

## તમારા ગ્રાહકને ઓળખો (Know Your Customer)

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

બંધારણ	સામાન્ય પુરાવા	અરજીમાં દર્શાવેલ સરનામા મુજબના છેલ્લા ઉ માસની સુધીના રહેઠાણ / એડ્રેસ અંગેના પુરાવા (કોઈપણ એક)	અરજીમાં દર્શાવેલ નામ મુજબનું આઈ.ડી. પ્રુફ.
◆ વ્યક્તિગત સેવિંગ્સ / કરેટ / ફિક્સડ / રીકરીંગ / ઓવરડ્રાફ્ટ / લોન / સમાસદ / લોકર્સ / વિગેરે તમામ પ્રકારનાં ખાતાઓમાં	બે (૨) કલર ફોટોગ્રાફિસ	ટેલીફોન / લાઈટ બીલ હાઉસટેક્ષ પહોંચ/પાસપોર્ટ ગેર કનેક્શન બુક જેરોક્ષ ભાડા કરાર/લીજ એગ્રીમેન્ટ સ્થા. સ્વરાજ્ય સંસ્થાનું પ્રમાણપત્ર અન્ય બેન્ક પાસબુક/સ્ટેટમેન્ટની નકલ	પાન તથા આધાર કાર્ડ <u>નામની ખરાઈ માટે</u> <u>જો જરૂર હોય તો</u> પાસપોર્ટ દ્રાઈવીંગ લાયસન્સ ચુંટણી કાર્ડ ક્રીડિટ કાર્ડ વિદ્યાર્થી ઓળખકાર્ડ
◆ પ્રોપ્રાઇટરશીપ	૧. પ્રોપ્રાઇટરના બે (૨) કલર ફોટોગ્રાફિસ + ૨. પેઢીના આધાર માટે પેઢીના નામનું ૧) ઝી.એસ.ડી. રજીસ્ટ્રેશન નંબર સર્વીસ માટે ૨૦ લાખ તથા ટ્રેડીંગ માટે ૪૦ લાખ થી વધુ ટર્નઓવર હોય તો. ૨) શોપ લાયસન્સ (જો ન હોય તો નીચે પૈકી કોઈપણ બે પુરાવાની નકલ) ૩) લઘુ ઉદ્યોગ રજી. સર્ટી. ૪) ઇન્કમ રીટર્ન ૫) ધ્યાના સ્થળ નિરીક્ષણનો બેન્ક ઓફિસરનો સ્થળ નિરીક્ષણ રીપોર્ટ ૬) વ્યવસાયની માન્ય રજીસ્ટરીંગ ઓથોરીટીને ઇસ્યુ કરેલ સર્ટી.	પેઢીના નામનો ઉપરોક્ત પૈકી કોઈપણ એક માન્ય પુરાવો. અથવા ગ્રામ્ય વિસ્તારના કિસ્સામાં લોકલ ઓથોરીટીનો તલાટી મંત્રીના સહી સિક્કા સાથેનું પ્રમાણપત્ર	પ્રોપ્રાઇટરના નામનું પાન તથા આધાર કાર્ડ <u>નામની ખરાઈ માટે</u> <u>જો જરૂર હોય તો</u> પાસપોર્ટ દ્રાઈવીંગ લાયસન્સ ચુંટણી કાર્ડ ક્રીડિટ કાર્ડ વિદ્યાર્થી ઓળખકાર્ડ
◆ ભાગીદારી પેઢી  લાગુ પડતું હોય ત્યાં. ⇔ ભાગીદારી પેઢી રજીસ્ટર્ડ કરાવેલ હોય તો ⇔	૧) દરેક ભાગીદારોના બે (૨) કલર ફોટોગ્રાફિસ ૨) ભાગીદારી દસ્તાવેજ ૩) શોપ લાયસન્સ ૪) ફર્મ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટી.ની નકલ ૫) ઝી.એસ.ડી. રજીસ્ટ્રેશન નંબર સર્વીસ માટે ૨૦ લાખ તથા ટ્રેડીંગ માટે ૪૦ લાખ થી વધુ ટર્નઓવર હોય તો.	ઉપરોક્ત પૈકી કોઈપણ એક ( પેઢી તથા દરેક ભાગીદારોના ) ગ્રામ્ય વિસ્તારના કિસ્સામાં લોકલ ઓથોરીટીનો તલાટી મંત્રીના સહી સિક્કા સાથેનું પ્રમાણપત્ર	દરેક ભાગીદારોના પાન તથા આધાર કાર્ડ
◆ જાહેર ટ્રેસ્ટ	(૧) ટ્રેસ્ટના નામનું પાન કાર્ડ (૨) ટ્રેસ્ટ ડીડ (૩) બેન્કમાં ખાતું ખોલાવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના ઠરાવ (૪) રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટની નકલ (૫) દરેક અધિકૃત ટ્રેસ્ટીઓના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.		
◆ એસોસીએશન ઓફ પર્સન(AOP) - કલબ - મંડળ	(૧) AOP ના નામનું પાન કાર્ડ (૨) AOP બંધારણ (૩) બેન્કમાં ખાતું ખોલાવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના ઠરાવ (૪) રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટની નકલ (૫) દરેક અધિકૃત મેમ્બર્સના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.		
◆ સંયુક્ત હિન્દુ કુટંબ	(૧) HUF ના નામનું પાન કાર્ડ તથા કર્તાના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ. (૨) તમામ કો-પાર્સનર્સની સહી વાળું કર્તાનું HUF અંગેનું ડેક્લેરેશન. (૩) સંયુક્ત કટુંબના પુખ્ત વયના તમામ કો-પાર્સનર્સના બે કલર ફોટોગ્રાફિસ, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ (સગીરના ક્રીસ્સામાં જન્મતારીખનો દાખલો) તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ		

◆ પ્રાઇવેટ લીમીટેડ કૂં. માટે	(૧) કંપની રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટ/મેમોરેન્ડમ એન્ડ આર્ટિક્લ્સ ઓફ એસો.ની નકલ. (૨) કંપનીના નામનું પાન કાર્ડ તેમજ ટેલીફોન / લાઈટ બીલ. (૩) બેન્કમાં ખાતું ખોલાવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના કંપનીના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના ઠરાવની નકલ. (૪) એક્ઝિસ્ટેચન ડાયરેક્ટર્સ અંગેનું ચાર્ટર્ડ એક્ઝાઉન્ટન્ટનું સર્ટિફિકેટ. (૫) તમામું અધિકૃત ડિરેક્ટર્સના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.
◆ સહકારી મંડળી માટે	(૧) મંડળીના રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટની નકલ. (૨) મંડળીના પેટા નિયમો (૩) બેન્કમાં ખાતું ખોલાવા તેમજ સહીના અધિકાર અંગેના મંડળીના ઠરાવની નકલ. (૪) તમામ અધિકૃત સભ્યોના બે કલર ફોટો, પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ તથા ટેલીફોન / લાઈટ બીલ.
◆ સગીર (માઈનોર)	(૧) સગીરની જન્મ તારીખનો અધિકૃત પુરાવો દા.ત. જન્મ સર્ટી / લીવીંગ સર્ટી. / સ્કૂલ આઈ.ડી.ની નકલ. (૨) સગીરનું આધાર કાર્ડ (૩) સગીરના વાલીના વ્યકિતગત ખાતામાં દર્શાવ્યા મુજબ બે કલર ફોટોગ્રાફસ, આઈ.ડી. તેમજ એડ્રેસ અંગેના પુરાવા.
◆ સીનીયર સીટીઝન્સ	(૧) સીની. સીટીઝન્સની ઉમરના આધાર તરીકે જન્મ તારીખનો અધિકૃત પુરાવો દા.ત. આધાર કાર્ડ/પાન કાર્ડ વિગેરે. (૨) સીનીયર સીટીઝન્સના વ્યકિતગત ખાતામાં દર્શાવ્યા મુજબ બે કલર ફોટોગ્રાફસ, આઈ.ડી. તેમજ એડ્રેસ અંગેના પુરાવા.
◆ આવકવેરાની જોગવાઈઓ અંગે	PAN કાર્ડ અને આધાર કાર્ડ
◆ ખાસ જરૂરી	ઉપરોક્ત દરેક કે.વાય.સી. પૂરાવાઓની A4 સાઈઝના પેપર ઉપર સુવાચ્ય ફોટોકોપી કરાવી તેને સેલ્ફ એટેસ્ટેડ કરી બેન્કમાં રજૂ કરવી.

### ⇒ KYC અંગે અન્ય સુચનાઓ :

- રહેણાંકના પુરાવામાં રજુ કરવામાં આવેલ દસ્તાવેજો જેવા કે, ટેલીફોન બીલ, લાઈટ બીલ, વિગેરે ત માસથી વધુ જુના હોવા જોઈએ નથી.
- એક્ઝાઉન્ટ ઓપનીંગ ફોર્મમાં દરેક વિગતો જેવી કે, પુરુનામ, ધંધાનું / ઘરનું સરનામુ, ધંધાનો પ્રકાર વિગેરે તમામ વિગતો સંપૂર્ણપણે ભરાયેલ હોવી જોઈશે.
- પ્રોપ્રાઇટરશીપના કરંટ ખાતામાં પેઢીના આધાર માટે નીચે પૈકી કોઈપણ બે(૨) આધાર પુરાવા જરૂરી છે.
  - શોપ એક્ટ લાઈસન્સ
  - લઘુ ઉદ્યોગ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ
  - વેટ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ
  - ઈન્કમટેક્ષ / વેટ રીટર્ન
  - વ્યવસાયની માન્ય રજીસ્ટ્રેશન ઓથોરીટીએ ઈસ્યુ કરેલ સર્ટીફિકેટ
- કે.વાય.સી. માટે રજુ કરેલ પુરાવા મુજબ જ ખાતામાં એડ્રેસ હોવું જોઈશે.