ગ્રાહક જાણકારી અને ખાતુ ખોલવાનું ફોર્મ
(બિન-વ્યક્તિગત એકમો માટે)

RBL BANK
apno ka bank

(કૃપા કરીને કેપિટલ અક્ષરોમાં અને સમાન રંગની શાહીમાં ફોર્મ ભરો. આ મશીન દ્વારા વાંચવા માટેનું ફોર્મ છે અને સ્કેનરમાંથી પસાર થશે).
જે લાગૂ પડતું હોય તેના પર ટીક કરો. ☑ *ફરજીયાત ક્ષેત્રો

તમારી ________ શાખામાં મારું/અમારું ખાતુ ખોલો — અરજીની તારીખ D D M M Y Y Y Y

સીકેવાયસી નંબર ________ — એકમ ગ્રાહક આઇડી(વર્તમાન ગ્રાહકો માટે) ________

શાખાનો કોડ ________ — કેસનો પ્રકાર ☐ આર-કીટ ☐ નોન આર-કીટ

1. *એકમની વિગતો

*નામ ________

*સંસ્થાપનની તારીખ D D M M Y Y Y Y — *સંસ્થાપનનું શહેર ________ — *સંસ્થાપનનો દેશ ________

*પાન નં. ________ — જીએસટીએન નં. ________

અથવા ☐ ફોર્મ 60 – ફોર્મ 60 નિવેદન પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર ન ધરાવતા અને નિયમ 114બીની કલમ (એ) થી (એચ)માં નિર્ધારીત લેવડદેવડના સંદર્ભમાં રોકડેથી ચૂકવણી કરતા અને નિયમ 114બીની કલમ (એ) થી (એચ)માં નિર્ધારીત લેવડદેવડના સંદર્ભમાં રોકડેથી ચૂકવણી કરતા લોકોએ ભરવાનું હોય છે.

*બંધારણ ☐ ભાગીદારી ☐ પ્રાઇવેટ લિ ☐ લિસ્ટેડ પબ્લિક લિ. ☐ અનલિસ્ટેડ પબ્લિક લિ. ☐ જાહેર ક્ષેત્ર ☐ એચયુએફ ☐ જાહેર ટ્રસ્ટ
☐ ખાનગી ટ્રસ્ટ ☐ સોસાયટી ☐ એસોસિયેશન ☐ વૈધાનિક નિગમ ☐ એલએલપી ☐ અન્ય ________
*નોંધાયેલ ☐ હા ☐ ના — જો બેંકની કેવાયસી પોલિસી મુજબ 'અન્ય' ભરે તો

*ઉદ્યોગનો પ્રકાર ☐ ઉત્પાદન ☐ એનબીએફસી ☐ બાંધકામ ☐ નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશન ☐ લઘુ એકમ ☐ અન્ય ________
જો 'અન્ય' હોય તો બેંકની કેવાયસી નીતિ અનુસાર ઉદ્યોગ કોડ ભરો

*વાર્ષિક ટર્નઓવર (કોર્પોરેશન માટે સરેરાશ આવક) ☐ 0 – 5 લાખ ☐ 5 - 10 લાખ ☐ 10 - 25 લાખ ☐ 25 લાખ – 1 કરોડ ☐ 1 – 5 કરોડ ☐ 5 – 50 કરોડ ☐ 50 – 100 કરોડ ☐ >100 કરોડ

કાયદેસર એકમ ઓળખ નંબર ________ — કાયદેસર એકમ ઓળખ સમાપ્તિ તારીખ D D M M Y Y Y Y

દર્પણ આઇડી(એનપીઓ/એનજીઓ માટે ફરજીયાત) ________

કંપની વેબસાઇટ યુઆરએલ ________

2. *સરનામાંની વિગતો

પસંદગીનું મેઈલિંગ સરનામું (પુરાવો ફરજીયાત છે) ☐ નોંધાયેલ ઑફિસ સરનામું ☐ વ્યાપારનું મુખ્ય સ્થળ

દુકાન/ઑફિસ નં. અને મકાનનું નામ/નં. રસ્તો/શેરીનું નામ/નં. ________

*સીમાચિહ્ન ________ *શહેર ________

*રાજ્ય ________ *દેશ ________ *પિન કોડ ________

સંપર્ક વિગતો

દેશનો કોડ ________ એસટીડી કોડ ________ ફોન નંબર ________ એક્સટેન્શન ________

મોબાઈલ નંબર ________ (એસએમએસ સંદેશા મેળવવા માટે)

ઈ-મેઇલ આઇડી (ઈ-સ્ટેટમેન્ટ્સ અને ઈ-એલર્ટ્સ) ________
તમારો યોગ્ય ઈ-મેઈલ આઈડી આપીને પર્યાવરણીય સંગત ઈ-સ્ટેટમેન્ટની પસંદગી કરો, ફિઝીકલ સ્ટેટમેન્ટ માટે ભવિષ્યમાં નજીકની આરબીએલ શાખાનો સંપર્ક કરો.

નોંધાયેલ ઑફિસ સરનામું (એ.પસંદગીના મેઈલિંગ સરનામાથી અલગ હોય તો નીચે ભરવાપાત્ર બી. પુરાવો ફરજીયાત છે) ☐ પસંદગીના મેઈલિંગ સરનામા મુજબ

દુકાન/ઑફિસ નં. અને મકાનનું નામ/નં. રસ્તો/શેરીનું નામ/નં. ________

*સીમાચિહ્ન ________ *શહેર ________

*રાજ્ય ________ *દેશ ________ *પિન કોડ ________

વેપારનું મુખ્ય સ્થળ (એ. નોંધાયેલ અને પસંદગીના મેઈલિંગ સરનામાથી અલગ હોય તો નીચે ભરવાપાત્ર B. પુરાવો ફરજીયાત છે)

દુકાન/ઑફિસ નં. અને મકાનનું નામ/નં. રસ્તો/શેરીનું નામ/નં. ________

*સીમાચિહ્ન ________ *શહેર ________

*રાજ્ય ________ *દેશ ________ *પિન કોડ ________

3. *અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા/(ઓ)ની વિગતો

	અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા/ઓનું નામ	હોદ્દો	ડિરેક્ટર આઇડી નંબર(જો લાગૂ પડતુ હોય તો જ)	ગ્રાહક આઇડી નં. (વર્તમાન ગ્રાહક હોય તો)
1				
2				
3				
4				

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

4. ડાયરેક્ટ બેંકિંગ ચેનલ વિનંતી

☐ SMS બેન્કિંગ : ☐ બિઝ બેંક સહિત કોર્પોરેટ ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ ☐ ડેબિટ કાર્ડ (જ્યાં કામગીરીની પદ્ધતિ એકલ/કોઈપણ હોય તે ખાતા માટે જ)

5. *ખોલવાપાત્ર ખાતા(ઓ)નો પ્રકાર

☐ ચાલું ખાતું યોજનાનું નામ ☐ બચત ખાતું યોજનાનું નામ ☐ ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ યોજનાનું નામ *એએમબી/એક્યૂબી ₹

6. *કામગીરીનું માધ્યમ

☐ એકલ ☐ બોર્ડના ઠરાવ અનુસાર (જ્યાં લાગૂ પડે ત્યાં બોર્ડનો ઠરાવ (બીઆર)/ભાગીદારી લેટર આપો) ☐ સંયુક્ત કાર્ય (કોઈ ડેબિટ કાર્ડ ફાળવવામાં આવશે નહીં) ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો

7. *તમારા બેંકિંગ અનુભવને આસાન કરવા માટે શું જરૂરી છે

☐ **એસએમએસથી સંદેશ** ☐ **ઈ-મેલથી સંદેશ**

ઈ-મેઈલ/એસએમએસથી સંદેશા માટે તમારી નોંધણી કરવામાં આવશે. નીચેની પ્રારંભિક રકમ અનુસાર નોંધાયેલ ગ્રાહકો લેવડદેવડ સંબંધિત સંદેશા પ્રાપ્ત કરશે – રૂ.5000 થી વધુ ચાલુ ખાતા માટે અને બચત ખાતું વધારે રૂ.2000. લાગૂ પડતા ચાર્જીસ માટે, તમારી નજીકની શાખા અથવા www.rblbank.comનો સંપર્ક કરો. આરબીએલ બેન્ક તરફથી તમને મૂળભૂત ફરજીયાત સંદેશા મળશે.

ચેક બુક		☐ હા	☐ ના						
ડેબિટકાર્ડ	☐ પહેલા અરજદાર	☐ હા	☐ ના	કાર્ડનો પ્રકાર:	☐ એન્ટરપ્રાઈઝ	☐ સિગ્નેચર+	☐ પિનેકલ	☐ ક્રેસ્ટ	☐ અન્ય
	☐ બીજા અરજદાર	☐ હા	☐ ના		☐ એન્ટરપ્રાઈઝ	☐ સિગ્નેચર+	☐ પિનેકલ	☐ ક્રેસ્ટ	☐ અન્ય
	☐ ત્રીજા અરજદાર	☐ હા	☐ ના		☐ એન્ટરપ્રાઈઝ	☐ સિગ્નેચર+	☐ પિનેકલ	☐ ક્રેસ્ટ	☐ અન્ય
	☐ ચોથા અરજદાર	☐ હા	☐ ના		☐ એન્ટરપ્રાઈઝ	☐ સિગ્નેચર+	☐ પિનેકલ	☐ ક્રેસ્ટ	☐ અન્ય

8. *ફંડિંગનો પ્રકાર

પ્રારંભિક રકમ ₹ શબ્દોમાં

☐ રોકડ^

☐ ચેક નં. @ તારીખ D D M M Y Y Y Y બેંક ની તરફેણમાં શાખા

☐ મારા આરબીએલ બેંક ખાતા નંબરમાંથી ડેબિટ કરો

^જો એકાઉન્ટ ખોલાવવાની પ્રારંભિક રકમ રોકડમાં હોય તો ગ્રાહકે રૂબરૂ બ્રાન્ચની મુલાકાત લેવી જોઇએ અને સત્તાવાર રસીદ લઇ લેવી જોઇએ.

@ચેકમાં A/c પેયી તરીકે ક્રોસ કરેલું હોવું જોઇએ અને તે 'આરબીએલ બેંક લિમિટેડના એકાઉન્ટની તરફેણમાં ચૂકવવાપાત્ર હોવો જોઈએ < અરજદારનું નામ >'

9. ડિપોઝીટની વિગતો

હું/અમે ☐ કોલેબલ એફડી ☐ *નોન-કોલેબલ એફડી બુક કરાવવા ઈચ્છું/ઈચ્છીએ છું/છીએ (માત્ર લાગુ પડતા ગ્રાહકો માટે)

રકમ ₹ કરન્સી મૂલ્ય તારીખ D D M M Y Y Y Y

રકમ (શબ્દોમાં)

☐ રોકડ^ ☐ ચેક નં. @ તારીખ D D M M Y Y Y Y બેંક ની તરફેણમાં શાખા

☐ મારા આરબીએલ બેંક ખાતા નંબરમાંથી ડેબિટ કરો

મુદત મહિના દિવસો વ્યાજનો દર . % (વાર્ષિક)

વ્યાજ ચૂકવણીની પુનરાવર્તિતા ☐ માસિક ☐ ત્રિમાસિક ☐ વાર્ષિક ☐ પાકતી મુદતે વ્યાજની ચૂકવણીનો પ્રકાર: ☐ કેલેન્ડર દિવસો ☐ ડિપોઝીટની વર્ષગાંઠ

પાકતી મુદતના સૂચનો: ☐ મુદ્દલ અને વ્યાજ રિન્યૂ કરો ☐ મુદ્દલ રિન્યૂ કરો અને વ્યાજની પરત ચુકવણી કરો ☐ રિન્યૂ કરશો નહીં

વ્યાજ/પાકતી મુદતીની ચુકવણી કરો ☐ ડીડી/પીઓ અથવા ☐ એકાઉન્ટ નંબર

જો તમે ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટની પાકેલી રકમ બીજી બેંકમાં જમા કરાવવા ઈચ્છતા હો તો

સ્વિપ-ઇન સૂચના: સ્વિપ-ઇન સુવિધા ☐ હા ☐ ના બચત/ચાલુ ખાતા નંબર

કૉલેબલ ડિપોઝીટ એટલે એવી ડિપોઝીટ કે જેમાં ગ્રાહક આંશિક/સંપૂર્ણ પ્રીમેચ્યોર ઉપાડ કરી શકે છે.

નોન-કૉલેબલ ડિપોઝીટ એટલે એવી ડિપોઝીટ કે જ્યાં ગ્રાહક પ્રીમેચ્યોર ઉપાડ કરી શકતા નથી.

^જો એકાઉન્ટ ખોલાવવાની પ્રારંભિક રકમ રોકડમાં હોય તો ગ્રાહકે રૂબરૂ બ્રાન્ચની મુલાકાત લેવી જોઇએ અને સત્તાવાર રસીદ લઇ લેવી જોઇએ.

@ચેકમાં A/c પેયી તરીકે ક્રોસ કરેલું હોવું જોઇએ અને તે 'આરબીએલ બેંક લિમિટેડના એકાઉન્ટની તરફેણમાં ચૂકવવાપાત્ર હોવો જોઈએ < અરજદારનું નામ >'

નોંધ: i. જો અમને ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટની પાકતી મુદત પહેલાં તમારા તરફથી ચોક્કસ સૂચના ન મળે, તો અમે ડિપોઝીટની પરિપક્વતા/રિન્યૂઅલના દિવસે પ્રવર્તમાન વ્યાજના લાગુ દરે, ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટની મૂળ મુદત માટે, ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટને રિન્યૂ કરીશું. ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ ના સંપૂર્ણ/આંશિક પ્રીમેચ્યોર ઉપાડ પર, વ્યાજની ચુકવણી ખરેખરમાં ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ જેટલા સમય સુધી બેંક પાસે રહી હોય તે સમયગાળામાં લાગુ થવા પાત્ર વ્યાજના દર મુજબ રહેશે જે, 1% દંડને આધીન છે. ii. જો અપૂરતું બેલેન્સ હોય તો તેવા કિસ્સામાં, લિંક કરેલ ટર્મ ડિપોઝીટને લાસ્ટ ઇન ફર્સ્ટ આઉટ ધોરણે પ્રીમેચ્યોર સમયે તોડી નાખવામાં આવશે (સૂચનામાં સ્વિપના સેટ-અપના ક્રમમાં) અને જરૂરી રકમ સેવિંગ/કરન્ટ એકાઉન્ટમાં ટ્રાન્સફર કરવામાં આવશે. જો સેવિંગ/કરન્ટ એકાઉન્ટ અને ફિક્સ્ડ ડિપોઝિટ એકાઉન્ટમાં પ્રથમ એકાઉન્ટ ધારક સામાન્ય હોય તો આ સુવિધાની મંજૂરી આપવામાં આવે છે. સેવિંગ/કરન્ટ એકાઉન્ટ ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ સામે ઓવરડ્રાફ્ટ સુવિધાનો લાભ લેતા હોવ, તો સ્વિપ-ઇન સુવિધાની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.

10. *ક્રેડિટ સુવિધાની વિગતો

ગ્રાહક અન્ડરટેકિંગ (કોઈપણ એક વિકલ્પ પર ટીક કરો)

☐ બેંકિંગ સિસ્ટમમાં કોઈપણ બેંકમાંથી મે/અમે કોઈ ક્રેડિટ સુવિધા મેળવી નથી. ભવિષ્યમાં, જો મે/અમે કોઈ અન્ય બેંકમાંથી ક્રેડિટ સુવિધા મેળવી હોય તો, હું/અમે જણાવીશુ આરબીએલ બેંકને 7 કામકાજી દિવસની અંદર આવી ક્રેડિટ સુવિધા મેળવવા બાદ કોષ્ટક એ અનુસાર તમામ વિગતો સાથે આવી ક્રેડિટ સુવિધા

☐ હું/અમે બેંકિંગ સિસ્ટમમાં ₹ 5 કરોડથી ઓછી ક્રેડિટ સુવિધા મેળવી છે. મેળવવામાં આવેલ ક્રેડિટ સુવિધા જ્યારે ₹ 5 કરોડ કે તેથી ઉપર જાય ત્યારે હું/અમે આરબીએલ બેંકને જાણ કરવાની મંજૂરી આપું/આપીએ છીએ.

☐ હું/અમે ઘોષિત કરૂં/કરીએ છીએ કે હું/અમે અપવાદ શ્રેણીમાં છું/છીએ. ____ આરબીઆઈ સરક્યૂલર અનુસાર* સમયે સમયે સુધારા અનુસાર (જુઓ કોષ્ટક સી અપવાદ લિસ્ટ માટે)

☐ હું/અમે કોષ્ટક એમાં આપેલ વિગતો અનુસાર અન્ય બેંક/આરબીએલ બેંક પાસેથી ક્રેડિટ સુવિધા મેળવું છું/મેળવી રહ્યા છીએ અને અહીં આપેલ વિગતોની ચોકસાઈ વિશે ખાતરી કરું છું/કરી રહ્યા છીએ.

☐ આરબીઆઈ સર્ક્યૂલરના સંદર્ભમાં, હું/અમે સમજું છું/સમજીએ છીએ કે જ્યાં બેંકિંગ વ્યવસ્થામાં સમગ્રતયા વપરાશ ₹ 5 કરોડથી વધુ હોય ત્યાં સીસી/ઓડી કરજદાર, 'એક બેંક'માં જ ચાલુ ખાતું રાખી શકે છે સિવાય કે, બેંક પાસે 10%થી વધુ ઉછીના આપવાનો અનુભવ હોય (સીસી/ઓડી તેનો જ હિસ્સો હોવો જોઇએ). હું/અમે પુષ્ટિ કરું છું/કરીએ છીએ કે મારૂં/અમારૂં અન્ય કોઈ ચાલુ ખાતુ નથી અને આરબીએલ બેંકનું ચાલુ ખાતું જ મારૂં/અમારૂં એક અને માત્ર ચાલુ ખાતુ રહેશે..

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

કોષ્ટક એ – બેંક પ્રમાણે ક્રેડિટ એક્સપોઝર

ક્રમાંક નં.	બેંકનું નામ	એક્સપોઝરનો પ્રકાર (સીસી અથવા ઓડી અથવા અન્ય લોન અનુભવ)	% એક્સપોઝર	રકમ ₹
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
કુલ				

5થી વધુ બેંકો સાથે એક્સપોઝર માટે, ઉપરોક્ત ફોર્મેટમાં અલગ શીટ ઉમેરો. (એક્સપોઝર એટલે બેંકિંગ વ્યવસ્થામાં મંજૂર ફંડ આધારીત અને નોન ફંડ આધારીત ક્રેડિટ સુવિધાનો સરવાળો)

કોષ્ટક બી – ડેબિટ અધિકૃતતા (કેન્સલ કરેલ ચેકની કોપી મેળવી લો)

આરબીએલ બેંકમાં અથવા અન્ય કલેક્શન ખાતાઓ માટે સરેરાશ અનુભવના 10%થી ઓછો એક્સપોઝર ધરાવતા સીસી/ઓડી ખાતા માટે

હું/અમે આરબીએલ બેંકને ખાતામાંથી ડેબિટ કરવાની અને નિયત કરેલ ખાતા નંબરમાં એનઈએફટી/આરટીજીએસ દ્વારા ફંડ રેમિટ કરવાની અધિકૃતતા આપું છું/આપીએ છીએ.

બેનેફિશયરી ખાતાનું નામ (અન્ય બેંકમાં):

બેંકનું નામ: શાખાનું નામ: આઇએફએસસી કોડ:

☐ નીચે આપેલ નિવેદન અનુસાર હું મારા ખાતામાં સ્ટેન્ડિંગ ઈન્સ્ટ્રક્શન્સ સેટ કરવા ઈચ્છું છું

*એસઆઈ શરૂ થવાની તારીખ: ખાતું ખોલવાની/બદલવાની તારીખ D D M M Y Y Y Y ડિસેમ્બર 2099. *મૂળભૂત એસઆઈ પુનરાવર્તિતા બીજા દિવસની સવાર માટે કરવામાં આવશે.

હું/અમે આરબીએલ બેંકને સીઆરઆઈએલસી, ક્રેડિટ ઈન્ફોર્મેશન કંપનીઓ (સીઆઈસી) અને નેશનલ ઈ-ગવર્નન્સ સર્વિસીઝ લિમિટેડ (એનઈએસએલ)માંથી એક્સપોઝરની વિગતોની ખરાઈ કરવાની અધિકૃતતા આપું છું/આપીએ છીએ.

હું/અમે બેંકને કમ સે કમ અર્ધવાર્ષિક ધોરણે અથવા લેન્ડિંગ એક્સપોઝરના ઘટકોમાં ફેરફાર થાય ત્યારે – બેમાંથી જે પહેલા હોય તે રીતે એક્સપોઝરની વિગતો આપીશ/આપીશું.

હું/અમે જાણીએ છીએ કે ઓડીસીસી/કલેક્શન એકાઉન્ટ રેગ્યૂલર ચાલુ ખાતામાં/ઓડી-સીસી ખાતામાં તબદિલ થાય ત્યારે મારે/અમારે આવશ્યક સુવિધાઓ માટે ફરીથી અરજી કરવી પડશે.

કલેક્શન એકાઉન્ટ /ઓડી-સીસી એકાઉન્ટમાં તબદિલ થયેલ ખાતાઓમાં માટે ડેબિટ ફ્રીઝ સાથે નીચેની સુવિધાઓ બંધ કરવાની હું/અમે ખાતરી આપું છું/આપીએ છીએ.

- નેટ બેંકિંગ (રીટેલ અને સીઆઈબી) પર લેવડદેવડનો અભિગમન નિષ્ક્રીય કરવામાં આવ્યો છે.
- તમામ કાર્ડ કાયમી રીતે બ્લોક કરવામાં આવશે.
- જો કોઈ ચેક (ચેક્સ) ફાળવવામાં આવ્યા હોય તો રોકવામાં આવશે.
- **સીએસ, એસઆઈ**, ઑટો સ્વીપ-આઉટ સુવિધો રોકવામાં આવશે.
- **યુપીઆઈ, પીઓએસ** વગેરે જેવા ડિજીટલ ટ્રાન્સેક્શનની અનુમતિ રોકવામાં આવશે.

કોષ્ટક સી – અપવાદ યાદી

1. રીયલ એસ્ટેટ પ્રોજેક્ટ્સ માટેના એકાઉન્ટ (રેરા)
2. આરબીઆઈ દ્વારા માન્ય નિયત પ્રવૃત્તિઓ માટે પેમેન્ટ એગ્રીગેટર્સ/પ્રી-પેઈડ પેમેન્ટ ઈન્સ્ટ્રૂમેન્ટ જારી કરનાર નોડલ અથવા એસ્ક્રો ખાતાઓ
3. ડેબિટ કાર્ડ/એટીએમ કાર્ડ/ક્રેડિટ કાર્ડ ફાળવણીકાર/લેનારા સંબંધિત બાકી રકમની પતાવટ માટેના ખાતાઓ
4. એફઈએમએ, 1999 અંતર્ગત માન્ય ખાતાઓ
5. કોમર્શિયલ પેપરો/ડિબેન્ચરની ફાળવણી/ગ્રેચ્યુઈટીના આઈપીઓ/એનએફઓ/એફપીઓ/શેર બાયબેક/ડિવિડંડના પેમેન્ટ/ફાળવણી હેતુસરના ખાતાઓ
6. બેંકના કરજદારો પાસેથી બેંક માટે ટેક્સ, ડ્યૂટી, વૈધાનિક ખર્ચ, વગેરે એકત્રિત કરવા માટે અધિકૃત થયેલ બેંકમાં તેને ચૂકવવા માટેના ખાતા જે આવા ટેક્સ, ડ્યૂટી કે વૈધાનિક ખર્ચ વસૂલવા અધિકૃત નથી.
7. વ્હાઈટ લેબલ એટીએમ સંચાલકો અને તેમને એજન્ટ્સ, કેશ ઈન ટ્રાન્સિટ (સીઆઈટી) કંપનીઓ /કેશ રીપ્લેનીશમેન્ટ એજન્સીઓ (સીઆરએ)ના ખાતાઓ નીચેના માટ કરન્સી સોર્સ કરવા માટે
8. ઈન્ટર-બેંક ખાતા
9. ઑલ ઈન્ડિયા ફાયનાન્શિયલ ઈન્સ્ટીટ્યૂટશન્સ (એઆઈએફઆઈ)ના ખાતાઓ, જેવા કે એક્ઝીમ બેંક, નાબાર્ડ, એનએચબી, અને સિડબી
10. કેન્દ્ર સરકાર અને રાજ્ય સરકારો દ્વારા નિયત સૂચના સાથે ખોલાયેલ ખાતાઓ
11. કેન્દ્ર કે રાજ્ય સરકારો/રેગ્યૂલેટરી સંસ્થાઓ/કોર્ટ/તપાસ એજન્સીઓ ના આદેશથી જોડાયેલ ખાતાઓ જેમાં ગ્રાહક કોઈ મનમરજી પૂર્વકનું ડેબિટ કરી શકતા નથી.

અધિકૃત વ્યક્તિ(ઓ)નું નામ	અધિકૃત વ્યક્તિ(ઓ)ના સિક્કા સાથે સહી (કામગીરીના પ્રકાર પ્રમાણે સહી કરવી)
1	*સહી
2	*સહી
3	*સહી
4	*સહી
5	*સહી

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

11. કોર્પોરેટ ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ નોંધણી (બિઝ બેન્ક સહિત)

*યૂઝર નેમ	યૂઝર સહી (સ્ટેમ્પ સાથે કાળી શાહીથી)	*સંપર્ક વિગતો	*#સીઆઈબી હકો (લાગૂ પડે તે મુજબ પસંદ કરો)
યૂઝર નેમ 1		ઈ-મેઇલ આઇડી મોબાઇલ નં.	☐ જોવાની અનુમતિ ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ઈનિશિયેટર (બનાવનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ -અધિકૃત કરનાર (તપાસ કરનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ડ્યૂઅલ (બંને બનાવનાર અને તપાસ કરનાર)
યૂઝર નેમ 2		ઈ-મેઇલ આઇડી મોબાઇલ નં.	☐ જોવાની અનુમતિ ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ઈનિશિયેટર (બનાવનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ -અધિકૃત કરનાર (તપાસ કરનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ડ્યૂઅલ (બંને બનાવનાર અને તપાસ કરનાર)
યૂઝર નેમ 3		ઈ-મેઇલ આઇડી મોબાઇલ નં.	☐ જોવાની અનુમતિ ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ઈનિશિયેટર (બનાવનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ -અધિકૃત કરનાર (તપાસ કરનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ડ્યૂઅલ (બંને બનાવનાર અને તપાસ કરનાર)
યૂઝર નેમ 4		ઈ-મેઇલ આઇડી મોબાઇલ નં.	☐ જોવાની અનુમતિ ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ઈનિશિયેટર (બનાવનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ -અધિકૃત કરનાર (તપાસ કરનાર) ☐ લેવડદેવડની અનુમતિ – ડ્યૂઅલ (બંને બનાવનાર અને તપાસ કરનાર)
સીઆઈબી માટે કાર્યનો પ્રકાર		☐ એકલ/અનેક ☐ સંયુક્ત કાર્ય	☐ બોર્ડના ઠરાવ અનુસાર (બોર્ડનો ઠરાવ (બીઆર)/ લાગૂ પડે ત્યાં ભાગીદારી લેટર) આપો ☐ અન્ય
જંગી ડેબિટ પ્રકાર		☐ અનેક ડેબિટ – અનેક ક્રેડિટ	☐ એકલ ડેબિટ – એકલ ક્રેડિટ

અમે ઉપરોક્ત નામના અધિકારીઓ/વ્યક્તિઓને નીચે આપેલ તમામ ખાતાઓ માટે ફંડ ટ્રાન્સફર સહિત તમામ લેવડદેવડ કરવા માટે અને/અથવા જોવા માટે અને સમયે સમયે તેની વેબસાઈટ/કોર્પોરેટ ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ વતી આપવામાં આવતી વિવિધ ગ્રાહક સેવા મેળવવા માટે 'આરબીએલ કોર્પોરેટ નેટ બેંકિંગ સર્વિસીઝ' ના અધિકૃત વપરાશકર્તા તરીકે નોંધાવવાની વિનંતી કરીએ છીએ.

કૃપા કરીને નોંધ લેશો:

- #તમામ હકો સીઆઈએફ સ્તરે આપેલ
  - o જો લેવડદેવડના હકો આપવાના હોય તો, બીઆ આપો, યોગ્યમર્યાદા વિશેની વિગતો ત્યાં દર્શાવીને
  - o જો કામગીરીનો પ્રકાર એખલ હોય તો, નીચે આપેલ મૂળભૂત મર્યાદા લાગૂ પડે છેઃ

લેવડદેવડ	મર્યાદા
આરબીએલથી આરબીએલ પોતાના ખાતામાં ટ્રાન્સફર	અમર્યાદિત
આરબીએલ/એનઈએફટી/આરટીજીએસ અંતર્ગત થર્ડ પાર્ટી હસ્તાંતરણ	રૂા. 5 કરોડ
દિવસ દીઠ અને લેવડદેવડ દીઠ આઈએમપીએસ	રૂા. 5 લાખ

- વપરાશકર્તા અથવા એક ડ્યૂઅલ વપરાશકર્તા તરીકે કમસે કમ એક ઈનીશીયેટર અને ઓથોરાઈઝર હોવા જરૂરી છે
- બિઝબેન્ક એપ હાલમાં સીઆઈબી પર ચેકર્સ માટે જ ઉપલબ્ધ છે.
- નોંધાયેલ મોબાઈલ નંબર અને ઈ-મેલ આઈડી પર કોર્પોરેટ યૂઝર આઈડી મોકલવામાં આવશે.
- એકલ ડ્યૂઅલ યૂઝર દ્વારા શરૂ કરવામાં આવેલ લેવડદેવડ માટે કોઈ અતિરિક્ત અધિકૃતતાની જરૂર નથી અને જમા કરવાથી તુરંત જ ડેબિટ કરવામાં આવશે.
- બિન-નાણાંકીય લેવડદેવડ હકો, જેવા કે સ્ટેટમેન્ટ, બેલેન્સ સર્ટિફીકેટ, ઈન્ટરેસ્ટ સર્ટિફિકેટ મૂળભૂત રીતે જ ઉપયોગકર્તાઓને આપવામાં આવશે.
- નાણાંકીય લેવડદેવડમાં સ્કીન ટ્રાન્સફર, બલ્ક અપલોડ, ચેકબુક રીકવેસ્ટ, સ્ટોપ ચેક, ટેક્સ પેમેન્ટ, બિલ પેમેન્ટનો સમાવેશ થાય છે.
- સંબંધિત યૂઝર્સ તેમની સાથે સંકળાયેલ લોન્સ અને ટર્મ ડિપોઝીટ્સ જોઈ શકે છે. જો કોઈ નવા લોન/ટર્મ ડિપોઝીટ ખાતા સીઆઈબી નોંધણી બાદ ખૂલ્યા હોય તો, આ ખાતાઓનું અભિગમન જેને આપવાનું હોય તે વપરાશકર્તાઓની યાદી આપો.
- *નિશ્ચિત ખાતાઓ માટે અમુક જ વપરાશકર્તાઓ સુધી અભિગમન નિયંત્રિત રાખવાનું હોય તો એનેક્સર ભરો.

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

12. *ઘોષણા

હું/અમે ભારતના રહેવાસી છું/છીએ. હું/અમે, ઘોષણા કરીએ છું/છીએ મારા/અમારા દ્વારા આપવામાં આવેલી જાણકારી સાચી અને ચોક્કસ છે. આરબીએલ બેંકમાં વર્તમાન અને ભવિષ્યમાં મારા/અમારા તમામ ખાતાઓનું અને એટીએમ/ડેબિટ કાર્ડ/મોબાઈલ બેંકિંગ/ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ/ફોન બેંકિંગ/બિલ પેમેન્ટ સુવિધા વગેરે સહિત વિવિધ સેવાઓનું સંચાલન કરતી બેંકની વેબસાઈટ www.rblbank.com (અન્ય>નિયમો અને શરતો) પર પ્રકાશિત નિયમો અને શરતોની તમામ જોગવાઈઓ મારા/અમારા દ્વારા વાંચીને સમજવામાં આવી છે અને હું/અમે તેનું પાલન કરવાની સંમતિ આપું/આપીએ છું/છીએ. હું/અમે સમજું છું/સમજીએ છીએ કે બેંક પોતાની મુનસફી અનુસાર મને/અમને કોઈપણ સેવાઓ સંપૂર્ણ રીતે અથવા આંશિક રીતે બંધ કરી શકે છે. હું પુષ્ટિ કરું છું કે સમયે સમયે લાગૂ પડતા સર્વિસ ચાર્જ માટે બેંક મારા ખાતામાંથી ડેબિટ કરી શકે છે. હું/અમે પુષ્ટિ કરુ છુ/કરીએ છીએ કે જો મારી/અમારી વિનંતિ પર સમય પહેલા વિથડ્રોઅલની મંજૂરી આપવામાં આવે તો બેંક/રીઝર્વ બેંક ઑફ ઈન્ડિયા દ્વારા સમયે સમયે લાગૂ પડતા નિયમો અનુસાર ડિપોઝીટ પર વ્યાજની ચૂકવણી કરવામાં આવશે. હું/અમે અધિકૃત કરીએ છીએ કે બેંક અથવા તેમના એજન્ટ્સ જરૂર લાગે તે અનુસાર રેફરન્સ/પૂછપરછ કરી શકે છે અને જરૂર લાગે તેમ અથવા યોગ્ય લાગે તેમ ક્રેડિટ બ્યૂરો/વૈધાનિક સત્તાઓ/અન્ય એજન્સીઓ સાથે કોઈપણ/તમામ જાણકારી એક્સચેન્જ/શેર કરી શકે છે.

ખાતા-આધારીત સંબંધની સ્થાપના સમયે અને તે પછી જરૂર લાગે તે રીતે મારા/અમારા જમા કરાવેલ કેવાયસી દસ્તાવેજ/જાણકારીમાં કોઈ ફેરફાર હોય તો, હું/અમે દસ્તાવેજ અપડેટ થયાના 30 દિવસની અંદર આ પ્રકારના અપડેટ થયેલ દસ્તાવેજ બેંકમાં જમા કરાવીશ/કરાવીશું.

હું/અમે આ સાથે મંજૂર કરીએ છીએ કે બેંક સાથે નોંધાવેલ ઈ-મેઈલ એડ્રેસ પર આરબીએલ બેંકને ઈ-મેઈલથઈ સૂચનાઓ મોકલવામાં આવશે. હું/અમે આ સાથે મારા નોંધાયેલ ઈ-મેઈલ આઈડીના કોઈ ગેરઉપયોગ અને તેના પરથી આવેલ કોઈ જાણકારી માટેની કોઈપણ અને તમામ જવાબદારીમાંથી બાકાત રાખવાનું, અને સંચારના માધ્યમ તરીકે ઈન્ટરનેટના ઉપયોગથી સંચારમાં થયેલ કોઈપણ ક્ષતિ, વિલંબ અને સમસ્યાના કારણે મે/અમે ભોગવેલ કોઈપણ ખર્ચ અથવા નુકસાન માટે આરબીએલ બેંકને નિર્દોષ ઠેરવવાનું મંજૂર અને સ્વીકાર કરું છું/કરીએ છીએ. હું/અમે સમજું છું/સમજીએ છીએ કે કોઈપણ લેવડદેવડને પૂર્ણ કરતાં પહેલાં, બેંક તેમને મળેલ તમામ વિનંતિઓની ખરાઈ કરવાનો પ્રયાસ કરી શકે છે.

આ સાથે હું/અમે સીકેવાયસી નોંધણી માટે જરૂરી જાણકારી અપલોડ કરવાની સંમતિ આપું છું/આપીએ છીએ. મારી ઓળખ અને સરનામાની ખરાઈના હેતુથી સીકેવાયસી નોંધણીમાં મારા રેકોર્ડ ડાઉનલોડ કરવાની અને સંગ્રહ કરવાની હું સંમતિ આપું છું. હું સમજું છું કે મારા કેવાયસી રેકોર્ડ્સમાં મારા કેવાયસી રેકોર્ડસ/અંગત જાણકારી જેવી કે મારું નામ, સરનામું, જન્મતારીખ, પાન નંબર વગેરે સામેલ છે.

એ. આરબીએલ બેંક, સ્વયં અને કોઈની સાથે જોડાણમાં અથવા ભાગીદારો/ત્રીજા પક્ષો દ્વારા આરબીએલ દ્વારા આપવામાં આવતા ઉત્પાદનો, સેવાઓ અને પ્રચાર ઑફર્સ માટે માર્કેટિંગ જાણકારી મોકલવા માટે/તમારો સંપર્ક કરવા માટે સમયે સમયે અરજીપત્રમાં તમે આપેલ વ્યક્તિગત જાણકારીનો ઉપયોગ કરી શકે છે. નીચે તમારી પસંદગી દર્શાવીને તમે આરબીએલ બેંકને તમારો એસએમએસ, ફોન કોલ્સ કે ઈ-મેઈલ્સ દ્વારા સંપર્ક કરવાની સંમતિ કે અસંમતિ આપી શકો છોઃ

☐ હા, બેંક મારો સંપર્ક કરી શકે છે ☐ ના, બેંક મારો સંપર્ક ન કરે

બી. મારા/અમારા તરફથી કોઈપણ નિયત સંમતિ કે અધિકૃતતા વગર આરબીએલ બેંકની જૂથ કંપનીઓ/એસોસિયેટ્સ/પેટા કંપનીઓ/એફિલીયેટ્સ/સંયુક્ત જોડાણો અથવા બેંક દ્વારા આપવામાં આવતી કોઈપણ ઉત્પાદન/સેવાઓના માર્કેટિંગ/પ્રસ્તાવ/વેચાણ માટે 'સેવાઓ/ઉત્પાદનો'ની જોગવાઈ માટે બેંકે જેની સાથે જોડાણ કર્યું હોય/કરવા જઈ રહ્યા હોય તેવી વ્યક્તિને મારા (અમારા) દ્વારા/મારા(અમારા) સંબંધિત જાણકારી/ડેટા શેર કરવાની, પ્રકટ કરવાની, એક્સચેન્જ કરવાની અથવા કોઈપણ રીતે ઉપયોગમાં લેવાની અધિકૃતતા હું/અમે બેંકને આપું છું/આપીએ છીએ.

☐ હા ☐ ના, મારી જાણકારી/ડેટા શેર કરવાની, પ્રકટ કરવાની, એક્સચેન્જ કરવાની કે ઉપયોગમાં લેવાની મારા તરફથી સંમતિ નથી.

☐ અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તાઓ/લાભ મેળવનાર ધારક/પીઓએ ના કેવાયસીમાં કોઇ ફેરફાર થયો નથી.

☐ પેઢીની કેવાયસી જાણકારીની વર્તમાન સ્થિતિમાં કોઈ ફેરફાર નથી.

'ફોરેન કન્ટ્રીબ્યૂશન (નિયમ) કાયદા, 2010 અને ફોરેન કન્ટ્રીબ્યૂશન (નિયમ) શરતો, 2011 અંતર્ગત' નિવેદન

☐ હું/અમે મંજૂર કરું/કરીએ છું/છીએ કે નિયમિત કામગીરીના ભાગરૂપે વિદેશથી કોઈ સહયોગ પ્રાપ્ત નથી અને ભવિષ્યમાં જો અમને તે મળશે તો પર્યાપ્ત નોટિસ સાથે બેંકને આગોતરી જાણ કરીશું.

☐ હું/અમે મંજૂર કરું છું/કરીએ છીએ કે, નિયમિત કામગીરીના ભાગરૂપે, વિદેશથી ફાળો પ્રાપ્ત થાય છે. સ્થાનિક બાબતોના મંત્રાલય તરફથી અલગ મંજૂરી લેવામાં આવી છે જેથી ________ બેંક સાથે એફસીઆરએ ક્રેડિટ માટે જ ખાસ ખોલવામાં આવેલ એફસીઆરએ ખાતામાં વિદેશી ફાળો, ક્રેડિટ કરી શકાય અને હું/અમે મંજૂરી કરું/કરીએ છું/છીએ કે આરબીએલ બેંક સાથેના ખાતામાં કોઈ વિદેશી ફાળો ક્રેડિટ કરવામાં આવશે નહીં.

13. *અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા(ઓ)ની સહી

(જો આ ફોર્મ ખાલી હોય તો કૃપા કરીને તેના પર સહી કરશો નહીં. કૃપા કરીને તમામ સંબંધિત વિભાગો અને કૉલમ તમારી સંતુષ્ટિ સાથે સંપૂર્ણ રીતે ભરેલા છે તેની ખાતરી કરો અને ત્યાર પછી જ ફોર્મ પર સહી કરો)

અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા 1	અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા 2
સ્ટેમ્પ સાથે અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તાની સહી	સ્ટેમ્પ સાથે અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તાની સહી
નામ ____ તારીખ D D M M Y Y Y Y	નામ ____ તારીખ D D M M Y Y Y Y
અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા 3	**અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તા 4**
સ્ટેમ્પ સાથે અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તાની સહી	સ્ટેમ્પ સાથે અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તાની સહી
નામ ____ તારીખ D D M M Y Y Y Y	નામ ____ તારીખ D D M M Y Y Y Y

14. બેનેફિશીયલ ઓનરશીપ નિવેદન

તારીખ: D D M M Y Y Y Y

પ્રતિ

શાખા પ્રબંધક,

______________ શાખા

આરબીએલ બેંક લિમિટેડ

વિષયઃ આરબીએલ બેંકની ______________ શાખા સાથે ______________ ખાતું ખોલવું

માનનીય સાહેબ,

હું/અમે મંજૂરી અને ઘોષિત કરું છું/કરીએ છીએ કેઃ (*યોગ્ય બોક્સ પર ટીક કરો)

☐ નીચેની મૂળભૂત વ્યક્તિઓ (નીચે આપેલ કોષ્ટક અનુસાર) અંકુશ ધરાવે છે અથવા અંકુશકારી માલિકી હિત ધરાવે છે દા.ત. શેર/ભંડોળ/નફો/મિલકતની 10%(કંપની/ભાગીદારી પેઢી)/15% (અનઈન્કોર્પોરેટેડ એસોસિયેશન અથવા વ્યક્તિગત માળખું)થી વધુ માલિકી/એન્ટાઈટલમેન્ટ અથવા મતદાનના અધિકાર, કરાર, ગોઠવણી વગેરે દ્વારા અંકુશ. અથવા

☐ ઉપર જણાવ્યા અનુસાર અંકુશ ધરાવે તેવી અથવા અંકુશકારી માલિકી હિત ધરાવતી કોઈ મૂળભૂત વ્યક્તિ નથી, આથી તમામ ભાગીદાર(ભાગીદારો) (ભાગીદારી માટે)/વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ અધિકારીઓ (કંપનીઓ/વ્યક્તિગત માળખાના અનઈન્કોર્પોરેટેડ એસોસિયેશન માટે/ટ્રસ્ટ) જે મૂળભૂત વ્યક્તિઓ છે તેની વિગતો નીચે ટેબલમાં આપેલ છે. અથવા

☐ નીચેના મૂળભૂત વ્યક્તિઓ (નીચે આપેલ કોષ્ટક અનુસાર)માં ટ્રસ્ટના ઑથર, ટ્રસ્ટીઓ, ટ્રસ્ટમાં 10% કે તેથી વધુ હિત ધરાવતા લાભાર્થીઓ અને અંકુશ કે માલિકી થકી ટ્રસ્ટ પર અંતિમ અસરકારક અંકુશ ધરાવતા વ્યક્તિઓ સામેલ છે.

(*જો તમે ઉપરોક્તમાંથી એક પણ ટીક કર્યું હોય તો નિવેદન પર સહી કરતા પહેલાં નીચે આપેલ કોષ્ટક ભરો)

ક્રમાંક #	બેનેફિશીયલ ઓનરનું નામ (બીઓ)	જન્મતારીખ (DD/MMM/YYYY)	બીઓનો હોદ્દો (દા.ત. બીઓ/ટ્રસ્ટી/સેટલર્સ/ડિરેક્ટર/ભાગીદાર/વરિષ્ઠ વ્યક્તિ વગેરે)	બીઓની વ્યાખ્યા અનુસાર % હિસ્સો
1.		D D M M Y Y Y Y		
2.		D D M M Y Y Y Y		
3.		D D M M Y Y Y Y		
4.		D D M M Y Y Y Y		

કંપનીની સ્ટેમ્પ સાથે સહી કંપનીની સ્ટેમ્પ સાથે સહી

ગ્રાહકનું નામ ______________

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

બેનેફિશીયલ ઓનર વિશે સમજૂતી નોંધ*:

એ) **અનલિસ્ટેડ કંપનીઃ** બેનેફિશીયલ ઓનર એટલે મૂળ વ્યક્તિ(ઓ), જે, એકલા કામ કરતા હોય કે સાથે, કે પછી એક કે વધૂ કાનૂની વ્યક્તિ દ્વારા કામ કરતા હોય, પરંતુ અંકુશકારી માલિકી હક ધરાવતા હોય અથવા જે અન્ય માધ્યમો દ્વારા અંકુશ ધરાવતા હોય. આ પેટા કલમ – અંકુશકારી માલિકી હિત'ના હેતુનો અર્થ છે કંપનીના 10% વધુ શેરની કે કંપનીના ફાયદા પર માલિકી કે એન્ટાઈટલમેન્ટ. આ અંકુશમાં સમાવેશ થાય છે મોટાભાગના ડિરેક્ટરોની નિમણૂંક અથવા મેનેજમેન્ટ પર નિયંત્રણ અથવા પોલિસી નિર્ણયો અથવા તેમના શેરહોલ્ડિંગ દ્વારા અથવા મેનેજમેન્ટ અધિકારો અથવા શેરહોલ્ડર્સ એગ્રીમેન્ટ અથવા વોટિંગ એગ્રીમેન્ટ.

બી) **ભાગીદારી પેઢીઃ** બેનેફિશીયલ ઓનર એટલે મૂળ વ્યક્તિ(ઓ), જે, એકલા કામ કરતા હોય કે સાથે, કે પછી એક કે વધૂ કાનૂની વ્યક્તિ દ્વારા કામ કરતા હોય, ભાગીદારી પેઢીમાં ભંડોળ પર અથવા ફાયદા પર 10%થી વધુની માલિકી અથવા એન્ટાઈલમેન્ટ ધરાવતા હોય અથવા જેઓ અન્ય રીતે અંકુશ રાખે છે.

સમજૂતી – આ પેટા-કલમના હેતુસર, "અંકુશ"માં મેનેજમેન્ટ પર અથવા નીતિ નિર્ણય પર અંકુશના અધિકારનો સમાવેશ કરવામાં આવશે.

સી) **અનઈન્કોર્પોરેટેડ સંસ્થા અથવા અલગ વ્યક્તિઓનું માળખુંઃ** બેનેફિશીયલ ઓનર એટલે મૂળ વ્યક્તિ(ઓ), જે, એકલા કામ કરતા હોય કે સાથે, કે પછી એક કે વધૂ કાનૂની વ્યક્તિ દ્વારા કામ કરતા હોય, પરંતુ આવી સંસ્થા અથવા વ્યક્તિઓના નિગમમાં મિલકત પર અથવા ભંડોળ પર અથવા ફાયદા પર 15%થી વધુની માલિકી અથવા એન્ટાઈલમેન્ટ ધરાવતા હોય વ્યક્તિગત.

ડી) **સિનીયર મેનેજમેન્ટ અધિકારીઃ** જ્યારે (એ) અથવા (બી) અથવા (સી) અંતર્ગત કોઈ મૂળ વ્યક્તિ પસંદ ન થાય તો બેનેફિશીયલ ઓનર એ વ્યક્તિ બને છે જે વરિષ્ઠ મેનેજમેન્ટ અધિકારીનો હોદ્દો ધરાવતા હોય.

ઈ) **ટ્રસ્ટઃ** બેનેફિશીયલ ઓનર (ઓનર્સ)ની તરીકે ટ્રસ્ટના રચયિતા, ટ્રસ્ટી, ટ્રસ્ટમાં 10% કે તેથી વધુ હિત ધરાવતા લાભાર્થી અને એવી કોઈપણ વ્યક્તિ જે નિયંત્રણકારી પગલા અથવા માલિકી થકી ટ્રસ્ટ પર અસરકારક અંકુશ ધરાવતી હોય તેવી વ્યક્તિની પસંદગી થઈ શકે છે.

બેનેફિશીયલ ઓનર્સ (મૂળ વ્યક્તિઓ) માટે ઓળખના પુરાવા તરીકે આરબીઆઈની માર્ગદર્શિકાઓ અનુસારનું કોઈ એક 'અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજ' (ઓવીડી) આપવું જરૂરી છે.

આધાર	ડ્રાઈવિંગ લાઈસન્સ (એક્સપાયર ન થયો હોય તેવો)	પાસપોર્ટ (એક્સપાયર ન થયો હોય તેવો)	મતદાર ઓળખ કાર્ડ	નરેગાનું જૉબ કાર્ડ	રાષ્ટ્રીય જનસંખ્યા રજીસ્ટર તરફથી પત્ર

✂ - ✂

15. સ્વીકૃતિ

અરજી મળેલ છે ☐ બચત ખાતા ☐ ચાલુ ખાતા ☐ ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ માટે **સંદર્ભ નં.**

પ્રારંભિક ચૂકવણીની વિગતો

પ્રારંભિક રકમ ₹ ______________ શબ્દોમાં ______________

☐ રોકડ ₹ ______________

☐ ચેક નં. ______________ તારીખ D D M M Y Y Y Y ______________ બેંકની તરફેણમાં ______________ શાખા

☐ મારા આરબીએલ બેંક ખાતામાંથી ડેબિટ કરો ______________ બ્રાન્ચનો કોડ : ______________ નોંધઃ ડીડી/પીઓ/ચેક ક્લીયરન્સને આધીન

રકમ (ફક્ત એફડી માટે) ______________ મુદત ______________ વ્યાજ દરો ______________ % વાર્ષિક

બેંકના અધિકારીનું નામ (તપાસ કરનાર) ______________

કૃપા કરીને કોઇપણ કોમ્યુનિકેશન માટે તમારો સંદર્ભ નંબર આપો

બેંકની સીલ સાથે બેંકના અધિકારીની સહી

કર્મચારી આઈડી ______________

તારીખ D D M M Y Y Y Y

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

24x7 ઉપલબ્ધ ફોન બેંક અધિકારીઓની સમર્પિત ટીમ – અમારો આ નંબર પર સંપર્ક કરોઃ **+91 22 6115 6300**

અમને અહીં ઈમેલ મોકલો :
નિવાસી/બિનવ્યક્તિગત ગ્રાહકો માટેઃcustomercare@rblbank.com
બિનનિવાસી ગ્રાહકો માટેઃnribanking@rblbank.com

વેબસાઇટ : www.rblbank.com

એસએમએસ બેંકિંગઃ ટાઈપ HELP અને મોકલો **9223366333** પર તમામ એસએમએસ બેંકિંગ સંબંધિત પૂછપરછ માટે

બિઝબેંક આરબીએલ બિઝબેંક – મોબાઈલ બેંકિંગ એપનું અદ્યતન વર્ઝન ડાઉનલોડ કરવા માટે અહીં સ્કેન કરો

ઈન્ટરનેટ બેંકિંગમાં લોગ ઈન કરોઃ www.rblbank.com અને તમારા એકાઉન્ટના સરળ એક્સેસનો આનંદ માણો

ડેબિટ કાર્ડ : શ્રેષ્ઠતમ વિશિષ્ટતાઓ અને ફાયદાઓમાંથી તમારા માટે જે શ્રેષ્ઠ હોય તે પસંદ કરો

16. *માત્ર બેંકના ઉપયોગ માટે

બંધારણ ☐ ભાગીદારી ☐ એચયુએફ ☐ સોસાયટી ☐ ટ્રસ્ટ ☐ પ્રા. લિ. ☐ પબ્લિક લિ. ☐ એલએલપી ☐ અન્ય ______

*કેવાયસી વિગતો	*દસ્તાવેજનું નામ	*ડોક્યૂમેન્ટ આઈડી નં.	*ફાળવણીનું સ્થળ	*ફાળવણીની તારીખ	સમાપ્તિ તારીખ	*ફાળવણી કરનાર સત્તા
*પસંદગીના મેઈલિંગ સરનામાનો પુરાવો				D D M M Y Y Y Y	D D M M Y Y Y Y	
*રજીસ્ટર્ડ સરનામાંનો પુરાવો (જો પસંદગીનું મેઈલિંગ સરનામું અલગ હોય તો ફરજીયાત)				D D M M Y Y Y Y	D D M M Y Y Y Y	
*વ્યાપારનું મુખ્ય સ્થળનો પુરાવો (નોંધાયેલ અને પસંદગીના મેઈલિંગ સરનામાંથી અલગ હોય તો ફરજીયાત)				D D M M Y Y Y Y	D D M M Y Y Y Y	
*ઓળખનો પુરાવો 1				D D M M Y Y Y Y	D D M M Y Y Y Y	
*ઓળખનો પુરાવો 2				D D M M Y Y Y Y	D D M M Y Y Y Y	

*સાઈટની વેરિફીકેશન

હું પુષ્ટિ કરું છું કે મેં એકમની પસંદગીના મેઈલિંગ/કોમ્યુનિકેશન સરનામાંની મુલાકાત લીધી છે અને મંજૂર કરું છું કે શ્રી/શ્રીમતી/કુ. ______ ને મળ્યો છું. ______ . આ સાથે હું નીચેની બાબતોની પુષ્ટી કરું છું.

☐ ઓળખ ☐ સરનામું ☐ પ્રોફાઈલને સંગત ગ્રાહકનો વ્યવસાય ☐ ફોર્મ ભરો અને મારી હાજરીમાં સહી કરો

☐ મૂળ દસ્તાવેજો સાથે નકલોની ખરાઈ ☐ સ્થળના અક્ષાંશ અને રેખાંશ

બેંકની સીલ સાથે બેંકના અધિકારીની સહી

બેંકના અધિકારીનું નામ: ______

કર્મચારી આઈડી ______ *અક્ષાંશ: ફરજીયાત *રેખાંશ: ફરજીયાત

સોર્સ બ્રાન્ચ કોડ ______

બચત ખાતું 3 0 (ઉપસર્ગ) ______ (ઉપસર્ગ/આર-કીટ ખાતા નંબર)

ચાલુ ખાતું 4 0 (ઉપસર્ગ) ______ (ઉપસર્ગ/આર-કીટ ખાતા નંબર)

સામેલ આયાત/નિકાસ: ☐ હા ☐ ના

*ગ્રાહકનો પ્રકાર ☐ પ્રા./પબ્લિક લિ. ☐ બિન-વ્યક્તિગત

*જોખમની શ્રેણી આરઆરટી તપાસ યાદી સાથે મેળ ખાતી હોવી જોઈએ. ☐ નીચું ☐ મધ્યમ ☐ ઉંચુ

પ્રોમો કોડ 1 ______

*એલસી કોડ સોર્સિંગ કોડ ______ *એલજી કોડ લીડ જનરેટર ______

પ્રોમો કોડ 2 ______

*મુખ્ય રીલેશનશીપ મેનેજરનું આઈડી ______ સેકન્ડરી રીલેશનશિપ મેનેજરનું આઈડી ______ પીઈપી ☐ સીઆરપીઈપી ☐

*સંસ્થાનો બીએસઆર પ્રકાર ______

*શાખા કોડમાં રહેલ ફંડ ______ *મૂલ્ય તારીખ D D M M Y Y Y Y *યુઆરએન નંબર ______

*વાર્ષિક અંદાજીત લેવડદેવડ 1 <250 2 250 - 500 3 500 - 1000 4 1000 - 2500 5 >2500

*લેવડદેવડની અંદાજીત રકમ - (₹ માં) ______

	1	2	3	4	5	6	7	8
*રોકડ થાપણો – વાર્ષિક (₹ માં)	0-5 લાખ	5-10 લાખ	10-25 લાખ	25-50 લાખ	50 લાખ-1 કરોડ	1-5 કરોડ	5-10 કરોડ	>10 કરોડ
*રોકડ ઉપાડ - વાર્ષિક (₹ માં)	0-5 લાખ	5-10 લાખ	10-25 લાખ	25-50 લાખ	50 લાખ-1 કરોડ	1-5 કરોડ	5-10 કરોડ	>10 કરોડ
એફસીવાય આવક – વાર્ષિક (ડોલરમાં) (આયાત/નિકાસ સામેલ હોય તો ફરજીયાત)	0-5 લાખ	5-10 લાખ	10-25 લાખ	25-50 લાખ	50 લાખ-1 કરોડ	1-5 કરોડ	5-10 કરોડ	>10 કરોડ
એફસીવાય જાવક – વાર્ષિક (ડોલરમાં) (આયાત/નિકાસ સામેલ હોય તો ફરજીયાત)	0-5 લાખ	5-10 લાખ	10-25 લાખ	25-50 લાખ	50 લાખ-1 કરોડ	1-5 કરોડ	5-10 કરોડ	>10 કરોડ
*સ્થાનિક આવક (₹ માં)	0-5 લાખ	5-10 લાખ	10-25 લાખ	25-50 લાખ	50 લાખ-1 કરોડ	1-5 કરોડ	5-10 કરોડ	>10 કરોડ
*સ્થાનિક જાવક (₹ માં)	0-5 લાખ	5-10 લાખ	10-25 લાખ	25-50 લાખ	50 લાખ-1 કરોડ	1-5 કરોડ	5-10 કરોડ	>10 કરોડ

*વ્યાપાર વિભાગ ______ *ગ્રાહક વિભાગ ______

એમઆઈએસ કોડ 1 ______ એમઆઈએસ કોડ 2 ______ એમઆઈએસ કોડ 3 ______ એમઆઈએસ કોડ 4 ______

એમઆઈએસ કોડ 5 ______ એમઆઈએસ કોડ 6 ______ એમઆઈએસ કોડ 7 ______

*આવકનો સ્રોત/ફંડ્સ 1 વ્યાપાર આવક 1 રોકાણ આવક 1 કૃષિ 1 અન્ય યોજનાનું નામ

બેંકના અધિકારીની સહી

(બેંકના અધિકારીનું નામ) તપાસ કરનાર: ______

કર્મચારી આઈડી ______

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0

17. સૌથી મહત્વપૂર્ણ નિયમો અને શરતો

ચાલુ અને બચત ખાતું

- એકાઉન્ટ સક્રિય કરાવ્યા પછી ગ્રાહક નજીકની શાખાનો સંપર્ક કરીને નિઃશૂલ્ક વ્યક્તિગત પાસબુક અને/અથવા ચેકબુક માટે વિનંતી કરી શકે છે. નોંધાયેલ ઈ-મેલ આઈડી પર ગ્રાહકોને માસિક ઈ-સ્ટેટમેન્ટ મળશે. ગ્રાહકોની ચોક્કસ વિનંતીને આધારે ફિઝીકલ સ્ટેટમેન્ટ આપવામાં આવે છે. પાસબુક અને ઓળખ દસ્તાવેજો સાથે, માન્ય મર્યાદા સુધી વિથડ્રોઅલ સ્લીપનો ઉપયોગ કરીને બચત ખાતામાંથી પૈસા ઉપાડવાની મંજૂરી છે (માન્ય મર્યાદાને આધીન)
- બેંક દ્વારા સમયે સમયે ઘોષિત કરાતા દરોએ દૈનિક ક્લોઝીંગ બેલેન્સ પર ત્રિમાસિક વ્યાજ સૌથી તાજેતરના વ્યાજદરો જાણવા માટે જુઓ: www.rblbank.com.
- તમામ ભૌતિક ડિલીવરેબલ્સ 'પસંદગીના મેઈલિંગ સરનામે' અને ડિજીટલ ડિલીવરેબલ્સ હાલના નોંધાયેલ ઈ-મેઈલ આઈડી અથવા મોબાઈલ નંબર પર મોકલવામાં આવશે.
- નોંધાયેલ પેયીને ચૂકવણી માટે એકાઉન્ટમાંથી ઑટો ડેબિટ માટે બેંક દ્વારા સ્ટેન્ડિંગ ઈન્સ્ટ્રક્શન (એસઆઈ) સુવિધા આપવામાં આવે છે. ફંડમાં કમી અથવા એસઆઈની કામગીરીમાં સામેલ ત્રીજા પક્ષ દ્વારા વિલંબ માટે એસઆઈ અમલમાં લાવવાની નિષ્ફળતા માટે બેંક જવાબદાર નહીં ગણાય.
- નીચેની સેવાઓ માટેના બેંકના ચાર્જ વેબસાઈટ પર આપેલ ચાર્જના સમયપત્રક અનુસાર અને શાખાના નોટિસ બોર્ડ પર આપેલ ચાર્જ અનુસાર લાગૂ પડશે.
- રોકડ ડિપોઝીટ્સ અને વિથડ્રોઅલ, એકાઉન્ટની શ્રેણી અનુસાર નિદર્શીત લઘુતમ બેલેન્સનું નોન-મેઈન્ટેનન્સ, એસએમએસ સંદેશા, રેમીટન્સ, એકાઉન્ટ ક્લોઝર ચાર્જ વગેરે.
- ડેબિટ કાર્ડ 'નિષ્ક્રીય' સ્થિતિમાં મોકલવામાં આવ્યું છે/આવશે. સક્રિય કરવા માટે, તમારે પિન જનરેટ કરવો જરૂરી છે. ભારતની અંતર્ગત એટીએમ અને પીઓએસ લેવડદેવડને મૂળભૂત રીતે જ સક્રિય કરવામાં આવે છે.
- ડેબિટ કાર્ડના લેવડદેવડના અધિકારો/મર્યાદાઓ શક્ય બનાવવા/અશક્ય બનાવવા /સુધારવા માટે નીચેના વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે – ઈન્ટરનેટ બેંકિંગ /મોબાઈલ બેંકિંગ/આઈવીઆર/ શાખા
- www.rblbank.com>>પર સર્વિસ ચાર્જીસ અને ફી પર આપેલ ચાર્જના સમયપત્રક અનુસાર ડેબિટ કાર્ડ ફી લાગૂ પડશે.
- ગ્રાહક દ્વારા સતત 24 મહિના સુધી ખાતામાંથી જમા કે ઉપાડ ન થયો હોય તેવા ખાતાને 'ડોર્મન્ટ (સુષુપ્ત) ખાતું' ગણવામાં આવશે. ગ્રાહક દ્વારા બેંકની શાખાની મુલાકાત લઈને આવશ્યક દસ્તાવેજો જમા કરાવીને ખાતું સક્રિય ન કરવામાં આવે ત્યાં સુધી કોઈ લેવડદેવડની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.
- બેંકના ખાતામાં રહેલ ડિપોઝીટ્સ સમયે સમયે નિયત નિયમો અનુસારની રકમ માટે ડીઆઈસીજીસી સાથે આરક્ષિત છે ડિપોઝીટ પર ઈન્શ્યોરન્સની વિગતો માટે લોગ ઓન કરો: www.dicgc.org.in
- ગ્રાહકોની ફરિયાદના નિવારણ માટે બેંકની વેબસાઈટ www.rblbank.com પર 'કસ્ટમર સર્વિસીઝ' અંતર્ગત બેંકની ફરિયાદ નિવારણ નીતિ જોઈ શકાય છે. તમારી ફરિયાદ નોંધાવવા માટે, તમારી નજીકની શાખાનો સંપર્ક કરો અથવા બેંકની વેબસાઈટ:www.rblbank.com પર કસ્ટમર સર્વિસીઝમાં લોગઈન કરો અથવા 91 22 6116300 પર કોલ કરો

ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ

- કોન્ટ્રાક્ટેડ દર પર વ્યાજ ત્રણ મહિને ગણવામાં આવશે. વ્યાજની ગણતરી માટે વર્ષના 365 દિવસ લેવામાં આવશે. ડિપોઝીટને સમય પહેલા બંધ કરાવવાથી, લાગૂ પડતા દરે વ્યાજ, વાસ્તવિક દિવસોમાં લાગૂ પડતા દરે અથવા કોન્ટ્રાક્ટેડ દર જે પણ ઓછું હોય તે અનુસાર સમય પહેલાની પેનલ્ટી ગ્રાહકને ચૂકવવામાં આવશે. કોઈ વ્યાજ ચૂકવવામાં આવશે નહીં જો ડિપોઝીટ બેંક સાથે લઘુતમ ગાળાથી પણ ઓછા સમય માટે હોય
- હાલના રજીસ્ટર્ડ ઈ-મેઈલ આઈડી પર ઈ-ફિક્સ્ડ ડિપોઝીટ એડવાઈઝ મોકલવામાં આવશે.
- રીન્યૂઅલ, ડિપોઝીટ બંધ કરવાની સૂચના (અંશત અથવા સંપૂર્ણ) મેચ્યોરિટી તારીખના 2 દિવસ પહેલા સુધી આપી શકાય છે. ઑટો રીન્યૂઅલમાં, ટીડીએસ બાદ કર્યા બાદની મેચ્યોરિટી રકમ જો કોઈ હોય તો, મેચ્યોરિટી તારીખે રીન્યૂ કરવામાં આવશે.
- પાન નંબર વગર જમા કરાવેલ ફોર્મ 15જી/એચ અમાન્ય છે અને તેના પર કામ કરવામાં આવશે નહીં.
- ચૂકવવામાં આવેલ વ્યાજ લાગૂ પડતા દરો પર ટીડીએસને આધીન છે. ઈન્કમટેક્સના કાયદા અનુસાર પાન નંબર સિવાયની અરજીઓ પર વધુ ટીડીએસ કપાશે.
- ડિપોઝીટને સમય પહેલા બંધ કરવા પર, ચૂકવાયેલ અતિરિક્ત વ્યાજ મુદ્દલમાંથી કાપવામાં આવશે. મૂળમાંથી કપાયેલ અને સરકારમાં જમા થયેલ ટેક્સ માટે રીફંડ આપવામાં આવશે નહીં. ઈન્કમટેક્સ સત્તા પાસેથી ગ્રાહક રીફંડનો દાવો કરી શકે છે.

વિગતવાર નિયમો અને શરતો માટે જુઓ, www.rblbank.com >> અન્ય>>સૌથી મહત્વપૂર્ણ નિયમો અને શરતો

NON-INDV:31052023/Ver. 1.0