



THE JUNAGADH COMMERCIAL CO-OPERATIVE BANK LTD.

તમારા ગ્રાહક ને ઓળખો (Know Your Customer)

બેન્કમાં ખાતુ ખોલાવવા માટે નીચે દર્શાવ્યા મુજબ બંધારણ પ્રમાણે KYC પુરાવાઓ આવશ્યક છે.

બંધારણ	સામાન્ય પુરાવા	અરજીમાં દર્શાવેલ સરનામા મુજબના છેલ્લા ૩ માસની સુધીના રહેઠાણ / એડ્રેસ અંગેના પુરાવા (કોઈપણ એક)	અરજીમાં દર્શાવેલ નામ મુજબનું આઈ.ડી. પુક.
વ્યક્તિગત સેવિંગ્સ/કરંટ/ફીક્સ/રીકરીંગ/ઓવરડ્રાફ્ટ/લોન/સભાસદ/લોકર્સ વિગેરે તમામ પ્રકારનાં ખાતાઓમાં	બે (૨) કલર ફોટોગ્રાફ્સ	ટેલીફોન / લાઈટ બીલ/ હાઉસટેક્ષ પહોંચ/પાસપોર્ટ ગેસ કનેક્શન બુક ઝેરોક્ષ /ભાડા કરાર/લીઝ એગ્રીમેન્ટ સ્થા. સ્વરાજ્ય સંસ્થાનું પ્રમાણપત્ર અન્ય બેન્ક પાસબુક / સ્ટેટમેન્ટની નકલ	પાન તથા આધાર કાર્ડ નામની ખરાઈ માટે જો જરૂર હોય તો પાસપોર્ટ ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ ચુંટણી કાર્ડ વિદ્યાર્થી ઓળખકાર્ડ
પ્રોપ્રાઈટરશીપ	A. પ્રોપ્રાઈટરના બે કલર ફોટોગ્રાફ્સ B. પેઢી ના આધાર માટે પેઢીના નામનું 1. જી.એસ.ટી. રજીસ્ટ્રેશન નંબર સર્વિસ માટે ૨૦ લાખ તથા ટ્રેડિંગ માટે ૪૦ લાખ થી વધુ ટર્નઓવર હોય તો. 2. શોપ લાયસન્સ (જો ન હોય તો નીચે પૈકી કોઈપણ એક પુરાવાની નકલ) 3. લઘુ ઉદ્યોગ રજી.સર્ટી. 4. ઈન્કમ રીટર્ન 5. ધંધાના સ્થળ નિરીક્ષણનો બેન્ક ઓફીસરનો સ્થળ નિરીક્ષણ રીપોર્ટ 6. વ્યવસાયની માન્ય રજીસ્ટ્રીંગ ઓથોરીટીએ ઈસ્યુ કરેલ સર્ટી.	પેઢીના નામનું ટેલીફોન/લાઈટ બીલ/હાઉસટેક્ષ પહોંચ/પાસપોર્ટ ગેસ કનેક્શન બુક ઝેરોક્ષ/ભાડા કરાર/લીઝ એગ્રીમેન્ટ કોઈપણ એક માન્ય પુરાવો. અથવા ગ્રામ્ય વિસ્તારના કિસ્સામાં લોકલ ઓથોરીટીનો તલાટી મંત્રીના સહી સિક્કા સાથેનું પ્રમાણપત્ર	પ્રોપ્રાઈટરના નામનું પાન તથા આધાર કાર્ડ નામની ખરાઈ માટે જો જરૂર હોય તો પાસપોર્ટ ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ ચુંટણી કાર્ડ વિદ્યાર્થી ઓળખકાર્ડ
ભાગીદારી પેઢી લાગુ પડતું હોય ત્યાં. → ભાગીદારી પેઢી રજીસ્ટર્ડ કરાવેલ હોય તો →	દરેક ભાગીદારોના બે (૨) કલર ફોટોગ્રાફ્સ • ભાગીદારી દસ્તાવેજ • શોપ લાયસન્સ • ફર્મ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટી.ની નકલ • જી.એસ.ટી. રજીસ્ટ્રેશન નંબર સર્વિસ માટે ૨૦ લાખ તથા ટ્રેડિંગ માટે ૪૦ લાખ થી વધુ ટર્નઓવર હોય તો.	પેઢીના નામનું ટેલીફોન/લાઈટ બીલ/હાઉસટેક્ષ પહોંચ/પાસપોર્ટ ગેસ કનેક્શન બુક ઝેરોક્ષ/ભાડા કરાર/લીઝ એગ્રીમેન્ટ કોઈપણ એક માન્ય પુરાવો. (પેઢી તથા દરેક ભાગીદારોના) ગ્રામ્ય વિસ્તારના કિસ્સામાં લોકલ ઓથોરીટીનો તલાટી મંત્રીના સહી સિક્કા સાથેનું પ્રમાણપત્ર	દરેક ભાગીદારોના પાન તથા આધાર કાર્ડ
જાહેર ટ્રસ્ટ	1. ટ્રસ્ટના નામનું પાન કાર્ડ 2. ટ્રસ્ટ ડીડ 3. બેન્કમાં ખાતુ ખોલાવવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના ઠરાવ 4. રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટની નકલ 5. દરેક અધિકૃત ટ્રસ્ટીઓના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન/ લાઈટ બીલ.		
એસોસિએશન ઓફ પર્સન(AOP) કલબ – મંડળ	1. AOP ના નામનું પાન કાર્ડ 2. AOP બંધારણ 3. બેન્કમાં ખાતુ ખોલાવવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના ઠરાવ 4. રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટની નકલ. 5. દરેક અધિકૃત મેમ્બર્સના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.		



THE JUNAGADH COMMERCIAL CO-OPERATIVE BANK LTD.

તમારા ગ્રાહક ને ઓળખો (Know Your Customer)

સંયુક્ત હિન્દુ કુટુંબ	<ol style="list-style-type: none">1. HUF ના નામનું પાન કાર્ડ તથા કર્તાના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.2. તમામ કો-પાર્સનર્સની સહી વાળુ કર્તાનું HUF અંગેનું ડેકલેરેશન.3. સંયુક્ત કુટુંબના પુખ્ત વયના તમામ કો-પાર્સનર્સના બે કલર ફોટોગ્રાફ્સ, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ, (સગીરના કીસ્સામાં જન્મતારીખનો દાખલો) તથા ટેલીફોન/લાઈટ બીલ
પ્રાઈવેટ લીમીટેડ કું. માટે	<ol style="list-style-type: none">1. કંપની રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટ/મેમોરેન્ડમ એન્ડ આર્ટિકલ્સ ઓફ એસો.ની નકલ.2. કંપનીના નામનું પાન કાર્ડ તેમજ ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.3. બેન્કમાં ખાતુ ખોલાવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના કંપનીના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના ઠરાવની નકલ.4. એકઝીસ્ટીંગ ડાયરેક્ટર્સ અંગેનું ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટન્ટનું સર્ટિફિકેટ.5. તમામ અધિકૃત ડિરેક્ટર્સના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.
સહકારી મંડળી માટે	<ol style="list-style-type: none">1. મંડળીના રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટની નકલ.2. મંડળીના પેટા નિયમો3. બેન્કમાં ખાતુ ખોલાવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના મંડળીના ઠરાવની નકલ.4. તમામ અધિકૃત સભ્યોના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.
સગીર (માઈનોર)	<ol style="list-style-type: none">1. સગીરની જન્મ તારીખનો અધિકૃત પુરાવો દા.ત. જન્મ સર્ટી / લીવીંગ સર્ટી. / સ્કૂલ આઈ.ડી.ની નકલ.2. સગીરનું આધાર કાર્ડ3. સગીરના વાલીના વ્યક્તિગત ખાતામાં દર્શાવ્યા મુજબ બે કલર ફોટોગ્રાફ્સ, આઈ.ડી. તેમજ એડ્રેસ અંગેના પુરાવા.
સીનીયર સીટીઝન્સ	<ol style="list-style-type: none">1. સીની. સીટીઝન્સની ઉમરના આધાર તરીકે જન્મ તારીખનો અધિકૃત પુરાવો દા.ત. આધાર કાર્ડ/પાન કાર્ડ વિગેરે.2. સીનીયર સીટીઝન્સના વ્યક્તિગત ખાતામાં દર્શાવ્યા મુજબ બે કલર ફોટોગ્રાફ્સ, આઈ.ડી. તેમજ એડ્રેસ અંગેના પુરાવા.
આવકવેરાની જોગવાઈઓ અંગે	PAN કાર્ડ અને આધાર કાર્ડ
ખાસ જરૂરી	ઉપરોક્ત દરેક કે.વાય.સી. પૂરાવાઓની A4 સાઇઝના પેપર ઉપર સુવાચ્ય ફોટોકોપી કરાવી તેને સેલ્ફ એટેસ્ટેડ કરી બેન્કમાં રજૂ કરવી.
KYC અંગે અન્ય સુચનાઓ	
1. રહેણાંકના પુરાવામાં રજૂ કરવામાં આવેલ દસ્તાવેજો જેવા કે, ટેલીફોન બીલ, લાઈટ બીલ, વિગેરે 3 માસથી વધુ જૂના હોવા જોઈએ નહીં.	
2. એકાઉન્ટ ઓપનીંગ ફોર્મમાં દરેક વિગતો જેવી કે, પુરૂનામ, ધંધાનું / ઘરનું સરનામું, ધંધાનો પ્રકાર વિગેરે તમામ વિગતો સંપૂર્ણપણે ભરાયેલ હોવી જોઈશે.	
3. પ્રોપ્રાઈટરશીપના કરંટ ખાતામાં પેઢીના આધાર માટે નીચે ચૈકી કોઈપણ બે(૨) આધાર પુરાવા જરૂરી છે. ✓ શોપ એક્ટ લાઈસન્સ ✓ લઘુ ઉદ્યોગ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટ ✓ વેટ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટ ✓ ઈન્કમેટેક્સ / વેટ રીટર્ન ✓ વ્યવસાયની માન્ય રજીસ્ટ્રેશન ઓથોરીટીએ ઇસ્યુ કરેલ સર્ટિફિકેટ	
4. કે.વાય.સી. માટે રજૂ કરેલ પુરાવા મુજબ જ ખાતામાં એડ્રેસ હોવું જોઈશે.	