

ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਅਰਜ਼ੀ ਫਾਰਮ

ਬਿਨੈਕਾਰ ਦਾ ਨਿੱਜੀ ਵੇਰਵਾ

ਪੂਰਾ ਨਾਮ\* ਸ਼੍ਰੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ/ਡਾ: \_\_\_\_\_ ਜਨਮ ਮਿਤੀ\* DD / MM / YYYY  
First Name Middle Name Last Name

ਲਿੰਗ\*: ਆਦਮੀ/ਔਰਤ/ਟਰਾਂਸਜੈਂਡਰ ਮਾਂ ਗ੍ਰਹਿਣੀ ਦਾ ਨਾਮ\*: \_\_\_\_\_ ਕਸਟਮਰ ਆਈਡੀ: \_\_\_\_\_ ਪਾਸਪੋਰਟ ਨੰਬਰ\*: \_\_\_\_\_

ਪਾਸਪੋਰਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ\*:DD / MM / YYYY ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦਾ ਸਥਾਨ\* \_\_\_\_\_ ਪਾਸਪੋਰਟ ਦੀ ਮਿਆਦ ਪੁੱਗਣ ਦੀ ਮਿਤੀ\*: DD / MM / YYYY

ਪਤਾ\* \_\_\_\_\_

ਦੇਸ਼ \_\_\_\_\_ ਪਿਨ ਕੋਡ\*: 

|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|

 ਪੈਨ ਨੰਬਰ\*: 

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

ਜਨਮ ਵਾਲਾ ਦੇਸ਼: \_\_\_\_\_ ਨਾਗਰਿਕਤਾ / ਕੋਮੀਅਤ: \_\_\_\_\_

ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ\*: 

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

 ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ\* \_\_\_\_\_

ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਵਾਲਾ ਦੇਸ਼\*: \_\_\_\_\_ ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ (ਟੀਆਈਐਨ,TIN)\*: 

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

\* ਯੂਐਸਏ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਿੱਥੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਗਰਿਕ/ ਗ੍ਰੀਨ ਕਾਰਡਧਾਰਕ ਧਾਰਕ ਹੈ; ਕਈ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਟੀਆਈਐਨ ਦੇ ਨਾਲ ਸਾਰੇ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਦੱਸੋ

ਕਾਰਡਧਾਰਕ ਦਾ ਕਿੱਤਾ\*: ਤਨਖਾਹਦਾਰ/ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ/ ਰਿਟਾਇਰਡ/ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪੇਸ਼ੇਵਰ/ ਘਰੇਲੂ ਔਰਤ/ ਸਿਆਸਤਦਾਨ/ ਵਿਦਿਆਰਥੀ/ਹੋਰ \_\_\_\_\_

ਜੇ ਤਨਖਾਹਦਾਰ ਹੈ\* ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਟਿਡ/ ਭਾਈਵਾਲੀ/ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰਸ਼ਿਪ/ ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਟਿਡ/ ਪਬਲਿਕ ਸੈਕਟਰ/ ਸਰਕਾਰੀ/ ਮਲਟੀ-ਨੈਸ਼ਨਲ/ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ 'ਚ \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ ਹੇਠ ਨਿਯੁਕਤ ਹੈ

ਜੇ ਸਵੈ-ਰੁਜ਼ਗਾਰ 'ਚ ਹੈ\*, ਤਾਂ \_\_\_\_\_ ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ\*:DD / MM / YYYY

ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਕਿਸਮ\*: ਨਿਰਮਾਣ/ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ/ ਖੇਤੀਬਾੜੀ/ਬੁਲੀਅਨ ਜਾਂ ਸੋਨਾ ਜਾਂ ਗਰਿਣੇ/ਸਟਾਕਬ੍ਰੋਕਰ/ਰੀਅਲ ਅਸਟੇਟ/ਵਪਾਰੀ/ਰਿਣਦਾਤਾ/ ਹੋਰ \_\_\_\_\_

ਕੰਪਨੀ ਫਰਮ ਦੀ ਕਿਸਮ: ਸੋਲ ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰਸ਼ਿਪ/ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ ਫਰਮ/ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀ/ ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਟਿਡ ਕੰਪਨੀ/ ਹੋਰ \_\_\_\_\_

ਸਵੈ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪੇਸ਼ਾ\*: ਡਾਕਟਰ/ ਸੀਏ/ ਸੀਐਸ/ ਵਕੀਲ/ ਆਰਕੀਟੈਕਟ/ ਆਈਟੀ ਪੇਸ਼ੇਵਰ/ ਹੋਰ \_\_\_\_\_

ਕੁੱਲ ਸਾਲਾਨਾ ਆਮਦਨ\*: ☐ < 1L ☐ 1L – 5L ☐ 5L – 10L ☐ 10L – 50L ☐ >50L

ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਸਰੋਤ \*: ਤਨਖਾਹ/ ਕਾਰੋਬਾਰ/ ਖੇਤੀਬਾੜੀ/ ਨਿਵੇਸ਼ ਆਮਦਨੀ/ ਹੋਰ / ਵਿਦਿਅਕ ਕਰਜ਼ਾ/ ਆਪਣਾ ਫੰਡ / ਹੋਰ ਕਰਜ਼ਾ ਜਾਂ ਉਧਾਰ \_\_\_\_\_

ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਨਾਮ ਜਿੱਥੋਂ ਸਿੱਖਿਆ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ: \_\_\_\_\_

ਨਿਵਾਸ ਦੀ ਕਿਸਮ: ਮਾਲਕੀ/ ਕਿਰਾਏ/ ਜੱਦੀ/ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ

ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਜਾਗਰ ਵਿਅਕਤੀ (ਪੀਈਪੀ) /ਪੀਈਪੀ (PEP) ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਜਾਂ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਵਿਅਕਤੀ\*: ☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ

ਜੇ ਉਪਰੋਕਤ ਸਵਾਲ ਦਾ ਜਵਾਬ ਨਹੀਂ ਹੈ:

- (i) ਮੈਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਐਲਾਨ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਜਾਗਰ ਵਿਅਕਤੀ ਨਹੀਂ ਹਾਂ (ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ ਦੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਅਨੁਸਾਰ – ਆਪਣੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੇ (ਕੇਵਾਈਸੀ, KYC) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2016) ਜਾਂ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਡ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਨਹੀਂ ਹਾਂ।
- (ii) ਮੈਂ ਇਸ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇ ਉਪਰੋਕਤ ਘੋਸ਼ਣਾ ਗਲਤ ਪਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਮੈਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਖਾਤੇ/ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵਾਂ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਬਕਾਏ ਦੇ ਤੁਰੰਤ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮੰਗ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- (iii) ਘੋਸ਼ਣਾ ਵਿਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿਚ ਅਤੇ /ਜਾਂ ਮੇਰੇ ਲਈ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ/ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਜੇ ਮੈਂ ਬਾਅਦ ਵਿਚ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਜਾਗਰ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਜਾਗਰ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਬਣ ਜਾਂਦਾ/ਜਾਂਦੀ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਤੁਰੰਤ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਇਸ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਤੁਰੰਤ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਸ਼ਾਖਾ ਵਿਖੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਰਾਜਨੀਤਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਜਾਗਰ ਵਿਅਕਤੀ (ਪੀਈਪੀ) ਘੋਸ਼ਣਾ ਫਾਰਮ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ।

ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਵੇਰਵਾ

ਕਾਰਡ ਚੁਣੋ: ☐ ਬਹੁ-ਮੁਦਰਾ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ ☐ ਰੇਗਾਲੀਆ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ ☐ ਆਈਐਸਆਈਸੀ ਵਿਦਿਆਰਥੀ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ ☐ ਹੱਜ ਉਮਰਾਹ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ

ਯਾਤਰਾ ਦਾ(ਦੇ) ਦੇਸ਼\*: \_\_\_\_\_ ਯਾਤਰਾ ਦੀ ਮਿਤੀ\*:DD / MM / YYYY

ਯਾਤਰਾ ਦਾ ਉਦੇਸ਼\*: ☐ ਨਿੱਜੀ ☐ ਕਾਰੋਬਾਰ ☐ ਸਿੱਖਿਆ ☐ ਇਮੀਗ੍ਰੇਸ਼ਨ ☐ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ☐ ਡਾਕਟਰੀ ਇਲਾਜ

ਅੰਤਮ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਦੇਸ਼ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_ ਕਿਸਦੇ ਦੁਆਰਾ ਫੰਡ ਕੀਤਾ ਗਿਆ: ☐ ਵਿਅਕਤੀ ☐ ਕਾਰਪੋਰੇਟ

ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਹਵਾਲਾ ਨੰ. 

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

 ਮਿਤੀ \_\_\_\_/ \_\_\_\_/ 20\_\_\_\_. ਸ਼ਾਖਾ ਕੋਡ \_\_\_\_\_

ਲੋਡ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ/ਤੀਲੇਡ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਮੁਦਰਾਵਾਂ ਦਾ ਵੇਰਵਾ \*:

| ਮੁਦਰਾ | ਐਫਸੀਆਈ ਰਕਮ (ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਰਕਮ) |
|-------|--------------------------------|
|       |                                |
|       |                                |
|       |                                |

\* ਅੰਤਮ ਕੁੱਲ ਮੁੱਲ ਮੁਦਰਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਦਰ, ਟੀਸੀਐਸ (TCS), ਜੀਐਸਟੀ, ਮੁਦਰਾ ਬਦਲਣ ਦੇ ਖਰਚੇ, ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਫੀਸ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਲਾਗੂ ਦਰ ਜਾਂ ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ।

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ, ਤੁਹਾਡਾ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਡਿਫਾਲਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਿਰਫ਼ ਏਟੀਐਮ ਰਾਹੀਂ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਅਤੇ ਪੀਓਐਸ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਸਮਰੱਥ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ    ਹਾਂ ☐    ਨਹੀਂ ☐

ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਫਾਰਮ

ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ ਐਕਟ, 1949 ਦੀ ਧਾਰਾ 45 ZA ਅਤੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਕੰਪਨੀਆਂ (ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ) ਨਿਯਮ, 1985 ਦੇ ਨਿਯਮ 2 (1) ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਮੈਂ (ਨਾਮ) \_\_\_\_\_ (ਪਤਾ) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵਿਅਕਤੀ/ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ/ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਦੀ ਮੌਤ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਉਪਰੋਕਤ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਵਾਪਸ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ (ਨਾਮਜ਼ਦ ਦਾ ਨਾਮ) \_\_\_\_\_ (ਨਾਮਜ਼ਦ ਪਤਾ) \_\_\_\_\_

ਜਮ੍ਹਾਂਕਰਤਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ, ਜੋ ਕੋਈ ਹੈ \_\_\_\_\_ ਉਮਰ \_\_\_\_\_ ਸਾਲ ਜੋ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਹੈ। ਜਨਮ ਮਿਤੀ: DD / MM / YYYY

ਜੋ ਨਾਮਜ਼ਦ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ (ਨਾਮ) \_\_\_\_\_ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ \_\_\_\_\_

ਪਤਾ: \_\_\_\_\_

ਨੂੰ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਨਾਬਾਲਗ਼ਤਾ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ/ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਦੀ ਮੌਤ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਨਾਮਜ਼ਦ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਯੁਕਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ

ਗਵਾਹ ਦੇ ਦਸਤਖਤ\* x \_\_\_\_\_ ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ\*\* (ਕਿਰਪਾ ਹਸਤਾਖਰ ਲਈ ਪਿੱਛਲੇ ਪੰਨੇ ਨੂੰ ਵੇਖੋ)

ਗਵਾਹ ਦਾ ਨਾਮ \_\_\_\_\_ ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_

ਗਵਾਹ ਦਾ ਪਤਾ: \_\_\_\_\_ ਮਿਤੀ: \_\_\_\_\_ ਸਥਾਨ: \_\_\_\_\_

\*ਅੰਗੂਠ ਦੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿਚ, ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਨਾਲ ਨੱਥੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਵਜੋਂ ਭਰਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ

\*\* ਜਿੱਥੇ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਨਾਮਜ਼ਦਗੀ 'ਤੇ ਉਸ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ ਜੋ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦਾ ਕਾਨੂੰਨੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਹੱਕਦਾਰ ਹੈ

ਤੁਹਾਡੇ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ

(a) ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ:

| ਕ੍ਰਮ ਨੰ. | ਵਿਸ਼ੇਸ਼                      | ਕਾਰਡ ਵੇਰੀਐਂਟ                           |                         |                                        |                                        |
|----------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|          |                              | ਬਹੁ-ਮੁਦਰਾ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ              | ਰੇਗਾਲੀਆ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ | ਆਈਐਸਆਈਸੀ ਵਿਦਿਆਰਥੀ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ      | ਹੱਜ ਉਮਰਾਹ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ              |
| 1        | ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਫੀਸ              | ਰੁਪਏ 500 + ਜੀਐਸਟੀ                      | ਰੁਪਏ 1000 + ਜੀਐਸਟੀ      | ਰੁਪਏ 300 + ਜੀਐਸਟੀ                      | ਰੁਪਏ 200 + ਜੀਐਸਟੀ                      |
| 2        | ਮੁੜ-ਲੋਡ ਕਰਨ ਦੀ ਫੀਸ           | ਰੁਪਏ 75 + ਜੀਐਸਟੀ                       | ਰੁਪਏ 75 + ਜੀਐਸਟੀ        | ਰੁਪਏ 75 + ਜੀਐਸਟੀ                       | ਰੁਪਏ 75 + ਜੀਐਸਟੀ                       |
| 3        | ਏਟੀਐਮ ਤੋਂ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਦੀ ਫੀਸ | \$2 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ | \$4                     | \$2 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ | \$2 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ |
| 4        | ਬਕਾਇਆ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਫੀਸ           | \$5 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ | \$0.5                   | \$5 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ | \$5 ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ |
| 5        | ਅੰਤਰ ਮੁਦਰਾ ਮਾਰਕਅਪ ਖਰਚੇ*      | 2%                                     | 0%                      | 3%                                     | 3%                                     |
| 6        | ਬੈਂਕ-ਅਪ ਕਾਰਡ ਦੇ ਖਰਚੇ         | ਰੁਪਏ 100 + ਜੀਐਸਟੀ                      | ਰੁਪਏ 100 + ਜੀਐਸਟੀ       | ਸੇਵਾ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ                     | ਸੇਵਾ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ                     |
| 7        | ਕਾਰਡ ਬਦਲਣ ਦੇ ਖਰਚੇ            | ਰੁਪਏ 100 + ਜੀਐਸਟੀ                      | ਰੁਪਏ 100 + ਜੀਐਸਟੀ       | ਸੇਵਾ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ                     | ਰੁਪਏ 100 + ਜੀਐਸਟੀ                      |

\*ਅੰਤਰ ਮੁਦਰਾ ਮਾਰਕਅਪ ਖਰਚੇ

- ਵਿਸ਼ਾ/ਮਾਸਟਰਕਾਰਡ (VISA/MasterCard) ਦੀ ਹੋਲਸੇਲ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦਰ, ਜੋ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਵਪਾਰੀ ਸੈਟਲਮੈਂਟ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵਰਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਐਕਸਚੇਂਜ ਦਰ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ।
- ਉਹ ਲੈਣ-ਦੇਣ, ਜਿੱਥੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਮੁਦਰਾ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਮੁਦਰਾ ਨਾਲੋਂ ਵੱਖਰੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਅੰਤਰ-ਮੁਦਰਾ ਮਾਰਕ-ਅਪ ਚਾਰਜ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ।
- ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਮੁਦਰਾਵਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਵਾਲੇਟ ਤੋਂ ਵਾਲੇਟ ਤਬਾਦਲੇ ਵਾਲੇ ਅੰਤਰ-ਮੁਦਰਾ ਲੈਣ-ਦੇਣਾਂ ਲਈ ਅੰਤਰ-ਮੁਦਰਾ ਮਾਰਕਅਪ ਸੂਲਕ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਜੀਐਸਟੀ ਮੌਜੂਦਾ ਦਰਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਬੰਧਤ ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

(b) ਸੀਮਾਵਾਂ:

|                                                                                               |                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ਏਟੀਐਮ ਤੋਂ ਪੈਸੇ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਸੀਮਾ                                                         | 5,000 ਅਮਰੀਕੀ ਡਾਲਰ ਤੱਕ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ                                                                            |
| ਆਨਲਾਈਨ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਰੀਲੋਡ ਸੀਮਾ                                                        | 5,000 ਅਮਰੀਕੀ ਡਾਲਰ ਤੱਕ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ                                                                            |
| ਐਨਲਾਈਨ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ ਸਾਲਾਨਾ ਰੀਲੋਡ ਸੀਮਾ                                                         | 25,000 ਅਮਰੀਕੀ ਡਾਲਰ ਤੱਕ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ                                                                           |
| ਲਿਬਰੇਟਡ ਰੈਮਿਟੈਂਸ ਸਕੀਮ (Liberated Remittance Scheme) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਲਾਨਾ ਕੁੱਲ ਲੋਡ ਅਤੇ ਰੀਲੋਡ ਸੀਮਾ* | ਇੱਕ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ 250,000 ਅਮਰੀਕੀ ਡਾਲਰ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਇਸ ਦੇ ਬਰਾਬਰ (ਜਾਂ ਜਿਵੇਂ ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ) |

ਨੋਟ: ਲਿਬਰਲਾਈਜ਼ਡ ਰੇਮਿਟੈਂਸ ਸਕੀਮ (Liberalised Remittance Scheme, LRS) ਇੱਕ ਸੁਵਿਧਾ ਹੈ ਜਿਸਦੇ ਵਸਨੀਕ (ਫੋਮਾ 1999 ਅਧੀਨ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ), ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਨਾਬਾਲਗ਼ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ, ਨੂੰ ਹਰ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ (ਅਪ੍ਰੈਲ ਤੋਂ ਮਾਰਚ) ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਚਲ ਰਹੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਦੋਹਾਂ ਦੇ ਮਿਲੇ-ਜੁਲੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ 250,000 ਅਮਰੀਕੀ ਡਾਲਰ ਤੱਕ ਦੀ ਰਕਮ ਵਿਦੇਸ਼ ਭੇਜਣ ਦੀ ਆਜ਼ਾਦੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

+ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਗਾਹਕ ਨੂੰ 12 ਸਾਲ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਮੇਂ ਤੱਕ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

(c) ਮੁਦਰਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਟੈਕਸ:

ਲੋਡ, ਰਿਲੋਡ ਅਤੇ ਰਿਫੰਡ ਲੈਣ-ਦੇਣ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

| ਫੋਰੈਕਸ ਮੁਦਰਾ ਖਰੀਦੇ ਅਤੇ ਵੇਚੇ |  | ਸੇਵਾ ਟੈਕਸ ਦੀ ਰਕਮ                                |
|-----------------------------|--|-------------------------------------------------|
| 1 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ              |  | ਕੁੱਲ ਮੁੱਲ ਦਾ 0.18% ਜਾਂ 45 ਰੁਪਏ (ਜੋ ਵੀ ਵੱਧ ਹੈ)   |
| > 1 ਲੱਖ ਰੁਪਏ 10 ਲੱਖ ਤੱਕ     |  | 180 ਰੁਪਏ + 1 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ 0.09%   |
| > 10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ               |  | 990 ਰੁਪਏ + 10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ 0.018% |

(d) ਸਰੋਤ 'ਤੇ ਇਕੱਠਾ ਕੀਤਾ ਟੈਕਸ (ਟੀਸੀਐਸ)

ਸਰੋਤ 'ਤੇ ਇਕੱਤਰ ਕੀਤਾ ਟੈਕਸ (ਟੀਸੀਐਸ) ਵਿੱਤੀ ਕਾਨੂੰਨ, 2020 ਦੇ ਵਿਧਾਨ ਦੇ ਤਹਿਤ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

| ਕ੍ਰਮ ਨੰ. | ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਕਿਸਮ                                                                                                                                                                     | 1 ਅਕਤੂਬਰ 2023 ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਰੇਟ                                        |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| I        | ਕਰਜ਼ੇ ਦੁਆਰਾ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਾਪਤ ਸਿੱਖਿਆ ਲਈ ਐਲਆਰਐਸ                                                                                                                                           | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਕੁਝ ਨਹੀਂ                                           |
|          |                                                                                                                                                                                    | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 0.5%                                           |
| II       | ਮੈਡੀਕਲ ਇਲਾਜ/ ਸਿੱਖਿਆ ਲਈ ਐਲਆਰਐਸ (ਕਰਜ਼ੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਵਿੱਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ)                                                                                                                  | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਕੁਝ ਨਹੀਂ                                           |
|          |                                                                                                                                                                                    | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 0.5%                                           |
| III      | ਹੋਰ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਐਲਆਰਐਸ                                                                                                                                                              | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਕੁਝ ਨਹੀਂ                                           |
|          |                                                                                                                                                                                    | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਉਪਰ 0.5%                                           |
| IV       | ਵਿਦੇਸ਼ ਯਾਤਰਾ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਪੈਕੇਜ ਦੀ ਖਰੀਦ                                                                                                                                                | 7 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ 5%, ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ 20%                                |
| V        | ਉਹ ਨਿਵਾਸੀ ਵਿਅਕਤੀ ਜੋ ਖਾਸ ਵਿਅਕਤੀ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਆਉਂਦਾ ਹੈ ਜਿਸਨੂੰ ਗੈਰ-ਸਰਗਰਮ ਪੈਨ/ਸਬੰਧਤ ਸਾਲ (ਪਿਛਲਾ ਸਾਲ ਜਿਸ ਲਈ ਟੀਸੀਐਸ ਦੀ ਕਟੌਤੀ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਹੈ) ਲਈ ਆਈਟੀਆਰ ਨਾ ਭਰਨ ਵੱਜੋਂ ਪਰਿਭਾਸ਼ਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ | ਟੀਸੀਐਸ ਦੀ ਆਮ ਦਰ ਦਾ ਦੁੱਗਣਾ, ਜੋ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ 20% ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ |

ਡਿਸਕਲੇਮਰ:

- ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਗਏ ਵੇਰਵੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਬਦਲਾਅ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਦੇ ਪੈਨ ਨੰਬਰ ਨੂੰ ਆਰਬੀਆਈ ਨੂੰ ਐਲਆਰਐਸ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸਿੱਧੇ ਟੈਕਸ ਦੇ ਕੇਂਦਰੀ ਬੋਰਡ ਨੂੰ ਟੀਸੀਐਸ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਲਈ ਵਿਚਾਰਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

☐

ਮੈਂ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨੂੰ ਵੈਲਕਮ ਕਿੱਟ, ਫੀਸ ਅਤੇ ਖਰਚੇ, ਟੈਕਸ ਅਤੇ ਸੀਮਾਵਾਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵੱਜੋਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ।

ਦਸਤਖਤ (ਕਿਰਪਾ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਪਿਛਲੇ ਪੰਨੇ ਨੂੰ ਵੇਖੋ)

ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਖਾਤਾ ਟੈਕਸ ਪਾਲਣਾ ਕਾਨੂੰਨ (ਫੈਟਕਾ, FATCA) / ਆਮ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਸਟੈਂਡਰਡ (ਸੀਆਰਐਸ, CRS) ਘੋਸ਼ਣਾ

ਫੈਟਕਾ ਅਤੇ ਸੀਆਰਐਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਵੇਰਵੇ  
(ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਰੈਜ਼ੀਡੈਂਸੀ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਮਾਰਗਦਰਸ਼ਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸਲਾਹ ਕਰੋ, ਜੋ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ)

- ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਤੇ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ ਦਾ ਨੰਬਰ (ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਪਛਾਣ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼)
- ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਨਾਮ (ਪੈਨ / ਪਾਸਪੋਰਟ): \_\_\_\_\_ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ (ਪੈਨ /ਪਾਸਪੋਰਟ): \_\_\_\_\_
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਲਾਗੂ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਘੋਸ਼ਣਾ 'ਤੇ ਟਿੱਕ ਕਰੋ: (ਕੋਈ ਵੀ ਇੱਕ)\*

- A.

☐

ਮੈਂ ਭਾਰਤ ਦਾ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਦੇਸ਼ ਦਾ ਨਿਵਾਸੀ ਨਹੀਂ ਹਾਂ (ਜੇ ਵਿਕਲਪ ਓ ਚੁਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਵਿਕਲਪ ਬੀ ਅਤੇ ਹੇਠਾਂ ਸਾਰਣੀ ਭਰਨ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਹੀਂ ਹੈ)
- ਜਾਂ

B.

☐

ਮੈਂ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਸਾਰਣੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਦੇਸ਼/ਦੇਸ਼ਾਂ ਦਾ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹਾਂ (ਜੇ ਵਿਕਲਪ ਅ ਚੁਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੀ ਸਾਰਣੀ ਵਿਚਲੇ ਵੇਰਵੇ ਭਰੋ)

| ਦੇਸ਼ #                                          | ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ%                           | ਪਛਾਣ ਦੀ ਕਿਸਮ (ਟੀਆਈਐਨ ਜਾਂ ਹੋਰ%, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਦੱਸੋ)           |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| ਦੇਸ਼ ਦੱਸੋ ਜਿਸਦੇ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੋ ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ ਅਮਰੀਕਾ | ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ ਦੱਸੋ<br>ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ ASDF1234 | (ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ ਦੀ ਕਿਸਮ)<br>ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ ਸਮਾਜਿਕ ਸੁਰੱਖਿਆ ਨੰਬਰ |
|                                                 |                                           |                                                           |
|                                                 |                                           |                                                           |

# ਅਮਰੀਕਾ ਨੂੰ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਿੱਥੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਗਰਿਕ ਹੈ/ ਅਮਰੀਕਾ ਦਾ ਗ੍ਰੀਨ ਕਾਰਡਧਾਰਕ ਹੈ  
% ਜੇ ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਸਮਤੁੱਲ \$ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ

ਫੈਟਕਾ (FATCA) ਘੋਸ਼ਣਾ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਹਨ: ਪਾਸਪੋਰਟ, ਵੇਟਰ ਕਾਰਡ, ਪੈਨ ਕਾਰਡ, ਆਈਡੀ ਕਾਰਡ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ, ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ, ਨਰੇਗਾ ਜੋਬ ਕਾਰਡ ਅਤੇ ਕੁਝ ਹੋਰ।

ਫੈਟਕਾ (FATCA) – ਸੀਆਰਐਸ (CRS) ਸਰਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ

ਮੈਂ ਇਸ ਫਾਰਮ (ਅਤੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ) ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨੂੰ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇੱਥੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਫਾਰਮ ਲਈ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੱਚੀ, ਸਹੀ, ਅਤੇ ਪੂਰੀ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਂ ਇਸਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ।

ਦਸਤਖਤ (ਕਿਰਪਾ ਦਸਤਖਤ ਲਈ ਪਿਛਲੇ ਪੰਨੇ ਨੂੰ ਵੇਖੋ) -

**ਫੈਟਕਾ – ਸੀਆਰਐਸ ਨਿਯਮ & ਸ਼ਰਤਾਂ:**  
ਸਿੱਧੇ ਟੈਕਸਾਂ ਦੇ ਕੇਂਦਰੀ ਬੋਰਡ ਨੇ 7 ਅਗਸਤ 2015 ਨੂੰ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ ਨਿਯਮਾਂ, 1962 ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਨਿਯਮ 1114F ਤੋਂ 1114H ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਹੈ, ਇਸ ਨਿਯਮ ਅਨੁਸਾਰ ਭਾਰਤੀ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਸਾਰੇ ਖਾਤਾ ਧਾਰਕਾਂ ਕੋਲੋਂ ਵਾਧੂ ਨਿੱਜੀ ਟੈਕਸ ਅਤੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ ਸਬੰਧੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਕੁਝ ਸਰਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਲੈਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਸਬੰਧਤ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ, ਜਾਣਕਾਰੀ ਟੈਕਸ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ/ ਨਿਯੁਕਤ ਏਜੰਸੀਆਂ / ਵਿਦਹੋਲਡਿੰਗ ਏਜੰਟਾਂ ਨੂੰ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਜੋ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਇਸ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਆਮਦਨ 'ਤੇ ਉਚਿਤ ਰੋਕ ਨੂੰ ਲਾਉਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਇਆ ਜਾ ਸਕੇ।

ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਾਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਦੇ ਹੋ।

ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ ਟੈਕਸ ਰੈਜ਼ੀਡੈਂਸੀ ਸਬੰਧੀ ਕੋਈ ਵੀ ਸਵਾਲ ਹਨ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਅਮਰੀਕਾ ਦੇ ਨਾਗਰਿਕ ਜਾਂ ਨਿਵਾਸੀ ਜਾਂ ਗ੍ਰੀਨ ਕਾਰਡਧਾਰਕ ਹੋ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਯੂਐਸ ਟੈਕਸ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ ਦੇ ਨਾਲ ਵਿਦੇਸ਼ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਫੀਲਡ ਵਿੱਚ ਯੂਨਾਈਟਿਡ ਸਟੇਟਸ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੋ। ਜਿਸ ਦੇਸ਼ ਦੇ ਤੁਸੀਂ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸੀ ਹੋ, ਉਸ ਦੇਸ਼ ਦਾ ਟੀਆਈਐਨ ਜਾਂ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਸਮਤੁੱਲ ਪਛਾਣ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ, ਜੋ ਉਹ ਦੇਸ਼ ਅਜਿਹੇ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ ਜਾਰੀ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਕੋਈ ਟੀਆਈਐਨ ਅਜੇ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜਾਂ ਅਜੇ ਜਾਰੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਵਿਆਖਿਆ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ ਅਤੇ ਇਸਨੂੰ ਫਾਰਮ ਨਾਲ ਨੱਥੀ ਕਰੋ।

## ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ, 1961 ਦੇ ਤਹਿਤ ਘੋਸ਼ਣਾ

ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ 1961 ਦੇ ਵਿਧਾਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਇੱਕ ਵਸਨੀਕ ਹਾਂ।

(ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਐਕਟ 1961 ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਗੈਰ-ਵਸਨੀਕ ਹੋ, ਤਾਂ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਲਈ ਆਪਣੀ ਅਸਥਾਈ ਟੈਕਸ ਯੋਗ ਆਮਦਨੀ ਨੂੰ ਇੱਕ ਵਾਧੂ ਸ਼ੀਟ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ)

## ਫਾਰਮ ਏ2 ਅਤੇ 250,000 ਡਾਲਰ ਦੀ ਲਿਬਰਲਾਈਜ਼ਡ ਰੈਮੀਟੈਂਸ (ਐਲਆਰਐਸ) ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਖਰੀਦ ਲਈ ਘੋਸ਼ਣਾ

(ਦਰਾਮਦਾਂ ਅਤੇ ਵਿਚੋਲੇ ਵਪਾਰ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਭੇਜੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਲਈ)

ਮੈਂ \_\_\_\_\_ (ਬਿਨੈਕਾਰ ਭੋਜਣ ਵਾਲੇ ਦਾ ਨਾਮ) ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਬੇਨਤੀ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਕਿ ਉਹ ਮੈਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਅਨੁਸਾਰ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਜਾਰੀ ਕਰੇ।

ਪੈਨ: \_\_\_\_\_

ਪਤਾ: \_\_\_\_\_

ਮੈਂ \_\_\_\_\_ (ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ) ਦੇ ਚੈੱਕ ਨੰਬਰ \_\_\_\_\_ ਨੂੰ ਨੱਥੀ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਬਚਤ ਬੈਂਕ/ ਮੌਜੂਦਾ/ਆਰਐਫਸੀ/ਈਐਐਫਸੀ ਖਾਤਾ ਨੰ. ਤੋਂ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਟੈਕਸ ਕਢਵਾਉਣ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ। ਮੌਜੂਦਾ ਬੇਨਤੀ ਦਾ ਵੇਰਵਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ:

|       |               |
|-------|---------------|
| ਮੁਦਰਾ | ਲੋਡ/ਰਿਲੋਡ ਰਕਮ |
|       |               |

### ਚਾਲੂ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ (ਅਪ੍ਰੈਲ-ਮਾਰਚ) ਵਿੱਚ ਲਿਬਰਲਾਈਜ਼ਡ ਰੈਮੀਟੈਂਸ ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਰਕਮ ਭੇਜਣ/ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਵੇਰਵਾ

| ਕ੍ਰਮ ਨੰ. | ਮਿਤੀ | ਰਕਮ | ਏਡੀ ਸਾਖਾ/ਐਫਐਫਐਮਸੀ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਪਤਾ ਜਿਸ ਦੁਆਰਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। |
|----------|------|-----|-----------------------------------------------------------------|
|          |      |     |                                                                 |
|          |      |     |                                                                 |
|          |      |     |                                                                 |

| ਕ੍ਰਮ ਨੰ. | ਕੀ ਐਲਆਰਐਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ (ਹਾਂ/ ਨਹੀਂ) | ਪਰਪੋਸ ਕੋਡ | ਵੇਰਵਾ |  | ਪਰਪੋਸ ਸ਼੍ਰੇਣੀ | ਪਰਪੋਸ ਕੋਡ | ਪਰਪੋਸ ਸ਼੍ਰੇਣੀ | ਪਰਪੋਸ ਕੋਡ |
|----------|----------------------------------|-----------|-------|--|---------------|-----------|---------------|-----------|
|          |                                  |           |       |  | ਨਿੱਜੀ         | S0306     | ਡਾਕਟਰੀ ਇਲਾਜ   | S0304     |
|          |                                  |           |       |  | ਕਾਰੋਬਾਰ       | S0301     | ਸਿੱਖਿਆ        | S0305     |
|          |                                  |           |       |  | ਰੁਜ਼ਗਾਰ       | S1307     | ਇਮੀਗ੍ਰੇਸ਼ਨ    | S1307     |

\* ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕਈ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੋ

#### ਨਿਵਾਸੀਆਂ ਲਈ ਲਿਬਰਲਾਈਜ਼ਡ ਰੈਮੀਟੈਂਸ ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਘੋਸ਼ਣਾ:

- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ, ਇੱਥੇ, ਐਲਾਨ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਬਿਨੇ-ਪੱਤਰ ਸਮੇਤ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਦੌਰਾਨ ਭਾਰਤ ਦੇ ਸਾਰੇ ਸਰੋਤਾਂ ਤੋਂ ਖਰੀਦੀ ਗਈ ਜਾਂ ਭੇਜੀ ਗਈ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ 250,000/- ਡਾਲਰ (ਸਿਰਫ ਦੋ ਸੌ ਪੰਜਾਹ ਹਜ਼ਾਰ) ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਸੀਮਾ ਦੇ ਅੰਦਰ ਹੈ।) ਜੋ ਕਿ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਲਿਬਰਲਾਈਜ਼ਡ ਰੈਮੀਟੈਂਸ ਸਕੀਮ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਵੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਉਕਤ ਭੇਜੀ ਗਈ ਰਕਮ ਲਈ ਫੰਡਾਂ ਦਾ ਸਰੋਤ ਮੇਰੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੈ ਅਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਵਰਜਿਤ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ।
- ਤੁਹਾਡੇ ਤੋਂ ਖਰੀਦੀ ਗਈ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਫਾਰਮ ਵਿਚ ਦਰਸਾਏ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਭਾਰਤ ਦਾ/ਦੀ ਨਿਵਾਸੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਰਾਸ਼ਟਰੀ/ ਐਨਆਰਆਈ/ ਪੀਆਈਓ ਨਹੀਂ ਹਾਂ।
- ਭੇਜੀ ਰਕਮ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸਿਰਫ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਪੂੰਜੀ ਅਤੇ ਚਾਲੂ ਖਾਤੇ ਦੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਏਗੀ।
- ਮੈਂ ਕੈਪੀਟਲ ਅਕਾਊਂਟ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਲਿਬਰਲਾਈਜ਼ਡ ਰੈਮੀਟੈਂਸ ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਭੇਜੀ ਰਕਮ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ/ ਕ੍ਰੈਡਿਟ/ ਉਧਾਰ ਨਹੀਂ ਲਿਆ ਹੈ।
- ਇਹ ਰਕਮ ਭੋਜਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਜਿਹੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਜੋ ਕਿ ਫੇਮਾ (FEMA) ਅਧੀਨ ਮਨਜ਼ੂਰ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਅਤੇ ਉਹ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਿਹੜੇ ਕਿ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਜਾਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਕਾਊਂਟਰਪਾਰਟ ਨੂੰ ਮਾਰਜਿਨ ਜਾਂ ਮਾਰਜਿਨ ਕਾਲ ਭੇਜਣ ਦੀ ਕਿਸਮ ਦੇ ਹੋਣ, ਉਹ ਵੀ ਇਸ ਸਕੀਮ ਅਧੀਨ ਮਨਜ਼ੂਰ ਨਹੀਂ ਹਨ।
- ਇਹ ਯੋਜਨਾ ਅਜਿਹੇ ਦੇਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਕੈਪੀਟਲ ਅਕਾਊਂਟ ਰੈਮੀਟੈਂਸ ਭੇਜਣ ਲਈ ਨਹੀਂ ਹੈ ਜਿਹਨਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਵਿੱਤੀ ਐਕਸ਼ਨ ਟਾਸਕ ਫੋਰਸ (ਐਫਏਟੀਐਫ) ਦੁਆਰਾ ਗੈਰ ਸਹਿਕਾਰੀ ਅਤੇ ਅੱਤਵਾਦੀਆਂ ਵਜੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਦੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਐਫਏਟੀਐਫ ਦੀ ਵੈਬਸਾਈਟ [www.Fatf-gafi.org](http://www.Fatf-gafi.org) 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ ਜਾਂ ਜਿਵੇਂ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸੈਕੰਡਰੀ ਬਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਭਾਰਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਐਫਸੀਸੀਬੀ ਦੀ ਖਰੀਦ ਲਈ ਇਹ ਰੈਮੀਟੈਂਸ/ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਭੇਜੇ/ਵਰਤੇ ਨਹੀਂ ਜਾ ਰਹੇ।
- ਰੈਮੀਟੈਂਸ/ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਵਿਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਵਿੱਚ ਵਪਾਰ ਜਾਂ ਅਨੁਮਾਨਾਂ ਲਈ ਨਾ ਭੇਜੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ/ਨਾ ਵਰਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।

#### ਆਧਾਰ ਦੀ ਸੂਚਿਤ ਸਹਿਮਤੀ (ਜੇ ਆਧਾਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ)

- ਮੈਂ ਸਵੈ-ਇੱਛਾ ਨਾਲ ਆਧਾਰ ਓਵੀਡੀ ਕੋਵਾਈਸੀ ਜਾਂ ਈ-ਕੋਵਾਈਸੀ ਜਾਂ ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਦੀ ਚੋਣ ਕੀਤੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਆਪਣਾ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ, ਵਰਚੁਅਲ ਆਈਡੀ, ਈ-ਆਧਾਰ, ਐਕਸਐਮਐਲ, ਮਾਸਕਡ ਆਧਾਰ, ਆਧਾਰ ਵੇਰਵੇ, ਜਨਸੰਖਿਆ ਸਬੰਧੀ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ, ਆਧਾਰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ, ਚਿਹਰੇ ਦੇ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਬਾਇਓਮੈਟ੍ਰਿਕ ਜਾਣਕਾਰੀ (ਸਮੂਹਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ, "ਜਾਣਕਾਰੀ") ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੀ ਹੈ।
- ਮੈਨੂੰ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਕਿ:
  - ਆਧਾਰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਅਤੇ ਕੋਵਾਈਸੀ ਤੇ ਪਛਾਣ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਹੋਰ ਵੀ ਵਿਕਲਪ ਹਨ ਜਿਸ 'ਚ ਆਧਾਰ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਇਜ਼ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨਾਲ ਭੌਤਿਕ ਕੋਵਾਈਸੀ ਕਰਵਾਉਣਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। ਸਾਰੇ ਵਿਕਲਪ ਮੈਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਸਨ।
  - ਈ-ਕੋਵਾਈਸੀ/ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ/ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਲਈ, ਬੈਂਕ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਬਾਇਓਮੈਟ੍ਰਿਕ ਨੂੰ ਸੀਆਈਡੀਆਰ/ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰੇਗਾ, ਅਤੇ ਸੀਆਈਡੀਆਰ/ਯੂਆਈਡੀਏਆਈ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ ਡੇਟਾ, ਆਧਾਰ ਡੇਟਾ, ਜਨਸੰਖਿਆ ਸੰਬੰਧੀ ਵੇਰਵੇ, ਰਜਿਸਟਰ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ, ਪਛਾਣ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਗੇ ਜੋ ਹੇਠਾਂ ਦੱਸੇ ਗਏ ਸੂਚਿਤ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਵਰਤੀ ਜਾਏਗੀ।
  - ਮੈਂ ਬੈਂਕ (ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾਵਾਂ) ਨੂੰ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸੂਚਿਤ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਆਪਣੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ:
    - ਪੀਐਮਐਲ ਐਕਟ, 2002 ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਆਰਬੀਆਈ ਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਕੋਵਾਈਸੀ ਅਤੇ ਨਿਯਮਿਤ ਕੋਵਾਈਸੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ, ਜਾਂ ਮੇਰੀ ਪਛਾਣ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ, ਮੇਰੀ ਪਛਾਣ, ਆਫਲਾਈਨ ਤਸਦੀਕ ਜਾਂ ਈ-ਕੋਵਾਈਸੀ ਜਾਂ ਹਾਂ/ਨਹੀਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ, ਜਨਸੰਖਿਆ ਸਬੰਧੀ ਜਾਂ ਹੋਰ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ/ਤਸਦੀਕ/ਪਛਾਣ ਲਈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨ ਅਨੁਸਾਰ ਆਗਿਆ ਦਿੱਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਬੈਂਕ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮੌਜੂਦਾ ਅਤੇ ਭਵਿੱਖੀ ਖਾਤਿਆਂ, ਸਹੂਲਤਾਂ, ਸੇਵਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਾਂ ਲਈ।
    - ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਇਕੱਤਰ ਕਰਨਾ, ਸਾਂਝਾ ਕਰਨਾ, ਸਟੋਰ ਕਰਨਾ, ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਕਰਨਾ, ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨੂੰ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣਾ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ/ਤਸਦੀਕ/ਪਛਾਣ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨਾ: (ਕ) ਉਪਰੋਕਤ ਸੂਚਿਤ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, (ਖ) ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਤੇ ਕਾਨੂੰਨੀ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਅਤੇ ਫਾਈਲਿੰਗ ਲਈ ਅਤੇ/ਜਾਂ (ਗ) ਜਿੱਥੇ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਧੀਨ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ;
    - ਆਪਣੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਆਧਾਰ ਸਮਰਥਿਤ ਭੁਗਤਾਨ ਸੇਵਾਵਾਂ (ਏਈਪੀਐਸ) ਲਈ ਸਮਰੱਥ ਬਣਾਉਣਾ;
    - ਕਾਨੂੰਨ ਦੀ ਅਦਾਲਤ, ਕਿਸੇ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਵਿਚੋਲੇ ਸਾਹਮਣੇ ਸਬੂਤ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਸਹਿਮਤੀ, ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਪ੍ਰਮਾਣਿਕਤਾ, ਪਛਾਣ, ਤਸਦੀਕ ਆਦਿ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ ਅਤੇ ਲੋਗ ਰਿਐਅਰ ਕਰਨ ਵਾਸਤੇ।
  - ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਅਤੇ ਕੋਰ ਬਾਇਓਮੈਟ੍ਰਿਕਸ ਨੂੰ ਕਾਨੂੰਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਤੇ ਸੀਆਈਡੀਆਰ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿਤ/ਸਾਂਝਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਮੈਂ ਆਪਣੇ ਆਧਾਰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਓਵੀਪੀ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਖੁਦ ਹੀ ਈ-ਆਧਾਰ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰ ਲਿਆ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਕ੍ਰਮ ਵਿੱਚ ਨਾ ਪਾਏ ਜਾਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕੋਈ ਗਲਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਠਹਿਰਾਵਾਂਗਾ/ਗੀ।
  - ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਕੱਠੀ ਕਰਨ ਲਈ ਉਪਰੋਕਤ ਸਹਿਮਤੀ ਅਤੇ ਉਦੇਸ਼ ਮੈਨੂੰ ਮੇਰੀ ਸਥਾਨਕ ਭਾਸ਼ਾ ਵਿੱਚ ਸਮਝਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ।

#### ਫੇਮਾ (FEMA), 1999 ਦੇ ਚੈਪਟਰ III ਦੀ ਧਾਰਾ 10(5) ਦੇ ਅਧੀਨ ਘੋਸ਼ਣਾ ਸਮੇਤ ਅੰਡਰਟੇਕਿੰਗ

- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ, ਇੱਥੇ, ਐਲਾਨ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ 'ਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਉਕਤ ਐਕਟ ਜਾਂ ਇਸ ਤਹਿਤ ਬਣਾਏ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਯਮ, ਵਿਨਿਯਮ, ਸੂਚਨਾ, ਨਿਰਦੇਸ਼ ਜਾਂ ਹੁਕਮ ਦੀ ਉਲੰਘਣਾ ਜਾਂ ਬਚਾਅ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਸ਼ਾਮਲ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਇਸ ਲਈ ਇਸਨੂੰ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਹ ਵੀ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਅਜਿਹੀ ਕਿਸੇ ਸ਼ਰਤ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਤੋਂ ਇਨਕਾਰ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਜਾਂ ਇਸ ਨਾਲ ਸਿਰਫ ਅਸੰਤੋਸ਼ਜਨਕ ਪਾਲਣਾ ਕਰਦੇ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਲਿਖਤੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਸਮਝਣੋਂ ਇਨਕਾਰ ਕਰ ਦੇਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਇਹ ਮੰਨਣ ਦਾ ਕੋਈ ਕਾਰਨ ਹੋਵੇ ਕਿ ਕੋਈ ਉਲੰਘਣਾ ਹੋਈ ਹੈ। ਜੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਚੋਰੀ ਬਾਰੇ ਸੋਚਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਮਾਮਲੇ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਆਰਬੀਆਈ ਨੂੰ ਕਰੇਗਾ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇੱਥੇ ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇਣ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਵੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਜੋ ਉਪਰੋਕਤ ਘੋਸ਼ਣਾ ਦੇ ਸੰਦਰਭ ਵਿੱਚ ਇਸ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਬਾਰੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਵਾਜਬ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਕਰਨਗੀ।

ਆਮ ਘੋਸ਼ਣਾ

- ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉਦੇਸ਼ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਮੇਰੇ ਸਭ ਤੋਂ ਸਹੀ ਗਿਆਨ ਅਨੁਸਾਰ ਸੱਚੇ ਹਨ।
- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਗਲਤ ਵੇਰਵਿਆਂ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਅਤੇ ਜਵਾਬਦੇਹ ਹੋਵਾਂਗੇ।
- ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਕਰੰਟ ਅਕਾਊਂਟ ਲੈਣ ਦੇਣ) ਨਿਯਮ, 2000 ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ I ਦੇ ਅਧੀਨ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਪਾਬੰਦੀਸ਼ੁਦਾ ਕਿਸੇ ਵੀ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਜਾਂ ਅਨੁਸੂਚੀ II ਤਹਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪਾਬੰਦੀਸ਼ੁਦਾ ਚੀਜ਼ ਲਈ ਰਕਮ ਭੇਜਣ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।
- ਇਹ ਰਕਮ ਸਿੱਧੇ ਜਾਂ ਅਸਿੱਧੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨੇਪਾਲ ਅਤੇ ਭੂਟਾਨ ਨੂੰ ਨਹੀਂ ਭੇਜੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ।
- ਇਹ ਰਕਮ ਸਿੱਧੇ ਜਾਂ ਅਸਿੱਧੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਅਤੇ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਨਹੀਂ ਭੇਜੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅੱਤਵਾਦ ਦੀਆਂ ਕਾਰਵਾਈਆਂ ਕਰਨ ਦੇ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਜੋਖਮ ਵਜੋਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆਰਬੀਆਈ ਦੁਆਰਾ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਵੱਖਰੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ।
- ਉਪਰੋਕਤ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਾ ਤਾਂ ਕਿਸੇ ਅਜਿਹੇ ਮਕਸਦ ਲਈ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾ ਹੀ ਇਸ ਲਈ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਜਿਸ ਲਈ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਲੈਣ ਦੀ ਮਨਾਹੀ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਕਰੰਟ ਅਕਾਊਂਟ ਲੈਣ-ਦੇਣ) ਨਿਯਮ, 2000 ਦੇ ਨਿਯਮ 3 ਅਤੇ ਸ਼ੈਡਿਊਲ I ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੋਵੇ,
  - ਲਾਟਰੀ ਜਿੱਤਣ ਤੋਂ ਆਉਣ ਵਾਲੀ ਆਮਦਨ ਦੀ ਰਕਮ ਭੇਜਣਾ
  - ਦੋੜ/ਸਵਾਰੀ ਆਦਿ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸ਼ੌਕਾਂ ਤੋਂ ਹੋਈ ਆਮਦਨ
  - ਲਾਟਰੀ ਟਿਕਟਾਂ, ਪਾਬੰਦੀਸ਼ੁਦਾ/ ਨਿਰਧਾਰਤ ਰਸਾਲਿਆਂ, ਟੁੱਟਬਾਲ ਪੂਲ, ਸਵੀਪਸਟੇਕ, ਪੈਸੇ ਦੇ ਗੇੜ ਵਾਲੀਆਂ ਯੋਜਨਾਵਾਂ, ਇਨਾਮੀ ਰਕਮ/ ਪੁਰਸਕਾਰ ਆਦਿ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਕੀਮਾਂ ਆਦਿ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਰਕਮ ਭੇਜਣਾ।
  - ਭਾਰਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੀਆਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਸਾਂਝੇਦਾਰੀਆਂ ਜਾਂ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਮਲਕੀਅਤ ਵਾਲੀਆਂ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ ਵਿੱਚ ਇਕੁਇਟੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਲਈ ਕੀਤੀਆਂ ਬਰਾਮਦਾਂ ਉੱਤੇ ਕਮਿਸ਼ਨ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ
  - ਉਹ ਕੰਪਨੀਆਂ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਲਈ ਲਾਭਅੰਸ ਬੈਲੇਂਸਿੰਗ ਦੀ ਸਰਤ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਉਨ੍ਹਾਂ ਵੱਲੋਂ ਲਾਭਅੰਸ ਭੇਜਣਾ
  - ਰੁਪਏ ਰਾਜ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਰੁਟ ਅਧੀਨ ਬਰਾਮਦਾਂ ਉੱਤੇ ਕਮਿਸ਼ਨ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ, ਸਿਵਾਏ ਚਾਹ ਅਤੇ ਤਮਾਕੂ ਦੀ ਬਰਾਮਦ ਦੀ ਕੀਮਤ 'ਤੇ ਇਨਵਾਇਸ ਮੁੱਲ ਦੇ 10% ਤੱਕ ਦਾ ਕਮਿਸ਼ਨ
  - ਟੈਲੀਫੋਨ ਦੇ 'ਕਾਲ-ਬੈਕ ਸਰਵਿਸਿਜ਼' ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਭੁਗਤਾਨ
  - ਗੈਰ-ਨਿਵਾਸੀ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਰੁਪਏ ਖਾਤਾ ਯੋਜਨਾ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਗਏ ਫੰਡਾਂ ਉੱਤੇ ਵਿਆਜ ਆਮਦਨੀ ਲਾਭ-ਅੰਸ ਭੁਗਤਾਨ
  - ਨੇਪਾਲ ਅਤੇ/ ਜਾਂ ਭੂਟਾਨ ਦੀ ਯਾਤਰਾ ਕਰਨ ਲਈ
  - ਨੇਪਾਲ ਅਤੇ ਭੂਟਾਨ ਵਿਚ ਰਹਿਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਬੇਨਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣ ਦਾ ਮਤਲਬ ਇਹ ਨਹੀਂ ਹੈ ਕਿ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਪੂਰੀ ਹੋ ਜਾਵੇਗੀ। ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਤੇ ਅੰਦਰੂਨੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਦਾ ਪੂਰਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਬੇਨਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਵੀ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕਰਨ ਸਮੇਂ ਬੈਂਕ ਦੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ ਨਾਕਾਫੀ/ਅਸਪਸ਼ਟ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਕਾਰਨ ਪੂਰੀ ਨਾ ਹੋ ਸਕੀ ਜਾਂ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਰਕਮ ਡੈਬਿਟ ਨਾ ਹੋ ਸਕੀ ਤਾਂ ਉਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨਾ ਕਰ ਪਾਉਣ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਫੋਰੈਕਸ ਸੇਵੇ ਨੂੰ ਉਲਟਾਉਣ ਕਾਰਨ ਹੋਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਨੁਕਸਾਨ ਲਈ , ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਖਰਚਾ ਕੱਟਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇ ਬੈਂਕ 'ਚ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਦੀ ਬੇਨਤੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਰੱਦ ਜਾਂ ਮਨਸੂਖ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਹੋਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਨੁਕਸਾਨ ਨੂੰ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਕੱਟਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਅੱਗੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਜਦੋਂ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਗਏ ਫੰਡ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਬੰਧਤ ਜਾਂ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਭੇਜ ਦਿੱਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ, ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਨ੍ਹਾਂ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਵੰਡ ਵਿੱਚ ਹੋਣ ਵਾਲੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੇਰੀ ਲਈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸਬੰਧਤ ਜਾਂ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ ਵੱਲੋਂ ਫੰਡ ਰੋਕਣਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਇੱਕ ਵਾਰ ਜਦੋਂ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਭੇਜੇ ਗਏ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਸਬੰਧਤ ਅਤੇ/ ਜਾਂ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਵਿਚੋਲਗੀ ਸਰਵਿਸ ਖਰਚੇ ਲਾਏ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਜੋ ਕਿ ਬੈਂਕ ਲਈ ਵੱਖਰੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ ।
- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗਲਤ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੇ ਕਾਰਨ, ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਨੂੰ ਰੱਦ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਲਏ ਗਏ ਕੋਈ ਵੀ ਸੇਵਾ ਖਰਚੇ ਜਾਂ ਹੋਏ ਐਕਸਚੇਂਜ ਨੁਕਸਾਨਾਂ ਦਾ ਖਰਚਾ ਮੇਰੇ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਕੱਟਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ।
- ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਅੱਗੇ ਐਲਾਨ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਹੇਠਾਂ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਫਰਮ/ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਬਿਨੇ-ਪੱਤਰ, ਘੋਸ਼ਣਾ ਅਤੇ ਅੰਡਰਟੇਕਿੰਗ ਦੇਣ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ। (ਉਦੋਂ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਦੋਂ ਫਰਮ/ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਅਰਜ਼ੀ/ਘੋਸ਼ਣਾ/ਅੰਡਰਟੇਕਿੰਗ ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ)
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਬਿਨੇ-ਪੱਤਰ ਫਾਰਮ 'ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ/ ਭਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਐਲਾਨ ਕਰਦੇ ਹਾਂ, ਜਿਸ ਘੋਸ਼ਣਾ ਨੂੰ ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਅਤੇ/ ਜਾਂ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਕਰੰਸੀ ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਾ ਨਿਰੰਤਰ ਲਾਭ ਲੈਣ ਦੌਰਾਨ, ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਹਰ ਦਿਨ ਦੁਹਰਾਇਆ ਜਾਣਾ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਉਹ ਇਹ ਕਿ:
  - ਮੇਰੇ ਖਿਲਾਫ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਦਾਲਤ, ਨਿਆਇਕ ਜਾਂ ਅਰਧ-ਨਿਆਇਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਸਰਕਾਰੀ ਜਾਂ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ ਏਜੰਸੀ/ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਸਾਹਮਣੇ ਕੋਈ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ, ਸਿਵਲ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਅਪਰਾਧਕ ਕੇਸ/ਕਾਰਵਾਈ/ਜਾਂਚ ਮੇਰੇ ਵਿਰੁੱਧ ਵਿਚਾਰ ਅਧੀਨ ਨਹੀਂ ਹੈ;
  - ਮੇਰੇ 'ਤੇ ਕਦੇ ਵੀ ਕਿਸੇ ਜੁਰਮ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਅਪਰਾਧ ਲਈ ਦੋਸ਼ ਨਹੀਂ ਲਾਇਆ ਗਿਆ/ਦੋਸ਼ੀ ਨਹੀਂ ਠਹਿਰਾਇਆ ਗਿਆ/ਸਜ਼ਾ ਨਹੀਂ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਸਬੰਧ ਵਿਚ ਮੇਰੇ ਵਿਰੁੱਧ ਕੋਈ ਦੋਸ਼ ਤੈਅ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇਕਰ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੀ ਝੂਠੀ ਜਾਂ ਗਲਤ ਬਿਆਨੀ ਪਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਹਕਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ:
  - ਫੋਰੈਕਸਪਲੱਸ ਕਾਰਡ ਸਹੂਲਤ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਮੁਦਰਾ ਸਹੂਲਤ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਬੰਦ/ਬਲੌਕ ਕਰਨ ਲਈ;
  - ਭਾਰਤ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਥਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਦਾਲਤ, ਟ੍ਰਿਬਿਊਨਲ, ਸਰਕਾਰੀ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਕੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਕੋਲ ਮੇਰੇ ਵਿਰੁੱਧ ਪ੍ਰਬੰਧਕੀ, ਹੱਕਦਾਰ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਅਪਰਾਧਿਕ ਕਾਰਵਾਈ/ਕੇਸ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਜਾਂ ਦਾਇਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸਰਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ/ਏਜੰਸੀ ਨੂੰ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਾਮਲੇ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨ ਲਈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਆਪਣੇ ਵਿਵੇਕ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ ਲਗਦਾ ਹੈ।

ਫੋਰੈਕਸਕਾਰਡ ਦੀ ਖਰੀਦ 'ਤੇ ਆਮ ਘੋਸ਼ਣਾ:

- ਮੈਂ ਇੱਥੇ ਇੱਕ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਐਲਾਨ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਅਰਜ਼ੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੱਚੀ ਅਤੇ ਸਹੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਿ ਮੈਂ ਅੰਤਰਰਾਸ਼ਟਰੀ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵੈਧ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇਣ ਦੇ ਯੋਗ ਹਾਂ। ਜੇ ਇਸ ਅਰਜ਼ੀ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਰਤਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪਾਬੰਦ ਹੋਵਾਂਗਾ/ਹੋਵਾਂਗੀ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਰਤਾਂ ਦੀ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਮੈਂ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਅਤੇ / ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਉਹ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਚੀਜ਼ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਮੇਰੇ ਦਫਤਰ / ਨਿਵਾਸ 'ਤੇ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਮੈਨੂੰ , ਮੇਰੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ/ ਬੈਂਕਰ/ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਿਊਰੋ / ਆਰਬੀਆਈ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸੰਤੋਤ ਤੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਜਾਂ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜੋ ਕਿਸੇ ਵੀ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਚੰਗੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਬਣਾਈ ਰੱਖਣ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਮੰਨਦਾ/ਮੰਨਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਸਥਾਨਕ ਕਾਨੂੰਨ ਅਤੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ ਦੇ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਵਿਧਾਨ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਮੁਦਰਾ ਦੀ ਖਰੀਦ ਅਤੇ ਵਰਤੋਂ ਲਈ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸੀਮਾਵਾਂ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਮੈਂ ਇਹ ਮੰਨਦਾ/ਮੰਨਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ ਦੇ ਐਕਸਚੇਂਜ ਕੰਟਰੋਲ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਖਾਸਕਰ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਸੀਮਾ ਦੇ, ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਐਕਟ, 1999 ਆਉਂਦਾ ਹੈ। ਜੇ ਮੈਂ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਰਹਿੰਦਾ/ਰਹਿੰਦੀ ਹਾਂ, ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗਲਤ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਸਟੀਕ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਮੈਂ ਮੰਨਦਾ/ਮੰਨਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਸਥਾਨਕ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਅਤੇ/ ਜਾਂ ਲਾਗੂ ਨਿਯਮਾਂ, ਜੋ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਦੀ ਖਰੀਦ ਅਤੇ ਵਰਤੋਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਦੇ ਤਹਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ / ਸਾਰੇ ਜੁਰਮਾਨੇ ਅਤੇ / ਜਾਂ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵਾਂਗਾ/ਹੋਵਾਂਗੀ।
- ਮੈਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਮੈਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਰਿਲੇਡ ਕਰਨ ਲਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੇਗਾ। ਜੇ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਮੇਰੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੀ ਬੇਨਤੀ 'ਤੇ ਮੈਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਇੱਥੇ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਰੁਜ਼ਗਾਰਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਰਿਲੇਡ ਕਰਨ, ਰੱਦ ਕਰਨ ਅਤੇ ਰਿਫੰਡ ਕਰਨ ਲਈ ਕੀਤੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ।
- ਐਡਵੇਟੀਸੀਏ/ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਟੈਕਸ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਦੇ ਤਹਿਤ ਵੇਰਵੇ: ਟੈਕਸ ਨਿਯਮਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਚਰੇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਟੈਕਸ ਨਿਵਾਸ ਥਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਇਕੱਠੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਕੁਝ ਖਾਸ ਹਾਲਤਾਂ ਵਿੱਚ (ਸਮੇਤ ਜੋ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਤੁਹਾਡੇ ਤੋਂ ਇੱਕ ਵੈਧ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਮਾਣੀਕਰਣ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ) ਅਸੀਂ ਸਬੰਧਤ ਟੈਕਸ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨਾਲ ਤੁਹਾਡੀ ਤਰਫੋਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਾਂਝੀ ਕਰਨ ਲਈ ਮਜਬੂਰ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਾਂ। ਜੇ ਤੁਹਾਡੇ ਟੈਕਸ ਰੈਜ਼ੀਡੈਂਸੀ ਸਬੰਧੀ ਕੋਈ ਵੀ ਸਵਾਲ ਹਨ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਟੈਕਸ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ। ਜੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਸਾਨੂੰ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰਦੇ ਹੋ।
- ਮੈਂ ਫੇਮਾ ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਆਪਣੀ ਯਾਤਰਾ ਪੂਰੀ ਹੋਣ ਤੋਂ 180 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕਾਰਡ 'ਤੇ \$ 2,000 (ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਬਰਾਬਰ) ਤੋਂ ਵੱਧ ਮੁੱਲ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਅਣਵਰਤੇ ਬਕਾਏ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਕਰਨ ਦੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਅਤੇ ਲੈਂਦਾ/ਲੈਂਦੀ ਹਾਂ
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਅਜਿਹੇ ਮੌਕੇ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜਦੋਂ ਕਿਸੇ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਬਹੁਤ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਰਤ ਲਿਆ ਜਾਵੇ, ਜਿਸਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਬੈਂਕ ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰੇ, ਅਤੇ ਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿ ਜਾਵੇ। ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਬਕਾਏ ਦੀ ਰਕਮ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਵਾਪਸ ਕਰਨਾ ਮੇਰੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਹੈ, ਕਿਉਂਕਿ ਬੈਂਕ ਨੇ ਮੇਰੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ ਚੀਜ਼ਾਂ ਜਾਂ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਰਕਮ ਆਦਾਇਗੀ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਮੈਂ ਇਹ ਵੀ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਮੇਰੇ ਖਾਤੇ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਰੱਖੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਪ੍ਰੀਪੇਡ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਪੂਰਵ ਨੋਟਿਸ ਦਿੱਤੇ ਡੈਬਿਟ ਕਰਕੇ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਕਾਰਡ ਬੈਲੇਂਸ ਨੂੰ ਨਿਯਮਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਜੇ ਮੇਰੇ ਵੱਲੋਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਗਲਤ ਕਾਰਡ ਨੰਬਰ ਦੱਸਕੇ ਗਲਤ ਕਾਰਡ ਰਿਲੇਡ ਕਰਵਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਉਹ ਖਤਰਾ ਮੇਰਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਇਸਦੇ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਠਹਿਰਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ। ਮੈਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਫੀਸਾਂ ਵਾਪਸ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।
- ਮੈਂ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਉਹ ਉਹਨਾਂ ਬੇਨਤੀਆਂ 'ਤੇ ਕੰਮ ਕਰੇ, ਜੋ ਕਿ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਜਾਂ ਮੇਰੀ ਤਰਫੋਂ ਕੀਤੀਆਂ ਲੱਗਦੀਆਂ ਹੋਣ। ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਰਿਲੇਡ ਕਰਨ ਲਈ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ ਬਾਰੇ ਇਹ ਮੰਨਣ ਲਈ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੱਕਦਾਰ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ ਇਹ ਬੇਨਤੀਆਂ ਮੇਰੇ ਵਲੋਂ ਨਿੱਜੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ। ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਮਜਬੂਰ / ਬੱਝਿਆ ਨਹੀਂ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ ਉਹ ਮੇਰੇ ਨਾਲ ਅਜਿਹੀਆਂ ਬੇਨਤੀਆਂ ਦੀ ਮੌਖਿਕ ਜਾਂ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਢੰਗ ਨਾਲ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇ।
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਏਟੀਐਮ / ਈਡੀਸੀ ਟਰਮੀਨਲ ਮਸ਼ੀਨਾਂ ਹਨ ਅਤੇ ਇਹ ਸੰਚਾਲਨ ਦੌਰਾਨ ਗਲਤੀਆਂ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਮੈਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮਸ਼ੀਨ / ਮਕੈਨੀਕਲ ਗਲਤੀਆਂ / ਅਸਫਲਤਾਵਾਂ ਲਈ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੁਆਵਜ਼ਾ ਦੇਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ ਸਮਝਦਾ/ਸਮਝਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਲਿਮਟਿਡ ("ਬੈਂਕ") ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਅਲਰਟ ਸਹੂਲਤ ਮੈਨੂੰ ਮੇਰੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਮੋਬਾਈਲ ਫੋਨ ਅਤੇ ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਰਾਹੀਂ, ਮੇਰੇ ਕਾਰਡ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਘਟਨਾਵਾਂ ਅਤੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਸ਼ਾਰਟ ਮੈਸੇਜਿੰਗ ਸਰਵਿਸ ("ਐਸਐਮਐਸ") ਦੁਆਰਾ ਕਸਟਮਾਈਜ਼ਡ ਅਲਰਟ ਸੁਨੇਹੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਏਗੀ ।
- ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਅਲਰਟ ਸੇਵਾ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੜ੍ਹ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ। ਜੇ ਇਹ ਅਰਜ਼ੀ ਫਾਰਮ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਮੈਂ ਉਕਤ ਲਾਗੂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਰਤਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪਾਬੰਦ ਹੋਵਾਂਗਾ/ਹੋਵਾਂਗੀ, ਅਤੇ ਜਿਵੇਂ ਇਸਨੂੰ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸੋਧਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਅਲਰਟ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸਰਤਾਂ ਦੀ ਸਵੀਕ੍ਰਿਤੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਮੈਂ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਉੱਕੇ ਸ਼ੀਲਬੰਦ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਕਿੰਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਈ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਬਿਨੇ-ਪੱਤਰ ਵਿਚ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਸਹੀ ਹਨ ਅਤੇ ਮੈਂ ਇਸ ਅਲਰਟ ਸਹੂਲਤ ਅਧੀਨ ਅਜਿਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੀ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ। ਮੈਂ ਇਸ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਫਾਰਮ ਵਿਚ ਦਿੱਤੇ ਉਪਰੋਕਤ ਵੇਰਵਿਆਂ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਵਿਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਆਉਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿਚ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰਾਂਗਾ/ਕਰਾਂਗੀ। ਸਹੂਲਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਮੈਂ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦੀ ਅਤੇ ਮੰਗੀ ਗਈ ਕੋਈ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ। ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅਲਰਟ ਸਹੂਲਤ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸਾਰੇ ਸੇਵਾ ਖਰਚਿਆਂ ਨੂੰ ਰਿਕਵਰ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ(ਡਾਂ) ਦੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਐਕਸਚੇਂਜ ਕੰਟਰੋਲ ਨਿਯਮਾਂ, ਜ਼ਮੀਨ ਦੇ ਕਾਨੂੰਨਾਂ ਜਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਖਤੀ ਨਾਲ ਵਰਤੋਂ ਹੋਵੇਗੀ, ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਫੋਰੈਕਸ ਵਪਾਰ, ਲਾਟਰੀ, ਸਟੋਬਾਜੀ, ਜੂਆ, ਡੇਟਿੰਗ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸਨੂੰ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਅਪਡੇਟ ਰੱਖਣ ਲਈ ਆਪਣੀਆਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਵਜੋਂ ਲੈਂਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਅਜਿਹਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਵਿਦੇਸ਼ੀ ਐਕਸਚੇਂਜ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਐਕਟ 1999, ਇਸ ਦੀਆਂ ਕਾਨੂੰਨੀ ਸੋਧਾਂ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਮੁੜ ਵਾਧੇ ਅਧੀਨ ਕਾਰਵਾਈ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵਾਂਗੇ।

- ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਨਹੀਂ ਠਹਿਰਾਇਆ ਜਾਏਗਾ, ਜੋ ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਦੁਆਰਾ ਕਿਸੇ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਨੂੰ ਕਾਰਡ ਵੇਰਵਿਆਂ/ ਪਿਨ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਅਤੇ/ ਜਾਂ ਅਜਿਹੇ ਵਿਅਕਤੀ, ਜਿਸਨੂੰ ਪਿਨ/ਸੀਵੀਵੀ/ਓਟੀਪੀ ਆਦਿ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ, ਦੁਆਰਾ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਦੀ ਦੁਰਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਨੂੰ ਕੋਈ ਨੁਕਸਾਨ ਹੋਇਆ ਹੈ।
- ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਉਹ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਮੇਰੇ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਦੀ ਮੂਲ ਕੰਪਨੀ/ਸਹਾਇਕ, ਸਬੰਧਤ ਅਤੇ ਸਹਿਯੋਗੀ, ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਸਹਿ-ਬ੍ਰਾਂਡਿੰਗ ਭਾਈਵਾਲ ਨੂੰ ਵੱਖ ਵੱਖ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰੇ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਾਰਡ ਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਇੱਕ ਪ੍ਰੋਮੋਸ਼ਨਲ ਜਾਂ ਕਾਰਡ ਲਾਭ ਪ੍ਰੋਗਰਾਮ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਕਰਨਾ, ਐਂਡ-ਟੂ-ਐਂਡ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ਾਂ ਜਾਂ ਛੁਟਕਾਰੇ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨਾ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਸ਼ਨਾਂ/ਸ਼ਿਕਾਇਤਾਂ ਨੂੰ ਸੰਭਾਲਣਾ ਆਦਿ।

X

ਮਿਤੀ: \_\_\_\_\_

ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਦੇ ਦਸਤਖਤ

ਸਥਾਨ: \_\_\_\_\_

ਨਾਂ: \_\_\_\_\_

### ਭੁਗਤਾਨ ਤਰੀਕਾ (ਹੇਠਾਂ 'ਚੋਂ ਕਿਸੇ ਇਕ ਨੂੰ ਚੁਣਨ ਦੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਹੈ)

☐ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸਿੱਧਾ ਡੈਬਿਟ ਖਾਤਾ ਨੰ. \_\_\_\_\_ ਜਾਂ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਚੈੱਕ ਨੰ. \_\_\_\_\_

☐ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਚੈੱਕ ਨੰ. # \_\_\_\_\_ (ਫੰਡ ਕਲੀਅਰ ਹੋਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਉਪਲਬਧਤਾ ਦੇ ਅਧੀਨ ਕਾਰਡ ਐਕਟੀਵੇਸ਼ਨ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।)

(ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ) ਜਿਸ ਤੋਂ ਪੈਸੇ ਕੱਢਵਾਏ: \_\_\_\_\_

ਸ਼ਾਖਾ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_

ਰਕਮ (ਅੰਕੜੇ ਅਤੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ): \_\_\_\_\_

ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਉਹ ਮੈਨੂੰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੌਜੂਦਾ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਕੇ ਬਕਾਏ (ਜੇ ਕੋਈ ਹੈ) ਨੂੰ ਇਸ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਅਰਜ਼ੀ ਫਾਰਮ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਨਵੇਂ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰ ਦੇਵੇ। ਮੈਂ ਪਰਿਵਰਤਨ ਫੀਸਾਂ, ਲਾਗੂ ਐਕਸਚੇਂਜ ਰੇਟ (ਜੇ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ) ਅਤੇ ਟੈਕਸਾਂ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਜੋ ਬਕਾਏ ਨੂੰ ਪੁਰਾਣੇ ਕਾਰਡ ਤੋਂ ਨਵੇਂ ਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਵੇਲੇ ਲਗਾਏ ਜਾਣਗੇ।

ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਨਾਲ ਸਬੰਧ: ☐ ਮੈਂ ਖੁਦ ਹਾਂ ☐ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕਾਰਡ ਧਾਰਕ ਤੋਂ ਅਧਿਕਾਰ ਦਾ ਪੱਤਰ ਜੋੜੋ (ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ))

ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਨੂੰ ਦੂਜੇ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਤਾਂ ਤੇ ਸਿਰਫ ਤਾਂ, ਜੇ ਉਹ ਹੇਠਾਂ ਦਰਸਾਏ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਦੂਜੇ ਵਿਅਕਤੀ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹੈ:

- (1) ਪਤੀ

(2) ਪਤਨੀ

—

(3) ਪਿਤਾ (ਮਤਰੇਏ ਪਿਤਾ ਸਮੇਤ)

(4) ਮਾਂ (ਮਤਰੇਈ ਮਾਂ ਸਮੇਤ)

(5) ਪੁੱਤਰ (ਮਤਰੇਏ ਪੁੱਤਰ ਸਮੇਤ)

(6) ਧੀ (ਮਤਰੇਈ ਧੀ ਸਮੇਤ)

(7) ਭਰਾ (ਮਤਰੇਏ ਭਰਾ ਸਮੇਤ)

(8) ਭੈਣ (ਮਤਰੇਈ ਭੈਣ ਸਮੇਤ)

(9) ਪੁੱਤਰ ਦੀ ਪਤਨੀ

(10) ਧੀ ਦਾ ਪਤੀ

**ਮੌਜੂਦਾ ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਦੇ ਡੈਬਿਟ ਅਧਿਕਾਰ (ਗਾਹਕ ਦੀ ਤਰਫੋਂ ਫੋਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਫੰਡਿੰਗ):**

ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਮੇਰੇ/ ਸਾਡੇ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ \_\_\_\_\_ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਚੈੱਕ ਨੰਬਰ \_\_\_\_\_ ਰਾਹੀਂ ਫੋਰੈਕਸਕਾਰਡ ਫੰਡਿੰਗ, ਜਿਸਦਾ ਵੇਰਵਾ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ, ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਲਾਗੂ ਸੇਵਾ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਟੈਕਸਾਂ ਦੀ ਰਕਮ ਡੈਬਿਟ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦਾ/ਦਿੰਦੀ ਹਾਂ।

ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ / ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ:

ਖਾਤਾ ਧਾਰਕ / ਪਰਿਵਾਰਕ ਮੈਂਬਰ ਦਾ ਨਾਮ:

### ਬੈਂਕ ਦੀ ਵਰਤੋਂ

ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਡੀ-ਡੁਪਿੰਗ ਪਾਬੰਦੀਸ਼ੁਦਾ ਸੂਚੀ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਖਰੀਦਦਾਰ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਹੈ ਕਿ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਅਯੋਗ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ/ਨੂੰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਜਨਾ ਤਹਿਤ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੈ।

ਸ਼ਾਖਾ ਦਾ ਨਾਮ \_\_\_\_\_

ਸ਼ਾਖਾ ਕੋਡ \_\_\_\_\_

ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/ 20\_\_\_\_

ਐਲਸੀ ਕੋਡ \_\_\_\_\_

x

ਐਲਜੀ ਕੋਡ \_\_\_\_\_

ਇਨਪੁੱਟਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ

ਕਰਮਚਾਰੀ ਆਈਡੀ \_\_\_\_\_



ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ

ਫੇਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਹਵਾਲਾ ਨੰ.  ਮਿਤੀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_. ਸ਼ਾਖਾ ਕੋਡ \_\_\_\_\_

ਲੋਡ ਕੀਤੀਆਂ ਮੁਦਰਾਵਾਂ ਦਾ ਵੇਰਵਾ

| ਮੁਦਰਾ | ਐਡਸੀਵਾਈ ਮੁੱਲ | ਐਕਸਚੇਂਜ ਰੇਟ | ਆਈਐਨਆਰ (INR) ਮੁੱਲ* |
|-------|--------------|-------------|--------------------|
|       |              |             |                    |
|       |              |             |                    |
|       |              |             |                    |
|       |              |             |                    |
|       |              |             |                    |
| ਕੁੱਲ  |              |             |                    |

\* ਅੰਤਮ ਕੁੱਲ ਮੁੱਲ ਟੀਸੀਐਸ, ਜੀਐਸਟੀ, ਮੁਦਰਾ ਪਰਿਵਰਤਨ ਖਰਚੇ, ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਫੀਸ ਅਤੇ ਕੋਈ ਹੋਰ ਲਾਗੂ ਦਰ ਜਾਂ ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗਾ।

ਫੇਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਵਿੱਚ ਲੋਡ ਕੀਤੀ ਕੁੱਲ ਰਕਮ (ਆਈਐਨਆਰ INR ਵਿੱਚ) \_\_\_\_\_

ਸਟੈਪ ਦੇ ਨਾਲ ਸ਼ਾਖਾ ਸਟਾਫ ਦੇ ਦਸਤਖਤ: \_\_\_\_\_

ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਨੋਟਸ - ਫੇਰੈਕਸ ਕਾਰਡ ਨਾਲ ਇਹ ਕਰੋ ਤੇ ਇਹ ਨਾ ਕਰੋ

- ਇਸ ਨੂੰ ਅਣਅਧਿਕਾਰਤ ਵਰਤੋਂ ਤੋਂ ਬਚਾਉਣ ਲਈ ਜਿਵੇਂ ਹੀ ਤੁਸੀਂ ਇਸਨੂੰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋ, ਆਪਣੇ ਕਾਰਡ ਦੇ ਦਸਤਖਤ ਪੈਨਲ 'ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰੋ
- ਸਿਰਫ ਵਪਾਰੀ ਦੁਕਾਨਾਂ 'ਤੇ ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰੋ ਅਤੇ ਹਰ ਵਾਰ ਜਦੋਂ ਕਿਸੇ ਵਪਾਰੀ ਦੁਕਾਨ 'ਤੇ ਕਾਰਡ ਨਾਲ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਵਿਕਰੀ ਸਲਿੱਪ ਲੈਣਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ
- ਆਪਣੇ ਕਾਰਡ ਲਈ ਨੈੱਟਬੈਂਕਿੰਗ ਸਹੂਲਤ ਨੂੰ ਕਿਰਿਆਸ਼ੀਲ ਕਰਨ ਲਈ, ਕਾਰਡ ਕਿੱਟ ਦੇ ਨਾਲ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਆਈਪਿਨ (IPIN) ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰੋ।
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਵਪਾਰੀ ਅਦਾਰਿਆਂ ਵਿਖੇ ਏਟੀਐਮ / ਈਡੀਸੀ ਟਰਮੀਨਲ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦਾ ਰਿਕਾਰਡ ਆਪਣੇ ਕੋਲ ਰੱਖੋ।
- ਨੈਟਬੈਂਕਿੰਗ ਆਈਡੀ ਨੂੰ ਆਪ ਲੋਕ ਹੋਣ ਤੋਂ ਰੋਕਣ ਲਈ ਵਰਤੋਂ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਆਪਣੇ ਨੈੱਟਬੈਂਕਿੰਗ ਖਾਤੇ ਤੋਂ ਲੋਗ ਆਊਟ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ
- ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣਾ ਕਾਰਡ ਗੁਆ ਲੈਂਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਤੁਰੰਤ ਫੋਨ ਬੈਂਕਿੰਗ ਨੂੰ ਕਾਲ ਕਰਕੇ ਨੁਕਸਾਨ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰੋ ਜਾਂ ਪ੍ਰੀਪੈਡ ਕਾਰਡ ਨੈੱਟਬੈਂਕਿੰਗ ਸਹੂਲਤ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੇ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਬਲੋਕ ਕਰੋ
- ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਅਸਥਾਈ ਖਰਚਿਆਂ ਲਈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਹੋਟਲ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ, ਕਾਰ ਰੈਂਟਲ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਲਈ ਨਾ ਵਰਤੋਂ।
- ਕਦੇ ਵੀ ਕਿਸੇ ਨੂੰ ਵੀ ਆਪਣੇ ਏਟੀਐਮ ਨਿੱਜੀ ਪਛਾਣ ਨੰਬਰ (ਪਿਨ) ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਨੈੱਟਬੈਂਕਿੰਗ ਆਈਪੀਆਈਐਨ (IPIN) ਬਾਰੇ ਨਾ ਦੱਸੋ। ਕਿਸੇ ਵਪਾਰੀ ਦੁਕਾਨ 'ਤੇ ਇੱਕੋ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨ ਲਈ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਾਰ ਸਵਾਈਪ ਨਾ ਕਰੋ
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਵਪਾਰੀ ਦੁਕਾਨਾਂ 'ਤੇ ਨਾ ਕਰੋ ਜੇ ਕਾਰਡ ਨੂੰ ਸਵਾਈਪ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਅਧਿਕਾਰੀਕਰਨ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਬਿੱਲਾਂ ਦੇ ਨਿਪਟਾਰੇ ਸਮੇਂ **ਡੀਸੀਸੀ (ਡਾਇਨਾਮਿਕ ਕਰੰਸੀ ਕਨਵਰਜ਼ਨ)** ਵਿਕਲਪ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- ਐਚਡੀਐਫਸੀ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਵਿਚ ਨਿਯੁਕਤ ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ਨੂੰ ਛੱਡ ਕੇ ਕਦੇ ਵੀ ਕਿਸੇ ਨੂੰ ਵੀ ਕਾਰਡ ਨਾ ਦਿਓ, ਅਤੇ ਉਹ ਵੀ ਚੁੰਬਕੀ ਪੱਟੀ ਨੂੰ ਕਈ ਟੁਕੜਿਆਂ ਵਿਚ ਕੱਟਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਹੀ ਦਿਓ।
- ਮੇਲ ਆਰਡਰ ਅਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਆਰਡਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨਾ ਕਰੋ।
- ਕਾਰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਭਾਰਤ, ਨੇਪਾਲ ਅਤੇ ਭੂਟਾਨ ਵਿਚ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ।
- ਕਾਰਡ ਵਪਾਰੀਆਂ ਦੁਆਰਾ ਐਡਵੈਂਸ ਵੈਰੀਫਿਕੇਸ਼ਨ (ਏਵੀਐਸ, AVS) ਦੀ ਸਹੂਲਤ ਦਾ ਸਮਰਥਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਵਪਾਰੀ ਦੁਕਾਨਾਂ 'ਤੇ ਸਵੀਕਾਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਜਿੱਥੇ ਏਵੀਐਸ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ