/ഞങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ട് നമ്പർ _____ ഒപ്പിട്ട ചെക്ക് നമ്പർ _____ വഴി ഡെബിറ്റ് ചെയ്യാനും ഫോറെക്സ്കാർഡ് ഫണ്ടിംഗ് നടപ്പിലാക്കാനും ഞാൻ/ഞങ്ങൾ നിങ്ങളെ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു.

അക്കൗണ്ട്പോൾഡറുടെ / കുടുംബാംഗത്തിന്റെ ഒപ്പ്:

അക്കൗണ്ട്പോൾഡറുടെ / കുടുംബാംഗത്തിന്റെ പേര്:

Bank’s Use

നിരോധിത പട്ടികയിൽ നിന്ന് വാങ്ങുന്നയാൾക്ക് വേണ്ടി ഡീ-ഡ്യൂപ്പിംഗ് നടത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് സ്ഥിരീകരിച്ചു. അർഹതയില്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ പണം അടയ്ക്കുകയോ പണം അയയ്ക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ലെന്നും റിസർവ് ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ സ്കിമിനു കീഴിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിച്ചാണ് പണമടയ്ക്കൽ നടത്തുന്നതെന്നും ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ബ്രാഞ്ചിന്റെ പേര് _____ ബ്രാഞ്ചിന്റെ കോഡ് _____ ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി ____/____/20____

എൽസി കോഡ് _____ x

എൽജി കോഡ് _____ ഇൻപുട്ടറുടെ ഒപ്പ്

എംപ്ലോയീ ഐഡി _____

