ટ્રેડ એડવાન્સ એપ્લિકેશન ફોર્મ

RBL BANK
apno ka bank

"આરબીએલ બેંક" અથવા "બેંક"નો અર્થ આરબીએલ બેંક લિમિટેડ થશે.

અરજી નંબર	

અરજીની તારીખ D D M M Y Y Y Y

પ્રતિ

આરબીએલ બેંક લિમિટેડ

____

____

____

____

માનનીય સાહેબ,

વિષય: રિવોલ્વિંગ લાઇન ઓફ ક્રેડિટ માટે અરજી

હું/અમે, જેમની વિગતો અનુસૂચિમાં આપેલી છે, તે ઉત્પાદક પાસેથી ટ્રેક્ટર/હાર્વેસ્ટર/ફાર્મ ઇક્વિપમેન્ટ/ટુ વ્હીલરની ખરીદીના હેતુ માટે રૂ. __________________ ("સુવિધા") કરતાં વધુ ન હોય તેવી રિવોલ્વિંગ લાઇન ઑફ ક્રેડિટની મંજૂરી માટે વિનંતી કરીએ છીએ.

A. હું/અમે પુષ્ટિ કરીએ છીએ કે અરજી ફોર્મમાં આપવામાં આવેલી તમામ વિગતો અને માહિતી સાચી, સાચી અને સંપૂર્ણ છે અને RBL બેન્ક લિમિટેડથી ("RBL બેન્ક") કોઈપણ પ્રકારની માહિતીને છુપાવવામાં/ દબાવવામાં નથી આવી. હું/અમે મારા દ્વારા જરૂરી નાણાકીય સહાય/ઓનાં સંબંધમાં જરૂરી એવા વધારાનાં દસ્તાવેજો આપીશું. હું/અમે RBL બેંકને કોઈપણ બેંક/વ્યક્તિ પાસેથી મારા પર સંદર્ભ તપાસ કરવા માટે પણ અધિકૃત કરીએ છીએ. હું/અમે મારા/અમારા ઘર કે વ્યવસાયના સરનામામાં કોઈ ફેરફાર અથવા મારી ક્રેડિટ યોગ્યતાને અસર કરે તેવા કોઈપણ બદલાવ વિશે આરબીએલ બેંકને લેખિતમાં જાણ કરીશ/કરીશું.

B. અમે સંમત છીએ અને સમજીએ છીએ કે સુવિધાની મંજૂરી અને મંજૂરીના નિયમો અને શરતો બેંકની સંપૂર્ણ અને સંપૂર્ણ વિવેકબુદ્ધિ પર રહેશે અને તે અમને બંધનકર્તા રહેશે અને અરજી નામંજૂર થવાના કિસ્સામાં બેંક અમે નિર્ણય પર વિવાદ નહીં કરીએ અને બેંકની અમારા પર કોઈ જવાબદારી નહીં રહે. જો બેંક દ્વારા નિર્ધારિત નિયમો અને શરતો અનુસાર સેક્યુરીટી પ્રદાન કરવી જરૂરી હોઈ, તો તે પ્રદાન કરવા અમે સંમત છીએ અને બેંક દ્વારા જરૂરી હોય તેવા વધારાના દસ્તાવેજો પ્રદાન કરવા માટે સંમત છીએ. અમે બેંક દ્વારા અથવા બેંકના અન્ય કોઈપણ અધિકૃત પ્રતિનિધિ દ્વારા મોકલવામાં આવેલ ખાતાના સ્ટેટમેન્ટને નિયત તારીખે દાવો કરેલ કોઈપણ રકમની સાચીતાના નિર્ણાયક પુરાવા તરીકે સ્વીકારવા માટે સંમત છીએ.

C. અમે આથી નીચે મુજબ જાહેર કરીએ છીએ, રજૂ કરીએ છીએ અને બાયંધરી આપીએ છીએ:

a. હું/અમે કોઈ વૈધાનિક અથવા કાનૂની અસક્ષમતા ભોગવી નથી રહ્યો/નથી રહ્યા અને/અથવા કોઈ બંધનકર્તા એગ્રીમેન્ટમાં દાખલ થવાને અસક્ષમ છીએ. એ કિસ્સામાં જો દેણદાર કુદરતી વ્યક્તિ હોય, દેણદાર(દેણદારો) મેજર હોય, યોગ્ય મનોસ્થિતિ ધરાવતા હોય અને કરાર માટે સક્ષમ હોય.

b. અમારા અથવા ગીરો મુકેલ સંપત્તિ વિરુદ્ધ કોઈપણ કાર્યવાહી, દાવો અથવા મુકદ્દમો અથવા તપાસ, કોઈ કાયદાની કોર્ટ, ટ્રિબ્યુનલ, કોઈપણ અર્ધ-ન્યાયિક સંસ્થા અથવા આર્બિટ્રેશન અથવા સરકારી અધિકારી બાકી નથી, જે આ હેઠળ અમારી જવાબદારી નિભાવવાની અમારી ક્ષમતાને અસર કરી શકે છે. અમને કોઈપણ નિયમનકારી/ વૈધાનિક સત્તા અને/અથવા બેંકો અને/અથવા નાણાકીય સંસ્થાઓ અને/અથવા બિન-બેંકિંગ નાણાકીય કંપનીઓ વગેરે દ્વારા ડિફોલ્ટર્સની કોઈપણ સૂચિમાં સામેલ કરવામાં આવ્યા નથી.

c. અમારા દ્વારા પ્રાપ્ત કરવામાં આવેલ સુવિધા/ઓ હેઠળના વ્યવહારોની એન્ટ્રી અને પ્રદર્શન, અમારા દ્વારા દાખલ કરાયેલ કોઈપણ વર્તમાન કરાર હેઠળ અથવા કોઈપણ કાયદા અથવા નિયમન અથવા મારા/અમારા પોતાના બંધારણીય દસ્તાવેજોનો ભંગ નહીં કરે. અમે કોઈપણ વ્યક્તિને કોઈપણ રકમની ચુકવણીમાં અને કોઈપણ વ્યક્તિ સાથેના કોઈપણ કરારના ભંગમાં ડિફોલ્ટ કર્યું નથી.

d. હું/અમે રાજનૈતિક રીતે ખુલ્લી પડેલી વ્યક્તિ નથી/રાજનૈતિક રીતે ખુલ્લી પડેલ વ્યક્તિ સાથે સંબંધિત નથી(સમયાંતરે રીઝર્વ બેંક ઑફ ઈન્ડિયા દ્વારા વ્યાખ્યાયિત અને સુધારણા કર્યા અનુસાર) સિવાય, નીચે અન્યથા જણાવ્યું હોય.

e. બેંક તેમના રેકોર્ડ્સ માટે અમારા દ્વારા રજૂ કરેલા અન્ય તમામ દસ્તાવેજો સાથે અરજી જાળવી રાખવા માટે હકદાર છે, પછી સુવિધા મંજૂર થાય કે ન થાય.

f. મારા/અમારા દ્વારા સમજવામાં આવ્યું છે કે લોનની અવધિ/પુનઃચૂકવણી/વ્યાજ/અન્ય નિયમો અને શરતો લોન પૂરી કરવામાં કોઈ વિલંબને કારણે, નાણાં બજારની સ્થિતિમાં કોઈ બદલાવને કારણે, અથવા કોઈ વૈધાનિક કે નિયમનકારી જરૂરીયાતને કારણે અથવા આરબીએલ બેંકની મુનસફીને આધારે બદલાવને આધીન છે. આરબીએલ બેંક તેમને યોગ્ય લાગે તે હદ સુધી લોનની શરતોનું પુનઃમૂલ્યાંકન અને સુધારણાનો હક ધરાવે છે.

g. મારા/અમારા દ્વારા સ્વીકાર અને મંજૂર કરવામાં આવે છે કે નીચેના માટે સેવાનો ઉપયોગ કરવામાં આવશે નહીં

- એ. કોઈપણ સટ્ટાકીય અથવા ગેરકાનૂની અથવા અસામાજીક હેતુઓ અથવા કેપિટલ માર્કેટના સાધનોમાં રોકાણ કરવા માટે અથવા ઓઝોન ડિપ્લીટીંગ સબસ્ટેન્સીઝ(ઓડીસી)નો ઉપયોગ કરતાં/ઉત્પાદન કરતાં નવા એકમો અથવા ક્લોરોફ્લૂરોકાર્બનનો ઉપયોગ કરવામાં સંકળાયેલ એરોસોલ એકમોમાં રોકાણ માટે
- બી. પ્રાથમિક ગોલ્ડ, ગોલ્ડ બુલીયન, સોનાના ઘરેણાં, સોનાના સિક્કા, ગોલ્ડ એક્સચેન્જ ટ્રેડ ફંડના યુનિટ્સ, ગોલ્ડ મ્યુચ્યૂઅલ ફંડના યુનિટ્સ, કિસાન વિકાસ પત્ર(કેવીપી) અને નેશનલ સેવિંગ્સ સ્કીમ(એનએસસી) સહિત નાની બચતના સાધનોના સુવિધા પ્રાપ્ત કરવાની ખરીદીમાં.

h. હું/અમે પુષ્ટિ કરીએ છીએ કે અરજી/દસ્તાવેજ એકત્રિત કરનાર કર્મચારીએ /મને/અમને જાણ કરી છે કે RBL બેંક દ્વારા અધૂરી/ખોટી અરજી પર પ્રક્રિયા કરવામાં નહીં આવે. પરિણામરૂપી વિલંબ કે અન્ય માટે કોઈપણ રીતે આરબીએલ બેંક જવાબદાર ગણાશે નહીં. • સંપૂર્ણ ભરેલું અરજી ફોર્મ અને જરૂરી દસ્તાવેજો મળ્યાની તારીખથી અંદાજે 30 કામકાજી દિવસોની અંદર બેંક દ્વારા તમને લોનના નિર્ણય વિશે જાણ કરવામાં આવશે.

i. હું/અમે પ્રમાણિત કરું છું/પ્રમાણિત કરીએ છીએ કે આ અરજીમાં મારા/અમારા દ્વારા આપવામાં આવેલી જાણકારી તમામ રીતે સત્ય, સાચી અને સંપૂર્ણ છે અને આરબીએલ બેંક('બેંક') સામે કોઈ મટિરીયલ જાણકારી રોકવામાં/દબાવવામાં નથી આવી. હું/અમે મંજૂર કરું છું/કરીએ છીએ કે સીધા જ અથવા કોઈ થર્ડ પાર્ટી એજન્ટ દ્વારા બેંક આ ખરાઈ કરાવવાનો અધિકાર ધરાવે છે. હું/અમે મંજૂર કરું છું/કરીએ છીએ કે નાણાંકીય/બેંક સ્ટેટમેન્ટ/ટાઈટલ/કાનૂની દસ્તાવેજો વગેરેની નકલો મારા/અમારા દ્વારા મારી/ અમારી લોનની અરજી સામે જમા કરાવવામાં આવ્યા છે અને તે સાચી નકલો હોવાનું પ્રમાણિત કરું છું/કરીએ છીએ. આ સાથે હું/અમે આ સંબંધમાં કોઈપણ અન્ય સ્ત્રોત પાસેથી કોઈપણ જાણકારી મેળવવાના બેંકના અધિકારને સ્વીકારું છું/સ્વીકારીએ છીએ.

j. (જે) મારા/અમારા દ્વારા સમજવામાં આવ્યું છે કે ઉપરોક્ત જાણકારી બેંક દ્વારા તેમની સંપૂર્ણ મુનસફી અનુસાર મળનાર કોઈપણ સુવિધાનો આધાર નક્કી કરે છે. મારા/ અમારા દ્વારા આગળ મંજૂર કરવામાં આવે છે કે મળવાપાત્ર કોઈપણ સુવિધા સમયાંતરે અમલમાં હોય તેવા બેંકના નિયમો દ્વારા સંચાલિત રહેશે. હું/અમે મને/અમને મળનારી સુવિધા(ઓ)ના નિયમો અને શરતોને બંધનકર્તા છું/છીએ. મારા/અમારા દ્વારા લાગૂપાત્ર કોઈપણ ફી, ચાર્જ, વ્યાજ વગેરે માટે મારા લોન ખાતામાંથી બેંકને ડેબિટ કરવાની અધિકૃતતા આપવામાં આવે છે.

k. (કે) હું/અમે સમજું છું/સમજીએ છીએ કે આ અરજી સાથે જમા કરેલ ફોટોગ્રાફ અને દસ્તાવેજ પોતાની પાસે રાખવાનો અધિકાર ધરાવે છે અને તે મને/અમને પરત કરવામાં આવશે નહીં.

l. નીચું મારા/અમારા દ્વારા મંજૂર કરવામાં આવે છે કે અમારી સામે કોઈ નાદારી/સમાપન/વિઘટન કાર્યવાહી અથવા કોઈ ફોજદારી કાર્યવાહી શરૂ કરવામાં આવી નથી અથવા બાકી નથી અને કોઈ કોર્ટ, અથવા સત્તા દ્વારા અને નાદાર જાહેર કરવામાં આવ્યા નથી અથવા અમારી મિલકતો માટે કોઈ રીસીવર, એડમિનિસ્ટ્રેટર, ટ્રસ્ટી અથવા સમાન અધિકાર ધરાવતા અધિકારી નીમવામાં આવ્યા નથી.

m. કંઈ બીજું જાણવા મળે તે સિવાય, હું/અમે કોઈ વર્તમાન ગ્રાહક આઈડી અથવા ઉપર જણાવ્યા સિવાયનું કોઈ બીજુ ગ્રાહક આઈડી ધરાવતા નથી. મને/અમને આગોતરી નોટિસ પાઠવ્યા વગર, આરબીએલ બેંક તમામ ગ્રાહક આઈડીઓને એક ગ્રાહક આઈડીમાં સંઘટિત કરવાનો અધિકાર ધરાવે છે.

n. મારા/અમારા દ્વારા સમજવામાં આવ્યું છે કે ક્રેડિટનો નિર્ણય ક્રેડિટના મોડેલ પર આધારીત છે જેમાં ક્રેડિટ ઇતિહાસ, પુનઃચૂકવણી ટ્રેક રેકોર્ડ, બેંકિંગની આદતો, વ્યવસાયિક સ્થિરતા અને રોકડ પ્રવાહ મૂલ્યાંકન વગેરે પરિબળોનો સમાવેશ થાય છે જેને વ્યક્તિગત ચર્ચા અને દસ્તાવેજીકરણના સંયોજનને આધારે ચકાસવામાં આવે છે.

o. મારા/અમારા દ્વારા એ પણ મંજૂર કરવામાં આવે છે કે બેંક અથવા તેના કોઈપણ પ્રતિનિધિ દ્વારા લોનના પ્રમાણ/મંજૂરી પ્રક્રિયાના સંબંધમાં કોઈ વચન આપવામાં આવ્યું નથી અથવા કોઈ વિચલન/માફીનું વચન આપવામાં આવ્યુ નથી. આ ઉપરાંત, અમારા દ્વારા આ લોન અરજીની સાથે કે તેના સંબંધમાં આરબીએલ બેંકના કોઈ પ્રતિનિધિ (અથવા) કોઈ ત્રીજા પક્ષને રોકડમાં, બેરર ચેક અથવા અન્ય કોઈ રીતે કોઈ ચૂકવણી કરવામાં આવી નથી.

p. હું/અમે સમજું છું/સમજીએ છીએ કે પૂર્વશરત તરીકે, મને/અમને મંજૂર કરવામાં આવતી લોન/એડવાન્સીઝ/અન્ય નોન-ફંડ-આધારીત ક્રેડિટ સુવિધાના સંબંધમાં, આરબીએલ બેંકને મને/અમને સંબંધીત જાણકારી અને ડેટાના, મારા/અમારા દ્વારા લેવાયેલ/લેવાનાર ક્રેડિટ સુવિધાના, મારા/અમારા દ્વારા ધારણ કરાયેલ/ધારણ થનાર જવાબદારીઓ, તેના સંબંધમાં અને મારા/અમારા દ્વારા ડિફોલ્ટ, જો કોઈ હોય તો, તેના ડિસ્ચાર્જના પ્રગટીકરણ માટે મંજૂરીની જરૂર છે. તે જ રીતે, હું/અમે બેંક દ્વારા તમામ

સંસ્કરણ -2 RVFTAAOF

અથવા કોઈપણ (i) મારા/અમારા સંબંધિત જાણકારી અને ડેટાના; (ii) મારા/અમારા દ્વારા લેવાયેલ/લેનાર કોઈ ક્રેડિટ સુવિધા સંબંધિત જાણકારી અથવા ડેટાના (iii) મારા/અમારા દ્વારા કરાયેલ ડિફોલ્ટ, જો કોઈ હોય તો, મારી/અમારી જવાબદારીઓની મુક્તિ માટે, બેંકને યોગ્ય અને જરૂરી લાગે તે રીતે, ક્રેડિટ ઈન્ફોર્મેશન બ્યૂરો(ભારત) લિમિટેડ(સિબીલ) અને રીઝર્વ બેંક ઑફ ઈન્ડિયા/ભારત સરકાર અને સિબીલ દ્વારા આ માટે અધિકૃત કોઈ એજન્સી સામે પ્રગટીકરણની મંજૂરી અને સંમતિ આપું છું/આપીએ છીએ અને આવી કોઈપણ એજન્સી બેંક દ્વારા પ્રગટ કરેલ આવી જાણકારી અને ડેટાનો ઉપયોગ કે પ્રોસેસ કરી શકે છે, અને રીઝર્વ બેંક ઑફ ઈન્ડિયા વતી દ્વારા નિર્ધારીત કર્યા અનુસાર સિબીલ અને અન્ય કોઈ અધિકૃત એજન્સી, પ્રોસેસ કરેલી જાણકારી અને ડેટા અથવા તેમના દ્વારા તે અનુસાર તૈયાર કરાયેલ ઉત્પાદન, વિચારણા માટે બેંક/નાણાંકીય સંસ્થા અને અન્ય ક્રેડિટ આપનાર સમક્ષ, રજૂ કરી શકે છે.

q. હું/અમે જાહેર કરીએ છીએ કે વ્યવસાયિક સંબંધ/ખાતા-આધારિત સંબંધની સ્થાપના સમયે અને ત્યાર બાદ, જયારે જરૂરી હોય, ત્યારે મારા/અમારા દ્વારા સબમિટ કરવામાં આવેલ KYC દસ્તાવેજોમાં કોઈપણ અપડેટના કિસ્સામાં, હું/અમે બેંક તેનું રેકોર્ડ અપડેટ કરી શકે તે હેતુસર દસ્તાવેજોના અપડેટના 30 દિવસની અંદર આવા દસ્તાવેજોની અપડેટ બેંકને સબમિટ કરીશું.

r. 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

s. 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 છો:

☐ હા, બેંક મારો સંપર્ક કરી શકે છે ☐ ના, બેંક મારો સંપર્ક કરશે નહીં

t. મારા/અમારા દ્વારા ઘોષણા કરવામાં અને મંજૂર કરવામાં આવે છે કે ચાલુ નાણાંકીય વર્ષમાં એકમનું ટર્નઓવર આ અરજીપત્રમાં બીડ્યા અનુસારનું છે અને હું/અમે રૂા. 50 કરોડથી ઉપર ટર્નઓવરના કોઈપણ વધારા માટે આરબીએલ બેંકને લેખિતમાં જણાવીશું. (વર્તમાન નાણાંકીય વર્ષમાં જો પહેલેથી જ રૂા. 50 કરોડની ઉપર ન ગયું હોય તો)

u. મારા/અમારા દ્વારા, મારી/અમારી અરજીની સ્થિતિ, ખાતાની હિલચાલ, સર્વિસ કોલ્સ(કલેક્શન, એડવાઈઝરી અને શૈક્ષણિક/માહિતીસભર સંદેશાઓ સહિત), નિયમનકારી જાણકારી તેમ જ ઉત્પાદનના ઉપયોગ સંબંધી સંદેશા/કોલ્સ સંબંધિત એસએમએસ ચેતવણીઓ/ફોન કોલ, ઈ-મેઈલ પ્રાપ્ત કરવાની મંજૂરી આપવામાં આવે છે, જે બેંક સમયે સમયે આ અરજીપત્રમાં દર્શાવેલ મારા/અમારા મોબાઈલ/ફોન નંબર(નંબરો), ઈ-મેઈલ આઈડી પર મોકલી શકે છે/કરી શકે છે.

v. **બેંક/કોઈ અન્ય બેંકના ડિરેક્ટરો/વરિષ્ઠ અધિકારીઓ સાથેના સંબંધના સંદર્ભમાં ગ્રાહકની ઘોષણા**

હું આરબીએલ બેંકનો ડિરેક્ટર છું ☐ હા ☐ ના

હું અન્ય કોઈ બેંકનો ડિરેક્ટર છું * ☐ હા ☐ ના બેંકનું નામ: ____________________

હું બેંકનો વરિષ્ઠ અધિકારી છું ☐ હા ☐ ના

હું/અમે આરબીએલ બેંક/અન્ય બેંક/આરબીએલ બેંકના વરિષ્ઠ અધિકારીના અંગત સ્વજન# છું/છીએ. ☐ હા ☐ ના

(નોંધ: ઘોષણાના હેતુસર(વી), 'સંબંધી' શબ્દનો અર્થ થશે: જીવનસાથી, પિતા, માતા(સાવકી માતા સહિત), પુત્ર(સાવકા પુત્ર સહિત), પુત્રની પત્ની, પુત્રી((સાવકી પુત્રી સહિત), પુત્રીનો પતિ, ભાઈ(સાવકા ભાઈ સહિત), ભાઈની પત્ની, બહેન(સાવકી બહેન સહિત), બહેનનો પતિ, જીવનસાથીનો ભાઈ(સાવકા ભાઈ સહિત), જીવનસાથીની બહેન((સાવકી બહેન સહિત).'

અમે એક એકમ* છીએ જેમાં ડિરેક્ટર** (બેંકના ડિરેક્ટરના નજીકના સ્વજન સહિત)/વરિષ્ઠ અધિકારી(આરબીએલ બેંકના વરિષ્ઠ અધિકારીના નજીકના સ્વજન સહિત) ડિરેક્ટર/ભાગીદાર/ગેરેન્ટર/રસ ધરાવતી પાર્ટી**/કર્મચારી છે અથવા સબસિડીઅરી/હોલ્ડીંગ કંપની(લેણદાર એકમના) છીએ જેમાં આરબીએલ બેંકના ડિરેક્ટર, ડિરેક્ટર/મેનેજીંગ એજન્ટ/મેનેજર/કર્મચારી/ગેરેન્ટર છે/નોંધપાત્ર રસ ધરાવે છે ☐ હા ☐ ના

હું પેઢી/કંપનીમાં ભાગીદાર/ ડિરેક્ટર છું જેમાં આરબીએલ બેંકના ડિરેક્ટર પણ ભાગીદાર/ડિરેક્ટર છે અથવા જો આરબીએલ બેંકના ડિરેક્ટર મારી કોઈપણ ક્રેડિટ સુવિધાના ગેરેન્ટર છે ☐ હા ☐ ના

*શેડ્યૂલ્ડ સહકારી બેંકો અથવા અન્ય કોઈ પ્રકારની બેંકના ડિરેક્ટર સહિત, સબસિડીઅરીના ડિરેક્ટર/મ્યુચ્યુઅલ ફંડ/વેન્ચર કેપિટલ ફંડના ટ્રસ્ટીઓ.

** સ્થામાં ફર્મ/કંપનીનો સમાવેશ થાય છે, ડિરેક્ટર શબ્દમાં RBL બેંક/કોઈ અન્ય બેંકના ડિરેક્ટરનો સમાવેશ થાય છે*, હિત ધરાવતા પક્ષમાં નોંધપાત્ર હિત ધરાવનાર વ્યક્તિનો/મુખ્ય શેરહોલ્ડર/મેનેજર/મેનેજિંગ એજન્ટનો સમાવેશ થાય છે.

જો હા, તો નીચે વિગતો જણાવો: મારા/અમારા દ્વારા ઘોષિત કરવામાં આવે છે કે હું/અમે આરબીએલ બેંકના અથવા અહીં નિયત કરેલ કોઈ ખાસ બેંકના ડિરેક્ટર(ડિરેક્ટરો) અને/અથવા વરિષ્ઠ અધિકારી(ઓ) સાથે સંબંધ ધરાવું છું/ધરાવીએ છીએ.

ક્રમાંક નં.	ડિરેક્ટર(ડિરેક્ટરો)/વરિષ્ઠ અધિકારી(ઓ)નું નામ	હોદ્દો	સંબંધ

w. **KYC ચકાસણી**

1. હું આ સાથે સંપૂર્ણપણે મારી મુનસફી અનુસાર ઓળખ/સરનામાના પુરાવા સ્થાપિત કરવાના હેતુસર, આરબીએલ બેંકને કેવાયસીના હેતુથી બાયોમેટ્રીક આધારીત ઈ-કેવાયસી અધિકૃતતા અથવા યુઆઈડીએઆઈ(આધાર) દ્વારા નિર્ધારીત ઓફલાઈન ચકાસણી પદ્ધતિઓ સ્વૈચ્છિક રીતે જમા કરું છું.
2. યુઆઈડીએઆઈમાંથી મારી વિગતોની ખરાઈ માટે આ સાથે હું આરબીએલ બેંકને મારો આધાર નંબર વાપરવાની અને/અથવા બાયોમેટ્રીક/ડેમોગ્રાફિક જાણકારીનો ઉપયોગ કરવાની અધિકૃતતા આપું છું. હું સમજું છું કે આરબીએલ બેંક યુઆઈડીએઆઈમાંથી ડેટા માટે મારો સંપર્ક કરશે અને મારા દ્વારા પસંદ કરાયેલ ઉત્પાદન/સેવાઓ પૂરી પાડવા માટે તેનો આરબીએલ બેંક દ્વારા સંગ્રહ કરવામાં આવશે.
3. આ સાથે હું એસએમએસ/ઈ-મેઈલ દ્વારા આરબીએલ બેંકને અરજી ફોર્મમાં મારા દ્વારા આપવામાં આવેલ નોંધાયેલ મોબાઈલ નંબર/ઈ-મેઈલ એડ્રેસ પર સીકેવાયસી રજીસ્ટ્રીમાંથી જાણકારી મેળવવાની સંમતિ આપું છું
4. હું ફક્ત CKYCR રજિસ્ટ્રીના ડેટાબેઝમાંથી મારી ઓળખ અને સરનામાની ચકાસણીના હેતુસર, સેન્ટ્રલ કેવાયસી રજિસ્ટ્રી (CKYCR) માંથી મારા કેવાયસી રેકોર્ડ્સ ડાઉનલોડ કરવા માટે મારી સંમતિ આપું છું.

હું સમજું છું કે મારા કેવાયસી રેકોર્ડમાં મારા કેવાયસી રેકોર્ડ/અંગત જાણકારી જેવી કે મારું નામ, સરનામું, જન્મ તારીખ, પાન નંબર વગેરેનો સમાવેશ થાય છે.

એફએટીસીએ/સીઆરએસ નિવેદન

ભારત બહાર ન્યાયક્ષેત્ર(ત્રો)માં ટેક્સના હેતુ માટે ધર ☐ હા ☐ ના

કૃપા કરીને નોંધ કરો કે જો ઉપરોક્ત ચેક બૉક્સ ('હા') ટિક કરેલું છે, તો કૃપા કરીને લોન અરજી સાથે FATCA-CRS ઘોષણાની સંપૂર્ણ અને સહી કરેલી નકલ સબમિટ કરો.

રબર સ્ટેમ્પ સાથે અધિકૃત હસ્તાક્ષર

નામ: ____________________

હોદ્દો: ____________________

તારીખ: D D M M Y Y Y Y

સ્થળ: ____________________

સંસ્કરણ -2 RVFTAAOF

દસ્તાવેજોની તપાસયાદી (અરજદાર અને સહ-અરજદાર માટે)

1. સંપૂર્ણ રીતે ભરેલું તમામ અરજદારો અને ગેરંટર(જો લાગૂપાત્ર હોય તો) યોગ્ય રીતે સહી કરેલ અરજી ફોર્મ(તમામના ફોટો પર અરજદાર/ગેરંટર દ્વારા તિરછી સહી કરવી રહેશે)
2. તમામ અરજદારના કેવાયસી(સંબંધિત અરજદારો દ્વારા સ્વ-પ્રમાણિત અને આરએમ દ્વારા ઓએસવી) (ઈકેવાયસી માટે ઓએસવી લાગૂપાત્ર નથી)
3. પ્રપોઝલ(દરખાસ્ત) માટે ગેરંટરનું કેવાયસી જો લાગૂપાત્ર હોય તો (ગેરંટર દ્વારા સ્વ-પ્રમાણિત અને આરએમ દ્વારા ઓએસવી) (ઈકેવાયસી માટે ઓએસવી લાગૂપાત્ર નથી)
4. લાયસન્સ/મંજૂરી અથવા ટ્રેડ સર્ટિફિકેટ
5. પ્રોપરાઈટર/તમામ ભાગીદારો/તમામ ડિરેક્ટરો/વર્તમાન બેંકર તરફથી તમામ અધિકૃત હસ્તાક્ષરકર્તાઓના સહીની ખરાઈ
6. ઉદ્યોગ આધાર(જો ઉપલબ્ધ હોય તો)
7. છેલ્લા 3 વર્ષના ઑડિટ થયેલ નાણાંકીય પરિણામો
8. જો ઑડિટ કરેલ નાણાંકીય પરિણામો ઉપલબ્ધ ન હોય તો, છેલ્લા 3 નાણાંકીય વર્ષના જીએસટી રીટર્ન(જીએસટીઆર 3બી). ચાલુ વર્ષના ઑડિટ ન થયેલ ગાળા માટે અને જો પ્રોવિઝનલ નાણાંકીય પરિણામો આપવામાં આવ્યા હોય તો, છેલ્લાં નાણાંકીય વર્ષ માટેનું જીએસટી રીટર્ન જરૂરી છે.
9. પ્રોપરાઈટર/તમામ ભાગીદારો/તમામ ડિરેક્ટરો ની ચોખ્ખી મિલકત(નેટ વર્થ)નું સ્ટેટમેન્ટ (બેંકના આંતરિક ફોર્મેટ અનુસાર)
10. ડિલર દ્વારા જાળવવામાં આવેલ મુખ્ય ખાતા/ઓના પાછલા 6 મહિનાનું બેંક સ્ટેટમેન્ટ. ફાળવનાર બેંક યોગ્ય રીતે સહી કરેલ/અથવા ફાળવનાર બેંક દ્વારા ફાળવવામાં આવેલ કમ્પ્યુટરાઈઝ્ડ નકલ અને સ્વ-પ્રમાણિત.

*નોંધ: કોઈપણ અતિરિક્ત દસ્તાવેજની જો જરૂર હોય તો તે મેળવવાનો આરબીએલ બેંક અધિકાર ધરાવે છે અને તે અરજદાર અને/અથવા સહ-અરજદારને જણાવવામાં આવશે.

બ્રાન્ચનું નામ ______ બ્રાન્ચનું કોડ : ______ અરજીની તારીખ D D M M Y Y Y Y

સીકેવાયસી નંબર ______ વર્તમાન ગ્રાહક આઇડી (વર્તમાન ગ્રાહકો માટે) ______

સામાન્ય માહિતી

ડીલરશીપનું નામ ______

સીકેવાયસી નંબર ______ GST નોંધણી નંબર ______

ઉદયમ રજીસ્ટ્રેશન (નોંધણી) સર્ટિફિકેટ ______

અરજદારની સંસ્થાપના

☐ સોલ પ્રોપ્રાઇટરશિપ ☐ પાર્ટનરશિપ ફર્મ ☐ મર્યાદિત જવાબદારી ભાગીદારી (LLP) ☐ પ્રાઇવેટ લિમિટેડ કંપની

☐ લિમિટેડ કંપની ☐ હિન્દુ અવિભાજિત કુટુંબ (HUF) ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)

સરનામાંની વિગતો

પસંદ કરેલ મેઈલિંગ એડ્રેસ ☐ રજિસ્ટર્ડ ઓફિસ એડ્રેસ ☐ વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ

પસંદગીનું મેઈલિંગ સરનામું (પુરાવો ફરજીયાત છે)

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

સીમાચિહ્ન ______ શહેર ______

રાજ્ય ______ દેશ ______ પિન કોડ ______

વ્યવસાયનું મુખ્ય સ્થળ (**A.** 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 ______

રજીસ્ટર્ડ સરનામાંનો પુરાવો

દસ્તાવેજનું નામ ______

દસ્તાવેજના ID નંબર ______ સમાપ્તિ તારીખ ______

વ્યવસાયના સરનામાના મુખ્ય સ્થળનો પુરાવો (જો તે રજિસ્ટર્ડ ઓફિસના સરનામાથી અલગ હોય તો ભરવાનો રહેશે)

દસ્તાવેજનું નામ ______

દસ્તાવેજના ID નંબર ______ સમાપ્તિ તારીખ ______

ઓળખનો પુરાવો

☐ સંસ્થાપનનું પ્રમાણપત્ર ☐ નોંધણી પ્રમાણપત્ર.

☐ મેમોરેન્ડમ અને એસોસિએશનની કલમ ☐ બોર્ડ/મેનેજમેન્ટ કમિટિનો ઠરાવ

☐ પાર્ટનરશીપ ડીડ ☐ ટ્રસ્ટ ડીડ

☐ **એક્ટિવિટી પ્રૂફ-1** (માત્ર એકમાત્ર માલિકી માટે) ☐ **એક્ટિવિટી પ્રૂફ-2** (માત્ર એકમાત્ર માલિકી માટે)

માલિક/ભાગીદાર/નિર્દેશકની વિગતો

સંબંધિત વ્યક્તિની સંખ્યા

ભાગીદારો/નિર્દેશકો/માલિકોના નામ	હોદ્દો	જન્મતારીખ	સીકેવાયસી નંબર	લાયકાત	વ્યવસાયમાં વર્ષોની સંખ્યા	% નું શેરહોલ્ડિંગ

સંસ્કરણ-2 RVFTAAOF

RBL BANK
apno ka bank

અરજી પત્ર
ટ્રેડ એડવાન્સ

રોજિંદા વ્યવહાર માટે જવાબદાર વ્યક્તિની વિગતો

વ્યક્તિ 1

નામ

કોંટેક્ટ નંબર હોદ્દો

ઈ-મેલ એડ્રેસ ફેક્સ નંબર

વ્યક્તિ 2

નામ

કોંટેક્ટ નંબર હોદ્દો

ઈ-મેલ એડ્રેસ ફેક્સ નંબર

વ્યવહાર કરવા માટે અધિકૃત વ્યક્તિના સંબંધમાં અધિકૃત રીતે માન્ય દસ્તાવેજ(ઓ). ☐
પાવર ઓફ એટર્ની તેના મેનેજર, અધિકારીઓ અને કર્મચારીને તેના વતી વ્યવહાર કરવા માટે આપવામાં આવે છે ☐

વ્યવસાય વિગતો

સંકળાયેલ OEM નું નામ

સંસ્થાપન/રચનાની તારીખ D D M M Y Y Y Y બિઝનેસ શરૂ થવાની તારીખ D D M M Y Y Y Y

સંસ્થાપન/રચનાનું સ્થળ

ઉદ્યોગનો પ્રકાર ☐ ઉત્પાદન ☐ NBFC ☐ બાંધકામ ☐ બિન-લાભકારી સંસ્થા ☐ માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
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

છેલ્લા 12 મહિનામાં વેચાયેલા ટ્રેક્ટર/ ટુ વ્હીલરની સંખ્યા પ્લાન્ટ અને મશીનરીમાં રોકાણનો કુલ બ્લૉક (જો કોઈ હોય તો) (INR લાખ)

*આવક/ભંડોળનો સ્રોત ☐ વ્યવસાયિક આવક ☐ રોકાણની આવક ☐ કૃષિ ☐ અન્ય (યોજનાનાં નામ)

અન્ય વ્યવસાય/જૂથ કંપની

ફર્મ/કંપનીનું નામ	વ્યવસાયનો પ્રકાર	બ્રાન્ડ	વ્યવસાયની શરૂઆતની તારીખ	સામાન્ય ડિરેક્ટર/પાર્ટનરનો % હિસ્સો	છેલ્લા નાણાકીય વર્ષ માટે ટર્નઓવર	છેલ્લા નાણાકીય વર્ષ માટે PAT	TNW	કુલ દેવું

બેંકિંગ વિગતો

બેંક/FIનું નામ	સુવિધાનો પ્રકાર	મર્યાદા મંજૂરી (રૂ. લાખમાં)	બાકી છે (આજની તારીખ)	સિક્યોરિટી ઓફર કરી

વેપાર એડવાન્સની વિનંતી

હું/અમે આથી તમને નીચે મુજબની વિગતો સાથે ઉત્પાદક પાસેથી ટ્રેક્ટર/હાર્વેસ્ટર/ફાર્મ ઇક્વિપમેન્ટ/ટુ વ્હીલરની ખરીદી માટે રિવોલ્વિંગ ધોરણે રૂ.________ની ટૂંકા ગાળાની લોનની સુવિધા આપવા વિનંતી કરીએ છીએ. /- (માત્ર ________ રૂ.)

એડવાન્સનો હેતુ: કાર્યકારી મૂડીની આવશ્યકતા

અરજદારનું જાહેરનામું

હું/અમે આથી અહીં જાહેર કરું છું/કરીએ છીએ કે, અહીં ઉપર પૂરી પાડવામાં આવેલી વિગતો મારી/અમારી શ્રેષ્ઠ જાણકારી અને વિશ્વાસ મુજબ સાચી અને ખરી છે તથા હું/અમે તેમાં કોઇપણ ફેરફાર થાય તો તેના અંગે તાત્કાલિક તમને જાણ કરવાની બાંયધરી આપું છું/આપીએ છીએ. ઉપરોક્ત માહિતી જૂઠી કે ખોટી કે ગેરમાર્ગે દોરનારી કે ખોટી રજૂઆત કરતી હોવાનું જાણવા મળ્યું તો, હું/અમે એ બાબતે વાકેફ છું/છીએ કે, મને/અમને તેના માટે જવાબદાર ઠેરવવામાં આવી શકે છે.

રબર સ્ટેમ્પ સાથે અધિકૃત હસ્તાક્ષર

નામ અને હોદ્દો: ________

તારીખ: D D M M Y Y Y Y સ્થળ: ________

સંસ્કરણ -2 RVFTAAOF

માત્ર ઓફિસના ઉપયોગ માટે

પ્રાપ્ત દસ્તાવેજોના પ્રકાર

☐ પ્રમાણિત નકલો ☐ UIDAI તરફથી પ્રાપ્ત થયેલ E-KYC ડેટા ☐ ડિજિટલ KYC પ્રક્રિયા

☐ ઑફલાઇન ચકાસણીમાંથી પ્રાપ્ત તારીખ D D M M Y Y Y Y ☐ સમાન ઇ-દસ્તાવેજો

દ્વારા કરવામાં આવેલ કેવાયસી ચકાસણી

તારીખ: D D M M Y Y Y Y

કર્મચારીનું નામ ____________________

કર્મચારીનો કોડ ☐☐☐☐☐ કર્મચારીનો હોદ્દો ____________________ કર્મચારીની શાખા ____________________

કર્મચારીની સહી

RBL BANK
apno ka bank

અરજી પત્ર
ટ્રેડ એડવાન્સ
(બેંકની કોપી)

અરજી નંબર	

નંબર	આવશ્યક	કર સિવાયના શુલ્ક લાગુ
1	દસ્તાવેજ શુલ્ક	શૂન્ય
2	સ્ટેમ્પ ડ્યૂટી	વાસ્તવમાં સ્ટેમ્પ ડ્યુટી એક્ટ મુજબ
3	દંડાત્મક શુલ્ક	મુદતની રકમના 0.25%
4	ચેક/ઈસીએસ/એનએસીએચ અસ્વીકારના ચાર્જ	રૂા.. ઘટનાદીઠ રૂા. 500
5	બહારના ચેક કલેક્શનના શુલ્ક	વાસ્તવમાં
6	ડુપ્લિકેટ સ્ટેટમેન્ટ શુલ્ક	ઘટનાદીઠ રૂા. 250
7	ડુપ્લિકેટ નો ડ્યૂ સર્ટિફિકેટ/એનઓસી	ઘટનાદીઠ રૂા. 250
8	લોન કેન્સલેશન ચાર્જ	કેસ દીઠ રૂ. 2000/- (વધારાની સ્ટેમ્પ ડ્યુટી/ ફ્રેન્કિંગ ધોરણો વાસ્તવિક તરીકે જ્યાં પણ લાગુ હોય)
9	સિબીલ રિપોર્ટ માટે ચાર્જ	ઘટનાદીઠ રૂા. 50
10	કાનૂની, રીપઝેશન અને આનુષાંગિક ચાર્જ	વાસ્તવિક

પ્રવર્તમાન દર અનુસાર લાગૂપાત્ર ટેક્સ અને અન્ય સરકારી કર, કર વગેરે આ ચાર્જ ઉપરાંત લાગૂ પડશે. અહીં ઉપર દર્શાવેલ રેટ, ફી, ચાર્જ વગેરે સમયે સમયે બદલાવ/સુધારાને આધીન છે. તાજેતરના ચાર્જ માટે અમારી વેબસાઈટ www.rblbank.com જુઓ અથવા આરબીએલ બેંકના પ્રતિનિધિનો સંપર્ક કરો.

વ્યાજનો દર(રેટ ઑફ ઈન્ટરેસ્ટ)(આરઓઆઈ) – લાગુ પડતો રીટર્ન ઑફ ઈન્ટરેસ્ટ (વળતરનો દર) નક્કી કરવા માટે બેંકના હાલમાં જાહેર કરાયેલા એક્સટર્નલ બેન્ચમાર્ક દરમાં ગ્રાહકનું રિસ્ક પ્રોફાઇલ, ક્રેડિટ બ્યુરો સ્કોર, તેમજ મુદત અને ઉત્પાદનની શ્રેણી ઉમેરવામાં આવશે.

એક્સટર્નલ બેન્ચમાર્ક દર અને વ્યાજ રીસેટ – ત્રિમાસિક રીસેટ સાથે આરબીઆઈ રેપો રેટ

એસએમએ/એનપીએ વર્ગીકરણ:

દેણદારના ખાતાઓનું એસએમએ તેમજ એનપીએ તરીકેનું વર્ગીકરણ સંબંધિત તારીખ માટે દિવસના અંતની કાર્યવાહીના ભાગ રૂપે થવું જોઈએ. એસએમએ/એનપીએની તારીખ જે તે કેલેન્ડર તારીખે દિવસના અંતે ખાતા પર એસેટ વર્ગીકરણની સ્થિતિ પ્રદર્શિત કરશે.

એસએમએ – પેટા શ્રેણીઓ	વર્ગીકરણનો આધાર – આઉટસ્ટેન્ડિંગ બેલેન્સ સતત મંજૂર કરેલ મર્યાદા અથવા ઉપાડની શક્તિથી વધુ રહે છે, જે પણ ઓછું હોય, આટલા ગાળા માટે:
SMA-1	30 દિવસથી વધુ અને 60 દિવસ સુધી
SMA-2	60 દિવસથી વધુ અને 90 દિવસ સુધી
એનપીએ	90 દિવસથી વધુ

ઉદાહરણ જો લોન ખાતાની ડ્યૂ તારીખ માર્ચ 31, 2021 હોય, અને આ તારીખ પહેલાં સંપૂર્ણ બાકી રકમ પ્રાપ્ત ન થઈ હોય તો, ઓવરડ્યૂની તારીખ માર્ચ 31, 2021 ગણાશે. જો ખાતું મુદતવીતી તરીકે ચાલું જ રહે છે, તો આ ખાતું એપ્રિલ 30, 2021ના રોજ એટલે કે મુદતવીતી તરીકે સતત 30 દિવસ રહેવા પર દિવસના અંતની પ્રક્રિયા હાથ ધરાવામાં આવતાં એસએમએ-1 તરીકે વર્ગીકૃત થશે. તે મુજબ, આ ખાતા માટે એસએમએ-1 વર્ગીકરણની તારીખ એપ્રિલ 30, 2021 થઈ જશે. એ જ રીતે, જો ખાતુ સતત ઓવરડ્યૂ રહેવાનું ચાલુ રહે તો, મે 30, 2021ના રોજ તેઓ એસએમએ-2 તરીકે વર્ગીકૃત થશે, અને જો તે તેનાથી આગળના સમય માટે ઓવરડ્યૂ રહે તો, જૂન 29, 2021ના રોજ તે એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત થશે.

એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત ખાતાઓનું અપગ્રેડેશન: એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત થયેલ લેણદારના ખાતા(ઓ) ફક્ત ત્યારે જ 'સ્ટાન્ડર્ડ' મિલકત તરીકે અપગ્રેડ કરવામાં આવશે જો વ્યાજ અને મૂળ રકમનું સંપૂર્ણ એરીયર લેણદાર દ્વારા ચૂકવવામાં આવે. જો લોન આપનાર સંસ્થામાંથી લોન લેનાર(ઓ) એક કરતાં વધુ ક્રેડિટ સુવિધા ધરાવે છે, તો વ્યાજની સંપૂર્ણ બાકી ચૂકવણી અને તમામ ક્રેડિટ સવલતો પર ચૂકવવાપાત્ર મુદ્દલની ચુકવણી પર લોન ખાતા(ખાતાઓ) ને NPA માંથી સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ શ્રેણીમાં અપડેટ કરવામાં આવશે. વધુ સ્પષ્ટતા માટે, તમે આરબીઆઈ સરક્યૂલર નં. આરબીઆઈ/2021-2022/125 ડીઓઆર. એસટીઆર.આરઈસી.68/21.04.048/2021-22 તારીખ 12 નવેમ્બર, 2021 જોઈ શકો છો. STR.REC.85/21.04.048/2021-22 તારીખ ફેબ્રુઆરી 15,2022. આ

ઋણ લેનાર ઉપરોક્ત બાબતોને સમજ્યા હોવાની પુષ્ટિ કરે છે અને ઘોષણા કરે છે અને એ પણ સંમત થાય છે કે ઉપરોક્ત માર્ગદર્શિકા અને RBI દ્વારા સમયાંતરે આ માર્ગદર્શિકાઓમાં કરવામાં આવેલ કોઈપણ ફેરફારો તેમના ખાતાના વર્ગીકરણ માટે પ્રચલિત રહેશે.

RBL BANK
apno ka bank

અરજી પત્ર
ટ્રેડ એડવાન્સ
(ગ્રાહકની નકલ)

અરજી નંબર	

નંબર	આવશ્યક	કર સિવાયના શુલ્ક લાગુ
1	દસ્તાવેજ શુલ્ક	શૂન્ય
2	સ્ટેમ્પ ડ્યૂટી	વાસ્તવમાં સ્ટેમ્પ ડ્યુટી એક્ટ મુજબ
3	દંડાત્મક શુલ્ક	મુદતની રકમના 0.25%
4	ચેક/ઈસીએસ/એનએસીએચ અસ્વીકારના ચાર્જ	રૂા.. ઘટનાદીઠ રૂા. 500
5	બહારના ચેક કલેક્શનના શુલ્ક	વાસ્તવમાં
6	ડુપ્લિકેટ સ્ટેટમેન્ટ શુલ્ક	ઘટનાદીઠ રૂા. 250
7	ડુપ્લિકેટ નો ડ્યૂ સર્ટિફિકેટ/એનઓસી	ઘટનાદીઠ રૂા. 250
8	લોન કેન્સલેશન ચાર્જ	કેસ દીઠ રૂ. 2000/- (વધારાની સ્ટેમ્પ ડ્યુટી/ ફ્રેન્કિંગ ધોરણો વાસ્તવિક તરીકે જ્યાં પણ લાગુ હોય)
9	સિબીલ રિપોર્ટ માટે ચાર્જ	ઘટનાદીઠ રૂા. 50
10	કાનૂની, રીપઝેશન અને આનુષાંગિક ચાર્જ	વાસ્તવિક

પ્રવર્તમાન દર અનુસાર લાગૂપાત્ર ટેક્સ અને અન્ય સરકારી કર, કર વગેરે આ ચાર્જ ઉપરાંત લાગૂ પડશે. અહીં ઉપર દર્શાવેલ રેટ, ફી, ચાર્જ વગેરે સમયે સમયે બદલાવ/સુધારાને આધીન છે. તાજેતરના ચાર્જ માટે અમારી વેબસાઈટ www.rblbank.com જુઓ અથવા આરબીએલ બેંકના પ્રતિનિધિનો સંપર્ક કરો.

વ્યાજનો દર(રેટ ઑફ ઈન્ટરેસ્ટ)(આરઓઆઈ) – લાગુ પડતો રીટર્ન ઑફ ઈન્ટરેસ્ટ (વળતરનો દર) નક્કી કરવા માટે બેંકના હાલમાં જાહેર કરાયેલા એક્સટર્નલ બેન્ચમાર્ક દરમાં ગ્રાહકનું રિસ્ક પ્રોફાઇલ, ક્રેડિટ બ્યુરો સ્કોર, તેમજ મુદત અને ઉત્પાદનની શ્રેણી ઉમેરવામાં આવશે.

એક્સટર્નલ બેન્ચમાર્ક દર અને વ્યાજ રીસેટ – ત્રિમાસિક રીસેટ સાથે આરબીઆઈ રેપો રેટ

એસએમએ/એનપીએ વર્ગીકરણ:

દેણદારના ખાતાઓનું એસએમએ તેમજ એનપીએ તરીકેનું વર્ગીકરણ સંબંધિત તારીખ માટે દિવસના અંતની કાર્યવાહીના ભાગ રૂપે થવું જોઈએ. એસએમએ/એનપીએની તારીખ જે તે કેલેન્ડર તારીખે દિવસના અંતે ખાતા પર એસેટ વર્ગીકરણની સ્થિતિ પ્રદર્શિત કરશે.

એસએમએ – પેટા શ્રેણીઓ	વર્ગીકરણનો આધાર – આઉટસ્ટેન્ડિંગ બેલેન્સ સતત મંજૂર કરેલ મર્યાદા અથવા ઉપાડની શક્તિથી વધુ રહે છે, જે પણ ઓછું હોય, આટલા ગાળા માટે:
SMA-1	30 દિવસથી વધુ અને 60 દિવસ સુધી
SMA-2	60 દિવસથી વધુ અને 90 દિવસ સુધી
એનપીએ	90 દિવસથી વધુ

ઉદાહરણ જો લોન ખાતાની ડ્યૂ તારીખ માર્ચ 31, 2021 હોય, અને આ તારીખ પહેલાં સંપૂર્ણ બાકી રકમ પ્રાપ્ત ન થઈ હોય તો, ઓવરડ્યૂની તારીખ માર્ચ 31, 2021 ગણાશે. જો ખાતું મુદતવીતી તરીકે ચાલું જ રહે છે, તો આ ખાતું એપ્રિલ 30, 2021ના રોજ એટલે કે મુદતવીતી તરીકે સતત 30 દિવસ રહેવા પર દિવસના અંતની પ્રક્રિયા હાથ ધરાવામાં આવતાં એસએમએ-1 તરીકે વર્ગીકૃત થશે. તે મુજબ, આ ખાતા માટે એસએમએ-1 વર્ગીકરણની તારીખ એપ્રિલ 30, 2021 થઈ જશે. એ જ રીતે, જો ખાતુ સતત ઓવરડ્યૂ રહેવાનું ચાલુ રહે તો, મે 30, 2021ના રોજ તેઓ એસએમએ-2 તરીકે વર્ગીકૃત થશે, અને જો તે તેનાથી આગળના સમય માટે ઓવરડ્યૂ રહે તો, જૂન 29, 2021ના રોજ તે એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત થશે.

એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત ખાતાઓનું અપગ્રેડેશન: એનપીએ તરીકે વર્ગીકૃત થયેલ લેણદારના ખાતા(ઓ) ફક્ત ત્યારે જ 'સ્ટાન્ડર્ડ' મિલકત તરીકે અપગ્રેડ કરવામાં આવશે જો વ્યાજ અને મૂળ રકમનું સંપૂર્ણ એરીયર લેણદાર દ્વારા ચૂકવવામાં આવે. જો લોન આપનાર સંસ્થામાંથી લોન લેનાર(ઓ) એક કરતાં વધુ ક્રેડિટ સુવિધા ધરાવે છે, તો વ્યાજની સંપૂર્ણ બાકી ચૂકવણી અને તમામ ક્રેડિટ સવલતો પર ચૂકવવાપાત્ર મુદ્દલની ચુકવણી પર લોન ખાતા(ખાતાઓ) ને NPA માંથી સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ શ્રેણીમાં અપડેટ કરવામાં આવશે. વધુ સ્પષ્ટતા માટે, તમે આરબીઆઈ સરક્યૂલર નં. આરબીઆઈ/2021-2022/125 ડીઓઆર. એસટીઆર.આરઈસી.68/21.04.048/2021-22 તારીખ 12 નવેમ્બર, 2021 જોઈ શકો છો. STR.REC.85/21.04.048/2021-22 તારીખ ફેબ્રુઆરી 15,2022. આ

ઋણ લેનાર ઉપરોક્ત બાબતોને સમજ્યા હોવાની પુષ્ટિ કરે છે અને ઘોષણા કરે છે અને એ પણ સંમત થાય છે કે ઉપરોક્ત માર્ગદર્શિકા અને RBI દ્વારા સમયાંતરે આ માર્ગદર્શિકાઓમાં કરવામાં આવેલ કોઈપણ ફેરફારો તેમના ખાતાના વર્ગીકરણ માટે પ્રચલિત રહેશે.

RBL BANK
apno ka bank

અરજી પત્ર
ટ્રેડ એડવાન્સ
(બેંકની કોપી)

મારા/અમારા દ્વારા મંજૂર કરવામાં આવે છે કે અરજી/દસ્તાવેજ એકત્ર કરનાર એક્ઝીક્યૂટીવ દ્વારા મને/અમને જાણ કરવામાં આવી છે
- વ્યાજના લાગૂ પડતા દર અને વ્યાજના પ્રકાર વિશે (ફ્લોટિંગ પ્રોસેસિંગ ફી કે જે લોન વિતરણ માટે વસૂલવામાં આવશે.
- ફીની સાથે ચાર્જ કરવામાં આવતા લાગૂ પડતાં કર વિશે. સાથે બીડેલ કોષ્ટકમાં દર્શાવ્યા અનુસાર અન્ય લાગૂ પડતાં ચાર્જ જેવા કે ચેક પરત/બાઉન્સ થવાના ચાર્જ, પીડીસી વિનિમય ચાર્જ, ફોરક્લોઝર ચાર્જ વગેરે.
- ઈએમઆઈ અને તેની રકમના સંબંધમાં માહિતી લોન વિતરણ બાદના સ્વાગત પત્રમાં અલગથી જણાવવામાં આવશે.
- ધિરાણનો નિર્ણય એક ક્રેડિટ મોડેલ પર આધારિત છે, જેમાં ક્રેડિટનો ઈતિહાસ, પુનઃચૂકવણીનો ટ્રેક રેકોર્ડ, બેંકિંગની આદતો, વ્યવસાયની સ્થિરતા અને રોકડ પ્રવાહનું વિશ્લેષણ જેવા પરિબળોનો સમાવેશ થાય છે, જેનું મૂલ્યાંકન વ્યક્તિગત ચર્ચા અને દસ્તાવેજીકરણના સંયોજન દ્વારા કરવામાં આવે છે.

આ પણ કે:
- આરબીએલ બેંક ખાતે અધૂરી/ક્ષતિગ્રસ્ત અરજી પ્રોસેસ કરવામાં આવશે નહીં. પરિણામરૂપી વિલંબ કે અન્ય માટે કોઈપણ રીતે આરબીએલ બેંક જવાબદાર ગણાશે નહીં.
- મંજૂર પત્ર/સ્વાગત પત્રમાં ઉલ્લેખિત તારીખે ભરપાઈ / વ્યાજની સેવા બાકી રહેશે.
- લોન ફોરક્લોઝર ચાર્જ લોન એગ્રીમેન્ટમાં આપ્યા અનુસાર રહેશે. ફોરક્લોઝર ચાર્જ લોનની પ્રિન્સિપાલ આઉટસ્ટેન્ડિંગમાં બાકી રહેલ રકમ પર લાદવામાં/ગણવામાં આવે છે. (અંશતઃ પૂર્વચૂકવણીનું નિયમન કરતા કલમને આધીન)
- સંપૂર્ણ ભરેલું અરજી ફોર્મ અને જરૂરી દસ્તાવેજો મળ્યાની તારીખથી અંદાજે -30 કામકાજી દિવસોની અંદર બેંક દ્વારા તમને લોનના નિર્ણય વિશે જાણ કરવામાં આવશે.
- મંજૂર કરેલ લોનની શરતો લોન એગ્રીમેન્ટમાં સૂચવ્યા અનુસાર નિર્ધારીત ઉત્પાદનને લાગૂ પડશે અને ફક્ત 60 દિવસ માટે માન્ય છે. જ્યાં કેટલાંક કારણોસર, લોનના નિષ્કર્ષ પર પહોંચવામાં વિલંબ થયો હોય. વાસ્તવિક લોનની ઉપલબ્ધિના સમયે લાગૂ પડતા લોનની શરતોને સુધારવાનો બેંક અધિકાર ધરાવે છે.

મારા/અમારા દ્વારા એ પણ મંજૂર કરવામાં આવે છે કે
a) એક્ઝીક્યૂટીવ દ્વારા લોનના પ્રમાણ/મંજૂરી પ્રક્રિયાના સંબંધમાં કોઈ વચન આપવામાં આવ્યું નથી અથવા કોઈ વિચલન/માફીનું વચન આપવામાં આવ્યુ નથી.
b) એક્ઝીક્યૂટીવ દ્વારા આગળની તરફ સૂચવેલ દસ્તાવેજોની સ્વ-પ્રમાણિત નકલો એકત્ર કરવામાં આવી છે અને મારા/અમારા દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલ તેના વાસ્તવિક દસ્તાવેજો સાથે તેની ખરાઈ કરવામાં આવી છે.
c) લોન અરજીની સાથે કે તેના સંબંધમાં આરબીએલ બેંકના કથિત એક્ઝીક્યૂટીવ અથવા અન્ય કોઈ કર્મચારી (અથવા) કોઈ ત્રીજા પક્ષને રોકડમાં, બેરર ચેક અથવા અન્ય કોઈ રીતે કોઈ ચૂકવણી કરવામાં આવી નથી.

☐ **The details of loan terms / conditions inclusive of all charges have been read by me /us in full read out to me/us (in vernacular) and understood by me/us.**

☐ **लोन के नियमों/शर्तों के विवरण सभी चार्जेज सहित मैंने/हमने पूरी तरह पढ़ लिए हैं, मेरे/हमारे लिए (प्रादेशीक भाषा में) पढ़े गए हैं तथा मैंने/हमने इन्हें समझ लिया है.**

☐ **सर्व शुल्कांसह कर्जाच्या नियम/अटींची सविस्तर माहिती मी/आम्ही वाचली आहे, मला / आम्हाला (प्रादेशिक) भाषेमध्ये वाचून दाखवण्यात आली आहे आणि ही मला/आम्हाला समजली आहे.**

☐ **તમામ ચાર્જીસ સહિત લોનનાં નિયમો અને શરતોને મેં/અમે વાંચ્યાં છે, મને/અમને (દેશી ભાષામાં) વાંચી સંભળાવવામાં આવ્યાં છે અને મેં/અમે એ સમજી લીધાં છે.**

☐ **ಸಾಲದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು /ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲ ಶುಲ್ಕಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಾನು/ನಾವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಓದಿ, ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದೇನೆ/ವೆ; ನನಗೆ/ನಮಗೆ (ಮಾತೃಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ) ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಓದಿಹೇಳಲಾಗಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ನಾನು/ನಾವು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದೇನೆ/ವೆ.**

☐ ఋణం నియమ నిబంధనలు/చార్జీల నికరం వివరాలు నేను/మేము సంపూర్ణంగా చదివాము, నాకు/మాకు చదివి వినిపించబడింది (మాతృ భాషలో) మరియు నేను/మేము అర్థంచేసుకున్నాము.

☐ **அனைத்து கட்டணங்கள் உட்பட கடனுக்கான விதிகள்/நிபந்தனைகளின் விபரங்களை நான்/நாங்கள் படித்து புரிந்து கொண்டுள்ளேன்/கொண்டுள்ளோம் அல்லது என்னால்/எங்களால் புரிந்து கொள்ளக் கூடிய பிராந்திய மொழியில் எனக்கு/எங்களுக்கு படித்துக் காட்டப்பட்டுள்ளன.**

બેંક અધિકારી/DSE/DSAનું નામ: ____________________ બેંક અધિકારી/DSE/DSAની સહી: ____________________

અરજદારનું નામ: ____________________ અરજીની તારીખ D D M M Y E A R

મુખ્ય અરજદારની સહી	સહ-અરજદાર 1ની સહી	સહ-અરજદાર 2ની સહી

RBL BANK
apno ka bank

અરજી પત્ર
ટ્રેડ એડવાન્સ
(ગ્રાહકની નકલ)

મારા/અમારા દ્વારા મંજૂર કરવામાં આવે છે કે અરજી/દસ્તાવેજ એકત્ર કરનાર એક્ઝીક્યૂટીવ દ્વારા મને/અમને જાણ કરવામાં આવી છે
- વ્યાજના લાગૂ પડતા દર અને વ્યાજના પ્રકાર વિશે (ફ્લોટિંગ પ્રોસેસિંગ ફી કે જે લોન વિતરણ માટે વસૂલવામાં આવશે.
- ફીની સાથે ચાર્જ કરવામાં આવતા લાગૂ પડતાં કર વિશે. સાથે બીડેલ કોષ્ટકમાં દર્શાવ્યા અનુસાર અન્ય લાગૂ પડતાં ચાર્જ જેવા કે ચેક પરત/બાઉન્સ થવાના ચાર્જ, પીડીસી વિનિમય ચાર્જ, ફોરક્લોઝર ચાર્જ વગેરે.
- ઈએમઆઈ અને તેની રકમના સંબંધમાં માહિતી લોન વિતરણ બાદના સ્વાગત પત્રમાં અલગથી જણાવવામાં આવશે.
- ધિરાણનો નિર્ણય એક ક્રેડિટ મોડેલ પર આધારિત છે, જેમાં ક્રેડિટનો ઈતિહાસ, પુનઃચૂકવણીનો ટ્રેક રેકોર્ડ, બેંકિંગની આદતો, વ્યવસાયની સ્થિરતા અને રોકડ પ્રવાહનું વિશ્લેષણ જેવા પરિબળોનો સમાવેશ થાય છે, જેનું મૂલ્યાંકન વ્યક્તિગત ચર્ચા અને દસ્તાવેજીકરણના સંયોજન દ્વારા કરવામાં આવે છે.

આ પણ કે:
- આરબીએલ બેંક ખાતે અધૂરી/ક્ષતિગ્રસ્ત અરજી પ્રોસેસ કરવામાં આવશે નહીં. પરિણામરૂપી વિલંબ કે અન્ય માટે કોઈપણ રીતે આરબીએલ બેંક જવાબદાર ગણાશે નહીં.
- મંજૂર પત્ર/સ્વાગત પત્રમાં ઉલ્લેખિત તારીખે ભરપાઈ / વ્યાજની સેવા બાકી રહેશે.
- લોન ફોરક્લોઝર ચાર્જ લોન એગ્રીમેન્ટમાં આપ્યા અનુસાર રહેશે. ફોરક્લોઝર ચાર્જ લોનની પ્રિન્સિપાલ આઉટસ્ટેન્ડિંગમાં બાકી રહેલ રકમ પર લાદવામાં/ગણવામાં આવે છે. (અંશતઃ પૂર્વચૂકવણીનું નિયમન કરતા કલમને આધીન)
- સંપૂર્ણ ભરેલું અરજી ફોર્મ અને જરૂરી દસ્તાવેજો મળ્યાની તારીખથી અંદાજે -30 કામકાજી દિવસોની અંદર બેંક દ્વારા તમને લોનના નિર્ણય વિશે જાણ કરવામાં આવશે.
- મંજૂર કરેલ લોનની શરતો લોન એગ્રીમેન્ટમાં સૂચવ્યા અનુસાર નિર્ધારીત ઉત્પાદનને લાગૂ પડશે અને ફક્ત 60 દિવસ માટે માન્ય છે. જ્યાં કેટલાંક કારણોસર, લોનના નિષ્કર્ષ પર પહોંચવામાં વિલંબ થયો હોય. વાસ્તવિક લોનની ઉપલબ્ધિના સમયે લાગૂ પડતા લોનની શરતોને સુધારવાનો બેંક અધિકાર ધરાવે છે.

મારા/અમારા દ્વારા એ પણ મંજૂર કરવામાં આવે છે કે
a) એક્ઝીક્યૂટીવ દ્વારા લોનના પ્રમાણ/મંજૂરી પ્રક્રિયાના સંબંધમાં કોઈ વચન આપવામાં આવ્યું નથી અથવા કોઈ વિચલન/માફીનું વચન આપવામાં આવ્યુ નથી.
b) એક્ઝીક્યૂટીવ દ્વારા આગળની તરફ સૂચવેલ દસ્તાવેજોની સ્વ-પ્રમાણિત નકલો એકત્ર કરવામાં આવી છે અને મારા/અમારા દ્વારા રજૂ કરવામાં આવેલ તેના વાસ્તવિક દસ્તાવેજો સાથે તેની ખરાઈ કરવામાં આવી છે.
c) લોન અરજીની સાથે કે તેના સંબંધમાં આરબીએલ બેંકના કથિત એક્ઝીક્યૂટીવ અથવા અન્ય કોઈ કર્મચારી (અથવા) કોઈ ત્રીજા પક્ષને રોકડમાં, બેરર ચેક અથવા અન્ય કોઈ રીતે કોઈ ચૂકવણી કરવામાં આવી નથી.

☐ **The details of loan terms / conditions inclusive of all charges have been read by me /us in full read out to me/us (in vernacular) and understood by me/us.**

☐ **लोन के नियमों/शर्तों के विवरण सभी चार्जेज सहित मैंने/हमने पूरी तरह पढ़ लिए हैं, मेरे/हमारे लिए (प्रादेशीक भाषा में) पढ़े गए हैं तथा मैंने/हमने इन्हें समझ लिया है.**

☐ **सर्व शुल्कांसह कर्जाच्या नियम/अटींची सविस्तर माहिती मी/आम्ही वाचली आहे, मला / आम्हाला (प्रादेशिक) भाषेमध्ये वाचून दाखवण्यात आली आहे आणि ही मला/आम्हाला समजली आहे.**

☐ **તમામ ચાર્જીસ સહિત લોનનાં નિયમો અને શરતોને મેં/અમે વાંચ્યાં છે, મને/અમને (દેશી ભાષામાં) વાંચી સંભળાવવામાં આવ્યાં છે અને મેં/અમે એ સમજી લીધાં છે.**

☐ **ಸಾಲದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು /ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲ ಶುಲ್ಕಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ನಾನು/ನಾವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಓದಿ, ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದೇನೆ/ವೆ; ನನಗೆ/ನಮಗೆ (ಮಾತೃಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ) ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಓದಿಹೇಳಲಾಗಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ನಾನು/ನಾವು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದೇನೆ/ವೆ.**

☐ ఋణం నియమ నిబంధనలు/చార్జీల నికరం వివరాలు నేను/మేము సంపూర్ణంగా చదివాము, నాకు/మాకు చదివి వినిపించబడింది (మాతృ భాషలో) మరియు నేను/మేము అర్థంచేసుకున్నాము.

☐ **அனைத்து கட்டணங்கள் உட்பட கடனுக்கான விதிகள்/நிபந்தனைகளின் விபரங்களை நான்/நாங்கள் படித்து புரிந்து கொண்டுள்ளேன்/கொண்டுள்ளோம் அல்லது என்னால்/எங்களால் புரிந்து கொள்ளக் கூடிய பிராந்திய மொழியில் எனக்கு/எங்களுக்கு படித்துக் காட்டப்பட்டுள்ளன.**

બેંક અધિકારી/DSE/DSAનું નામ: ____________________ બેંક અધિકારી/DSE/DSAની સહી ____________________

અરજદારનું નામ: ____________________ અરજીની તારીખ D D M M Y E A R

મુખ્ય અરજદારની સહી	સહ-અરજદાર 1ની સહી	સહ-અરજદાર 2ની સહી

સંસ્કરણ-2 RVFTAAOF

સંબંધિત વ્યક્તિની વિગતો

સંબંધિત વ્યક્તિગત વિગતો ઉમેરવા/કાઢી નાખવી/અપડેટ કરવી -

સંબંધિત વ્યક્તિનો પ્રકાર

☐ નિર્દેશક ☐ પ્રમોટર ☐ કર્તા ☐ ટ્રસ્ટી ☐ ભાગીદાર ☐ કોર્ટ દ્વારા નિયુક્ત સત્તાવાર ☐ માલિક
☐ લાભાર્થી ☐ અધિકૃત સહીકર્તા ☐ લાભકારી માલિક ☐ પાવર ઓફ એટર્ની ધારક ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
☐ DIN (નિર્દેશક ઓળખ નંબર)

સંબંધિત વ્યક્તિની અંગત વિગતો

નામ (ID પ્રૂફ જેવું જ)
પ્રથમ નામ
પિતા/પતિનું નામ
માતાનું નામ
જન્મ તારીખ D D M M Y E A R લિંગ: ☐ પુરુષ ☐ સ્ત્રી ☐ ટ્રાન્સજેન્ડર
રાષ્ટ્રીયતા: ☐ ભારતીય ☐ અન્ય (દેશ) PAN અથવા ફોર્મ 60 (જો PAN ઉપલબ્ધ ન હોય તો) ☐ હા

ઓળખનો પુરાવો (PoI) અને વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો

ઓળખનો પુરાવો (PoI) વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો (POA)
A -પાસપોર્ટ નંબર
B-મતદાર ઓળખ કાર્ડ
D -ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ
E - UID (આધાર)
Z - અન્ય
(કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત કોઈપણ દસ્તાવેજ)
પાસપોર્ટ સમાપ્તિ (એક્સપાયરી) તારીખ D D M M Y E A R
ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ સમાપ્તિ તારીખ D D M M Y E A R
આધારની ઑફલાઇન ચકાસણી

અન્ય વિગતો

વર્તમાન સરનામાની વિગતો :
સરનામાની લાઇન 1
સરનામાની લાઇન 2
સીમાચિહ્ન
શહેર જિલ્લો
રાજ્ય દેશ પીન કોડ
સંપર્ક વિગતો
ટેલિફોન - ઓફિસ ટેલિફોન - નિવાસસ્થાન
મોબાઈલ ઇમેઇલ ID

ફોટો

કાયમી સરનામાની વિગતો: ☐ મેઈલિંગ સરનામા મુજબ
સરનામાની લાઇન 1
સરનામાની લાઇન 2
સીમાચિહ્ન
શહેર જિલ્લો
રાજ્ય દેશ પીન કોડ
સંપર્ક વિગતો
ટેલિફોન - ઓફિસ ટેલિફોન - નિવાસસ્થાન
મોબાઈલ ઇમેઇલ ID

ધર્મ ☐ હિંદુ ☐ મુસ્લિમ ☐ ખ્રિસ્તી ☐ બૌદ્ધ ☐ સીખ ☐ પારસી ☐ જૈન ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
શ્રેણી ☐ SC ☐ ST ☐ OBC ☐ સામાન્ય ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
PEP ☐ હા ☐ ના PEP ના સંબંધિત /નજીકના સહયોગી ☐ હા ☐ ના
વિકલાંગ વ્યક્તિ ☐ હા ☐ ના (જો હા હોય તો સ્પષ્ટ કરો)
☐ અભણ ☐ અંધ ☐ અસમર્થ ☐ વિવિધ રીતે સક્ષમ વ્યક્તિઓ (DAP) ☐ લાગુ પડતું નથી

ગ્રાહક પ્રોફાઇલર (જો લાગુ હોય તો)

* શૈક્ષણિક લાયકાત ☐ પૂર્વસ્નાતક ☐ સ્નાતક ☐ અનુસ્નાતક ☐ વ્યવસાયી ☐ અભણ
રોજગારનો પ્રકાર ☐ નોકરિયાત ☐ સ્વરોજગાર ☐ રાજકારણી ☐ વ્યવસાયિક ☐ ગૃહિણી ☐ નિવૃત્ત ☐ વિદ્યાર્થી ☐ રાજનીતિજ્ઞ ☐ બેરોજગાર ☐ ખેડૂત
* કંપની/પેઢીનો પ્રકાર (સ્વ-રોજગાર) ☐ માલિકી ☐ ભાગીદારી ☐ એલએલપી ☐ પ્રાઈવેટ લિમિટેડ ☐ લિસ્ટેડ પબ્લિક લિમિટેડ ☐ જાહેર ક્ષેત્ર ☐ સરકાર
*ઉદ્યોગનો પ્રકાર (નોકરિયાત/સ્વ-રોજગાર/વૈકલ્પિક) ☐ ઉત્પાદન ☐ બાંધકામ ☐ NBFC ☐ બિન-લાભકારી સંસ્થા ☐ માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
નોકરિયાત માટે એમ્પ્લોયરનું નામ જો ડિરેક્ટર હોય તો ☐ હા ☐ ના જો હા, ડિરેક્ટર આઈડી નંબર
*વ્યવસાય ☐ ડૉક્ટર ☐ CA/CS ☐ વકીલ ☐ આર્કિટેક્ટ ☐ ઇજનેર ☐ કન્સલ્ટન્ટ ☐ ખેડૂત ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
*જો ખેડૂત હોય તો ☐ ભૂમિહીન મજૂર ☐ 2.5 એકર જમીનથી નીચે ☐ 2.5 - 5 એકર જમીન ☐ 5 એકર જમીનથી ઉપર
*આવક/ભંડોળનો સ્રોત ☐ વ્યવસાયિક આવક ☐ રોકાણની આવક ☐ કૃષિ ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
કુલ વાર્ષિક આવક ☐ <=60 હજાર ☐ 60 હજાર - 1.2 લાખ ☐ 1.2 - 2 લાખ ☐ 2 - 3 લાખ ☐ 3 - 5 લાખ ☐ 5 - 10 લાખ ☐ 10 - 50 લાખ ☐ >50 લાખ - 1 કરોડ ☐ >1 કરોડ

RBL BANK
apno ka bank

અરજી પત્ર ટ્રેડ એડવાન્સ

સંબંધિત વ્યક્તિની વિગતો

સંબંધિત વ્યક્તિગત વિગતો ઉમેરવા/કાઢી નાખવી/અપડેટ કરવી -

સંબંધિત વ્યક્તિનો પ્રકાર

☐ નિર્દેશક ☐ પ્રમોટર ☐ કર્તા ☐ ટ્રસ્ટી ☐ ભાગીદાર ☐ કોર્ટ દ્વારા નિયુક્ત સત્તાવાર ☐ માલિક
☐ લાભાર્થી ☐ અધિકૃત સહીકર્તા ☐ લાભકારી માલિક ☐ પાવર ઓફ એટર્ની ધારક ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
☐ DIN (નિર્દેશક ઓળખ નંબર)

સંબંધિત વ્યક્તિની અંગત વિગતો

નામ (ID પ્રૂફ જેવું જ)
પ્રથમ નામ
પિતા/પતિનું નામ
માતાનું નામ
જન્મ તારીખ D D M M Y E A R લિંગ: ☐ પુરુષ ☐ સ્ત્રી ☐ ટ્રાન્સજેન્ડર
રાષ્ટ્રીયતા: ☐ ભારતીય ☐ અન્ય (દેશ) PAN અથવા ફોર્મ 60 (જો PAN ઉપલબ્ધ ન હોય તો) ☐ હા

ઓળખનો પુરાવો (PoI) અને વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો

ઓળખનો પુરાવો (PoI) વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો (POA)
A -પાસપોર્ટ નંબર — પાસપોર્ટ સમાપ્તિ (એક્સપાયરી) તારીખ D D M M Y E A R
B-મતદાર ઓળખ કાર્ડ
D -ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ — ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ સમાપ્તિ તારીખ D D M M Y E A R
E - UID (આધાર)
Z - અન્ય
(કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત કોઈપણ દસ્તાવેજ)
આધારની ઑફલાઇન ચકાસણી

અન્ય વિગતો

વર્તમાન સરનામાની વિગતો :
સરનામાની લાઇન 1
સરનામાની લાઇન 2
સીમાચિહ્ન
શહેર જિલ્લો
રાજ્ય દેશ પીન કોડ
સંપર્ક વિગતો
ટેલિફોન - ઓફિસ ટેલિફોન - નિવાસસ્થાન
મોબાઈલ ઇમેઇલ ID

ફોટો

કાયમી સરનામાની વિગતો: ☐ મેઈલિંગ સરનામા મુજબ
સરનામાની લાઇન 1
સરનામાની લાઇન 2
સીમાચિહ્ન
શહેર જિલ્લો
રાજ્ય દેશ પીન કોડ
સંપર્ક વિગતો
ટેલિફોન - ઓફિસ ટેલિફોન - નિવાસસ્થાન
મોબાઈલ ઇમેઇલ ID

ધર્મ ☐ હિંદુ ☐ મુસ્લિમ ☐ ખ્રિસ્તી ☐ બૌદ્ધ ☐ સીખ ☐ પારસી ☐ જૈન ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
શ્રેણી ☐ SC ☐ ST ☐ OBC ☐ સામાન્ય ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
PEP ☐ હા ☐ ના PEP ના સંબંધિત /નજીકના સહયોગી ☐ હા ☐ ના
વિકલાંગ વ્યક્તિ ☐ હા ☐ ના (જો હા હોય તો સ્પષ્ટ કરો)
☐ અભણ ☐ અંધ ☐ અસમર્થ ☐ વિવિધ રીતે સક્ષમ વ્યક્તિઓ (DAP) ☐ લાગુ પડતું નથી

ગ્રાહક પ્રોફાઇલર (જો લાગુ હોય તો)

* શૈક્ષણિક લાયકાત ☐ પૂર્વસ્નાતક ☐ સ્નાતક ☐ અનુસ્નાતક ☐ વ્યવસાયી ☐ અભણ
રોજગારનો પ્રકાર ☐ નોકરિયાત ☐ સ્વરોજગાર ☐ રાજકારણી ☐ વ્યવસાયિક ☐ ગૃહિણી ☐ નિવૃત્ત ☐ વિદ્યાર્થી ☐ રાજનીતિજ્ઞ ☐ બેરોજગાર ☐ ખેડૂત
* કંપની/પેઢીનો પ્રકાર (સ્વ-રોજગાર) ☐ માલિકી ☐ ભાગીદારી ☐ એલએલપી ☐ પ્રાઈવેટ લિમિટેડ ☐ લિસ્ટેડ પબ્લિક લિમિટેડ ☐ જાહેર ક્ષેત્ર ☐ સરકાર
*ઉદ્યોગનો પ્રકાર (નોકરિયાત/સ્વ-રોજગાર/વૈકલ્પિક) ☐ ઉત્પાદન ☐ બાંધકામ ☐ NBFC ☐ બિન-લાભકારી સંસ્થા ☐ માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
નોકરિયાત માટે એમ્પ્લોયરનું નામ જો ડિરેક્ટર હોય તો ☐ હા ☐ ના જો હા, ડિરેક્ટર આઈડી નંબર
*વ્યવસાય ☐ ડૉક્ટર ☐ CA/CS ☐ વકીલ ☐ આર્કિટેક્ટ ☐ ઇજનેર ☐ કન્સલ્ટન્ટ ☐ ખેડૂત ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
*જો ખેડૂત હોય તો ☐ ભૂમિહીન મજૂર ☐ 2.5 એકર જમીનથી નીચે ☐ 2.5 - 5 એકર જમીન ☐ 5 એકર જમીનથી ઉપર
*આવક/ભંડોળનો સ્રોત ☐ વ્યવસાયિક આવક ☐ રોકાણની આવક ☐ કૃષિ ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
કુલ વાર્ષિક આવક ☐ <=60 હજાર ☐ 60 હજાર - 1.2 લાખ ☐ 1.2 - 2 લાખ ☐ 2 - 3 લાખ ☐ 3 - 5 લાખ ☐ 5 - 10 લાખ ☐ 10 - 50 લાખ ☐ >50 લાખ - 1 કરોડ ☐ >1 કરોડ

સંસ્કરણ -2 RVFTAAOF

RBL BANK *apno ka bank*

અરજી પત્ર
ટ્રેડ એડવાન્સ

સંબંધિત વ્યક્તિની વિગતો

સંબંધિત વ્યક્તિગત વિગતો ઉમેરવા/કાઢી નાખવી/અપડેટ કરવી -

સંબંધિત વ્યક્તિનો પ્રકાર

☐ નિર્દેશક ☐ પ્રમોટર ☐ કર્તા ☐ ટ્રસ્ટી ☐ ભાગીદાર ☐ કોર્ટ દ્વારા નિયુક્ત સત્તાવાર ☐ માલિક
☐ લાભાર્થી ☐ અધિકૃત સહીકર્તા ☐ લાભકારી માલિક ☐ પાવર ઓફ એટર્ની ધારક ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
☐ DIN (નિર્દેશક ઓળખ નંબર)

સંબંધિત વ્યક્તિની અંગત વિગતો

નામ (ID પ્રૂફ જેવું જ)
પ્રથમ નામ
પિતા/પતિનું નામ
માતાનું નામ
જન્મ તારીખ D D M M Y E A R લિંગ: ☐ પુરૂષ ☐ સ્ત્રી ☐ ટ્રાન્સજેન્ડર
રાષ્ટ્રીયતા: ☐ ભારતીય ☐ અન્ય (દેશ) **PAN** **અથવા ફોર્મ 60** (જો PAN ઉપલબ્ધ ન હોય તો) ☐ હા

ઓળખનો પુરાવો (PoI) અને વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો

ઓળખનો પુરાવો **(PoI)** વર્તમાન સરનામાનો પુરાવો **(POA)**

A -પાસપોર્ટ નંબર | પાસપોર્ટ સમાપ્તિ (એક્સપાયરી) તારીખ D D M M Y E A R
B-મતદાર ઓળખ કાર્ડ
D -ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ | ડ્રાઈવિંગ લાયસન્સ સમાપ્તિ તારીખ D D M M Y E A R
E - UID (આધાર)
Z - અન્ય
(કેન્દ્ર સરકાર દ્વારા સૂચિત કોઈપણ દસ્તાવેજ)
આધારની ઑફલાઇન ચકાસણી

અન્ય વિગતો

વર્તમાન સરનામાની વિગતો :
સરનામાની લાઇન 1
સરનામાની લાઇન 2
સીમાચિહ્ન
શહેર જિલ્લો
રાજ્ય દેશ પીન કોડ
સંપર્ક વિગતો
ટેલિફોન - ઓફિસ ટેલિફોન - નિવાસસ્થાન
મોબાઈલ ઇમેઇલ ID

ફોટો

કાયમી સરનામાની વિગતો: ☐ મેઈલિંગ સરનામા મુજબ
સરનામાની લાઇન 1
સરનામાની લાઇન 2
સીમાચિહ્ન
શહેર જિલ્લો
રાજ્ય દેશ પીન કોડ
સંપર્ક વિગતો
ટેલિફોન - ઓફિસ ટેલિફોન - નિવાસસ્થાન
મોબાઈલ ઇમેઇલ ID

ધર્મ ☐ હિંદુ ☐ મુસ્લિમ ☐ ખ્રિસ્તી ☐ બૌદ્ધ ☐ સીખ ☐ પારસી ☐ જૈન ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)
શ્રેણી ☐ SC ☐ ST ☐ OBC ☐ સામાન્ય ☐ અન્ય (કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો)

PEP ☐ હા ☐ ના PEP ના સંબંધિત /નજીકના સહયોગી ☐ હા ☐ ના
વિકલાંગ વ્યક્તિ ☐ હા ☐ ના (જો હા હોય તો સ્પષ્ટ કરો)
☐ અભણ ☐ અંધ ☐ અસમર્થ ☐ વિવિધ રીતે સક્ષમ વ્યક્તિઓ (DAP) ☐ લાગુ પડતું નથી

ગ્રાહક પ્રોફાઇલર (જો લાગુ હોય તો)

* શૈક્ષણિક લાયકાત ☐ પૂર્વસ્નાતક ☐ સ્નાતક ☐ અનુસ્નાતક ☐ વ્યવસાયી ☐ અભણ
રોજગારનો પ્રકાર ☐ નોકરિયાત ☐ સ્વરોજગાર ☐ રાજકારણી ☐ વ્યવસાયિક ☐ ગૃહિણી
☐ નિવૃત્ત ☐ વિદ્યાર્થી ☐ રાજનીતિજ્ઞ ☐ બેરોજગાર ☐ ખેડૂત
* કંપની/પેઢીનો પ્રકાર (સ્વ-રોજગાર) ☐ માલિકી ☐ ભાગીદારી ☐ એલએલપી ☐ પ્રાઈવેટ લિમિટેડ ☐ લિસ્ટેડ પબ્લિક લિમિટેડ
☐ જાહેર ક્ષેત્ર ☐ સરકાર
*ઉદ્યોગનો પ્રકાર (નોકરિયાત/સ્વ-રોજગાર/વૈકલ્પિક) ☐ ઉત્પાદન ☐ બાંધકામ ☐ NBFC ☐ બિન-લાભકારી સંસ્થા
☐ માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
નોકરિયાત માટે એમ્પ્લોયરનું નામ જો ડિરેક્ટર હોય તો ☐ હા ☐ ના જો હા, ડિરેક્ટર આઈડી નંબર
*વ્યવસાય ☐ ડૉક્ટર ☐ CA/CS ☐ વકીલ ☐ આર્કિટેક્ટ ☐ ઇજનેર ☐ કન્સલ્ટન્ટ ☐ ખેડૂત ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
*જો ખેડૂત હોય તો ☐ ભૂમિહીન મજૂર ☐ 2.5 એકર જમીનથી નીચે ☐ 2.5 - 5 એકર જમીન ☐ 5 એકર જમીનથી ઉપર
*આવક/ભંડોળનો સ્રોત ☐ વ્યવસાયિક આવક ☐ રોકાણની આવક ☐ કૃષિ ☐ અન્ય કૃપા કરીને સ્પષ્ટ કરો
કુલ વાર્ષિક આવક ☐ <=60 હજાર ☐ 60 હજાર - 1.2 લાખ ☐ 1.2 - 2 લાખ ☐ 2 - 3 લાખ ☐ 3 - 5 લાખ ☐ 5 - 10 લાખ ☐ 10 - 50 લાખ ☐ >50 લાખ - 1 કરોડ ☐ >1 કરોડ

14. બેનેફિશીયલ ઓનરશીપ નિવેદન

તારીખઃ | D | D | M | M | Y | Y | Y | Y |

પ્રતિ
શાખા પ્રબંધક
______________ શાખા
આરબીએલ બેંક લિમિટેડ

વિષયઃ RBL બેંક લિમિટેડની ______________ શાખા સાથે ______________ ખાતું ખોલવું

માનનીય સાહેબ,

હું/અમે આથી પુષ્ટિ કરીએ છીએ અને જાહેર કરીએ છીએ કે ઉપરોક્ત તારીખેઃ સંબંધિત બોક્સ પર ટીક કરો

☐ નીચેના કાયદામાન્ય વ્યક્તિઓ (નીચેના કોષ્ટકમાં સૂચિબદ્ધ) નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે અથવા આખરે માલિકીના હિતને નિયંત્રિત કરે છે એટલે કે 10% (કંપની/ભાગીદારી પેઢી), શેર/મૂડી/નફો/મિલકતના 15% (અસંગઠિત સંગઠન અથવા વ્યક્તિઓની સંસ્થા) ની માલિકી/અધિકાર ધરાવે છે અથવા મતદાન અધિકારો, કરાર, વ્યવસ્થા વગેરે દ્વારા નિયંત્રિત કરે છે અથવા

☐ કોઈ કાયદામાન્ય વ્યક્તિ(વ્યક્તિઓ) નથી કે જેઓ ઉપર જણાવ્યા મુજબ નિયંત્રણનો ઉપયોગ કરે છે અથવા આખરે નિયંત્રિત માલિકીનું હિત ધરાવે છે, તેથી તમામ ભાગીદાર(ઓ) (ભાગીદારી માટે)/સિનિયર મેનેજમેન્ટના અધિકારીઓ (કંપનીઓ/વ્યક્તિઓના સંગઠનના અસંગઠિત સંગઠન માટે)ની વિગતો, કે જેઓ કાયદામાન્ય વ્યક્તિ(ઓ) છે, નીચે આપેલા કોષ્ટકમાં દર્શાવેલ છે. અથવા

☐ 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.
(*જો તમે ઉપરોક્તમાંથી કોઈપણ પર ટિક કર્યું હોય, તો કૃપા કરીને ઘોષણાપત્ર પર સહી કરતા પહેલા નીચેનું કોષ્ટક પૂર્ણ કરો)

ક્રમાંક	બેનેફિશીયલ ઓનરનું નામ (બીઓ)	જન્મ તારીખ/ (દિન/મહિનો/વર્ષ)	BO નો હોદ્દો (એટલે કે BO/ટ્રસ્ટી/વસાહતી/ ડિરેક્ટર/ભાગીદારો/વરિષ્ઠ કર્મચારી 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

ગ્રાહકનુંનામ ______________

બેનેફિશીયલ ઓનર વિશે સમજૂતી નોંધ

a) **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

b) **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 15%થી વધુની માલિકી અથવા એન્ટાઈલમેન્ટ ધરાવતા હોય.

સમજૂતી - આ પેટા કલમના હેતુ માટે, 'નિયંત્રણ'માં મેનેજમેન્ટ અથવા નીતિના નિર્ણયને નિયંત્રિત કરવાનો અધિકાર શામેલ હશે.

c) **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.

d) **સિનીયર મેનેજમેન્ટ અધિકારીઃ** જ્યારે (એ) અથવા (બી) અથવા (સી) અંતર્ગત કોઈ મૂળ વ્યક્તિ પસંદ ન થાય તો બેનેફિશીયલ ઓનર એ વ્યક્તિ બને છે જે

e) **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 જોબ કાર્ડ	રાષ્ટ્રીય જનસંખ્યા રજીસ્ટર તરફથી પત્ર

સંસ્કરણ -2 RVFTAAOF

ગ્રાહકના લેટર હેડ પર

તારીખ: | D | D | M | M | Y | E | A | R |

પ્રતિ
શાખા પ્રબંધક
_________________________ શાખા
આરબીએલ બેંક લિમિટેડ

સંદર્ભ: RBL બેંક લિમિટેડની ____________ શાખા સાથે __________________ ખાતું ખોલવું

માનનીય સાહેબ,

આ _________________________________ તરીકે બંધારણ ધરાવતા મેસર્સ ____________ નો ખાતું ખોલવા અંગે છે. અમેઉપરોક્ત ખાતા માટે નીચે પ્રમાણે ડિરેક્ટર/ભાગીદારો/સિનિયર મેનેજમેન્ટ*/ટ્રસ્ટી/લેખકો/વસાહતીઓ/સંરક્ષક (જો કોઈ હોય તો)/લાભાર્થીઓની સૂચિની પુષ્ટિ કરવા માંગીએ છીએ:

ક્રમાંક #	**નામ**	**સંબંધ (એટલે કે ડિરેક્ટર/ભાગીદાર/સિનિયર મેનેજમેન્ટનો કર્મચારી*/ ટ્રસ્ટી, લેખકો, સેટલર્સ, સંરક્ષક (જો કોઈ હોય તો), ટ્રસ્ટના લાભાર્થીઓ)**	**હોદ્દો (જો કોઈ હોય તો)**

સાદર,
ગ્રાહકનું નામ અને સીલ

નોંધ: ઉપરોક્ત કોષ્ટકમાં સંસ્થાના બંધારણ મુજબ નીચેની વિગતો હોવી જોઈએ

- પ્રાઈવેટ/પબ્લિક લિમિટેડ કંપની/વન પર્સન કંપની (OPC): કંપનીના કિસ્સામાં, સિનિયર મેનેજમેન્ટ* અને ડિરેક્ટરોના નામ ફરજિયાત છે.
- ભાગીદારી પેઢી/મર્યાદિત જવાબદારીવાળી ભાગીદારી: ભાગીદારોની યાદી ફરજિયાત છે.
- ટ્રસ્ટ ટ્રસ્ટના લાભાર્થીઓ, ટ્રસ્ટીઓ, વસાહતીઓ, સંરક્ષક (જો કોઈ હોય તો) અને લેખકોના નામ જરૂરી છે.

* સિનિયર મેનેજમેન્ટ એટલે ટોચના એક્ઝિક્યુટિવ મેનેજમેન્ટ/અપર મેનેજમેન્ટ એટલે કે સંસ્થાના સંચાલનના ઉચ્ચ સ્તરની વ્યક્તિઓ કે જેઓ સંસ્થાના સંચાલનના રોજિંદા કાર્યો કરે છે.