કેવાયસી દસ્તાવેજો

| માપદંડો | લાક્ષણિકતાઓ |
|---|---|
| કેવાયસી-તમારા ગ્રાહકને જાણો | ➢ અમારા નિયામકો (બંને આરબીઆઈ અને એનએચબી) દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા માપદંડો સમયાંતરે જરૂર જણાશે ત્યાં લાગૂ કરાશે.<br>➢ દરેક દેણદારો/સહ-દેણદારોએ કેવાયસી પૂર્ણ કરવું પડશે. |
| કેવાયસી-ફોટોગ્રાફ | ➢ હાલના સમયના રંગીન પાસપોર્ટ સાઇઝના ફોટોગ્રાફ<br>➢ ક્રોસ સિગ્નેચર કરી પોતાના દ્વારા પ્રમાણિત (તમામ અરજીકર્તા દ્વારા) |
| કેવાયસી-ઓળખનો પુરાવો (વ્યક્તિના ફોટોસહિતનો કોઈ પણ એક પુરાવો) | ➢ વ્યક્તિગત માટે:<br>➢ પાસપોર્ટ (એક્સપાયર ન થયો હોવો જોઈએ)<br>➢ પાન કાર્ડ<br>➢ આધાર કાર્ડ<br>➢ ડ્રાઇવિંગ લાઇસેન્સ<br>➢ મતદાન ઓળખપત્ર<br>➢ સરકારી વિભાગ કે સંસ્થા દ્વારા જાહેર કરાયેલું ઓળખ પત્ર<br>➢ કોઈ પણ સરકારી પ્રાધિકરણ દ્વારા જાહેર કરાયેલું પ્રમાણપત્ર<br>➢ શિડ્યૂલ્ડ કોમર્શિયલ બેંક દ્વારા જાહેર કરાયેલું ફોટો ડેબિટ કાર્ડ<br>➢ હથિયારોનો માન્ય પરવાનો કે જે, કેન્દ્ર/રાજ્યસરકાર/કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશો દ્વારા જાહેર કરવામાં આવ્યો હોય, જેની પર નામ, ફોટોગ્રાફ અને સહી (ઓળખના પુરાવા) હોય.<br>➢ જે-તે વ્યક્તિના ફોટોગ્રાફ સાથેનો ગેજેટેડ ઓફિસર દ્વારા જાહેર કરવામાં આવેલો પત્ર.<br>➢ એકથી વધુ વ્યક્તિ /વ્યાપારી કંપની માટે:<br>➢ દુકાનો અને સ્થાપનાનું પ્રમાણપત્ર<br>➢ વ્યાપારનાં પરવાનાનું પ્રમાણપત્ર<br>➢ એસએસઆઇ નોંધણીનું પ્રમાણપત્ર<br>➢ પાન કાર્ડ/સેલ્સ ટેક્સ/વેટ નોંધણી પ્રમાણપત્ર<br>➢ ભાગીદારીનો દસ્તાવેજ (કંપનીઓ માટે)/કંપનીઓ માટે મેમોરેન્ડમ ઑફ એસોસિયેશન (એમઓએ)<br>➢ આયાત-નિકાસ કોડનું પ્રમાણપત્ર/ફેક્ટરી નોંધણી પ્રમાણપત્ર<br>➢ વ્યાવસાયિક લાયકાતનું પ્રમાણપત્ર અને વ્યાવસાયિકો માટે ફોટોસાથેનું ડીગ્રી પ્રમાણપત્ર<br>➢ છેલ્લો ઉપલબ્ધ આવકવેરા આકારણીનો ઓર્ડર<br>➢ છેલ્લો ઉપલબ્ધ સંપત્તિવેરાની આકારણીનો ઓર્ડર<br>➢ એસઇઝેડ, એસટીપી, ઇએચટીપી, ડીટીએ અને ઇપીઝેડ દ્વારાકંપની નામે જાહેરકરવામાં આવેલું પ્રમાણપત્ર, જેમાં ફાળવેલાસરનામાનો ઉલ્લેખ હોય.<br>➢ કંપનીના નામે આઇસીએઆઈ/આઇસીએસઆઈ/આઇસીડબ્લ્યુએઆઇ જેવી કોઈ વ્યાવસાયિક સંસ્થા દ્વારા જાહેર કરવામાં આવેલું નોંધણીનું કોઇ અન્ય પ્રમાણપત્ર |

| | |
|---|---|
| | ➢ શિડયુલ્ડ કોમર્શિયલ બેંકો, એફઆઈ અને એફઆઇઆઈ, એમએફ, પીએસયુ (કેન્દ્ર અને રાજ્ય), સરકારી વિભાગો, સ્થાનિક સ્વચાલિત સરકાર (મ્યુનિસિપલ કોર્પોરેશન વગેરે) અને સરકારી સંસ્થાઓ દ્વારા કંપનીના નામે જાહેર કરવામાં આવેલા ટીડીએસ પ્રમાણપત્ર<br>➢ ફેક્ટરી નોંધણી પ્રમાણપત્ર |
| જન્મતારીખનો પુરાવો (કોઈ પણ એક) | ➢ પાસપોર્ટ<br>➢ પાન કાર્ડ<br>➢ આધારકાર્ડ<br>➢ મતદાર ઓળખપત્ર જેમાં જન્મતારીખનો સ્પષ્ટ ઉલ્લેખ હોય<br>➢ ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ<br>➢ જન્મનું પ્રમાણપત્ર (સરકારી વિભાગ દ્વારા જાહેર કરેલ)<br>➢ શાળા છોડ્યાનું પ્રમાણપત્ર (ધો. ૧૦)<br>➢ કર્મચારી ઓળખપત્ર (ફક્ત પીએસયુ/સરકારી કર્મચારીઓ માટે)<br>➢ ગેજેટેડ અધિકારી દ્વારા જાહેર કરેલ પત્ર જેની સાથે વ્યક્તિનો ફોટો જોડેલો હોય. |
| કેવાયસી-રહેઠાણના સરનામાનો પુરાવો (કોઈ પણ એક) | ❖ વ્યક્તિગત માટે<br>➢ પાસપોર્ટ<br>➢ ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ<br>➢ મતદાર ઓળખપત્ર<br>➢ રેશન કાર્ડ<br>➢ સેવાઓના બિલ (અરજીની તારીખથી છેલ્લા ત્રણ મહિનાની અંદર જે સૌથી નવું હોય તે એક)<br>➢ છેલ્લું પોસ્ટ-પેઇડ મોબાઇલબિલ (છેલ્લા ૨ મહિના).<br>➢ સ્ટેમ્પ પેપર પર કરેલ ભાડા કરાર (રજિસ્ટર્ડ અથવા નોટોરાઇઝ્ડ)<br>➢ કોમર્શિયલ બેંક (રાષ્ટ્રીયકૃત/શિડયૂલ્ડ કોમર્શિયલ બેંક) દ્વારા જાહેર કરેલબેંક સ્ટેટમેન્ટ, જેમાં ઋણ લેનારી વ્યક્તિના સરનામાનો સ્પષ્ટ ઉલ્લેખ હોય.<br>➢ સંપત્તિના વેચાણનો દસ્તાવેજ, જો ધરાવતા હોયતો.<br>➢ વોર્ડ ઓફિસર દ્વારા જાહેર કરેલું પ્રમાણપત્ર, જેમાં અરજી કર્તાના સરનામાને ચૂંટણીયાદીમાં જાળવવામાં આવ્યું હોય.<br>➢ સંપત્તિ વેરાનું બિલ/રસીદ<br>➢ ગેજેટેડ અધિકારી દ્વારા જાહેર કરેલ પત્ર જેની સાથે વ્યક્તિનો ફોટો જોડેલો હોય.<br>❖ એકથી વધુ વ્યક્તિ /વ્યાપારી કંપની માટે<br>➢ દુકાનો અને સ્થાપનાનું પ્રમાણપત્ર/વ્યાપારના પરવાનાનું પ્રમાણપત્ર/એસએસઆઈ નોંધણી પ્રમાણપત્ર/વેચાણવેરો/વેટ નોંધણી<br>➢ પ્રમાણપત્ર/ભાગીદારી દસ્તાવેજ (કંપનીઓ માટે)/કંપનીઓ માટે મેમોરેન્ડમ ઑફ એસોસિયેશન (એમઓએ)/આયાત-નિકાસ કોડનું પ્રમાણપત્ર/ફેક્ટરી નોંધણી પ્રમાણપત્ર<br>➢ કાર્યરત હોય તેવા બેંન્કરનો પત્ર (શિડયૂલ્ડ કોમર્શિયલ બેંક અને શિડયૂલ્ડ કો-ઓપરેટિવ બેંક પૂરતું મર્યાદિત) બેંકના લેટરહેડ પેપર પર અધિકારીની સહિ અને બેંકનો સ્ટેમ્પ ધરાવતો અસલ પત્ર જરૂરી. આ પત્રમાં વ્યક્તિના નામ, ફોટોગ્રાફ અને સરનામાનીખરાઈ થયેલી હોવી જોઈશે. |

| | |
|---|---|
| | ➢ ગેજેટેડ અધિકારી દ્વારા જાહેર કરેલ પત્ર જેની સાથે વ્યક્તિનો ફોટો જોડેલો હોય. |
| કેવાયસી-ઓફિસના સરનામાનો પુરાવો (કોઈ પણ એક) | ❖ વ્યક્તિગત<br>➢ વેચાણવેરા નોંધણી<br>➢ દુકાનો અને સ્થાપનાનું પ્રમાણપત્ર<br>➢ વ્યાપાર પરવાનાનું પ્રમાણપત્ર<br>➢ સેવાઓના બિલ (અરજીની તારીખથી છેલ્લા ત્રણ મહિનાની અંદર જે સૌથી નવું હોય તે એક)<br>➢ સ્ટેમ્પ પેપર પર કરેલ ભાડા કરાર (રજિસ્ટર્ડ અથવા નોટોરાઇઝ્ડ)<br>➢ સંપત્તિના વેચાણનો દસ્તાવેજ, જો ધરાવતા હોયતો.<br>➢ સંપત્તિ વેરાનું બિલ/રસીદ<br>❖ એકથી વધુ વ્યક્તિ/વ્યાપારી કંપની માટે<br>➢ દુકાનો અને સ્થાપનાનું પ્રમાણપત્ર/વ્યાપારના પરવાનાનું પ્રમાણપત્ર/એસએસઆઇ નોંધણીપ્રમાણપત્ર/વેચાણવેરો/વેટ નોંધણી<br>➢ પ્રમાણપત્ર/ભાગીદારી દસ્તાવેજ (કંપનીઓ માટે)/કંપનીઓ માટે મેમોરેન્ડમ ઑફ એસોસિયેશન (એમઓએ)/આયાત-નિકાસકોડનું પ્રમાણપત્ર/ફેક્ટરી નોંધણી પ્રમાણપત્ર<br>➢ કાર્યરત બેંન્કરનો પત્ર (શિડ્યૂલ્ડ કોમર્શિયલબેંક અને શિડ્યૂલ્ડ કો-ઓપરેટિવ બેંક પૂરતું મર્યાદિત) અસલ પત્ર લાવવાનો રહેશે અને કાર્યરત બેંન્કર દ્વારા બેંકના લેટરહેડ પર કંપનીના નામ અને સરનામાનીખરાઈ થયેલી હોવી જોઈશે. |
| કેવાયસી-બંધારણિય દસ્તાવેજો (જે લાગૂ પડતા હોય તે) | ❖ પ્રા. લિ. કંપની/ક્લોઝલી હેલ્ડ પબ્લિક લિ. કંપની:<br>➢ સમાવેશન અંગેનું પ્રમાણપત્ર<br>➢ કંપનીનું એમઓએ અને એઓએ<br>➢ ફોર્મ ૩૨<br>➢ આરઓસીને ફાઇલ કરેલ વાર્ષિક રિટર્ન<br>➢ સીએ દ્વારા પ્રમાણિત નિર્દેશકોની યાદી અને શેરધારણ કરવાની પેટર્ન<br><br>❖ ભાગીદારી પેઢી:<br>➢ ભાગીદારીના દસ્તાવેજો – તમામ ભાગીદારો દ્વારા પ્રમાણિત કરેલા આજની તારીખ સુધીના નવીનતમ દસ્તાવેજો<br>➢ વિલયના દસ્તાવેજો- વર્તમાન ભાગીદારો દ્વારા પ્રમાણિત કરેલા આજની તારીખ સુધીના નવીનતમ દસ્તાવેજો<br>➢ આઇસીએઆઈ, આઇસીડબ્લ્યુએઆઈ, ઇન્સ્ટિટ્યૂટ ઑફ કંપની સેક્રેટરીઝ ઑફ ઇન્ડિયા, ઇન્ડિયન મેડિકલ કાઉન્સિલ, ફૂડ એન્ડ ડ્રગ કન્ટ્રોલ ઓથોરિટીઝ વગેરે જેવી નોંધણીકર્તા ઓથોરિટી દ્વારા સર્ટિફિકેટ ઓફ પ્રેક્ટિસનો જાહેર કરેલો પરવાનો.<br>❖ સ્વામિત્ત્વ<br><br>➢ છેલ્લા ત્રણ મહિનાનું બેંક સ્ટેટમેન્ટ. |

| | |
|---|---|
| | ➢ દુકાનો અને સ્થાપનાનું પ્રમાણપત્ર/વ્યાપારના પરવાનાનું પ્રમાણપત્ર/એસએસઆઇ નોંધણી પ્રમાણપત્ર/વેચાણવેરો/વેટ નોંધણી<br>➢ આઇસીએઆઈ, આઇસીડબ્લ્યુએઆઈ, ઇન્સ્ટિટ્યૂટ ઑફકંપની સેક્રેટરીઝઑફ ઇન્ડિયા, ઇન્ડિયન મેડિકલ કાઉન્સિલ, ફૂડ એન્ડ ડ્રગ કન્ટ્રોલ ઓથોરિટીઝ વગેરે જેવી નોંધાયેલી ઓથોરિટી દ્વારા સર્ટિફિકેટ ઑફ પ્રેક્ટિસનો જાહેર કરેલો પરવાનો. |
| હસ્તાક્ષરની ખરાઈ | ➢ તમામ અરજી કર્તાઓ અથવાતો ભાગીદારી પેઢી/પ્રા. લિ. કંપની તરફના હસ્તાક્ષર કર્તાના હસ્તાક્ષરનીખરાઈ અનિવાર્ય છે.<br>➢ હસ્તાક્ષરનીખરાઈ માટે નીચેમાંથી કોઈ એક માન્યગણાશે:<br>a) બેન્કર દ્વારા હસ્તાક્ષરનીખરાઈ<br>b) પાસપોર્ટની કોપી<br>c) પેન કાર્ડ<br>d) હસ્તાક્ષર અને ફોટોગ્રાફ સહિતનું ડ્રાઇવિંગ લાઇસેન્સ<br>e) ગ્રાહકના હસ્તાક્ષર વાળું રેશન કાર્ડ<br>➢ દેણદારો/સહ-દેણદારોના જાહેર કરેલા પીડીસી/એસપીડીસીના હસ્તાક્ષરની ખરાઈ કરવામાં આવશે<br>➢ બેંન્કરનો પત્ર (બેંન્કરનીખરાઈ) – કાર્યરત બેંન્કરનો પત્ર (શિડ્યૂલ્ડ કોમર્શિયલ બેંક અને શિડ્યૂલ્ડ કો-ઓપરેટિવબેંક પૂરતો મર્યાદિત). બેંકના લેટરહેડ અથવાતો કોરા કાગળ પર બેંકના સિક્કા અને અધિકૃત અધિકારી નીસહી અને નામ સાથેના બેંકના સિક્કાવાળો અસલ પત્ર લાવવો જરૂરી છે. વ્યક્તિના નામ અને હસ્તાક્ષરની ખરાઈ થયેલી હોવી જરૂરી છે.<br>➢ અરજી કર્તા/જામીન અશિક્ષિત હોઈ ખરાઈના કોઈપણ દસ્તાવેજો પર હસ્તાક્ષર ન કરીશકે તેમ હોવાના કિસ્સામાં ફોર્મેટ મુજબ એક અનૌપચારિક પત્ર (મેમોરેન્ડમ)/અશિક્ષિત વ્યક્તિના અંગૂઠાની છાપને ખરાઈ કરેલા હસ્તાક્ષરના દસ્તાવેજ તરીકે માન્ય ગણાઈ શકે છે. |