



કાંકરિયા મહિનગર નાગરિક સહકારી બેંક લિ.

ડીપોઝીટના ખાતા ખોલાવવા માટેનું ફોર્મ

રીસ્ક કેટેગરી : લો મીડીયમ હાઈ

ખાતા નંબર :

Client ID:

શાખા :

પ્રતિ, તા.
મેનેજર શ્રી,
કાંકરિયા મહિનગર નાગરિક સહકારી બેંક લી.
_____ શાખા
મારી / અમારી નીચે દર્શાવેલ વિગતો
અનુસાર ખાતું ખોલી આપવા વિનંતી.

જે ખાતું ખોલાવવા માગતો હો તેની સામે ✓ (ખરા)ની નિશાની કરવી.

- સેવિંગ બેઝિક સેવિંગ (ચેકબુક સિવાય)
- ફીક્સ ડીપોઝીટ : પ્રકાર _____ રૂ. _____
- કમ્પાઉન્ડ મુદત _____ વ્યાજ દર : _____ %
- રીકર્ડીંગ : માસ _____ માસિક હપ્તો રૂ. _____ વ્યાજ દર : _____ %

પુરું નામ (અટકથી શરૂ કરીને) :

ઉંમર

સગીર હોય તો જન્મ તારીખ :

(૧)

(૨)

(૩)

જો ઈન્કમેટેક્સ નંબર (PAN) ધરાવતા હો તો પાન નંબર : હા / ના

(૧)

(૨)

(૩)

આધાર નંબર :

(૧)

(૨)

(૩)

પાસપોર્ટ
સાઈઝના
ફોટા અહીં
લગાવવો અને
ફોટા ઉપર
સહી કરવી :

(૧)

(૨)

(૩)

ખાતું ચલાવવા અંગે સૂચના (સંબંધિત ખાનામાં ✓ નિશાની કરો)

- પોતાની સહીથી ● કોઈપણ એક અગર હેયાતની સહીથી ● બંનેની સંયુક્ત સહીથી અગર હેયાતની સહીથી
- અમારા પૈકીના કોઈપણ એકની સહીથી અગર હેયાતોમાંના કોઈપણ એકની સહીથી
- અન્ય સ્પષ્ટતા સાથે દર્શાવવું :

નામ :

(૧)

(૨)

(૩)

સહીનો નમુનો :

(૧) X

(૨) X

(૩) X

અરજદાર(રો)ના નામ-સરનામા ટેલીફોન / મોબાઇલ નંબર સાથે

	રહેણાંકનું સરનામું	નોકરી / ધંધાનું સરનામું
(૧)	ફોન નં. : મો.નં. :	ફોન નં. : E-mail :
(૨)	ફોન નં. : મો.નં. :	ફોન નં. : E-mail :
(૩)	ફોન નં. : મો.નં. :	ફોન નં. : E-mail :

નોમીનેશન

હું / અમો _____ નીચે જણાવેલ વ્યક્તિને નોમીનેટ કરું 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 નિમણૂક કરું છું / કરીએ છીએ.

તા.:

ઓફિસર

પ્રાન્ય મેનેજર

X

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 ઇશ્યુ કરવામાં આવશે.) (૨) ચેકબુક : હા ના (૩) ઇન્ટરનેટ બેંકીંગ (ફક્ત જોવા માટે) : હા ના (૪) મોબાઇલ એપ્લિકેશન: હા ના (૫) એસ.એમ.એસ. એલર્ટ : હા ના (૬) UPI હા ના (૭) એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ માસિક ત્રિમાસિક છ માસિક વાર્ષિક (ફોર્મમાં દર્શાવેલ ઇમેઇલ 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. (૩) ફક્ત સેવીંગ્સ ખાતામાં જ ચેકબુક મળી શકશે.

તારીખ:

થાપણદાર(રો)ની સહી

કલાર્કની સહી

ઓફિસરની સહી

ફક્ત એફ.ડી. ધારકો માટે

● અમારા ટર્મ ડીપોઝીટનું માસિક/ત્રિમાસિક વ્યાજ અમારા _____ બ્રાંચ ના સેવિંગ્સ ખાતા નં. _____ માં જમા આપવા અથવા પે ઓર્ડર ઈ.સી.એસ.થી ચુકવવા વિનંતી છે.

● બેંકની ટર્મ ડીપોઝીટ ઉપર ઓટોરીન્યુની સુવિધાનો લાભ લેવો છે : હા / ના

થાપણદાર(રો)ની સહી:

(૧) _____ (૨) _____ (૩) _____

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

પુરું નામ : _____

પિતા / પતિનું નામ: _____

માતાનું નામ: _____

(એ) ● વ્યવસાય : કર્મચારી વેપાર ખેતી વિષયક નિવૃત્ત વિદ્યાર્થી ડૉક્ટર વકીલ
એન્જિનીયર સી.એ. ગૃહિણી / હાઉસવાઈફ અન્ય (વિગત દર્શાવવી)
● માસિક આવક : રૂ. ૫૦,૦૦૦ સુધી રૂ. ૫૦,૦૦૧ થી રૂ. ૧,૦૦,૦૦૦ રૂ. ૧,૦૦,૦૦૧ થી રૂ. ૫ લાખ
રૂ. ૫ લાખ થી ઉપર

● વાર્ષિક ટર્ન ઓવર : રૂ. ૨૦ લાખ સુધી રૂ. ૨૦ લાખથી રૂ. ૫૦ લાખ સુધી રૂ. ૫૦ લાખ થી 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 ક્રિશ્ચિયન બુદ્ધિષ્ઠ 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 (અંદાજિત) રૂ. _____

(ઈ) એસેટ્સ / મિલકતો :

વાહન : કાર ટુ વ્હીલર અન્ય નથી

મકાન : પારિવારિક 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 :

તારીખ :

ગ્રાહકની સહી

નોંધ : જોઈન્ટ (સચુંકત) 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 કોઈપણ ચાર્જિસ ઉદ્ધારવામાં 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 ખતનો વાંધો લઈશું નહીં.

આથી જાહેર કરું છું / કરીએ છીએ કે બેંકના સેવિંગ્સ / એફ.ડી. / રીકરીંગ ખાતું ખોલવા માટે હાલમાં જે નીચેના નિયમો અમલમાં છે તે મેં / અમોએ વાંચ્યા છે અને હવે પછી ભવિષ્યમાં તેમાં જે કંઈ સુધારા-વધારા થાય તે મુજબ વર્તવા હું / અમો કબૂલ મંજૂર છીએ / છું.

: સેવિંગ્સ ખાતા માટેના નિયમો :

- (૧) કોઈપણ વ્યક્તિ પોતાના નામથી બચત ખાતું ખોલાવી શકશે પણ તે પોતાના નામથી આપણી બેંકમાં એક કરતાં વધારે બચત ખાતા ખોલાવી શકશે નહીં.
- (૨) બચત ખાતામાં લેવડ-દેવડ ચાલુ ખાતા પ્રમાણે કરવા દેવામાં આવશે નહીં જે ખાતું બેંકના નિયમો પ્રમાણે ચલાવવામાં નહીં આવતું હોય તો તે બંધ કરવાનો હક્ક બેંકને રહેશે.
- (૩) બચત ખાતું ખોલાવવા ઈચ્છનારે ખાતું ખોલવાના ફોર્મમાં પોતાનું સંપૂર્ણ નામ, ધંધો તથા સરનામું લખવું જોઈશે. અને ફોર્મ ઉપર સહીનો નમુનો આપવો જોઈશે.
- (૪) બચત ખાતા અંગેનાં નિયમો મેં વાંચ્યા છે અને મને કબૂલ મંજૂર છે તેનાં મતલબનાં ડેકલેરેશન ઉપર સહી કરવી જોઈશે. જે શપ્તને લખતાં વાંચતાં આવડતું ન હોય તેવા શપ્તે કોઈ સાક્ષીદારની સામે પોતાના અંગુઠાનું નિશાન કરી આપવું જોઈશે. દરેક ખાતેદારે પાસપોર્ટ સાઈઝનો ફોટો આપવાનો રહેશે.
- (૫) નવું બચત ખાતું ખોલાવતી વખતે ઓછામાં ઓછા રૂા. ૧,૦૦૦/- રોકડા ભરવા જોઈશે. અને ખાતું ચાલુ હોય ત્યાં સુધી ઓછામાં ઓછી એટલી રકમ કાયમ જમા રાખવી જોઈશે. જો એના કરતાં ઓછી રકમ જમા રાખવામાં આવશે તો તેવા બચત ખાતાઓમાં બેંકના જે તે સમયનાં મીનીમમ બેલેન્સ અંગે નક્કી કરે ચાર્જ મુજબ ચાર્જ લેવામાં આવશે. બેંક દ્વારા એસ.એમ.એસ., એ.ટી.એમ. વગેરે જેવા ચાર્જ બેંકે નક્કી કરેલા નિયમ મુજબ લેવામાં આવશે.
- (૬) આપની રૂા. ૫,૦૦,૦૦૦/- સુધીની થાપણની રકમ DICGC દ્વારા વીમાથી સુરક્ષિત છે.
- (૭) દરેક બચત ખાતું ખોલનારને એક પાસબુક આપવામાં આવશે. જેમાં ખાતું ખોલાવનારનાં ખાતાનો નંબર તેનું નામ અને ઠેકાણું, લખવામાં આવશે. પાસબુક રજૂ કર્યા સિવાય કોઈપણ રકમ જમા કરાવી શકાશે નહીં અથવા તો ઉપાડી શકાશે નહિ. જે રકમ પાસબુકમાં લખી આપવામાં આવી નહીં હોય અને જેના ઉપર કોઈ જવાબદારી ધરાવનાર બેંકના હોદ્દેદારની સહી નહીં હોય તેની રકમ માટે બેંક જવાબદાર રહેતી નથી. ડિપોઝીટરોએ બેંક છોડી જતા પહેલાં પાસબુક ભરાબર તપાસી રકમ જમા ઉધાર ભરાબર થયાની ખાતરી કરી લેવી.
- (૮) ડિપોઝીટરોએ પાસબુક સંભાળપૂર્વક પોતાના કબજામાં રાખવી. તેમની પાસબુકનો કબજો જો કોઈ આસામી મેળવશે અને ડિપોઝીટરને લગતી કોઈપણ રકમ દગાથી ઉપાડી જશે તો તેનાં માટે બેંક જવાબદાર રહેશે નહીં.
- (૯) બચત ખાતું ખોલતી વખતે જે પાસબુક આપવામાં આવે અથવા તે ભરાઈ જાય અને બીજી પાસબુક આપવામાં આવે તે માટે ચાર્જ લેવામાં આવશે નહીં. ખાતેદારે પોતાની પાસબુક ગુમ થવાના પ્રસંગે બેંકને જાણ કરવાની રહેશે. ડુપ્લીકેટ પાસબુક માટે નિયમ મુજબ ચાર્જ ઉધારવામાં આવશે.
- (૧૦) ખાતેદારે પાસબુકમાં કોઈપણ ખાનગી લખાણ કે નિશાની કરવી નહીં. આ પાસબુકમાં બેંકના કર્મચારી કે અધિકૃત અધિકારી જ વિગત લખી શકે છે. પોતાના હાથે પાસબુકનાં લખાણોમાં ફેરફાર કરવો એ ગુન્હો બને છે.
- (૧૧) ખાતેદાર પોતાના બચત ખાતામાંથી અઠવાડિયામાં ફક્ત બે વખત નાણા ઉપાડી શકશે. આ વહેવાર માટે સોમવારથી શનિવારનું અઠવાડિયું ગણાશે.
- (૧૨) બેંકે આપેલ ચેકબુક કે વિદ્રોલ ફોર્મથી પૈસા ઉપાડી શકાશે. વિદ્રોલ ફોર્મથી પૈસા ઉપાડતી વખતે ખાતેદારે જાતે પાસબુક લઈ બેંકમાં આવવાનું રહેશે. અને ચેકથી નાણાં ઉપાડતી વખતે કોઈપણ શપ્તને આપવામાં આવશે. પણ જે ડિપોઝીટરને લખતા આવડતું ન હોય તો તેઓએ જાતે જ બેંકમાં આવી નાણાં ઉપાડવાના રહેશે.
- (૧૩) જ્યારે રહેઠાણ બદલવામાં આવ્યું હોય ત્યારે બેંકને તાકીદે જાણ કરવાની રહેશે. તેમજ આપના ખાતાનું રીસ્ક કેટેગરી પ્રમાણે વખતો વખત બેંકમાં કે.વાય.સી. જમા કરાવવાના રહેશે.
- (૧૪) ચેક લખનારે લખેલા ચેકના નાણાં નહિ આપવાની (સ્ટોપ 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 પૂરી વિગત એટલે કે નંબર, તારીખ, રકમ અને ચેકમાં ભરવામાં આવેલ નામ વગેરે પૂરી વિગત આપવી જોઈશે.
- (૧૫) બચત ખાતું બંધ કરતી વખતે નહીં વપરાયેલ ચેકબુક પરત કરવાની રહેશે અને ખાતું બંધ કરવા અંગે બેંકે નક્કી કરેલ ચાર્જ આપવાનો રહેશે.
- (૧૬) બચત ખાતામાં નોમીનેશનની સગવડ આપવામાં આવે છે.
- (૧૭) સગીરનાં ખાતામાં, સગીર પુણ વયના થાય (૧૮ વર્ષ પૂરા) ત્યારે બેંકને જાણ કરવી આવશ્યક છે. અને ખાતામાં જરૂરી ફેરફાર કરાવવાનો રહેશે.
- (૧૮) સમયાંતરે પાસબુક ભરાવવા મોકલવી જરૂરી છે. ઘણાં લાંબા સમયની એન્ટ્રીઓનું એકત્રિકરણ પાસબુક પરત આપવામાં વિલંબમાં પરિણમશે. જો ગ્રાહક તરફથી કોઈ એન્ટ્રી બાબતમાં વાંધા / ભૂલ / પડતર રહેલ / અનઅધિકૃત ઉધાર વગેરે બાબતમાં તત્કાળ બેંકનું ધ્યાન દોરવામાં આવેલ નહીં હોય તો પાસબુકમાં કરવામાં આવેલ એન્ટ્રીઓ ખરી છે તેમ માની લેવામાં આવશે અને ગ્રાહકને સંપૂર્ણપણે બંધનકર્તા રહેશે.
- (૧૯) ખાતેદારે રૂા. ૫૦,૦૦૦/- કે તેથી ઉપરની રકમનો ચેક આપેલ હોય તો તેની ઈમેજ બેંકમાં ચેક સ્વીકારવા આવે તે પહેલા રજૂ કરવાની રહેશે.
- (૨૦) તમારા ખાતામાં તમારા દ્વારા જણાવેલ ટર્નઓવર કરતા વધારે ટર્નઓવર થશે તો તે અંગેનો ખુલાશો લેખિતમાં બેંકને આપવાનો રહેશે.
- (૨૧) ECS ૩૬૫ દિવસ ચાલુ હોવાથી તેની સામેનું બેલેન્સ આગલા દિવસે જમા કરાવી દેવાનું રહેશે.
- (૨૨) બેંકનો સમય સોમવારથી શનિવાર સવારે ૧૦:૦૦ થી ૦૫:૦૦ વાગ્યા સુધીનો રહેશે. (૨૩) દરેક બીજા તથા ચોથા શનિવારે બેંકનું કામકાજ બંધ રહેશે.
- (૨૪) ઉપરના નિયમોમાં અગાઉથી ખબર આપ્યા વિના કોઈપણ વખતે ફેરફાર કરવાનો અથવા નવા નિયમો બનાવવાનો અધિકાર બેંકને સ્વાધિન રહેશે.

થાપણદાર(રો) ની સહી

(૧) X

(૨) X

(૩) X

તારીખ :

ઓફીસરનું નામ _____ ઓફીસરની સહી _____ આસી. મેનેજર / બ્રાન્ચ મેનેજર સહી

ખાતું ખોલાવવા માટે જરૂરી દસ્તાવેજોનું ચેકલીસ્ટ

વ્યક્તિગત ખાતાઓ માટે

- દરેક અરજદારના પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા
- ઓળખાણના પુરાવા માટે ઈન્કમટેક્સ પાનકાર્ડ / ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ/ આધારકાર્ડ / પાસપોર્ટ / મતદાર ઓળખપત્ર (ઓરીજિનલ વેરીફાઈ માટે સાથે લાવવા)
- રહેણાંકના પુરાવા માટે અરજદારના નામવાળું છેલ્લું ઈલેક્ટ્રીક બીલ / ગેસ બોડાણનું બીલ / ટેલિફોન બીલ (કોઈપણ એકની ઝેરોક્ષ) (ઓરીજિનલ વેરીફાઈ માટે સાથે લાવવા)
- પાન નંબર ન ધરાવતાં હોય તેઓએ ફોર્મ નં. ૬૦/૬૫ અલગથી ભરવું. આવા કિસ્સામાં ઓળખ તથા રહેણાંકના પુરાવાની બે ઝેરોક્ષ આપવાની રહેશે.