

### KYC രേഖകൾ

നിർണായക ഘടകങ്ങൾ	സവിശേഷതകൾ
KYC- നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ നമ്മുടെ റെഗുലേറ്റർ പ്രഖ്യാപിച്ച മാനദണ്ഡങ്ങൾ (RBI, NHB എന്നിവ) അതിന്റെ ആവശ്യകത ഉള്ളിടത്ത് സമയാസമയം പാലിക്കേണ്ടതാണ്.</li> <li>➤ വായ്പ അപേക്ഷകരായ എല്ലാവരും അവരുടെ സഹ-അപേക്ഷകരും KYC നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതാണ്</li> </ul>
KYC - ഫോട്ടോകൾ	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ഇഴയുടെ എടുത്ത, പാസ്പോർട്ട് വലിപ്പത്തിലുള്ള കളർ ഫോട്ടോകൾ</li> <li>➤ കുറുകെ ഒപ്പ് വെച്ച് സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത് (എല്ലാ അപേക്ഷകരും)</li> </ul>
KYC- തിരിച്ചറിയാനുള്ളതെളിവ് (ഒരാൾക്ക് ഫോട്ടോ പതിച്ച ഏതെങ്കിലും ഒന്ന്)	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ വ്യക്തികൾ:</li> <li>➤ പാസ്പോർട്ട് (എക്സ്പൈയറി ആകാത്തത്)</li> <li>➤ പാൻ കാർഡ്</li> <li>➤ ആധാർ കാർഡ്</li> <li>➤ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്</li> <li>➤ വോട്ടർമാരുടെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്</li> <li>➤ സർക്കാർ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്</li> <li>➤ ഏതെങ്കിലും സർക്കാർ അധികാരകേന്ദ്രത്തിൽ നിന്നും ലഭിച്ച സാക്ഷ്യപത്രം.</li> <li>➤ ഷെഡ്യൂൾഡ് ബാങ്ക് നൽകുന്ന ഫോട്ടോ പതിച്ച ഡെബിറ്റ് കാർഡ്.</li> <li>➤ കേന്ദ്ര/ സംസ്ഥാന/ യൂണിയൻ ടെറിട്ടറികൾ എന്നിവിടങ്ങളിൽ നിന്നും നൽകിയതും ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ളതുമായ തോക്ക് ലൈസൻസിൽ പേര്, ഫോട്ടോ, ഒപ്പ് എന്നിവ കൊടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അത് (തിരിച്ചറിയൽ)</li> <li>➤ അപേക്ഷകന്റെ കളർ ഫോട്ടോ പതിച്ചതും ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയതുമായ കത്ത.</li> <li>➤ വ്യക്തികൾക്കും/കച്ചവട സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും :</li> <li>➤ ഷോപ്പ് &amp; എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെണ്ട് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.</li> <li>➤ ട്രേഡ് ലൈസൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്</li> <li>➤ SSI രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്</li> <li>➤ പാൻ കാർഡ്/സൈൽസ് ടാക്സ്/ VAT രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.</li> <li>➤ പാർട്ട്ണർഷിപ്പ് ഡീഡ് (സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക്) / മെമ്മോറാണ്ടം ഓഫ് അസോസിയേഷൻ (MOA) (കമ്പനികൾക്ക്)</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ കയറ്റുമതി-ഇറക്ക്മതി എന്നിവയുടെ കോഡ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ഫാക്റ്ററി റെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്</li> <li>➤ പ്രൊഫഷണലുകൾക്ക്, ഫോട്ടോ പതിച്ച പ്രൊഫഷണൽ യോഗ്യത സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, ബിരുദ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവ.</li> <li>➤ ഏറ്റവും അവസാനത്തെ ഇൻകം ടാക്സ് അസ്സെസ്മെന്റ് ഓർഡർ.</li> <li>➤ ഏറ്റവും പുതിയ വെൽത്ത് ടാക്സ് അസസ്സ്മെന്റ് ഓർഡർ.</li> <li>➤ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ SEZ, STP, EHTP, DTA, EPZ എന്നിവിടങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭിച്ച സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളിൽ അനുവദിച്ച വിലാസം കൊടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അത്.</li> <li>➤ പ്രൊഫഷണൽ ബോഡികളായ ICAI/ICSI /ICWAI - ൽ നിന്നും സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിൽ ലഭിച്ച റെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.</li> <li>➤ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പേരിലുള്ള TDS സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, ഷെഡ്യൂൾഡ് കമ്മേർഷ്യൽ ബാങ്കുകൾ, FI&amp;FIs, MFs, PSU കൾ (കേന്ദ്രവുംസ്റ്റേറ്റും), സർക്കാർ വിഭാഗം, പ്രാദേശികമായതും സ്വയത്തവുമായ അധികാര കേന്ദ്രം (മുൻസിപ്പൽ കോർപ്പറേഷൻ തുടങ്ങിയവ), സർക്കാർ മേഖല എന്നിവിടങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭിച്ചത്.</li> <li>➤ ഫാക്റ്ററി റെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.</li> </ul>
<p>ജനന തീയതിക്കുള്ളതെളിവ് (ഏതെങ്കിലുംഒന്ന്)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ പാസ്പോർട്ട്</li> <li>➤ പാൻ കാർഡ്</li> <li>➤ ആധാർ കാർഡ്</li> <li>➤ വോട്ടർമാരുടെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ് - ശരിയായ ജനന തീയതി കാണിക്കുന്നത്.</li> <li>➤ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്</li> <li>➤ ജനന സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (സർക്കാർ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നും ലഭിച്ചത്)</li> <li>➤ സ്കൂൾ ലീവിംഗ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (പത്താം തരം)</li> <li>➤ ജീവനക്കാരനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള കാർഡ് (PSU/ സർക്കാർ ജോലിക്കാരുടെ മാത്രം)</li> <li>➤ ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ അപേക്ഷകന്റെ കളർ ഫോട്ടോ പതിച്ച ഒരു കത്ത്</li> </ul>
	<p>❖ വ്യക്തികൾ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ പാസ്പോർട്ട്</li> <li>➤ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്</li> </ul>

KYC- താമസസ്ഥലത്തിന്റെ വിലാസം തെളിയിക്കുന്നതിന് (ഏതെങ്കിലുംഒന്ന്)

- വോട്ടർമാരുടെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്
- റേഷൻ കാർഡ്
- യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (അപേക്ഷയുടെ തീയതിയുടെ ഏറ്റവും അടുത്ത മുൻമാസത്തെ ഏത് ബില്ലും)
- ഏറ്റവും പുതിയ (അവസാനത്തെ രണ്ട് മാസത്തെത്) പോസ്റ്റ് പെയ്ഡ്മൊബൈൽ ബിൽ.
- സ്റ്റാമ്പ് പേപ്പറിൽ എഴുതിയവാടക ഉടമ്പടി (റെജിസ്റ്റർ ചെയ്തതോ, നോട്ടറി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയതോ)
- വായ്പക്കാരന്റെ വിലാസം കൊടുത്തിട്ടുള്ളതും ഏതെങ്കിലും കമ്മേർഷ്യൽ ബാങ്കിൽ (നാഷണലൈസ്ഡ്/ ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്ക്) നിന്നുള്ളതുമായ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് കണക്ക് വിവരങ്ങൾ.
- സ്വന്തം പേരിലുള്ള സ്വത്തിന്റെ തീരാധാരം.
- ഇലക്ഷൻ റോൾകൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന വാർഡ് ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നൽകുന്ന സാക്ഷ്യപത്രവും അതിൽ അപേക്ഷകന്റെ യഥാർത്ഥ വിലാസം കാണിച്ചിരിക്കുകയും ചെയ്യുക.
- സ്വത്തിന്റെ നികുതി ബിൽ/രസീത്
- ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ അപേക്ഷകന്റെ കളർ ഫോട്ടോ പതിച്ച ഒരു കത്ത്.

❖ വ്യക്തിയല്ലാത്തവർ / വ്യാപാര സ്ഥാപനങ്ങൾ

- ഷോപ്പിംഗ് & എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് / ട്രേഡ് ലൈസൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ SSI റെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ സെയിൽസ്മാൻസ്/ VAT രജിസ്ട്രേഷൻ.
- സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ പാർട്ട്ണർഷിപ്പ് ഡീഡ്(സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക്)/മെമ്മോറാണ്ടം ഓഫ് അസോസിയേഷൻ (MOA) (കമ്പനികൾക്ക്)/ കയറ്റ്മതി-ഇറക്മതി കോഡ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ ഫാക്ടറി റെജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.
- ഇപ്പോഴത്തെ ബാങ്കിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥനിൽ (ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്ക്, ഷെഡ്യൂൾഡ് സഹകരണ ബാങ്ക് എന്നിവയിൽ നിന്ന് മാത്രം) നിന്നുമുള്ള ഒരു കത്ത്. ഈ കത്ത് ബാങ്കിന്റെ അധികാരപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥന്മാരുടെ പേര്, ഒപ്പ് എന്നിവ രേഖപ്പെടുത്തിയ ബാങ്കിന്റെ ശരിയായ ലെറ്റർ ഹെഡ് പേപ്പറിൽ തയ്യാറാക്കിയതായിരിക്കണം.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ പ്രാമാണീകരണം അപേക്ഷകൻറെ പേര്, ഫോട്ടോ, വിലാസം എന്നിവ പരിശോധിക്കുന്നതിനായിരിക്കും.</li> <li>➤ ഗസറ്റഡ് ഓഫീസർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ അപേക്ഷകന്റെ കളർ ഫോട്ടോ പതിച്ചു ഒരു കത്ത്.</li> </ul>
<p>KYC-ഓഫീസ് വിലാസം തെളിയിക്കുന്നതിന് (ഏതെങ്കിലും ഒന്ന്)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ വ്യക്തികൾ <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ സെയ്ൽസ് ടാക്സ് റെജിസ്ട്രേഷൻ</li> <li>➤ ഷോപ്പ് &amp; എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.</li> <li>➤ ട്രേഡ് ലൈസൻസ്</li> <li>➤ യൂട്ടിലിറ്റി ബിൽ (അപേക്ഷ തീയതിയുടെ ഏറ്റവും അടുത്ത മൂന്ന് മാസത്തെ ഏത് ബില്ലും)</li> <li>➤ സ്റ്റാമ്പ് പേപ്പറിൽ തയ്യാറാക്കിയ വാടക ഉടമ്പടി (നോട്ടറി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയതോ, റെജിസ്റ്റർ ചെയ്തതോ)</li> <li>➤ സ്വന്തം സ്വത്തിന്റെ പേരിലുള്ള തീരാധാരം.</li> <li>➤ സ്വത്തിന്റെ ടാക്സ് അടച്ച ബിൽ/ രസീത്.</li> </ul> </li> <li>❖ വ്യക്തിയല്ലാത്തവർ/ കച്ചവടസ്ഥാപനങ്ങൾ. <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ഷോപ്പ് &amp; എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ ട്രേഡ് ലൈസൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ SSI രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ സെയിൽസ് ടാക്സ്/ VAT റെജിസ്ട്രേഷൻ</li> <li>➤ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ പാർട്ടണർഷിപ്പ് ഡീഡ് (സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക്)/ മെമ്പോറാണ്ടം ഓഫ് അസോസിയേഷൻ (MOA) (കമ്പനികൾക്ക്)/ കയറ്റുമതി-ഇറക്ക്മതി കോഡ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ ഫാക്ടറി രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.</li> <li>➤ ഇപ്പോഴത്തെ ബാങ്കിൽ (ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്ക്, ഷെഡ്യൂൾഡ് സഹകരണ ബാങ്ക് നിന്നും എന്നിവയിൽ നിന്ന് മാത്രം) നിന്നുമുള്ള ഒരു കത്ത്. ഈ കത്ത് ഒറിജിനലായിരിക്കണം. ഇപ്പോഴത്തെ ബാങ്കർ ബാങ്കിന്റെ ലെറ്റർഹെഡ് പേപ്പറിൽ തയ്യാറാക്കിയ കത്തിൽ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പേര്, വിലാസം എന്നിവ പരിശോധിക്കുന്നതാണ്.</li> </ul> </li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി/ അടുത്തയാൾ ക്വാർ മാത്രം അംഗങ്ങളായിട്ടുള്ള പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനി:</li> </ul>

<p>KYC- ഭരണപരമായ രേഖകൾ (ബാധകമായത് പോലെ)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് ഇൻകോർപറേഷൻ</li> <li>➤ കമ്പനിയുടെ MOA, AOA എന്നിവ</li> <li>➤ ഫോറം 32</li> <li>➤ ROC-യിൽ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ള വാർഷിക റിട്ടേൺ</li> <li>➤ CA സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ ഡയറക്ടർമാരുടെ പട്ടിക, ഷെയർഹോൾഡിംഗ് മാതൃക എന്നിവ</li> </ul> <p>❖ പാർട്ടണർഷിപ്പ് സ്ഥാപനം:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ പാർട്ടണർഷിപ്പ് ഡീഡ്- അന്നത്തെ തീയതി പ്രകാരം ഇതാണ് ഏറ്റവും പുതിയ ഡീഡ് എന്ന് എല്ലാ പങ്കാളികളും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത്.</li> <li>➤ കൂറ് പിരിയുമ്പോൾ ചെയ്യുന്ന പ്രമാണം- ഇപ്പോഴത്തെ എല്ലാ പങ്കാളികളും, അന്നേ തീയതിപ്രകാരം, ഇതാണ് ഏറ്റവും പുതിയ പ്രമാണം എന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത്.</li> <li>➤ റെജിസ്റ്ററിംഗ് അതോറിറ്റിയായ ICAI /ICWAI, ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് കമ്പനി സെക്രട്ടറീസ് ഓഫ് ഇന്ത്യ, ഇന്ത്യൻ മെഡിക്കൽ കൗൺസിൽ, ഫുഡ് ആൻഡ് ഡ്രഗ്സ് കൺട്രോൾ അതോറിറ്റി തുടങ്ങിയ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നും ലഭിച്ച ലൈസൻസ്.</li> </ul> <p>❖ സ്വന്തം ഉടമസ്ഥാവകാശമുള്ള സ്ഥാപനം.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ അവസാനത്തെ മൂന്ന് മാസത്തെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലെ വിവരങ്ങൾ.</li> <li>➤ ഷോപ്പ് &amp; എസ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ ട്രേഡ് ലൈസൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ SSI രജിസ്ട്രേഷൻ</li> <li>➤ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ സെയിൽസ് ടാക്സ്/ VAT റെജിസ്ട്രേഷൻ.</li> <li>➤ റെജിസ്റ്ററിംഗ് അതോറിറ്റിയായ ICAI /ICWAI, ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് കമ്പനി സെക്രട്ടറീസ് ഓഫ് ഇന്ത്യ, ഇന്ത്യൻ മെഡിക്കൽ കൗൺസിൽ, ഫുഡ് ആൻഡ് ഡ്രഗ്സ് കൺട്രോൾ അതോറിറ്റി തുടങ്ങിയ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് പ്രാക്റ്റീസ്സ് പോലുള്ള ലൈസൻസ്</li> </ul>
<p>ഒപ്പ് പരിശോധന</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ ഒപ്പ് പരിശോധന എല്ലാ അപേക്ഷകർക്കും (പാർട്ടണർഷിപ്പ് സ്ഥാപനം/ പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികൾ എന്നിവയിൽ ഉള്ളത് പോലെ)</li> </ul>

	<p>അല്ലെങ്കിൽ അപേക്ഷകർക്ക് പകരക്കാരനായി ഒപ്പിടുന്നവർക്ക് നിർബന്ധമാണ്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രീതികളിൽ ഒപ്പ് പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെടാവുന്നതാണ്.</p> <p>a) ബാങ്കർ ഒപ്പ് പരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.</p> <p>b) പാസ്സ്പോർട്ട് കോപ്പി</p> <p>c) പാൻ കാർഡ്</p> <p>d) ഫോട്ടോ, ഒപ്പ് എന്നിവയുള്ള ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്</p> <p>e) ഉപഭോക്താവിന്റെ ഒപ്പ് ഉള്ള റേഷൻ കാർഡ്</p> <p>➤ PDC / SPDC എന്നിവ വായ്പ വാങ്ങുന്നവരും അവരുടെ സഹ അപേക്ഷകരും കൊടുക്കുമ്പോൾ അവരുടെയെല്ലാം ഒപ്പ് പരിശോധന ആവശ്യമാണ്.</p> <p>➤ ബാങ്കറുടെ കത്ത് (ബാങ്കറുടെ പരിശോധന) ഇപ്പോഴുള്ള ബാങ്കിൽ നിന്നുമുള്ള കത്ത് (ഷെഡ്യൂൾഡ് കമ്മേർഷ്യൽ ബുങ്കുകൾ, ഷെഡ്യൂൾഡ് സഹകരണ ബാങ്കുകൾ എന്നിവ മാത്രം) കത്ത് ബാങ്കിന്റെ ശരിയായ ലെറ്റർ ഹെഡ് പേപ്പറിലോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വെള്ള കലോസ്സിൽ തയ്യാറാക്കി അതിൽ ബാങ്കിന്റെ സീൽ പതിച്ച്, അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥന്മാരുടെ പേര്, ഒപ്പ് എന്നിവ കൂടാതെ ബാങ്കിന്റെ മുദ്ര ചാർത്തുന്നു. ഈ വെരിഫിക്കേഷൻ ചെയ്യുന്നത് അപേക്ഷകന്റെ പേര്, ഒപ്പ് എന്നിവ ബോധ്യപ്പെടുത്താൻ വേണ്ടി മാത്രമാണ്.</p> <p>➤ സഹ അപേക്ഷകൻ/ ജാമ്യം നിൽക്കുന്നയാൾ നിരക്ഷരനും ഇവിടെ ഒപ്പ് പരിശോധനക്ക് വേണ്ടി നിഷ്കർഷിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു തെളിവു ഹാജരാക്കാൻ കഴിയാതെ വരികയും ചെയ്യുന്ന പക്ഷം, ഒപ്പ് തെളിയിക്കാൻ വേണ്ടി നിർദ്ദേശിച്ച ഘടനയിലുള്ള മെമ്മോറാണ്ടത്തിൽ നിരക്ഷരനായ സഹ അപേക്ഷകന് ഒപ്പ് വെക്കുകയോ/ വിരലടയാളം പതിക്കുകയോ ചെയ്യാവുന്നതാണ്.</p>
--	--