ધી ભાગ્યોદય કો. ઓપરેટીવ બેંક લિ.

We know your Needs
ESTD : 29-05-1972

રજી. અને એડમી. ઓફિસ : નવા માધવપુરા, દિલ્હી દરવાજા પાસે, અમદાવાદ-૩૮૦૦૦૪.
ફોન : ૦૭૯-૨૨૧૩૮૨૩૫, ૨૨૧૩૬૩૧૬, ફેક્સ : ૦૭૯-૨૨૧૭૩૮૫૦
URL : www.bhagyodayabank.com E-mail : reg.admin@bhagyodayabank.com

કરંટ/કેશક્રેડિટ/ઓવરડ્રાફ્ટ એકાઉન્ટ ઓપનીંગ ફોર્મ

તારીખ : ________

પ્રતિ,
મેનેજર / બ્રાંચ મેનેજર શ્રી,
ધી ભાગ્યોદય કો. ઓ.બેંક લિ.

કસ્ટમર આઈ.ડી. નં. ________

ખાતા નં. ________

________ શાખા

હું/અમો આપની બેંકમાં કરંટ / કેશક્રેડીટ / ઓવરડ્રાફ્ટ ખાતુ ખોલાવવા ઈચ્છીએ છીએ. આ સાથે અમો રૂા. ________ અંકે રૂા. ________ જમા કરાવીએ છીએ.

ખાતેદારનું નામઃ શ્રી/શ્રીમતિ/કુ./મે ________

ધંધાકીય પ્રવૃતિ / ધંધાનો પ્રકાર : ________

પેઢી / કંપનીની સ્થાપના તા. ________ GST No. ________

પેઢી / કંપનીની નોંધણી તા. ________ પાન નં. ________ પેઢી/કંપની ટર્નઓવર રૂા. ________

પત્ર વ્યવહારનું સરનામું ________

________ શહેર : ________ રાજ્ય : ________

કન્ટ્રી : ________ પીન કોડ નં. : ________ ફો નં. (ઓ) ________ રહે. : ________

મો. નં. : ________ ઈ-મેઈલ : ________

વ્યક્તિગત / પ્રોપ્રાયટર / ભાગીદારો / ડિરેકટર્સ / ટ્રસ્ટીઓ / અધિકૃત વ્યક્તિઓની વિગત

(૧) નામ : ________ CID No. ________

(૨) નામ : ________ CID No. ________

(૩) નામ : ________ CID No. ________

(૪) નામ : ________ CID No. ________

(૫) નામ : ________ CID No. ________

(૬) નામ : ________ CID No. ________

(૭) નામ : ________ CID No. ________

(૮) નામ : ________ CID No. ________

બેંકના ખાતેદાર / બેંક જે વ્યક્તિને ઓળખતી હોય તેવી વ્યક્તિની ઓળખાણ

કસ્ટમર આઈ.ડી. નં. | | | | | | | | | |

ઓળખ આપનાર ખાતેદાર / વ્યક્તિનું નામ : ________________ શાખા : ________________

ખાતાનો પ્રકાર ________________ ખાતા નં. : ________________

આથી હું જણાવું છું કે હું ધી ભાગ્યોદય કો. ઓ. બેંક લિ માં છેલ્લા ________ માસથી ખાતુ ચલાવુ છું.

હું શ્રી / શ્રીમતી / મે. ________________ ને છેલ્લા ________ વર્ષ/માસથી ઓળખું છું અને તેઓએ આ અરજીમાં દર્શાવેલ ધંધા તેમજ રહેઠાણની માહિતી સાચી અને ખરી છે.

ઓળખ આપનારની સહી ________________

(જો ઓળખ આપનાર પેઢી/કંપની હોય તો રબ્બર સ્ટેમ્પ લગાવીને સહી કરવી)

નોમીનેશન ફોર્મ - ડીએ-૧

બેંક ડિપોઝીટમાં નોમીનેશન અન્વયે કલમ ૪૫ZA સાથે કલમ ૫૬ વંચાણે લેતાં અથવા બેકિંગ રેગ્યુલેશન એકટ ૧૯૪૯ અને નિયમ ૨ (૧) અથવા ધી કો.ઓપરેટીવ બેંકસ (નોમીનેશન) નિયમો ૧૯૮૫ મુજબ

હું / અમો (ખાતેદાર / ડિપોઝીટરના નામ અને સરનામું) ________________

____

નીચે જણાવેલ વ્યક્તિને નોમીની તરીકે નીમું છું / નીમીએ છીએ, જે મારા / અમારા / સગીરનાં મૃત્યુ પછી ડીપોઝીટની રકમ મેળવવાને માટે હક્કદાર છે. જે ધી ભાગ્યોદય કો. ઓપરેટીવ બેંક લિ. ની ________________ શાખા ________________ (બ્રાંચ ઓફિસનું નામઅને સરનામું જ્યાં ડીપોઝીટ ચાલુ છે.) પરત કરશે.

નોમીની ની વિગત

નોમીની નું નામ	સરનામું	ડીપોઝીટર સાથેનો સંબંધ જે હોય તે	નોમીની ની ઉંમર	★જો નોમીની સગીર હોય તો તેની/તેણીની જન્મ તારીખ

★ નોમીનેશન તારીખે નોમીની સગીર હોઈ હું/અમો શ્રી ________________ ને મારા / અમારા / સગીરના, નોમીનીના સગીરાવસ્થા દરમ્યાન, મૃત્યુ થવાના પ્રસંગે નોમીની વતી થાપણની રકમ મેળવવા માટે નિયુક્ત કરૂ છું / કરીએ છીએ.

★ જો ડીપોઝીટ સગીરનાં નામે મુકેલ હોય તો નોમીનેશન સગીર વતી કાયદેસર કામ કરી શકે તેવી વ્યક્તિની સહી કરવી.

★ નોમીની સગીર ના હોય તો ચેકી નાખવું.

★ હું/અમો નોમીનીની નિમણુંક કરવા માંગતા નથી.

____

ડિપોઝીટરની સહી / અંગૂઠાનું નિશાન

જો અંગૂઠાનું નિશાન હોય તો બે સાક્ષીની સહી મેળવવી.

(૧) સાક્ષીનું નામ : ________________

સરનામું : ________________

સહી : ________________ તારીખ : ________________ સ્થળ : ________________

(૨) સાક્ષીનું નામ : ________________

સરનામું : ________________

સહી : ________________ તારીખ : ________________ સ્થળ : ________________

★ જો અંગુઠાનું નિશાન કરેલ હોય, ત્યાં બે સાક્ષીની સહીથી અંગૂઠાનું નિશાન પ્રમાણિત કરવાનું રહેશે.

ખાતુ ચલાવવા અંગેની સુચના

☐ સેલ્ફ ☐ ગમે તે એક ☐ સંયુક્ત ☐ અન્ય (સ્પષ્ટતા કરવી) ______________________

૧ ______________________ ૫ ______________________

૨ ______________________ ૬ ______________________

૩ ______________________ ૭ ______________________

૪ ______________________ ૮ ______________________

(રબ્બર સ્ટેમ્પ લગાવીને સહી કરવી)

કબૂલાતનામું / બાંહેધરી પત્ર

હું / અમો જણાવીએ છીએ કે હું / અમોએ ધી ભાગ્યોદય કો.ઓ.બેંક લિ માં કરંટ/કેશક્રેડિટ/ઓવરડ્રાફટ ખાતું ખોલાવવા અરજી કરેલ છે. હું/અમો એ સદર ખાતાના હાલના બેંકના નિયમો તથા બેંક દ્વારા આપવામાં આવતી અન્ય સેવાઓ જેમકે **Rupay Debit Card /** મોબાઈલ બેંકીંગ / ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ (ફક્ત જોવા માટે), એસ.એમ.એસ. સેવાઓ અંગેના નિયમો વાંચ્યા છે તથા સમજ્યા છીએ તેમજ બેંક દ્વારા વખતો વખત ઉપરોક્ત નિયમમાં જે ફેરફાર કે સુધારા કરવામાં આવે તે અમોને માન્ય છે જે મુજબનું આ કબૂલાતનામુ/બાંહેધરી પત્ર આપીએ છીએ.

- હું / અમો કબૂલ કરીએ છીએ કે હું / અમો ભારતના રહેવાસી છીએ.
- હું / અમો જણાવીએ છીએ કે હું / અમોએ જે માહિતી આપેલ છે જે મારા / અમારા મત મુજબ સાચી અને ખરી છે.
- હું / અમો જણાવીએ છીએ કે હું / અમો એ અન્ય કોઈ બેંકમાથી લોન / ધિરાણ સવલત મેળવેલ નથી.
- હું / અમોએ અન્ય બેકમાં કરંટ / લોન / ધિરાણ ખાતામાં સવલત મેળવેલ છે. / મેળવેલ નથી.

  બેંકનું નામ : ______________________ શાખા : ______________________

  ખાતાનો પ્રકાર : ______________________ ખાતા નં. : ______________________

  ધિરાણનો પ્રકાર : ______________________ લીમીટ / લોન / બેલેન્સ રકમ રૂા. : ______________________
- હું / અમો આથી તમો બેંકને અધિકૃત કરીએ છીએ કે અમોએ જે ચેક્સ / ડ્રાફટસ કલકેશન / વિનિમય માટે રજૂ કરેલ છે. જે અંગેની બેંકના નીતિ-નિયમો મુજબ હું / અમો જવાબદારી સ્વીકારીએ છીએ અને આ અંગે જે કોઈપણ નુકશાન બેંકને થાય તો હું / અમો આવુ નુકશાન વ્યાજ તેમજ અન્ય ખર્ચ સાથે આપવા સંમત છીએ.
- હું / અમોને ચેકબુક /**Rupay Debit Card/** મોબાઈલ બેંકિંગ -**IMPS** તથા **SMS** સર્વિસ આપવા વિનંતી. (અલગથી ફોર્મ ભરવા)

(પ્રોપ્રાયટરશીપ / ભાગીદારીપેઢી /કંપની હોય તો રબ્બર સ્ટેમ્પ લગાવીને સહી કરવી.)

અરજદારની સહીઓ

૧ ______________________ ૫ ______________________

૨ ______________________ ૬ ______________________

૩ ______________________ ૭ ______________________

૪ ______________________ ૮ ______________________

HUF ખાતેદારનું કબુલાતનામુ

આથી અમારી **HUF** પેઢી આપની બેંકમાં ______________________ નામથી ખાતુ ખોલાવવા વિનંતી કરીએ છીએ કે જેમાં આ અરજી મુજબ પ્રથમ સહી કરનાર ______________________ રહેશે કે જે અમારા સંયુક્ત કુટુંબના કર્તા તરીકે રહેશે અને અન્ય સહી કરનારાઓ કે જે અમારા કુટુંબના પુખ્તવયના સભ્યો કે જે સહ-વારસો **(Co-parcerners)** છે તે રહેશે. અમો ફરીથી જણાવીએ છીએ કે અમારા કુટુંબનો જે ધંધો છે તે અમારા સંયુક્ત કુટુંબના સહી કરનારા સભ્યો તેમજ સહ-વારસો ના લાભ તેમજ હિતોને ધ્યાનમાં રાખીને મુખ્યત્વે કર્તા દ્વારા ચલાવવામાં આવશે. અમો સર્વે બાંહેધરી આપીએ છીએ કે અમારા કુટુંબ દ્વારા કોઈપણ પ્રકારનો ક્લેઈમ (દાવો) ઉભો થાય તો તે વસૂલવા માટે અમો દરેક વ્યક્તિગત અથવા અમારામાંથી કોઈએક અને અથવા પ્રથમ સહી કરનાર એટલે કે કર્તાના કુટુંબની સમગ્ર મિલ્કત, સગીર, સહ-વારસો સહિત કે જે સાચી હકીકત જોતા જણાય છે કે અમારી પેઢી જે કાર્યરત છે તે ભારતીય ભાગીદારી કાયદા-૧૯૩૨ હેઠળ સમાવિષ્ટ નથી. અમો ફરીથી બાંહેધરી આપીએ છીએ કે સદર ખાતુ કાર્યરત હશે તે દરમ્યાન અમારા કુટુંબના સભ્યો કે સહ-વારસો ના જન્મ-મરણ, છૂટાછેડા, લગ્ન, પુનઃલગ્ન કે અન્ય કોઈપણ પ્રકારના ફેરફારની જાણ અમો જે તે સમયે બેંકને જણાવવા બંધાયેલ છીએ.

કર્તાનું નામ ______________________

કર્તાની સહી (રબ્બર સ્ટેમ્પ સાથે) ______________________

સગીર કો-પાર્સનસ નું નામ ______________________

જન્મ તારીખ ______________________

કો-પાર્સનર્સની સહીઓ (૧) ______________________

(૨) ______________________

(૩) ______________________

(૪) ______________________

(૫) ______________________

ભાગીદારી પેઢીનું કબૂલાતનામુ

મે. ______________________________

રજીસ્ટ્રેશન સ્થળ : ______________________ રજી. નં. : ______________

અમો ઉપરોક્ત નામ મુજબ ખાતુ ખોલાવવા માંગીએ છીએ અને નીચે મુજબ જણાવીએ છીએ કે,

અમો નીચે સહી કરનારાઓ ઉપરોક્ત જણાવેલ પેઢીમાં ભાગીદારો છીએ અને આપની બેંક સાથે વ્યવહાર કરવાના છીએ. બેંક સાથે અમારી પેઢીની જે કાંઈપણ જવાબદારીઓ હશે તે માટે અમો સંયુક્ત રીતે અને વ્યક્તિગત રીતે જવાબદાર છીએ. બેંક તેના ક્લેઈમસ (દાવા) ગમે તે એક અથવા ભાગીદારી પેઢીના દરેક ભાગીદારોની મિલ્કતમાંથી વસૂલ કરી શકશે. અમો બાંહેધરી આપીને જણાવીએ છીએ કે જ્યારે પણ ભાગીદારીમાં ફેરફાર થશે તો તે અંગેની અમો લેખિતમાં બેંકને જાણ કરીશું. જ્યાં સુધી બેંક જવાબદારીમાંથી મુક્ત ના કરે ત્યાં સુધી આવી જવાબદારી માટે અમો વ્યક્તિગત રીતે બંધાયેલ છીએ.

ભાગીદારોના નામ	ભાગીદારોની સહી (રબ્બરસ્ટેમ્પ સાથે)
૧	૧
૨	૨
૩	૩
૪	૪
૫	૫
૬	૬
૭	૭
૮	૮

પ્રોપ્રાયટરશીપ પત્ર તથા કબૂલાતનામુ

આથી હું જણાવું છું કે હું ______________________________

મે. ______________________________ પેઢીના નામથી વેપાર પ્રવૃતિ કરુ છું અને સદર પેઢીનો હું એકમાત્ર માલિક છું. મારા સદર ખાતામાં થયેલ દરેક વ્યવહારો તેમજ જવાબદારીઓ અથવા મારા વ્યવહારો થકી ઉભી થયેલ જવાબદારીઓ કે જે જવાબાદારીઓ અથવા વ્યવહારો મારા નામ સાથે અથવા પેઢીના નામ સાથે સંલગ્ન હોય તો આવા તમામ પ્રકારનાં વ્યવહારો તથા જવાબદારીઓ માટે હું પોતે જ જવાબદાર છું. મારા સદર પેઢીના બંધારણમાં કોઈપણ પ્રકારનો ફેરફાર થશે અથવા મારી માલિકીના સદર નામના ધંધાકીય હિતનો અંત આવશે અથવા કોઈપણ કારણસર સદર મારા ધંધાકીય નામનો અંત આવશે તેમ છતાં **(Not withstanding)** પણ તમો બેંકને મેં લખી આપેલ લખાણનું પાલન કરવા હું મારી જવાબદારી કોઈપણ સમયે ચાલુ રાખીશ અને આવા કોઈપણ પ્રકારના ફેરફાર અંગે તમો બેંકને જાણ કરવા અને સદર ખાતુ બંધ કરવા આથી બાંહેધરી આપું છું.

સહી ______________________

(રબ્બર સ્ટેમ્પ સાથે)

ઓફીસ ઉપયોગ માટે

ખાતેદારનાં **KYC** ડોક્યુમેન્ટસ ઓરીજીનલ સાથે ચકાસણી કરેલ છે તેમજ ઓળખ આપનારની વિગત ચકાસેલ છે.

રીસ્ક કેટેગરી : ☐ LOW ☐ Medium ☐ High

ખાતુ ખોલનાર કર્મચારી	અધિકૃત કરનાર કર્મચારી
નામ :	નામ :
સહી :	સહી :

એકાઉન્ટ ઓપનીંગ ફોર્મ સાથે નીચે મુજબના જરૂરી પુરાવા ઓરીજીનલ સાથે રજૂ કરવા

વ્યક્તિગત

(૧) પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા નંગ - ૩

(૨) પાન કાર્ડ (પાન નં ના હોય તો ફોર્મ નં.૬૦ ભરાવવું)

ફોટો ઓળખ **(નીચેનામાંથી ગમે તે એક)**

- પાસપોર્ટ
- ઈલેકશન કાર્ડ / જોબ કાર્ડ (નરેગાકાર્ડ)
- નોકરીએ રાખનારનું આઈડી કાર્ડ
- ડ્રાઈવિંગ લાઈસન્સ
- ગર્વ. એપ્રુવડ કોલેજ / યુનિવર્સટી કાર્ડ
- બેંક દ્વારા માન્ય હોય તે અન્ય પુરાવા
- નેશનલ પોપ્યુલેશન રજીસ્ટાર દ્વારા નામઅને સરનામા સહિતનો ઈશ્યુ કરેલ લેટર
- પ્રુફ ઓફ પઝેશન ઓફ આધાર કાર્ડ

સરનામાંના પુરાવા (નીચેનામાંથી ગમે તે એક)

- છેલ્લુ મ્યુનિ. ટેક્ષ બિલ ની પહોંચ
- તાજેતરનું ટેલિફોન બિલ (લેન્ડ લાઈન) / ગેસ બિલ
- તાજેતરનું ઈલે. બિલ / વોટર સપ્લાય બિલ
- હયાત બેંક એકા. સ્ટેટમેન્ટ
- તાજેતરનું ડી-મેટ એકા. સ્ટેટમેન્ટ
- બેંક દ્વારા માન્ય હોય તે અન્ય પુરાવા
- OVD મુજબ (ઓફીશીયલ વેલીડ દસ્તાવેજ)

પ્રોપ્રાયટરશીપ પેઢી માટે : **નીચેનામાંથી ગમે તે બે પુરાવા રજૂ કરવાના રહેશે તેમજ આવા પુરાવા પ્રોપ્રાયટરશીપ પેઢીના નામના હોવા જરૂરી છે.**

- રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ (રજીસ્ટર્ડ પેઢી હોય તો)
- મ્યુનિ. કોર્પોરેશન દ્વારા શોપ્સ એન્ડ એસ્ટાબ્લીશમેન્ટ એકટ હેઠળ સર્ટિફિકેટ / લાઈસન્સ મળેલ હોય તે
- સેલ્સટેક્ષ / જી. એસ. ટી. રિટર્ન ● CST/GST સર્ટીફિકેટ ● પ્રોફેશનલ ટેક્ષ દ્વારા ઈસ્યુ કરવામાં આવેલ રજી. સર્ટીફિકેટ
- **રજીસ્ટરીંગ ઓથોરીટી દ્વારા આપવામાં આવેલ સર્ટિફિકેટ જેવા કે,**
- ઈન્સ્ટીટયુટ ઓફ ચાર્ટડ એકાઉન્ટન્ટસ ઓફ ઈન્ડિયા ● ઈન્સ્ટીટયુટ ઓફ કોસ્ટ એકાઉન્ટન્ટસ ઓફ ઈન્ડિયા ● ઈન્સ્ટીટયુટ ઓફ કંપની સેક્રેટરીઝ ઓફ ઈન્ડીયા ● ઈન્ડિયન મેડીકલ કાઉન્સીલ, ફુડ એન્ડ ડ્રગ્સ કંટ્રોલ ઓથોરીટી ● પ્રોપ્રાયટર પેઢીના નામે સેન્ટ્રલ ગર્વન્મેન્ટ, સ્ટેટ ગર્વન્મેન્ટ DGFT દ્વારાં (ઈમ્પોર્ટર / એક્ષપોર્ટર દ્વારા ઈશ્યુ કરવામાં આવેલ IEC કોડ) ઈસ્યુ કરવામાં આવેલ હોય તેવા લાઈસન્સ / રજીસ્ટ્રેશન ના પુરાવા. ● ઈન્કમટેક્ષ ડિપાર્ટમેન્ટ દ્વારા પેઢીના પ્રોપ્રાયટર ની આવકનું સંપૂર્ણ રીટર્ન કે જેમાં પેઢીની આવક દર્શાવેલ હોય.
- પેઢીના નામનું લેન્ડલાઈન ટેલિફોન બિલ અથવા ઈલેક્ટ્રીસીટી બિલ અથવા પાણી અંગેનું બિલ કે જે તાજેતરના હોવા જોઈએ.

ભાગીદારી પેઢી માટે

- જો ભાગીદારી પેઢી રજીસ્ટર્ડ કરાવેલ હોય તો, રજીસ્ટ્રેશન સર્ટીફિકેટ તથા ભાગીદારી પેઢીનો પાન નંબર (પાનકાર્ડ).
- ભાગીદારી પેઢી નો દસ્તાવેજ (રજીસ્ટર્ડ / નોટરાઈઝડ).
- ભાગીદારી પેઢી વતી કોઈપણ એક ભાગીદાર / અન્ય વ્યક્તિને ધંધાકીય વ્યવહારો માટે પાવર ઓફ એટર્ની આપેલ હોય તો પાવર ઓફ એટર્ની ની નકલ.
- પાવર ઓફ એટર્ની આપેલ વ્યક્તિના નામ તથા સરનામા અંગેના વ્યક્તિગત પુરાવા જેવાકે પાનકાર્ડ, આધારકાર્ડ, રહેઠાણના પુરાવા વગેરે.
- ભાગીદારી પેઢી ના નામે તાજેતરનું લેન્ડલાઈન ટેલિફોન બિલ / લાઈટ બીલ / ગેસનું બીલ.
- ભાગીદીરોનાં વ્યક્તિગત ઓળખના પુરાવા તથા રહેઠાણના પુરાવા.

પ્રા. લિ. /પબ્લીક લિ. કંપની માટે

- સંસ્થાની નોંધણીનું સર્ટીફિકેટ (ROC) તથા કંપનીનો પાન નંબર (પાનકાર્ડ)
- ધંધો શરૂ કર્યા અંગેનું સર્ટિફિકેટ (પ્રા.લિ. કંપની હોયતો)
- ડિરેકટર / સેક્રેટરી દ્વારા પ્રમાણિત કરેલ મેમોરેન્ડમ એન્ડ આર્ટિકલ્સ ઓફ એસોસીએશન
- બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા ધી ભાગ્યોદય કો.ઓ. બેંક લી માં ખાતુ ખોલાવવા તેમજ સદર ખાતુ ચલાવવા જે વ્યક્તિ / વ્યક્તિઓ ને અધિકૃત કરવામાં આવેલ હોય તેવા દરેક ડિરેક્ટર્સની સહી સાથે ઠરાવની નકલ કંપનીના લેટરહેડ પર રબ્બર સ્ટેમ્પ તથા સીલ સાથે પુરાવાની સાથે સામેલ કરવાનું રહેશે.
- કંપનીના નામે તાજેતરનું લેન્ડલાઈન ટેલીફોન બીલ / લાઈટ બીલ / મ્યુનિસિપલ ટેક્ષની પહોંચ
- ડિરેકટર્સના વ્યક્તિગત ઓળખના પુરાવા તથા રહેઠાણના પુરાવા

HUF ખાતેદાર માટે : ● HUF અંગેનું ડેકલેરેશન અથવા HUF DEED તથા કર્તાના આવક/મિલ્કત/રહેઠાણના પુરાવા તેમજ ફોટો આઈડી

કલબ / એસો. ઓફ પર્સન્સ / કો. ઓ. સોસાયટીઓ / ટ્રસ્ટસ વગેરે માટે

- પ્રમાણિત થયેલ બંધારણની કોપી તથા પેટા-નિયમો / ટ્રસ્ટ-ડીડની કોપી ● જે તે સંસ્થા તરફથી મળેલ રજીસ્ટ્રેશન સર્ટિફિકેટ ની કોપી તથા પાનકાર્ડની નકલ
- મેનેજીંગ કમીટી દ્વારા ખાતુ ખોલાવવા તેમજ સદર ખાતુ ચલાવવા જે વ્યક્તિ / વ્યક્તિઓને સતા આપવામાં આવેલ હોય તેવા દરેક હોદેદારોની સહી સાથે ઠરાવની નકલ સંસ્થાના લેટરહેડ ઉપર રબ્બર સ્ટેમ્પ લગાવી પુરાવા સાથે સામેલ કરવાના રહેશે.
- સંસ્થાના હોદેદારોના વ્યક્તિગત ઓળખના તથા રહેઠાણના પુરાવા ● સંસ્થાના ના નામે તાજેતરનું લેન્ડલાઈન ટેલીફોન બીલ / લાઈટ બીલ / મ્યુ. ટેક્ષની પહોંચ

કરંટ ખાતા માટેના નિયમો

(૧) ભારતીય નાગરિકત્વ ધરાવતા વ્યક્તિ / વ્યક્તિઓ અને વ્યક્તિગત સિવાયની સંસ્થાઓ / કંપનીઓ કે જેઓ સ્વીકાર્ય પરિચય, કરાર ક્ષમતા કેવાયસી ડોક્યુમેન્ટ, પાસપોર્ટ સાઈઝના ફોટા, બંધારણની કોપી (પેઢી/કંપની હોયતો) વગેરે ખાતુ ખોલાવી શકશે.

(૨) શરૂઆતમાં રૂા. ૨૦૦૦/- રોકડથી અથવા તેના ગુણાંકમાં કે બેંક દ્વારા વખતોવખત જે નક્કી કરવામાં આવે તે રકમથી ખાતુ ખોલી શકાશે.

(૩) કરંટ ખાતામાં સાતત્ય જળવાય તે માટે મીનીમમ એવરેજ બેલેન્સ રૂા. ૨૦૦૦/- જાળવવાનું રહેશે અથવા બેંક દ્વારા વખતોવખત જે ફેરફાર કરવામાં તે મુજબ જાળવવાનું રહેશે. બેંક દ્વારા મીનીમમ બેલેન્સ નહિ જાળવવા બાબતે દંડનીય રકમ વસૂલ કરવામાં આવશે.

(૪) ડી.આઈ.જી.સી ના નિયમો અનુસાર રૂા. ૧ લાખ સુધીની ડિપોઝીટ વીમા રક્ષિત છે.

(૫) ખાતેદાર દ્વારા લખેલ / ભરાવેલ ચેક રીટર્ન થશે તો બેંકના નિયમ મુજબ વ્યાજ તથા રીટર્ન ચાર્જ અથવા બેંક દ્વારા વખતોવખત જે નક્કી કરવામાં આવે તે મુજબ ચેકદીઠ રકમ વસૂલ કરવામાં આવશે.

(૬) ખાતેદારે લખેલ ચેક ક્લીયરીંગ થકી વસૂલાત માટે જે દિવસે બેંકમાં રજૂ થશે તે દિવસના ઓપનીંગ બેલેન્સ ને ધ્યાનમાં રાખીને ચેક સ્વીકારવામાં આવશે.

(૭) **ECS** ડેબીટ / લખેલ ચેકો જો નાણાંકીય કારણોસર વારંવાર રીટર્ન થતા હશે તો આવા સંજોગોમાં બેંક એકપક્ષીય નિર્ણય લઈને આવા ખાતેદારનું ખાતુ અગાઉથી નોટિસ આપીને ખાતુ બંધ કરી શકશે.

(૮) ખાતેદાર દ્વારા 'સ્ટોપ પેમેન્ટ' અંગેની સૂચના મળેથી બેંક નિયમ મુજબ સ્ટોપપેમેન્ટ ચાર્જીસ ચેકદીઠ વસૂલ કરશે અથવા બેંક દ્વારા વખતોવખત જે રકમ નક્કી કરવમાં આવશે તે વસૂલ કરશે. પરંતુ સ્ટોપપેમેન્ટના કિસ્સામાં ખાતેદારે ખાતામાં બેલેન્સ જાળવવાનું રહેશે.

(૯) દરેક કરંટ / કેશ ક્રેડીટ / ઓવરડ્રાફટ ખાતેદારને એકા.સ્ટેટમેન્ટ માસિક ધોરણે આપવામાં આવશે. સ્ટેટમેન્ટ માં જો કોઈ ખામી જણાયતો ૭ દિવસની અંદર આવી ક્ષતિની જાણ મેનેજરને કરવાની રહેશે.

(૧૦) કરંટ / કેશ ક્રેડીટ / ઓવરડ્રાફટ ખાતુ બંધ કરવાના સંજોગોમાં દરેક વ્યક્તિગત ખાતેદાર / કંપનીના દરેક અધિકૃત વ્યક્તિઓએ નહીં વપરાયેલ ચેકો સાથે લેખિતમાં અરજી બેંકમાં આપવાની રહેશે. જો આમ કરવામાં કસૂર કરશે તો જ્યારે પણ કોઈપણ પ્રકારની નાણાંકીય જવાબદારી ઉભી થશે તો તે સઘળી જવાબદારી ખાતેદારની રહેશે.

(૧૧) ચેકબુક ચાર્જીસ બેંકના નિયમ મુજબ ચેક દીઠ વસૂલમાં આવશે અથવા બેંક દ્વારા વખતો વખત જે ફેરફાર કરવામાં આવશે તે મુજબ વસૂલ આપવાના રહેશે.

(૧૨) સરનામા માં જો કોઈ ફેરફાર થાયતો તુરતં જ બેંકને જાણ કરવાની રહેશે. જો બેંકને જણાવવામાં નહિ આવેલ હોય તો આ અંગે જે કોઈપણ નુકસાન કે અસુવિધા ઉભી થશે તે માટે બેંક જવાબદાર રહેશે નહિં.

(૧૩) ચેકબુક તથા એકા.સ્ટેટમેન્ટ જે ખૂબજ અગત્યના દસ્તાવેજો હોવાથી હંમેશા સુરક્ષિત **તાળાબંધીમાં** રાખવા જોઈએ. ચેક લખતી વખતે રકમ શબ્દોમાં અને આંકડામાં સ્પષ્ટ રીતે વંચાય તે રીતે લખવી જોઈએ. તેમજ ચેકની રકમમાં આંકડામાં કે શબ્દોમાં સુધારો કે ઉમેરો ના થાય તે રીતે લખવો જોઈએ.

(૧૪) વ્યક્તિગત ખાતેદારો તથા પ્રોપ્રાયટરશીપ ફર્મ વાળા ખાતેદારોને 'નોમીનેશન' અંગેની સવલત આપવામાં આવે છે. જો ખાતેદાર ઈચ્છતા હોય તો એક નોમીની ની નિમણૂંક કરી શકે છે.

(૧૫) ખાતેદાર દ્વારા બેંકમાં વસૂલાત માટે રજૂ કરેલ ચેકો / બિલ્સ / ડિવિડંડ વોરંટ / ડીમાન્ડ ડ્રાફટ કે જે દેશના અન્ય શહેરોમાં રજી.પોસ્ટ/કુરીયર દ્વારા ખાતેદાર નાં જોખમે અને જવાબદારીએ મોકલી આવવામાં આવશે. આવા વસૂલાત માટે મોકલેલ ચેકો / બિલ્સ / ડીવીડંડ વોરંટસ / ડીમાન્ડ ડ્રાફટસ ડીલીવરી ના થાય, મોડી થાય, અન્ય જગ્યાએ ડીલીવરી થાય અથવા હેર-ફેરમાં ખોવાઈ જાય તો આવા સંજોગોમાં નાણાંકીય કે અન્ય કોઈ જવાબદારી ખાતેદાર માટે કે અન્ય ત્રાહિત વ્યક્તિ માટે બેંકની રહેશે નહિ.

(૧૬) બેંકમાં કલીયરીંગ કે વસૂલાત માટે મોકલેલ ઈન્સ્ટુમેન્ટ કે જે પરત (રીટર્ન) થાય કે આવા ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટનો અસ્વીકાર થઈને પરત આવે ત્યારે જે તે ખાતેદારને અથવા તે / તેણીના અધિકૃત પ્રતિનિધિને બેકમાં રૂબરૂ આવેથી અથવા રજી.પોસ્ટથી ખાતેદારના સ્વખર્ચે મોકલી આપવામાં આવશે. આવા પરત આવેલ / રીટર્ન થયેલ ઈન્સ્ટુમેન્ટ નિયત સમય પછી મળે કે ડીલીવરી મળેલ ના હોય તેવા સંજોગોમાં બેંકની કોઈપણ પ્રકારની જવાબદારી રહેશે નહિ.

(૧૭) ખાતુ ખુલ્યા તારીખ થી ૧૨ માસની અંદર જો ખાતુ બંધ કરાવવામાં આવશે તો બેંક નિયમ મુજબ એકા. ક્લોઝીંગ ચાર્જ તરીકે વસૂલ કરશે અથવા બેંક દ્વારા વખતો વખત જો ફેરફાર થયેલ હશે તો તે મુજબ વસૂલ કરશે.

(૧૮) બેંક દ્વારા પ્રસ્થાપિત નિયમો અનુસાર કરંટ ખાતામાં થયેલ વ્યવહારો સંતોષકારક નહિ જણાય તો બેંક દ્વારા ચેકબુક ઈસ્યુ નહિ કરવાની અથવા ચેકબુકની સવલત અટકાવી દેવાની અથવા **ECS** ડેબીટ/ક્રેડીટ અંગેની સવલત અટકાવીને ખાતુ બંધ કરી શકશે.

(૧૯) બેંક દ્વારા ક્લીયરીંગ / વસૂલાત માટે આવેલ ચેકો જે ખાતેદારને નામે હશે તેમજ આવા ચેકો જે 'એકા.પેઈ' હશે તે જ સ્વીકારવામાં આવશે. આવા ચેકો ત્રાહિત વ્યક્તિ માટે સ્વીકારવામાં આવશે નહિ.

(૨૦) ખાતેદાર દ્વારા ડુપ્લીકેટ સ્ટેટમેન્ટ મેળવવાના સંજોગોમાં લેખિત અરજી મળેથી બેંક નિયમ મુજબ પાનાદીઠ ચાર્જીસ વસૂલ કરશે અથવા બેંક દ્વારા વખતો વખત જો ફેરફાર થયેલ હશે તો તે મુજબ વસૂલ કરશે.

(૨૧) બેંક દ્વારા **ECS** ડેબીટ તથા સીગ્નેચર એટેસ્ટેશન તેમજ અન્ય સેવાઓ માટે હાલમાં પ્રવર્તમાન દર મુજબ ચાર્જ વસૂલ કરી શકશે.

(૨૨) બેંકિગ વ્યવહારો દરમ્યાન ખાતેદારના ખાતામાં રહેલ જમા રકમ કે જે જુદા જુદા ખાતામાં હોય તેમજ વસૂલાત માટે મોકલેલ ઈન્સ્ટુમેન્ટ કે જે બેંકિંગ વ્યવહારો માટે રજૂ કરેલ હોય તે માટે 'ચાર્જ ઓફ લીયન' 'રાઈટ ઓફ સેટ ઓફ' અને 'રાઈટ ઓફ એપ્રોપીએશન' માટે બેંકનો સર્વોચ્ચ અધિકાર રહેશે.

(૨૩) બેંક દ્વારા ડેબીટ / ક્રેડીટ એન્ટ્રી માટે જો ખાતેદારે મોબાઈલ રજીસ્ટ્રેશન કરાવેલ હશે તો '**SMS ALERT**' અંગેની સવલત આપવામાં આવે છે પરંતુ આવા **SMS ALERT** ટેકનીકલ કારણોસર જો ગ્રાહકને મોડા મળે કે ના મળે તો તે માટે બેંક જવાબદાર રહેશે નહિ.

(૨૪) બેંક દ્વારા મોબાઈલ બેકીંગ - **IMPS** તેમજ ઈન્ટરનેટ (ફક્ત જોવા માટે) ની સવલત ખાતેદારની લેખિત અરજી મળેથી આપવામાં આવશે. જે માટે ખાતેદારે મોબાઈલ નંબર રજીસ્ટર્ડ કરાવવાનો રહેશે.

(૨૫) હું / અમો **RBI** દ્વારાં વખતોવખત ફેરફાર થતાં / થયેલ **KYC** ધોરણો તેમજ પ્રિવેન્શન ઓફ મની લોન્ડરીંગ એકટ-૨૦૦૨ અન્વયે ની જોગવાઈઓનું પાલન કરવા બંધાયેલ છીએ.

(૨૬) બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ તેમજ રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની માર્ગદર્શિકા મુજબ ઉપરના નિયમોમાં જો કોઈ ફેરફાર થાય તો તે માટે અમો ખાતેદાર બંધાયેલ છીએ.

જનરલ મેનેજર

તા. ________________________

સ્થળ ________________________

____

ખાતેદારની સહી

(જો પેઢી હોય તો પ્રોપ્રાયટર/ગમે તે એક ભાગીદાર / ડિરેકટર્સ ની રબ્બર સ્ટેમ્પ લગાવીને સહી કરવી.)