

નિવાસી વ્યક્તિઓ માટે ગ્રાહક ઓળખ ફોર્મ
(ફક્ત નવા ગ્રાહકો માટે)
દરેક વ્યક્તિ/સંયુક્ત ધારક દ્વારા અલગ ફોર્મ ભરવાનું રહેશે

શાખાનું નામ: _____

કસ્ટમર આઈડી: _____

1. વ્યવહાર આઈડી _____

તારીખ: _____

ગ્રાહકનો પ્રકાર

જનતા વરિષ્ઠ નાગરિક સગીર કર્મચારી

2. દાખલ કરનાર _____

3. ચકાસણી કરનાર _____

ગ્રાહકની વિગતો:

ઉપસર્ગ (કૃપા કરીને ફોર્મને સ્પષ્ટ અક્ષરોમાં ભરો અને શબ્દો વચ્ચે એક જગ્યા છોડો).

નામ: _____

પ્રથમ નામ: _____
(જો કોઈ હોય તો)

પિતાનું નામ: _____

માતાનું પ્રથમ નામ: _____

પતિ/વાલીનું નામ: _____
(જો લાગુ હોય તો)

હાલનું સરનામું: _____

પત્રવ્યવહાર માટે ઉપયોગ કરો

લેન્ડમાર્ક: _____

શહેર: _____ રાજ્ય: _____

પિન: _____

મોબાઇલ: _____ ટેલિફોન: _____

ઈ-મેઇલ આઈડી: _____

હાલનું સરનામું: _____

ઉપરોક્ત પ્રમાણે

પત્રવ્યવહાર માટે ઉપયોગ કરો

લેન્ડમાર્ક: _____

શહેર: _____ રાજ્ય: _____

પિન: _____

(કૃપા કરીને યોગ્ય બોક્સ પર નિશાની કરો)

પેન નંબર _____ ડોર્મ 60 _____ લિંગ _____ સગીર** _____ રાષ્ટ્રીયતા _____ ધર્મ _____
અથવા પુરુષ મહિલા અન્ય હા ના ભારતીય અન્ય _____

આધાર નંબર _____ રહેઠાણની સ્થિતિ _____
નિવાસી વ્યક્તિ

જન્મ તારીખ _____ વિવાહિત _____ લગ્નની તારીખ _____ વર્ગ _____
 હા ના સામાન્ય એસસી એસટી ઓબીસી અન્ય _____

વરિષ્ઠ નાગરિક, સગીર એમણે જન્મ તારીખનો પુરાવો આપવો. **જો સગીર હોય, તો કૃપા કરીને સગીર ઘોષણા વિભાગ ભરો.

નામ
નમૂનાની સહીઓ. અરજદારે બેંક અધિકારીની હાજરીમાં સહી કરવી જરૂરી છે.

અરજદારનો ફોટોગ્રાફ ચોટાડો,
ફોટોગ્રાફના અડધા ભાગ પર સહી કરો.

શૈક્ષણિક ચોગ્યતા

(કૃપા કરીને ચોચ બોક્સ પર નિશાની કરો)

<input type="checkbox"/> પ્રાથમિક સુધી	<input type="checkbox"/> સ્નાતક	<input type="checkbox"/> વ્યાવસાયિક
<input type="checkbox"/> માધ્યમિક/ઉચ્ચ માધ્યમિક સુધી	<input type="checkbox"/> સ્નાતકોત્તર	<input type="checkbox"/> અન્ય

કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો

વ્યવસાય (આવકનો સ્રોત)

(કૃપા કરીને ચોચ બોક્સ પર નિશાની કરો) સ્વ-રોજગાર અન્ય સ્રોતના કિસ્સામાં, કૃપયા નિર્દિષ્ટ કરો.

<input type="checkbox"/> કૃષિ/સંયુક્ત કાર્ય	<input type="checkbox"/> પગારદાર (પ્રાઈવેટ/સાર્વજનિક/ગવર્નમેંટ)	<input type="checkbox"/> પેશનર/નિવૃત્ત
<input type="checkbox"/> વ્યવસાય/વેપાર	<input type="checkbox"/> વિદ્યાર્થી	<input type="checkbox"/> ગૃહિણી
<input type="checkbox"/> અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો	<input type="checkbox"/> સ્વ-રોજગાર	<input type="text"/>

કોઈપણ ફર્મ/કંપની/ટ્રસ્ટ/સોસાયટી/એસોસિએશનમાં માલિક/ભાગીદાર/નિર્દેશક/પદાધિકારી છો? ના હા કૃપા કરીને વિગતો આપો.

નોકરીદાતા/વ્યવસાય (નામ અને સરનામું)

આવકની વિગત

વાર્ષિક આવક (રૂ.)

વાર્ષિક ટર્નઓવર (બિન-પગારદાર વ્યક્તિ - રૂ. લાખમાં) સ્થાનિક વિદેશી

વિદેશી દેશોમાં કોઈપણ નાણાકીય રુચિ/વિદેશમાં વ્યવસાય સંબંધ ના હા

હોય તો, કૃપા કરીને વિગતો આપો: સ્વરૂપ/વ્યવસાયનો પ્રકાર/નાણાકીય સંબંધ અને દેશ

માલિકીની સંપત્તિ *વૈકલ્પિક

તમે રહો છો તે ઘર	માલિકીના વાહન(નો)	લાઈફ પોલિસી (એસ. મૂલ્ય)	અન્ય રોકાણ	કોઈપણ અન્ય અસ્કયામતો
i. માલિકીનું	i. કાર	i. રૂ. 1 લાખ સુધી	i. રૂ. 1 લાખ સુધી	
ii. ભાડાનું	ii. ટુ વ્હીલર	ii. રૂ. 2 લાખ સુધી	ii. રૂ. 2 લાખ સુધી	
iii. નોકરીદાતાનું	iii. અન્ય	iii. રૂ. 5 લાખ સુધી	iii. રૂ. 5 લાખ સુધી	
iv. પૂર્વજોનું	iv. કોઈ નહીં	iv. રૂ. 5 લાખથી વધુ	iv. રૂ. 5 લાખથી વધુ	

જો કોઈ હોય તો, ક્રેડિટ કાર્ડ/ડેબિટ કાર્ડને જારી કરનાર બેંકના નામ સાથે કૃપા કરીને વિગતો આપો (*વૈકલ્પિક):

શિવાલિક બેંકના શેરદારક ના હા સદસ્ય ક્ર. શિવાલિક બેંકના સંચાલકના સંબંધી ના હા સંચાલકનું નામ

અન્ય બેંકો/નાણાકીય સંસ્થા/એસએસએફનીની શાખાઓ સાથેના વ્યવહારો, જો કોઈ હોય તો: ના હા

જો હા હોય તો, કૃપા કરીને નીચેની વિગતો આપો. (જો જરૂરી હોય તો અલગ શીટ જોડો)

અનુ. ક.	અન્ય બેંક/નાણાકીય સંસ્થા/શિવાલિક બેંકની શાખાનું નામ	ખાતાનો પ્રકાર	પ્રાપ્ત સુવિધા	ઉપલબ્ધ લોન/મર્યાદા		બેલેન્સ મર્યાદા (આ તારીખ સુધી)	ટિપ્પણીઓ (સંપત્તિનું વર્ગીકરણ)
				રકમ	આ તારીખથી		
1.							
2.							
3.							

ઓળખની વિગતો

(એક ફોટો આઈડી અને એક સરનામાના પુરાવાની સ્વ-પ્રમાણિત નકલ જોડો). કૃપયા ચકાસણી માટે અસલ બતાવો.

ફોટો આઈડી આધાર કાર્ડ મતદાર ઓળખ કાર્ડ પેન કાર્ડ પાસપોર્ટ સમાપ્તિની તારીખ ડ્રાઈવિંગ લાઈસન્સ સમાપ્તિની તારીખ

સરકારી સંરક્ષણ આઈડી કાર્ડ અથવા પીપીઓ NREGA જોબ કાર્ડ પોસ્ટ ઓફિસ/યુનિવર્સિટી/પ્રતિષ્ઠિત સંસ્થાનો ફોટો આઈડી પ્રૂફ (બેંકના સમાધાનને આધીન)

સરનામાના પુરાવા

<input type="checkbox"/> યુટિલિટી બિલ્સ@	<input type="checkbox"/> પ્રમાણિત લગ્ન પ્રમાણપત્ર	<input type="checkbox"/> ક્રેડિટ કાર્ડ સ્ટેટમેન્ટ (છેલ્લા 30 દિવસનું)
<input type="checkbox"/> રેશન કાર્ડ	<input type="checkbox"/> પ્રમાણિત જન્મ પ્રમાણપત્ર	<input type="checkbox"/> ફોર્મ 16, TDS પ્રમાણપત્ર
<input type="checkbox"/> ટ્રેડ લાઈસન્સ	<input type="checkbox"/> રજીસ્ટર્ડ લીઝ ડીડ	<input type="checkbox"/> બેંક સ્ટેટમેન્ટ/પોસ્ટ ઓફિસ પાસબુક (છેલ્લા 60 દિવસનું)
<input type="checkbox"/> પાસપોર્ટ	<input type="checkbox"/> મતદાર ઓળખ કાર્ડ	<input type="checkbox"/> આધાર કાર્ડ <input type="checkbox"/> અન્ય દસ્તાવેજ#

@યુટિલિટી બિલ્સ એટલે કે વીજળીનું બિલ, ટેલિફોન બિલ (માત્ર લેન્ડલાઈન). ગ્રાહકનું નામ અને સરનામા સાથે છેલ્લા ત્રણ મહિનાનું એલપીજી કનેક્શન રસીદ અને પાણીનું બિલ. જો યુટિલિટી બિલ અથવા બેંક દ્વારા એફસ પ્રૂફ તરીકે સ્વીકારવામાં આવેલ અન્ય કોઈ દસ્તાવેજ કોઈ નજીકના સંબંધી એટલે કે પતિ, પિતા/માતા અને પુત્ર/પુત્રીના નામે હોય કે જેમની સાથે અરજદાર પત્ની, પુત્ર પુત્રી, માતાપિતા, જે કિસ્સો હોઈ શકે, રહેતા હોય, તો તે પાસે સરનામાના પુરાવા તરીકે સ્વીકાર્ય હોઈ શકે છે જો તેની સાથે તે વ્યક્તિ કે જેની સાથે તે રહે છે તેના ઘોષણા જોડેલ હોય, કે જે વ્યક્તિ બેંકમાં પોતાનું ખાતું ખોલાવવા ઇચ્છે છે, તે તેની/તેણીની સાથે રહે છે.

#અન્ય દસ્તાવેજ પુરાવા જો રહેણાંકના સરનામાને સમર્થન આપતા હોય, જેની સત્યતાની ખાતરી કરી શકાય છે, તેમાં બેંકના સમાધાન માટે કોઈપણ માન્યતા પ્રાપ્ત સંસ્થા/માન્ય જાહેર સત્તા અથવા ઍમ્બલોયર તરફથી પત્રનો સમાવેશ થાય છે.

હું આ દ્વારા જાહેર કરું છું કે ઉપર આપવામાં આવેલી માહિતી મારી જાણ મુજબ ખરી અને સાચી છે અને તેમાં કંઈપણ છુપાવવામાં આવ્યું નથી.
સાક્ષી (અંગૂઠાની છાપના કિસ્સામાં)

નામ:	
સરનામું:	
સહી	

આપનો વિશ્વાસુ

અરજદારની સહી

(નિસ્કાર હોય તો, અંગૂઠાની છાપ)
(પુરૂષ-ડાબા હાથનો અંગુઠો અને સ્ત્રી-જમણા હાથનો અંગુઠો)

સગીર વ્યક્તિના ખાતા માટે જાહેરનામું

હું આ દ્વારા જાહેર કરું છું કે હું કુમાર/કુમારી.....(સગીર) તેના/તેણીના પિતા/માતા કોર્ટના આદેશથી નિયુક્ત કરવામાં આવેલા વાલી (કોપી સાથે જોડેલ) છે.

અ) જ્યાં સુધી ઉક્ત સગીર પુખ્ત વય પ્રાપ્ત ન કરે ત્યાં સુધી હું ઉપરોક્ત ખાતામાં કોઈપણ વિગતના ભાવિ વ્યવહારો માટે ઉક્ત સગીર વ્યક્તિનું પ્રતિનિધિત્વ કરીશ અને મારા દ્વારા ખાતામાં કરવામાં આવેલ કામગીરી સગીર પુત્ર/પુત્રી.....ના લાભ માટે રહેશે. (વાલી દ્વારા સંચાલિત સગીર વ્યક્તિનું ખાતું)

અથવા

બ) હું આ દ્વારા મારા પુત્ર/પુત્રીને તેના/તેણીના નામે સેવિંગ બેંક ખાતું ખોલવા અને બેંકના નિયમ મુજબ ઉક્ત ખાતાને સંચાલિત કરવા માટે અધિકૃત કરું છું.

હું કુમાર/કુમારી.....ને ઉપરોક્ત સેવિંગ બેંક ખાતા (10 વર્ષ અને તેથી વધુ વયના સ્વ-સંચાલિત સગીર વ્યક્તિના ખાતા)ને ઓપરેટ કરવાની મંજૂરી આપવાના કારણે બેંકને જે પણ મુદ્દમાં, ખોટ, ઘવાઓ વગેરે સામે બેંકને જુદાસાન થાય તે માટે દરેક સમયે વળતર આપવાની બાંધધરી આપું છું.)

વાલીનું નામ: _____ (સંબંધ.....)

સરનામું: _____ વાલીની સહી

ગ્રાહકની યોગ્ય તપાસણી

માત્ર ઓફિસ ઉપયોગ માટે

1. અંતિમ લાભદાયી માલિક _____

સંબંધ: સ્વયં ભાગીદાર માલિક સંચાલક કર્તા /સહ-વારસદાર
 સેક્રેટરી ખજાનચી પ્રેસિડેન્ટ પીઓએ અન્ય

2. અરજદારનો ઈન્ટરવ્યુ લેવામાં આવ્યો અને ખાતું ખોલવાનો હેતુની ખાતરી કરવામાં આવી (વર્ણન) _____

3. બધા કેવાયસી દસ્તાવેજો તપાસ્યા અને પૂર્ણ જણાયા

હા ના

પેન કાર્ડ માટે હા ના
<https://incometaxindiaefiling.gov.in/e-Filing/Services/KnowYourJurisdictionLink.html>

મતદાર ઓળખ કાર્ડ માટે હા ના
<https://electoralsseach.in/>

આધાર કાર્ડ માટે હા ના
<https://uidai.gov.in>

ટેલિફોનિક ચકાસણી

હું પુષ્ટિ કરું છું કે ગ્રાહકની વિગતો અને મોબાઈલ નંબર _____ તપાસવામાં આવેલ છે અને સીઆઈએફના અનુસાર મેચ થાય છે.

અંબ્લોય કોડ _____

તારીખ: _____ સહી

4. જોખમ રેટિંગ

પરિમાણો	ઓછું	મધ્યમ	ઉચ્ચ
આવક (પગારદાર) રૂપા કરીને સ્પષ્ટ કરો	<input type="checkbox"/> 10 લાખની નીચે રૂ.	<input type="checkbox"/> 10-50 લાખ રૂ.	<input type="checkbox"/> 50 લાખથી વધુ રૂ.
ટર્ન ઓવર (વ્યવસાય) રૂપા કરીને સ્પષ્ટ કરો	<input type="checkbox"/> 50 લાખની નીચે રૂ.	<input type="checkbox"/> 50-300 લાખ રૂ.	<input type="checkbox"/> 3 કરોડથી વધુ રૂ.
વ્યવસાય	<input type="checkbox"/> વિદ્યાર્થીઓ <input type="checkbox"/> પગારદાર કર્મચારીઓ <input type="checkbox"/> પેશનર ધારક <input type="checkbox"/> નાના/છૂટક વેપારી <input type="checkbox"/> સ્વ-રોજગાર વાળી વ્યક્તિ <input type="checkbox"/> ખેડૂત <input type="checkbox"/> નિવૃત્ત કર્મચારી (વરિષ્ઠ નાગરિક) <input type="checkbox"/> સરકાર વિભાગ/પીએસયુ <input type="checkbox"/> શાળાઓ/કોલેજો <input type="checkbox"/> સ્થાનિક સત્તાધીશો અન્ય (રૂપા કરીને સ્પષ્ટ કરો) _____	<input type="checkbox"/> ડૉક્ટર <input type="checkbox"/> સોસાયટીઓ <input type="checkbox"/> કંપની અન્ય (રૂપા કરીને સ્પષ્ટ કરો) _____	<input type="checkbox"/> રિયલ એસ્ટેટ <input type="checkbox"/> જ્વેલર્સ <input type="checkbox"/> વડીલ <input type="checkbox"/> સીએ ફર્ન્સ <input type="checkbox"/> પેટ્રોલ પંપ <input type="checkbox"/> ટ્રસ્ટ <input type="checkbox"/> સ્ટોક બ્રોકર <input type="checkbox"/> એનજીઓ <input type="checkbox"/> આર્મ્સ/બુલિયન્સ <input type="checkbox"/> પીઈપી અન્ય (રૂપા કરીને સ્પષ્ટ કરો) _____
ઠાણમાં અહીં રહે છે	<input type="checkbox"/> પોતાનું ઘર	<input type="checkbox"/> ભાડાનું ઘર	
સામાન્ય	એસએચજી/સ્મૉલ અને બેઝિક સેવિંગ ખાતું		
ઉચ્ચતમ જોખમ વર્ગીકરણ	<input type="checkbox"/> ઓછું	<input type="checkbox"/> મધ્યમ	<input type="checkbox"/> ઉચ્ચ

ઉપરોક્ત માપદંડનો ઉપયોગ કરીને ઉચ્ચતમ જોખમ રેટિંગના આધારે જોખમ વર્ગીકરણ પરિવર્તન કરવું જોઈશે. વધુ વિગતો માટે રૂપા કરીને કેવાયસી/જોખમ વર્ગીકરણ પરના પરિપત્રનો સંદર્ભ લો.

જોખમ રેટિંગ ઓછું જોખમ મધ્યમ જોખમ ઉચ્ચ જોખમ

ખાતું ખોલવાની મંજૂરી આપી નકારો (કારણો આપો) _____

અમે આ દ્વારા પ્રમાણિત કરીએ છીએ કે અમે ગ્રાહકની સાવધાની પૂર્વક તપાસ કરી છે અને ઉપરોક્ત માહિતીના આધારે ગ્રાહકની પૃષ્ઠભૂમિ સંતોષકારક જણાય છે.

અમે ગ્રાહકની સ્વીકૃતિને મંજૂરી આપીએ છીએ

અધિકૃત અધિકારીની સહી

અંબ્લોય કોડ _____

બ્રાન્ચ હેડની સહી

અંબ્લોય કોડ _____

ફોર્મ નં. 60 (નિયમ 114B માટે બીજી જોગવાઈ જુઓ)

ઘોષણા માટેનું ફોર્મ એક વ્યક્તિગત અથવા વ્યક્તિ દ્વારા (કંપની અથવા ફર્મ નહીં હોય તો) ફાઇલ કરવામાં આવશે જેની પાસે પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર નથી અને જે નિયમ 114Bમાં ઉલ્લેખિત કોઈપણ વ્યવહારમાં પ્રવેશ કરે છે.

1. પહેલું નામ																		2. જાહેરાતકર્તાની જન્મ તારીખ/સ્થાપના
વચ્ચેનું નામ																		D D M M Y Y Y Y
અટક																		
3. પિતાનું નામ (વ્યક્તિગત કિસ્સામાં)																		
પહેલું નામ																		
વચ્ચેનું નામ																		
અટક																		
4. ફ્લેટ/રૂમ નંબર																		5. ફ્લોર નંબર
6. જગ્યાનું નામ																		7. બ્લોકનું નામ/નં.
8. રોડ/સ્ટ્રીટ/લેન																		9. વિસ્તાર/સ્થાન
10. નગર/શહેર																		જિલ્લો
																		12. રાજ્ય
13. પિનકોડ																		14. ટેલિફોન નંબર (એસટીડી કોડ સાથે)
																		15. મોબાઈલ નં.
16. વ્યવહારની રકમ (રૂ.)																		18. જો સંયુક્ત નામોમાં વ્યવહાર થાય છે, તો વ્યવહારમાં સામેલ વ્યક્તિઓની સંખ્યા
17. વ્યવહારની તારીખ																		
19. વ્યવહારની પદ્ધતિ	<input type="checkbox"/>	રોકડ	<input type="checkbox"/>	ચેક	<input type="checkbox"/>	કાર્ડ	<input type="checkbox"/>	ડ્રાફ્ટ/બેંકર્સ ચેક	<input type="checkbox"/>	ઓનલાઈન ટ્રાન્સફર	<input type="checkbox"/>	અન્ય						
20. યુઆઈડીએઆઈ દ્વારા જારી કરાયેલ આધાર નંબર (જો ઉપલબ્ધ હોય તો)																		
21. જો પેન માટે અરજી કરી હોય અને તે હજી સુધી જનરેટ ન થયો હોય તો અરજીની તારીખ અને એક્ઝલેજમેન્ટ નંબર લખો.																		
22. જો પેન માટે અરજી કરી ન હોય, તો જેમાં ઉપરોક્ત વ્યવહાર કરવામાં આવ્યો છે એ નાણાકીય વર્ષ માટે અંદાજિત કુલ આવક ભરો (જીવનસાથી, સગીર બાળક વગેરે સહિત આવકવેરા અધિનિયમ, 1961ની કલમ 64 મુજબ).																		
અ. કૃષિ આવક (રૂ.)																		
બ. કૃષિ સિવાય અન્ય આવક (રૂ.)																		
23. ઓળખ માટે દર્શાવવામાં આવેલા દસ્તાવેજોની વિગત કોલમમાં અને સૂચનામાં																		દસ્તાવેજનો કોડ
																		દસ્તાવેજ ઓળખ નંબર
																		દસ્તાવેજ જારી કરતા અધિકારીનું નામ અને સરનામું
24. સરનામાના પુરાવા માટે દર્શાવવામાં આવેલા દસ્તાવેજોની વિગત કોલમ 4 થી 13માં																		દસ્તાવેજનો કોડ
																		દસ્તાવેજ ઓળખ નંબર
																		દસ્તાવેજ જારી કરતા અધિકારીનું નામ અને સરનામું

હું આ દ્વારા જાહેર કરું છું કે ઉપર જણાવેલી બાબતો મારી જાણ અને માન્યતા પ્રમાણે સાચી છે. હું વધુમાં જાહેર કરું છું કે, મારી પાસે પરમેનન્ટ એકાઉન્ટ નંબર નથી અને મારી/અમારી અંદાજિત કુલ આવક (પત્ની, સગીર બાળક વગેરેની આવકના સમાવેશ સાથે, કલમ 64 મુજબ) કે જે મહત્તમ રકમ કર વસૂલવાપાત્ર નથી.

આજે,વાર, તારીખ..... 20.....ના રોજ ચકાસણી કરી.

(ઘોષણા કરનાર વ્યક્તિની સહી)

1. ઘોષણા પત્ર પર સહી કરતા પહેલાં, ઘોષણાકર્તાએ સ્વયં ખાતરી કરી લેવી જોઈએ કે આ ફોર્મમાં આપવામાં આવેલી માહિતી બધી રીતે સાચી, ખરી અને પૂર્ણ છે. ઘોષણામાં ખોટું નિવેદન કરનાર કોઈપણ વ્યક્તિ આવકવેરા અધિનિયમ, 1961ની કલમ 277 હેઠળ કાર્યવાહી કરવા માટે જવાબદાર રહેશે અને દોષિત ઠરવા પર શિક્ષાને પાત્ર રહેશે.

(i) એવા કિસ્સામાં જ્યાં કર-ચોરી કરવા માંગવામાં આવેલો કર પચીસ લાખ રૂપિયાથી વધુ હોય, સખત કેદની સજા થઈ શકે જે છ મહિનાથી ઓછી ન હોય પરંતુ જે સાત વર્ષ સુધી લંબાઈ શકે અને દંડ સાથે.

2. ઘોષણા પત્ર સ્વીકારનાર વ્યક્તિ, જ્યાં આઈટમ 22bમાં ઉલ્લેખિત કરવામાં આવેલા સ્વરૂપની આવકની રકમ મહત્તમ રકમ કરતા પણ વધી જાય જે કર વસૂલવાપાત્ર ન હોય, પેન માટે અરજી કરવામાં ન આવી હોય અને કોલમ 21 યોગ્ય રીતે ભરવામાં ન આવ્યું હોય. તો ઘોષણા પત્ર સ્વીકારવામાં આવશે નહીં.