

KYC कागदपत्रे

प्रचल	वैशिष्ट्ये
KYC – आपला ग्राहक ओळखा	<ul style="list-style-type: none"> ➤ आपल्या नियामकांनी (आरबीआय आणि एनएचबी दोन्ही) जारी केलेल्या नियमांचे वेळोवेळी लागू असतील त्यानुसार पालनकरायचे आहे. ➤ KYC सर्व कर्जदार/सह-कर्जदारांसाठी पूर्णकरायचे आहे.
KYC-छायाचित्र	<ul style="list-style-type: none"> ➤ अलिकडील पासपोर्ट आकाराचे रंगीतछायाचित्र ➤ क्रॉस स्वाक्षरीसहित स्वतः सत्यापितकेलेले (सर्व अर्जदारांद्वारे)
KYC - ओळखीचा पुरावा (व्यक्तिसाठी कोणतेही एकछायाचित्रयुक्त).	<ul style="list-style-type: none"> ➤ व्यक्तिसाठी: <ul style="list-style-type: none"> ➤ पासपोर्ट (मुदत संपलेला नसावा) ➤ पॅनकार्ड ➤ आधारकार्ड ➤ गाडीचालविण्याचा परवाना ➤ मतदार ओळखत्र ➤ सरकारी संस्थेनेजारी केलेले ओळख पत्र ➤ कोणत्याही सरकारी अधिका-याद्वारेजारी प्रमाणपत्र ➤ एखाद्या शेड्यूल्ड व्यवसायिक बँकेद्वारेजारी छायाचित्रयुक्त डेबिट कार्ड ➤ केंद्र/राज्य सरकार/केंद्रशासित प्रदेशाद्वारे नाव, छायाचित्र आणि स्वाक्षरीयुक्त (ओळखीचा पुरावा) वैध शस्त्र परवाना. ➤ व्यक्तिसाठी सत्यापित छायाचित्रसह एका राजपत्रित अधिका-यानेजारी केलेले पत्र. ➤ व्यक्तिसाठी व्यतिरिक्त/व्यवसाय एककांसाठी: <ul style="list-style-type: none"> ➤ दुकाने आणि आस्थापना प्रमाणपत्र ➤ व्यापार परवाना प्रमाणपत्र ➤ एसएसआय नोंदणी प्रमाणपत्र ➤ पॅनकार्ड/विक्रीकर/व्हॅट नोंदणी प्रमाणपत्र ➤ भागीदारीकरार (फर्म्ससाठी)/कंपन्यांसाठी मेमोरेंडम ऑफ असोसिएशन (MOA) ➤ निर्यात-आयातकोड प्रमाणपत्र/कारखाना नोंदणी प्रमाणपत्र ➤ तज्ञ व्यक्तिसाठीतज्ञ पात्रता प्रमाणपत्र आणि पदवी प्रमाणपत्र. ➤ मागील उपलब्ध प्राप्तीकर मूल्यमापन आदेश. ➤ अलिकडील उपलब्ध संपत्तीकर मूल्यमापन आदेश ➤ संस्थेच्यानावेSEZ, STP, EHTP, DTA आणि EPZयांच्याद्वारे मंजूर पत्त्याच्या उल्लेखासह जारीकेलेले प्रमाणपत्र. ➤ फर्मच्यानावे व्यवसायिक संस्था जसेकी ICAI / ICSI / ICWAI यांनीजारीकेलेलेनोंदणी प्रमाणपत्र. ➤ एककाच्यानावे शेड्यूल्ड व्यवसायिक बँका, वित्तीय संस्था आणि परदेशस्थगुंतवणूकदार संस्था, MFs, सार्वजनिकउपक्रम (केंद्र आणि राज्य), सरकारी विभाग, स्थानिक स्वराज्य संस्था (महानगरपालिकाइ.) आणि सरकारी संस्था. ➤ कारखानानोंदणी प्रमाणपत्र.
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ पासपोर्ट ➤ पॅनकार्ड

<p>जन्मदिनांक(कोणतेही एक)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ आधारकार्ड ➤ जन्मदिनांकाचा स्पष्ट उल्लेख असलेले मतदार ओळखपत्र ➤ गाडीचालविण्याचा परवाना ➤ जन्म प्रमाणपत्र (सरकारी संस्थेद्वारेजारी) ➤ शालान्त प्रमाणपत्र (इयत्ता १० वी) ➤ कर्मचारी ओळखपत्र (केवळ सार्वजनिक सरकारी उपक्रम/सरकारीकर्मचा-यांसाठी) ➤ व्यक्तित्वाच्या सत्यापित छायाचित्रासह राजपत्रित अधिका-यानेजारी केलेले पत्र
<p>KYC- निवासी पत्त्याचादाखला(कोणताही एक)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ व्यक्तिसाठी ➤ पासपोर्ट ➤ गाडीचालविण्याचा परवाना ➤ मतदार ओळखपत्र ➤ शिधा पत्रिका ➤ सुविधादेयक (अर्ज केल्याच्या दिनांकापासून अलिकडच्या ३ महिन्यांतील कोणतेही एक) ➤ अलिकडील पोस्ट-पेड मोबाईल बिल (मागील २ महिन्यांचे). ➤ मुद्रांक शुल्कावर भाडे करारनामा (नोंदणीकृत किंवा नोटराईज्ड) ➤ कोणत्याही व्यवसायिक बँकेच्याकर्जदारांचा पत्ता असलेली बँक स्टेटमेंट्स (राष्ट्रीयकृत/शेड्यूल्ड व्यवसायिक बँक) ➤ मालमत्तेचा विक्रीकरार, मालकीची असल्यास. ➤ निवडणूक मतदार यादी राखणा-या वार्ड अधिका-याने अर्जदाराच्या पत्त्याचे प्रमाणीकरणकेलेले प्रमाणपत्र. ➤ मालमत्ताकर बिल/पावती ➤ व्यक्तित्वाच्या सत्यापित छायाचित्रासह एका राजपत्रित अधिका-यानेजारीकेलेले पत्र ❖ व्यक्तित्वाच्या व्यतिरिक्त/व्यवसाय संस्था ➤ दुकाने आणि आस्थापना प्रमाणपत्र/व्यापार परवाना प्रमाणपत्र/एसएसआय नोंदणी प्रमाणपत्र/विक्रीकर/व्हॅट नोंदणी ➤ प्रमाणपत्र/भागीदारीकरार (फर्म्सकरिता)/कंपन्यांसाठी मेमोरेंडम ऑफ असोसिएशन(MOA) /निर्यात-आयातकोड प्रमाणपत्र/कारखानानोंदणी प्रमाणपत्र ➤ विद्यमान बँकरकडून पत्र (एखाद्या शेड्यूल्ड व्यवसायिक बँक आणि शेड्यूल्ड सहकारी बँकेपुरते मर्यादित). बँकेच्या लेटरहेडवर मूळ स्वरूपात प्राधिकारी व्यक्तीच्यानाव आणि स्वाक्षरीसह बँकेच्याशिक्क्यासोबत प्राप्तकेले पाहिजे. पडताळणी व्यक्तित्वाच्यानाव, छायाचित्र आणि पत्त्यासाठीकेलेली असली पाहिजे. ➤ व्यक्तित्वाच्या सत्यापित छायाचित्रासह एका राजपत्रित अधिका-याद्वारेजारी पत्र
<p>KYC – कार्यालयीन पत्त्याचादाखला(कोणताही एक)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ व्यक्ती ➤ विक्रीकरनोंदणी ➤ दुकाने आणि आस्थापना प्रमाणपत्र ➤ व्यापार परवाना प्रमाणपत्र ➤ सुविधादेयक (अर्ज केल्याच्या दिनांकापासून मागील ३ महिन्यांतील कोणतेही एक) ➤ मुद्रांक शुल्कावर भाडे करार (नोंदणीकृतकिंवा नोटराईज्ड) ➤ मालमत्तेचा विक्रीकरार, मालकीची असल्यास ➤ मालमत्ताकर बिल/पावती

	<ul style="list-style-type: none"> ❖ व्यक्तिच्या व्यतिरिक्त/व्यवसाय एकक ➤ दुकाने आणि आस्थापना प्रमाणपत्र/व्यापार परवाना प्रमाणपत्र/एसएसआय नोंदणी प्रमाणपत्र/विक्रीकर/व्हॅट नोंदणी ➤ प्रमाणपत्र/भागीदारीकरार (फर्म्सकरिता)/कंपन्यांसाठी मेमोरेंडम ऑफ असोसिएशन(MOA) /निर्यात-आयातकोड प्रमाणपत्र/कारखानानोंदणी प्रमाणपत्र ➤ विद्यमान बँकरकडून पत्र (शेड्यूल्ड व्यवसायिक बँक आणि शेड्यूल्ड सहकारी बँका). हे पत्र मूळ स्वरूपातील असावे. विद्यमान बँकरने बँकेच्या लेटरहेडवर एककाचे नाव आणि पत्त्याची पुष्टि केली पाहिजे.
<p>KYC –घटनाकागदपत्रे (लागू असल्यानुसार)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ खाजगी मर्यादितकंपनी/निकट मालकीची सार्वजनिक मर्यादित कंपनी: ➤ स्थापनेचे प्रमाणपत्र ➤ कंपनीचेMOA आणि AOA ➤ नमुना 32 ➤ ROCकडे सादर वार्षिक विवरण पत्र ➤ सीएद्वारे प्रमाणित संचालकांची यादी आणि भागधारण रचना ❖ भागिदारी फर्म: ➤ भागिदारीकरार-सर्व भागिदारांनी आजच्या तारखेला हा सर्वात अलिकडील करार असल्याचे प्रमाणपत्र. ➤ विसर्जनकरार-वर्तमान भागिदारांनी आजच्या तारखेला हा सर्वात अलिकडील करार असल्याचे प्रमाणपत्र. ➤ नोंदणी अधिकाऱ्यांद्वारेजारी परवाना जसेकी ICAI, ICWAI, भारतीय कंपनी सेक्रेटरीज संस्था, भारतीय वैद्यकीय परिषद, अन्न आणि औषध नियंत्रक अधिकारीइ. कडून जारी व्यवसायाचे प्रमाणपत्र. ❖ प्रोप्रायटरशिप ➤ गेल्या तीन महिन्यांचे बँक स्टेटमेंट. ➤ दुकाने आणि आस्थापना प्रमाणपत्र/व्यापार परवाना प्रमाणपत्र/एसएसआ नोंदणी प्रमाणपत्र/विक्रीकर/व्हॅट नोंदणी. ➤ नोंदणी अधिकाऱ्यांद्वारेजारी परवाना जसेकी ICAI, ICWAI, भारतीय कंपनी सेक्रेटरीज संस्था, भारतीय वैद्यकीय परिषद, अन्न आणि औषध नियंत्रक अधिकारीइ. कडूनजारी व्यवसायाचे प्रमाणपत्र.
<p>स्वाक्षरी पडताळणी</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ सर्व अर्जदार किंवा अर्जदारांच्या वतीने स्वाक्षरीदार जसेकी पार्टनरशिप फर्म/खाजगी मर्यादितकंपन्या यांच्यासाठी स्वाक्षरी पडताळणी अनिवार्य आहे. ➤ खालीलपैकी कोणीही एक स्वाक्षरी पडताळणीसाठी विचारातघेता येईल: <ul style="list-style-type: none"> a) बँकरद्वारे स्वाक्षरी पडताळणी b) पासपोर्ट प्रत c) पॅनकार्ड

	<p>d) छायाचित्र आणि स्वाक्षरीसह गाडीचालविण्याचा परवाना.</p> <p>e) ग्राहकाच्या स्वाक्षरीसह शिधा पत्रिका</p> <ul style="list-style-type: none">➤ जारीकेलेल्या पीडीसी/एसपीडीसीकरिताकर्जदार/सह-कर्जदारासाठी घेतलेली स्वाक्षरी पडताळणी➤ बँकरचे पत्र (बँकर पडताळणी) –विद्यमान बँकरकडून पत्र (एखाद्या शेड्यूल्ड व्यवसायिक बँक आणि शेड्यूल्ड सहकारी बँकेपुरते मर्यादित). हे पत्र मूळ स्वरूपात बँकेच्या लेटरहेडवर घ्यावे किंवा साध्या कागदावर बँकेच्या शिक्क्यासह घ्यावे आणि त्यावर अधिकाऱ्याचे नाव आणि स्वाक्षरी असावी सोबत बँकेचा शिक्का असावा. अशी पडताळणी व्यक्तित्तेनाव आणि स्वाक्षरीसाठी करण्यात यावी.➤ सह-अर्जदार/हमीदार निरक्षर असतील आणि कोणतीही निर्धारित पडताळणी कागदपत्रे सादरकरण्यास असमर्थ असतील अशा प्रकरणी, निर्धारितकेलेल्या स्वरूपात एखाद्या निरक्षर व्यक्तित्तेद्वारे स्वाक्षरी/अंगठ्याच्या ठशासह एक मेमोरेंडम वैध स्वाक्षरी पडताळणी दस्तऐवज म्हणून स्विकारता येईल.
--	---