अर्जाचा फॉर्म क्रमांक

IDBI BANK

अवैयक्तिकांसाठी खाते सुरू करण्याचा फॉर्म

(चालू खाते/बचत खाते (टीएएससी/सरकारी)/मुदत ठेव)

बार कोड

कृपया फॉर्म स्पष्ट अक्षरात आणि फक्त काळ्या शाईने भरा.

☐ वेलकम किट/स्पीड गेट खातं

स्वागताचं किट/स्पीड गेट/वर्तमान ग्राहक आयडी: ____ ब्रँच सोल आयडी ____ स्कीम कोड ____

स्वागताचं किट/स्पीड गेट खाते क्रमांक: ____ तारीख DD - MM - YYYY

खात्याचा पर्याय ☐ चालू ☐ रेरा ☐ सीसीए ☐ एलाइट करंट ☐ स्टार्ट-अप करंट ☐ एस्क्रो खाते ☐ ट्रेड लिंक करंट ☐ टीएएससी ☐ एचयूएफ

☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*) ____ (खात्याचे चलन ____)

सीकेव्हायसी-अर्जाचा प्रकार* ☐ नवीन ☐ अपडेट केव्हायसी (सीकेव्हायसी) क्रमांक: ____ (अपडेटची विनंती/अपडेटची आवश्यकता नाही हे अनिवार्य आहे)

वर्टिकल ☐ रिटेल ☐ कॉर्पोरेट

व्यक्तीचा तपशील

खात्याचं नाव* ____

एकीकरणाची[F1]/ निर्मितीची[F2] तारीख* DD - MM - YYYY

बिझनेस सुरु झाल्याची तारीख DD - MM - YYYY

एकीकरणाची[F1]/ निर्मितीची[F2] जागा* ____

एकीकरणाचा[F1]/ निर्मितीचा[F2] देश* ____

पॅन/जीआयआर नं.* (चालू खात्यासाठी अनिवार्य) ____

☐ फॉर्म 60 भरला (केंद्र/राज्य सरकार/काउंस्युलर कार्यालयासाठी पॅन उपलब्ध नाही)

टीआयएन किंवा त्यासमान जारी करणारा देश ____

टीआयएन/जीएसटी रजिस्ट्रेशन नंबर ____ आयईसी नंबर ____

एका जीएसटीआयएनपेक्षा जास्त असेल तर कृपया अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याकडून लेटर हेडवर स्वाक्षरी घेऊन तपशील द्या

एलईआय नंबर ____ यूसीआयसी ____

ओळखीचा पुरावा (पीओआय)*

- 01 व्यवहार# करण्यासाठी अधिकृत असलेल्या व्यक्तीची (एक/अनेक) वैध कागदपत्रे (एक/अनेक)
- 02 एकीकरणाचे[F1]/ निर्मितीचे[F2] प्रमाणपत्र ____
- 03 नोंदणीकरण प्रमाणपत्र ____
- 04 निवेदन आणि आर्टिकल्स ऑफ असोसिएशन
- 05 भागीदारीचा करार
- 06 विश्वस्तांचा करार
- 07 मंडळ/व्यवस्थापकीय समितीचा ठराव
- 08 व्यवस्थापक, अधिकारी किंवा कर्मचारी यांनी स्वत:ला व्यवहार करता यावा म्हणून मिळवलेली पॉवर ऑफ ॲटर्नी
- 09 ॲक्टिविटीचा पुरावा- 1 (फक्त सोल प्रोप्रिएटरशिपसाठी) ☐ ____
- 10 ॲक्टिविटीचा पुरावा- 2 (फक्त सोल प्रोप्रिएटरशिपसाठी) ☐ ____
- 11 बाय-लॉज

(# ए-पासपोर्ट, बी-मतदाता ओळखपत्र, सी-ड्रायविंग लायसन्स, डी-नरेगा जॉब कार्ड, ई-नॅशनल पॉप्युलेशन रजिस्टर लेटर, एफ-आधार असल्याचा पुरावा, II-ई-केव्हायसी अधिकृतता, III-आधाराची ऑफलाइन पडताळणी)
(एफ1 - कंपनी/एलएलपी फक्त, एफ2 - इतर)

पत्त्याचा पुरावा (पीओए)*

☐ एकीकरणाचे[F1]/ निर्मितीचे[F2] प्रमाणपत्र ☐ नोंदणीकरण प्रमाणपत्र ☐ इतर कागदपत्रे (कृपया स्पष्ट करा*) ____

रजिस्टर्ड ऑफिसचा पत्ता/बिझनेसची जागा*

लाइन 1* ____

लाइन 2 ____

लाइन 3 ____ शहर/उपनगर/गाव* ____

जिल्हा ____ पिन/पोस्ट कोड* ____ राज्य/यूटी* ____

राज्य/यूटी कोड* ____ देश* ____ आयएसओ 3166 कंट्री कोड* ____ फोन ____

मोबाइल नं. ____ टेलिफोन (कार्यालयाचा) ____ - ____

फॅक्स नं ____ - ____ ईमेल आयडी ____

मेलिंगचा पत्ता/भारतातील स्थानिक पत्ता (वरपेक्षा वेगळा असेल तर)*

लाइन 1* ____

लाइन 2 ____

लाइन 3 ____ शहर/उपनगर/गाव* ____

जिल्हा ____ पिन/पोस्ट कोड* ____ राज्य/यूटी* ____

राज्य/यूटी कोड* ____ देश* ____ आयएसओ 3166 कंट्री कोड* ____ फोन ____

मोबाइल नं. ____ टेलिफोन (कार्यालयाचा) ____ - ____

फॅक्स नं ____ - ____ ईमेल आयडी ____

संपर्क करायच्या व्यक्तीचा संपर्काचा तपशील* (तुम्हाला खालील तपशीलावर स्टेटमेंट/एसएमएस प्राप्त होईल)

नाव ____

मोबाइल नं. ____ ईमेल आयडी ____

डेलिवरेबल्स/चॅनल सर्व्हिसेस

☐ स्टेटमेंट (फक्त ई-मेलद्वारे) ☐ चेकबुक ☐ इंटरनेट बँकिंग (कॉर्पोरेट इंटरनेट बँकिंगसाठी कृपया स्वतंत्र फॉर्म भरा) ☐ मोबाइल बँकिंग ☐ फोन बँकिंग ☐ एसएमएस अलर्ट्स ☐ डेबिट-कम-एटीएम कार्ड: ☐ स्थानिक ☐ आंतरराष्ट्रीय (फक्त सोल प्रोप्रिएटर खात्यासाठी)

कृपया कार्डावर छापायचं नाव सांगा **कार्डाच्या प्रमुख** अर्जदाराचं नाव: ____

प्रारंभिक पेमेंट तपशील

रक्कम ____ (बचत/चालू/मुदत ठेवीच्या खात्यात भरायची रक्कम) ☐ रोख (ओबीएसटी/सेल्स एक्झेक्युटीव यांच्याकडे रोख देऊ नका) ☐ खाते क्रमांक ____ मधून ट्रांसफर

**चेक नं. ____ तारीख DD-MM-YY ____ ह्यांच्या नावे बँक ____ शाखा

(प्रारंभिक देय रकमेसाठी सर्व चेक्स "IDBI Bank Ltd.-Customer Name" यांच्या नावे काढावे)**फक्त स्वत: स्वाक्षरी केली असेल तरच स्वीकारले जातील.

CIN Number - L65190MH2004GOI148838

इतर बँकेचा तपशील* (अनिवार्य)

मी/आम्ही घोषणा करतो की

☐ मला/आम्हाला इतर बँकेकडून क्रेडिट सुविधेचा आनंद मिळत नाही

☐ मी/आम्ही क्रेडिट सुविधेचा आनंद घेतो/ इतर बँकेकडे चालू खाते आहे

बँकेचं नाव आणि शाखा	खाते क्रमांक	सुविधांचा तपशील	सुविधेची रक्कम

घोषणा आणि हमी* (अनिवार्य)

मी/आम्ही घोषणा करतो की:

अनुक्रमांक **खालील अनुक्रमांमधून योग्य पर्याय निवडा**

1 ☐ **मी/आम्ही कोणत्याही बँकिंग प्रणालीकडून कोणतीही क्रेडिट सुविधा घेत नाही.**

2 ☐ **मी/आम्ही बँकिंग प्रणालीकडून कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट सुविधा (एक/अनेक) घेत आहोत आणि**

☐ 2.1 बँकिंग प्रणालीचे एकूण एक्सपोजर ₹ 5 कोटींपेक्षा कमी आहे.

☐ 2.2 बँकिंग प्रणालीचे एकूण एक्सपोजर खाली नमूद केल्याप्रमाणे ₹ 5 कोटी आणि अधिक आहे:

बँकेचं नाव	फंड आधारित मर्यादा		नॉन फंड आधारित मर्यादा		एकूण मर्यादा (फंड आधारित आणि नॉन- फंड आधारित	एकूण एक्सपोजरचे %
सुविधेचं स्वरूप	मर्यादेचं स्वरूप	रक्कम (₹ लाखांमध्ये)	मर्यादेचं स्वरूप	रक्कम (₹ लाखांमध्ये)	रक्कम (₹ लाखांमध्ये)	
आयडीबीआय बँक	सीसी/ओडी		(बीजी/एलसी इत्यादी)			
	टीएल					
इतर बँका (नाव)	सीसी/ओडी		(बीजी/एलसी इत्यादी)			
	टीएल					
इतर बँका (नाव)	सीसी/ओडी		(बीजी/एलसी इत्यादी)			
	टीएल					
इतर बँका (नाव)	सीसी/ओडी		(बीजी/एलसी इत्यादी)			
	टीएल					
इतर बँका (नाव)	सीसी/ओडी		(बीजी/एलसी इत्यादी)			
	टीएल					
एकूण निव्वळ एक्सपोजर						

(टीएल असेल तर शिलकीला मर्यादा मानले जाईल)

'एक्सपोजर' म्हणजे कर्जदाराने घेतलेल्या मंजूर निधी आधारित आणि नॉन-फंड-आधारित क्रेडिट सुविधांची बेरीज. प्रोप्रायटरी फर्म्सच्या बाबतीत, एकूण एक्सपोजरमध्ये कर्जदाराने व्यावसायिक हेतूने किंवा वैयक्तिक क्षमतेने घेतलेल्या सर्व क्रेडिट सुविधांचा समावेश असेल.

'बँकिंग प्रणाली' मध्ये केवळ अनुसूचित व्यावसायिक बँका आणि पेमेंट बँकांचा समावेश असेल.

3 ☐ **मी/आम्ही बँकिंग सिस्टीममधून कॅश क्रेडिट/ओव्हरड्राफ्ट सुविधेचा लाभ घेत नाही पण बँकिंग प्रणालीचे एक्सपोजर ₹ 5 कोटी आणि अधिक आहे:**

☐ **3A. एक्सपोजर ₹5 कोटी आणि अधिक परंतू ₹ 50 कोटींपेक्षा कमी.**

☐ 3A.1. आयडीबीआय बँक ही कर्जदाती बँक आहे (चालू खाते उघडू शकता)

☐ 3A.2. आयडीबीआय बँक ही नॉन लेंडिंग बँक आहे (कलेक्शन खाते सुरू करता येईल)

☐ **3B. ₹ 50 कोटींपेक्षा जास्त एक्सपोजर**

☐ 3B.1. आयडीबीआय बँक एस्क्रो मॅनेजिंग/एजंट बँक म्हणून काम करणारी लेंडिंग बँक आहे (चालू खाते उघडले जाऊ शकते)

☐ 3B.2. आयडीबीआय बँक ही इतर लेंडिंग बँक आहे (कलेक्शन खाते उघडले जाऊ शकते)

☐ 3B.3. आयडीबीआय बँक ही नॉन लेंडिंग बँक आहे (चालू/कलेक्शन खाते **उघडता येणार नाही**)

4 **माझ्याकडे/आमच्याकडे फक्त एनबीएफसीज/एफआयज/को-ऑपरेटीव बँक्स/नॉन-बँक संस्था ह्यांच्याकडून क्रेडिट सुविधा (एक/अनेक) आहेत:**

5 **हे खाते विविध कायदे आणि इतर नियम/नियामक विभाग/केंद्र आणि राज्य सरकारच्या विशिष्ट निर्देशांनुसार एक विशिष्ट खाते आहे आणि सूट/परवानगी श्रेणी अंतर्गत येते आणि खाते लेबल कोड आहे**

लेबल कोड द्या

(लागू नसलेल्या पर्यायांवर काट मारा)

मी/आम्ही बँकिंग प्रणालीतून घेतलेल्या क्रेडिट सुविधा ₹ 5 कोटी किंवा त्याहून अधिक झाल्या. मी/आम्ही हे देखील समजतो की, आयडीबीआय बँकेला वरील तथ्ये/ पैलूंमधील कोणत्याही बदलांबाबत, घोषणा व उपक्रमाद्वारे कळवण्याची जबाबदारी माझी/ आमची/ फर्म/ संस्था/ कंपनी/ संस्था यांची असेल. मी/आम्ही वरील घोषणेसह उपक्रमात आणि/किंवा लागू कायदा/नियमांच्या दृष्टीने नवीन घोषणा-सह उपक्रम वॉरंटी असल्यास वरील तथ्ये/ पैलूंमध्ये कोणतेही बदल झाल्यास नवीन घोषणा आणि हमी देण्यासही सहमत आहोत. मी/आम्ही आरबीआय निर्देश/इतर नियामक निर्देशांचे पालन न केल्यामुळे बँकेला आवश्यक असेल तेव्हा चालू खाते बंद करण्यास सहमती देतो.

ग्राहकाची (एक/अनेक) स्वाक्षरी आणि शिक्का

*मी/आम्ही आयडीबीआय बँकेला कळविण्याचे वचन देतो, जर इतर बँक तपशील आणि घोषणा सह उपक्रम अनिवार्य आहे आणि खाते उघडण्याच्या प्रक्रियेसाठी सर्व तपशील योग्यरित्या भरले पाहिजेत. फॉर्म अपूर्ण असल्यास खाते उघडले जाणार नाही.

कायदेशीर व्यक्तीचा प्रोफाइल

1	कस्ट आयडी	
2	खात्याचे नाव	
3	खाते उघडण्याचा हेतू	
4	बिझनेसचं स्वरूप	ट्रेडिंग/उत्पादन/सेवा/स्टॉक ब्रोकर/रिअल इस्टेट/वाहतूक जर ट्रेडिंग/सेवा/विश्वस्त/एनजीओ/इतर असेल तर कृपया स्पष्ट करा
5	उत्पन्नाचा स्रोत/निधीचा स्रोत	
6	राजकारणाशी संबंध आहे	☐ हो ☐ नाही
7	एंटीटीची वार्षिक उलाढाल	
8	व्यवहारांचे अपेक्षित मूल्य (पीए)	
	मी/आम्ही प्रमाणित करतो आणि घोषित करतो की येथे दिलेली माहिती माझ्या/आमच्या माहितीनुसार बरोबर आहे.	
9	अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता (एक/अनेक)	

घोषणा

मी/आम्ही आयडीआय बँक खात्याच्या अटी व शर्ती वाचल्या आणि समजून घेतल्या आहेत, ज्याची एक प्रत माझ्याकडे आहे. मी/आम्ही तुमची जबाबदारी वगळून/मर्यादित केलेल्या अटींसह वरील अटी व शर्तींना बांधील असण्यास स्वीकारतो आणि सहमत आहे. मी/आम्ही सहमत आहोत की बँक माझ्या/आमच्या खात्यातून वेळोवेळी लागू होणाऱ्या सेवा शुल्कासाठी डेबिट करू शकते.

एचयूएफची घोषणा

आमच्या एचयूएफ फर्मनुसार ______ या नावाने तुमच्या बँकेत खाते उघडू इच्छित असल्याने आम्ही असे सांगतो की या पत्रावर प्रथम स्वाक्षरी करणारा, म्हणजे ______ हा संयुक्त कुटुंबाचा कर्ता आहे आणि इतर स्वाक्षरी करणारे हे सांगितलेल्या प्रौढ, सह–समर्थक आहेत.

आम्ही पुढे खात्री देतो की या कुटुंबाचा व्यवसाय मुख्यत्वे उक्त कर्ता तसेच इतर स्वाक्षरी करणाऱ्यांनी हितासाठी आणि संयुक्त कुटुंबातील सह–भाडेकरूंच्या संपूर्ण व्यक्तीच्या फायद्यासाठी केला आहे. आम्ही सर्वजण असे वचन देतो की या कुटुंबाकडून बँकेचे दावे वैयक्तिकरित्या आपल्या सर्वांकडून किंवा आपल्यापैकी कोणाकडूनही वसुल करण्यायोग्य असतील आणि त्या संपूर्ण कुटुंबाच्या मालमत्तेमधून ज्यावर प्रथम स्वाक्षरी केली जाईल, ज्यामध्ये अल्पवयीन सह–पार्सेनर्सचा हिस्सा आहे. 1952 च्या भारतीय भागीदारी कायद्यानुसार आमची फर्म शासित नाही या वस्तुस्थिती लक्षात घेता, आम्ही आमची फर्म त्याच कायद्यानुसार नोंदणीकृत केलेली नाही. आम्ही याद्वारे सह–भागीदाराचा मृत्यू किंवा जन्म किंवा खात्याच्या चलनादरम्यान आमच्या संयुक्त कुटुंबाच्या सदस्यत्वात कधीही होणारा कोणताही बदल बँकेला सूचित करण्याचे वचन देतो.

कर्ता व्यक्तीचं नाव आणि स्वाक्षरी ______ स्वाक्षरी

अनुक्रम	कोपार्सेनर/सदस्याचं नाव	लिंग (पुरुष/स्त्री)	जन्मदिनांक (अल्पवयीन को–पार्सेनर्ससाठी अनिवार्य)	कर्त्यासोबत नातं	स्वाक्षरी (प्रौढ, को–पार्सनर्स)

पार्टनरशिप फर्मसाठी घोषणा

______ नवीन खाते ह्यांच्या नावे सुरू करत आहोत.

आम्ही ह्या खात्याचा संदर्भ घेऊन आणि खालील घोषणा करत आहोत:

आम्ही, खाली स्वाक्षरी केलेले, फर्मचे एकमेव भागीदार आहोत आणि दायित्वांसाठी संयुक्तपणे जबाबदार आहोत. भागीदारीमध्ये होणाऱ्या कोणत्याही बदलाबाबत आम्ही तुम्हाला लेखी सूचना देऊ आणि अशा सूचना मिळाल्याच्या तारखेला तुमच्या पुस्तकांमध्ये फर्मच्या नावावर असलेल्या कोणत्याही दायित्वासाठी सर्व भागीदार तुमच्यासाठी जबाबदार असतील आणि अशा सर्व जबाबदाऱ्या पूर्ण होईपर्यंत आमचं दायित्व राहील.

आपला विश्वासू

भागीदारांचं नाव	शिक्क्याशिवाय स्वाक्षरी (एक/अनेक)

सोल प्रोप्रिएटरी फर्मसाठी घोषणा

मी तुम्ही ____ नावाने उघडलेल्या खात्याचा संदर्भ घेतो आणि मी खाली स्वाक्षरी केलेला, फर्मचा एकमेव मालक आहे आणि त्याच्या दायित्वांसाठी पूर्णपणे जबाबदार आहे असे घोषित करतो. फर्मच्या घटनेत होणाऱ्या कोणत्याही बदलाबाबत मी तुम्हाला लेखी सल्ला देईन आणि अशा सूचना मिळाल्याच्या तारखेपर्यंत आणि तुमच्या पुस्तकांमध्ये फर्मच्या नावावर असलेल्या कोणत्याही दायित्वासाठी मी तुम्हाला जबाबदार असेन. अशा सर्व जबाबदाऱ्या लिक्विडेटेड करण्यात आल्या आहेत.

दिनांक: D D - M M - Y Y Y Y   स्थळ: ______________

शिक्क्याशिवाय स्वाक्षरी (एक/अनेक)

वारस फॉर्म DA 1 (फक्त सोल प्रोप्रिएटरशिपसाठी)

☐ मी इथे घोषणा करतो की मला माझ्या खात्यात वारस नेमण्याची सुविधा नको आहे.

☐ बँकिंग नियमन कायदा, 1949 च्या कलम 45ZA अंतर्गत आणि बँकिंग कंपनीज (नॉमिनेशन) नियम, 1985 च्या नियम 2(1) अंतर्गत, बँकेतील ठेवींच्या संबंधात मला वारसाची आवश्यकता आहे.

बँकिंग नियमन कायदा, 1949 च्या कलम 45ZA अंतर्गत आणि बँकिंग कंपनीज (नॉमिनेशन) नियम, 1985 च्या नियम 2(1) अंतर्गत, बँकेतील ठेवींच्या संबंधात वारस.

मी/आम्ही खालील व्यक्तीला वारस म्हणून नेमत आहे जो माझ्या/आमच्या/अल्पवयीनाच्या मृत्यूनंतर, वरील खात्यात रक्कम जमा करेन, जी आयडीबीआय बँक लिमिटेड ______________________ शाखेकडून परत दिली जाईल.

नाव: ______________

पत्ता: ______________

राज्य: ______________ पिन कोड: ______________

डिपॉझिटरसोबत नातं ______________

ह्या तारखेला वारस अल्पवयीन असल्यामुळे, मी/आम्ही श्री/श्रीमती ______________ यांना नियुक्त करतो, जे माझ्या/आमच्या/अल्पवयीनाच्या मृत्यूनंतर आणि वारस अल्पवयीन असेल तर, वारसाच्या वतीने मी/आम्ही रक्कम स्वीकारू.

वारसाची जन्मतारीख: D D - M M - Y Y Y Y   पालकांसोबत नातं: ______________

पालक: ______________

पत्ता: ______________ राज्य: ______________ पिन कोड: ______________

☐ मी/आम्ही हे नामांकन माझ्याद्वारे त्याच नावाने उघडलेल्या इतर ठेवी/खाते (खात्यांसाठी) भविष्यात वाढवू इच्छितो जेथे अशा नामांकनांसाठी इंटरनेट/मोबाइल बँकिंग चॅनेलद्वारे विनंती प्राप्त होते.

नाव (एक/अनेक), पत्ता आणि दोन साक्षीदारांची स्वाक्षरी (अंगठ्याचा ठसा घेतला असेल तर)

डिपॉझिटरची स्वाक्षरी

संबंधित व्यक्तींचा नंबर ☐☐ (खाली दिलेल्या सर्व संबंधित व्यक्तींनी परिशिष्ट A2 ''सामान्य अर्जाचा फॉर्म–सीकेव्हायसीआर–संबंधित व्यक्ती'')

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार: संचालक/प्रोमोटर/कर्ता/भागीदार/प्रोप्रिएटर/न्यायाने नियुक्त केलेली व्यक्ती/लाभार्थी/अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता/लाभार्थी मालक/पावर ऑफ ॲटर्नीधारक/इतर (कृपया स्पष्ट करा)

संबंधित व्यक्तीचं नाव	संबंधित व्यक्तीचा प्रकार	वर्तमान ग्राहक आयडी (जर असेल तर)
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		

(6 पेक्षा जास्त संबंधित व्यक्ती असल्यास, कृपया एक स्वतंत्र पत्रक जोडा)

मुदत ठेव (टीडी)

डिपॉझिटची मुदत: ☐☐ दिवस ☐☐ महिना ☐☐ वर्ष   **एफडी व्याजाच्या दराचा परतावा:** ☐ मासिक (सवलतीच्या आधारावर) ☐ तिमाही ☐ वार्षिक ☐ मुदत पूर्ण झाल्यानंतर (संचयी)

टीडीएससाठी: (कृपया लागू असल्यानुसार खूण करा) ☐ स्रोतावर कर कपात – **पॅन/जीआयआर नं.** ______________ **किंवा** ☐ कोणत्याही कराची कपात होणार नाही–फॉर्म 15H जोडला असावा

मुदत पूर्ण होणे/पेमेंटची सूचना

☐ ऑटो रिनिव* मुद्दल ☐ ऑटो रिनिव* मुद्दल आणि व्याज ☐ ऑटो रिनिव* ₹ ______	ऑटो रिनिव खालील मुदतीसाठी: ☐☐ वर्ष (वर्षे) ☐☐ महिना (महिने) ☐☐ दिवस	☐ पहिल्या अर्जदाराच्या ऑपरटीव खात्याला क्रेडिटद्वारे ______ ☐ पेऑर्डर/डिमांड ड्राफ्टद्वारे
☐ मुद्दल आणि व्याज द्या ☐ मुद्दल द्या		

***तत्कालीन व्याज दरावर नुतनीकरण केलं जाईल**

1. आरबीआय मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार मुदत ठेवींचा किमान कालावधी 7 दिवसांपेक्षा कमी असल्यास कोणतेही व्याज दिले जात नाही.
2. तुमच्या एफडीवर लागू केलेले व्याजदर तत्कालीन व्याजदरांनुसार असतील. मासिक व्याज भरण्याच्या बाबतीत सवलतीचा दर लागू केला जाईल.
3. मुदतीपूर्वी/अंशतः काढलेल्या/स्वीप–इन ठेवींवरील व्याज, ज्या रकमेवर आणि कालावधीसाठी ठेव बँकेकडे राहिली (आणि करार केलेल्या दराने नाही), तिला लागू दराने दिले जाईल, 1% कमी दंड.
4. नॉन–कॉलेबल ठेवींसाठी मुदतपूर्व/आंशिक पैसे काढणे/स्वीप–इन करण्याची परवानगी नाही.
5. **डिपॉझिटची शुल्कांची खात्री (सीओडी)**– पहिली सीओडी पावती विनामूल्य आहे आणि डुप्लिकेट सीओडी पावती जारी करण्यासाठी 150 रुपये अधिक जीएसटी शुल्क द्यावे लागेल
6. तुमच्या फ्लोटिंग मुदत ठेवीवर लागू होणारे व्याजदर प्रचलित व्याजदरांनुसार असतील. तुमच्या फ्लोटिंग टर्म डिपॉझिटवर लागू होणारे व्याज दर तात्काळ आधीच्या तीन महिन्यांत 91–दिवसांच्या ट्रेझरी बिल्स लिलावामध्ये सरासरी उत्पन्नावर आधारित व्याजदराच्या प्रचलित दरांनुसार असतील. आरबीआयने हाती घेतलेल्या तात्काळ आधीच्या तीन महिन्यांत 91–दिवसांच्या ट्रेझरी बिल्स लिलावात सरासरी उत्पन्नावर व्याज दिले जाते. हे प्रत्येक कॅलेंडर तिमाहीत रीसेट केले जाईल.
7. फ्लोटिंग रेट फिक्स्ड डिपॉझिटमध्ये एक वर्षाचा कालावधी किमान लॉक असतो आणि बुकिंगच्या तारखेपासून एका वर्षासाठी मुदतपूर्व पैसे काढण्याची परवानगी नाही.

अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याचा तपशील

शेरा (जर असेल तर) ______________________

घोषणा*

- मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो की वर दिलेला तपशील माझ्या सर्वोत्तम माहितीनुसार आणि विश्वासाप्रमाणे खरा आणि बरोबर आहे आणि त्यात कोणतेही बदल झाल्यास, मी तुम्हाला ताबडतोब कळवण्याचे वचन देतो. वरीलपैकी कोणतीही माहिती खोटी किंवा असत्य किंवा दिशाभूल करणारी किंवा चुकीची माहिती देणारी असल्याचे आढळल्यास, मला याची जाणीव आहे की त्यासाठी मला जबाबदार धरले जाऊ शकते.
- श्रमी/आम्ही याद्वारे सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीकडून वरील नोंदणीकृत क्रमांक/ईमेल पत्त्यावर एसएमएस/ईमेलद्वारे माहिती प्राप्त करण्यास संमती देतो.

दिनांक: DD - MM - YYYY स्थान: ____________

संचालनाची पध्दत ☐ एकट्यानेच ☐ कोणत्याही एकाने ☐ सगळ्यांसह जॉइंटली ☐ प्रोप्रिएटर ☐ कोणताही एक भागीदार ☐ मंडळाच्या ठरावानुसार ☐ इतर

(अर्जदाराने फोटोवर तिरपी स्वाक्षरी करावी)
पहिला अर्जदार

स्वाक्षरी

नाव 1 ____________

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार ____________

(अर्जदाराने फोटोवर तिरपी स्वाक्षरी करावी)
दूसरा अर्जदार

स्वाक्षरी

नाव 2 ____________

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार ____________

(अर्जदाराने फोटोवर तिरपी स्वाक्षरी करावी)
तिसरा अर्जदार

स्वाक्षरी

नाव 3 ____________

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार ____________

(अर्जदाराने फोटोवर तिरपी स्वाक्षरी करावी)
चौथा अर्जदार

स्वाक्षरी

नाव 4 ____________

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार ____________

(अर्जदाराने फोटोवर तिरपी स्वाक्षरी करावी)
पाचवा अर्जदार

स्वाक्षरी

नाव 5 ____________

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार ____________

(अर्जदाराने फोटोवर तिरपी स्वाक्षरी करावी)
सहावा अर्जदार

स्वाक्षरी

नाव 5 ____________

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार ____________

फॉर्म 60

कायमस्वरूपी खाते क्रमांक नसलेल्या आणि नियम 114B मध्ये निर्दिष्ट केलेल्या कोणत्याही व्यवहारात प्रवेश करणाऱ्या व्यक्ती (कंपनी किंवा फर्म नसणे) द्वारे रकाना घोषित करण्याचा फॉर्म

जर पॅनसाठी अर्ज केला असेल आणि अर्जाच्या प्रवेशाच्या तारखेला तयार झालेला नसेल DD - MM - YYYY आणि

पोहोच क्रमांक ____________

पॅन लागू न केल्यास, वरील व्यवहार ज्या आर्थिक वर्षात केला असेल त्या आर्थिक वर्षासाठी अंदाजे एकूण उत्पन्न (आय–कर कायदा, 1961 च्या कलम 64 नुसार जोडीदार, अल्पवयीन मुलाच्या उत्पन्नासह) भरा.

a	शेतीतून उत्पन्न (₹)	
b	शेती वगळता इतर उत्पन्न (₹)	

पडताळणी

मी, ______________________ याद्वारे घोषित करतो की वर जे सांगितले आहे ते माझ्या सर्वोत्तम माहिती आणि विश्वासानुसार सत्य आहे. मी पुढे घोषित करतो की माझ्याकडे कायमस्वरूपी खाते क्रमांक नाही आणि माझे/आमचे अंदाजे एकूण उत्पन्न (आयकर कायदा, 1961 च्या कलम 64 नुसार पती–पत्नी, अल्पवयीन मुलाच्या उत्पन्नासह) उत्पन्नाच्या तरतुदींनुसार मोजले गेले. कर कायदा, 1961 ज्या आर्थिक वर्षात उपरोक्त व्यवहार केला असेल तो कर आकारणी योग्य नसलेल्या कमाल रकमेपेक्षा कमी असेल.

आज पडताळणी झाली, ... वार .... 20 ____________

तारीख ____________ , स्थान ____________ स्वाक्षरी ____________

बँकेच्या वापरासाठी

– अटेस्टेशन – कागदपत्र प्राप्त ☐ प्रमाणित प्रती ☐ समान ई–कागदपत्र **ओळखीची पडताळणी** ☐ झालं

घटकाचं संविधान* संविधानाचा कोड ☐☐☐ संविधानाच्या कोडचा प्रकार (सीईआरएसएआयनुसार, पानाच्या शेवटी ("C") पहा) ☐ संविधानाच्या कोडची माहिती

रजिस्टर्ड आहात का* ☐ हो ☐ नाही न नफा संस्था आहे का* टीएएससी असेल आणि कलम 8 कंपनीज असतील (कंपनी कायदा 2013) ☐ हो ☐ नाही

जोखिमेची श्रेणी ☐ कमी ☐ मध्यम ☐ जास्त **जोखिमेच्या लेवलचे कोड**

i. खाते सुरू करण्यासाठी खाते चालू करण्याचा फॉर्म (एओएफ) सर्व प्रकारे पूर्ण आहे.
ii. शाखेच्या अधिकाऱ्याने खाते उघडण्यासाठी दिलेली सर्व मूळ कागदपत्रे पाहिली होती.
iii. आम्ही आत्तापर्यंत बँकेच्या केव्हायसी आणि एएमएल धोरण, केव्हायसी आणि एएमएल मास्टर परिपत्रकाच्या सर्व आवश्यकतांचे पालन केले आहे.
iv. आम्ही प्रस्तावित उत्पादनाबाबत बँकेने आजपर्यंत सर्व आवश्यकता परिपत्रके/सूचनांचे पालन केले आहे.
v. आम्ही अर्जदाराच्या (एका/अनेक) नावासाठी यूएन/जीओआयच्या अद्ययावत सावधगिरी/ब्लॅक लिस्ट सत्यापित केल्या आहेत आणि खात्री केली आहे की हे नाव कोणत्याही सावधगिरी/ब्लॅक लिस्टमध्ये अस्तित्वात नाही.
vi. (✓) आम्ही खात्री करतो की हे खाते उघडून, वैयक्तिक/व्यक्तिगत अर्जदाराकडे बँकेत दुसरा क्लायंट आयडी नसेल. (किंवा)
(✓) खाते चालविण्याच्या सोयीसाठी ग्राहक हा बँकेचा विद्यमान गैर–वैयक्तिक ग्राहक आहे; ग्राहकासाठी नवीन ग्राहक आयडी तयार करणे आवश्यक आहे. नवीन ग्राहक आयडी विद्यमान यूसीआयसीशी लिंक करण्यासाठी ग्राहक क्रमांकाचा विद्यमान एकसमान ग्राहक ओळख कोड (यूसीआयसी) एओएफवर कॅप्चर केला गेला आहे.
vii. या एओएफ संदर्भात अद्ययावत जारी केलेल्या सर्व वैधानिक, नियामक आणि अंतर्गत मार्गदर्शक तत्त्वांचे पालन केले गेले आहे.
viii. बँकेच्या विद्यमान केव्हायसी मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार टेलि–व्हेरिफिकेशन लागू आहे/लागू नाही. लागू असल्यास, खाली घोषणा दिली आहे.

एओएफ ते आरपीयू डिस्पॅच केल्याची तारीख D D - M M - Y Y Y Y

प्रारंभिक पेमेंटचा तपशील

खाते क्रमांक मध्ये जमा	किंमतीची तारीख	फिनॅकल ट्रान आयडी.	जीएल सब हेड कोड
3 7 2 0 0 0 1 0	D D M M Y Y Y Y		

आधार रेफरंस की (एआरके)

डीएसटी कोड 1 डीएसटी कोड 2

लेबल कोड 1 लेबल कोड 2

एरिया कोड: राज्य जिल्हा उप–जिल्हा (तालुका) गाव

टीप – जोखिमेच्या आणि कराच्या स्लॅबच्या पातळीमध्ये बदल करण्यासाठी वर्तमान ग्राहकांनी स्वतंत्र विनंती पाठवावी.

लागू असल्यास टेली–व्हेरिफिकेशनची घोषणा, मी याद्वारे खात्री देतो की मी मोबाइल फोन नंबरवर या संभाव्य क्लायंटचे टेली–व्हेरिफिकेशन केले आहे. टेली–व्हेरिफिकेशन .... रोजी आयोजित करण्यात आले होते.

ईआयएन आणि शाखेतील कर्मचाऱ्याची स्वाक्षरी: ____________________________

एएसओएम/एसओएमची स्वाक्षरी	बँक/शाखेचा शिक्का

शाखा प्रमुखांकडून घोषणा

मी याद्वारे प्रमाणित करतो की सर्व आवश्यक केव्हायसी कागदपत्रे माझ्याद्वारे प्राप्त आणि सत्यापित केले गेले आहेत. बँकेच्या केव्हायसी आवश्यकतांचे पालन करण्यासाठी कागदपत्रे पुरेशी आहेत याची मी खात्री करतो. या आधारे खाते उघडले जाऊ शकत

शाखा प्रमुखाची स्वाक्षरी	शाखा प्रमुखाचे नाव शाखेचे प्रमुख म्हणून कार्यरत शाखेचे प्रमुख ईआयएन

तारीख D D - M M - Y Y Y Y शाखा सोल आयडी कराचा स्लॅब

आरपीयू वापरासाठी

फॉर्म प्राप्त झाल्याची तारीख D D - M M - Y Y Y Y ग्राहक आयडी

खाते क्रमांक

सीआरआरआयएसएलआयसीकडून तपासणी हो नाही स्वाक्षरी घेतली हो नाही

यूसीआयसी (लागू असेल तर)

एफएटीसीए हो नाही सीकेव्हायसी हो नाही

कर्मचाऱ्याचं नाव ईआयएन तपशील

संस्थेचा तपशील: नाव I D B I B A N K L I M I T E D कोड I N 2 0 3 2

"C"

संविधानाच्या कोडचा प्रकार	संविधानाच्या कोडची माहिती	संविधानाच्या कोडचा प्रकार	संविधानाच्या कोडची माहिती	संविधानाच्या कोडचा प्रकार	संविधानाच्या कोडची माहिती	संविधानाच्या कोडचा प्रकार	संविधानाच्या कोडचा प्रकार
A	सोल प्रोप्रिएटरशिप	F	सोसायटी	K	कृत्रिम दायित्वाची भागीदारी	P	आंतरराष्ट्रीय संस्था किंवा एजन्सी/फॉरेन एंबासी किंवा कॉन्स्युलर कार्यालय इत्यादी
B	भागीदारी संस्था	G	व्यक्तींची संस्था/व्यक्तींचं मंडळ	L	पब्लिक सेक्टर बँक्स		
C	एचयूएफ	H	ट्रस्ट	M	केंद्र/राज्य सरकारचे विभाग/एजन्सी	Q	कॅटेगराइज्ड नाही
D	प्रायव्हेट लिमिटेड कंपनी	I	लिक्विडेटर	N	सेक्शन 8 कंपनीज (कंपनीज कायदा, 2013	R	इतर
E	पब्लिक लिमिटेड कंपनी	J	मर्यादित दायित्वाची भागीदारी	O	आर्टिफिशियल ज्युरिडीकल व्यक्ती	S	विदेशी पोर्टफोलिओ गुंतवणूकदार

बचत खात्याचे नियम

1. एसबी खाती बचतीच्या उद्देशाने उघडली जाऊ शकतात आणि कोणतेही व्यावसायिक व्यवहार करण्यासाठी नाही. बचत बँक खात्याचा उद्देश खाजगी व्यक्तींना त्यांच्या बचत बँकेत जमा करण्यास प्रोत्साहित करणे, त्यांना जमा केलेल्या रकमेवर व्याज देणे आणि त्याच वेळी मागणीनुसार काही मर्यादित पैसे काढण्याची सुविधा देणे हे आहे. त्यामुळे फर्म/कंपन्यांना एसबी खाते उघडण्याची परवानगी नाही. व्यावसायिक स्वरूपाच्या व्यवहारांना परवानगी नाही. बँकेला कोणत्याही टप्प्यावर असे आढळून आले की बचत बँक खाते एकतर ज्या उद्देशासाठी परवानगी नाही किंवा संशयास्पद किंवा अवांछित व्यवहार राउटिंग करण्याच्या उद्देशाने वापरले जात आहे, तर असे बचत खाते बंद करण्याचा अधिकार बँक राखून ठेवते.
2. खात्यात नेहमी किमान शिल्लक ठेवली पाहिजे. किमान शिल्लक न ठेवल्यास वेळोवेळी निर्धारित केल्यानुसार शुल्क आकारले जाईल.
3. वेळोवेळी खाते बंद करण्यासाठी लागू शुल्क वसूल केले जाईल.
4. एसबी खात्यात दैनंदिन शिल्लक पद्धतीने ठेवलेल्या शिल्लक रकमेवर व्याज मोजले जाईल आणि ते खात्यात तिमाही आधारावर जमा केले जाईल. देय व्याज दर आरबीआयद्वारे वेळोवेळी जारी केलेल्या निर्देशांच्या अधीन आहे.
5. सध्याच्या रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (आरबीआय) च्या मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार, दोन वर्षांच्या कालावधीसाठी खात्यात ग्राहकाकडून व्यवहार नसल्यास खाते निष्क्रिय/चालू नाही असे मानले जाईल. बँकेच्या विद्यमान मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार सुधारित केवायसी दस्तऐवज प्राप्त केल्यानंतर अशा निष्क्रिय खात्यांमध्ये ऑपरेशन पुन्हा सुरू / नव्याने चालू करण्याची / परवानगी दिली जाईल.
6. बँक सेवा शुल्कात बदल करण्याचा अधिकार राखून ठेवते ज्यासाठी ग्राहकाला बँकेच्या वेबसाइट आणि/किंवा शाखेच्या सूचना फलकाद्वारे सूचित केले जाईल. शुल्काच्या वेळापत्रकात किंवा अटी व शर्तींमध्ये कोणतेही बदल 30 दिवस अगोदर ग्राहकांना कळवले जातील. सूचना कालावधी दरम्यान, नोटिस कालावधीपूर्वी सुविधांसाठीचे शुल्क जसे लागू होते, ते तसेच असेल.

चालू खात्याचे नियम

1. चालू खाती अशा ग्राहकांसाठी असतात ज्यांना दररोज व्यवसाय आणि/किंवा मोठ्या प्रमाणात व्यवहार करावे लागतात.
2. चालू खात्यांमधील व्यवहारांच्या संख्येवर कोणतेही निर्बंध नाहीत.
3. चालू खात्यातील शिल्लक रकमेवर कोणतेही व्याज दिले जात नाही,
4. मागील/चालू महिन्यात राखलेल्या मासिक सरासरी शिलकीच्या (एमएबी) आधारावर दर महिन्याला मोफत सुविधा बदलू शकतात.

महत्त्वाच्या सूचना:

ए.) रकान्यात '*' असे चिन्ह देणे अनिवार्य आहे.
बी.) लागू असेल तिथे (✓) खूण करा.
सी.) कृपया फॉर्म इंग्लिशमध्ये आणि ब्लॉक लेटर्समध्ये भरा.
डी.) कृपया दिवस–महिना–वर्ष अशा पध्दतीने तारीख लिहा.
ई.) विशिष्ट विभाग अद्ययावत करण्यासाठी, कृपया विभाग क्रमांकापूर्वी उपलब्ध असलेल्या बॉक्समध्ये (✓) वर खूण करा आणि अद्ययावत करणे आवश्यक नसलेले विभाग बंद करा.
एफ.) अर्जदाराचा केव्हायसी नंबर अद्ययावत उपयोगासाठी अनिवार्य आहे.

फक्त कार्यालयीन कामासाठी

ग्राहकाचा आयडी ________ अर्जाचा प्रकार* ☐ नवीन ☐ अद्ययावत ☐ डिलीट

केव्हायसी नंबर ________ शाखेचा सोल आयडी ________

केव्हायसी नंबर (केव्हायसी अद्ययावत करणे आणि विनंती डिलीट करण्यासाठी अनिवार्य)

आधार रेफरंस की (एआरके) ________

एंटीटी कस्ट आयडी ________ एंटीटी खाते क्रमांक ________

एंटीटीचे नाव ________

Photo

1 संबंधित व्यक्तीचा तपशील*

☐ संबंधित व्यक्ती वाढवणे ☐ संबंधित व्यक्ती काढून टाकणे ☐ अपडेट करायच्या व्यक्तीचा तपशील

संबंधित व्यक्तीचा केव्हायसी नंबर (जर उपलब्ध असेल*) ________ जर केव्हायसी नंबर उपलब्ध असेल तर फक्त 'संबंधित व्यक्तीचा प्रकार' आणि 'नाव' अनिवार्य आहे

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार* 4 संचालक 5 प्रवर्तक 6 कर्ता 7 विश्वस्त 8 भागीदार 9 प्रोप्रिएटर 10 न्यायालयाने नियुक्त केलेला अधिकारी
11 लाभार्थी 12 अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता 14 पावर ऑफ ॲटर्नी धारक 15 इतर (कृपया स्पष्ट करा*) ________
13 लाभार्थी मालक, असेल तर, % शेअर किंवा ☐ सीनियर मॅनेजमेंट (बीओ घोषणा अर्जाचा संदर्भ)

डीआयएन (डिरेक्टर आयडेंटिफिकेशन नंबर) ________ (जर संबंधित व्यक्तीचा प्रकार संचालक असेल तर अनिवार्य)

1.1 वैयक्तिक तपशील

	प्रीफिक्स	पहिलं नाव	वडील/पतीचे नाव	आडनाव
नाव* (आयडी पुराव्यासमान)				
लग्नापूर्वीचे नाव				
वडील/जोडीदाराचे नाव#				
आईचे नाव#				

(#वडील, जोडीदाराचे नाव किंवा आईचे नाव, ह्यापैकी कोणतही एक **अनिवार्य**)

जन्मतारीख* D D - M M - Y Y Y Y पॅन* ________ ☐ फॉर्म 60 भरला

राष्ट्रीयत्व* ☐ आयएन–भारतीय ☐ इतर (आयएसओ 3166 कंट्री कोड) ☐☐ लिंग* ☐ एम–पुरुष ☐ एफ–स्त्री ☐ टी–तृतीयपंथी

1.2 ओळखीचा पुरावा आणि पत्ता*

I) ओव्हीडी किंवा ओव्हीडीचे समान ई–कागदपत्र किंवा डिजिटल केव्हायसी प्रक्रियेतून प्राप्त केलेल्या ओव्हीडीची प्रमाणित प्रत (खालीलपैकी कोणताही एक ओव्हीडी)

☐ ए – पासपोर्ट नंबर ________ वैधता D D - M M - Y Y Y Y ☐ बी – मतदाता ओळखपत्र ________

☐ सी – ड्रायव्हिंग लायसन्स ________ वैधता D D - M M - Y Y Y Y

☐ डी – नरेगा जॉब कार्ड ________

☐ ई – राष्ट्रीय लोकसंख्या नोंदवही पत्र ________

☐ एफ – आधार असल्याचा पुरावा X X X X X X X X ________

II) ☐ **ई–केव्हायसी अधिकृतता** X X X X X X X X ________ **III)** ☐ **आधारची ऑफलाइन पडताळणी** X X X X X X X X ________

(ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा फॉर्म (I), (II), (III) वर, कोणताही एक अनिवार्य आहे)

पत्ता

ओळ 1* ________

ओळ 2 ________

ओळ 3 ________

शहर/उपशहर/गाव* ________ जिल्हा* ________ पिन/पोस्ट कोड* ________

राज्य/यु.टी. ________ राज्य/यु.टी.* ________ देश* ________ **ISO 3166 कंट्री कोड*** ________

1.3 वर्तमान पत्त्याचा तपशील ☐ वर उल्लेख केलेल्या पत्त्या समान (अशा प्रकरणात खाली दिलेला पत्त्याचा तपशील द्यावा)

I) ओव्हीडी किंवा ओव्हीडीचे समान ई–कागदपत्र किंवा डिजिटल केव्हायसी प्रक्रियेतून प्राप्त केलेल्या ओव्हीडीची प्रमाणित प्रत (खालीलपैकी कोणताही एक ओव्हीडी)

☐ ए – पासपोर्ट नंबर ________ वैधता D D - M M - Y Y Y Y ☐ बी – मतदाता ओळखपत्र ________

☐ सी – ड्रायव्हिंग लायसन्स ________ वैधता D D - M M - Y Y Y Y

☐ डी – नरेगा जॉब कार्ड ________

☐ ई – राष्ट्रीय लोकसंख्या नोंदवही पत्र ________

☐ एफ – आधार असल्याचा पुरावा X X X X X X X X ________

II) ☐ **ई–केव्हायसी अधिकृतता** X X X X X X X X ________ **III)** ☐ **आधारची ऑफलाइन पडताळणी** X X X X X X X X ________

IV) ☐ **पत्त्याचा स्वीकारला जाणारा पुरावा–कागदपत्राचा प्रकार कोड** ☐☐ **V)** ☐ **स्वयं घोषणा**

(ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा फॉर्म (I), (II), (III), (IV),(V) वर, कोणताही एक अनिवार्य आहे)

कागदपत्राचा कोड	पत्त्याचा स्वीकारला जाणारा पुरावा, त्याचे वर्णन	
01	कोणत्याही सेवा प्रदात्याचे दोन महिन्यांपेक्षा जुने नसलेले युटिलिटी बिल (वीज, टेलिफोन, पोस्ट–पेड मोबाइल फोन, पाइप्ड गॅस, पाण्याचे बिल).	02. मालमत्ता किंवा महापालिका कर पावती.
03	सरकारी विभाग किंवा सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रमांद्वारे सेवानिवृत्त कर्मचाऱ्यांना जारी केलेले पेन्शन किंवा फॅमिली पेन्शन पेमेंट ऑर्डर (पीपीओ) जर त्यात पत्ता असेल तर.	04 सरकार किंवा केंद्र सरकारचे विभाग, वैधानिक किंवा नियामक संस्था, सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रम, अनुसूचित व्यावसायिक बँका, वित्तीय संस्था आणि सूचीबद्ध कंपन्या आणि अधिकृत निवास वाटप करणाऱ्या अशा नियोक्त्यांसोबत लीव आणि परवाना कराराद्वारे जारी केलेले निवास वाटपाचे पत्र.

पत्ता

ओळ 1*

ओळ 2

ओळ 3

शहर/उपशहर/गाव* जिल्हा* पिन/पोस्ट कोड*

राज्य/यु.टी. राज्य/यु.टी.* देश* ISO 3166 कंट्री कोड*

1.4 संपर्काचा तपशील

फोन(ऑफिस) - फोन (निवासी) -

मोबाइल - ईमेल आयडी

1.5 ग्राहकाच्या प्रोफाइलची शीट (सर्व संबंधित व्यक्तींसाठी अनिवार्य)

अवलंबीत व्यक्तींची संख्या*	
निवासी स्थिती*	☐ निवासी वैयक्तिक ☐ अनिवासी भारतीय ☐ विदेशी नागरिकत्व ☐ भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती/भारताचे विदेशातील नागरिकत्व
शिक्षण*	☐ अशिक्षित ☐ >एसएससी/10 वी ☐ एसएससी/10 वी ☐ एचएससी/12 वी ☐ पदवी आणि त्यापेक्षा जास्त
धर्म*	☐ हिंदू ☐ मुस्लिम ☐ ख्रिश्चन ☐ बुध्दीस्ट ☐ जैन ☐ ज्यू ☐ नवबौध्द ☐ झोराष्ट्रीयन ☐ शिख ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
जातीची श्रेणी*	☐ सामान्य ☐ ओबीसी ☐ एससी ☐ एसटी ☐ अल्पसंख्यांक ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
राजकारणाशी संबंध असलेली व्यक्ती (पीईपी)	☐ हो ☐ नाही
अपंगत्वाची स्थिती	☐ मानसिक आजारपण ☐ शारीरिक अपंग ☐ बधिर ☐ दृष्टी अपंगत्व ☐ इतर अपंगत्व
निवास	☐ मालकीचं घर ☐ लीज्ड घर ☐ भाड्याचं घर ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
व्यवसायाचा प्रकार*	
☐ नोकरी	☐ राज्य सरकार ☐ केंद्र सरकार ☐ सार्वजनिक क्षेत्र ☐ सैन्यदलात नोकरी ☐ खासगी क्षेत्रात नोकरी ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
☐ स्वयं रोजगारप्राप्त	☐ सीए/आयसीडब्ल्यूए/टॅक्सेशन/फायनान्स ☐ डॉक्टर/मेडिकल व्यावसायिक ☐ इंनिनिअर/आर्किटेक्ट/टेक्निकल ☐ वकील/कायद्याचा व्यावसायिक ☐ पत्रकार ☐ कलाकार/लेखक ☐ शेअर आणि स्टॉक ब्रोकर ☐ कॅपिटल मार्केट मेकर ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
☐ स्वयं रोजगारप्राप्त अव्यावसायिक	☐ टेक्निशियन ☐ ज्वेलर्स ☐ रिअल इस्टेट/बिल्डर ☐ अनमोल धातूंचे डीलर्स ☐ कॉंम्प्युटर हार्डवेअर ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
☐ बिझनेस	☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
☐ इतर	☐ रिटायर्ड ☐ गृहिणी ☐ विद्यार्थी ☐ शेतकरी ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
खातं सुरू करण्याचा हेतू	
संस्थेचं नाव* (स्वयं रोजगारप्राप्त असाल तर अनिवार्य नाही)	(सेवेत असाल तर)
महत्त्वाचं पद (कोणत्याही संस्थेत)	
उत्पन्नाचा स्रोत/निधीचा स्रोत	☐ पगार ☐ पेंशन ☐ बिझनेस ☐ शेती ☐ वारसाहक्क ☐ गुंतवणूक ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)__________
वार्षिक उत्पन्न (भारतीय रुपये)	शेती बिगर शेती
व्यवहाराचा प्रोफाइल/अपेक्षित दरसाल व्यवहार	
शाखा/संलग्न असोसिएट ह्यांचा तपशील आणि त्यांच्या कामाचे स्वरूप	
आर्थिक स्थिती	☐ जास्त उत्पन्न वैयक्तिक (एचएनआय) ☐ नॉन एचएनआय
जोखिमेची श्रेणी (फक्त कार्यालयीन वापरासाठी)	☐ कमी ☐ मध्यम ☐ जास्त — जोखिमेच्या पातळीचा कोड R L

1.6 घोषणा:

- मी याद्वारे घोषित करतो की वर दिलेला तपशील माझ्या सर्वोत्तम माहितीनुसार आणि विश्वासाप्रमाणे खरा आणि बरोबर आहे आणि त्यात कोणतेही बदल झाले तर लगेच कळवण्याचे मी वचन देतो. वरीलपैकी कोणतीही माहिती खोटी किंवा असत्य किंवा दिशाभूल करणारी किंवा चुकीची माहिती देणारी असल्याचे आढळल्यास, त्यासाठी मला जबाबदार धरले जाईल याची मला जाणीव आहे.
- मी/आम्ही याद्वारे सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीकडून वरील नोंदणीकृत क्रमांक/ईमेल पत्त्यावर एसएमएस/ईमेलद्वारे माहिती प्राप्त करण्यास संमती देतो.

दिनांक D D - M M - Y Y Y Y   स्थान

स्वाक्षरी/अर्जदाराच्या अंगठ्याचा ठसा

1.7 अटेस्टेशन/फक्त कार्यालयीन कामासाठी

मिळालेली कागदपत्रे ☐ प्रमाणित प्रती ☐ यूआयडीएआयकडून ई-केव्हायसी डेटा मिळाला ☐ ऑफलाइन पडताळणीतून डेटा मिळाला

☐ डिजिटल केव्हायसी प्रक्रिया ☐ ई-कागदपत्र समान

★★★

परिशिष्ट A2 / सामान्य कर्जाचा फॉर्म–सीकेव्हायसीआर–संबंधित व्यक्ती

महत्त्वाच्या सूचना:

ए.) रकान्यात '*' असे चिन्ह देणे अनिवार्य आहे.
बी.) लागू असेल तिथे (✓) खूण करा.
सी.) कृपया फॉर्म इंग्लिशमध्ये आणि ब्लॉक लेटर्समध्ये भरा.
डी.) कृपया दिवस–महिना–वर्ष अशा पध्दतीने तारीख लिहा.
ई.) विशिष्ट विभाग अद्ययावत करण्यासाठी, कृपया विभाग क्रमांकापूर्वी उपलब्ध असलेल्या बॉक्समध्ये (✓) वर खूण करा आणि अद्ययावत करणे आवश्यक नसलेले विभाग बंद करा.
एफ.) अर्जदाराचा केव्हायसी नंबर अद्ययावत उपयोगासाठी अनिवार्य आहे.

फक्त कार्यालयीन कामासाठी

ग्राहकाचा आयडी | अर्जाचा प्रकार* ☐ नवीन ☐ अद्ययावत ☐ डिलीट

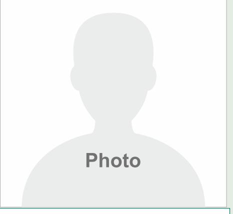
केव्हायसी नंबर | शाखेचा सोल आयड

केव्हायसी नंबर (केव्हायसी अद्ययावत करणे आणि विनंती डिलीट करण्यासाठी अनिवार्य)

आधार रेफरंस की (एआरके)

एंटीटी कस्ट आयडी | एंटीटी खाते क्रमांक

एंटीटीचे नाव



1 संबंधित व्यक्तीचा तपशील*

☐ संबंधित व्यक्ती वाढवणे ☐ संबंधित व्यक्ती काढून टाकणे ☐ अपडेट करायच्या व्यक्तीचा तपशील

संबंधित व्यक्तीचा केव्हायसी नंबर (जर उपलब्ध असेल*) — जर केव्हायसी नंबर उपलब्ध असेल तर फक्त 'संबंधित व्यक्तीचा प्रकार' आणि 'नाव) अनिवार्य आहे

संबंधित व्यक्तीचा प्रकार*
4 संचालक | 5 प्रवर्तक | 6 कर्ता | 7 विश्वस्त | 8 भागीदार | 9 प्रोप्रिएटर | 10 न्यायालयाने नियुक्त केलेला अधिकारी
11 लाभार्थी | 12 अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता | 14 पावर ऑफ ॲटर्नी धारक | 15 इतर (कृपया स्पष्ट करा*)
13 लाभार्थी मालक, असेल तर, % शेअर किंवा ☐ सीनियर मॅनेजमेंट (बीओ घोषणा अर्जाचा संदर्भ)

डीआयएन (डिरेक्टर आयडेंटिफिकेशन नंबर) (जर संबंधित व्यक्तीचा प्रकार संचालक असेल तर अनिवार्य)

1.1 वैयक्तिक तपशील

	प्रीफिक्स	पहिलं नाव	वडील/पतीचे नाव	आडनाव
नाव* (आयडी पुराव्यासमान)				
लग्नापूर्वीचे नाव				
वडील/जोडीदाराचे नाव#				
आईचे नाव#				

(#वडील, जोडीदाराचे नाव किंवा आईचे नाव, ह्यापैकी कोणतही एक **अनिवार्य**)

जन्मतारीख* D D - M M - Y Y Y Y | पॅन* | ☐ फॉर्म 60 भरला

राष्ट्रीयत्व* ☐ आयएन–भारतीय ☐ इतर (आयएसओ 3166 कंट्री कोड) | लिंग* ☐ एम–पुरुष ☐ एफ–स्त्री ☐ टी–तृतीयपंथी

1.2 ओळखीचा पुरावा आणि पत्ता*

I) ओव्हीडी किंवा ओव्हीडीचे समान ई–कागदपत्र किंवा डिजिटल केव्हायसी प्रक्रियेतून प्राप्त केलेल्या ओव्हीडीची प्रमाणित प्रत (खालीलपैकी कोणताही एक ओव्हीडी)

☐ ए – पासपोर्ट नंबर | वैधता D D - M M - Y Y Y Y | ☐ बी – मतदाता ओळखपत्र
☐ सी – ड्रायविंग लायसन्स | वैधता D D - M M - Y Y Y Y
☐ डी – नरेगा जॉब कार्ड
☐ ई – राष्ट्रीय लोकसंख्या नोंदवही पत्र
☐ एफ – आधार असल्याचा पुरावा X X X X X X X X

II) ☐ **ई–केव्हायसी अधिकृतता** X X X X X X X X | **III)** ☐ **आधारची ऑफलाइन पडताळणी** X X X X X X X X

(ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा फॉर्म (I), (II), (III) वर, कोणताही एक अनिवार्य आहे)

पत्ता

ओळ 1*

ओळ 2

ओळ 3

शहर/उपशहर/गाव* | जिल्हा* | पिन/पोस्ट कोड*

राज्य/यु.टी. | राज्य/यु.टी.* | देश* | **ISO 3166 कंट्री कोड***

1.3 वर्तमान पत्त्याचा तपशील ☐ वर उल्लेख केलेल्या पत्त्या समान (अशा प्रकरणात खाली दिलेला पत्त्याचा तपशील द्यावा)

I) ओव्हीडी किंवा ओव्हीडीचे समान ई–कागदपत्र किंवा डिजिटल केव्हायसी प्रक्रियेतून प्राप्त केलेल्या ओव्हीडीची प्रमाणित प्रत (खालीलपैकी कोणताही एक ओव्हीडी)

☐ ए – पासपोर्ट नंबर | वैधता D D - M M - Y Y Y Y | ☐ बी – मतदाता ओळखपत्र
☐ सी – ड्रायविंग लायसन्स | वैधता D D - M M - Y Y Y Y
☐ डी – नरेगा जॉब कार्ड
☐ ई – राष्ट्रीय लोकसंख्या नोंदवही पत्र
☐ एफ – आधार असल्याचा पुरावा X X X X X X X X

II) ☐ **ई–केव्हायसी अधिकृतता** X X X X X X X X | **III)** ☐ **आधारची ऑफलाइन पडताळणी** X X X X X X X X

IV) ☐ **पत्त्याचा स्वीकारला जाणारा पुरावा–कागदपत्राचा प्रकार कोड** | **V)** ☐ **स्वयं घोषणा**

(ओळखीचा पुरावा आणि पत्त्याचा फॉर्म (I), (II), (III), (IV),(V) वर, कोणताही एक अनिवार्य आहे)

कागदपत्राचा कोड	पत्त्याचा स्वीकारला जाणारा पुरावा, त्याचे वर्णन		
01	कोणत्याही सेवा प्रदात्याचे दोन महिन्यांपेक्षा जुने नसलेले युटिलिटी बिल (वीज, टेलिफोन, पोस्ट–पेड मोबाइल फोन, पाइप्ड गॅस, पाण्याचे बिल).	02.	मालमत्ता किंवा महापालिका कर पावती.
03	सरकारी विभाग किंवा सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रमांद्वारे सेवानिवृत्त कर्मचाऱ्यांना जारी केलेले पेन्शन किंवा फॅमिली पेन्शन पेमेंट ऑर्डर (पीपीओ) जर त्यात पत्ता असेल तर.	04	सरकार किंवा केंद्र सरकारचे विभाग, वैधानिक किंवा नियामक संस्था, सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रम, अनुसूचित व्यावसायिक बँका, वित्तीय संस्था आणि सूचीबद्ध कंपन्या आणि अधिकृत निवास वाटप करणाऱ्या अशा नियोक्त्यांसोबत लीव आणि परवाना कराराद्वारे जारी केलेले निवास वाटपाचे पत्र.

पत्ता

ओळ 1*

ओळ 2

ओळ 3

शहर/उपशहर/गाव* | जिल्हा* | पिन/पोस्ट कोड*

राज्य/यु.टी. | राज्य/यु.टी.* | देश* | ISO 3166 कंट्री कोड*

1.4 संपर्काचा तपशील

फोन(ऑफिस) - | फोन (निवासी) -

मोबाइल - | ईमेल आयडी

1.5 ग्राहकाच्या प्रोफाइलची शीट (सर्व संबंधित व्यक्तींसाठी अनिवार्य)

अवलंबीत व्यक्तींची संख्या*	
निवासी स्थिती*	☐ निवासी वैयक्तिक ☐ अनिवासी भारतीय ☐ विदेशी नागरिकत्व ☐ भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती/भारताचे विदेशातील नागरिकत्व
शिक्षण*	☐ अशिक्षित ☐ >एसएससी/10 वी ☐ एसएससी/10 वी ☐ एचएससी/12 वी ☐ पदवी आणि त्यापेक्षा जास्त
धर्म*	☐ हिंदू ☐ मुस्लिम ☐ ख्रिश्चन ☐ बुध्दीस्ट ☐ जैन ☐ ज्यू ☐ नवबौध्द ☐ झोराष्ट्रीयन ☐ शिख ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
जातीची श्रेणी*	☐ सामान्य ☐ ओबीसी ☐ एससी ☐ एसटी ☐ अल्पसंख्यांक ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
राजकारणाशी संबंध असलेली व्यक्ती (पीईपी)	☐ हो ☐ नाही
अपंगत्वाची स्थिती	☐ मानसिक आजारपण ☐ शारीरिक अपंग ☐ बधिर ☐ दृष्टी अपंगत्व ☐ इतर अपंगत्व
निवास	☐ मालकीचं घर ☐ लीज्ड घर ☐ भाड्याचं घर ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
व्यवसायाचा प्रकार*	
☐ नोकरी	☐ राज्य सरकार ☐ केंद्र सरकार ☐ सार्वजनिक क्षेत्र ☐ सैन्यदलात नोकरी ☐ खासगी क्षेत्रात नोकरी ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
☐ स्वयं रोजगारप्राप्त	☐ सीए/आयसीडब्ल्यूए/टॅक्सेशन/फायनान्स ☐ डॉक्टर/मेडिकल व्यावसायिक ☐ इंजिनिअर/आर्किटेक्ट/टेक्निकल ☐ वकील/कायद्याचा व्यावसायिक ☐ पत्रकार ☐ कलाकार/लेखक ☐ शेअर आणि स्टॉक ब्रोकर ☐ कॅपिटल मार्केट मेकर ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
☐ स्वयं रोजगारप्राप्त अव्यावसायिक	☐ टेक्निशियन ☐ ज्वेलर्स ☐ रिअल इस्टेट/बिल्डर ☐ अनमोल धातूंचे डीलर्स ☐ कॉंप्युटर हार्डवेअर ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
☐ बिझनेस	☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
☐ इतर	☐ रिटायर्ड ☐ गृहिणी ☐ विद्यार्थी ☐ शेतकरी ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
खातं सुरू करण्याचा हेतू	
संस्थेचं नाव* (स्वयं रोजगारप्राप्त असाल तर अनिवार्य नाही)	(सेवेत असाल तर)
महत्त्वाचं पद (कोणत्याही संस्थेत)	
उत्पन्नाचा स्रोत/निधीचा स्रोत	☐ पगार ☐ पेंशन ☐ बिझनेस ☐ शेती ☐ वारसाहक्क ☐ गुंतवणूक ☐ इतर (कृपया स्पष्ट करा*)____
वार्षिक उत्पन्न (भारतीय रुपये)	शेती बिगर शेती
व्यवहाराचा प्रोफाइल/अपेक्षित दरसाल व्यवहार	
शाखा/संलग्न असोसिएट ह्यांचा तपशील आणि त्यांच्या कामाचे स्वरूप	
आर्थिक स्थिती	☐ जास्त उत्पन्न वैयक्तिक (एचएनआय) ☐ नॉन एचएनआय
जोखिमेची श्रेणी (फक्त कार्यालयीन वापरासाठी)	☐ कमी ☐ मध्यम ☐ जास्त | जोखिमेच्या पातळीचा कोड R L

1.6 घोषणा:

- मी याद्वारे घोषित करतो की वर दिलेला तपशील माझ्या सर्वोत्तम माहितीनुसार आणि विश्वासाप्रमाणे खरा आणि बरोबर आहे आणि त्यात कोणतेही बदल झाले तर लगेच कळवण्याचे मी वचन देतो. वरीलपैकी कोणतीही माहिती खोटी किंवा असत्य किंवा दिशाभूल करणारी किंवा चुकीची माहिती देणारी असल्याचे आढळल्यास, त्यासाठी मला जबाबदार धरले जाईल याची मला जाणीव आहे.
- मी/आम्ही याद्वारे सेंट्रल केवायसी रजिस्ट्रीकडून वरील नोंदणीकृत क्रमांक/ईमेल पत्त्यावर एसएमएस/ईमेलद्वारे माहिती प्राप्त करण्यास संमती देतो.

दिनांक D D - M M - Y Y Y Y स्थान

स्वाक्षरी/अर्जदाराच्या अंगठ्याचा ठसा

1.7 अटेस्टेशन/फक्त कार्यालयीन कामासाठी

मिळालेली कागदपत्रे ☐ प्रमाणित प्रती ☐ यूआयडीएआयकडून ई-केव्हायसी डेटा मिळाला ☐ ऑफलाइन पडताळणीतून डेटा मिळाला

☐ डिजिटल केव्हायसी प्रक्रिया ☐ ई-कागदपत्र समान

★★★

लाभार्थी मालकांची घोषणा (सोल प्रोप्रिएटरशिप खातं वगळून इतर कायदेशीर व्यक्तींनी भरावे)

आमच्या संबंधितांना/फर्म/विश्वस्त/असोसिएशन/सोसायटी/क्लब/एलएलपी/कंपनी ज्यांचं नाव: ______________________________ असून त्यांचं खातं सुरू करण्यासाठी खाते उघडण्याचा फॉर्म तुमच्याकडे दाखल केला आहे. ह्या संबंधात आम्ही सादर करतो की भारत सरकारने दिलेल्या मार्गदर्शिकेनुसार आम्ही लाभार्थी मालकाचा अर्थ वाचला आणि समजून घेतला आहे (खाली दिल्यानुसार) आणि इथे सल्ला देतो की खालील व्यक्ती आमची लाभार्थी मालक आहे.

1. कंपनी स्टॉक एक्सचेंजमध्ये सूचीबद्ध आहे (स्टॉक एक्सचेंजचे नाव) ________________ किंवा कंपनी ________________ ची मुख्यतः मालकीची उपकंपनी आहे (स्टॉक एक्सचेंजवर सूचीबद्ध कंपनीचे नाव)

किंवा

2.

अनुक्रमांक	लाभार्थी मालकाचं संपूर्ण नाव/नियंत्रण ठेवणारा व्यक्ती	नियंत्रण मालकत्वाचं इंटरेस्ट (%)

(टीप: प्रत्येक बीओसाठी, स्वतंत्र परिशिष्ट अ2–कॉमन अर्जाचा फॉर्म–सीकेव्हायसीआर–संबंधित व्यक्तीचा फॉर्म आवश्यक आहे)

वर नमूद केलेली वस्तुस्थिती सत्य आणि बरोबर असल्याचे कंपनीने वचन दिले आहे. कंपनी वरील तक्त्यामध्ये घोषित केल्याप्रमाणे कंपनीमधील फायदेशीर मालकीमधील कोणत्याही बदलांबद्दल आयडीबीआय बँकेला सूचित करेल आणि सहमती देईल.

ह्यांच्या वतीने [कंपनीचं नाव/भागीदारी/एलएलपी/एओपी/सोसायटी/विश्वस्त/क्लब/युनिवर्सिटी/संस्था]:

अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता*:

*भागीदारी फर्म/एलएलपीच्या बाबतीत भागीदार, ट्रस्टच्या बाबतीत विश्वस्त, सोसायटी/क्लब/एओपीच्या बाबतीत अध्यक्ष, प्रकरण संस्थेतील व्यवस्थापकीय समितीचे सदस्य, कंपनीच्या बाबतीत मंडळाच्या ठरावावर स्वाक्षरी करण्यासाठी अधिकृत व्यक्ती

अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याचे संपूर्ण नाव:

पद/स्थिती:

तारीख D D - M M - Y Y Y Y

भारतीय रिझर्व बँकेच्या मार्गदर्शिकेनुसार लाभार्थी मालकांची (बीओ) व्याख्या

अ. **जेथे ग्राहक एक कंपनी आहे,** लाभार्थी मालक ही नैसर्गिक व्यक्ती असते, जी, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असली तरी, अथवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तींद्वारे, मालकीचे स्वारस्य नियंत्रित करते/असते किंवा जे इतर माध्यमांद्वारे नियंत्रण ठेवतात.

1. 'मालकीचे हित नियंत्रित करणे' म्हणजे कंपनीच्या 10 टक्क्यांहून अधिक शेअर्स किंवा भांडवल किंवा नफ्यावर मालकी/हक्क असणे.
2. 'नियंत्रण' मध्ये बहुसंख्य संचालकांची नियुक्ती करण्याचा किंवा व्यवस्थापन किंवा धोरणात्मक निर्णयांवर नियंत्रण ठेवण्याचा अधिकार यांचा समावेश असेल ज्यात त्यांचे शेअरहोल्डिंग किंवा व्यवस्थापन अधिकार किंवा भागधारकांचे करार किंवा मतदान करार यांचा समावेश असेल.

ब. **जेथे ग्राहक एक भागीदारी फर्म आहे,** लाभार्थी मालक नैसर्गिक व्यक्ती आहे, जो, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असला तरीही, अथवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तींद्वारे, 10 टक्क्यांहून अधिक भांडवलाची मालकी/हक्क आहे. भागीदारीचा नफा किंवा जो इतर माध्यमातून नियंत्रण ठेवतो. स्पष्टीकरण – या उप कलमाच्या उद्देशाने, 'नियंत्रण' मध्ये व्यवस्थापन किंवा धोरणात्मक निर्णय नियंत्रित करण्याचा अधिकार समाविष्ट असेल.

क. **जेथे ग्राहक एक असंघटित असोसिएशन किंवा व्यक्ती आहे, तेथे लाभार्थी मालक हा नैसर्गिक व्यक्ती असतो,** जो, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असला तरीही, किंवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तीद्वारे, 15 पेक्षा जास्त लोकांची मालकी/हक्क आहे मालमत्ता किंवा भांडवल किंवा अनिगमित असोसिएशन किंवा व्यक्तींचा नफा, स्पष्टीकरण: 'व्यक्ती' या संज्ञेमध्ये समाजाचा समावेश होतो. जेथे वरील (अ), (ब) किंवा (क) अंतर्गत कोणतीही नैसर्गिक व्यक्ती ओळखली जात नाही, तेथे लाभार्थी मालक ही संबंधित नैसर्गिक व्यक्ती असते जी वरिष्ठ व्यवस्थापकीय अधिकारी पदावर असते.

ड. **जेथे ग्राहक हा एक ट्रस्ट आहे,** तेथे लाभार्थी मालकाच्या ओळखीमध्ये ट्रस्टचा लेखक, विश्वस्त, ट्रस्टमध्ये 10 टक्के किंवा त्याहून अधिक स्वारस्य असलेले लाभार्थी आणि इतर कोणत्याही नैसर्गिक व्यक्तीची ओळख समाविष्ट असेल ज्यावर अंतिम प्रभावी नियंत्रणात्मक, नियंत्रण किंवा मालकीच्या साखळीद्वारे विश्वास असेल.

IDBI BANK

अ-वैयक्तिकांसाठी खाते उघडण्याच्या फॉर्मचं परिशिष्ट, ज्यात आयकर कायदा, 1961 च्या कलम 285BA अंतर्गत रिपोर्टिंग आवश्यकतांची माहिती आहे

प्रती,
आयडीबीआय बँक लिमिटेड

संस्थेचं नाव ______

ग्राहक आयडी ______

कलम 1: कर निवासाची घोषणा (जर कर निवास फक्त भारत असेल तर कृपया ह्या विभागाकडे दुर्लक्ष करा)

1. कृपया संस्थेचा कर निवासस्थानाचा देश सूचित करा (एकापेक्षा जास्त देशात असल्यास कृपया सर्व देश आणि संबंधित कर ओळख क्रमांक आणि टीआयएन जारी करणारा देश सांगा).

कर निवासाचा देश/निवासाचे देश	कर ओळख क्रमांक (टीआयएन)/ काम करणारा समान नंबर	टिन/चालू असलेला समान नंबर जारी करणारा देश	जोडलेल्या कागदपत्राचा प्रकार# (कर निवासी प्रमाणपत्र आणि/ किंवा टिन कार्ड अथवा इतर)	कागदोपत्री पुरावा वैध असेपर्यंतची तारीख

कराच्या हेतूसाठी भारताबाहेर निवास करणाऱ्या व्यक्तीचा न्यायकक्षेचा पत्ता:

नंबर ______ बिल्डिंगचं नाव ______

रस्ता ______

स्थान ______

शहर/उपनगर ______

राज्य/प्रांत ______ पिनकोड ______

देश ______

***पत्याचा प्रकार** (कोड्ससाठी परिशिष्ट 2 पहा):*

पत्याचा प्रकार ☐ निवासी किंवा बिझनेस ☐ निवासी ☐ बिझनेस ☐ नोंदणीकृत कार्यालय ☐ स्पष्ट न केलेला

2. अ) जर यूएसए असेल तर ती व्यक्ती यूएस व्यक्ती आहे? ☐ हो ☐ नाही
(''निर्दिष्ट यूएस व्यक्ती'' च्या व्याख्येसाठी कृपया तक्ता 2 पहा)
जर नाही, तर परिशिष्ट 1 मधून वगळलेला कोड द्या ______

भारत आणि यूएसएपेक्षा वेगळा देत असेल तर त्यासाठी इतर रिपोर्टेबल व्यक्ती आहात का? ☐ हो ☐ नाही
जर नाही, तर परिशिष्ट 1 मधून वगळलेला कोड द्या ______

#(विदेशातील कर निवासी असेल तर त्यासाठी कागदपत्रे आणि टिन द्यावा लागेल)

कलम 2: संस्था किंवा व्यक्तींची वर्गवारी

1. संस्था आर्थिक संस्था आहे का? ☐ **हो** ☐ **नाही** **जर नसेल तर कृपया हा विभाग सोडून पुढे जा.**

(''आर्थिक संस्था'' म्हणजे कस्टोडियल संस्था, डिपॉझिटरी संस्था, गुंतवणूक संस्था, किंवा निर्दिष्ट विमा कंपनी.)

अ) रिपोर्टिंग आर्थिक संस्था आहे का? ☐ **हो** ☐ **नाही** *जर 'हो' उत्तर असेल तर कृपया जीआयआयएन द्या* ______

ब) नॉन-रिपोर्टिंग आर्थिक संस्था आहे का? ☐ **हो** ☐ **नाही** *जर 'हो' उत्तर असेल तर परिशिष्ट 1 मधून कॅटेगरी पुरवा* ______

क) प्रायोजित गुंतवणूक संस्था/विश्वस्ताचे कागदपत्र? ☐ **हो** ☐ **नाही**

जर 'हो' असेल तर स्पॉंसर करणाऱ्या संस्थेचं/विश्वस्तांचं नाव: ______

स्पॉंसर करणाऱ्या संस्थेचा/विश्वस्तांचा जीआयआयएन: ______

ड) नॉन-पार्टिसिपेटिंग आर्थिक संस्था? ☐ **हो** ☐ **नाही**

इ) मालकाची कागदपत्रे असलेली आर्थिक संस्था? ☐ **हो** ☐ **नाही** जर 'हो' असेल तर खालील विभाग 4 मध्ये प्रत्येक कंट्रोलिंग व्यक्तीने तपशील भरावा) *(व्याख्यांसाठी परिशिष्ट 1 पहा)*

2. संस्था ही बिगर आर्थिक संस्था आहे का? (एनएफई)?

अ) संस्था सक्रिय एनएफई आहे का? जर नसेल तर, हा विभाग सोडून पुढे जा

एनएफईची वर्गवारी (परिशिष्ट 1 मधून कृपया वर्गवारी द्यावी)	
जर लिस्टेड कंपनी असेल तर ज्यावर लिस्टेड आहे त्या स्टॉक एक्सचेंजचं नाव:	
जर संबंधित संस्था लिस्टेड कंपनी असेल तर लिस्टेड कंपनीचे नाव आणि जिथे लिस्टेड आहे त्या स्टॉक एक्सचेंजचं नाव:	

ब) ही पॅसिव एनएफई आहे का? ☐ **हो** ☐ **नाही** जर नसेल तर, हा विभाग सोडून पुढे जा.

पॅसिव एनएफईची वर्गवारी (कृपया परिशिष्ट 1 मधून वर्गवारी पुरवा)	

पॅसिव एनएफईचा प्रत्येक कंट्रोलिंग व्यक्तीने खालील विभाग 4 मध्ये तपशील भरावा (कृपया व्याख्यांसाठी परिशिष्ट 1 पहा)

क) ही डायरेक्ट रिपोर्टिंग एनएफई आहे का? जर नसेल तर, हा विभाग सोडून पुढे जा.

जीआयआयएन ______

विभाग 3: कंट्रोलिंग करणाऱ्या व्यक्तीची घोषणा

जर तुम्ही 'कंट्रोलिंग व्यक्ती (एक/अनेक) सोबत पॅसिव एनएफई' किंवा 'ओनर कागदोपत्री एफएफआय' अशा वर्गवारीत असाल तर कृपया खालील तपशील द्या:

नाव	पत्रव्यवहाराचा पत्ता (शहर, राज्य, देश आणि पिन कोडच्या तपशीलाचा समावेश)	कराच्या हेतूसाठी निवास असलेला देश	टीआयएन/ समान कार्यरत	टीआयएन जारी करणारा देश	कंट्रोलिंग व्यक्तीचा प्रकार (कृपया पर्यायांसाठी परिशिष्ट 2 पहा)	जोडलेल्या कागदपत्राचा प्रकार# (कर निवासी प्रमाणपत्र आणि/ किंवा टिन कार्ड अथवा इतर)	कागदोपत्री पुराव्याची वैधता

तपशील	कंट्रोलिंग व्यक्ती 1	कंट्रोलिंग व्यक्ती 2	कंट्रोलिंग व्यक्ती 3	कंट्रोलिंग व्यक्ती 4	कंट्रोलिंग व्यक्ती 5
आईचं नाव					
वडिलांचं नाव					
लिंग (पर्यायांसाठी परिशिष्ट 2 पहा)					
पर्मनंट अकाउंट नंबर (पॅन)					
ओळखीचा प्रकार					
ओळखीचा नंबर					
व्यवसायाचा प्रकार					
व्यवसाय					
जन्मदिनांक –दिवस/महिना/वर्ष					
राष्ट्रीयत्व – इन – भारतीय/इतर (जर 'इतर' असेल तर कृपया देशाचं नाव सांगा)					
जन्माचे स्थान					
जन्माचा देश					
न्यायकक्षेचा पत्ता जिथे कराच्या हेतूसाठी कंट्रोलिंग व्यक्ती भारताबाहेर राहातो.					
पत्त्याचा प्रकार (कोड्ससाठी परिशिष्ट 2 पहा)					

विभाग 4: घोषणा आणि जबाबदारीचा स्वीकार

मी/आम्ही प्रमाणित करतो की

ए) फॉर्ममध्ये पुरवलेली माहिती, आयकर कायदा, 1961 च्या कलम 285एबी जो आयकर कायदा, 1962 च्या नियम 114एफ ते 114एच सोबत वाचला असता, त्यानुसार दिली गेली आहे.

बी) मी/आम्ही फॉर्ममध्ये दिलेली माहिती, त्याचे सहाय्यक परिशिष्ट तसेच मी/आम्ही प्रदान केलेले कागदोपत्री पुरावे, आमच्या सर्वोत्तम माहितीनुसार आणि विश्वासानुसार, सत्य, बरोबर आणि पूर्ण आहेत आणि मी/आम्ही ते दडवलेली नाही. अहवाल करण्यायोग्य खाते म्हणून किंवा अन्यथा खात्याचे मूल्यांकन/वर्गीकरण प्रभावित करू शकणारी कोणतीही भौतिक माहिती दडवलेली नाही.

सी) मी/आम्ही आयडीबीआय बँकेला खाते आणि त्यामधील सर्व व्यवहारांशी संबंधित माहिती गोळा करणे, संग्रहित करणे, संप्रेषण करणे आणि प्रक्रिया करण्यास परवानगी देतो, बँक आणि तिच्या कोणत्याही संलग्न संस्थांद्वारे आणि त्यांच्यामध्ये आणि/मधील अधिकाऱ्यांमध्ये सामायिकरण, हस्तांतरण आणि प्रकटीकरण समाविष्ट आहे. किंवा देशांतर्गत किंवा परदेशी कोणत्याही कायद्याचे किंवा नियमांचे पालन करण्यासाठी कोणतीही गोपनीय माहिती भारताबाहेर दिली जाणार नाही.

डी) मी/आम्ही बदलाच्या तारखेपासून 30 दिवसांच्या आत, फॉर्ममध्ये दिलेल्या माहितीमध्ये, त्याच्या आधारभूत परिशिष्टांमध्ये तसेच आमच्याद्वारे पुरवलेल्या कागदोपत्री पुराव्यामध्ये किंवा कोणतेही प्रमाणन असल्यास ते घोषित करण्याची आणि उघड करण्याची जबाबदारी स्वीकारतो. जर एखादे प्रमाणन चुकीचे ठरले तर आम्ही कागदोपत्री पुराव्यासह नवीन स्व–प्रमाणन देऊ.

ई) मी/आम्ही हे देखील मान्य करतो की, आत्ता किंवा भविष्यात आम्हाला माहीत असलेली कोणतीही भौतिक वस्तुस्थिती उघड करण्यात आम्ही अशयस्वी ठरलो तर आमचा अर्ज अवैध ठरू शकतो आणि आयडीबीआय बँक माझ्या/आमच्या खात्याच्या कामकाजावर निर्बंध घालण्याच्या किंवा ते बंद करण्याचा किंवा अहवाल देण्याच्या अधिकारात असेल. जर आमच्याद्वारे निर्धारित कालावधीत कमतरता दूर केली गेली नाही तर या उद्देशासाठी भारत सरकारने नियुक्त केलेल्या कोणत्याही नियामक आणि/किंवा कोणत्याही प्राधिकरणाकडे किंवा आयडीबीआय बँकेला योग्य वाटेल त्याप्रमाणे कोणतीही अन्य कारवाई केली जाईल .

एफ) मी/आम्ही याद्वारे स्वीकार करतो आणि कबूल करतो की आयडीबीआय बँकेला मी/आम्ही आयडीबीआय बँकेला दिलेल्या माहितीची पुष्टी करण्यासाठी सार्वजनिक डोमेनमध्ये उपलब्ध असलेल्या माहितीवरून तपास करण्याचे अधिकार देत आहोत.

जी) स्वतःला/आम्हाला शिक्षित करणे आणि कायद्याच्या कलम 285एबी अंतर्गत तेथील नियमांसह वाचलेल्या अहवालाशी संबंधित सर्व संबंधित कायद्यांचे नेहमीच पालन करणे ही माझी/आमची जबाबदारी असेल.

एच) मी/आम्ही अशी माहिती आणि/किंवा दस्तऐवज सादर करण्यास सहमती देतो जी बँकेला वेळोवेळी भारतातील किंवा परदेशातील कायद्यातील कोणत्याही बदलाच्या कारणास्तव आवश्यक असेल.

आय) मी/आम्ही चुकीची किंवा अपूर्ण माहिती दिल्याने बँकेला होणाऱ्या कोणत्याही नुकसानीसाठी बँकेची भरपाई करू.

जे) मी/आम्ही प्रमाणित करतो की माझ्याकडे आयडीबीआय नियम/एसईबीआय/आरबीआय मार्गदर्शक तत्त्वांनुसार संस्थेसाठी स्वाक्षरी करण्याची क्षमता आहे.

के) मी/आम्ही घोषित करतो की या फॉर्मवर दिलेली माहिती, माझ्या माहितीनुसार आणि विश्वासानुसार, बरोबर आणि पूर्ण आहे. या फॉर्मवरील कोणतीही माहिती बदलल्यास 30 दिवसांच्या आत बँकेला कळवण्यास मी/आम्ही सहमत आहोत.

अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता (एक/अनेक):

संस्थेचं सील आणि शिक्का

नाव (एक/अनेक):______________________________

पद (एक/अनेक) शीर्षक (एक/अनेक) :______________________________

दिनांक: | | | | | | | | |

सूचना:

1. वर नमूद केलेली सर्व माहिती अनिवार्यपणे पुरवणे आवश्यक आहे.
2. खाते उघडण्याच्या फॉर्मच्या वरील परिशिष्टवर सर्व अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्यांनी स्वाक्षरी केलेली असावी.

परिशिष्ट I – पुरवणी पूर्ण करण्यासाठी पुढील माहिती

(एफएटीसीए आणि सीआरएस वर्गीकरणाच्या पुढील मार्गदर्शिकेसाठी तुम्ही तुमच्या व्यावसायिक कर सल्लागाराशी बोला)

''आर्थिक संस्था''

कस्टोडियल संस्था	कोणतीही संस्था जी त्याच्या व्यवसायाचा महत्त्वपूर्ण भाग म्हणून इतरांच्या खात्यासाठी आर्थिक मालमत्ता ठेवते
डिपॉझिटरी संस्था	बँकिंग किंवा तत्सम व्यवसायाच्या सामान्य कोर्समध्ये ठेवी स्वीकारणारी कोणतीही संस्था
गुंतवणूक करणारी व्यक्ती किंवा संस्था	कोणतीही व्यक्ती/संस्था जी: (अ) ऑपरेशन्स प्रामुख्याने व्यवसाय म्हणून करतात, म्हणजे:– (i) मनी मार्केट इन्स्ट्रूमेंट्समध्ये व्यापार (चेक, बिले, जमा प्रमाणपत्रे, डेरिव्हेटिव इ.); परकीय चलन; विनिमय, व्याज दर आणि निर्देशांक साधने; हस्तांतरणीय सिक्युरिटीज; किंवा कमोडिटी फ्युचर्स ट्रेडिंग; किंवा (ii) वैयक्तिक आणि सामूहिक पोर्टफोलिओ व्यवस्थापन; किंवा (iii) अन्यथा इतर व्यक्तींच्या वतीने आर्थिक मालमत्ता किंवा पैसे गुंतवणे, व्यवस्थापित करणे किंवा प्रबंधन करणे; (ब) ज्याचे एकूण उत्पन्न हे प्रामुख्याने आर्थिक मालमत्तेमध्ये गुंतवणूक, पुनर्गुंतवणूक किंवा व्यापार करण्यासाठी कारणीभूत असते, जर संस्था वित्तीय संस्था असलेल्या दुसऱ्या संस्थेद्वारे व्यवस्थापित केली जाते.
स्पष्ट केलेली विमा कंपनी	कोणतीही संस्था जी विमा कंपनी आहे (किंवा विमा कंपनीची होल्डिंग कंपनी आहे) जी जारी करते, किंवा रोख मूल्य विमा करार किंवा वार्षिकी कराराच्या संदर्भात देय देण्यास बांधील आहे
मालक दस्तऐवजीकरण वित्तीय संस्था	ही एक वित्तीय संस्था आहे जी यूएस आयआरएसला अहवाल देत नाही. मालकाचे दस्तऐवजीकरण केलेले एफआय या साधारणपणे लहान गुंतवणूक संस्था असतात.
डायरेक्ट रिपोर्टिंग नॉन–फायनान्शियल एंटिटी	हे एक पॅसिव एनएफई आहे परंतु ती ज्या वित्तीय संस्थेकडे खाती ठेवते त्यांच्याशी ती नियंत्रित व्यक्तींचे तपशील सामायिक करणार नाही परंतु थेट यूएस आयआरएसला अहवाल देईल आणि म्हणून त्याचा जीआयआयएन घेतला पाहिजे
संबंधित संस्था	एखादी संस्था दुसऱ्या घटकाशी संबंधित संस्था असते, जर एकतर संस्था इतर घटकावर नियंत्रण ठेवत असेल किंवा दोन संस्था समान नियंत्रणाखाली असतील. या उद्देशासाठी, नियंत्रणामध्ये पन्नास टक्क्याहून अधिक प्रत्यक्ष किंवा अप्रत्यक्ष मालकी, एखाद्या घटकातील मते आणि मूल्यांसह समाविष्ट आहे.

(अ) ''पॅसिव एनएफई''

अनुक्रम	पॅसिव एनएफएफईची वर्गवारी
1	कोणतीही गैर–आर्थिक संस्था जी सक्रिय गैर–आर्थिक संस्था नाही
2	(3)* कलमाच्या स्पष्टीकरणाच्या खंड (सी) च्या उप–खंड (बी) मध्ये वर्णन केलेली गुंतवणूक संस्था
3	विथहोल्डिंग परदेशी भागीदारी किंवा परदेशी ट्रस्ट विथहोल्डिंग

*नियम 114F चं स्पष्टीकरण

(सी) ''गुंतवणूक करणारी संस्था'' म्हणजे कोणतीही संस्था, जी–

(1) जे प्रामुख्याने व्यवसाय म्हणून खालीलपैकी एक किंवा अधिक क्रिया किंवा ग्राहकासाठी किंवा त्याच्या वतीने ऑपरेशन करतात, म्हणजे: –

(i) मनी मार्केट इन्स्ट्रूमेंट्समध्ये व्यापार (चेक, बिले, जमा प्रमाणपत्रे, डेरिव्हेटिव इ.); परकीय चलन; विनिमय, व्याज दर आणि निर्देशांक साधने; हस्तांतरणीय सिक्युरिटीज; किंवा कमोडिटी फ्युचर्स ट्रेडिंग; किंवा

(ii) वैयक्तिक आणि सामूहिक पोर्टफोलिओ व्यवस्थापन; किंवा

(iii) अन्यथा इतर व्यक्तींच्या वतीने आर्थिक मालमत्ता किंवा पैसे गुंतवणे, व्यवस्थापित करणे किंवा प्रबंधन करणे; किंवा

(2) ज्याचे एकूण उत्पन्न प्रामुख्याने गुंतवणूक, पुनर्गुंतवणूक किंवा आर्थिक मालमत्तेमध्ये व्यापार करण्याला कारणीभूत आहे, जर संस्था डिपॉझिटरी संस्था, एक कस्टोडियल संस्था, एक निर्दिष्ट विमा कंपनी किंवा उप–मध्ये नमूद केलेली गुंतवणूक संस्था असेल तर, या खंडाचे खंड (ए) मध्ये सांगितले जाईल.

(बी) 'निष्क्रिय उत्पन्न' मध्ये खालील मार्गाने उत्पन्न समाविष्ट आहे: (i) लाभांश; (ii) व्याज; (iii) व्याजाच्या समतुल्य उत्पन्न; (iv) भाडे आणि रॉयल्टी (भाडे आणि रॉयल्टी व्यतिरिक्त, किमान काही प्रमाणात, गैर–आर्थिक घटकाच्या कर्मचाऱ्यांकडून आयोजित केलेल्या व्यवसायाच्या सक्रिय वर्तनातून मिळविलेले भाडे आणि रॉयल्टी); (v) वार्षिकी; (vi) आर्थिक मालमत्तेच्या विक्रीतून किंवा देवाणघेवाणीतून झालेल्या नुकसानापेक्षा जास्त नफ्यामुळे निष्क्रीय उत्पन्नाला चालना मिळते; (vii) कोणत्याही आर्थिक मालमत्तेतील व्यवहार (फ्युचर्स, फॉरवर्ड्स, ऑप्शन्स आणि तत्सम व्यवहारांसह) झालेल्या नुकसानापेक्षा जास्त नफा; (viii) परकीय चलनाच्या नुकसानापेक्षा जास्त परकीय चलन नफा; (ix) स्वॅपमधून निव्वळ उत्पन्न; किंवा (x) रोख मूल्य विमा करारांतर्गत प्राप्त झालेली रक्कम:

(सी) 'सक्रिय गैर–आर्थिक अस्तित्व' म्हणजे कोणतीही गैर–आर्थिक संस्था जी खालीलपैकी कोणतेही निकष पूर्ण करते, म्हणजे: –

(i) मागील आर्थिक वर्षासाठी संस्थेच्या एकूण उत्पन्नाच्या 50 टक्क्यांपेक्षा कमी हे निष्क्रिय उत्पन्न आहे आणि मागील आर्थिक वर्षात अस्तित्वात असलेल्या मालमत्तांपैकी 50 टक्क्यांपेक्षा कमी मालमत्ता ही निष्क्रिय उत्पन्नाच्या उत्पादनासाठी तयार केलेली किंवा ठेवली जाणारी मालमत्ता आहे; किंवा

(ii) संस्थेच्या स्टॉकची नियमितपणे प्रस्थापित सिक्युरिटीज मार्केटमध्ये खरेदी–विक्री केली जाते किंवा नॉन–फायनान्शियल एंटिटी ही एखाद्या घटकाशी संबंधित संस्था असते ज्याचा स्टॉक नियमितपणे स्थापित सिक्युरिटीज मार्केटमध्ये व्यवहार केला जातो; किंवा स्पष्टीकरण.– या उप–खंडाच्या उद्देशाने, स्थापित सिक्युरिटीज मार्केट म्हणजे अधिकृतपणे मान्यताप्राप्त आणि सरकारी प्राधिकरणाद्वारे पर्यवेक्षण केलेले एक्सचेंज ज्यामध्ये सिक्युरिटीज मार्केट स्थित आहे आणि ज्याचे एक्स्चेंजमध्ये व्यापार केलेल्या शेअर्सचे अर्थपूर्ण वार्षिक मूल्य आहे.

(iii) ती संस्था एक सरकारी संस्था आहे, एक आंतरराष्ट्रीय संस्था आहे, एक सेंट्रल बँक आहे, किंवा पूर्वगामीपैकी एक किंवा अधिकच्या पूर्ण मालकीची संस्था आहे; किंवा

(iv) घटकाच्या सर्व क्रियेंमध्ये एक किंवा अधिक उपकंपन्यांचा थकबाकी असलेला साठा (संपूर्ण किंवा अंशतः) धारण करणे किंवा वित्तीय संस्थेच्या व्यवसायाव्यतिरिक्त इतर व्यापार किंवा व्यवसायांमध्ये गुंतलेल्या एक किंवा अधिक सहाय्यक कंपन्यांना वित्तपुरवठा आणि सेवा प्रदान करणे समाविष्ट आहे. एखादी संस्था खाजगी इक्विटी फंड, व्हेंचर कॅपिटल फंड, लीव्हरेज्ड बायआउट फंड किंवा ज्यांचा उद्देश कंपन्यांचे अधिग्रहण किंवा निधी देणे आहे अशा गुंतवणुकीचे फंड म्हणून काम करत असल्यास (किंवा स्वतःला बाहेर ठेवल्यास) या स्थितीसाठी पात्र ठरत नाही. आणि नंतर गुंतवणुकीच्या उद्देशाने भांडवली मालमत्ता म्हणून त्या कंपन्यांमध्ये स्वारस्य ठेवू शकतात; किंवा

(v) संस्था अद्याप व्यवसाय चालवत नाही आणि तिचा कोणताही पूर्वीचा ऑपरेटिंग इतिहास नाही, परंतु वित्तीय संस्थेच्या व्यतिरीक्त व्यवसाय चालवण्याच्या उद्देशाने मालमत्तेमध्ये भांडवल गुंतवत आहे, परंतु त्या तारखेनंतर संस्था या अपवादासाठी पात्र ठरत नाही. अस्तित्वाच्या प्रारंभिक संस्थेच्या तारखेपासून 24 महिन्यांनंतर आहे; किंवा

(vi) मागील पाच वर्षांमध्ये संस्था ही वित्तीय संस्था नव्हती आणि ती तिची मालमत्ता संपुष्टात आणण्याच्या प्रक्रियेत आहे किंवा वित्तीय संस्थेच्या व्यतिरिक्त व्यवसाय सुरू ठेवण्याच्या किंवा पुन्हा सुरू करण्याच्या उद्देशाने पुनर्रचना करत आहे; किंवा

(vii) संस्था प्रामुख्याने वित्तपुरवठा आणि हेजिंग व्यवहारांमध्ये गुंतलेली असते, किंवा संबंधित संस्था ज्या वित्तीय संस्था नाहीत, आणि संबंधित संस्था नसलेल्या कोणत्याही घटकाला वित्तपुरवठा किंवा हेजिंग सेवा प्रदान करत नाही, अशा कोणत्याही संबंधित घटकांचा समूह असेल. प्रामुख्याने वित्तीय संस्थेच्या व्यवसायात गुंतलेले; किंवा

(viii) संस्था खालील सर्व आवश्यकता पूर्ण करते, म्हणजे: –

ए) हे भारतात केवळ धार्मिक, धर्मादाय, वैज्ञानिक, कलात्मक, सांस्कृतिक, क्रीडा किंवा शैक्षणिक हेतूंसाठी स्थापित आणि चालवले जाते; किंवा ती भारतात स्थापित आणि चालवली जाते आणि ती एक व्यावसायिक संस्था, व्यवसाय लीग, चेंबर ऑफ कॉमर्स, कामगार संघटना, कृषी किंवा बागायती संघटना, नागरी लीग किंवा केवळ सामाजिक कल्याणाच्या प्रचारासाठी चालवली जाणारी संस्था आहे;

बी) ते भारतात आयकरातून मुक्त आहे;

सी) त्याचे कोणतेही भागधारक किंवा सदस्य नाहीत ज्यांचे उत्पन्न किंवा मालमत्तेमध्ये मालकी किंवा फायदेशीर व्याज आहे;

डी) अधिकारक्षेत्राचे लागू असलेले कायदे किंवा संस्थेच्या निर्मितीचे दस्तऐवज एखाद्या खाजगी व्यक्तीला किंवा गैर–धर्मादाय घटकाला आचरणाच्या अनुषंगाने वितरीत किंवा त्यांच्या फायद्यासाठी वितरित करण्याची किंवा संस्थेच्या कोणत्याही उत्पन्नाची किंवा मालमत्तेची परवानगी देत ? नाहीत. संस्थेच्या धर्मादाय क्रियांचे, किंवा प्रदान केलेल्या सेवांसाठी वाजवी मोबदला म्हणून किंवा संस्थेने खरेदी केलेल्या मालमत्तेचे वाजवी बाजार मूल्य दर्शविणारे देयक म्हणून; आणि

ई) घटकाच्या निवासस्थानाच्या अधिकारक्षेत्राच्या किंवा संस्थेच्या निर्मितीच्या दस्तऐवजांच्या लागू कायद्यांनुसार, घटकाचे लिक्विडेशन किंवा विसर्जन झाल्यावर, तिची सर्व मालमत्ता सरकारी संस्था किंवा इतर ना–नफा संस्थांना वितरित केली जावी किंवा घटकाच्या अधिकारक्षेत्रातील सरकारकडे किंवा निवासस्थान किंवा त्याच्या कोणत्याही राजकीय उपविभागाचे एस्केट करणे आवश्यक आहे.

डी) 'नियंत्रण करणारी व्यक्ती' म्हणजे नैसर्गिक व्यक्ती ज्या एखाद्या घटकावर नियंत्रण ठेवतात आणि त्यात लाभार्थी मालकाचा समावेश होतो, जसे की प्रिव्हेंशन ऑफ मनी लाँडरिंग (निसर्ग आणि व्यवहाराचे मूल्य) नियम 9 च्या उप–नियम (1ए) च्या स्पष्टीकरणात स्पष्ट केले आहे. बँकिंग कंपन्या, वित्तीय संस्था आणि मध्यस्थांच्या ग्राहकांच्या ओळखीच्या नोंदींची माहिती आणि पडताळणी आणि देखभाल करण्याची प्रक्रिया आणि वेळ) नियम, 2005.

आरबीआयच्या परिपत्रक क्र. DBOD.AML.BC. No.71/14.01.001/2012-13 दिनांक 18 जानेवारी, 2013, व्यक्तींनी (व्यक्ती व्यतिरिक्त) लाभार्थी मालकाचे(बीओ) तपशील प्रदान करणे आवश्यक आहे. त्यानुसार, लाभार्थी मालक म्हणजे 'नैसर्गिक व्यक्ति', जी, एकट्याने किंवा एकत्र काम करत असली तरीही, किंवा एक किंवा अधिक न्यायिक व्यक्तीद्वारे, मालकीद्वारे नियंत्रण वापरते किंवा ज्याचे शेवटी मालकीचे हितसंबंध/हक्क आहेत:

i. न्यायिक व्यक्तीचे 25% पेक्षा जास्त शेअर्स किंवा भांडवल किंवा नफा, जेथे न्यायिक व्यक्ती ही कंपनी आहे;

ii. न्यायिक व्यक्तीचे भांडवल किंवा नफ्याच्या 15% पेक्षा जास्त, जेथे न्यायिक व्यक्ती भागीदारी आहे; किंवा

iii. न्यायिक व्यक्तीची मालमत्ता किंवा भांडवल किंवा नफ्याच्या 15% पेक्षा जास्त, जेथे न्यायिक व्यक्ती ही एक असंघटित संघटना किंवा व्यक्तींची संस्था आहे

जेथे क्लायंट ट्रस्ट आहे, बँकिंग कंपनी आणि वित्तीय संस्था, क्लायंटचे फायदेशीर मालक ओळखतील आणि ट्रस्टच्या सेटलरच्या ओळखीद्वारे अशा व्यक्तींची ओळख सत्यापित करण्यासाठी वाजवी उपाययोजना करतील, ट्रस्टी, संरक्षक, ट्रस्टमध्ये 15% किंवा अधिक स्वारस्य असलेले लाभार्थी आणि नियंत्रण किंवा मालकीच्या साखळीद्वारे ट्रस्टवर अंतिम प्रभावी नियंत्रण ठेवणारी कोणतीही नैसर्गिक व्यक्ती असेल.

i. अंतर्गत शंका अस्तित्वात असलेल्या प्रकरणांमध्ये

ii. मालकीचे स्वारस्य नियंत्रित करणारी व्यक्ती फायदेशीर मालक आहे की नाही किंवा जिथे कोणतीही नैसर्गिक व्यक्ती मालकीच्या हितसंबंधांद्वारे नियंत्रण ठेवत नाही, नैसर्गिक व्यक्तीची ओळख इतर माध्यमांद्वारे न्यायिक व्यक्तीवर नियंत्रण ठेवते. स्पष्टीकरण: मतदानाचा हक्क, करार, व्यवस्था इत्यादीद्वारे इतर माध्यमांद्वारे नियंत्रण वापरले जाऊ शकते.

iii वरील (i) किंवा (ii) अंतर्गत कोणत्याही नैसर्गिक व्यक्तीची ओळख नसताना, वरिष्ठ व्यवस्थापकीय अधिकाऱ्याचे पद धारण करणाऱ्या संबंधित नैसर्गिक व्यक्तीची ओळख.

ई) 'यू.एस. व्यक्ती' म्हणजे युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिका यांचा नागरिक किंवा निवासी व्यक्ती, युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिका किंवा यूएसए किंवा तेथील कोणत्याही राज्याच्या कायद्यांतर्गत आयोजित केलेली भागीदारी किंवा कॉर्पोरेशन, ट्रस्ट जर (i) युनायटेडमधील न्यायालय ट्रस्टच्या प्रशासनाशी संबंधित सर्व मुद्द्यांवर आदेश किंवा निर्णय देण्याचा अधिकार लागू कायद्यांतर्गत अमेरिकेच्या राज्यांना असेल आणि (ii) एक किंवा अधिक यूएस व्यक्तींना ट्रस्टचे किंवा एखाद्या इस्टेटचे सर्व महत्त्वपूर्ण निर्णय नियंत्रित करण्याचा अधिकार असेल. मृतक जो युनायटेड स्टेट्स ऑफ अमेरिकाचा नागरिक किंवा रहिवासी आहे.

एफ) स्पष्ट केलेली यू.एस.ची व्यक्ती–एक यू.एस.व्यक्ती, खालीलपेक्षा वेगळी:

i. एक कॉर्पोरेशन ज्याचा स्टॉक नियमितपणे एक किंवा अधिक स्थापित सिक्युरिटीज मार्केटमध्ये व्यवहार केला जातो;

ii. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 1471(e)(2) मध्ये, खंड (i) मध्ये वर्णन केलेल्या कॉर्पोरेशन म्हणून परिभाषित केल्यानुसार, समान विस्तारित संलग्न गटाचे सदस्य असलेले कोणतेही कॉर्पोरेशन;

iii. युनायटेड स्टेट्स किंवा कोणतीही पूर्ण मालकीची एजन्सी किंवा त्याची इंस्ट्रूमेंटॅलिट;

iv. युनायटेड स्टेट्सचे कोणतेही राज्य, कोणताही यू.एस. प्रदेश, पूर्वगामीपैकी कोणताही राजकीय उपविभाग, किंवा कोणतीही पूर्ण मालकीची एजन्सी किंवा पूर्वगामीपैकी कोणत्याही एक किंवा अधिकची इंस्ट्रूमेंट्स;

v. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 501(ए) अंतर्गत कर आकारणीतून मुक्त असलेली कोणतीही संस्था किंवा यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 7701(ए)(37) मध्ये परिभाषित केल्यानुसार वैयक्तिक सेवानिवृत्ती योजना;

vi. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 581 मध्ये परिभाषित केल्यानुसार कोणतीही बँक;

vii. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 856 मध्ये परिभाषित केल्यानुसार कोणताही रिअल इस्टेट गुंतवणूक ट्रस्ट;

viii.यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 851 मध्ये परिभाषित केल्यानुसार कोणतीही नियमन केलेली गुंतवणूक कंपनी किंवा 1940 च्या गुंतवणूक कंपनी कायदा (15 यू.एस.सी. 80र–64) अंतर्गत यू.एस. सिक्युरिटीज अँड एक्सचेंज कमिशनमध्ये नोंदणीकृत कोणतीही संस्था;

ix. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 584(ए)) मध्ये परिभाषित केल्यानुसार कोणताही सामान्य ट्रस्ट फंड;

x. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 664(सी) अंतर्गत करातून मुक्त असलेला किंवा यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 4947(ए)(1) मध्ये वर्णन केलेला कोणताही ट्रस्ट;

xi. सिक्युरिटीज, कमोडिटीज किंवा डेरिव्हेटिव वित्तीय साधनांचा (काल्पनिक मुख्य करार, फ्युचर्स, फॉरवर्ड्स आणि पर्यायांसह) एक विक्रेता जो युनायटेड स्टेट्स किंवा कोणत्याही राज्याच्या कायद्यानुसार नोंदणीकृत आहे;

xii. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 6045(सी) मध्ये परिभाषित केल्यानुसार दलाल; किंवा

xiii. यू.एस. अंतर्गत महसूल संहितेच्या कलम 403(बी) किंवा कलम 457(जी) मध्ये वर्णन केलेल्या योजनेअंतर्गत कोणताही कर–सवलत ट्रस्ट.

(जी) इतर रिपोर्टेबल खात म्हणून लक्षात घेताना वगळलेल्या बाबी

अनुक्रम	संस्थेचा प्रकार
1	कॉर्पोरेशन, ज्याचा स्टॉक नियमितपणे एक किंवा अधिक स्थापित सिक्युरिटीज मार्केटमध्ये व्यवहार केला जातो
2	आयटममध्ये नमूद केलेल्या कॉर्पोरेशनशी संबंधित असलेली कोणतीही संस्था
3	एक सरकारी संस्था
4	एक आंतरराष्ट्रीय संस्था
5	सेंट्रल बँक
6	एक आर्थिक संस्था

(एच)नॉन रिपोर्टिंग वित्तीय संस्था म्हणजे कोणतीही वित्तीय संस्था जी आहे सरकारी संस्था –

(ए)आंतरराष्ट्रीय संस्था किंवा सेंट्रल बँक, विशिष्ट विमा कंपनी, कस्टोडियल संस्था किंवा डिपॉझिटरी संस्थेद्वारे गुंतलेल्या प्रकारच्या व्यावसायिक आर्थिक क्रियांच्या संबंधात असलेल्या दायित्वातून व्युत्पन्न केलेल्या देयकाच्या संदर्भात;

(बी)ट्रिटी क्वालिफाइड रिटायरमेंट फंड; ब्रॉड पार्टिसिपेशन रिटायरमेंट फंड; एक छोटा सहभागी निवृत्ती निधी; किंवा सरकारी संस्था, आंतरराष्ट्रीय संस्था किंवा सेंट्रल बँकेचा पेन्शन फंड;

(सी) सशस्त्र दलांचा गैर–सार्वजनिक निधी, कर्मचारी राज्य विमा निधी, ग्रॅच्युइटी निधी किंवा भविष्य निर्वाह निधी;

(डी)एक संस्था जी एक भारतीय वित्तीय संस्था आहे कारण ती एक गुंतवणूक संस्था आहे, तसेच की त्या घटकामध्ये इक्विटी व्याज असणारा प्रत्येक थेट धारक उप–खंड (ए) ते (सी) मध्ये संदर्भित वित्तीय संस्था आहे आणि प्रत्येक थेट धारक अशा घटकावरील कर्जाचे व्याज एकतर डिपॉझिटरी संस्था (अशा घटकाला दिलेल्या कर्जाच्या संदर्भात) किंवा उप–खंड (ए) ते (सी) मध्ये संदर्भित वित्तीय संस्था;

(ई) एक पात्र क्रेडिट कार्ड जारीकर्ता;

(एफ)भारतात स्थापन झालेली गुंतवणूक संस्था जी एक वित्तीय संस्था आहे कारण ती, –

(I) गुंतवणुकीचा सल्ला देते, आणि त्यांच्या वतीने कार्य करते

(II) पोर्टफोलिओ व्यवस्थापित करते आणि त्यांच्या वतीने कार्य करते, किंवा

(III) ग्राहकाच्या वतीने व्यवहार चालवते, गैर–सहभागी वित्तीय संस्था व्यतिरिक्त इतर वित्तीय संस्थेमध्ये ग्राहकाच्या नावावर जमा केलेले निधी किंवा सिक्युरिटीज गुंतवणूक, व्यवस्थापित किंवा प्रशासित करण्याचा हेतू असतो;

जी. सूटप्राप्त एकत्रित गुंतवणूक वाहन;

एच. ट्रस्टचा ट्रस्टी हा अहवाल देणारी वित्तीय संस्था आहे आणि ट्रस्टच्या सर्व अहवाल करण्यायोग्य खात्यांच्या संदर्भात नियम 114जी अंतर्गत नोंदवल्या जाणाऱ्या सर्व माहितीचा अहवाल देतो;

आय. एक आर्थिक संस्था, स्थानिक क्लायंट आधारासह; जे.एक स्थानिक बँक

के. एक आर्थिक संस्था जिच्याकडे फक्त लो–वॅल्यू खाती आहेत;

एल. प्रायोजित गुंतवणूक संस्था आणि नियंत्रित परदेशी कॉर्पोरेशन, कोणत्याही यूएस अहवाल करण्यायोग्य खात्याच्या बाबतीत; किंवा र. प्रायोजित गुंतवणूक वाहन, कोणत्याही यूएस अहवाल करण्यायोग्य खात्याच्या बाबतीत.

परिशिष्ट 2 – संदर्भाचे कोड्स

संस्थेच्या संविधानाचा प्रकार

ए – सोल प्रोप्रिएटरशिप	डी – प्रायव्हेट लिमिटेड कंपनी	जी – एओपी/बीओआय	जे – मर्यादित लायबिलिटी पार्टनरशिप
बी – भागीदारी फर्म	ई – पब्लिक लिमिटेड कंपनी	एच – विश्वस्त	के – आर्टिफिशियल ज्युरिडिकल व्यक्ती
सी – एचयूएफ	एफ – सोसायटी	आय – लिक्विडेटर	झेड – इतर

संस्थेच्या ओळखीचा प्रकार

टी – कर ओळख क्रमांक	जी – यूएस ग्लोबल इंटरमीडियरी ओळख	सी – कंपनी ओळख क्रमांक	ई – जागतिक संस्थेचा ओळख क्रमांक (ईआयएन)	ओ – इतर नंबर

पत्त्याच्या प्रकाराचे कोड्स (संस्था आणि कंट्रोलिंग व्यक्तींसाठी)

1 – निवासी किंवा बिझनेस	2 – निवासी	3 – बिझनेस	4 – नोंदणीकृत कार्यालय	5 – स्पष्ट न केलेलं

कंट्रोलिंग व्यक्तीचा प्रकार

सी01 – कायदेशीर व्यक्तीचा सीपी – मालकी	सी05 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – ट्रस्ट – ट्रस्टी	सी09 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – ट्रस्ट – इतर – सेटलर समान	सी13 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – इतर – इतर समान
सी02 – कायदेशीर व्यक्तीचा सीपी – इतर माध्यमे	सी06 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – ट्रस्ट – प्रोटेक्टर	सी10 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – इतर ट्रस्टी समान	सी14 – अज्ञात
सी03 – कायदेशीर व्यक्तीचा सीपी – ज्येष्ठ व्यवस्थापक अधिकारी	सी07 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – ट्रस्ट लाभार्थी	सी11 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – इतर प्रोटेक्टर समान	
सी04 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – ट्रस्ट सेटलर	सी08 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – ट्रस्ट –इतर	सी12 – कायदेशीर व्यवस्थेचा सीपी – इतर लाभार्थी समान	

नियंत्रण ठेवणाऱ्या व्यक्तीच्या ओळखीचा प्रकार

ए – पासपोर्ट	सी – पॅन कार्ड	ई – ड्रायविंग लायसंस	जी – नरेगा जॉब कार्ड	झेड – इतर
बी – मतदाता ओळखीचे कार्ड	डी – ओळख पत्र	एफ – यूआयडीएआय पत्र	एच – वर्गवारी नाही	

नियंत्रण ठेवणाऱ्या व्यक्तीच्या पेशाचा प्रकार

एस – नोकरी	ओ – इतर	बी – बिझनेस	एक्स – वर्गवारी नाही

नियंत्रण ठेवणाऱ्या व्यक्तीचे लिंग

एफ – स्त्री	एम – पुरुष	टी – तृतीय पंथी	ओ – इतर

नियंत्रण ठेवणाऱ्या व्यक्तीच्या निवासाची स्थिती

निवासी वैयक्तिक	अनिवासी भारतीय	विदेशी नागरिक	भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती

भारतीय मूळ असलेली व्यक्ती

पोहोच पावती – शाखेची प्रत

फॉर्म सीरियल नं. इन

ग्राहकाचं नाव

सीपीयू/आरपीयू ह्यांना वर फॉरवर्ड केले

पोहोच पावती – ग्राहकाची प्रत

फॉर्म सीरियल नं. इन
(कृपया तुम्हाला ग्राहक आयडी मिळेपर्यंत हा नंबर लिहून ठेवा)

पोहोच मिळाल्याची तारीख: बँकेच्या अधिकाऱ्याची स्वाक्षरी

आयडीबीआय बँक खालील प्रॉडक्ट्स आणि सेवा पुरवते

- बचत खाते
- व्यवसायाचं चालू खातं
- फिक्स्ड आणि फ्लोटिंग टर्म डिपॉझिट
- रिकरिंग डिपॉझिट
- एनआरआय सेवा
- इंटरनॅशनल डेबिट कार्ड
- प्रेफर्ड बँकिंग
- गिफ्ट कार्ड
- वर्ल्ड/ग्लोबल करंसी कार्ड
- क्रेडिट कार्ड

- लहान मुले/तरुण/महिला/पगारदार/ज्येष्ठ नागरिक ह्यांसाठी स्पेशल खाते
- भांडवल प्राप्ती करणारी अकाउंट स्कीम
- भांडवली बाजारातील प्रॉडक्ट्स
- घरासाठी कर्ज
- शैक्षणिक कर्ज
- ऑटो लोन
- मालमत्तेच्या तारणावर कर्ज
- होम लोन इंटरेस्ट सेवर
- लॉकर सुविधा

IDBI BANK

आयडीबीआय बँक लिमिटेड, नोंदणीकृत कार्यालय: आयडीबीआय टावर, डब्ल्यूटीसी कॉम्प्लेक्स, कफ परेड, मुंबई – 400 005.

टोल फ्री नंबर्स: 1800–209–4324 / 1800–22–1070, **नॉन–टोल फ्री नंबर:** 022–67719100.

आम्हाला भेट द्या: www.idbibank.in

CIN - L65190MH2004GOI148838

आयडीबीआय बँक खालील प्रॉडक्ट्स आणि सेवा पुरवते

- व्यवसायाचं चालू खातं
- फिक्स्ड आणि फ्लोटिंग टर्म डिपॉझिट
- एनआरआय सेवा
- प्रेफर्ड बँकिंग
- वर्ल्ड/ग्लोबल करंसी कार्ड
- लॉकर सुविधा
- भांडवली बाजारातील प्रॉडक्ट्स
- लहान मुले/तरुण/महिला/पगारदार/ज्येष्ठ नागरिक ह्यांसाठी स्पेशल खाते
- बचत खाते
- रिकरिंग डिपॉझिट
- इंटरनॅशनल डेबिट कार्ड
- गिफ्ट कार्ड
- क्रेडिट कार्ड
- भांडवल प्राप्ती करणारी अकाउंट स्कीम

IDBI BANK

आयडीबीआय बँक लिमिटेड, नोंदणीकृत कार्यालय: आयडीबीआय टावर, डब्ल्यूटीसी कॉम्प्लेक्स, कफ परेड, मुंबई – 400 005.

टोल फ्री नंबर्स: 1800–209–4324 / 1800–22–1070, **नॉन–टोल फ्री नंबर:** 022–67719100.

आम्हाला भेट द्या: www.idbibank.in