કાંકરિયા મણિનગર નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

કરન્ટ/કેશ ક્રેડીટ/ઓવરડ્રાફ્ટ એકાઉન્ટ ઓપનીંગ ફોર્મ

તારીખ ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐

પ્રતિ,

મેનેજરશ્રી, કસ્ટમર આઈ.ડી. નં. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

કાંકરિયા મણિનગર નાગરિક સહકારી બેંક લિ. ખાતા નં. : ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

.... શાખા

રીસ્ક કેટેગરી : લો ☐ મીડીયમ ☐ હાઈ ☐

હું / અમો આપની બેંકમાં કરન્ટ / કેશ ક્રેડીટ / ઓવર ડ્રાફ્ટ ખાતું ખોલવવાની ઈચ્છાથી નીચે જણાવેલ વિગતો રજુ કરું છું / કરીએ છીએ.

પેઢી / કંપની / સંસ્થાની વિગત

પેઢી / કંપની / સંસ્થાનું નામ : ____________________

ખાતેદારનું નામ : શ્રી/ શ્રીમતિ / કુ : (૧) ____________________

(૨) ____________________ (૩) ____________________

ધંધાકીય પ્રવૃત્તિ / ધંધાનો પ્રકાર : ____________________

પંઢી / કંપનીની સ્થાપના તારીખ : ____________________ પેઢી / કંપનીનો પાન નં. ____________________

GST નં.: ______________ સભાસદ નં. ________ શેર સંખ્યા : ____ નોમીનલ સભાસદ નં. : ________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીન કોડ નં. ____________

ટે.નં. : (ઓ) ____________ (રહે.) ____________ (મો.) ____________

ઈ-મેઈલ : ____________________ વેબસાઈટ : ____________________

પેઢી / કંપની / સંસ્થાનો પ્રકાર : ☐ પ્રોપ્રાયટર ☐ પાર્ટનર શીપ ☐ પ્રા. લી. કું. ☐ પબ્લીક કું.
☐ ટ્રસ્ટ / સોસાયટી ☐ કલબ / એસોસીએશન ☐ અન્ય ☐ HUF ના કર્તા

પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા અહીં લગાવવો અને ફોટા ઉપર સહી કરવી :

(૧)	(૨)	(૩)

ખાતાની દેવડદેવડ અંગે સૂચના (સંબંધિત ખાનામાં ✓ નિશાની કરો)

- પોતાની સહીથી ☐
- કોઈપણ એક અગર હૈયાતની સહીથી ☐
- બંનેની સંયુક્ત સહીથી અગર હૈયાતની સહીથી ☐
- અમારા પૈકીના કોઈપણ એકની સહીથી અગર હૈયાતોમાંના કોઈપણ એકની સહીથી ☐
- અન્ય ☐ સ્પષ્ટતા સાથે દર્શાવવું :

નામ :	સહીનો નમુનો :
(૧)	(૧) X
(૨)	(૨) X
(૩)	(૩) X

પ્રોપ્રાઈટર / ભાગીદાર / ડીરેક્ટર્સ / ટ્રસ્ટી / અધિકૃત વ્યક્તિઓની વિગત

(૧) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

પાન કાર્ડ નં. : __________ આધાર કાર્ડ નં : __________ જન્મ તારીખ : __________

ધંધો / વ્યવસાય : __________ હોદ્દો : __________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર __________

પાસપોર્ટ નં : __________ મો. નંબર __________ ઈમેઈલ __________

(૨) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

પાન કાર્ડ નં. : __________ આધાર કાર્ડ નં : __________ જન્મ તારીખ : __________

ધંધો / વ્યવસાય : __________ હોદ્દો : __________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર __________

પાસપોર્ટ નં : __________ મો. નંબર __________ ઈમેઈલ __________

(૩) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

પાન કાર્ડ નં. : __________ આધાર કાર્ડ નં : __________ જન્મ તારીખ : __________

ધંધો / વ્યવસાય : __________ હોદ્દો : __________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર __________

પાસપોર્ટ નં : __________ મો. નંબર __________ ઈમેઈલ __________

(૪) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. __________

પાન કાર્ડ નં. : __________ આધાર કાર્ડ નં : __________ જન્મ તારીખ : __________

ધંધો / વ્યવસાય : __________ હોદ્દો : __________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર __________

પાસપોર્ટ નં : __________ મો. નંબર __________ ઈમેઈલ __________

(૫) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. ________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. ________

પાન કાર્ડ નં. : ________ આધાર કાર્ડ નં : ________ જન્મ તારીખ : ________

ધંધો / વ્યવસાય : ________ હોદ્દો : ________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર ________

પાસપોર્ટ નં : ________ મો. નંબર ________ ઈમેઈલ ________

(૬) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. ________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. ________

પાન કાર્ડ નં. : ________ આધાર કાર્ડ નં : ________ જન્મ તારીખ : ________

ધંધો / વ્યવસાય : ________ હોદ્દો : ________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર ________

પાસપોર્ટ નં : ________ મો. નંબર ________ ઈમેઈલ ________

(૭) શ્રીમાન / શ્રીમતિ / કુ. / ડીરે. : ____________________

રહેઠાણનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. ________

ધંધાનું સરનામું : ____________________

____________________ પીનકોર્ડ નં. ________

પાન કાર્ડ નં. : ________ આધાર કાર્ડ નં : ________ જન્મ તારીખ : ________

ધંધો / વ્યવસાય : ________ હોદ્દો : ________ કસ્ટમર આઈ.ડી. નંબર ________

પાસપોર્ટ નં : ________ મો. નંબર ________ ઈમેઈલ ________

નોમીનેશન

હું / અમો ____________________ નીચે જણાવેલ વ્યક્તિને નોમીનેટ કરૂં છું / કરીએ છીએ કે જેમને મારા / અમારા સગીરોના મૃત્યુ થવાના કિસ્સામાં નીચે દર્શાવેલ નોમીનીને ખાતાની રકમ વ્યાજ સાથે પરત ચૂકવી આપવી.

નોમીનીનું નામ અને સરનામું	જન્મ તા.	ઉંમર	થાપણદાર સાથેનો સંબંધ	થાપણદાર(રો)ની સહી
				X X X

સગીર નોમીનીના કિસ્સામાં નીચેની વિગતો ભરવી

મેનેજર શ્રી,
આજની (ખાતુ ખોલાવ્યા) તારીખે નોમીની સગીર હોઈ હું / અમો શ્રી / શ્રીમતી / કુમારી ______________________
______________________ ને નોમીની વતી, મારા / અમારા / સગીર નોમીનીના સગીરાવસ્થા દરમિયાન મૃત્યુ થવાના પ્રસંગે ખાતાની રકમ વ્યાજ સાથે પરત મેળવવા નિમણૂંક કરૂં છું / કરીએ છીએ.

તા.:

X

ઓફિસર   બ્રાન્ચ મેનેજર   થાપણદાર(રો)ની સહી

બેંક દ્વારા આપવામાં આવતી સેવાની આપને જરૂરિયાત જણાય ત્યાં '✓' ની નિશાની કરવી.

(૧) એ.ટી.એમ. (RUPAY DEBIT CARD) ☐ પ્રથમ અરજદાર ☐ બીજા સંયુક્ત અરજદાર ☐ ત્રીજા સંયુક્ત અરજદાર (ગમે તે એકની સહીથી ખાતુ ચાલશે તે મુજબની સૂચના બેંકને મળેલ હશે તેવા સંજોગોમાં જ દર્શાવેલ અરજદારને કાર્ડ ઈશ્યૂ કરવામાં આવશે.) (૨) ચેકબુક : હા ☐ ના ☐ (૩) ઈન્ટરનેટ બેંકીંગ (ફક્ત જોવા માટે) : હા ☐ ના ☐
(૪) મોબાઈલ એપ્લીકેશન: હા ☐ ના ☐ (૫) એસ.એમ.એસ. એલર્ટ : હા ☐ ના ☐ (૬) UPI : હા ☐ ના ☐
(૭) એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ ☐ માસિક ☐ ત્રિમાસિક ☐ છ માસિક ☐ વાર્ષિક (ફોર્મમાં દર્શાવેલ ઈમેઈલ આઈડી ઉપર મોકલી આપવામાં આવશે.)

નોંધ : (૧) ઉપરોક્ત ફોર્મમાં જે વિગત લાગુ પડતી હોય ત્યાં '✓' ની નિશાની કરવી. (૨) ફક્ત જોઈન્ટ અરજદારના કિસ્સામાં બીજા અને ત્રીજા સંયુક્ત અરજદારની વિગત જણાવવી.

થાપણદાર(રો)ની સહી

પ્રોપ્રાયટર પેઢી / વ્યક્તિગત ખાતેદારે આપવાનું કબૂલાતનામુ / અન્ડરટેકીંગ

હું/અમો જણાવીએ છીએ કે હું/અમો ભારતમાં રહીએ છીએ. હું/અમોજણાવીએ છીએ કે બંકને જે માહિતી આપવામાં આવેલ છે તે મારા અમારા માનવા મુજબ સાચી અને સત્ય છે. હું/અમોજણાવીએ છીએ કે હું/અમોએ કોઈપણ બેંકમાં કોઈપણ પ્રકારની લોન/ક્રેડિટ ફેસીલીટી લીધેલ નથી. હું/અમોજણાવીએ છીએ કે હું/અમોએ નીચે દર્શાવેલ બેંકમાં કરંટ ખાતુ/ક્રેડીટ ફેસીલીટી લીધેલ છે.

બેંકનું નામ તથા શાખાનું સરનામું	એકાઉન્ટ ટાઈપ તથા ખાતા નં.	મેળવેલ ફેસીલીટીની વિગત	લીમીટ

પ્રોપ્રાયટરે આપવાનું કબુલાતનામુ

આથી હું જણાવું છું કે હું ______________________ મે : ______________________
પેઢીના નામે વેપાર કરુ છું. જેનું સરનામું ______________________
______________________ તેમજ સદરહુ પેટીનો હું એકલો માલિક છું કે જેમાં મારા ધંધાકીય વ્યવહારો કરવામાં આવશે.

સહી______________

પ્રોપ્રાયટર / ભાગીદાર / ડિરેક્ટર્સ / ટ્રસ્ટી / અધધિકૃત વ્યક્તિઓની સહીઓ

નામ		સહી	
૧		૧	
૨		૨	
૩		૩	
૪		૪	
૫		૫	
૬		૬	
૭		૭	

(રબ્બર સ્ટેમ્પ લગાવીને સહી કરવી)

ભાગીદારી પેઢીએ આપવાનું કબૂલાત નામું

મેસર્સ ______________________________ ભાગીદારી પેઢીનું ખાતુ ખોલવવા

ઈચ્છીએ છીએ જે ______________________________ જગ્યાએ રજીસ્ટર્ડ કરવામાં

આવેલ છે જેનો રજીસ્ટ્રેશન નં. ______________________________ છે.

અમો જણાવીએ છીએ કે બેંક દ્વારા ઉપરોક્ત નામે ખાતુ ખોલાવવા ઈચ્છીએ છીએ જે અંગે કબૂલાત આપવાની કે,

અમો નીચે સહી કરનારાઓ ઉપરોક્ત દર્શાવેલ પેઢીના ભાગીદારો છીએ અને તમારી બેંક સાથે વ્યવહારો કરવાના છીએ. બેંકમાં સદરહુ ભાગીદારી પેઢી અંગેની કોઈપણ પ્રકારની જવાબદારીઓ ઉપસ્થિત થાય / થશે તો અમો ભાગીદારો વ્યક્તિગત તેમજ સંયુક્ત રીતે જવાબદારી સ્વીકારવા બંધાયેલા છીએ. ભાગીદારી પેઢીની મિલ્કત / અથવા ભાગીદારોની મિલ્કતમાંથી બેંક દાવા રકમમાં વસૂલાત કરી શકશે. ભાગીદારી પેઢીમાં કોઈપણ પ્રકારનો ફેરફાર થશે તો તે અંગેની લેખિતમાં વ્યક્તિગત બેંકને જાણ કરવાની જવાબદારી અમારી રહેશે તેમજ બેંક તરફથી આવી લેખિત જાણ અંગેની પહોંચ મળે ત્યાં સુધીની તમામ જવાબદારીઓ ભરપાઈ કરવાની અમો કબૂલાત આપીએ છીએ.

ભાગીદારોના નામ (રબ્બર સ્ટેમ્પ સિવાય)	ભાગીદારોની સહીઓ (રબ્બર સ્ટેમ્પ સાથે)
૧ ______________	૧ ______________
૨ ______________	૨ ______________
૩ ______________	૩ ______________
૪ ______________	૪ ______________
૫ ______________	૫ ______________
૬ ______________	૬ ______________
૭ ______________	૭ ______________

ભાગીદારી પેઢીના ખાતા ખોલાવનારે KYC મુજબ નીચે દર્શાવ્યા પૈકી જરૂરી પુરાવાની દરેક નકલ ઉપર અધિકૃત વ્યક્તિએ સહી કરીને ફરજિયાત આપવાના રહેશે.

- જો ભાગીદારી પેઢી રજીસ્ટર્ડ થયેલ હોય તો રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ.
- દરેક ભાગીદારોના નામ, સરનામા તથા ઓળખના પુરાવા.
- ભાગીદારી દસ્તાવેજની નકલ.
- ભાગીદારી પેઢી વતી અથવા ભાગીદાર વતી ધંધાકીય વ્યવહારો કરવા માટે આપવામાં આવેલ "પાવર ઓફ એટર્ની"ની નકલ.
- કોઈપણ પ્રકારનો અધિકૃત દસ્તાવેજ કે જેમાં ભાગીદારોની ઓળખ તથા જે વ્યક્તિને પાવર ઓફ એટર્ની આપેલ હોય તેની ઓળખના માન્ય પુરાવા તથા તેવી વ્યક્તિના સરનામાના પુરાવાની કોપી.
- ભાગીદારી પેઢી / ભાગીદારોના નામે આવતા ટેલિફોન બીલ / લાઈટબીલ તથા અન્ય.
- ભાગીદારી પેઢી / ભાગીદારોના ટેલિફોન નંબરો તથા મોબાઈલ નંબરો.
- પાનકાર્ડની કોપી (ભાગીદારોના વ્યક્તિગત) • અન્ય (સ્પષ્ટતા કરવી)
- પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા (ભાગીદારોના વ્યક્તિગત)
- ફોર્મ નં. ૬૦/૬૧ (ભાગીદારોના વ્યક્તિગત)

નીચેના ફોર્મમાં લાગતાવળગતા ખાનામાં (✓) નિશાની કરવી. (KYC માહિતી પત્રક)

પુરૂં નામ : ____________________

પિતા / પતિનું નામ : ____________________

(એ) ● વ્યવસાય : કર્મચારી ☐ વેપાર ☐ ખેતી વિષયક ☐ નિવૃત્ત ☐ વિદ્યાર્થી ☐ ડૉક્ટર ☐ વકીલ ☐ એન્જિનીયર ☐ સી.એ. ☐ ગૃહિણી / હાઉસવાઈફ ☐ અન્ય (વિગત દર્શાવવી) ☐

● માસિક આવક : રૂા. ૫૦,૦૦૦ સુધી ☐ રૂા. ૫૦,૦૦૧ થી રૂા. ૧,૦૦,૦૦૦ ☐ રૂા.૧,૦૦,૦૦૦૧ થી રૂા. ૫ લાખ ☐ રૂા. ૫ લાખ થી ઉપર ☐

● વાર્ષિક ટર્ન ઓવર : રૂા. ૨૦ લાખ સુધી ☐ રૂા. ૨૦ લાખથી ૫૦ લાખ સુધી ☐ રૂા. ૫૦ લાખ સુધી વધારે ☐

(બી) ● વ્યક્તિગત માહિતી : જન્મ તારીખ ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐ પરિણીત ☐ અપરિણીત ☐

● શૈક્ષણિક લાયકાત : એસ.એસ.સી. સુધી ☐ ગ્રેજ્યુએશન ☐ પોસ્ટ ગ્રેજ્યુએશન ☐ અભણ ☐

● જાતી પુરૂષ ☐ સ્ત્રી ☐ ટ્રાન્સજેન્ડર ☐

● ધર્મ હિન્દુ ☐ મુસ્લીમ ☐ ક્રિશ્ચયન ☐ બુધ્ધિષ્ઠ ☐ પારસી ☐ શીખ ☐ અન્ય ☐

● રાષ્ટ્રીયતા : ____________________

● શારીરિક ખોડ-ખાંપણ ધરાવો છો ? હા / ના

(સી) બીજી બેંક સાથેના વ્યવહારની વિગત :

- બેંકનું નામ / શાખા : ____________________
- ખાતાનો પ્રકાર / સવલત : ____________________
- તમારી પાસે ક્રેડીટ કાર્ડ છે. હા/ના કઈ બેંકનું: ____________________

(ડી) હાલમાં ચાલુ લોન સવલત :

- કાર લોન – હા/ના ☐ ● મકાન લોન – હા/ના ☐ ● કન્ઝ્યુમર લોન – હા/ના ☐ ● સિક્યોરિટી લોન – હા/ના ☐
- ક્રેડીટ કાર્ડ – હા/ના ☐ ● શૈક્ષણિક લોન – હા/ના ☐ ● વેપાર/ખેતી વિષયક–હા/ના ☐ ● અન્ય–હા/ના ☐
- બિલ્ડર્સ – હા/ના ☐

કુલ સવલત (અંદાજીત) રૂા. ____________________

(ઈ) એસેટ્સ / મિલકતો :

વાહન : કાર ☐ ટુ વ્હીલર ☐ અન્ય ☐ નથી ☐

મકાન : પારિવારીક ☐ પોતાનું ☐ ભાડાનું ☐ માલિકનું ☐

જીવન વિમો : ૧ લાખ સુધી ☐ ૨ લાખ સુધી ☐ ૫ લાખ સુધી ☐ ૫ લાખથી વધુ ☐

અન્ય રોકાણ : ૧ લાખ સુધી ☐ ૨ લાખ સુધી ☐ ૫ લાખ સુધી ☐ ૫ લાખથી વધુ ☐

અન્ય મિલકતો : ____________________

સ્થળ : X

તારીખ : ગ્રાહકની સહી

ફક્ત બેંકના ઉપયોગ માટે જ

ગ્રાહકની માહિતીના ફોર્મ સાથે મેળવેલ પુરાવા ચકાસેલ છે. જે અન્વયે ખાતુ ખોલવા મંજૂરી આપવામાં આવે છે.

નામ : ____________ સહી ____________ તારીખ ____________

(કોમ્પ્યુટરમાં એન્ટ્રી કરનાર ક્લાર્કનું નામ)

નામ : ____________ સહી ____________ આસી. મેનેજર / બ્રાંચ મેનેજર સહી ____________

(ઓફિસરનું નામ)

નોંધ : જોઈન્ટ (સંયુક્ત) નામથી ખાતું ખોલાવવાના કિસ્સામાં અન્ય અરજદારોએ KYC માહિતી ફોર્મ અલગથી ભરવા.

DECLARATION

બેંકને કોઈપણ ખાતું સંતોષકારક ચાલતું નથી તેમ જણાશે તો તે ખાતું બંધ કરવાની કે ખાતાની સેવાઓ આગોતરી જાણ કર્યા વગર અટકાવવાની બેંકને સત્તા રહેશે. હું / અમો બેંક દ્વારા અમારા ખાતામાં જુદી જુદી સેવાઓ અંગે સમયે સમયે નિયમ મુજબ જે કાંઈપણ ચાર્જીસ ઉઘરાવવામાં આવશે તે અંગે સહમત છીએ.

હું / અમો આથી અમારા ખાતા વિષેની માહિતી બેંક દ્વારા અન્ય બેંક સાથે / નાણાંકીય સંસ્થાઓ / સરકારી સંસ્થાઓ સાથે આપલે કરવામાં આવે તો તે અંગે કોઈપણ જાતનો વાંધો લઈશું નહીં.

આથી જાહેર કરૂં છું / કરીએ છીએ કે બેંકનુ ચાલુ ખાતુ ખોલવા માટે હાલમાં જે નીચેના નિયમો અમલમાં છે તે મેં / અમોએ વાંચ્યા અને હવે પછી ભવિષ્યમાં તેમાં જે કંઈ સુધારા-વધારા થાય તે મુજબ વર્તવા હું / અમો કબૂલ મંજૂર છીએ / છું.

કરન્ટ ખાતા માટેના નિયમો

૧. રૂા. ૨,૦૦૦/- અને તેથી વધારે રકમ ભર્યેથી ચાલુ ખાતુ ખોલવામાં આવશે આ ખાતામાં હંમેશા ઓછામાં ઓછા રૂા. ૨,૦૦૦/- જમા રહેવા જોઈએ. ખાતુ એક અથવા બે નામથી કે તેથી વધુ નામનું ખોલી શકાશે. એક અથવા વધુ ખાતેદારો ખાતાનો વહિવટ ચલાવી શકશે. તેમજ એકના અવસાન પછી બાકી રહેતા ખાતેદારો ખાતાની બાકી રકમ ઉપાડી શકશે તેવી ગોઠવણ થઈ શકશે.

૨. ચાલુ ખાતામાં જે રકમ જમા કરવાની હોય તે દરેકની સાથે નાણાં ભરનારની સહીવાળી જમાની સ્લીપ (Pay in slip) સામેલ રાખવી જોઈએ.

૩. બેન્ક તરફથી પુરા પાડવામાં આવતી છાપેલ ચેકબુક ઉપર જ ખાતેદારોએ ચેકો લખવા તેમજ ચેકબુક માટે ગ્રાહકોને જાતે અથવા લેખિત અરજી કરવી. ચેકબુક માટેની અરજી માટે ચેકબુકમાં છાપેલ ફોર્મનો જ ઉપયોગ કરવો. જે ખાતા સંતોષકારક રીતે ચલાવવામાં નહીં આવતા હોય તેવા ખાતાઓ માટે સ્ટેટમેન્ટ/ચેકબુક આપવામાં આવશે નહીં.

૪. ચેક એવી રીતે લખાયેલ હોવો જોઈએ કે લખાયા પછી તેમાં કોઈપણ ફેરફાર થઈ શકે નહીં. રકમ શબ્દોમાં તેમજ આંકડામાં બન્નેમાં લખવી અને શબ્દ લખાયા પછી 'ફક્ત' Only શબ્દ હંમેશા લખવો.

૫. ચેકો ઉપરની સહી બેન્કમાં રાખેલ સહીના નમૂના સાથે બરોબર મળતી હોવી જોઈએ.

૬. વસુલ કરનાર દરેક ચેકો ખાતામાં જમા કરાવતા પહેલા ક્રોસ કરવાની દરેક ગ્રાહકોને ખાસ કરીને વિનંતી કરવામાં આવે છે.

૭. ચેક લખનારે લખેલા ચેકના નાણાં નહિ આપવાની (સ્ટો પેમેન્ટ) સૂચનાની નોંધ લેવામાં આવશે પણ આવી સૂચના પર લક્ષ આપવું ભૂલી જવાય તો તેનાં માટે બેંક જવાબદાર રહેશે નહીં. અને લખેલ ચેક જેટલા નાણાં ખાતામાં રાખવા જરૂરી છે. તેમજ ચેકની પુરી વિગત એટલે કે નંબર, તારીખ, રકમ અને ચેકમાં ભરવામાં આવેલ નામ વગેરે પુરી વિગત આપવી જોઈશે.

૮. બેંકને કોઈપણ ખાતું સંતોષકારક રીતે ચાલતું નથી તેમ જણાશે તો તે ખાતુ બંધ કરવાની સત્તા બેંકને રહેશે.

૯. આ ખાતામાં ઓછામાં ઓછું જમા બેલેન્સ રૂા. ૨,૦૦૦/- નહી રહે તો બેંકે નિયત કરેલ સમય મિનિમમ બેલેન્ચ ચાર્જ લેવાનો બેંકને અધિકાર રહેશે તેમજ વખતો વખત બેંકે ઠરાવેલ સર્વિસ દર બેન્ક દ્વારા નિયત કરેલ સમયે ખાતામાં ઉધારવામાં આવશે.

૧૦. ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ ખાતેદાર સિવાય કોઈપણ વ્યક્તિને આપી શકાશે નહીં.

૧૧. આપની રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધીની થાપણની રકમ DICGC દ્વારા વિમાથી સુરક્ષિત છે.

૧૨. કોઈપણ ગ્રાહકનું ખાતું બંધ થશે તો એકાઉન્ટ ક્લોઝ ચાર્જ વસુલ કરવામાં આવશે. તેમજ બેંક દ્વારા SMS તથા ATM વગેરે જેવા ચાર્જ બેંકે નક્કી કરેલ નિયમો મુજબ લેવામાં આવશે.

૧૩. ગ્રાહકના ખાતામાં તેની જમા રકમ કરતા વધુ રકમને માટે લખેલ ચેક ખાસ ગોઠવણ કરી નહીં હોય તો પાસ કરવામાં આવશે નહીં તેમજ જે તારીખે એકાઉન્ટમાં ચેક આવવાનો હોય તેના એક દિવસ અગાઉ ખાતામાં બેલેન્સ જમા કરાવી દેવું.

૧૪. જમા થયેલ ચેકો સામે કેશ કે ઈનવર્ડમાં આપેલ ચેકો અગેઈન્સ્ટ ક્લીયરીંગ પાસ કરવામાં નહીં આવે.

૧૫. ઠેકાણું તથા મોબાઈલ / ટેલિફોન નંબર બદલવામાં આવ્યું હોય ત્યારે બેંકને તાકીદે લેખિત ખબર આપવી તેમજ આપના ખાતાનું રીસ્ક કેટેગરી પ્રમાણે વખતોવખત કે.વાય.સી. બેંકમાં જમા કરાવવાના રહેશે.

૧૬. ખાતેદારે રૂા. ૫૦,૦૦૦/- કે તેથી ઉપરની રકમનો ચેક આપેલ હોય તો તેની ઈમેજ બેંકમાં ચેક સ્વીકારવા આવે તે પહેલા રજુ કરવાની રહેશે.

૧૭. બેંકના વખતોવખતના નિયમ મુજબ C.S.T. ચેક બુકનો ચાર્જ વસુલ કરવામાં આવશે.

૧૮. E.C.S. ૩૬૫ દિવસ ચાલુ હોવાથી તેની સામેનું બેલેન્સ આગલા દિવસે જમા કરાવી દેવાનું રહેશે.

૧૯. તમારા ખાતામાં તમારા દ્વારા જણાવેલ ટર્નઓવર કરતા વધારે ટર્નઓવર થશે તો તે અંગેનો ખુલાસો લેખિતમાં બેંકને આપવાનો રહેશે.

૨૦. બેકનો સમય સોમવારથી શનિવાર સવારે ૧૦:૦૦ થી ૦૫:૦૦ વાગ્યા સુધીનો રહેશે. દરેક બીજા તથા ચોથા શનિવારે બેંકનું કામકાજ બંધ રહેશે.

૨૧. ઉપરના નિયમોમાં અગાઉથી જાણ કર્યા વગર કોઈપણ વખતે ફેરફાર કરવાનું અથવા નવા નિયમો બનાવવાનો અધિકાર બેંકને સ્વાધિન રહેશે.

થાપણદાર(રો) ની સહી

(૧) X	(૨) X	(૩) X

ખાતું ખોલાવવા માટે જરૂરી દસ્તાવેજોનું ચેકલીસ્ટ

વ્યક્તિગત ખાતુ ખોલાવનારે KYC નીચે દર્શાવ્યા પૈકી જરૂરી પુરાવાની દરેક નકલ ઉપર જે તે વ્યક્તિએ સહી કરીને ફરજિયાત આપવાના રહેશે.

ઓળખના પુરાવા : (ગમે તે એક)

- ☐ પાન કાર્ડની કોપી
- ☐ ઈલેક્શન કાર્ડની કોપી
- ☐ ડ્રાઈવીંગ લાઈસન્સની કોપી
- ☐ પાસપોર્ટની કોપી
- ☐ સીનીયર સીટીઝન કાર્ડની કોપી
- ☐ આઈડેન્ટીટી કાર્ડની કોપી
- ☐ આધાર કાર્ડ
- ☐ ગવર્મેન્ટ / માન્ય સંસ્થા દ્વારા આપવામાં આવેલ ઓળખપત્ર (બેંકને માન્ય હોય તેવા)

ફરજીયાત :

- ☐ પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા નંગ-૨
- ☐ પાનકાર્ડની કોપી અથવા ફોર્મ નં. ૬૦/૬૧
- ☐ અન્ય (સ્પષ્ટતા કરવી________________

- ☐ ઈલેક્ટ્રીક બીલ / લેન્ડલાઈન ટેલિફોન બીલ, ગેસ વપરાશનું બીલ (તાજેતરનું)
- ☐ બેંક એકાઉન્ટ સ્ટેમેન્ટ / પાસબુકની ઝેરોક્ષ (તાજેતરનાં ટ્રાન્જેક્શન સહિત:
- ☐ અન્ય (સ્પષ્ટતા કરવી)________________

પેઢી / કંપની / સંસ્થાનું ખાતું ખોલાવનારે KYC મુજબ નીચે દર્શાવ્યા પૈકી જરૂરી પુરાવાની દરેક નકલ ઉપર જે તે વ્યક્તિએ સહી કરીને ફરજિયાત આપવાના રહેશે.

પ્રોપ્રાયટર શીપ : (ગમે તે બે)

- ☐ પેઢીના નામ, સરનામા તેમજ ધંધાકીય પ્રવૃત્તિ અંગેનો પુરાવો (જો પેઢી રજીસ્ટર્ડ થયેલ હોય તો રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ)
- ☐ મ્યુનિ. કોર્પોરેશનના શોપ્સ એન્ડ એસ્ટાબ્લીશમેન્ટ કાયદા હેઠળ આપવામાં આવેલ ગુમાસ્તા ધારાની કોપી.
- ☐ સેલ્સટેક્ષ / ઈન્કમટેક્ષ / જીએસટી / વેટ / સર્વિસ ટેક્ષ / પ્રોફેશનલ ટેક્ષ અંગેના સર્ટીફિકેટની કોપી / રજીસ્ટ્રેશનની કોપી
- ☐ ગર્વમેન્ટ / રજીસ્ટર્ડ થયેલ અધિકૃત સંસ્થા દ્વારા પ્રેક્ટિસ કરવા, ધંધો કરવા લાઈસન્સ / માન્યતા મળેલ હોય તેવી સંસ્થાઓ જેમ કે

☐ GST સર્ટીફીકેટ ☐ MSME સર્ટીફીકેટ

- → ઈન્સ્ટીટ્યુટ ઓફ ચાર્ટર્ડ એકાઉન્ટસ ઓફ ઈન્ડિયા
- → ઈન્ડિયન મેડીકલ કાઉન્સીલ
- → ઈન્સ્ટીટ્યુટ ઓફ કોસ્ટ એકાઉન્ટ્સ ઓફ ઈન્ડિયા
- → ફુડ એન્ડ ડ્રગ કંટ્રોલ ઓથોરીટીઝ
- → ઈન્સ્ટીટ્યુટ ઓફ કંપની સેક્રેટરીઝ ઓફ ઈન્ડિયા
- → સેન્ટ્રલ / સ્ટેટ ગર્વમેન્ટ દ્વારા પ્રોપ્રાયટર પેઢીના નામે આપેલ રજીસ્ટ્રેશન / લાઈસન્સ અંગેનો ડોક્યુમેન્ટ
- → પ્રોપ્રાયટર પેઢીના નામે ડીરોક્ટરેટ જનરલ ઓફ ફોરેન ટ્રેડ (DGFC) દ્વારા આપવામાં આવેલ ઈમ્પોર્ટર / એક્ષપોર્ટર કોડ (IEC)અંગેનો ડોક્યુમેન્ટ

HUF/ ટ્રસ્ટ/કલબ/એસોસીએશન/ફાઉન્ડેશનના ખાતા ખોલાવનારે KYC મુજબ નીચે દર્શાવ્યા પૈકી જરૂરી પુરાવાની દરેક નકલ ઉપર અધિકૃત વ્યક્તિએ સહી કરીને ફરજિયાત આપવાના રહેશે.

- જો સંસ્થા રજીસ્ટર્ડ થયેલ હોય તો રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ.
- અધિકૃત સહી કરનાર ટ્રસ્ટીઓ, સેટલર્સ તથા બેનીફિશયરીઝના નામ, સરનામા, તાજેતરના પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા તથા ઓળખના માન્ય પુરાવા.
- જે વ્યક્તિને સંસ્થાનો વહીવટ કરવા "પાવર ઓફ એટર્ની" આપવામાં આવેલ હોય તેવી પાવર લેનાર વ્યક્તિના તાજેતરના પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા, નામ, સરનામા તથા ઓળખના માન્ય પુરાવા તથા પાવર ઓફ એટર્નીની નકલ.
- જે તે સંસ્થાના લેટર હેડ ઉપર અધિકૃત વ્યક્તિઓની સહી સાથેના ઠરાવની કોપી.
- સંસ્થાના બંધારણની કોપી.
- અન્ય (સ્પષ્ટતા કરવી)
- પાનકાર્ડની કોપી (અધિકૃત વ્યક્તિઓના વ્યક્તિગત)
- ફોર્મ નં. ૬૦/૬૧ (અધિકૃત વ્યક્તિઓના વ્યક્તિગત)
- પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા (અધિકૃત વ્યક્તિઓના વ્યક્તિગત)
- એચ.યુ.એફ. ડીડની નકલ
- એચ.યુ.એફ. ડેકલેરેશન

પ્રા.લિ., પબ્લીક લી. કંપનીના નામે ખાતું ખોલાવનારે KYC મુજબ નીચે દર્શાવ્યા પૈકી જરૂરી પુરાવાની દરેક નકલ ઉપર અધિકૃત વ્યક્તિએ સહી કરીને ફરજિયાત આપવાના રહેશે.

- રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ (ઈન્કોર્પોરેશન)
- મેમોરેન્ડમ એન્ડ આર્ટીકલ્સ ઓફ એસોસીએશન.
- બેંકમાં ખાતુ ખોલાવવા અંગે બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સના ઠરાવની નકલ તેમજ જે વ્યક્તિ દ્વારા ખાતુ ઓપરેટ કરવાનું હોય તે અંગેની ઓથોરીટી તેમજ તેવી વ્યક્તિની ઓળખનો પુરાવો.
- કંપનીના મેનેજર્સ, ઓફિસર્સ કે કર્મચારીને આપવામાં આવેલ "પાવર ઓફ એટર્ની"ની નકલ તથા તે અંગેના ઠરાવની નકલ.
- કંપનીના દરેક અધિકૃત વ્યક્તિના પાનકાર્ડની નકલ
- કંપનીના ટેલિફોન બીલની કોપી.
- અન્ય (સ્પષ્ટતા કરવી)
- કંપનીના દરેક અધિકૃત વ્યક્તિના નામ, સરનામા, તાજેતરના ફોટોગ્રાફ તથા ઓળખના પુરાવા.
- પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા (ડિરેક્ટર્સના વ્યક્તિગત)
- ફોર્મ નં. ૬૦/૬૧ (ડિરેક્ટર્સના વ્યક્તિગત)