

கேஓய்சி (KYC) ஆவணங்கள்

அளவுருக்கள்	அம்சங்கள்
கேஓய்சி(KYC)– உங்களுடையவாடிக்கையாளரை தரிந்துகொள்ளுங்கள்	<ul style="list-style-type: none"> ➤ அவ்வப்போதுபடி பொருத்தமானவைகளின் படிநம்முடையஒழுங்குப்படுத்துபவர்களால் (ஆர்பீஐமற்றும் என்ஹெசுபீ இரண்டும்) (both RBI & NHB)வழங்கப்படும் உருமாதிரிகள் பின்பற்றப்படவேண்டும். ➤ அனைத்து கடன் வாங்குபவர்கள் /கூட்டாக-கடன் வாங்குபவர்களால் கேஓய்சி(KYC) நிறைவு செய்யப்படவேண்டும்.
கேஓய்சி(KYC) –புகைப்படம்	<ul style="list-style-type: none"> ➤ சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவிலான கலர் புகைப்படங்கள் ➤ குறுக்கு-கையெழுத்துக்களுடன் சுயமாக-உறுதியளிக்கப்பட்டது (அனைத்து விண்ணப்பத்தார்கள் மூலமாக)
கேஓய்சி(KYC) –அடையாளச் சான்று(தனிநபருக்காகபுகைப்படத் துடன் ஏதாவதுஒன்று).	<ul style="list-style-type: none"> ➤ தனி நபர்களுக்காக: ➤ பாஸ்போர்ட் (காலாவதியாகாதது) ➤ பேன் கார்டு ➤ ஆதார் கார்டு ➤ ஓட்டுனர் உரிமம் ➤ வாக்காளர் அடையாளஅட்டை ➤ அரசாங்கஅமைப்பினால் வழங்கப்படும் அடையாளஅட்டை ➤ ஏதாவதுஅரசாங்கஅதிகாரியின் மூலம் வழங்கப்படும் சான்றிதழ் ➤ அட்டவணைப்படுத்தப்பட்டுள்ள வர்த்தகவங்கிகளினால் வழங்கப்பட்டுள்ளபு கைப்பட டெபிட் கார்டு ➤ பெயர், புகைப்படம் மற்றும் கையெழுத்துடன் மத்திய/மாநிலஅரசாங்கம் /யூனியன் பிரதேசத்தினால் வழங்கப்பட்டுள்ள

	<p>செல்லுபடியாகும் ஆயுதஉரிமம் (அடையாளச் சான்று)</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ நபரின் புகைப்படம் முறையாக உறுதியளிக்கப்பட்டதுடன் அரசாங்க அதிகாரியினால் வழங்கப்பட்டுள்ள கடிதம். ➤ தனிநபர் அல்லாதவர்/வணிக நிறுவனங்களுக்காக: ➤ கடைகள் மற்றும் நிறுவனங்களின் சான்றிதழ் ➤ வர்த்தகஉரிமம் சான்றிதழ் ➤ எஸ்எஸ்ஐ (SSI)பதிவுச் சான்றிதழ் ➤ பேன்கார்டுகள்/விற்பனைவரி /வாட் (VAT)பதிவுச் சான்றிதழ் ➤ கூட்டாண்மை ஆவணம் (கூட்டுவணிகநிலையங்களுக்காக) /நிறுவனங்களுக்காக சங்கஅமைப்புவிதிக் குறிப்புகள் (எம்ஓஏ) (MOA) ➤ ஏற்றுமதி-இறக்குமதி குறியீடு சான்றிதழ் /தொழில்சாலைபதிவுச் சான்றிதழ் ➤ தொழில்முறைய நிபுணர்களுக்காக புகைப்படத்துடன் தொழில்முறை தகுதிசான்றிதழ் மற்றும் பட்டம் சான்றிதழ் ➤ சமீபத்திய வருமானவரி மதிப்பீடு ஆணை ➤ சமீபத்திய சொத்துவரி மதிப்பீடுஆணை ➤ ஒதுக்கப்பட்டிருக்கும் முகவரியை குறிப்பிட்டு நிறுவனத்தின் பெயரில் SEZ, STP, EHTP, DTA மற்றும் - EPZ-யின் மூலம் வழங்கப்படும் சான்றிதழ் ➤ வணிகநிலையத்தின் பெயரில் ICAI / ICSI / ICWAIபோன்றதொழில்முறைஅமைப்புகளால் வழங்கப்படும் மற்ற எந்த பதிவுச்சான்றிதழ் ➤ அட்டவணை செய்யப்பட்டுள்ள வர்த்தகவங்கிகள், FI & FIIs, MFs, PSUs (மத்திய மற்றும்
--	--

	<p>மாநில), அரசாங்கதுறைகள், உள்ளூர் சுய அரசாங்கம்(மாநகராட்சி போன்றவைகள்) மற்றும் அரசாங்க அமைப்புகளின் மூலம் நிறுவனத்தின் பெயரில் வழங்கப்படும் டிடிஎஸ் (TDS) சான்றிதழ்</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ தொழில்சாலை பதிவுச் சான்றிதழ்
<p>பிறந்ததேதிசான்று (ஏதாவதுஒன்று)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ பாஸ்போர்ட் ➤ பேன் கார்டு ➤ ஆதார் கார்டு ➤ சரியானபிறந்ததேதியை தெளிவாக குறிப்பிட்டிருக்கும் வாக்காளர் அடையாள அட்டை ➤ ஓட்டுனர் உரிமம் ➤ பிறப்புச் சான்றிதழ் (அரசாங்க அமைப்பினால் வழங்கப்பட்டது) ➤ பள்ளிவிடுகை சான்றிதழ் (10வது) ➤ பணியாளர் அடையாள அட்டை (PSU/அரசாங்க பணியாளர்களுக்கு மட்டுமே) ➤ நபரின் புகைப்படம் முறையாக உறுதியளிக்கப்பட்டதுடன் அரசாங்க அதிகாரியினால் வழங்கப்பட்டுள்ள கடிதம்.
<p>கேஆய்சி(KYC) –வீட்டுமுகவரிசான்று (ஏதாவதுஒன்று)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ தனிநபர்களுக்காக ➤ பாஸ்போர்ட் ➤ ஓட்டுனர் உரிமம் ➤ வாக்காளர் அடையாள அட்டை ➤ ரேஷன் கார்டு ➤ பயன்பாட்டுபில் (விண்ணப்பித்த தேதியிலிருந்து சமீபத்திய 3 மாதங்களிலிருந்து ஏதாவது ஒன்று) ➤ சமீபத்திய போஸ்ட்-பேய்டு மொபைல் பில் (கடந்த 2 மாதங்கள்) ➤ ஸ்டாம்பு தாளில் வாடகை ஒப்பந்தம் (பதிவு செய்யப்பட்டது அல்லது சட்டப்பூர்வமாக அங்கீகாரமளிக்கப்பட்டது) ➤ ஏதாவது வர்த்தகவங்கியின் (தேசிய மயமாக்கப்பட்டது/ அட்டவணை

	<p>செய்யப்பட்டுள்ளவர்த்தகவங்கி) கடன் வாங்கியவரின் முகவரியைப் பிரதிபலிக்கும் வங்கிஅறிக்கைகள்</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ சொந்தமானதாக இருந்தால்,சொத்தின் விற்பனைஆவணம் ➤ விண்ணப்பத்தாரரின் தேர்தல் பட்டியல் சான்றளிக்கும் முகவரியைப் பராமரிக்கும் வார்ட் அதிகாரி மூலமாகவழங்கப்படும் சான்றிதழ் ➤ சொத்துவரி பில்/ரசீது ➤ நபரின் புகைப்படம் முறையாகஉறுதியளிக்கப்பட்டதுடன் அரசாங்க அதிகாரியினால் வழங்கப்பட்டுள்ளகடிதம். <p>❖ தனிநபர் அல்லாதவர்/வணிக நிறுவனங்களுக்காக</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ கடைகள் மற்றும் நிறுவனங்களின் சான்றிதழ் / வர்த்தகஉரிமம் சான்றிதழ் /எஸ்எஸ்ஐ (SSI)பதிவுச் சான்றிதழ் /விற்பனைவரி/வாட்(VAT)பதிவு ➤ சான்றிதழ் /கூட்டாண்மைஆவணம் (கூட்டுவணிகநிலையங்களுக்காக) /நிறுவனங்களுக்காகசங்கஅமைப்புவிதி க் குறிப்புகள் (எம்ஓஏ) (MOA)/ ஏற்றுமதி-இறக்குமதி குறியீடு சான்றிதழ் /தொழில்சாலைபதிவுச் சான்றிதழ் ➤ தற்போதைய வங்கியளாரிடமிருந்து கடிதம் (அட்டவணைசெய்யப்பட்டுள்ள வர்த்தகவங்கிமற்றும் அட்டவணைசெய்யப்பட்டுள்ள கூட்டுறவுவங்கிகளுக்கு கட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளது). கடிதம் வங்கியின் முத்திரையுடன் அங்கீகரிக்கும் அதிகாரிகளின் பெயர் மற்றும் கையெழுத்து கொண்டவங்கியின் லெட்டர்ஹெட் தாளில் அசலில் கடிதம் பெறப்படவேண்டும். தனிநபரின் பெயர்,புகைப்படம் மற்றும்
--	--

	<p>முகவரிக்காகசரிபார்ப்புசெய்யப்படவேண்டும்.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ நபரின் புகைப்படம் முறையாகஉறுதியளிக்கப்பட்டதுடன் அரசாங்கஅதிகாரியினால் வழங்கப்படும் கடிதம்
<p>கேஓய்சி(KYC) –அலுவலகம் முகவரிசான்று (ஏதாவதுஒன்று)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ தனிநபர்கள் ➤ விற்பனை வரி பதிவு ➤ கடைகள் மற்றும் நிறுவனங்கள் சான்றிதழ் ➤ வர்த்தக உரிமம் சான்றிதழ் ➤ பயன்பாட்டுபில் (விண்ணப்பித்ததேதியிலிருந்துசமீபத்திய 3 மாதங்களிலிருந்துஏதாவதுஒன்று) ➤ ஸ்டாம்ப் தாளில் வாடகைஒப்பந்தம் (பதிவுசெய்யப்பட்டது அல்லது சட்டப்பூர்வமாகஅங்கீகாரமளிக்கப்பட்டது) ➤ சொந்தமானதாக இருந்தால்,சொத்தின் விற்பனை ஆவணம் ➤ சொத்துவரிபில்/ரசீது ❖ தனிநபர் அல்லாதவர்கள்/வணிக நிறுவனங்கள் ➤ கடைகள் மற்றும் நிறுவனங்களின் சான்றிதழ் / வர்த்தக உரிமம் சான்றிதழ் /எஸ்எஸ்ஐ (SSI)பதிவுச் சான்றிதழ் /விற்பனைவரி/வாட்(VAT)பதிவு ➤ சான்றிதழ் /கூட்டாண்மைஆவணம் (கூட்டுவணிகநிலையங்களுக்காக) /நிறுவனங்களுக்காக சங்கஅமைப்புவிதிக் குறிப்புகள் (எம்ஓஏ) (MOA)/ ஏற்றுமதி-இறக்குமதி குறியீடு சான்றிதழ் /தொழில்சாலைபதிவுச் சான்றிதழ் ➤ தற்போதைய வங்கியளாரிடமிருந்து கடிதம் (அட்டவணை செய்யப்பட்டுள்ள வர்த்தகவங்கிமற்றும் அட்டவணை செய்யப்பட்டுள்ள

	<p>கூட்டுறவுவங்கிகள்).கடிதம் அசலில் பெறப்படவேண்டும். தற்போதையவங்கியாளர் வங்கியின் லெட்டர்ஹெட்-யில் இருக்கும் நிறுவனத்தின் பெயர் மற்றும் முகவரியை சரி பார்க்கவேண்டும்.</p>
<p>கேஆய்சி(KYC) – அமைப்புஆவணங்கள் (பொருந்தமானதற்குஏற்ப)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ❖ பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனங்கள்/நெருக்கமாக வைக்கப்பட்டிருக்கும் பப்ளிக் லிமிடெட் நிறுவனங்கள்: <ul style="list-style-type: none"> ➤ கூட்டிணை விற்கான சான்றிதழ் ➤ நிறுவனத்தின் எம்ஓஏமற்றும் ஏஓஏ(MOA & AOA) ➤ படிவம் 32 ➤ ஆர்ஓசி(ROC)-யுடன் பதிவுசெய்யப்பட்டஆண்டு விபரத்திரட்டு ➤ சிஏ(CA)-வினால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட இயக்குனர்கள் மற்றும் பங்குவைத்திருக்கும் முறையின் பட்டியல் ❖ கூட்டுவணிகநிறுவனங்கள்: <ul style="list-style-type: none"> ➤ கூட்டாண்மைஆவணம் - அன்றையதேதியில் இது தான் சமீபத்திய ஆவணம் என்று அனைத்து கூட்டாளிகளாலும் சான்றளிக்கப்பட்டது ➤ கலைப்பு ஆவணம் - அன்றைய தேதியில் இது தான் சமீபத்திய ஆவணம் என்று தற்போதைய கூட்டாளிகளால் சான்றளிக்கப்பட்டது ➤ ICAI, ICWAI, இந்தியாவின் கம்பெனி செக்கரேட்டரீஸ்களின் இன்ஸ்டிடியூட், இந்திய மருத்துவகவுன்சில், உணவுமற்றும் மருந்துகட்டுப்பாடு அதிகாரிகள், போன்றவர்களால் வழங்கப்படும் பயிற்சிசான்றிதழ் போன்றபதிவுஅதிகாரியின் மூலம் வழங்கப்படும் உரிமம். ❖ தனியாள் வணிக முறை

	<ul style="list-style-type: none"> ➤ கடந்த மூன்று மாதங்களின் வங்கி அறிக்கை. ➤ கடைகள் மற்றும் நிறுவனங்களின் சான்றிதழ் / வர்த்தக உரிமம் சான்றிதழ் / எஸ்எஸ்ஐ (SSI) பதிவுச் சான்றிதழ் / விற்பனை வரி / வாட் (VAT) பதிவு. ➤ ICAI, ICWAI, இந்தியாவின் கம்பெனி செக்கரேட்டரீஸ்களின் இன்ஸ்டிடியூட், இந்திய மருத்துவ கவுன்சில், உணவு மற்றும் மருந்து கட்டுப்பாடு அதிகாரிகள், போன்றவர்களால் வழங்கப்படும் பயிற்சி சான்றிதழ் போன்ற பதிவு அதிகாரியின் மூலம் வழங்கப்படும் உரிமம்.
<p>கையெழுத்து சரிபார்ப்பு</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ கூட்டுவணிக நிலையங்கள் / பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனங்கள் போன்ற விண்ணப்பதாரர்களின் சார்பில் அனைத்து விண்ணப்பதாரர்கள் அல்லது கையெழுத்திடுபவர்களுக்காக கையெழுத்து சரிபார்ப்பு கட்டாயமானது ஆகும். ➤ கையெழுத்து சரிபார்ப்பிற்காக பின்வருவனவற்றில் ஏதாவது ஒன்று கருத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும்: <ul style="list-style-type: none"> a) வங்கியாளரின் கையெழுத்து சரிபார்ப்பு b) பாஸ்போர்ட் நகல் c) பேன் கார்டு d) புகைப்படம் மற்றும் கையெழுத்துடன் ஓட்டுனர் உரிமம் e) வாடிக்கையாளரின் கையெழுத்துடன் ரேஷன் கார்டு ➤ PDC / SPDC வெளியிடப்பட்டவைகளுக்காக கடன் வாங்கியவர்

	<p>கூட்டாக/கடன் வாங்கியவருக்காக கையெழுத்து சரிபார்ப்பு எடுக்கப்படவேண்டும்</p> <p>➤ வங்கியாளர் கடிதம் (வங்கியாளர் சரிபார்ப்பு) –தற்போதைய வங்கியாளரிடமிருந்துகடிதம் (அட்டவணை செய்யப்பட்டுள்ள வர்த்தகவங்கி & அட்டவணை செய்யப்பட்டுள்ள கூட்டுறவங்கிக்கு கட்டுப்படுத்தப்பட்டுள்ளது). வங்கியின் முத்திரையுடன் அங்கீகரிக்கும் அதிகாரிகளின் பெயர் மற்றும் கையெழுத்து இருக்கும் வங்கியின் முத்திரையுடன் இருக்கும் வெற்றுதாளில் அல்லதுவங்கியின் லெட்டர்ஹெட்-யில் கடிதம் பெறப்படவேண்டும். தனிநபரின் பெயர் மற்றும் கையெழுத்திற்காக கூட்டு சரிபார்ப்பு செய்யப்படவேண்டும்</p> <p>➤ கூட்டு-விண்ணப்பத்தாரர்/ உத்தரவாதமளிப்பவர் படிப்பு அறிவில்லாதவராகமற்றும் மேலே வரையறுக்கப்பட்டுள்ள ஏதாவது ஒருகையெழுத்து சரி பார்ப்பு ஆவணங்களைவழங்க முடியாமல் இருக்கும் சூழ்நிலையில், வரையறுக்கப்பட்டுள்ள வடிவத்தின் படிப்பு அறிவில்லாத நபரின் மூலம் பெருவிரல் ரேகை பதிவு இணைப்பு/ முறையாக கையெழுத்திடப்பட்ட குறிப்பாணைசெல்லுபடியாகும் கையெழுத்து சரிபார்ப்பு ஆவணமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படலாம்.</p>
--	---