नियत ठेव/स्मार्टमनी खाते सुविधा उघडण्याबाबतचे प्रपत्र

दी हाँगकाँग अँन्ड शांघाई बँकिंग कॉरपोरेशन लिमिटेड, इंडिया (दी बँक)

दिनांक: ____________ **शाखेच्या ठिकाणी उघडलेली ठेव:** ____________ **शाखा एसओएल आयडी:** ____________

(केवळ नियत ठेव/स्मार्टमनी खाते सुविधा (एसएमए) ह्यासाठी अर्ज करणाऱ्या विद्यमान निवासी ग्राहकांसाठीच)

ग्राहकाचा व्यक्तिगत तपशील

एकमेव/प्रथम खातेधारक

शीर्षक: ☐ श्री ☐ कुमारी ☐ श्रीमती ☐ डॉ. ☐ कर्नल ☐ प्राध्यापक ☐ लागू नाही ☐ इतर कोणतेही

नाव: ____________
पहिले मधले अंतिम

जन्मदिनांक (दिदि/मम/वववव) ____________ **लिंग:** ☐ पुरुष ☐ स्त्री ☐ तृतीयपंथी

जन्म देश: ____________

बहुविध राष्ट्रीयत्व

राष्ट्रीयत्व: ☐ होय ☐ नाही ____________ राष्ट्रीयत्व 2 : ☐होय ☐ नाही ____________ राष्ट्रीयत्व 3 : ☐ होय ☐ नाही ____________

मोबाइल क्रमांक: ____________

सध्याच्या निवासी पत्ता:

सदनिका क्रमांक आणि इमारतीचे नाव: ____________

रस्ता क्रमांक/नाव: ____________

विभाग आणि लॅन्डमार्क: ____________

शहर आणि राज्य ____________ देश ____________ पिन कोड ____________

ह्या पत्त्यावर पासून (दिदि/मम/वववव) ____________

आधीचा पत्ता (सध्याच्या पत्त्यावर 3 वर्षांपेक्षा कमी कालावधीसाठी निवासी असल्यास)

सदनिका क्रमांक आणि इमारतीचे नाव: ____________

रस्ता क्रमांक/नाव: ____________

विभाग आणि लॅन्डमार्क: ____________

शहर आणि राज्य ____________ देश ____________ पिन कोड ____________

ज्येष्ठ नागरिक: ☐ होय ☐ नाही (ग्राहक आयडीमध्ये अद्ययावत करण्यात आलेले नसल्यास जन्मतारखेचा पुरावा आवश्यक आहे)

संयुक्त खातेधारक (1)

शीर्षक: ☐ श्री ☐ कुमारी ☐ श्रीमती ☐ डॉ. ☐ कर्नल ☐ प्राध्यापक ☐ लागू नाही ☐ इतर कोणतेही

नाव: ____________
पहिले मधले अंतिम

जन्मदिनांक (दिदि/मम/वववव) ____________ **लिंग:** ☐ पुरुष ☐ स्त्री ☐ तृतीयपंथी

जन्म देश: ____________

बहुविध राष्ट्रीयत्व

राष्ट्रीयत्व: ☐ होय ☐ नाही ____________ राष्ट्रीयत्व 2 : ☐ हो ☐ नाही ____________ राष्ट्रीयत्व 3 : ☐ होय ☐ नाही ____________

मोबाइल क्रमांक: ____________

सध्याच्या निवासी पत्ता:

सदनिका क्रमांक आणि इमारतीचे नाव: ____________

रस्ता क्रमांक/नाव: ____________

विभाग आणि लॅन्डमार्क: ____________

शहर आणि राज्य ____________ देश ____________ पिन कोड ____________

ह्या पत्त्यावर पासून (दिदि/मम/वववव) ____________

स्वाक्षरी

____________ ____________ ____________

1 ला अर्जदार **2 रा अर्जदार** **3 रा अर्जदार**

HSBC

आधीचा पत्ता (सध्याच्या पत्त्यावर 3 वर्षांपेक्षा कमी कालावधीसाठी निवासी असल्यास)

सदनिका क्रमांक आणि इमारतीचे नाव: ____________________

रस्ता क्रमांक/नाव: ____________________

विभाग आणि लॅन्डमार्क ____________________

शहर आणि राज्य ____________ देश ____________ पिन कोड ____________

ज्येष्ठ नागरिक: ☐ होय ☐ नाही (ग्राहक आयडीमध्ये अद्ययावत करण्यात आलेले नसल्यास जन्मतारखेचा पुरावा आवश्यक आहे)

संयुक्त खाताधारक (2)

शीर्षक: ☐ श्री ☐ कुमारी ☐ श्रीमती ☐ डॉ. ☐ कर्नल ☐ प्राध्यापक ☐ लागू नाही ☐ इतर कोणतेही

नाव: ____________________

पहिले मधले अंतिम

जन्मदिनांक (दिदि/मम/ववअव) ____________ **लिंग:** ☐ पुरुष ☐ स्त्री ☐ तृतीयपंथी

जन्म देश: ____________________

बहुविध राष्ट्रीयत्व

राष्ट्रीयत्व: ☐ होय ☐ नाही ____________ राष्ट्रीयत्व 2 : ☐ होय ☐ नाही ____________ राष्ट्रीयत्व 3 : ☐ होय ☐ नाही ____________

मोबाइल क्रमांक: ____________

सध्याच्या निवासी पत्ता:

सदनिका क्रमांक आणि इमारतीचे नाव: ____________________

रस्ता क्रमांक/नाव: ____________________

विभाग आणि लॅन्डमार्क: ____________________

शहर आणि राज्य ____________ देश ____________ पिन कोड ____________

ह्या पत्त्यावर पासून (दिदि/मम/ववअव) ____________________

आधीचा पत्ता (सध्याच्या पत्त्यावर 3 वर्षांपेक्षा कमी कालावधीसाठी निवासी असल्यास)

सदनिका क्रमांक आणि इमारतीचे नाव: ____________________

रस्ता क्रमांक/नाव: ____________________

विभाग आणि लॅन्डमार्क: ____________________

शहर आणि राज्य ____________ देश ____________ पिन कोड ____________

ज्येष्ठ नागरिक: ☐ होय ☐ नाही (ग्राहक आयडीमध्ये अद्ययावत करण्यात आलेले नसल्यास जन्मतारखेचा पुरावा आवश्यक आहे)

पॅन घोषणा*

स्थायी खाते क्रमांक (कृपया जे लागू नाही त्यावर काट मारा)

माझा पॅन क्रमांक	एकमेव/ प्रथम खातेधारक	संयुक्त खातेधारक (1)	संयुक्त खातेधारक (2)

*रु.50,000 आणि त्यापेक्षा अधिकच्या सर्व नियत ठेवींसाठी पॅन कार्डचा तपशील बंधनकारक आहे. कृपया बँकेच्या नोंदीसाठी सदरची प्रत सादर करा (सदरची प्रत ह्याआधी सादर केली नसल्यास).

प्रपत्र 60/61 ची प्रत जोडण्यात आलेली आहे	एकमेव/ प्रथम खातेधारक	संयुक्त खातेधारक (1)	संयुक्त खातेधारक (2)

खात्याच्या तपशील

1. नियत ठेवी ठेवण्यासाठी/ एसएमए सुविधा प्राप्त करण्यासाठी बचत/चालू खाते क्र.			
2. नियत ठेवींचा (एफडी)/एसएमएस सुविधेचा तपशील			
3. नियत ठेवीचा प्रकार	☐ सर्वसाधारण ☐ संचयी	☐ सर्वसाधारण ☐ संचयी	☐ सर्वसाधारण ☐ संचयी
4. नियत ठेवीची रक्कम	1	2	3
5. नियत ठेवीचा (ठेवींचा) कालावधी	1	2	3
6. परिपक्वता सूचना (+P+I, +P-I, -P-I)	☐ +P+I ☐ +P-I ☐ -P-I	☐ +P+I ☐ +P-I ☐ -P-I	☐ +P+I ☐ +P-I ☐ -P-I
7. परिपक्वता आवक पत खाते क्रमांक			
8. निर्देशित टीडीएस खाते क्रमांक			
9. स्मार्टमनी खाते सुविधा आवश्यक (होय/नाही)			
10. नियत ठेव खाते क्र. (विद्यमान नियत ठेवींप्रती एसएमए सुविधा लिंक प्रदान करावयाच्या बाबतीत)			
11. स्मार्टमनी खाते सुविधेसाठी रुपांतरित करावयाचा खाते क्र.			
12. इतर भरणा पर्याय	☐ रोख रक्कम	☐ धनादेश	

स्वाक्षरी

1 ला अर्जदार	**2 रा अर्जदार**	**3 रा अर्जदार**

व्याज भरणा पर्याय (केवळ मासिक/त्रैमासिक पर्याय)

☐ माझ्या एचएसबीसी बँक खाते क्र. ______________________________ मध्ये क्रेडिट करा

☐ मला, डीडी/पीओ ______________________________ ह्या नावाने ______________________________ (शहर) येथे प्रदेय करा.

☐ निधीचे हस्तांतरण माझा खाते क्र. ______________ मध्ये ______________ वल्लि लल्लदौ ा श्रह्नील्लीिषी ङषौ. ______________ (बँकेचे नाव) ज्याचा आयएफएससी कोड ______________________________ आहे, एनईएफटीद्वारे/आरटीजीएसद्वारे करा.

*परिपक्वता निर्देश

कृपया ह्याची नोंद घ्या की, ग्राहकासाठी परिपक्वता सूचना बंधनकारक आहे. पी म्हणजे प्रिन्सिपल (मुद्दल) आणि आय म्हणजे इंट्रेस्ट (व्याज).

+पी+आय= मुद्दल आणि व्याज दोन्हींचे स्वयंचलितपणे नुतनीकरण करण्यात येईल.

+पी-आय= केवळ मुद्दलाचे नुतनीकरण करण्यात येईल आणि व्याज काढून घेण्यात येईल.

-पी-आय= मुद्दल आणि व्याज दोन्ही काढून घेण्यात येतील.

** ग्राहक हा टीडीएस वसुलीसाठी निर्देशित खाते प्रदान करेल.

आरटीजीएसद्वारे/एनईएफटीद्वारे (कृपया आरटीजीएससाठी/एनईएफटीसाठी स्वतंत्र फॉर्म भरा) परतफेड करावयाच्या नियत ठेव (ठेवी) परिपक्वता आवकेच्या (उत्पन्नाच्या) बाबतीत

नामनिर्देशन: नामनिर्देशनाची शिफारस करण्यात येते, कृपया सोबत जोडण्यात आलेले नामनिर्देशन प्रपत्र पूर्ण करा.

स्वाक्षरी सूचना

एकल, कोणताही एक किंवा उत्तरजीवी, संयुक्त (जॉइन्टली बाय), संयुक्त (आधीचा किंवा उत्तरजीवी), इतर कोणीही.

मोबाइल अलर्ट सबस्क्राइबर्ससाठी

कृपया मला पुढील नियत ठेव क्रमाकांवर मोबाइल अलर्ट्स प्रदान करा:

1. नियत ठेव क्रमांक ____________________

2. नियत ठेव क्रमांक ____________________

(तुमच्या नियत ठेव परिपक्वता तारखेच्या 7 दिवस अगोदर तुम्हांला रिमाइंडर अलर्ट प्राप्त होईल)

टीप: ह्या सेवेचे कार्यान्वयन खाते क्रमांकाची समाधानकारक पडताळणी आणि खातेधारकाची स्वाक्षरी ह्यांचा अधीन राहील.

इतर कोणतीही सूचना (कृपया स्पष्ट करा) ____

स्मार्टमनी खाते सुविधा (एसएमए)

मी/आम्ही ______________________________ ,ज्यांचा तपशील येथे वर देण्यात आलेला आहे (येथे ह्यानंतर मी/आम्ही/ग्राहक असे संबोधण्यात येते, ज्याच्या अभिव्यक्तीमध्ये संदर्भाला किंवा अर्थाला प्रतिकूल नसेल तर त्याचे/तिचे/त्यांचे वारस, निष्पादक, उत्तराधिकारी, प्रशासक आणि अभिहस्तांकिती ह्यांचा समावेश होतो), वरील नियत ठेवींच्या/स्मार्टमनी खाते सुविधेच्या तपशीलांच्या अंतर्गत नमूद करण्यात आलेल्या परिपक्वता सूचनेसह __________ च्या कालावधीसाठी ₹ ____________ ची स्मार्टमनी खाते सुविधा मला/आम्हांला मंजूर करण्याकरिता बँकेकडे विनंती केलेली आहे.

1. मी/आम्ही हे जाणतो की स्मार्टमनी खाते सुविधा (एसएमए), म्हणजे बँकेसोबत एकेरी/संयुक्त नियत ठेवींवरील धारणाधिकाराच्या सुरक्षेप्रती, फ्लक्चुएटिंग (चढउतार) होणारी ओव्हरड्राफ्ट सुविधा आहे, ह्याचा संबंधित तपशील येथे सोबत जोडलेल्या, खाते उघडण्यासाठीच्या प्रपत्रामध्ये देण्यात आल्याप्रमाणे आहे. सदर नियत ठेवींमधील रकमेप्रती, बँकेला माझ्याकडून/आमच्याकडून देय व प्रदेय असणाऱ्या कोणत्याही थकित देय रकमांचे सेट-ऑफ करण्याचा बँकेला हक्क आहे.
2. एसएमए सुविधेअंतर्गत, मी/आम्ही बँकेकडून, सदर लिंक्ड नियत ठेवींच्या, आणि नुतनीकरणाच्या (नुतनीकरणांच्या), एकूण रकमेच्या 90% पर्यंत किंवा बँकेला योग्य वाटेल त्याप्रमाणे तिच्या संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयाने अशी रक्कम, पुढील व्याज दराने काढू शकतो:
   - नियत ठेवींना लागू व्याज दरांच्या वेटेड सरासरीहून प्रतिवर्ष 2% अधिक दराने ओव्हरड्रॉन रकमेवर व्याज आकारण्यात येईल.
   - ओव्हरड्राफ्ट मूल्य हे लिंक्ड ठेव मूल्याच्या 90% पेक्षा अधिक झाल्यास, ओव्हरड्राफ्ट मूल्य हे नियमित होईपर्यंत, ओव्हरड्राफ्ट मूल्यावर बँकेच्या अप्राधिकृत व्याज दराने ओव्हरड्राफ्ट व्याज परिगणित करण्यात येईल.
3. नियत ठेव ही मुदतपूर्व काढण्याच्या बाबतीत, व्याज दरांची वेटेड सरासरी परिगणित करण्यासाठी विचारात घ्यावयाचा व्याज दर हा संविदाकृत दर असेल जो मुदतपूर्व रोख रक्कम काढण्याच्या वेळी प्रदान करण्यात आलेल्या व्याजाच्या संदर्भाशिवाय संविदाकृत कालावधीसाठी मला/आम्हांला प्रदेय असेल. तसेच तो त्यावेळी लागू असणाऱ्या अशा मुदतपूर्व रोखीकरणाच्या संबंधात नियमन करणाऱ्या इतर अटींच्या व शर्तींच्या संबंधात लागू असेल.
4. बँक ही तिच्या स्वतःच्या स्वेच्छानिर्णयानुसार, एसएमए सुविधा परत बोलावू शकते आणि माझ्या/आमच्या नियत ठेव खात्यामध्ये (खात्यांमध्ये) असलेले पैसे हे, सुविधेच्या वापराकरिता माझ्याकडून/आमच्याकडून देय असणारे व्याज मला/आम्हांला देता न आल्यास, बँकेकडे नोंद करण्यात आलेल्या माझ्या/आमच्या संपर्कव्यवहाराच्या पत्त्यावर 30 दिवसांची पूर्वसूचना दिल्यानंतर, व्याज आणि/किंवा कोणतेही लागू प्रभार ह्यांसह थकित रकमेप्रती लागू करेल.

   मी/आम्ही घोषित करतो की स्वाक्षरीकर्त्यांनी सज्ञानता वय गाठलेले आहे.

   मी/आम्ही एसएमए सुविधेच्या अटी व शर्ती वाचलेल्या आहेत आणि मला/आम्हांला त्या समजलेल्या आहेत आणि एसएमएस सुविधेच्या तसेच बँकेकडून करण्यात आलेल्या सुधारणांशी संबंधित सदर अटी व शर्तींनी बद्ध असल्याचे मान्य करतो, ज्यांचा तपशील वेळोवेळी बँकेकडून www.hsbc.co.in ह्या त्यांच्या वेबसाइटवर प्रदर्शित करण्यात येतो.

स्वाक्षऱ्या

____________________	____________________	____________________
1 ला अर्जदार	**2 रा अर्जदार**	**3 रा अर्जदार**

महत्त्वाच्या नोंदी

- आम्हांला परिपक्वतेपूर्वी सूचना प्राप्त न झाल्यास, परिपक्वतेला प्रचलित व्याज दराने समान कालावधीसाठी तुमच्या नियत ठेवीचे स्वयंचलितपणे नुतनीकरण करण्यात येईल.
- एकमेव/प्रथम ठेवधारकाला सामान्यतः नियत ठेवीचे लाभार्थी मालक मानण्यात येईल आणि अशा ठेवीवर व्याजामधून स्त्रोतातील आयकर वजावटीच्या (टीडीएसच्या) हेतूसाठी पेयी (आदाता) मानण्यात येईल.
- टीडीएस, जेव्हा देय आणि लागू असेल तेव्हा आयकर अधिनियम, 1961 च्या तरतुदींनुसार आणि त्याअंतर्गत प्रभावी असलेल्या नियमांनुसार वजा करण्यात येईल. असा टीडीएस बचत/चालू/डिमांड ठेव खात्यामधून (खात्यांमधून) वसूल करण्यात येईल. सर्व विद्यमान खात्यांसाठी ज्या खात्यातून टीडीएस वजा करायचा आहे, ते खाते कृपया निर्देशित करा. कृपया तुम्ही एचएसबीसी इंडियासोबत जेव्हा कधीही तुमच्या अतिरिक्त ठेवीचे नुतनीकरण करता/त्या ठेवता तेव्हा निर्देशित खात्याचा तपशीलदेखील प्रदान करा.संचयी ठेवींसाठी, खाते निर्देशित करण्यात न येण्याच्या बाबतीत किंवा निर्देशित खात्यामध्ये निधीच्या अभावाच्या बाबतीत, किंवा तुम्ही एचएसबीसी इंडिया येथे केवळ संचयी नियत ठेव खाते (खाती) धारण करत असल्यास, ठेवीवर जमा झालेल्या/प्रदान केलेल्या व्याजावर टीडीएस (लागू असेल तेथे) वसूल करण्यात येईल. निवासी/एनआरओ सर्वसाधारण ठेवींसाठी, टीडीएसच्या वसुलीसाठी लागू खात्याच्या निर्देशनासाठी तुमच्याकडून रिव्हर्ट न येण्याच्या बाबतीत किंवा निर्देशित खात्यामध्ये निधी नसल्यास, एचएसबीसी इंडिया ही ठेवीचे अंतरिम व्याज प्राप्त करण्यासाठी निर्देशित खात्यामधून टीडीएस (लागू असेल तेथे) वसूल करेल. तुम्ही एचएसबीसी इंडिया येथे केवळ निवासी/एनआरओ सर्वसाधारण नियत ठेव खाते (खाती) धारण केली असल्यास, एचएसबीसी इंडिया ही ठेवीच्या अंतरिम व्याज आवकेमधून/परिपक्वता आवकेमधून (जे आधी असेल ते) किंवा रोखीकरण आवकेमधून (मुदतपूर्व रोखीकरणाच्या बाबतीत) टीडीएस (लागू असेल तेथे) वसूल करेल. संबंधित कर ट्रीटीजद्वारे प्रदान करण्यात आल्याप्रमाणे कमी टीडीएस लागू असण्याच्या बाबतीत कृपया आमच्या शाखेशी संपर्क साधा आणि आवश्यक दस्तऐवज सादर करा. हे दस्तऐवज खाते उघडण्याच्या प्रपत्रासोबत तसेच प्रत्येक नवीन वर्षाच्या सुरुवातीला सादर करण्यात यायला हवेत. एचएसबीसी इंडिया हे असे कोणतेही दावे नाकारण्याचा हक्क राखून ठेवत आहे. म्हणून टीडीएसचा परतावा देण्याचा कोणताही दावा हा थेटपणे भारतीय शासनाच्या अधीन असेल आणि एचएसबीसी इंडिया ही त्याबाबत कोणत्याही प्रकारे जबाबदार असणार नाही.

- वरिष्ठ नागरिकांसाठी आणि टीडीएस सवलत दाव्यासाठी पात्र असलेल्यांसाठी, आमच्या शाखेच्या ठिकाणी कर्मचाऱ्यांना यथोचितरीत्या भरलेली आणि स्वाक्षरीकृत केलेली संबंधित प्रपत्रे प्रदान करण्याची विनंती करण्यात येते. कृपया ह्याची नोंद घ्या की ही प्रपत्रे शाखेच्या ठिकाणी उपलब्ध आहेत आणि ती आवेदन प्रपत्रासह तसेच त्यानंतर दर वित्तीय वर्षाच्या सुरुवातीला सादर करावी लागतील.

  एचएसबीसी इंडिया, एकमेव/संयुक्त ठेवीदाराच्या (ठेवीदारांच्या) विनंतीवर, ठेव ठेवण्याच्या वेळी मान्य करण्यात आल्यानुसार, मुदतपूर्व रक्कम काढण्याच्या दंडाच्या सापेक्ष, ठेव काढण्याच्या वेळी लागू असू शकेल त्याप्रमाणे, ठेवीचा कालावधी पूर्ण होण्यापूर्वी नियत ठेव काढून घेण्यास अनुमती देऊ शकते. 1 ऑक्टोबर 2013 पासून, नियत ठेवीच्या अंतर्गत आणि ठेव ठेवण्याच्या तारखेला ठेवण्यात आलेली रक्कम लक्षात न घेता, मुदतपूर्व रक्कम काढताना, नियत ठेवी 1% दंडात्मक दर आकर्षित करतील.

  एचएसबीसी इंडियासोबत राखण्यात आलेल्या ठेवीच्या कालावधीसाठी किंवा संविदाकृत दराने, ठेव ठेवण्यात आलेल्या तारखेला प्रचलित दरामधून, दंडात्मक दराने म्हणजे 1% ने प्रदेय व्याज कमी करण्यात येईल. ठेव ठेवण्याच्या तारखेला, सदर चलनासाठी आणि ठेवीच्या प्रकारासाठी ज्याकरिता ठेवी स्वीकारण्यात आल्या होत्या त्या किमान कालावधीपेक्षा कमी कालावधीसाठी एचएसबीसी इंडियासोबत राखण्यात आलेली ठेव मुदतीआधी काढण्यात आल्यावर कोणतेही व्याज प्रदान करण्यात येणार नाही.

- संयुक्त खातेधारकांपैकी एकाच्या (किंवा अधिकांच्या परंतु सर्वांच्या नाही) मृत्यूच्या बाबतीत, कराराच्या अटींनुसार आणि वैध दस्तऐवजांनुसार उत्तरजीवीच्या (उत्तरजीवींच्या) संयुक्त विनंतीच्या आधारावर मुदतपूर्व समाप्तीला अनुमती देण्यात येईल.

  सर्व ठेवीदारांच्या मृत्यूच्या बाबतीत, कराराच्या अटींनुसार आणि वैध दस्तऐवजांनुसार नियत ठेव मुदतपूर्व काढण्यासाठी नामनिर्देशित व्यक्ती प्रयत्न करू शकतो. अशा प्रकारे ठेव मुदतपूर्व काढण्यासाठी कोणताही दंडात्मक प्रभार आकारण्यात येणार नाही.

  तथापि नियत ठेव मुदतपूर्व काढण्याच्या बाबतीत, एचएसबीसी इंडियासोबत ठेव राखण्यात आलेल्या कालावधीसाठी लागू व्याज दराने व्याज प्रदान करण्यात येईल.

- संयुक्त खातेधारकांच्या बाबतीत ज्यामध्ये एक खातेदार हा ज्येष्ठ नागरिक आहे, विशेष ज्येष्ठ नागरिक नियत ठेव व्याज दर लागू असतील, परंतु त्यासाठी सदर नियत ठेवीकरिता ज्येष्ठ नागरिक हा 'प्रथम धारक' असायला हवा.

स्मार्ट मनी खाते सर्वांत महत्त्वाच्या अटी व शर्ती

वैशिष्ट्ये

स्मार्ट मनी खाते सुविधा ही बचत खात्याचा आणि नियत ठेवीचा (ठेवींचा) एक संयोग आहे, जी बँकेद्वारे (ह्यामध्ये ह्यानंतर 'कर्जदार' असे म्हटले जाते) प्रदान करण्यात आलेली सुविधा प्राप्त करण्यासाठी इच्छुक असणाऱ्या, दी हाँगकाँग अॅन्ड शांघाई बँकिंग कॉरपोरेशन लिमिटेड, भारत (बँक)च्या विद्यमान ग्राहकांना नियत ठेवींद्वारे उच्च परतावा प्राप्त करण्याचा आणि त्याचबरोबर कर्जदाराच्या गरजा पूर्ण करण्याकरिता रोकडसुलभता व लवचिकता राखण्याचा पर्याय देऊ करते. तसेच, कर्जदार हा सरासरी त्रैमासिक शिल्लक/सरासरी मासिक शिल्लक (एक्यूबी/एएमबी) राखण्याशिवाय बचत खात्याचे सर्व लाभ प्राप्त करण्याचा आनंद देऊ करते.

ओव्हरड्राफ्ट सुविधा

कर्जदार हा सुविधेशी जोडलेल्या नियत ठेवीच्या (ठेवींच्या) मुद्दल रकमेच्या 90% पर्यंत रक्कम काढू शकतो. ओव्हरड्राफ्ट व्याज हे सुविधेमधील ओव्हरड्रॉन (अधिक उचल करण्यात आलेल्या) रकमेप्रती प्रदेय असेल, तर लिंक्ड नियत ठेव (ठेवी) ह्या ठेव ठेवण्याच्या/नुतनीकरणाच्या तारखेपासून लागू असलेल्या दराने व्याज अर्जित करणे चालू ठेवेल. लिंक्ड नियत ठेव (ठेवी) ह्या बँकेच्या नावे आकारण्यात येतील आणि बँक ही अशा प्रकारच्या सर्व नियत ठेवींवर सेट–ऑफचा आणि धारणाधिकाराचा हक्क बजावण्यासाठी प्राधिकृत आहे.

ओव्हरड्राफ्ट प्रभार

बँकेकडून वेळोवेळी घोषित करण्यात येत असल्याप्रमाणे, बँकेच्या कमाल प्राइम लेन्डिंग दराच्या सापेक्ष, लिंक्ड नियत ठेवींना लागू व्याज दरांच्या वेटेड* सरासरीहून प्रतिवर्ष 2% अधिक दराने ओव्हरड्रॉन (अधिक उचल करण्यात आलेल्या) रकमेवर व्याज आकारण्यात येईल. ओव्हरड्राफ्टवरील व्याज हे व्याजासह/प्रभारासह ओव्हरड्राफ्टची परतफेड करण्याच्या तारखेपर्यंत, वर नमूद करण्यात आलेल्या व्याज दराने ओव्हरड्राफ्ट तारखेपासून दैनंदिन थकित शिलकीवर परिगणित करण्यात येईल. सुविधेशी संबंधित बँक खात्यामधून, ऊपार्जित झालेले ओव्हरड्राफ्ट व्याज हे दर महिन्याच्या सुरुवातीला वजा करण्यात येईल. ओव्हरड्राफ्ट मूल्य हे लिंक्ड ठेव मूल्याच्या 90% पेक्षा अधिक झाल्यास, ओव्हरड्राफ्ट मूल्य हे लिंक्ड ठेव मूल्याच्या 90% आत नियमित होईपर्यंत, ओव्हरड्राफ्ट मूल्यावर (90% च्या पलीकडे) अप्राधिकृत व्याज दराने ओव्हरड्राफ्ट व्याज परिगणित करण्यात येईल. 'सर्वसाधारण खाते नियम/अटी व शर्ती' ह्यांच्या अंतर्गत बँकेच्या www.hsbc.co.in ह्या वेबसाइटवर अप्राधिकृत ओव्हरड्राफ्ट दर प्रदर्शित करण्यात येतात.

*वेटेड अॅव्हरेजचे स्पष्टीकरण:
एक मुदत ठेव (डी1) ही 4% (आर1) दराने ₹.400,000 साठी आहे आणि दुसरी ठेव (डी2) 6% (आर2) दराने रु.100,000 साठी आहे, तर ओडी व्याज दर हा 6.4% इतका असेल.
(वेटेड अॅव्हरेज**+2%)
** वेटेड अॅव्हरेज:
= [डी1*आर1%+ डी2*आर2%]/(डी1+डी2)
= [(400,000*4%) + (100,000*6%)]/(400,000+100,000)
= 4.4%

कर्जदार हा ह्या सुविधेवर प्रदेय असणारे व्याज प्रदान करण्यामध्ये अपयशी ठरल्यास, बँक ही तिच्या स्वतःच्या निर्णयानुसार, बँकेकडे अद्ययावत असलेल्या शेवटच्या संपर्कव्यवहार पत्त्यावर कर्जदाराला 30 दिवसांची नोटीस प्रदान करून, सदर सुविधा मागे घेऊ शकेल आणि ह्या सुविधेअंतर्गत उघडण्यात आलेल्या नियत ठेव खात्यामधील पैशांची, व्याज आणि/किंवा संबंधित प्रभार ह्यांसह थकित रकमेप्रती जुळवणी करेल.

पात्रता

किमान 18 वर्षे वयाचा निवासी भारतीय ह्या सुविधेचा लाभ घेऊ शकतो. सुविधेसाठी पात्र असणारे किमान ठेव मूल्य हे बँकेच्या वेबसाइटवर ह्या सुविधेअंतर्गत नमूद करण्यात आलेले आहे. सुविधेसाठी लागू असणाऱ्या विशिष्ट कागदोपत्री आवश्यकतांच्या पूर्ततेच्या अधीन राहून विद्यमान बचत खाते हे सुविधेमध्ये रुपांतरीत करता येऊ शकेल.

एसएमएची समाप्ती/नियमित बचत बँक खात्यामध्ये रुपांतरण

लिंक्ड नियत ठेव काढण्याच्या बाबतीत, अशा काढलेल्या रकमेची आधी लिंक्ड बचत खात्यामधील थकित रकमेप्रती, तसेच व्याज आणि/किंवा इतर कोणतेही प्रभार ह्यांप्रती जुळवणी करण्यात येईल.

नियत ठेव मुदतपूर्व काढण्याच्या बाबतीत, मानण्यात येणारा ओव्हरड्राफ्ट व्याज दर हा नियत ठेवींच्या मूळ संविदाकृत व्याज दराचा वेटेड अॅव्हरेज असेल आणि अशी रक्कम मुदतीआधी काढण्याच्या वेळचा नियत ठेव व्याज दर नसेल. तो नियत ठेवीच्या अशा मुदतपूर्व रोखीकरणाचे नियमन करणाऱ्या इतर अटींच्या व शर्तींच्या अधीन असेल. बँकेला लिखित अर्ज करून, सर्व संयुक्त कर्जदारांकडून यथोचितरीत्या स्वाक्षरी करून, सुविधा कोणत्याही वेळी बंद करण्यात येऊ शकते किंवा नियमित बचत बँक खात्यामध्ये रुपांतरित करता येऊ शकेल. ओव्हरड्राफ्ट सुविधेवर देय असणाऱ्या प्रभारांसह/व्याजासह थकित रक्कम ही सुविधेच्या समाप्तीपूर्वी/रुपांतरणापूर्वी वसूल करण्यात येईल. सुविधेच्या समाप्तीच्या अनुरोधाने स्वतंत्र बचत खात्याला लागू असल्याप्रमाणे अटी व शर्ती लागू असतील.

इतर शर्ती

1. सुविधेचा लाभ घेण्यासाठी जोडण्यात आलेल्या नियत ठेवीच्या परिपक्वतेच्या सूचनेच्या अभावी, मुदतीपूर्वी कर्जदाराकडून विरोधी सूचना प्राप्त झाली नसेल तर, प्रचलित दराने समान कालावधीसाठी मुदतपूर्व तारखेला नियत ठेव (ठेवी) स्वयंचलितपणे नुतनीकरण करण्याचा बँकेला हक्क असेल. नुतनीकरणाच्या वेळी प्रभावी असणाऱ्या नियामक मार्गदर्शक निर्देशांनुसार नुतनीकरण करण्यात येईल. कर्जदाराकडून कळविण्यात आले नसेल तर सुविधा ही सदर नियत ठेवीचे नुतनीकरण करणेदेखील चालू ठेवेल.

2. सुविधेसह परिपक्वता सूचनेसोबत नियत ठेवीवर, बँक ही नियत ठेव ठेवण्याच्या वेळी कर्जदाराने कथन केल्याप्रमाणे परिपक्वता सूचनेचे पालन करेल आणि कर्जदाराने अन्यथा कळविले नसेल तर सुविधा ही सदर नियत ठेवीवरदेखील चालू राहील.

3. नियत ठेवीची आवक ही लिंक्ड बचत/चालू खात्यामध्ये जमा करण्याच्या परिपक्वता सूचनेसह नियत ठेव (नियत ठेव ठेवण्याच्या वेळी कर्जदाराकडून घेण्यात आलेल्या सुविधेसह), लिंक्ड बचत/चालू खात्याप्रती, देय व थकित असू शकणारी कोणतीही रक्कम वजा केल्यानंतर, ह्यामध्ये थकित व्याज, प्रभार, परिव्यय, खर्च समाविष्ट परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही, बँक ही नियत ठेवीची आवक जमा करेल आणि कर्जदाराने कळविले नसेल तर सुविधा खंडीत करेल.

4. स्मार्टमनी खाते सुविधा ही क्लस्टर डिपॉझिट सुविधेसोबत एकत्रित करता येऊ शकणार नाही.

स्मार्टमनी खाते सुविधेच्या संबंधातील अटी व शर्तीच्या तपशीलासाठी आणि किमान शिलकीसाठी तसेच एकूण रिलेशनशिप शिल्लक आवश्यकतांसाठी, www.hsbc.co.in चा संदर्भ घ्या.

5. वित्तीय गुन्ह्याचा (वित्तीय गुन्हा जोखीम व्यवस्थापन कार्य) शोध घेणे, तपास करणे आणि त्यांना प्रतिबंध करणे ह्यांच्याशी निगडित किंवा संबंधित असणाऱ्या अनुपालन आबंधनांची पूर्तता करण्यासाठी बँकेने आणि एचएसबीसी समूहाच्या इतर सदस्यांनी कोणतीही कारवाई करणे आवश्यक आहे आणि ते कोणतीही कारवाई करू शकतात आणि वित्तीय गुन्ह्याशी संबंधित कायदे, नियमने आणि लोकांच्या विनंत्या आणि विविध क्षेत्राधिकारामध्ये कार्यरत नियामक प्राधिकरण ह्यांच्यानुसार कारवाई करतील. बँक किंवा तिचा इतर कोणताही सदस्य, आपल्या एकमेव व संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयाने, अशा प्रकारचे कायदे, नियमने आणि विनंत्या ह्यांच्यानुसार योग्य वाटतील त्याप्रमाणे, बँक कोणतीही कारवाई करू शकेल, आणि एचएसबीसी समूहाच्या इतर सदस्याला सूचना देऊ शकेल (किंवा सदस्याद्वारे सूचना देऊ शकेल).

अशा कृतीमध्ये पुढील गोष्टींचा समावेश आहे परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही: (ए) तुम्हांला किंवा तुमच्या वतीने पाठविण्यात आलेली किंवा तुमच्याकडून किंवा तुमच्या वतीने देण्यात आलेली कोणतीही सूचना, संपर्कव्यवहार, ड्रॉडाउन विनंती, सेवांसाठी अर्ज, किंवा कोणताही भरणा ह्यांची चाळणी, इंटरसेप्टिंग (मध्येच अडवणे) आणि तपास करणे, (बी) निधीच्या स्रोताचे किंवा निधीच्या संकल्पित प्राप्तकर्त्याचा तपास करणे, (सी) एचएसबीसी समूहाच्या ताब्यात असणारी ग्राहकविषयक माहिती किंवा इतर संबंधित माहिती एकत्रित करणे, आणि/किंवा (डी) व्यक्तीच्या किंवा संस्थेच्या स्थितीविषयी पुढील चौकशी करणे, मग ते मंजुरीविषयक कार्यपद्धतीबाबत, किंवा तुमची ओळख व स्थिती ह्यांच्या पुष्टीबाबत असो वा नसो. (ई) वित्तीय गुन्ह्याच्या प्रतिबंधाबाबत भारतामध्ये किंवा परदेशामध्ये स्थित अशा कोणत्याही स्थितीमध्ये अशा एचएसबीसी समूह कार्यालयांसह पुष्टीच्या आधारावर माहितीचे आदानप्रदान करणे.

अपवादात्मकरीत्या, आमच्या वित्तीय गुन्हा जोखीम व्यवस्थापन कार्याची परिणती आमच्याकडून कोणतेही पेमेन्ट (भरणा) करण्यात किंवा त्याचे समाशोधन करण्यात विलंब होण्यामध्ये, त्याला अवरोध करण्यामध्ये किंवा नाकारण्यामध्ये होऊ शकेल. कायद्याने अनुज्ञेय मर्यादेपर्यंत, आम्ही किंवा एचएसबीसी समूहाचा इतर कोणताही सदस्य हा, तुमच्याकडून किंवा त्रयस्थ पक्षाकडून झालेल्या किंवा उद्भवलेल्या कोणत्याही हानीसाठी (मग ते थेट किंवा परिणामी असो वा नसो आणि त्यामध्ये, नफ्याचे किंवा व्याजाचे नुकसान, कसेही उद्भवलेले असो, मर्यादेशिवाय, समाविष्ट), वित्तीय गुन्हा जोखीम व्यवस्थापन कार्य हाती घेण्यासंबंधात संपूर्णतः किंवा अंशतः उद्भवलेल्या, जबाबदार असणार नाही.

काही परिस्थितींमध्ये, बँकेकडून करण्यात आलेल्या कारवाईमुळे ठरावीक माहितीच्या प्रक्रियेला प्रतिबंध लागू शकतो किंवा विलंब होऊ शकतो. म्हणून, अशी कारवाई करत असताना, ह्या खंडाच्या (क्लॉजच्या) अनुरोधाने करण्यात आलेल्या कोणत्याही कारवाईच्या अधीन असलेल्या कोणत्याही भरणा संदेशाच्या किंवा इतर माहितीच्या आणि संपर्कव्यवहाराच्या संबंधात बँकेच्या प्रणालीवरील कोणतीही माहिती ही पाहिली जात असताना ती अचूक, विद्यमान किंवा अद्ययावत आहे ह्याची बँकेकडून किंवा एचएसबीसी समूहाच्या कोणत्याही सदस्याकडून खात्री देण्यात येत नाही.

विद्यमान खंडाच्या हेतूसाठी: अनुपालन आबंधनांनी म्हणजेच एचएसबीसी समूहाच्या आबंधनांनी पुढीलचे पालन करायला हवे: (ए) कायदे किंवा आंतरराष्ट्रीय मार्गदर्शन आणि अंतर्गत धोरणे किंवा प्रक्रिया, (बी) प्राधिकरणाकडून कोणतीही मागणी किंवा विनंती करण्यात येणे किंवा कायद्यांतर्गत कळवणे, प्रकटीकरण करणे किंवा इतर आबंधने, आणि (सी) आमच्या ग्राहकांच्या ओळखीची पडताळणी करण्यासाठी कायद्यानुसार आम्ही पडताळणी करण्याची आवश्यकता.

वित्तीय गुन्ह्यामध्ये मनी लॉन्डरिंग, दहशतवाद्यांना वित्तपुरवठा, लाच, भ्रष्टाचार, कर चुकवेगिरी, लबाडी, आर्थिक किंवा व्यापारी संमतींसंबंधी टाळाटाळ, आणि/किंवा ह्या प्रकरणांशी संबंधित कोणत्याही कायद्यांना बगल देण्याच्या किंवा त्यांचे उल्लंघन करण्याच्या कोणत्याही कारवाया.

6. दस्तऐवज/संपर्कव्यवहार

(ए) तुमच्या ग्राहकांना जाणून घेणे/यथोचित कार्यासक्ती आवश्यकता: बँकेच्या धोरणाशी सुसंगत राहून, नवीन खाते उघडण्याच्या वेळी किंवा बँकेकडून विनंती करण्यात येईल तेव्हा इतर दस्तऐवजासह तुमच्या ग्राहकाला जाणून घ्या (केवायसी) ह्यासंबंधित दस्तऐवज सादर करणे आवश्यक आहे. ग्राहक हा बँकेच्या धोरणाशी सुसंगत राहून यथोचित कार्यासक्ती आवश्यकतांचे समाधान करू न शकल्यास, नवीन उघडलेल्या/बँकेसोबत राखण्यात आलेल्या विद्यमान खात्यांमधील कामकाजाला अनुमती न देण्याचा/निर्बंधित करण्याचा हक्क बँक राखून ठेवत आहे.

(बी) अनडिलिव्हर्ड (प्रदान करता न आलेला) संपर्कव्यवहार: अकाउंट डिलिव्हरेबल्स/वेलकम लेटर/वेलकम पॅक/बँकेचे संपर्कव्यवहार, फक्त खाते विवरणापर्यंत मर्यादित नाही, हे प्रदान न करता परत आल्यास आणि खाते उघडण्याच्या वेळी/बँकेच्या नोंदींमध्ये अद्ययावत असलेल्या, खातेधारकाकडून देण्यात आलेल्या पत्त्यावर/संपर्क क्रमांकावर बँक संपर्क साधू न शकल्यास, नवीन उघडण्यात आलेल्या/बँकेसोबत बाळगण्यात आलेल्या विद्यमान खात्यांमधील व्यवहार रोखून धरण्याचा/कामकाजाला अनुमती देण्याचा हक्क बँक राखून ठेवत आहे.

7. कर प्रतिनिधित्व

(ए) व्यक्तिगत खाती: सर्व संबंधित कर, मर्यादेशिवाय, सर्व उत्पन्न, भांडवली लाभ, संपत्ती आणि मालमत्ता शुल्क, मुद्रांक शुल्क, सेवा कर, मूल्यवर्धित कर आणि इतर कोणतेही लागू कर, ह्यामध्ये समाविष्ट, ह्यांच्या संबंधात आणि त्यांचा भरणा करण्यासंबंधात विवरणे दाखल करण्याबाबत किंवा इतर आवश्यक दस्तऐवज दाखल करण्याबाबत कोणतेही आबंधन पूर्ण करण्याची जबाबदारी तुमची आहे. तुमच्या खात्याची आणि/किंवा संपादनाची निर्मिती आणि अखंडीत कामकाज, अशा खात्यामध्ये गुंतवणुका किंवा मत्ता बाळगणे किंवा त्यांची विल्हेवाट लावणे, तसेच खात्याच्या कामकाजासंबंधात मिळालेले कोणतेही उत्पन्न, वितरण किंवा झालेले नुकसान ह्यामुळे अनेक घटकांच्या आधारावर, ह्यामध्ये पुढीलचा समावेश परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही, तुमचा लागू अधिवास, तुमच्या निवासाचे ठिकाण, तुमचे नागरिकत्व किंवा तुमच्या खात्यामध्ये तुम्ही बाळगलेल्या मत्तांचा प्रकार, तुम्हांला कर परिणामांना सामोरे जावे लागू शकते. तुमच्या अधिवासाचे स्थान, निवास किंवा नागरिकत्व लक्षात न घेता काही देशांचे इक्स्ट्राटेरिटोरियल परिणामासह कर विधिविधान असू शकते. बँक ही कोणताही कायदेविषयक सल्ला किंवा कर सल्ला प्रदान करत नाही आणि तुम्ही स्वतंत्र अशा कायदेविषयक आणि/किंवा कर सल्लागाराकडून कायदेविषयक आणि/किंवा कर सल्ला प्राप्त करायला हवा.तुमच्या कोणत्याही कर आबंधनांच्या संबंधात आणि/किंवा त्रयस्थ पक्षांकडून तुम्हांला प्रदान करण्यात आलेल्या कोणत्याही कायदेविषयक आणि/किंवा कर सल्ल्याबाबत बँकेवर कोणतेही दायित्व असणार नाही हे तुम्ही अभिस्वीकृत करता आणि त्याला मान्यता देता.

(बी) नॉन इनडिव्हिड्युअल (बिगर व्यक्ती) खाते: सर्व संबंधित कर, मर्यादेशिवाय, सर्व उत्पन्न, भांडवली लाभ, संपत्ती आणि मालमत्ता कर, ह्यामध्ये समाविष्ट, ह्यांच्या रिपोर्टिंगच्या संबंधात आणि त्यांचा भरणा करण्यासंबंधात विवरणे दाखल करण्याबाबत किंवा इतर आवश्यक दस्तऐवज दाखल करण्याबाबत आपली स्वतःची आबंधने पूर्ण करण्याची जबाबदारी ग्राहकाची (आणि प्रत्येक संबंधित व्यक्तीची) आहे. तुमच्या खात्याची आणि/किंवा संपादनाची निर्मिती आणि अखंडीत कामकाज, अशा खात्यामध्ये गुंतवणुका किंवा मत्ता बाळगणे किंवा त्यांची विल्हेवाट लावणे, तसेच खात्याच्या कामकाजासंबंधात मिळालेले कोणतेही उत्पन्न, वितरण किंवा झालेले नुकसान ह्यामुळे अनेक घटकांच्या आधारावर, ह्यामध्ये पुढीलचा समावेश परंतु तिथपर्यंतच मर्यादित नाही, लागू अधिवास, निवासाचे ठिकाण, नागरिकत्व, विधिसंस्थापनाची जागा, किंवा खात्यामध्ये बाळगलेल्या मत्तांचा प्रकार, तुम्हांला (किंवा कोणत्याही संबंधित व्यक्तीला) कर परिणामांना सामोरे जावे लागू शकते. तुमच्या अधिवासाचे स्थान, निवास, नागरिकत्व किंवा विधिसंस्थापन लक्षात न घेता काही देशांचे इक्स्ट्राटेरिटोरियल परिणामासह कर विधिविधान असू शकते. बँक ही कोणताही कायदेविषयक सल्ला किंवा कर सल्ला प्रदान करत नाही आणि तुम्ही (आणि प्रत्येक संबंधित व्यक्तीने) स्वतंत्र अशा कायदेविषयक आणि/किंवा कर सल्लागाराकडून कायदेविषयक आणि/किंवा कर सल्ला प्राप्त करायला हवा. तुमच्या (किंवा कोणत्याही संबंधित व्यक्तींच्या) कोणत्याही कर आबंधनांच्या संबंधात आणि/किंवा त्रयस्थ पक्षांकडून तुम्हांला प्रदान करण्यात आलेल्या कोणत्याही कायदेविषयक आणि/किंवा कर सल्ल्याबाबत बँकेवर कोणतेही दायित्व असणार नाही हे तुम्ही अभिस्वीकृत करता आणि त्याला मान्यता देता.

ग्राहक अधिकथन

मी/आम्ही पुष्टी करतो की मी/आम्ही खात्याचे नियम वाचलेले आहेत आणि ते मला/आम्हांला समजलेले आहेत, आणि मी/आम्ही खात्याचे (खात्यांचे) नियमन करणाऱ्या अटी व शर्तींनी आणि सुधारणांनी आणि बँकेकडून वेळोवळी करणाऱ्या येणाऱ्या कोणत्याही पुढील सुधारणांनी बद्ध असल्याचे ह्याद्वारे मान्य करतो. (खाते नियमांची/अटी व शर्तींची प्रत् .हीलल.ले.ळप वर उपलब्ध आहे).

मला/आम्हांला मान्य आहे की बँकेला तिच्या स्वतःच्या स्वेच्छानिर्णयाने खाते नियमांमध्ये आणि अटी व शर्तींमध्ये सुधारणा करण्याचा हक्क आहे, ज्या वेळोवेळी वेबसाइटवर प्रदर्शित करण्यात येतील. वेळोवेळी खाते नियमांमध्ये सुधारणा करण्यासाठी बँकेच्या वेबसाइटची पडताळणी करण्याची मी हमी घेतो.

मी/आम्ही घोषित करतो की माझ्याकडून/आमच्याकडून येथे देण्यात आलेली माहिती ही सत्य व अचूक आहे, सदर माहितीची थेटपणे किंवा कोणत्याही त्रयस्थ पक्षाकडून पडताळणी करण्यास बँक हक्कदार आहे. मी/आम्ही हेदेखील मान्य करतो की, माझ्याकडून/आमच्याकडून करण्यात आलेले अशा प्रकारचे कोणतेही अधिकथन हे चुकीचे असल्याचे आढळल्यास, माझ्याकडून/आमच्याकडून उघडण्यात आलेल्या खात्यावर (खात्यांवर) कोणतेही व्याज प्रदान करणे बँकेला बंधनकारक असणार नाही आणि बँक ही खाते संबंध संपुष्टात आणण्यासाठी हक्कदार असेल.

मी/आम्ही मान्य करतो आणि स्वीकारतो की भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या लागू मार्गदर्शक निर्देशांनुसार, बँकेच्या व्यवसायाच्या कामकाजाच्या संबंधात बँकेला आउटसोर्स्ड सेवा प्रदान करणाऱ्या, विदेशामध्ये किंवा भारतामध्ये स्थित, कोणत्याही त्रयस्थ सेवा प्रदात्याला माझ्याविषयीचा/आमच्याविषयीचा डेटा किंवा माहिती ह्यांची देवाणघेवाण करण्याची किंवा हस्तांतरण करण्याची गरज भासू शकते. अशा प्रकारे माहितीची कोणतीही देवाणघेवाण किंवा हस्तांतरण करणे हे पूर्णतः गोपनीय तत्त्वावर आधारित असेल आणि अशा माहितीची काटेकोरपणे गोपनीयता राखण्यासाठी बँक सर्वतोपरी प्रयत्न करेल. तथापि बँक किंवा असे त्रयस्थ पक्षकार सेवा प्रदाते, भारतामध्ये स्थित असो किंवा परदेशामध्ये, कोणत्याही कायद्याद्वारे, नियमाद्वारे किंवा नियमनाद्वारे आवश्यक असल्याप्रमाणे किंवा अनुमती देण्यात आल्याप्रमाणे किंवा कोणत्याही सार्वजनिक किंवा नियामक प्राधिकरणाच्या विनंतीनुसार आणि फसवणूक टाळण्याच्या हेतूसाठी असे प्रकटीकरण आवश्यक असल्यास, माहितीचे प्रकटीकरण करू शकतील.

मी/आम्ही विदेशी चलन व्यवस्थापन अधिनियम, 1999 आणि त्याअंतर्गत तयार करण्यात आलेले नियम व नियमने तसेच त्यामधील सुधारणा ह्यांचे अनुपालन करण्यासाठी जबाबदार आहोत.

मोबाइल अलर्ट सबस्क्राइबर्ससाठी

मी/आम्ही मोबाइल अलर्ट सेवा घेण्यासाठी आणि बँकेसोबत नोंदणीकृत केलेल्या माझ्या मोबाइल फोन क्रमांकावर एसएमएस प्राप्त करण्यासाठी इच्छुक आहोत. मी/आम्ही सेवेशी (खाते नियमाचा भाग म्हणून www.hsbc.co.in वर त्याची प्रत उपलब्ध आहे) संबंधित अटी व शर्ती वाचलेल्या आहेत आणि मला त्या समजलेल्या आहेत. मी समजतो की बँक, तिच्या संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयाने, मला/आम्हांला कोणतीही सूचना न देता सेवा पूर्णतः किंवा अंशतः खंडीत करू शकते. मला/आम्हांला मान्य आहे की वेळोवेळी प्रचलित टॅरिफप्रमाणे बँक सेवा प्रभारांसाठी माझे/आमचे खाते डेबिट करू शकते. उपरोल्लिखित अटी व शर्तींनी आणि भविष्यामध्ये वेळोवेळी त्यामध्ये करण्यात आलेल्या कोणत्याही बदलांनी मी/आम्ही बद्ध असल्याचे स्वीकारतो आणि मान्य करतो. माझ्या मोबाइल फोन क्रमांकामध्ये कोणताही बदल होण्याच्या बाबतीत मी बँकेला त्याबाबत त्वरित कळविण्याची मी/आम्ही हमी देतो. मी/आम्ही हे समजतो की ह्या सेवेअंतर्गत येणाऱ्या एसएमएस अलर्ट्समध्ये काही व्यक्तिगत आणि/किंवा खातेविषयक माहिती समाविष्ट असू शकते. मी/आम्ही हेदेखील समजतो आणि अभिस्वीकृत करतो की माझी/आमची व्यक्तिगत/खातेविषयक माहिती गोपनीय ठेवण्याची खातरजमा करण्यासाठी बँक सर्वतोपरी प्रयत्न करेल, एसएमएस अलर्ट्स हे पूर्णतः सुरक्षित असल्याची खात्री देता येऊ शकत नाही आणि ह्यासंबंधात बँकेचे कोणतेही दायित्व असणार नाही.

मी/आम्ही समजतो आणि अभिस्वीकृत करतो की:

- एचएसबीसी ही तिच्या ग्राहकांना कोणत्याही प्रकारचा करविषयक सल्ला देत नाही.
- मी/आम्ही समजतो की करविषयक कायद्यांचे अनुपालन करणे ही माझी/आमची जबाबदारी आहे आणि त्यानुसार मी/आम्ही जागतिक स्तरावरील कर रिपोर्टिंग आणि फायलिंग (विवरण भरणे) संबंधीचे अनुपालन करेन.
- कायद्यानुसार आवश्यक असल्याप्रमाणे, एचएसबीसीने विनंती केलेली कोणतीही माहिती प्रदान करण्याचे माझ्यावर/आमच्यावर आबंधन आहे.
- मी/आम्ही समजतो की माझ्यासाठी/आमच्यासाठी विशिष्ट कर सल्ल्याकरिता एचएसबीसीकडून बाह्य संस्थेला संदर्भ देण्यात आल्यास, कर सल्ल्यासाठीचा करार माझ्यामध्ये/आमच्यामध्ये आणि त्रयस्थ पक्षामध्ये असेल, आणि प्रदान करण्यात आलेला कोणताही सल्ला ही अशा त्रयस्थ पक्षाची जबाबदारी असेल, एचएसबीसीची जबाबदारी असणार नाही.

संमती कलम

1. मी/आम्ही, हे समजतो की, पूर्व-शर्त म्हणून, मला/आम्हांला कर्ज/अग्रिम रकमा, इतर नॉन-फंड आधारित पत सुविधा इत्यादींना मंजुरी देण्यासंबंधात, माझ्याकडून/आमच्याकडून, घेण्यात आलेल्या/घेण्यात येणाऱ्या पत सुविधेच्या, माझ्याकडून/आमच्याकडून, आबंधने गृहीत, त्यासंबंधात तसेच माझ्याकडून/आमच्याकडून करण्यात आलेले, डिफॉल्ट, जर असल्यास, त्यांच्या डिस्चार्जमध्ये, माझ्या/आमच्या संबंधातील माहिती आणि डेटा, ह्यांचे प्रकटीकरण करण्यासाठी बँकेला माझी/आमची संमती आवश्यक आहे.
2. त्यानुसार, मी/आम्ही बँकेद्वारे सर्व किंवा अशा प्रकारच्या प्रकटीकरणासाठी ह्याद्वारे मान्यता देत आहे आणि संमती देत आहे:
   (ए) माझ्याशी/आमच्याशी संबंधित माहिती आणि डेटा;
   (बी) माझ्याकडून/आमच्याकडून, घेण्यात आलेल्या/घेण्यात येणाऱ्या कोणत्याही पत सुविधेच्या संबंधातील माहिती किंवा डेटा
   (सी) माझ्या/आमच्या अशा आबंधनाच्या डिस्चार्जमध्ये, माझ्याकडून/आमच्याकडून करण्यात आलेला कोणताही डिफॉल्ट, जर असल्यास, बँकेला योग्य आणि आवश्यक वाटेल त्याप्रमाणे, क्रेडिट इन्फॉर्मेशन ब्युरो (इंडिया) लि. (सिबिल) आणि/किंवा आरबीआयद्वारे प्राधिकृत इतर कोणत्याही एजन्सीला प्रकटीकरण आणि सादर करण्यासाठी.
3. मी/आम्ही घोषित करतो की माझ्याकडून/आमच्याकडून बँकेला सादर करण्यात आलेली माहिती व डेटा हा सत्य व अचूक आहे.
4. मी/आम्ही स्वीकारतो की:
   (ए) सिबिल आणि/किंवा प्राधिकृ असलेली इतर कोणतीही एजन्सी ही बँकेद्वारे प्रकट करण्यात आलेल्या माहितीचा आणि डेटाचा वापर करू शकते, त्यावर प्रक्रिया करू शकते; आणि
   (बी) ह्याबाबतीत रिझर्व्ह बँकेद्वारे नमूद करण्यात आल्याप्रमाणे, सिबिल आणि/किंवा प्राधिकृत असलेली इतर कोणतीही एजन्सी ही त्यांच्याकडून तयार करण्यात आलेल्या उत्पादनांची प्रक्रियायुक्त माहिती व डेटा, बँकाना/वित्तीय संस्थांना आणि इतर क्रेडिट ग्रॅन्टर्सना, विचारात घेण्यासाठी सादर करू शकते.
5. मी/आम्ही हे अभिस्वीकृत करतो की बँक ही तिच्या संपूर्ण स्वेच्छानिर्णयानुसार कोणत्याही त्रयस्थ पक्ष एजन्सीजना/सेवा प्रदात्यांना कोणतीही कार्ये नेमून देण्यासाठी हक्कदार आहे.
   एचएसबीसी समूह कार्यालये किंवा इतर कोणतेही त्रयस्थ पक्षकार एजन्सीज/सेवा प्रदात ह्यांना, भारतामध्ये स्थित असो किंवा परदेशामध्ये, बँकेद्वारे कोणत्याही प्रकारची साहाय्य सेवा प्राप्त करण्याच्या हेतूसाठी, माझ्या/आमच्या खात्याचा तपशील प्रदान करण्यासाठी आणि माहितीचे आदान प्रदान करण्यासाठी किंवा हस्तांतरण करण्यासाठी बँकेला हक्क आहे आणि कोणत्याही कायद्याद्वारे, नियमाद्वारे किंवा नियमनाद्वारे आवश्यक असल्याप्रमाणे किंवा अनुमती देण्यात आल्याप्रमाणे किंवा कोणत्याही सार्वजनिक किंवा नियामक प्राधिकरणाच्या विनंतीनुसार आणि फसवणूक टाळण्याच्या हेतूसाठी असे प्रकटीकरण आवश्यक असल्यास, माझ्याकडून/आमच्याकडून कोणतीही पुढील विशिष्ट संमती किंवा परवानगी न घेता माहितीचे प्रकटीकरण करू शकेल हे मी/आम्ही अभिस्वीकृत करतो.

ग्राहकाची स्वाक्षरी

______________________	______________________	______________________
1 ला अर्जदार	**2 रा अर्जदार**	**3 रा अर्जदार**

दिनांक : ____________________

मी प्रमाणित करतो ह्या प्रपत्रामध्ये दर्शविण्यात आलेली खातेधारकांची स्वाक्षरी (स्वाक्षऱ्या) ह्या खऱ्या आणि अचूक आहेत.

माझ्या उपस्थितीमध्ये स्वाक्षरी (बँक कर्मचाऱ्याद्वारे)

कर्मचाऱ्याचे नाव: ______________________________________

कर्मचारी क्रमांक: ______________________________________

नामनिर्देशन प्रपत्र डीए1

(बँक ठेवींच्या संबंधात बँकिंग नियमन अधिनियम, 1949 चे कलम 45 झेडए आणि बँकिंग कंपनीजचा (नामनिर्देशन) नियम, 1985 च्या नियम 2 (I) ह्यांच्या अंतर्गत नामनिर्देशन)

मी/आम्ही [खातेधारकाचे (खातेधारकांचे नाव (नावे) आणि पत्ता (पत्ते) दाखल करा] ____________________

____

____

पुढील व्यक्तीला नामनिर्देशित करतो ज्याला माझ्या/आमच्या/अल्पवयीन व्यक्तीच्या मृत्यूच्या बाबतीत ठेव रक्कम, ज्याचा तपशील खाली देण्यात आलेला आहे, दी हाँगकाँग ॲन्ड शांघाई बँकिंग कॉरपोरेशन लिमिटेडद्वारे [ज्यामध्ये ठेव ठेवण्यात आली आहे त्या शाखेचे/कार्यालयाचे नाव दाखल करा] परत केली जाऊ शकते.

ठेव		नामनिर्देशित व्यक्ती				
ठेवीचे स्वरूप विशिष्ट ओळख क्रमांक#$	अतिरिक्त तपशील, जर असल्यास	नाव	पत्ता	ठेवीदाराशी नाते, जर असल्यास	वय (वर्षे)	नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन असल्यास, जन्मदिनांक

*ह्या तारखेला नामनिर्देशित व्यक्ती ही अल्पवयीन असल्यामुळे, मी/आम्ही श्री./श्रीमती/कुमारी (नाव व पत्ता)____________________

____

वय ____________ ह्यांची, नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन असताना माझा/आमच्या/अल्पवयीन व्यक्तीचा (व्यक्तींचा) मृत्यू झाल्यास नामनिर्देशित व्यक्तीच्या वतीने ठेव रक्कम प्राप्त करण्यासाठी मी/आम्ही नियुक्ती करतो.

विवरण/पासबुक/नियत ठेव पावती ह्यांच्यावर नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव छापा: ☐ **होय** ☐ **नाही**

अर्जदाराचा (अर्जदारांची) स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा*

____________________ ____________________ ____________________

1 ला अर्जदार **2 रा अर्जदार** **3 रा अर्जदार**

दिनांक: ____________________

साक्षीदार

(1)

नाव ____________________

स्वाक्षरी ____________________

पत्ता ____________________

साक्षीदार

(2)

नाव ____________________

स्वाक्षरी ____________________

पत्ता ____________________

$लागू असू शकेल त्याप्रमाणे खाते क्रमांक किंवा पावती क्रमांक लिहा

#'चालू खाते' बचत खाते, टाइम (कालावधी) ठेव खाते; आवर्ती ठेव खाते किंवा यथास्थितीनुसार लिहा

+नामनिर्देशित व्यक्ती ही अल्पवयीन असल्यास काट मारा.

*जेथे अल्पवयीन व्यक्तीच्या नावे ठेव ठेवण्यात आलेली असल्यास, अल्पवयीन व्यक्तीच्या वतीने कायदेशीररीत्या हक्कदार असणाऱ्या व्यक्तीने नामनिर्देशनावर स्वाक्षरी करायला हवी.

@अंगठ्याचा ठसा (ठसे) दोन साक्षीदारांनी साक्षांकीत करायला हवेत.

NBनामनिर्देशनामधील कोणताही बदल किंवा नामनिर्देशन रद्द करणे हे ठेवीदाराच्या स्वाक्षरीसह विहित नमुन्यामध्ये असायला हवे आणि ठेवीदार एकापेक्षा अधिक असल्यास, यथास्थितीनुसार सर्व ठेवीदारांच्या आणि/किंवा उत्तरजीवित्वाच्या स्वाक्षरीसह असायला हवेत.

टीप: सर्व ठेवीदारांनी नामनिर्देशन सुविधेचा लाभ घ्यावी अशी बँकेकडून शिफारस करण्यात येत आहे. ठेवीदाराच्या (ठेवीदारांच्या) मृत्यूच्या बाबतीत, नामनिर्देशित व्यक्तीला, कायदेशीर कामकाजाचे विश्वस्त म्हणून खात्यामधील थकित शिल्लक प्राप्त होईल, अशा प्रकारे जलद आणि सुलभ हिशेबपूर्तीसाठी मदत होते.

This page has been intentionally left blank

नामनिर्देशन प्रपत्र डीए1

(बँक ठेवींच्या संबंधात बँकिंग नियमन अधिनियम, 1949 चे कलम 45 झेडए आणि बँकिंग कंपनीजचा (नामनिर्देशन) नियम, 1985 च्या नियम 2 (I) ह्यांच्या अंतर्गत नामनिर्देशन)

मी/आम्ही [खातेधारकाचे (खातेधारकांचे नाव (नावे) आणि पत्ता (पत्ते) दाखल करा] ____________________

____

____

पुढील व्यक्तीला नामनिर्देशित करतो ज्याला माझ्या/आमच्या/अल्पवयीन व्यक्तीच्या मृत्यूच्या बाबतीत ठेव रक्कम, ज्याचा तपशील खाली देण्यात आलेला आहे, दी हाँगकाँग ॲन्ड शांघाई बँकिंग कॉरपोरेशन लिमिटेडद्वारे [ज्यामध्ये ठेव ठेवण्यात आली आहे त्या शाखेचे/कार्यालयाचे नाव दाखल करा] परत केली जाऊ शकते.

ठेव		नामनिर्देशित व्यक्ती				
ठेवीचे स्वरूप विशिष्ट ओळख क्रमांक#$	अतिरिक्त तपशील, जर असल्यास	नाव	पत्ता	ठेवीदाराशी नाते, जर असल्यास	वय (वर्षे)	नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन असल्यास, जन्मदिनांक

*ह्या तारखेला नामनिर्देशित व्यक्ती ही अल्पवयीन असल्यामुळे, मी/आम्ही श्री./श्रीमती/कुमारी (नाव व पत्ता) ____________________

____

वय ____________ ह्यांची, नामनिर्देशित व्यक्ती अल्पवयीन असताना माझा/आमच्या/अल्पवयीन व्यक्तीचा (व्यक्तींचा) मृत्यू झाल्यास नामनिर्देशित व्यक्तीच्या वतीने ठेव रक्कम प्राप्त करण्यासाठी मी/आम्ही नियुक्ती करतो.

विवरण/पासबुक/नियत ठेव पावती ह्यांच्यावर नामनिर्देशित व्यक्तीचे नाव छापा: ☐ **होय** ☐ **नाही**

अर्जदाराचा (अर्जदारांची) स्वाक्षरी/अंगठ्याचा ठसा*

____________________ ____________________ ____________________

1 ला अर्जदार **2 रा अर्जदार** **3 रा अर्जदार**

दिनांक: ____________________

साक्षीदार

(1)

नाव____________________

स्वाक्षरी ____________________

पत्ता ____________________

साक्षीदार

(2)

नाव ____________________

स्वाक्षरी ____________________

पत्ता ____________________

$लागू असू शकेल त्याप्रमाणे खाते क्रमांक किंवा पावती क्रमांक लिहा

#'चालू खाते' बचत खाते, टाइम (कालावधी) ठेव खाते; आवर्ती ठेव खाते किंवा यथास्थितीनुसार लिहा

*नामनिर्देशित व्यक्ती ही अल्पवयीन असल्यास काट मारा.

*जेथे अल्पवयीन व्यक्तीच्या नावे ठेव ठेवण्यात आलेली असल्यास, अल्पवयीन व्यक्तीच्या वतीने कायदेशीररीत्या हक्कदार असणाऱ्या व्यक्तीने नामनिर्देशनावर स्वाक्षरी करायला हवी.

@अंगठ्याचा ठसा (ठसे) दोन साक्षीदारांनी साक्षांकीत करायला हवेत.

NBनामनिर्देशनामधील कोणताही बदल किंवा नामनिर्देशन रद्द करणे हे ठेवीदाराच्या स्वाक्षरीसह विहित नमुन्यामध्ये असायला हवे आणि ठेवीदार एकापेक्षा अधिक असल्यास, यथास्थितीनुसार सर्व ठेवीदारांच्या आणि/किंवा उत्तरजीवित्वाच्या स्वाक्षरीसह असायला हवेत.

टीप: सर्व ठेवीदारांनी नामनिर्देशन सुविधेचा लाभ घ्यावी अशी बँकेकडून शिफारस करण्यात येत आहे. ठेवीदाराच्या (ठेवीदारांच्या) मृत्यूच्या बाबतीत, नामनिर्देशित व्यक्तीला, कायदेशीर कामकाजाचे विश्वस्त म्हणून खात्यामधील थकित शिल्लक प्राप्त होईल, अशा प्रकारे जलद आणि सुलभ हिशेबपूर्तीसाठी मदत होते.

बँक वापर विभाग

खाते नोंद

☐ एसव्ही ☐ सीव्ही ☐ एससीसी ☐ एफसीसीआरएम ☐ एनएस ☐ बीएल

☐ सीआर/पीआय ☐ एनए डब्ल्यू/टी.यू ☐ एनओएम ☐ एलओए ☐ एसपीएल आयएनएसटी

मुदत ठेवीचा कालावधी आणि व्याज दर तसेच ठेव मूदतपूर्व काढण्यासंबंधीच्या अटी ग्राहकाला कळविण्यात आलेल्या आहेत. वरील तपशीलाच्या शिफारशीनंतर प्राप्त झालेल्या स्वाक्षरीकृत सूचनांच्या आधारावर गरज आणि अनुरूपता स्थापित करण्यात येतात.

ग्राहक क्र. ______________________

नवीन खाते क्र. ______________________

कर्मचारी आयडी आणि क्लस्टर ______________________

सीईपी कोड/प्रकार (ए/बी/सी) ______________________

केवायसी पूर्ण करण्यात आली आणि खाते अधिकृत करण्यात आले

पारपत्र	मतदान ओळख पत्र	पॅन कार्ड	शासकीय आयडी कार्ड

वाहन चालक परवाना ______________________ इतर ______________________

आयडी क्र. ______________________

जारी करणारे प्राधिकरण ______________________

मुदतसमाप्ती तारीख ______________________

दिल्याचे ठिकाण ______________________

उघडल्याची तारीख ______________________

ह्यांच्याद्वारे उघडली ☐ एमएसएफ ☐ वॉक-इन

एसएमए मर्यादा ______________________

शिफारस करणार ______________________

मंजूर करणार ______________________

खाते उघडणाऱ्या अधिकाऱ्याची स्वाक्षरी

कर्मचाऱ्याचे नाव ______________________

कर्मचारी क्रमांक ______________________

खात्याची शाखा ______________________

क्लस्टर ______________________

शाखा व्यवस्थापकाची स्वाक्षरी ______________________

FD SM AOF 02/17

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India. Incorporated in Hong Kong SAR with limited liability.

ग्राहक प्रत

दिनांक : ______________ खाते क्र./ग्राहक आयडी: ______________ शाखेचे नाव: ______________

ठेवीचा प्रकार: ☐ नियत ठेव

☐ आवर्ती ठेव ☐ कर बचत नियत ठेव

अर्जदाराचे नाव: ______________________ संयुक्त अर्जदार: ______________

ठेवीची रक्कम (आकड्यांमध्ये) ______________ ठेवीचा कालावधी: ________ वर्षे ________ महिने ________ दिवस व्याजदर : ________ प्रतिवर्ष %

व्याज भरणा पर्याय: ☐ संचयी ☐ त्रैमासिक ☐ मासिक परिपक्वता सूचना: ☐ स्वयंचलित नुतनीकरण ☐ स्वयंचलित समाप्ती

फार्म 15 जी/15 एच प्राप्त झाल्याच्या तारखेपासून वित्तीय वर्षाच्या समाप्तीपर्यंत सूट उपलब्ध असल्याने टीडीएस सूट मिळविण्याकरिता दावा करण्यासाठी दर वित्तीय वर्षाला स्वतंत्र 15जी/15एच फार्म सादर करायचा आहे.

बँक अधिकाऱ्याची आद्याक्षरे: ______________________