શિવાલિક
શિવાલિક સ્મોલ ફાઇનાન્સ બેંક

વ્યક્તિગત ગ્રાહક માટેનું ગ્રાહક ઓળખ ફોર્મ

(માત્ર અરજદાર દ્વારા ભરવાનું છે. કૃપા કરીને ફોર્મ ફક્ત કેપિટલ અક્ષરોમાં અને કાળી / વાદળી શાહીથી ભરો) * દ્વારા ચિહ્નિત વિગતો ફરજિયાત છે

તારીખ* D D M M Y Y Y Y શાખા કોડ શાખાનું નામ: _____

અરજદારની સ્થિતિ:

સગીર ☐ વરિષ્ઠ નાગરિક ☐ સ્ટાફ ☐ (જો લાગુ હોય તો જ પસંદ કરો)

*ગ્રાહકની ક્ષમતા: વ્યક્તિગત ☐ અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા ☐ વાલી ☐ લાભાર્થી માલિક ☐ અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા અને લાભાર્થી માલિક ☐ મેન્ડેટ ધારક / POA ધારક ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો) _____

	(શ્રી/શ્રીમતી/અન્ય)	(પ્રથમ નામ)	(મધ્ય નામ)	(અટક)
નામ				

*વૈવાહિક સ્થિતિ: અવિવાહિત ☐ વિવાહિત ☐ છૂટાછેડા લીધેલ ☐ વિધવા/વિધુર ☐

CKYC નં. PAN અથવા ફોર્મ 97 ☐

લગ્ન પહેલાંનું નામ (જો હોય તો)

*પિતાનું નામ:

માતાનું નામ:

જીવનસાથી / ^વાલીનું નામ:
(^સગીરના વાલી સંચાલિત ખાતાના કિસ્સામાં)

ગ્રાહક પ્રોફાઇલ

*જન્મનો દેશ: ભારત ☐ અન્ય_____ *રાષ્ટ્રીયતા: ભારતીય ☐ અન્ય _____

કર હેતુસર રહેઠાણનો દેશ: ભારત ☐ અન્ય _____
(જો કોઈપણ જવાબ "ભારત" સિવાયનો હોય, તો કૃપા કરીને FATCA ઘોષણા ફોર્મ ભરો.)

રહેઠાણની સ્થિતિ: ભારતીય નિવાસી ☐ બિન-નિવાસી ભારતીય ☐ વિદેશી નાગરિક ☐ ભારતના વિદેશસ્થ નાગરિક ☐ ભારતીય મૂળની વ્યક્તિ ☐ વિદેશી વિદ્યાર્થી ☐ દરિયાઈ કર્મચારી ☐

શ્રેણી: સામાન્ય ☐ અનુસૂચિત જાતિ ☐ અનુસૂચિત જનજાતિ ☐ અન્ય પછાત વર્ગ ☐ અન્ય _____

*લિંગ: પુરુષ ☐ મહિલા ☐ તૃતીય ☐

*જન્મ તારીખ D D M M Y Y Y Y જન્મનો દેશ_____

ધર્મ: હિન્દુ ☐ મુસ્લિમ ☐ ખ્રિસ્તી ☐ શીખ ☐ ઝોરોસ્ટ્રિયન ☐ બૌદ્ધ ☐ જૈન ☐ અન્ય: _____

શિક્ષણ: પ્રાથમિક ☐ માધ્યમિક ☐ ઉચ્ચતર માધ્યમિક ☐ સ્નાતક ☐ અનુસ્નાતક ☐ વ્યાવસાયિક ☐ નિરક્ષર ☐ અન્ય: _____

*વ્યવસાય: સ્વ-રોજગાર ☐ વ્યાવસાયિક ☐ વેતનભોગી ☐ ગૃહિણી ☐ વિદ્યાર્થી ☐ પેન્શનધારક ☐ રાજકારણી ☐ ખેડૂત ☐ અન્ય_____

વાર્ષિક આવક: _____

શું તમે રાજકીય રીતે પ્રભાવશાળી વ્યક્તિ (PEP) છો અથવા આવી વ્યક્તિ સાથે સંબંધિત છો? હા ☐ ના ☐

*શું તમે ભારત સિવાયના કોઈ અન્ય દેશમાં કર નિવાસી છો? હા ☐ ના ☐
(જો હા, તો કૃપા કરીને FATCA/CRS ઘોષણા ફોર્મ અલગથી ભરો)

દિવ્યાંગ વ્યક્તિ હા* ☐ ના ☐ (જો હા, તો કૃપા કરીને અલગ પરિશિષ્ટ ભરો)

રાજકીય રીતે પ્રભાવશાળી વ્યક્તિઓ (PEPs) એવી વ્યક્તિઓ છે કે જેઓને વિદેશી દેશ દ્વારા મહત્વપૂર્ણ જાહેર પદની જવાબદારી સોંપવામાં આવી હોય અથવા અગાઉ સોંપવામાં આવી હોય. તેમાં રાજ્યના વડા/સરકારના વડા, વરિષ્ઠ રાજકારણીઓ, વરિષ્ઠ સરકારી અધિકારીઓ, ન્યાયિક અથવા સૈન્ય અધિકારીઓ, રાજ્યની માલિકીની નિગમોના વરિષ્ઠ અધિકારીઓ તથા મહત્વપૂર્ણ રાજકીય પક્ષોના હોદ્દેદારોનો સમાવેશ થાય છે.

સંપર્ક વિગતો

ઇમેલ ID (કેપિટલ અક્ષરોમાં)
(માસિક ઇમેલ સ્ટેટમેન્ટ ઉપર જણાવેલ ઇમેલ ID પર મોકલવામાં આવશે)

મોબાઇલ: + 9 1

*કાયમી સરનામું:
સરનામું 1
સરનામું 2

લેન્ડમાર્ક:

શહેર: પિન કોડ:

રાજ્ય: દેશ:

પત્રવ્યવહારનું સરનામું કાયમી સરનામા જેવું જ છે **(જો હા, તો નીચેની વિગતો ભરવાની જરૂર નથી. જો ના, તો કૃપા કરીને પત્રવ્યવહારનું સરનામું આપો)**

*પત્રવ્યવહારનું સરનામું:
સરનામું 1
સરનામું 2

લેન્ડમાર્ક:

શહેર: પિન કોડ:

રાજ્ય: દેશ:

ઓળખનો પુરાવો (POI) અને સરનામાનો પુરાવો (POA)

ઓળખનો પુરાવો: પાસપોર્ટ ☐ મતદાર ઓળખપત્ર ☐ ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ ☐ NREGA જોબ કાર્ડ ☐ NPR પત્ર ☐ આધાર ધરાવતા હોવાનો પુરાવો ☐

અન્ય _____ (OVD તરીકે માન્ય અન્ય કોઈપણ દસ્તાવેજ)

દસ્તાવેજ નંબર સમાપ્તિ તારીખ: D D M M Y Y Y Y
(જ્યાં લાગુ પડતું હોય ત્યાં)

સરનામાનો પુરાવો: પાસપોર્ટ ☐ મતદાર ઓળખપત્ર ☐ ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ ☐ NREGA જોબ કાર્ડ ☐ NPR પત્ર ☐ આધાર ધરાવતા હોવાનો પુરાવો ☐

અન્ય _____ (OVD તરીકે માન્ય અન્ય કોઈપણ દસ્તાવેજ)

દસ્તાવેજ નંબર સમાપ્તિ તારીખ: D D M M Y Y Y Y
(જ્યાં લાગુ પડતું હોય ત્યાં)

સગીરના ખાતાના કિસ્સામાં ઘોષણા

હું આથી જાહેર કરું છું કે હું સગીર માસ્ટર/કુમારી _____નો પિતા/માતા/અદાલતના આદેશથી નિયુક્ત વાલી (જેની નકલ સાથે સામેલ છે) છું.

A) ઉપરોક્ત સગીર પુખ્ત વયનો થાય ત્યાં સુધી હું ઉપરોક્ત ખાતામાં થનારા તમામ પ્રકારના ભાવિ વ્યવહારોમાં તેનું પ્રતિનિધિત્વ કરીશ અને મારા દ્વારા કરવામાં આવતી ખાતાની તમામ કામગીરી સગીર પુત્ર/પુત્રી/ _____ ના હિત માટે જ રહેશે. (વાલી દ્વારા સંચાલિત સગીર ખાતું.)

B) હું આથી મારા પુત્ર/પુત્રીને તેના પોતાના નામે બચત ખાતું ખોલવા અને બેંકના નિયમો અનુસાર તે ખાતું સંચાલિત કરવાની મંજૂરી આપું છું. માસ્ટર/કુમારી _____ ને ઉપરોક્ત બચત બેંક ખાતું સંચાલિત કરવાની મંજૂરી આપવાના કારણે બેંકને કોઈપણ પ્રકારના દાવા, નુકસાન, કેસ અથવા અન્ય જવાબદારીઓનો સામનો કરવો પડે તો તે સામે હું હંમેશા બેંકને વળતર આપવા માટે બાંહેધરી આપું છું. (10 વર્ષ અથવા તેથી વધુ ઉંમરના સગીર દ્વારા સ્વયં સંચાલિત ખાતું.)

વાલીનું નામ: _____ (સંબંધ) _____

સરનામું : _____

વાલીની સહી

સામાન્ય નિયમો અને શરતો

1. બચત બેંક ખાતું ખોલવા માટેની પાત્રતા

બચત બેંક ખાતાં માત્ર વ્યક્તિગત અને બિન-વ્યાવસાયિક હેતુઓ માટે વ્યક્તિઓ દ્વારા ઉપયોગમાં લેવા માટે જ છે. ભાગીદારી પેઢી, કંપનીઓ, કોર્પોરેશનો અને એકલ માલિકીની સંસ્થાઓ (પ્રોપ્રાઇટરશિપ) બચત બેંક ખાતું ખોલવા માટે પાત્ર નથી. તેમ છતાં, ટ્રસ્ટ, મંડળો, સખાવતી સંસ્થાઓ અને શૈક્ષણિક સંસ્થાઓ નિયમનકારી માર્ગદર્શિકાઓનું પાલન કરીને તથા નિર્ધારિત દસ્તાવેજો રજૂ કરવાની શરતે બચત બેંક ખાતું ખોલી શકે છે. જો વ્યવહારની પદ્ધતિ પરથી બેંકના મત મુજબ એવું જણાય કે ખાતાનો ઉપયોગ વ્યવસાયિક અથવા વાણિજ્યિક વ્યવહારો માટે કરવામાં આવી રહ્યો છે, તો બેંકને તે ખાતું બંધ કરવાનો અધિકાર રહેશે.
બચત બેંક ખાતા પરનું વ્યાજ દૈનિક બેલેન્સના આધારે ગણવામાં આવે છે અને સમયાંતરે સુધારવામાં આવતી થાપણ પરના વ્યાજ દર નિર્દેશો, 2025 અનુસાર દર ત્રિમાસિકે અથવા ખાતું બંધ કરતી વખતે ખાતામાં જમા કરવામાં આવે છે.
લાગુ પડતા વ્યાજ દરો બેંકની તમામ શાખાઓ તથા બેંકની અધિકૃત વેબસાઇટ પર દર્શાવવામાં આવ્યા છે.

2. આધાર પ્રમાણીકરણ / ઑફલાઇન ચકાસણી માટે સંમતિ

a) હું/અમે સ્વૈચ્છિક રીતે મારો/અમારો આધાર નંબર પ્રદાન કરું/કરીએ છીએ અને સમયાંતરે સુધારવામાં આવતાં આધાર અધિનિયમ, 2016, યુ.આઇ.ડી.એ.આઇ. /UIDAI (પ્રમાણીકરણ) નિયમનો તથા રિઝર્વ બેંક ઑફ ઇન્ડિયા (સ્મોલ ફાઇનાન્સ બેંક્સ – તમારા ગ્રાહકને જાણો) નિર્દેશો, 2025 અનુસાર આધાર આધારિત e-KYC પ્રમાણીકરણ અથવા ઑફલાઇન ચકાસણી માટે બેંકને મારી/અમારી સંમતિ આપું/આપીએ છીએ.
b) હું/અમે બેંકને માત્ર નિયમનકારી અને ઓડિટ હેતુઓ માટે માસ્ક કરેલી/ટોકનાઇઝ્ડ આધાર વિગતો સુરક્ષિત રાખવાની મંજૂરી આપું/આપીએ છીએ.
c) હું/અમે સમજું/સમજીએ છીએ કે સરકારી સહાય યોજનાઓ અથવા નિયમનકારી આવશ્યકતાઓના કિસ્સા સિવાય આધાર સબમિટ કરવો સ્વૈચ્છિક છે.

3. આધાર સંબંધિત સંમતિ (ભૌતિક આધાર સબમિટ કરવાના કિસ્સામાં)

a) હું/અમે મારી/અમારી સ્વૈચ્છિક ઇચ્છાથી અને પોતાના વિવેકબુદ્ધિથી, મારી/અમારી ઓળખ અને સરનામાના પુરાવાની સ્થાપના કરવાના મર્યાદિત હેતુ માટે UIDAI દ્વારા જારી કરાયેલ આધાર કાર્ડની ભૌતિક નકલ/ભૌતિક e-આધાર/માસ્ક કરેલ આધારની નકલ શિવાલિક સ્મોલ ફાઇનાન્સ બેંક ("બેંક")ને સોંપું/સોંપીએ છીએ.
b) હું/અમે બેંકને આધાર કાર્ડમાં સમાવિષ્ટ ક્વિક રિસ્પોન્સ (QR) કોડ અથવા UIDAI દ્વારા નિર્ધારિત અથવા લાગુ કાયદા હેઠળ માન્ય અન્ય કોઈપણ પદ્ધતિ દ્વારા સબમિટ કરાયેલ આધાર વિગતોની પ્રામાણિકતા ચકાસવાની સંમતિ આપું/આપીએ છીએ.
c) બેંકે મને/અમને જાણ કરી છે કે સબમિટ કરાયેલ આધારનો ઉપયોગ માત્ર ઓળખ/સરનામાની ચકાસણી, ખાતું ખોલવા, KYC અપડેટ કરવા અથવા કાયદા મુજબ જરૂરી હોય તેવા હેતુઓ માટે જ કરવામાં આવશે.
d) બેંકે મને/અમને એ પણ જાણ કરી છે કે આ સંમતિ તથા મારા/અમારા આધારની નકલને મારા/અમારા ગ્રાહક ID/ખાતાની વિગતો સાથે સુરક્ષિત રીતે સંગ્રહિત કરવામાં આવશે.
e) હું/અમે ખાતરી આપું/આપીએ છીએ કે આધાર એકત્રિત કરવાનો હેતુ અને તેનો ઉપયોગ મને/અમને સમજાય તેવી ભાષામાં સમજાવવામાં આવ્યો છે.

4. કેન્દ્રિય KYC રજિસ્ટ્રી (CKYCR) માટે સંમતિ

a) હું/અમે મની લોન્ડરિંગ નિવારણ (રેકોર્ડ જાળવણી) નિયમો, 2005 અનુસાર જરૂરી હોય તે મુજબ મારા/અમારા KYC ડેટા (જેમાં ફોટોગ્રાફ, અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજો તથા અન્ય વિગતોનો સમાવેશ થાય છે) કેન્દ્રીય KYC રેકોર્ડ્સ રજિસ્ટ્રી (CKYCR)માં અપલોડ કરવા માટે બેંકને અધિકૃત કરું/કરીએ છીએ.
b) હું/અમે મારી/અમારી ઓળખ અને સરનામાની ચકાસણીના એકમાત્ર હેતુ માટે બેંકને CKYCRમાંથી મારા/અમારા KYC રેકોર્ડ્સ ડાઉનલોડ કરવાની સંમતિ આપું/આપીએ છીએ.
c) હું/અમે સમજું/સમજીએ છીએ કે મારા/અમારા KYC રેકોર્ડમાં નામ, સરનામું, જન્મ તારીખ/નિગમનની તારીખ, PAN તથા અન્ય KYC સંબંધિત માહિતીનો સમાવેશ થાય છે, જે કાયદા દ્વારા મંજૂરી આપવામાં આવી હોય તે મુજબ CKYCR અથવા સક્ષમ સત્તાધિકારીઓ સાથે શેર કરવામાં આવી શકે છે.
d) હું/અમે જાહેર કરું/કરીએ છીએ કે અહીં આપવામાં આવેલી તમામ માહિતી સાચી અને યોગ્ય છે તથા KYC વિગતો અથવા સહાયક દસ્તાવેજોમાં થતા કોઈપણ અનુગામી ફેરફાર અંગે, આવા ફેરફાર થયાના 30 દિવસની અંદર બેંકને જાણ કરવાની બાંહેધરી આપું/આપીએ છીએ.

5. ગ્રાહકની ઘોષણા અને અનુપાલન

હું/અમે આથી જાહેર કરું/કરીએ છીએ અને ખાતરી આપું/આપીએ છીએ કે:
a) મારા/અમારા ખાતામાં થતા તમામ વ્યવહારો માત્ર કાયદેસર સ્ત્રોતોમાંથી જ કરવામાં આવશે અને તે મની લોન્ડરિંગ નિવારણ કાયદો, 2002 અથવા અન્ય કોઈપણ લાગુ કાયદાના ભંગરૂપ નહીં હોય.
b) બેંકને આપવામાં આવેલી માહિતી સાચી, યોગ્ય અને સંપૂર્ણ છે, અને તેમાં કોઈપણ મહત્ત્વપૂર્ણ ફેરફાર થાય તો તેની જાણ બેંકને તાત્કાલિક કરવામાં આવશે.
c) હું/અમે લાગુ કાયદાઓ હેઠળ પ્રતિબંધિત અથવા નિષિદ્ધ જાહેર કરાયેલ કોઈપણ સંસ્થા પાસેથી કોઈ યોગદાન અથવા દાન મેળવતા નથી.
d) હું/અમે બેંકને પ્રવર્તમાન શુલ્કની અનુસૂચિ અનુસાર લાગુ પડતા સેવા શુલ્ક અને વૈધાનિક લેણાં મારા/અમારા ખાતામાંથી ડેબિટ કરવાની મંજૂરી આપું/આપીએ છીએ.
e) હું/અમે આથી બેંકને મારા/અમારા દ્વારા સહી કરાયેલા અથવા જારી કરાયેલા તમામ ચેક, આદેશો અને ચુકવણી સંબંધિત સૂચનાઓનું પાલન કરવાની અને ખાતામાં પૂરતું બેલેન્સ ઉપલબ્ધ હોય ત્યાં સુધી સંબંધિત રકમ મારા/અમારા ખાતામાંથી ડેબિટ કરવાની મંજૂરી આપું/આપીએ છીએ.

6. માહિતીનો ખુલાસો

બેંક અને તેના અધિકૃત પ્રતિનિધિઓ, પૂર્વ સૂચના આપ્યા વિના, મારી/અમારી KYC વિગતો, નાણાકીય માહિતી તથા અન્ય સંબંધિત માહિતી સહિત મારી/અમારી માહિતી ક્રેડિટ બ્યુરો, નિયમનકારી સત્તાધિકારીઓ, વૈધાનિક સંસ્થાઓ, UIDAI, FIU-IND, કાયદાનો અમલ કરાવતી એજન્સીઓ વગેરે સાથે જાહેર અથવા શેર કરી શકે છે. આવો ખુલાસો લાગુ કાયદા મુજબ જરૂરી અથવા મંજૂર હોય ત્યારે અથવા નિયમનકારી અનુપાલન, ઓળખની ચકાસણી, છેતરપિંડીની ઓળખ અને નિવારણ અથવા અન્ય કોઈપણ કાયદેસર હેતુ માટે કરવામાં આવી શકે છે.

7. સંચાર અને સેવાઓ માટે નોંધાયેલ સંપર્ક વિગતોનો ઉપયોગ અને તેને શેર કરવા માટેની સંમતિ

શિવાલિક બેંક અરજી ફોર્મમાં આપવામાં આવેલી વ્યક્તિગત વિગતોનો સમયાંતરે ઉપયોગ કરીને, બેંક દ્વારા પ્રદાન કરવામાં આવતી પ્રોડક્ટ્સ, સેવાઓ અથવા પ્રચારાત્મક ઑફરો સંબંધિત માર્કેટિંગ માહિતી મોકલી શકે છે અથવા તમારા સંપર્કમાં આવી શકે છે. આ સંપર્ક બેંક દ્વારા સીધો અથવા તેના ભાગીદારો/તૃતીય પક્ષો સાથેના સહયોગ અથવા ભાગીદારી દ્વારા કરવામાં આવી શકે છે. નીચે તમારી પસંદગી દર્શાવીને, તમે યોગ્ય સંચાર માધ્યમ દ્વારા બેંક તમારો સંપર્ક કરે તે માટે તમારી સંમતિ આપી શકો છો અથવા તેનો ઇનકાર કરી શકો છો. ☐ હા, બેંક મારો સંપર્ક કરી શકે છે ☐ ના, બેંક મારો સંપર્ક ન કરે

8. સુધારાઓ

બેંકને તેના સંપૂર્ણ વિવેકાધિકારથી અને પૂર્વ સૂચના આપ્યા વિના ઉપરોક્ત કોઈપણ નિયમો અથવા શરતોમાં સુધારો, ફેરફાર અથવા તેને પાછા ખેંચવાનો અધિકાર રહેશે. આવા કોઈપણ ફેરફારો બેંકની શાખાઓમાં પ્રદર્શિત કરવામાં આવ્યા પછી અથવા બેંકની વેબસાઇટ પર પ્રકાશિત થયા પછી તમામ ગ્રાહકો માટે બંધનકર્તા ગણાશે.

ગ્રાહકની ઘોષણા

હું/અમે આથી ખાતરી આપું/આપીએ છીએ કે ઉપરોક્ત તમામ નિયમો અને શરતો, જેમાં આધાર, CKYCR અને KYC અનુપાલન સંબંધિત જોગવાઈઓનો પણ સમાવેશ થાય છે તથા જેમાં સમયાંતરે સુધારા થઈ શકે છે, તે મેં/અમે વાંચ્યા છે, સમજ્યા છે અને તેનું પાલન કરવા માટે સંમત છું/છીએ.
હું/અમે એ પણ સ્વીકારું/સ્વીકારીએ છીએ કે બેંકની વેબસાઇટ shivalik.bank.in દ્વારા પ્રદર્શિત સંબંધિત સેવા શરતોની મેં/અમે સમીક્ષા કરી છે.

*નમૂનારૂપ હસ્તાક્ષર/ અંગૂઠાની છાપ	

*ફોટોગ્રાફ
ફોટોગ્રાફ ચોંટાડો

માત્ર ઓફિસના ઉપયોગ માટે

જોખમની શ્રેણી નીચું ☐ મધ્યમ ☐ ઊંચું ☐

ARN નંબર ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

સોર્સિંગ સ્ટાફ દ્વારા ભરવાનું

☐ હું ખાતરી આપું છું કે હું ગ્રાહકને તેના કાયમી/પત્રવ્યવહારના સરનામે વ્યક્તિગત રીતે મળ્યો/મળી છું. હું એ પણ ખાતરી આપું છું કે ગ્રાહકે CIF ખોલવા સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજીકરણની ઔપચારિકતાઓ પૂર્ણ કરી છે અને ફોર્મ, દસ્તાવેજો તથા અન્ય પરિશિષ્ટો પર મારી હાજરીમાં સહી કરી છે.

કર્મચારીનું નામ અને હોદ્દો		સોર્સિંગ સ્ટાફની સહી
કર્મચારીનો કોડ		
કર્મચારીની શાખાનું નામ		

શાખા વ્યવસ્થાપન પ્રબંધક / શાખા સંચાલકની સહી

☐ ફોર્મમાં દર્શાવેલી તમામ માહિતી (નામ અને/અથવા હસ્તાક્ષરમાં કોઈપણ ભિન્નતા સહિત) ચકાસવામાં આવી છે અને તે યોગ્ય હોવાનું જણાયું છે.

કર્મચારીનું નામ અને હોદ્દો		શાખા વડા / શાખા સંચાલન પ્રબંધકની સહી
કર્મચારીનો કોડ		
કર્મચારીની શાખાનું નામ		