

नवीन खाते उघडतांना खालीलप्रकारच्या कागदपत्रांच्या पुराव्यानिशी उघडता येईल.

तपासावयाच्या बाबी	ध्यावयाची कागदपत्रे
<p>वैयक्तीक खाती</p> <ul style="list-style-type: none"> ओळखीच्या आणि पत्त्याच्या पुराव्यासाठी घेण्यात येणारी कागदपत्रे 	<p>१. आधारकार्ड २. पासपोर्ट ३. पॅन कार्ड ४. वाहन चालविण्याचा परवाना आणि फोटोग्राफ ५. मतदार ओळखपत्र (election commission of India कडून जारी करण्यात आलेले.) ६. Identity card / confirmation from employer (subject to Banks satisfaction) 7. Letter from a public recognized authority / public servant verifying the identity and residence of the customer to the satisfaction of the bank. ८. Letter from the employer(subject to the satisfaction of the Bank)</p> <p>पत्त्याच्या पुराव्यासाठी घेण्यात येणारी कागदपत्रे -</p> <p>मतदार ओळखपत्र / वाहन चालविण्याचा परवाना / टेलिफोन बिले / बँक अकाउंट स्टेटमेंट / लाईट बिल / रेशन कार्ड / Letter from the recognized public authority(Any one document which provides customer information to the satisfaction of the bank). जर ग्राहकाचा सध्याचा राहण्याचा पत्ता हा देण्यात आलेल्या कागदपत्रांवरील पत्त्यापेक्षा वेगळा असेल तर</p>
	<p>बँकेच्या समाधानासाठी सध्याचा राहण्याचा पत्त्याच्या ठीकाणी भेट देऊन खात्री करू शकतात. ग्रामीण ठीकाणच्या शाखांसाठी वरील कागदपत्रे नसतील तर रेशन कार्ड / certificate from local body / NGO ही कागदपत्रे ओळखीच्या आणि पत्त्याच्या पुराव्यासाठी घेऊ शकतात.</p>
<p>कंपन्यांची खाती</p> <ul style="list-style-type: none"> कंपनीचे नावे व्यवसायाची मुख्य जागा कंपनीचे पत्रव्यवहाराचा पत्ता टेलिफोन / फॅक्स नंबर 	<p>1.Certificate of Incorporation 2.Memorandum & Article of Association 3.संचालक मंडळाचा खाते उघडण्यासाठीचा ठराव आणि ज्यांना खाते चालविण्याचे अधिकार दिले आहेत त्यांची ओळख तपासणे. ४. खात्यावर व्यवहार चालविण्याचे अधिका-यांची ओळख हे त्यांचे फोटो आणि सहायांचे कार्ड हे कंपनीने attest करणे आवश्यक आहे. ३. कंपनीतर्फे खात्यावर व्यवहार चालविण्याचे अधिकार मॅनेजर, अधिकारी किंवा कर्मचारी यांना दिले असल्यास - पॉवर ऑफ अॅटर्नी</p>
<p>भागिदारी कंपन्यांची (पार्टरशिप फर्म) खाती -</p> <ul style="list-style-type: none"> कायदेशीर नाव पत्ता सर्व भागिदारांची नावे आणि पत्ते. फर्मचा टेलिफोन क्र. आणि भागीदारांचे टेलिफोन क्र. 	<p>१.संस्थेचे नाव - पत्ता / सर्व भागिदारांचे नाव आणि त्यांचे फोटो, पत्ते, फोन नं.,कंपनीचा फोन नं इ. २.नोंदणीप्रमाणपत्र (रजिस्ट्रेशन सर्टिफिकेट.) ३. भागीदारी करार (Partnership deed) ४.पॉवर ऑफ अॅटर्नी व्दारा भागिदाराला किंवा कर्मचा-यांला खाते चालविण्याचा अधिकार दिला असल्यास ती पॉवर ऑफ अॅटर्नी. ५.ज्या व्यक्तीच्या नावे पॉवर ऑफ अॅटर्नी देण्यात आली आहे आणि जे भागिदार आहेत त्यांची ओळख पटविणारे कोणतेही कागदपत्र आणि त्यांचे पत्ते. ६.टेलिफोन बिल, कंपनीच्या नावावर असणारे इतर बिले.</p>

<p>विश्वस्त संस्था (Trusts) आणि फाँडेशन्स (Foundations) यांची खाती.</p> <ul style="list-style-type: none"> • विश्वस्त, सेटलर्स लाभार्थी आणि सहाय्य करणा-या व्यक्ती यांची नावे • प्रवर्तक, व्यवस्थापक / संचालक आणि लाभार्थी यांची नावे आणि पत्ते. • टेलिफोन / फॅक्स नंबरर्स. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. नोंदणीचे प्रमाणपत्र. 2. संस्थेच्या खात्यावर व्यवहार चालविण्याचे अधिकार दिलेले असल्यास - पॉवर ऑफ अॅटर्नी 3. विश्वस्त, सेटलर्स, लाभार्थी आणि पॉवर ऑफ अॅटर्नी दिलेल्या व्यक्ती, प्रवर्तक/ व्यवस्थापक / संचालक यांची ओळख पटविणारे कोणतेही वैध कागदपत्र आणि त्यांचे पत्र. 4. फाँडेशन/ असोशिएशन यांच्या कार्यकारी समितीचा ठराव 5. टेलिफोन बिल, कंपनीच्या नावावर असणारे इतर बिले. 6. Trust deed
<p>सोल प्रोप्रायटर यांची फर्मच्या नावाची खाती</p> <ul style="list-style-type: none"> ◀ फर्मचे नाव ◀ पत्ता ◀ टेलिफोन नंबर 	<ol style="list-style-type: none"> १. नोंदणी प्रमाणपत्र. २. गुमास्ता परवाना - Shop & Establishment License ३. विक्रीकर नोंदणी क्र. पत्र/आयकर विवरण पत्र ४. फर्मच्या नावाने अधिकृत व्यवसाय दर्शविणारे वैध कागदपत्र CST/VAT/GST/Service tax/professional tax registration(provisional/final)Importer/Exporter code issued by the office of Directorate General of foreign trade issued in the name of the company. Complete Income Tax Returns (not just an acknowledgment) in the name of the proprietor
	<p>where income of the firm is reflected.</p> <ol style="list-style-type: none"> ५. टेलीफोन बिल, लाईट बिल, पाणी बिल (बँकेचे समाधान होईल असे ग्राहकाची माहिती देणारे कोणतेही एक कागदपत्र)
<p>हिंदू अविभाज्य कुटुंबपद्धती (HUF) चे नावे खाते-</p>	<ol style="list-style-type: none"> १. भागिदारी कंपनीप्रमाणे Karta आणि parceners यांची आवश्यक असणारी कागदपत्रे. २. Karta यांची all adult co-parceners यांचे विहित नमुन्यातील डिक्लेरेशन ३. Karta यांच्या ओळखीचा पुरावा.
<p>कायदेशिर रित्या अस्तित्वात न आलेल्या संस्था किंवा व्यक्तींच्या संस्था / नोंदणी नसणा-या संस्था / सोसायटी</p>	<ol style="list-style-type: none"> १. कायदेशीर रित्या अस्तित्वात न आलेल्या संस्था किंवा व्यक्तींच्या संस्थांचा खाते उघडण्याबाबतचा ठराव. २. अशा संस्थांच्या वतीने व्यवहार करण्याचे अधिकार दिलेली पॉवर ऑफ अॅटर्नी. ३. संस्थांच्या वतीने व्यवहार करण्याचे अधिकार असलेल्या व्यक्तीचे ओळखीचे कागदपत्रे जसे की, आधार कार्ड, पॅन नं /फॉर्म ६०, जर आधार कार्ड नसेल तर आधार कार्डसाठी enroll केल्याचे सहा महिन्यांपेक्षा कमी कालावधीचे application.
<p>बचत गट (Self Help Group)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. "Customer Due diligence" as per the CDD procedure mentioned in Section 15 of the Master Direction of all the office bearers shall suffice e.g Adhar card, PAN card etc. <p>No separate CDD as per the CDD procedure mentioned in Section १५ of the MD of the members or office bearers shall be necessary at the time of credit linking of SHGs.</p>