

కు

ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్,

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

ప్రియమైన ఆర్యా,

**విషయము: క్రెడిట్ యొక్క రివాల్యూంగ్ లైన్ కొరకు దరఖాస్తు**

అనుబంధంలో వివరాలు పొందుపరచబడియున్న సేను/మేము తయారీదారు నుండి ట్రాక్టర్/ హార్వెస్టర్/వ్యవసాయ పరికర సామాగ్రి/టూ వీలర్ కోసుగోలు చేయడానికి గాను రు. \_\_\_\_\_ ("సదుపాయము") కు మించకుండా రివాల్యూంగ్ లైన్ ఆఫ్ క్రెడిట్ మంజూరు కొరకు అభ్యర్థిస్తున్నాను/ము.

- A. సేను/మేము దరఖాస్తు ఫారంలో ఇచ్చిన వివరాలు మరియు సమాచారం మొత్తం సత్యం, నిజం మరియు పరిపూర్ణమని మరియు ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ ("ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్") నుండి ఏ సమాచారాన్ని దాచిపెట్టలేదని/సెక్విపెట్టలేదని నిర్ధారిస్తున్నాను/ము. సేను/మేము, నాచే అవసరమైన అర్థిక సహకారము/లకు సంబంధించిన అట్టి అదనపు వ్రాతపూర్వక సమాచారాన్ని సమకూర్చుతాను/ము. సేను/మేము నాపై ఏదైనా బ్యాంకు/వ్యక్తులను కూడా విధించుకోవచ్చని ఆర్బిఎల్ బ్యాంకుకు అధికారం ఇస్తున్నాను/ము. సేను/మేము ఆర్బిఎల్ బ్యాంకు వారికి నా/మా నివాస లేదా వ్యాపార చిరునామా లేదా నా/మా ఋణ చరిత్రను ప్రభావితం చేసే అటువంటి మార్పులను వ్రాతపూర్వకంగా తెలియపరుస్తానని హామీ ఇస్తున్నాను/ము.
- B. సదుపాయం యొక్క మంజూరు మరియు మంజూరు/పునరుద్ధరణ యొక్క నిబంధనలు మరియు షరతులు ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క ఏకైక మరియు సంపూర్ణ విచక్షణ మేరకు ఉంటాయని మరియు వాటికి కట్టుబడి ఉండటం మా బాధ్యత అని మరియు దరఖాస్తు తీర్చిదిద్దడానికి గుర్తించబడిన పక్షములో మేము బ్యాంక్ నిర్ణయాన్ని వివాదం చేయబోమని లేదా బ్యాంకు మా తరపున ఎటువంటి నష్టబాధ్యత వహించదని మేము అంగీకరిస్తున్నాము మరియు స్వీకరిస్తున్నాము. బ్యాంకుచే నిర్దేశించబడిన షరతులు మరియు నిబంధనల ప్రకారము ఏదైనా ధరావత్తును అందించడానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము మరియు బ్యాంకుకు అవసరమైన అదనపు పత్రాలను వ్రాసి ఇవ్వడానికి అంగీకరిస్తున్నాము. గడువు తీదని క్లెయిము చేయబడిన ఏదైనా మొత్తానికి సంబంధించిన కచ్చితమైన ఋణపుగా బ్యాంకుచే పంపించబడిన ఖాతా స్టేట్మెంట్ ను స్వీకరించడానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము.
- C. మేము ఇందుమూలంగా ఈ క్రింది విధంగా ప్రకటిస్తున్నాను, తెలియబరచి మరియు హామీ ఇస్తున్నాము:
  - a. సేను/మేము ఎటువంటి చట్టబద్ధమైన లేదా చట్టపరమైన బలహీనతలతో బాధపడటం లేదు మరియు/లేదా ఒక కట్టుబడి ఒప్పందం వ్రాసుకోవడానికి అసమర్థులం కాదు. ఋణగ్రహీత గనక ఒక సహజ వ్యక్తిగా ఉండి, ఋణగ్రహీత (లు) మేజర్ అయి ఉండి దృఢ మనస్సులు అయి, వారు ఒప్పందం చేసుకోవడానికి సమర్థులై ఉన్న పక్షములో.
  - b. మాపై ఏదైనా న్యాయస్థానం, ట్రిబ్యునల్, ఏదైనా పాక్షిక-న్యాయ సంస్థ లేదా మధ్యవర్తిత్వం లేదా ప్రభుత్వ ప్రాధికారం ముందు, దీని క్రింద మా కరవ్యబాధ్యతను నిర్వహించే మా సామర్థ్యాన్ని ప్రభావితం చేయగలిగేలా మాపై మరియు/లేదా మా ఆస్తిపై మరియు/లేదా ధరావత్తుగా అందించబడుతున్న ఆస్తిపై బెదిరింపులకు గురయ్యేలా ఎటువంటి దర్యా, దావా లేదా విచారణ లేదా విచారణ పండింగ్ లో లేదు. మేము ఏదైనా నిబంధనాయుత/చట్టబద్ధమైన ప్రాధికారం మరియు/ లేదా బ్యాంకులు మరియు/లేదా అర్థిక సంస్థలు మరియు/లేదా బ్యాంకింగ్-యేతర అర్థిక సంస్థలు మొదలైనవాటిచే వైఫల్యదారుల జాబితాలో చేర్చబడలేదు.
  - c. మాచే లేదా ఏదైనా చట్టము లేదా నిబంధన లేదా నా/మా స్వంత రాజ్యాంగ పత్రాల ద్వారా కుదుర్చుకోబడిన ఏదైనా ఇప్పటికే ఉన్న ఒప్పందాలు, షరతులు మరియు నిబంధనలను మాచే సదుపాయము క్రింద లావాదేవీల ప్రవేశం మరియు పనితీరులు ఉల్లంఘించబోవు / ఉల్లంఘించవు. మేము ఏ వ్యక్తికి ఏ మొత్తాన్ని చెల్లించడంలో మరియు ఏ వ్యక్తితో ఏ ఒప్పందాన్ని ఉల్లంఘించడంలోనూ వైఫల్యం చెందలేదు.
  - d. సేను/మేము రాజకీయంగా బహిష్కరించిన వ్యక్తి కాదు/లేదా (ఎప్పటికప్పుడు భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకుచే నిర్వచించబడి మరియు సవరించబడినట్లుగా), రాజకీయంగా బహిష్కరించిన వ్యక్తులకు చెందిన వారము కాదు.
  - e. సదుపాయం మంజూరు చేయబడినా లేదా అనే దానితో సంబంధం లేకుండా వారి రికార్డుల కోసం మాచే సమర్పించబడిన అన్ని ఇతర పత్రాలతో పాటు దరఖాస్తును నిలిపి ఉంచుకోవడానికి బ్యాంకుకు అర్హత కల్పించబడి ఉంటుంది.
  - f. లోన్ యొక్క కాలావధి/పునఃచెల్లింపు/వడ్డీ/ఇతర నియమాలు మరియు నిబంధనలు అనేవి లోన్ ముగిచినప్పుడు ఏదైనా జాప్యం, మనీ మార్కెట్ పరిస్థితులు మార్పులు లేదా ఏదైనా ఇతర చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ అవసరాలు లేదా ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క విచక్షణకు లోబడి ఉంటాయని సేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాను/ము. తగినదని భావించబడి సందర్భములో లోన్ యొక్క షరతులను సమీక్షించి మరియు సవరించడానికి ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ హక్కును కలిగి ఉంది.
  - g. ఈ సదుపాయమును ఈ క్రింది వాటికి వినియోగించబోమని సేను/ మేము అంగీకరిస్తున్నాను/ము మరియు నిర్ధారిస్తున్నాను/ము
    - క్యాపిటల్ మార్కెట్ సాధనాల్లో లేదా ఏదైనా ఊహజనిత లేదా చట్టవిరుద్ధమైన లేదా సంఘ-వ్యతిరేక ఉద్దేశ్యాల కోసం లేదా ఓడీసీ క్షీణత పదార్థాలను (ఓడీఎస్) వినియోగించే/ఉత్పత్తి చేసే కొత్త యూనిట్లలో లేదా క్షేత్రాధికారాలను (సీఎఫ్ఎస్) ఉపయోగించడంలో నేమగ్నమైన ఏరోసోల్ యూనిట్లలో పెట్టుబడి చేయడం.
    - ప్రాథమిక బంగారం, బంగారు కడ్డీలు, బంగారు నగలు, బంగారు నాణెములతో సహా ఏదైనా రూపంలో బంగారాన్ని కోసుగోలు చేయడం, గోల్డ్ వెక్స్, ఓంట్ ట్రేడ్ పండ్స్ యూనిట్లు, (ఈటీఎఫ్), గోల్డ్ మ్యూచువల్ ఫండ్స్ యూనిట్లు, కిసాన్ వికాస్ పత్రము (కెవిపి)తో సహా చిన్న పొదుపు సాధనాలు మరియు జాతీయ పొదుపు పథకం(ఎస్ఎస్సీ) లో పెట్టుబడి చేయడం.
  - h. అసంపూర్ణమైన/లోపభూయిష్టమైన దరఖాస్తును ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ ప్రక్రియ జరపదని దరఖాస్తును/పత్రాన్ని సేకరించుకునే ఎక్సిక్యూటివ్ నాకు/మాకు తెలియజేసినట్లు సేను/మేము నిర్ధారిస్తున్నాను/ము. వాటిపట్ల జరిగే అలస్యానికి లేదా ఇతరత్రా విషయాలకు ఏ విధంగానూ ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ బాధ్యత వహించబోదు. పూర్తి చేయబడిన దరఖాస్తు ఫారముతో పాటు అవసరమైన బ్యాంక్ డాక్యుమెంట్లను అందుకున్న సుమారు 30 రోజుల లోపున 30 రోజుల లోపు నిర్ణయం గురించి తెలియజేస్తుంది.
  - i. ఈ దరఖాస్తు ఫారములో నాచే/మాచే ఇవ్వబడిన సమాచారం అంతా అన్ని విధాలుగా నిజం, సరియైనది మరియు సంపూర్ణమని మరియు ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ ("బ్యాంక్") నుండి ఏ వస్తురూప సమాచారాన్ని దాచిపెట్టలేదని/సెక్విపెట్టలేదని ధృవీకరిస్తున్నాను/ము. బ్యాంకు దీనిని సేరుగా లేదా ఎవరైనా తృతీయ పక్ష ఏజెంట్ తో వెర్రిచే చేయబడే అర్హత కలిగి ఉందని సేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాను/ము. నా/మా లోన్ దరఖాస్తుపై జతపరచబడిన ఈ అర్థిక వ్యవహారాలు/ బ్యాంక్ స్టేట్మెంట్లు/హక్కుపత్రాలు/లిగల్ డాక్యుమెంట్లు యొక్క నకళ్ళు నాచే/మాచే సమర్పించబడ్డాయని మరియు ఇవి నిజ నకళ్ళు అని సేను/మేము నిర్ధారిస్తున్నాను/ము. ఈ విషయంగా ఏదైనా ఇతర మూలము నుండి ఏదైనా సమాచారాన్ని తీసుకునే బ్యాంక్ హక్కును తదుపరిగా సేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాను/ము.
  - j. బ్యాంక్ తన సంపూర్ణ స్వంత విచక్షణ మేరకు నాకు/మాకు మంజూరు చేయడానికి నిర్ణయించే ఏదైనా సదుపాయమునకు పైన కనబరచిన సమాచారం ఆధారంగా ఉంటుందని సేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాను/ము. నాకు/మాకు అందించబడి ఏ సదుపాయమైనా, ఎప్పటికప్పుడు అమలులో ఉండి బ్యాంక్ యొక్క నియమ నిబంధనలచే శాసించబడుతుందని సేను/మేము తదుపరిగా అంగీకరిస్తున్నాను/ము. నాకు/మాకు మంజూరు చేయబడి సదుపాయము/ల యొక్క షరతులు మరియు నిబంధనలకు సేను/మేము కట్టుబడి ఉంటాను/ము. వర్తించదగిన ఏదైనా రుసుములు, ధాణ్యము, వడ్డీ మొదలైనవి నా లోన్ ఖాతాకు డెబిట్ చేయవచ్చునని సేను/మేము బ్యాంకుకు అధికారం ఇస్తున్నాను/ము.
  - k. సేను/మేము దరఖాస్తుతో పాటు సమర్పించిన పోల్ ట్రాన్సాక్షన్లు మరియు డాక్యుమెంట్లను అట్టిపెట్టుకునే అధికారం బ్యాంకుకు ఉందని మరియు నాకు/మాకు వాటిని తిరిగి ఇవ్వరని అర్థం చేసుకున్నాను/ము.
  - l. మాపై ఏ విధమైన దివాలా/మునిషిపల్/రద్దు ఉత్తర్వులు లేదా ఏదైనా క్రిమినల్ చర్యలు ప్రారంభించబడలేదని మరియు/లేదా మాపై ఏవీ పెండింగులో లేవని మరియు మేము ఏ న్యాయస్థానముచే ఎప్పుడూ దివాలా తీసినట్లుగా న్యాయనిర్ణయం చేయబడలేదని లేదా మా ఆస్తులకు ఇతర అధికార యంత్రాంగం లేదా స్వీకర్త, పాలకులు, ధర్మకర్త లేదా అటువంటి వారు నియమించబడలేదని సేను/మేము నిర్ధారిస్తున్నాను/ము.
  - m. నాకు/ మాకు పైన కనబరచినది కాకుండా, ప్రస్తుతమున్న కస్టమర్ ఐడీ లేదా కస్టమర్ ఐడీ ఏదీ లేదు మరియు ఒకవేళ ఇతరత్రా కనుగొనబడినట్లయితే. నాకు/మాకు ఎటువంటి ముందస్తు నోటీసు ఇవ్వకుండానే కస్టమర్ ఐడీ లను తాను నిర్ణయించిన విధంగా ఒకే కస్టమర్ ఐడీ క్రిందికి క్రోడీకరించడానికి బ్యాంక్ హక్కు కలిగి ఉంటుంది.
  - n. వ్యక్తిగత చర్య మరియు డాక్యుమెంటేషన్ యొక్క కలయిక బేరీజులో ఋణ చరిత్ర, పునఃచెల్లింపు చరిత్ర, బ్యాంకింగ్ అలవాట్లు, వ్యాపార స్థిరత్వం మరియు నగదు ప్రవాహ విశ్లేషణ ఆధారంగా ఉన్న అనేక కారకాల ఆధారంగా పరపతి నిర్ణయం ఉంటుందని సేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాను/ము.
  - o. లోన్ పరిమాణం/ మంజూరు ప్రక్రియకు సంబంధించి బ్యాంక్ లేదా దాని ప్రతినిధులవరూ నాకు/మాకు ఎటువంటి నిబంధనలు చేయలేదని లేదా ఏదైనా మళ్ళింపు / మార్పిలను వాగ్దానం చేయలేదని సేను/మేము నిర్ధారిస్తున్నాను/ము. తదుపరిగా, ఈ లోన్ దరఖాస్తుకు సంబంధించి మేము ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క ఏ ప్రతినిధికి గానీ (లేదా) ఎవరేని తృతీయ పక్షానికి గానీ ఎటువంటి చెల్లింపునూ నగదు రూపములో గానీ, బేరర్ చెక్కు రూపములో గానీ, లేదా వస్తు రూపములో గానీ ఇవ్వలేదు.

- p. నాకు / మాకు అడ్వాన్సులు / ఇతర నిధుల-రహిత ఆధారిత ఋణ సౌకర్యాల మంజూరుకు సంబంధించి ఒక ముందస్తు-నిబంధనగా, నాచే / మాచే పొందబడిన / పొందబోతున్న ఋణ సౌకర్యాలపై నాకు / మాకు సంబంధించిన సమాచారము మరియు డేటా, అందుకు మరియు వైబిఎస్ఎస్ఎస్ సంబంధించి నాచే / మాచే ఊహించబడిన / ఊహించబోతున్న కర్రవ్యయ బాధ్యతలు ఏవైనా ఉంటే, వాటి నిర్వహణకు నాచే / మాచే కట్టుబడి కలిగియున్న వాటిని బ్యాంకుకు వెల్లడి చేయడానికి, నా / మా సమ్మతి అవసరమై ఉంటుందని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాను/ము. తదనుగుణంగా, నేను/మేము ఈ క్రింది అన్నింటినీ లేదా అట్టి దేనినైనా వెల్లడి చేయడానికి ఇందుమూలంగా బ్యాంక్ వారికి ఇందుమూలంగా అంగీకరిస్తూ మరియు సమ్మతిని తెలియజేస్తున్నాను/ము; (i) నాకు/మాకు సంబంధించిన సమాచారం మరియు డేటా; (ii) నాచే / మాచే పొందబడి/ఉపయోగించబడి ఏదైనా ఋణ సదుపాయానికి సంబంధించిన సమాచారం లేదా డేటా మరియు (iii) నాచే/మాచే అట్టి బాధ్యతను నెరవేర్చడంలో నాచే/మాచే ఏదైనా ప్రయత్నం జరిగితే, బ్యాంక్ క్రెడిట్ ఇన్ సూయ్స్ బ్యూరో (ఇండియా) లిమిటెడ్ (సిబిల్) మరియు రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా / భారత ప్రభుత్వం మరియు సిబిల్ తరపున అధికారం పొందిన ఏదైనా ఇతర ఏజెన్సీకి సముచితమైనది మరియు అవసరమని భావించే మరియు అట్టి ఏ ఏజెన్సీ అయినా వెల్లడించిన సమాచారం మరియు డేటాను ఉపయోగించవచ్చు, ప్రాసెస్ చేయవచ్చు; మరియు సిబిల్ మరియు అలా అధికృతం చేయబడిన ఏదైనా ఇతర ఏజెన్సీ ద్వారా పేర్కొనబడిన విధంగా, బ్యాంకులు/ఆర్థిక సంస్థలు మరియు ఇతర ఋణ మంజూరు కర్తలకు, వారు తయారు చేసిన ప్రాసెస్ చేయబడిన సమాచారం మరియు డేటా లేదా ఉత్పత్తులను పరిశీలన కోసం అందించవచ్చు.
- q. నేను/మేము వ్యాపార సంబంధాన్ని/ఖాతా ఆధారిత సంబంధాన్ని ఏర్పరచుకునే సమయంలో నేను/మేము సమర్పించిన కేవలం పత్రాలలో ఏదైనా అవేదన జరిగినప్పుడు మరియు ఆ తర్వాత, అవసరమైన విధంగా నేను/మేము ప్రకటిస్తాను/ము; నేను/మేము బ్యాంక్ వైపు ఉన్న రికార్డులను అవేదన చేయడం కోసం పత్రాలను అవేదన చేసిన 30 రోజుల లోపున అటువంటి పత్రాల అవేదనను బ్యాంక్ కి సమర్పిస్తాము.
- r. బ్యాంకుచే అందించబడి ఏదైనా ఉత్పత్తి/సేవల యొక్క మార్కెటింగ్/ అందజేత/అమ్మకం యొక్క ఆవశ్యకత కొరకు 'సేవలు/ఉత్పత్తులు' యొక్క ఏర్పాటుకై ఒక ఒప్పందమును కుదుర్చుకోవడానికి బ్యాంకు ఏర్పరచుకున్న/ప్రతిపాదించిన గ్రూపు కంపెనీలు/ అసోసియేట్లు/ సహాయక సంస్థలు/అనుబంధ సంస్థలు/ ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క ఉమ్మడి వేచర్లు/వెంచర్ల వ్యక్తిత్వం నా/మాచే అందజేయబడిన /నాకు/మాకు సంబంధించిన సమాచారము/డేటాను నా/మా నుండి తదుపరి వెలువంటి నిర్దిష్ట సమ్మతి లేదా అధికరణ అవసరం లేకుండానే ఏ తీరులోనైనా గానీ ఏది ఏమైనా గానీ పంచుకోవడానికి, వెల్లడికి, మార్పిడికి, లేదా ఉపయోగించుకోవడానికి నేను/మేము బ్యాంకుకు అధికారం ఇస్తున్నాను/ము.

అవును  లేదు, నా సమాచారము/డేటాను పంచుకోవడానికి, వెల్లడించడానికి లేదా వాడకానికి నేను సమ్మతించడం లేదు

s. మీకు మార్కెటింగ్ సమాచారమును పంపించడానికి/ఆర్బిఎల్ బ్యాంకు తనకు తానుగా మరియు భాగస్వాములు/తృతీయ పక్షాల సమన్వయము లేదా ఒడంబడికలతో అందించబడి ఉత్పత్తులు, సేవలు లేదా ప్రోత్సాహక ఆపర్ల గురించి తెలియజేయడానికి మిమ్మల్ని సంప్రదించడానికి దరఖాస్తు ఫారములోని మీ వ్యక్తిగత వివరాలను ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ ఎప్పటికప్పుడు ఉపయోగించాలనుకుంటుంది. ఈ దిగువన మీ ప్రాధాన్యతను ఇవ్వడం ద్వారా మిమ్మల్ని SMS, పోస్ట్ కాలి మరియు ఇమెయిల్స్ ద్వారా సంప్రదించడానికి మీరు ఆర్బిఎల్ బ్యాంకుకు అనుమతిస్తున్నారని లేదా నిరాకరిస్తున్నారని:

అవును, బ్యాంక్ నన్ను సంప్రదించవచ్చు  లేదు, బ్యాంక్ నన్ను సంప్రదించకపోవచ్చు

t. ప్రస్తుత ఆర్థిక సంవత్సరంలో ప్రతిపక్ష సంస్థ యొక్క టర్నోవర్ ఈ దరఖాస్తు ఫారములో పొందుపరచబడిందని మరియు రు. 50 కోట్ల కంటే ఎక్కువగా టర్నోవర్ యందు ఏదైనా పెరుగుదల ఉంటే నేను/మేము ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ వారికి వ్రాతపూర్వకంగా తెలియజేస్తామని నేను/మేము ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తూ మరియు నిర్ధారిస్తున్నాను/ము. (ఒకవేళ ప్రస్తుత ఆర్థిక సంవత్సరంలో ఇప్పటికే రు. 50 కోట్లు లేకుంటే).

u. ఈ దరఖాస్తు ఫారములో పేర్కొన్న విధంగా బ్యాంక్ నా/మా మొబైల్ / పోస్ట్ నంబర్ (లు) ఇమెయిల్ ఐడీ కి ఎప్పటికప్పుడు నా/మా దరఖాస్తు స్థితికి సంబంధించిన SMS హెచ్చరికలు/పోస్ట్ కాలి, ఖాతా చర్య, సర్వీస్ కాలి, (సికరణలు, సలహాలు మరియు విద్యా/సమాచార సందేశాలతో సహా), నిబంధనాయిత అవేదనలు అడవివిధంగా ఉత్పాదన వాడుక సందేశాలు/కాలి స్వీకరించడానికి నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాను/ము.

v. బ్యాంక్ / ఏదైనా ఇతర బ్యాంక్ యొక్క డైరెక్టర్/ సీనియర్ అధికారులతో బంధుత్వానికి సంబంధించి కస్టమర్ డిక్లరేషన్

నేను ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క ఒక డైరెక్టర్ని  అవును  కాదు

నేను ఏదైనా ఇతర బ్యాంక్ యొక్క ఒక డైరెక్టర్ని\*  అవును  కాదు బ్యాంక్ పేరు: \_\_\_\_\_

నేను ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క సీనియర్ అధికారిని  అవును  కాదు

నేను/మేము ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్/ఇతర బ్యాంక్\* యొక్క డైరెక్టర్/ ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క సీనియర్ అధికారికి సమీప బంధువు  అవును  కాదు

మేము ఒక సంస్థ\*\*గా ఉన్నాము, అందులో డైరెక్టర్\*\*/ బ్యాంక్ యొక్క డైరెక్టరుకు బంధువు\*\*/ ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యొక్క సీనియర్ అధికారి బంధువు డైరెక్టర్/ భాగస్వామి/హామీదారు/ఆసక్తి కలిగియున్న పక్షం\*\*/ ఉద్యోగి లేదా అనుబంధ సంస్థ/హోల్డింగ్ కంపెనీ (ఋణం పొందుతున్న కంపెనీ యొక్క) అందులో ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ ఒక డైరెక్టర్/మేనేజింగ్ ఏజెంట్/ మేనేజర్/ ఉద్యోగి/ హామీదారుగా ఉంటూ/గణనీయమైన ఆసక్తి కలిగి ఉన్నాను  అవును  లేదు

ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ డైరెక్టర్ కూడా ఒక భాగస్వామి/డైరెక్టరుగా ఉన్న ఒక సంస్థ/కంపెనీలో నేను భాగస్వామి/డైరెక్టరుగా ఉన్నాను లేదా నా ఋణ సదుపాయాలలో దేనికైనా ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ డైరెక్టర్ హామీదారుగా ఉన్నాను.  అవును  లేదు

\*వెంచర్ కో-ఆపరేటివ్ బ్యాంకుల డైరెక్టర్లు, అనుబంధ సంస్థల డైరెక్టర్లు/మ్యూచువల్ ఫండ్స్/ వెంచర్ క్యాపిటల్ ఫండ్స్ యొక్క ధర్మకర్తలతో సహా.

\*\*ప్రతిపక్ష సంస్థ అంటే సంస్థ/కంపెనీ చేరి ఉంటుంది, డైరెక్టర్ అని పదంలో ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్/ఏదైనా ఇతర బ్యాంక్\* డైరెక్టర్ అని, ఆసక్తి ఉన్న పక్షం అంటే గణనీయమైన ఆసక్తి కలిగి ఉన్న వ్యక్తి/ప్రధాన వాటాదారు/మేనేజర్/ మేనేజింగ్ ఏజెంట్/నియంత్రణలో ఉన్నవారు అని అర్థం.

ఒకవేళ అవును అయితే, ఈ దిగువ వివరాలను కనబరచండి: నేను ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ లేదా ఇందులో పేర్కొనబడిన మరదైనా ఇతర బ్యాంక్ యొక్క డైరెక్టర్ (లు) మరియు లేదా సీనియర్ అధికారి (లు) కు బంధువునని నేను ప్రకటిస్తున్నాను

వ.నం	డైరెక్టర్ (లు)/సీనియర్ అధికారి(లు) పేరు	హోదా	బంధుత్వము

- w. **కేవలం వెరిఫికేషన్**
- నేను ఇందుమూలముగా, గుర్తింపు/ చిరునామా ఋణాధారిత ఆవశ్యకత కోసం బయోమెట్రిక్ ఆధారిత ఈ-కేవలం అధికరణ యుజిఎఫ్ఐ (ఆధార) చే పేర్కొనబడిన ఆఫ్ లైన్ వెరిఫికేషన్ మాడల్స్ ని ఆర్బిఎల్ బ్యాంకు వారికి కేవలం ఆవశ్యకతల కోసం సృష్టించడంగా నా స్యంత విధక్షణ మీద సమర్పిస్తున్నాను.
  - యుజిఎఫ్ఐ నుండి నా వివరాలను సరిచూసుకోవడానికి గానూ నా ఆధార నంబర్ మరియు/లేదా బయోమెట్రిక్ /నివాస సమాచారమును ఉపయోగించడానికి నేను తదుపరిగా ఆర్బిఎల్ బ్యాంకు వారికి అధికారం ఇస్తున్నాను. ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ యుజిఎఫ్ఐ నుండి డేటా కొరకు కాలి చేస్తుంటుందని మరియు నాచే ఎంచుకోబడిన ఉత్పత్తులు/సేవలను అందించడానికి అది ఆర్బిఎల్ బ్యాంకుతో భద్రపరచబడుతుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను.
  - ఆర్బిఎల్ బ్యాంకుకు నాచే ఇవ్వబడిన దరఖాస్తు ఫారములో ఇవ్వబడినట్లుగా రిజిస్టర్డ్ మొబైల్ నంబర్ / ఇమెయిల్ చిరునామా పై సీకేవలం రిజిస్ట్రేషన్ నుండి సమాచారమును SMS/ఇమెయిల్ ద్వారా అందుకోవడానికి నేను ఇందుమూలంగా సమ్మతిస్తున్నాను.
  - సీకేవలం ఆర్ రిజిస్ట్రేషన్ యొక్క డేటాబేస్ నుండి నా గుర్తింపును మరియు చిరునామాను సరిచూసుకునే ఉద్దేశ్యం కోసం మాత్రమే సెంట్రల్ కేవలం రిజిస్ట్రేషన్ (సీకేవలం ఆర్) నుండి నా కేవలం రికార్డులను డౌన్ లోడ్ చేసుకోవడానికి నేను నా సమ్మతిని తెలియజేస్తున్నాను.
- నా కేవలం రికార్డులో నా కేవలం రికార్డులు/నా పేరు, చిరునామా, పుట్టిన తేదీ, పాస్ నంబర్, మొదలగు వంటి వ్యక్తిగత సమాచారము ఇమిడి ఉంటుందని నేను అర్థం చేసుకున్నాను.

**ఫ్యాట్కా - సిఆర్ఎస్ డిక్లరేషన్:**

సన్ను ప్రయోజనాల కొరకు భారతదేశం బయట అధికార పరిధి(లు)  అవును  లేదు

దయచేసి గమనించండి, ఒకవేళ ('అవును') పై చెక్ బాక్స్ టీక చేసినట్లయితే దయయించి పూర్తి మరియు సంతకం చేసిన ఫ్యాట్కా-సి.ఆర్.ఎస్. డిక్లరేషన్ కాపీని లోన్ దరఖాస్తుతో పాటుగా సమర్పించండి.

అధికృత సంతకం రబ్బర్ స్టాంపుతో సహా

పేరు: \_\_\_\_\_

హోదా: \_\_\_\_\_

తేదీ:

స్థలము: \_\_\_\_\_

బ్రాంచ్ పేరు: \_\_\_\_\_ బ్రాంచ్ కోడ్: \_\_\_\_\_ దరఖాస్తు తేదీ: 

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

  
సీకేవైసీ నంబర్: \_\_\_\_\_ ప్రస్తుతమున్న కస్టమర్ ఐడి: (ప్రస్తుతమున్న కస్టమర్ కోరకు) \_\_\_\_\_

**సాధారణ సమాచారము**

డీలర్షిప్ పేరు: \_\_\_\_\_  
ఫాన్ నంబర్: \_\_\_\_\_ జిఎన్టీ రిజిస్ట్రేషన్ నంబర్: \_\_\_\_\_

**దరఖాస్తుదారు నిర్మాణము**

స్వంత యాజమాన్య సంస్థ  భాగస్వామ్య సంస్థ  లిమిటెడ్ లయబిలిటీ భాగస్వామ్యము (ఎల్ఎల్పి)  ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ కంపెనీ  
 లిమిటెడ్ కంపెనీ  హిందూ అవిభక్త కుటుంబము (హిందూ అవిభక్త)  ఇతరులు ( దయచేసి పేర్కొనండి )

**చిరునామా వివరాలు**

ప్రాధాన్యతా మెయిలింగ్ చిరునామా  రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు చిరునామా  బిజినెస్ యొక్క ప్రధాన స్థలము

**రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు చిరునామా (ఋజువు తప్పనిసరి)**

షాప్/ఆఫీస్ నం. \_\_\_\_\_  
మరియు బిల్డింగ్ పేరు/నం. రోడ్/వీడ్ పేరు/నం. \_\_\_\_\_  
ల్యాండ్ మార్క్ \_\_\_\_\_ నగరం \_\_\_\_\_  
రాష్ట్రం \_\_\_\_\_ దేశము \_\_\_\_\_ పిన్ కోడ్ \_\_\_\_\_

**వ్యాపారం యొక్క ప్రధాన స్థలము (A. రిజిస్టర్డ్ మరియు ప్రాధాన్యతా మెయిలింగ్ చిరునామా కాకుండా ఇతరతా అయితే ఈ దిగువన నింపాలి B. ఋజువు తప్పనిసరి)**

షాప్/ఆఫీస్ నం. \_\_\_\_\_  
మరియు బిల్డింగ్ పేరు/నం. రోడ్/వీడ్ పేరు/నం. \_\_\_\_\_  
ల్యాండ్ మార్క్ \_\_\_\_\_ నగరం \_\_\_\_\_  
రాష్ట్రం \_\_\_\_\_ దేశము \_\_\_\_\_ పిన్ కోడ్ \_\_\_\_\_

**రిజిస్టర్డ్ ఆఫీసు చిరునామా యొక్క ఋజువు**

డాక్యుమెంట్ పేరు \_\_\_\_\_  
డాక్యుమెంట్ ఐడి నం. \_\_\_\_\_ గడువు తీరే తేదీ \_\_\_\_\_

**బిజినెస్ చిరునామా యొక్క ప్రధాన స్థలము ఋజువు (ఇది రిజిస్టర్డ్ ఆఫీస్ చిరునామాకు భిన్నమైనది అయిన ఛక్రములో నింపాలి)**

డాక్యుమెంట్ పేరు \_\_\_\_\_  
డాక్యుమెంట్ ఐడి నం. \_\_\_\_\_ గడువు తీరే తేదీ \_\_\_\_\_

**గుర్తింపు యొక్క ఋజువు**

చేరిక యొక్క సర్టిఫికేట్  రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్.  
 మెమోరాండమ్ మరియు ఆర్గికల్ ఆఫ్ అసోసియేషన్  బోర్డు/మేనేజ్మెంట్ కమిటీ యొక్క తీర్మానము  
 భాగస్వామ్య ఒడంబడిక  ట్రస్టు హక్కుపత్రము  
 కార్యక్రమం ఋజువు-1 (స్వంత ప్రొప్రైటరీషిప్ కోరకు మాత్రమే)  కార్యక్రమం ఋజువు-2 (స్వంత ప్రొప్రైటరీషిప్ కోరకు మాత్రమే)

**యజమాని/భాగస్థులు/డైరెక్టర్ యొక్క వివరాలు**

సంబంధిత వ్యక్తి యొక్క నంబరు

భాగస్థులు/డైరెక్టర్లు/ప్రొప్రైటర్ల పేరు	హోదా	పుట్టిన తేదీ	ఫాన్ నంబర్	అర్హత	వ్యాపారంలో ఉన్న సంవత్సరాలు	వాటాలు కలిగియున్న %

**రోజువారీ లావాదేవీ కోరకు బాధ్యులైన వ్యక్తి వివరాలు**

**వ్యక్తి 1**  
పేరు \_\_\_\_\_  
సంప్రదింపు నంబర్ \_\_\_\_\_ హోదా \_\_\_\_\_  
ఇ-మెయిల్ ఐడి \_\_\_\_\_ ఫ్యాక్స్ నంబర్ \_\_\_\_\_

**వ్యక్తి 2**  
పేరు \_\_\_\_\_  
సంప్రదింపు నంబర్ \_\_\_\_\_ హోదా \_\_\_\_\_  
ఇ-మెయిల్ ఐడి \_\_\_\_\_ ఫ్యాక్స్ నంబర్ \_\_\_\_\_

లావాదేవీ చేయడానికి అధికారం ఇవ్వబడిన వ్యక్తికి సంబంధించి అధికారికంగా చెల్లుబాటు అయ్యే డాక్యుమెంట్ (లు)   
తన తరపున లావాదేవీ చేయుటకు గాను తన మేనేజర్, అధికారులు లేదా ఉద్యోగికి మంజూరు చేయబడిన పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ

**వ్యాపారం వివరాలు**

సహానుబంధత ఉన్న ఓఇఎం పేరు \_\_\_\_\_

చేరిక/ఫార్మేషన్ యొక్క తేదీ           వ్యాపారం మొదలైన తేదీ

చేరిక/ఫార్మేషన్ యొక్క స్థలము \_\_\_\_\_

పరిశ్రమ రకం  తయారీ  ఎన్బిఎఫ్సి  నిర్మాణరంగం  లాభాపేక్షరహిత సంస్థ  సూక్ష్మప్రతిపత్తి సంస్థ  ఇతరములు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
ఒకవేళ 'ఇతరములు' అయితే, బ్యాంక్ యొక్క కేవల సాలీ పాకెట్ ప్రకారం పరిశ్రమ కోడ్ నింపండి)

వార్షిక టర్నోవర్ (కార్పొరేషన్ కొరకు సగటు ఆదాయము) కోట్లు  0-5 లక్షలు  5-10 లక్షలు  10-25 లక్షలు  25 లక్షలు-1 కోటి  1-5 కోట్లు  5-50 కోట్లు  50-100 కోట్లు  కోట్లు >100

గడచిన 12 నెలల్లో విక్రయించిన ట్రాక్టర్లు/ షాట్ మరియు మెషిన్ రీల్ స్థూల మూల పెట్టుబడి ధనము (ఏదైనా ఉంటే) (రూ. లక్షలలో) \_\_\_\_\_

\*ఆదాయ మార్గము/ నిధులు  బిజినెస్ ఆదాయం  ఇన్వెస్ట్మెంట్ ఆదాయం  వ్యవసాయం  ఇతరములు ( స్వీముల పేర్లు )

**ఇతర బిజినెస్/గ్రూప్ కంపెనీ**

సంస్థ / కంపెనీ యొక్క పేరు	వ్యాపారము యొక్క స్వభావము	బ్రాండు	వ్యాపారం ప్రారంభమయ్యే తేదీ	వాటా % సామాన్య డైరెక్టర్/ భాగస్వామి	టర్నోవర్ గడచిన ఆర్థిక సంవత్సరము	పిఎటి ఆర్థిక సంవత్సరము	టిఎన్డబ్ల్యు	మొత్తం అప్పు

**బ్యాంకింగ్ వివరాలు**

బ్యాంకు / ఆర్థికసంస్థ పేరు	సదుపాయం యొక్క రకము	పరిమితి మంజూరు (రూ. లక్షలలో)	ఈ తేదీ నాటికి మొత్తం బాకీనిల్వ (ప్రస్తుత తేదీ)	ఇవ్వబడిన సెక్యూరిటీ

**ట్రేడ్ అడ్వాన్స్ కొరకు అభ్యర్థన**

దిగువ వివరాలతో తయారీదారు నుండి ట్రాక్టర్/హార్వెస్టర్/వ్యవసాయ పరికరాలు/ టూ వీలర్ కొనుగోలు కోసం రివాల్వింగ్ ప్రాతిపదికన స్వల్పకాలిక ఋణ సదుపాయాన్ని మంజూరు చేయవలసిందిగా నేను/ మేము ఇందుమూలముగా మిమ్మల్ని అభ్యర్థిస్తున్నాము. \_\_\_\_\_/- (రూపాయలు మాత్రమే)

అడ్వాన్స్ యొక్క ఉద్దేశ్యము: వర్కింగ్ క్యాపిటల్ ఆవశ్యకత

**దరఖాస్తుదారు డిక్లరేషన్**

పైన కనబరచిన వివరాలు అన్నీ నాకు తెలిసినంతవరకూ నిజము మరియు సరియైనవిని నేను/మేము ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాను మరియు అందులో మార్పులు ఏమైనా ఉంటే బ్యాంకుకు వెంటనే తెలియజేయడానికి నేను ఒప్పుకుంటున్నాను. ఒకవేళ ఏదైనా సమాచారం అబద్ధం లేదా అవాస్తవం లేదా తప్పుదారి పట్టించే లేదా తప్పుడు అభిప్రాయాన్ని కలిగించిన పక్షములో, నేను దానికి పూర్తి బాధ్యత వహిస్తానని నాకు తెలుసు.

అధికృత సంతకం రబ్బర్ స్టాంపుతో సహా \_\_\_\_\_

పేరు మరియు హోదా: \_\_\_\_\_

తేదీ:       స్థలము: \_\_\_\_\_

**ఆఫీస్ ఉపయోగం కోసం మాత్రమే**

అందుకున్న డాక్యుమెంట్ల రకం

ఈ-కేవల డేటా యొక్క  దృవీకృత కాపీలు యువడిఎఐ నుండి అందినవి  డిజిటల్ కేవల ప్రక్రియ

ఆన్లైన్ వెరిఫికేషన్ నుండి డేటా అందినది             తత్సమానమైన ఇ-డాక్యుమెంట్లు

**కేవల వెరిఫికేషన్ చేపట్టిన వారు**

తేదీ:

ఉద్యోగి పేరు \_\_\_\_\_

ఉద్యోగి కోడ్     ఉద్యోగి హోదా \_\_\_\_\_ ఉద్యోగి బ్రాంచ్ \_\_\_\_\_

ఉద్యోగి యొక్క సంతకము \_\_\_\_\_



వ. నం.	వివరములు	పన్నులు కాకుండా వర్తించే ఛార్జీలు
1	డాక్యుమెంట్ ఛార్జీలు	లేదు
2	స్టాంప్ డ్యూటీ	స్టాంప్ డ్యూటీ చట్టము ప్రకారము వాస్తవ వ్యయం
3	అపరాధపు ఛార్జీలు	ట్రాంచే ఖాతా యొక్క బకాయా ఉన్న మొత్తము యొక్క 0.25%
4	చెక్కు/ ఇసిఎస్ / న్యాచ్ తిరస్కరణ ఛార్జీలు	రు. ఒక్కొక్క సందర్భానికి రు. 500/-
5	బయటి ప్రాంతపు చెక్కు కలెక్షన్ ఛార్జీలు	వాస్తవ వ్యయం
6	డ్రాఫ్ట్ కేట్ స్టేట్ మెంట్ ఛార్జీలు	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 250/-
7	డ్రాఫ్ట్ కేట్ నో డ్యూస్ సర్టిఫికేట్	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 250/-
8	లోన్ రద్దుపరచడం / తిరిగి బుకింగ్ ఛార్జీలు	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 2000/- (అదనపు స్టాంప్ డ్యూటీ/ వర్తించిన చోట వాస్తవ వ్యయాలుగా ప్రాంకింగ్ నియమాలు)
9	సిబిల్ రిపోర్టు కొరకు ఛార్జీ	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 50/-

**ఎస్ఎంఎ/ఎస్పిపి వర్గీకరణ**

ఎస్ఎంఎ అదేవిధంగా ఎస్పిపి గా ఋణగ్రహీత ఖాతాల యొక్క వర్గీకరణ సంబంధిత తేదీకి రోజు-ముగింపు ప్రక్రియలో భాగంగా చేయబడుతుంది. ఎస్ఎంఎ/ఎస్పిపి యొక్క తేదీ, ఆ క్యాలెండర్ తేదీ నాడు రోజు-ముగింపు సమయంలో ఒక ఖాతా యొక్క ఆస్తి వర్గీకరణ స్థితిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

<b>ఎస్ఎంఎ సబ్-కేటగరీలు</b>	వర్గీకరణ కొరకు ప్రాతిపదిక - ఈ క్రింది వ్యవధి కొరకు, మంజూరు పరిమితి లేదా డ్రాయింగ్ పవర్ కి అదనంగా ఏది ఎక్కువైతే దాని ప్రకారం నిలిచియున్న బాకీ నిల్వ నిరంతరంగా నిలిచి ఉంటుంది:
<b>ఎస్ఎంఎ-1</b>	30 రోజులకు మించి మరియు 60 రోజుల వరకూ*
<b>ఎస్ఎంఎ-2</b>	60 రోజులకు మించి మరియు 90 రోజుల వరకూ*
<b>ఎస్పిపి</b>	90 రోజులకంటే ఎక్కువగా

**ఉదాహరణ:** ఒక లోన్ ఖాతా యొక్క గడువు తేదీ గనక 2021, మార్చి 31 అయి ఉంటే, మరియు ఈ తేదీకి ముందు పూర్తి బకాయాలు అందుకోకుంటే, బాకీపడి ఉన్న గడువు తేదీ 2021, మార్చి 31వ తేదీ అవుతుంది. ఒకవేళ అది బకాయా పడి ఉన్నట్లుగానే కొనసాగితే, అప్పుడు నిరంతరంగా 30 రోజుల పాటు బకాయా పడిన ఖాతాగా కొనసాగి, 2021, ఏప్రిల్ 30 వ తేదీన ఈ ఖాతా ఎస్ఎంఎ-1 గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది. తదుపరిగా, ఆ ఖాతాకు ఎస్ఎంఎ-1 యొక్క వర్గీకరణ తేదీ 2021, ఏప్రిల్ 30 వ తేదీ అవుతుంది. అదే విధంగానే, ఖాతా గనక గడువు తీరకుండానే కొనసాగితే, అది మే 30, 2021న ఎస్ఎంఎ-2గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది మరియు తదుపరిగా కూడా గడువు మీరి కొనసాగితే, అది జూన్ 29, 2021న ఎస్పిపి గా వర్గీకరించబడుతుంది.

**ఎస్పిపి గా వర్గీకరించబడిన ఖాతాల యొక్క ఉన్నతీకరణ:** ఋణగ్రహీతచే మొత్తం మునుపటి వడ్డీ బాకీలు మరియు అసలు మొత్తము పూర్తిగా చెల్లించబడిన తర్వాత మాత్రమే ఎస్పిపి గా వర్గీకరించబడిన ఖాతాలు 'ప్రామాణిక' ఆస్తిగా ఉన్నతీకరించబడతాయి. ఋణమిచ్చే ఒక సంస్థ నుండి ఒక ఋణ సదుపాయానికి మించి కలిగి ఉన్న ఋణగ్రహీత (ల) విషయంలో, అన్ని ఋణ సదుపాయా (ల) పై చెల్లించదగిన వడ్డీ మరియు అసలు మొత్తాల మునుపటి బకాయాలు అన్ని చెల్లించబడిన మొదటి మాత్రమే లోన్ ఖాతా (లు) ఎస్పిపి నుండి ప్రామాణిక ఆస్తి విభాగానికి ఉన్నతీకరణ చేయబడతాయి. తదుపరి స్పష్టత కోసం, మీరు ఆరబిబి సర్క్యులర్ నం. RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22 తేదీ 12 నవంబర్, 2021 మరియు ఆరబిబి సర్క్యులర్ నం. RBI /2021-2022/158 DOR ని చూడవచ్చు. STR.REC.85/21.04.048/2021-22తేదీ ఫిబ్రవరి15,2022. పై

అంశాలను అర్థం చేసుకున్నట్లుగా ఋణగ్రహీత నిర్ధారిస్తున్నారని మరియు ప్రకటిస్తున్నారని మరియు తమ ఖాతా వర్గీకరణ కొరకు పై మార్గదర్శకాలు మరియు ఎప్పటికప్పుడు ఆరబిబి చే ఈ మార్గదర్శకాలకు చేయబడే ఏదైనా మార్పులు నిలిచి ఉంటాయని కూడా అంగీకరిస్తున్నారని.

వ. నం.	వివరములు	పన్నులు కాకుండా వర్తించే ఛార్జీలు
1	డాక్యుమెంట్ ఛార్జీలు	లేదు
2	స్టాంప్ డ్యూటీ	స్టాంప్ డ్యూటీ చట్టము ప్రకారము వాస్తవ వ్యయం
3	అపరాధపు ఛార్జీలు	ట్రాంచే ఖాతా యొక్క బకాయా ఉన్న మొత్తము యొక్క 0.25%
4	చెక్కు/ ఇసిఎస్ / న్యాచ్ తిరస్కరణ ఛార్జీలు	రు. ఒక్కొక్క సందర్భానికి రు. 500/-
5	బయటి ప్రాంతపు చెక్కు కలెక్షన్ ఛార్జీలు	వాస్తవ వ్యయం
6	డ్రాఫ్ట్ కేట్ స్టేట్ మెంట్ ఛార్జీలు	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 250/-
7	డ్రాఫ్ట్ కేట్ నో డ్యూస్ సర్టిఫికేట్	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 250/-
8	లోన్ రద్దుపరచడం / తిరిగి బుకింగ్ ఛార్జీలు	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 2000/- (అదనపు స్టాంప్ డ్యూటీ/ వర్తించిన చోట వాస్తవ వ్యయాలుగా ప్రాంకింగ్ నియమాలు)
9	సిబిల్ రిపోర్టు కొరకు ఛార్జీ	ఒక్కొక్క ఉదంతానికి రు. 50/-

**ఎస్ఎంఎ/ఎస్పిపి వర్గీకరణ**

ఎస్ఎంఎ అదేవిధంగా ఎస్పిపి గా ఋణగ్రహీత ఖాతాల యొక్క వర్గీకరణ సంబంధిత తేదీకి రోజు-ముగింపు ప్రక్రియలో భాగంగా చేయబడుతుంది. ఎస్ఎంఎ/ఎస్పిపి యొక్క తేదీ, ఆ క్యాలెండర్ తేదీ నాడు రోజు-ముగింపు సమయంలో ఒక ఖాతా యొక్క ఆస్తి వర్గీకరణ స్థితిని ప్రతిబింబిస్తుంది.

<b>ఎస్ఎంఎ సబ్-కేటగరీలు</b>	వర్గీకరణ కొరకు ప్రాతిపదిక - ఈ క్రింది వ్యవధి కొరకు, మంజూరు పరిమితి లేదా డ్రాయింగ్ పవర్ కి అదనంగా ఏది ఎక్కువైతే దాని ప్రకారం నిలిచియున్న బాకీ నిల్వ నిరంతరంగా నిలిచి ఉంటుంది:
<b>ఎస్ఎంఎ-1</b>	30 రోజులకు మించి మరియు 60 రోజుల వరకూ*
<b>ఎస్ఎంఎ-2</b>	60 రోజులకు మించి మరియు 90 రోజుల వరకూ*
<b>ఎస్పిపి</b>	90 రోజులకంటే ఎక్కువగా

**ఉదాహరణ:** ఒక లోన్ ఖాతా యొక్క గడువు తేదీ గనక 2021, మార్చి 31 అయి ఉంటే, మరియు ఈ తేదీకి ముందు పూర్తి బకాయాలు అందుకోకుంటే, బాకీపడి ఉన్న గడువు తేదీ 2021, మార్చి 31వ తేదీ అవుతుంది. ఒకవేళ అది బకాయా పడి ఉన్నట్లుగానే కొనసాగితే, అప్పుడు నిరంతరంగా 30 రోజుల పాటు బకాయా పడిన ఖాతాగా కొనసాగి, 2021, ఏప్రిల్ 30 వ తేదీన ఈ ఖాతా ఎస్ఎంఎ-1 గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది. తదుపరిగా, ఆ ఖాతాకు ఎస్ఎంఎ-1 యొక్క వర్గీకరణ తేదీ 2021, ఏప్రిల్ 30 వ తేదీ అవుతుంది. అదే విధంగానే, ఖాతా గనక గడువు తీరకుండానే కొనసాగితే, అది మే 30, 2021న ఎస్ఎంఎ-2గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది మరియు తదుపరిగా కూడా గడువు మీరి కొనసాగితే, అది జూన్ 29, 2021న ఎస్పిపి గా వర్గీకరించబడుతుంది.

**ఎస్పిపి గా వర్గీకరించబడిన ఖాతాల యొక్క ఉన్నతీకరణ:** ఋణగ్రహీతచే మొత్తం మునుపటి వడ్డీ బాకీలు మరియు అసలు మొత్తము పూర్తిగా చెల్లించబడిన తర్వాత మాత్రమే ఎస్పిపి గా వర్గీకరించబడిన ఖాతాలు 'ప్రామాణిక' ఆస్తిగా ఉన్నతీకరించబడతాయి. ఋణమిచ్చే ఒక సంస్థ నుండి ఒక ఋణ సదుపాయానికి మించి కలిగి ఉన్న ఋణగ్రహీత (ల) విషయంలో, అన్ని ఋణ సదుపాయా (ల) పై చెల్లించదగిన వడ్డీ మరియు అసలు మొత్తాల మునుపటి బకాయాలు అన్ని చెల్లించబడిన మొదటి మాత్రమే లోన్ ఖాతా (లు) ఎస్పిపి నుండి ప్రామాణిక ఆస్తి విభాగానికి ఉన్నతీకరణ చేయబడతాయి. తదుపరి స్పష్టత కోసం, మీరు ఆరబిబి సర్క్యులర్ నం. RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22 తేదీ 12 నవంబర్, 2021 మరియు ఆరబిబి సర్క్యులర్ నం. RBI /2021-2022/158 DOR ని చూడవచ్చు. STR.REC.85/21.04.048/2021-22తేదీ ఫిబ్రవరి15,2022. పై

అంశాలను అర్థం చేసుకున్నట్లుగా ఋణగ్రహీత నిర్ధారిస్తున్నారని మరియు ప్రకటిస్తున్నారని మరియు తమ ఖాతా వర్గీకరణ కొరకు పై మార్గదర్శకాలు మరియు ఎప్పటికప్పుడు ఆరబిబి చే ఈ మార్గదర్శకాలకు చేయబడే ఏదైనా మార్పులు నిలిచి ఉంటాయని కూడా అంగీకరిస్తున్నారని



**సంబంధిత వ్యక్తి యొక్క వివరాలు**

జోడింపు/తొలగింపు/అప్డేట్ సంబంధిత వ్యక్తిగత వివరాలు -

**సంబంధిత వ్యక్తి రకం**

డైరెక్టర్     ప్రొమాటర్     కర్త     దర్శకర్త     భాగస్వామి     కోర్టుచే నియమించబడిన అధికారి     ప్రొస్త్రటర్  
 లబ్ధిదారు     అధీకృత సంతకందారు     లబ్ధిపొందే స్వంతదారు     పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ కలిగియున్నవారు     ఇతరులు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
 డివిన్ (డైరెక్టర్ గుర్తింపు సంఖ్య)    \_\_\_\_\_

**సంబంధిత వ్యక్తి యొక్క వ్యక్తిగత వివరాలు**

పేరు (వది ఋజువులో ఉన్నట్లుగా) \_\_\_\_\_  
 పుట్టినంతి పేరు \_\_\_\_\_  
 తండ్రి పేరు \_\_\_\_\_  
 తల్లి పేరు \_\_\_\_\_  
 పుట్టిన తేదీ    

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

    లింగం:     మగ     ఆడ     లింగమార్పిడి చేయించుకున్న వ్యక్తి  
 జాతీయత:     భారతీయులు     ఇతరులు ( దేశం ) పాస్ \_\_\_\_\_    **లేదా ఫారం 60** (ఒకవేళ పాస్ లేకుంటే)     అవును

**గుర్తింపు ధృవీకరణ పత్రం (పిఓపి) మరియు**

**ప్రస్తుత చిరునామా రుజువు (పిఓపి)**

గుర్తింపు ధృవీకరణ పత్రం (పిఓపి) \_\_\_\_\_    ప్రస్తుత చిరునామా రుజువు (పిఓపి) \_\_\_\_\_  
 ఎ - పాస్పోర్ట్ నంబర్    \_\_\_\_\_    పాస్పోర్ట్ గడువు తీరే తేదీ    

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

  
 బి - ఓటరు గుర్తింపు కార్డు    \_\_\_\_\_  
 డి - డ్రైవింగ్ లైసెన్స్    \_\_\_\_\_    డ్రైవింగ్ లైసెన్స్ గడువు తీరే తేదీ    

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

  
 ఇ - యువది (ఆధార్)    \_\_\_\_\_  
 జెడ్ - ఇతరములు    \_\_\_\_\_  
 (కేంద్ర ప్రభుత్వం ద్వారా ప్రకటించబడిన ఏదైనా ఇతర పత్రం)  
 ఆధార్ ఆన్ లైన్ వెరిఫికేషన్    \_\_\_\_\_

**ఇతర వివరాలు**

**ప్రస్తుత చిరునామా వివరాలు:**  
 చిరునామా లైన్ 1 \_\_\_\_\_  
 చిరునామా లైన్ 2 \_\_\_\_\_  
 ల్యాండ్ మార్క్ \_\_\_\_\_  
 నగరం \_\_\_\_\_    జిల్లా \_\_\_\_\_  
 రాష్ట్రం \_\_\_\_\_    దేశం \_\_\_\_\_    పిన్ కోడ్ \_\_\_\_\_  
 సంప్రదించు వివరాలు  
 టెలిఫోన్-ఆఫీస్ \_\_\_\_\_    టెలిఫోన్-నివాసం \_\_\_\_\_  
 మొబైల్ \_\_\_\_\_    ఇమెయిల్ ఐడి \_\_\_\_\_  
**కాశ్యత చిరునామా వివరాలు:**     ప్రస్తుత చిరునామా వలెనే  
 చిరునామా లైన్ 1 \_\_\_\_\_  
 చిరునామా లైన్ 2 \_\_\_\_\_  
 ల్యాండ్ మార్క్ \_\_\_\_\_  
 నగరం \_\_\_\_\_    జిల్లా \_\_\_\_\_  
 రాష్ట్రం \_\_\_\_\_    దేశం \_\_\_\_\_    పిన్ కోడ్ \_\_\_\_\_  
 సంప్రదించు వివరాలు  
 టెలిఫోన్-ఆఫీస్ \_\_\_\_\_    టెలిఫోన్-నివాసం \_\_\_\_\_  
 మొబైల్ \_\_\_\_\_    ఇమెయిల్ ఐడి \_\_\_\_\_  
**మతము**     హిందూ     ముస్లిమ్     క్రిష్టియన్     బౌద్ధ     సిక్కు     జోరాస్ట్రీయన్     జైన     ఇతరములు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
**కేటగరీ**     ఎన్.సి     ఎన్.టి     ఓ.బీ.సి     జనరల్     ఇతరులు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
**పిఐపి**     అవును     కాదు    బంధువు/పిఐపి కి సన్నిహిత సహచరుడు     అవును     కాదు  
 నిరక్షరాస్యులు     అందుడు     చేతకానివారు     విభిన్న ప్రతిభావంతులు (డిఎపి)     వర్తించదు

**కస్టమర్ ప్రొఫైల్ (వర్గీకరణ)**

**\*విద్యార్థతలు**     అండర్ గ్రాడ్యుయేట్     గ్రాడ్యుయేట్     పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్     ప్రొఫెషనల్     నిరక్షరాస్యులు  
**\*ఉపాధి రకము\***     జీతం పొందుతున్న వ్యక్తి     స్వయం-ఉపాధి     విద్యార్థి     రాజకీయవేత్త     ప్రొఫెషనల్     గృహిణి  
 రిటైర్డ్     డిప్లొమాట్     నిరుద్యోగి     రైతు  
**\*కంపెనీ/సంస్థ రకం**     యాజమాన్య సంస్థ     భాగస్వామ్యం     ఎల్.ఎల్.పి     ప్రైవేట్ లిమిటెడ్     లిస్టెడ్ పబ్లిక్ లిమిటెడ్  
 (స్వయం-ఉపాధి)     పబ్లిక్ రంగము     ప్రభుత్వం  
**\*పరిశ్రమ రకం**     తయారీ రంగం     నిర్మాణరంగం     ఎన్.బి.ఎఫ్.సి     లాభాపేక్షరహిత సంస్థ  
 (జీతం పొందుతున్న/స్వయం-ఉపాధి     సూక్ష్మప్రతిపత్తి సంస్థ     ఇతరులు    దయచేసి నిర్దిష్టంగా పేర్కొనండి)  
 వ్యక్తి కరకు/ఐ.పి.కం)  
**జీతం వస్తున్నవారి యజమాని పేరు** \_\_\_\_\_    **డైరెక్టర్ అయితే**     అవును     కాదు    **అవును అతే, డైరెక్టర్ ఐడి నంబర్** \_\_\_\_\_  
**\*వృత్తి**     డాక్టర్     సి.ఎ/సి.ఎన్     లాయర్     ఆర్కిటెక్ట్     ఇంజనీర్     కన్సల్టెంట్     వ్యవసాయదారు     ఇతరులు    దయచేసి నిర్దిష్టంగా పేర్కొనండి  
**\*ఒకవేళ వ్యవసాయదారు అయితే**     భూమి లేని కూలీ     2.5 ఎకరాల లోపు భూమి     2.5 - 5 ఎకరాల భూమి     5 ఎకరాలకు పైగా భూమి  
**\*ఆదాయ మార్గము/నిధులు**     బిజినెస్ ఆదాయం     ఇన్వెస్ట్మెంట్ ఆదాయం     వ్యవసాయం     ఇతరములు    దయచేసి నిర్దిష్టంగా పేర్కొనండి  
**స్థూల వార్షిక ఆదాయం**     <=60వేలు     60వేలు - 1.2 లక్షలు     1.2 - 2 లక్షలు     2 - 3 లక్షలు     3 - 5 లక్షలు     5 - 10 లక్షలు     10 - 50 లక్షలు     >50 లక్షలు - 1 కోటి     >1 కోట్లు





**సంబంధిత వ్యక్తి యొక్క వివరాలు**

జోడింపు/తొలగింపు/అప్డేట్ సంబంధిత వ్యక్తిగత వివరాలు -

**సంబంధిత వ్యక్తి రకం**

డైరెక్టర్     ప్రొమాటర్     కర్న     ధర్మకర్న     భాగస్వామి     కోర్టుచే నియమించబడిన అధికారి     ప్రొస్త్రాటర్  
 లబ్ధిదారు     అధీకృత సంతకందారు     లబ్ధిపొందే స్వంతదారు     పవర్ ఆఫ్ అటార్నీ కలిగియున్నవారు     ఇతరులు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
 డివిన్ (డైరెక్టర్ గుర్తింపు సంఖ్య)    \_\_\_\_\_

**సంబంధిత వ్యక్తి యొక్క వ్యక్తిగత వివరాలు**

పేరు (వది ఋజువులో ఉన్నట్లుగా) \_\_\_\_\_  
 పుట్టినంతి పేరు \_\_\_\_\_  
 తండ్రి పేరు \_\_\_\_\_  
 తల్లి పేరు \_\_\_\_\_  
 పుట్టిన తేదీ    

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

    లింగం:     మగ     ఆడ     లింగమార్పిడి చేయించుకున్న వ్యక్తి  
 జాతీయత:     భారతీయులు     ఇతరులు ( దేశం ) పాస్ \_\_\_\_\_    **లేదా ఫారం 60** (ఒకవేళ పాస్ లేకుంటే)     అవును

**గుర్తింపు ధృవీకరణ పత్రం (పిఓపి) మరియు ప్రస్తుత చిరునామా రుజువు (పిఓపి)**

గుర్తింపు ధృవీకరణ పత్రం (పిఓపి) \_\_\_\_\_    ప్రస్తుత చిరునామా రుజువు (పిఓపి) \_\_\_\_\_  
 ఎ - పాస్పోర్ట్ నంబర్    \_\_\_\_\_    పాస్పోర్ట్ గడువు తీరే తేదీ    

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

  
 బి - ఓటరు గుర్తింపు కార్డు    \_\_\_\_\_  
 డి - డ్రైవింగ్ లైసెన్స్    \_\_\_\_\_    డ్రైవింగ్ లైసెన్స్ గడువు తీరే తేదీ    

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

  
 ఇ - యువది (ఆధార్)    \_\_\_\_\_  
 జెడ్ - ఇతరములు    \_\_\_\_\_  
 (కేంద్ర ప్రభుత్వం ద్వారా ప్రకటించబడిన ఏదైనా ఇతర పత్రం)  
 ఆధార్ ఆన్ లైన్ వెరిఫికేషన్    \_\_\_\_\_

**ఇతర వివరాలు**

**ప్రస్తుత చిరునామా వివరాలు:**  
 చిరునామా లైన్ 1 \_\_\_\_\_  
 చిరునామా లైన్ 2 \_\_\_\_\_  
 ల్యాండ్ మార్క్ \_\_\_\_\_  
 నగరం \_\_\_\_\_    జిల్లా \_\_\_\_\_  
 రాష్ట్రం \_\_\_\_\_    దేశం \_\_\_\_\_    పిన్ కోడ్ \_\_\_\_\_  
 సంప్రదించు వివరాలు  
 టెలిఫోన్-ఆఫీస్    \_\_\_\_\_    టెలిఫోన్-నివాసం    \_\_\_\_\_  
 మొబైల్    \_\_\_\_\_    ఇమెయిల్ ఐడి    \_\_\_\_\_  
**కాశ్యత చిరునామా వివరాలు:**  ప్రస్తుత చిరునామా వలెనే  
 చిరునామా లైన్ 1 \_\_\_\_\_  
 చిరునామా లైన్ 2 \_\_\_\_\_  
 ల్యాండ్ మార్క్ \_\_\_\_\_  
 నగరం \_\_\_\_\_    జిల్లా \_\_\_\_\_  
 రాష్ట్రం \_\_\_\_\_    దేశం \_\_\_\_\_    పిన్ కోడ్ \_\_\_\_\_  
 సంప్రదించు వివరాలు  
 టెలిఫోన్-ఆఫీస్    \_\_\_\_\_    టెలిఫోన్-నివాసం    \_\_\_\_\_  
 మొబైల్    \_\_\_\_\_    ఇమెయిల్ ఐడి    \_\_\_\_\_  
**మతము**     హిందూ     ముస్లిమ్     క్రిష్టియన్     బౌద్ధ     సిక్కు     జోరాస్ట్రీయన్     జైన     ఇతరములు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
**కేటగరీ**     ఎన్.సి     ఎన్.టి     ఓ.బీ.సి     జనరల్     ఇతరులు ( దయచేసి పేర్కొనండి )  
**పిఐపి**     అవును     కాదు    బంధువు/పిఐపి కి సన్నిహిత సహచరుడు     అవును     కాదు  
 నిరక్షరాస్యులు     అందుడు     చేతకానివారు     విభిన్న ప్రతిభావంతులు (డిఎపి)     వర్తించదు

**కస్టమర్ ప్రొఫైల్ (వర్గీకరణ)**

**\*విద్యార్హతలు**     అండర్ గ్రాడ్యుయేట్     గ్రాడ్యుయేట్     పోస్ట్ గ్రాడ్యుయేట్     ప్రొఫెషనల్     నిరక్షరాస్యులు  
**\*ఉపాధి రకము\***     జీతం పొందుతున్న వ్యక్తి     స్వయం-ఉపాధి     విద్యార్థి     రాజకీయవేత్త     ప్రొఫెషనల్     గృహిణి  
 రిటైర్డ్     డిప్లొమాట్     నిరుద్యోగి     రైతు  
**\*కంపెనీ/సంస్థ రకం**     యాజమాన్య సంస్థ     భాగస్వామ్యం     ఎల్.ఎల్.పి     ప్రైవేట్ లిమిటెడ్     లిస్టెడ్ పబ్లిక్ లిమిటెడ్  
 (స్వయం-ఉపాధి)     పబ్లిక్ రంగము     ప్రభుత్వం  
**\*పరిశ్రమ రకం**     తయారీ రంగం     నిర్మాణరంగం     ఎన్.బి.ఎఫ్.సి     లాభాపేక్షరహిత సంస్థ  
 (జీతం పొందుతున్న/స్వయం-ఉపాధి వ్యక్తి కోరకు/ఐచ్చికం)     సూక్ష్మప్రతిపత్తి సంస్థ     ఇతరులు    దయచేసి నిర్దిష్టంగా పేర్కొనండి  
**జీతం వసూలు వారి యజమాని పేరు** \_\_\_\_\_    **డైరెక్టర్ అయితే**     అవును     కాదు    **అవును ఐతే, డైరెక్టర్ ఐడి నంబర్** \_\_\_\_\_  
**\*వృత్తి**     డాక్టర్     సి.ఎ/సి.ఎన్     లాయర్     ఆర్కిటెక్ట్     ఇంజనీర్     కన్సల్టెంట్     వ్యవసాయదారు     ఇతరులు    దయచేసి నిర్దిష్టంగా పేర్కొనండి  
**\*ఒకవేళ వ్యవసాయదారు అయితే**     భూమి లేని కూలీ     2.5 ఎకరాల లోపు భూమి     2.5 - 5 ఎకరాల భూమి     5 ఎకరాలకు పైగా భూమి  
**\*ఆదాయ మార్గము/నిధులు**     బిజినెస్ ఆదాయం     ఇన్వెస్ట్మెంట్ ఆదాయం     వ్యవసాయం     ఇతరములు    దయచేసి నిర్దిష్టంగా పేర్కొనండి  
**స్థూల వార్షిక ఆదాయం**     <=60వేలు     60వేలు - 1.2 లక్షలు     1.2 - 2 లక్షలు     2 - 3 లక్షలు     3 - 5 లక్షలు     5 - 10 లక్షలు     10 - 50 లక్షలు     >50 లక్షలు - 1 కోటి     >1 కోట్లు

**14. ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదనపు డిక్లరేషన్**

తేదీ: 

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y
---	---	---	---	---	---	---	---

కు

బ్రాంచ్ మేనేజరు,

బ్రాంచ్

ఆరీబిఎల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్

విషయము: ఆరీబిఎల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్  బ్రాంచ్ తో  ఖాతా తెరవడం గురించి

ప్రియమైన ఆర్య,

పై తేదీన నేను/మేము నిర్ధారిస్తున్నాము మరియు ప్రకటిస్తున్నాము: (\*దయచేసి సరియైన బాక్సును టిక్ చేయండి)

- ఈ క్రింది సహజ వ్యక్తులు (ఈ దిగువ పట్టికలో జాబితా చేయబడిన వారు) నియంత్రణ కలిగి ఉంటారు లేదా అతిమంగా నియంత్రించే స్వంతదనపు ప్రయోజనమును కలిగి ఉంటారు, అనగా, 10% కంటే ఎక్కువ స్వంతదనం/అర్హతావకాశం కలిగి ఉండటం (కంపెనీ/ వాటాలు/ పెట్టుబడి/లాభాలు/ ఆస్తి లేదా భాగస్వామ్య సంస్థ, చేర్చబడని అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల సంఘములో 15% కలిగి ఉండటం లేదా వోటింగ్ హక్కులు, ఒప్పందము, ఏర్పాటు మొదలగు వాటి ద్వారా నియంత్రణ కలిగి ఉంటారు.
- పైన పేర్కొనబడిన విధంగా నియంత్రణ కలిగి ఉండే లేదా అతిమంగా నియంత్రించే స్వంతదనపు ప్రయోజనమును కలిగి ఉండే సహజ వ్యక్తి (లు) ఎవ్వరూ లేరు, కాబట్టి సహజ వ్యక్తి (లు) అయిన భాగస్వామ్యము (భాగస్వామ్యము కొరకు)/సీనియర్ మేనేజింగ్ అధికారులు (కంపెనీలు/చేర్చబడని అసోసియేషన్ యొక్క వ్యక్తుల సంఘము) అందరి వివరాలు ఈ దిగువ పట్టికలో పేర్కొనబడ్డాయి. లేదా
- ఈ క్రింది సహజ వ్యక్తుల (ఈ దిగువ పట్టికలో జాబితా చేయబడిన వారు) లో, ట్రస్టు యొక్క రచయిత, ధర్మకర్త, ట్రస్టులో 10 శాతం లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ప్రయోజనం కలిగి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు నియంత్రణ లేదా స్వంతదనం యొక్క గొలుసు ద్వారా ట్రస్టులో అతిమంగా ప్రభావవంతమయ్యే నియంత్రణను ప్రదర్శించే వారు ఉంటారు.  
(\*ఒకవేళ మీరు పై వారిలో ఎవరినైనా టిక్ చేసి ఉంటే, డిక్లరేషన్ పై సంతకం చేయడానికి ముందు దయచేసి ఈ దిగువ పట్టికను పూర్తి చేయండి)

వరుస #	ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారు పేరు*/(బిట)	పుట్టిన తేదీ/ (DD/MM/YYYY)	బిట యొక్క చోదా (అనగా, బిట/ ధర్మకర్త/స్థిర నివాసులు/ డైరెక్టర్/ భాగస్వామ్యము/ సీనియర్ వ్యక్తి ము.)	బిట డిక్లరేషన్ ప్రకారం వాటా %								
1.	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20%; height: 20px;" type="text"/>
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y					
2.	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20%; height: 20px;" type="text"/>
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y					
3.	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20%; height: 20px;" type="text"/>
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y					
4.	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">D</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">M</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td><td style="width: 20px; height: 20px;">Y</td></tr></table>	D	D	M	M	Y	Y	Y	Y	<input style="width: 90%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 20%; height: 20px;" type="text"/>
D	D	M	M	Y	Y	Y	Y					

కంపెనీ స్టాంపుతో సంతకం

కస్టమర్ పేరు:

**ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారు గురించి వివరణాత్మక గమనికలు:**

- a) **జాబితా చేయబడిన కంపెనీ:** ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారు సహజమైన వ్యక్తి (లు), వారు, ఒక్కరుగా లేదా కలిసి పనిచేస్తున్నా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకు ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా పనిచేస్తున్నా, నియంత్రించే యాజమాన్య ప్రయోజనాన్ని కలిగి ఉంటారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణ చేస్తారు. ఈ ఉప-క్లాజు - స్వంతదనపు ప్రయోజనాన్ని నియంత్రించుట" యొక్క ఆవశ్యకత అంటే అర్థం ఏమిటంటే - కంపెనీ యొక్క షేర్లు లేదా పెట్టుబడి లేదా లాభాలలో 10% కి పైగా స్వంతదనం లేదా అర్హతావకాశం కలిగి ఉండడం. నియంత్రణలో డైరెక్టర్లలో ఎక్కువ మందిని నియమించే హక్కు లేదా యాజమాన్యము లేదా వారి వాటాల వాస్తవికతతో సహా విధాన నిర్ణయాలు లేదా వాటాలు కలిగి ఉండటం లేదా యాజమాన్య హక్కులు లేదా వాటాదారుల ఒప్పందాలు లేదా వోటింగ్ ఒప్పందాలు చేరి ఉండాలి
  - b) **భాగస్వామ్య సంస్థ:** ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారు సహజమైన వ్యక్తి (లు), వారు, ఒక్కరుగా లేదా కలిసి పనిచేస్తున్నా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకు ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా పనిచేస్తున్నా, భాగస్వామ్యం యొక్క పెట్టుబడి లేదా లాభాలలో 10% కి మించి స్వంతదనం/ అర్హత కలిగి ఉండేవారు లేదా ఇతర మార్గాల ద్వారా నియంత్రణను చెలాయించేవారు.  
**వివరణ -** ఈ ఉప-క్లాజు యొక్క ఆవశ్యకత కోసం, "నియంత్రణ" లో, యాజమాన్యము లేదా విధాన నిర్ణయాన్ని నియంత్రించే హక్కు ఇమిడి ఉంటుంది.
  - c) **చేర్చబడిన అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల యొక్క కూటమి:** ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారు సహజమైన వ్యక్తి (లు), వారు, ఒక్కరుగా లేదా కలిసి పనిచేస్తున్నా, లేదా ఒకరు లేదా అంతకు ఎక్కువ న్యాయపరమైన వ్యక్తి ద్వారా పనిచేస్తున్నా, అట్టి అసోసియేషన్ లేదా వ్యక్తుల కూటమి స్వంతదనం కలిగి ఉంటారు లేదా ఆస్తి లేదా పెట్టుబడి లేదా లాభాలలో 15% కి మించి స్వంతదనం లేదా అర్హత.
  - d) **సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్ వ్యక్తి:** పైన (a) లేదా (b) లేదా (c) క్రింద ఏ సహజ వ్యక్తి గుర్తించబడిన చోట, సీనియర్ మేనేజింగ్ అధికారిగా చోదాను పొందిన సహజ వ్యక్తి సంబంధిత లబ్ధిదారు యజమానిగా ఉంటారు.
  - e) **ట్రస్ట్:** ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారు(లు) గుర్తింపులో, ట్రస్టు యొక్క రచయిత, ధర్మకర్త, ట్రస్టులో 10% లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ప్రయోజనం కలిగి ఉన్న లబ్ధిదారులు మరియు నియంత్రణ లేదా స్వంతదనం యొక్క గొలుసు ద్వారా ట్రస్టు మీద అతిమంగా ప్రభావవంతమయ్యే నియంత్రణను ప్రదర్శించే ఎవరైనా ఇతర సహజ వ్యక్తి యొక్క గుర్తింపు చేరి ఉంటాయి.
- భారతీయ రిజర్వు బ్యాంక్ మార్గదర్శకాల ప్రకారము ప్రయోజనపూర్వక స్వంతదారులు (సహజ వ్యక్తులు) గుర్తింపు ఋజువుగా అందజేయాల్సియున్న "అధికారికంగా చెల్లుబాటుయ్యే డాక్యుమెంట్లు (OVD)" లో ఒకటి**

ఆధార	డ్రైవింగ్ లైసెన్స్ (గడువు ముగిసిపోనిది)	పాస్‌పోర్ట్ (గడువు ముగిసిపోనిది)	చోటరు గుర్తింపు కార్డు	NREGA జాబ్ కార్డ్	జాతీయ జనాభా రిజిస్టరు నుండి లోబ
------	---	----------------------------------	------------------------	-------------------	---------------------------------

## కస్టమర్ యొక్క లాటరీ పైన్

తేదీ: 

D	D	M	M	Y	E	A	R
---	---	---	---	---	---	---	---

కు

బ్రాంచ్ మేనేజరు,

\_\_\_\_\_ బ్రాంచ్

**ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్**

**జవాబు: ఆర్బిఎల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ \_\_\_\_\_ బ్రాంచ్ తో \_\_\_\_\_ ఖాతా తెరవడం గురించి**

ప్రియమైన ఆర్య,

ఇది \_\_\_\_\_ గా వ్యవస్థ కలిగియున్న మెస్సేజ్ \_\_\_\_\_ యొక్క ఖాతా తెరవడం గురించి. పైన కనబరచిన ఖాతా కోసం మేము డైరెక్టర్లు/భాగస్వాములు/సీనియర్ మేనేజ్‌మెంట్\*/ట్రస్టీలు/ రచయితలు/సెటిలర్లు/ప్రోటెక్టర్ (ఎవరైనా ఉంటే) /లబ్బిదారుల జాబితాను ఈ క్రింది విధంగా నిర్ధారించాలనుకుంటున్నాము:

వరుస #	పేరు	బంధుత్వం (అనగా. ట్రస్టు యొక్క డైరెక్టర్/భాగస్వాములు/ సీనియర్ యాజమాన్య వ్యక్తి*/ ధర్మకర్త, రచయితలు, పరిష్కర్తలు, పరిరక్షకులు (ఎవరైనా ఉంటే), లబ్బిదారులు)	చోదా (ఏదైనా ఉంటే)

అభినందనలతో,

**కస్టమరు పేరు మరియు సీల్**

**గమనిక:** సంస్థ యొక్క నిర్మాణ ఒడంబడిక ప్రకారము పై పట్టిక యందు తప్పనిసరిగా ఈ క్రింది వివరాలు కలిగి ఉండాలి

- ప్రైవేట్/ పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీ / ఏక వ్యక్తి కంపెనీ (ఓపీసీ): కంపెనీ విషయంలోనైతే, సీనియర్ యాజమాన్యము\* మరియు డైరెక్టర్ల పేర్లు తప్పనిసరి.
- భాగస్వామ్య సంస్థ/లిమిటెడ్ లయబిలిటీ భాగస్వామ్య సంస్థ: భాగస్వాముల జాబితా తప్పనిసరి.
- ట్రస్ట్: ట్రస్ట్ యొక్క లబ్బిదారులు, ధర్మకర్తలు, సెటిలర్, పరిరక్షకులు (ఎవరైనా ఉంటే) మరియు రచయితల పేర్లు అవసరము.

\* సీనియర్ యాజమాన్యము అనగా అత్యున్నత కార్యనిర్వాహక నిర్వహణ/ఉన్నత యాజమాన్యమును సూచిస్తుంది, అంటే ఆ సంస్థను నిర్వహించే రోజువారీ పనులను కలిగి ఉండే సంస్థ అత్యున్నత స్థాయి కార్య నిర్వహణలో ఉన్న వ్యక్తులు.