

संभाव्य ग्राहकांच्या ओळखीची आणि पत्त्याच्या पुराव्याची पडताळणी करण्यासाठी वैध मानल्या जाणाऱ्या कागदपत्रांची यादी

अनु.क्र.	ग्राहकाचा प्रकार	कागदपत्रे
1)	व्यक्ती- निवासी भारतीय (दुसरी व्यक्ती/संस्थेसाठी ग्राहक/लाभार्थी मालक/अधिकृत स्वाक्षरीकर्ता/पॉवर ऑफ अॅटर्नी धारक म्हणून)	<p>(a) अलीकडील छायाचित्र;</p> <p>(b) कायमस्वरूपी खाते क्रमांक (पॅन) किंवा त्याच्या समतुल्य ई-कागदपत्राची प्रमाणित प्रत;</p> <p>(c) ओळख आणि पत्ता पडताळण्यासाठी घ्यायच्या ओव्हीडीपैकी एकाची प्रमाणित प्रत किंवा त्याचे समतुल्य ई-कागदपत्र; आणि</p> <p>(d) क्लायंटच्या व्यवसायाचे स्वरूप आणि आर्थिक स्थिती किंवा कंपनीला आवश्यक असलेले समतुल्य ई-दस्तऐवज यासह इतर दस्तऐवज.</p> <p>OVD चा अर्थ खालीलप्रमाणे असेल:</p> <p>(i) <u>आधार क्रमांक असल्याचा पुरावा</u>, भारतीय विशिष्ट ओळख प्राधिकरणाने (UIDAI) जारी केलेल्या स्वरूपात.</p> <p>(ii) <u>पासपोर्ट</u></p> <p>(iii) <u>ड्रायव्हिंग लायसन्स</u></p> <p>(iv) <u>भारतीय निवडणूक आयोगाने दिलेले मतदार ओळखपत्र</u></p> <p>(v) <u>राज्य सरकारच्या अधिकाऱ्याने रीतसर स्वाक्षरी केलेले NREGA द्वारे जारी केलेले जॉब कार्ड</u></p> <p>(vi) नाव आणि पत्ता असलेले राष्ट्रीय लोकसंख्या नोंदणी द्वारे जारी केलेले पत्र.</p> <p>“जर ग्राहकाने सादर केलेल्या ओव्हीडी मध्ये अद्यतनित पत्ता नसेल, तर खालील कागदपत्रे पत्त्याच्या पुराव्याच्या मर्यादित उद्देशासाठी ओव्हीडी मानली जातील:</p> <p>(i) कोणत्याही सेवा प्रदात्याचे दोन महिन्यांपेक्षा जास्त जुने नसलेले युटिलिटी बिल (वीज, टेलिफोन, पोस्ट-पेड मोबाईल फोन, पाईप गॅस, पाणी बिल);</p> <p>(ii) मालमत्ता किंवा महानगरपालिकेची कर पावती;</p> <p>(iii) सरकारी विभाग किंवा सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रमांनी निवृत्त कर्मचाऱ्यांना जारी केलेले पेन्शन किंवा कुटुंब पेन्शन पेमेंट ऑर्डर (पीपीओ), जर त्यात पत्ता असेल;</p> <p>(iv) राज्य सरकार किंवा केंद्र सरकारच्या विभागांनी, वैधानिक किंवा नियामक संस्थांनी, सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रमांनी, शेड्युल कमर्शियल बँकांनी, वित्तीय संस्थांनी आणि सूचीबद्ध कंपन्यांनी जारी केलेले नियोक्याकडून निवास वाटपाचे पत्र आणि अशा नियोक्यांसह अधिकृत निवास वाटप करणारे रजा आणि परवाना करार.</p>

		<p>परंतु, वर नमूद केलेले पर्यायी कागदपत्रे सादर केल्यानंतर तीन महिन्यांच्या आत ग्राहकाने सध्याच्या पत्त्यासह ओव्हीडी सादर करणे आवश्यक आहे.</p> <p><u>स्पष्टीकरण:</u> या कलमाच्या उद्देशाने, एखाद्या दस्तऐवजाला ओव्हीडी मानले जाईल, जरी ते जारी केल्यानंतर नावात काही बदल झाला असला तरीही, जर त्याला राज्य सरकारने जारी केलेले विवाह प्रमाणपत्र किंवा नावात असा बदल दर्शविणारी राजपत्र अधिसूचना समर्थित असेल.</p>
2)	व्यक्ती- अनिवासी भारतीय (एनआरआय) / भारतीय वंशाचे व्यक्ती (पीआयओ)	<p>(a) अलीकडील छायाचित्र;</p> <p>(b) कायमस्वरूपी खाते क्रमांक (पॅन) किंवा त्याच्या समतुल्य ई-कागदपत्राची प्रमाणित प्रत;</p> <p>(c) भारतीय पासपोर्ट धारकाच्या बाबतीत - वैध भारतीय पासपोर्टची प्रमाणित प्रत आणि वैध रोजगार/निवास/विद्यार्थी/आश्रित व्हिसाची प्रत किंवा काम/निवास परवाना प्रत;</p> <p>(ड) परदेशी पासपोर्ट धारकाच्या बाबतीत वैध परदेशी पासपोर्टची प्रमाणित प्रत आणि ओसीआय (भारतीय परदेशी नागरिक असल्यास) कार्ड / पीआयओ (भारतीय मूळ व्यक्ती) कार्ड;</p> <p>(ई) पत्त्याच्या पडताळणीसाठी घ्यावयाच्या ओव्हीडीपैकी एकाची प्रमाणित प्रत किंवा त्याच्या समतुल्य ई-दस्तऐवजाची, अतिरिक्त आवश्यकता असल्यास;</p> <p>(एफ) मागील परिच्छेदात तपशीलवार वर्णन केल्याप्रमाणे पॉवर ऑफ अॅटर्नी धारकासाठी वैध केवायसी; आणि</p> <p>(जी) क्लायंटच्या व्यवसायाचे स्वरूप आणि आर्थिक स्थिती यासह इतर दस्तऐवज किंवा कंपनीला आवश्यक असलेले त्याचे समतुल्य ई-दस्तऐवज.</p> <p>पुढे, खालीलपैकी कोणत्याही एका दस्तऐवजाने प्रमाणित केलेली ओव्हीडीची मूळ प्रमाणित प्रत मिळू शकते:</p> <p>(i) भारतात नोंदणीकृत अनुसूचित व्यावसायिक बँकांच्या परदेशी शाखांचे अधिकृत अधिकारी;</p> <p>(ii) कंपनीचे ज्या परदेशी बँकांशी संबंध असू शकतात त्यांच्या शाखा;</p> <p>(iii) परदेशातील नोटरी पब्लिक;</p> <p>(iv) कोर्ट मॅजिस्ट्रेट;</p> <p>(v) न्यायाधीश;</p> <p>(vi) अनिवासी ग्राहक ज्या देशात राहतो त्या देशातील भारतीय दूतावास/वाणिज्य दूतावास.</p> <p>टीप: परदेशी नागरिकाने सादर केलेल्या ओव्हीडीमध्ये पत्त्याचा तपशील नसल्यास, अशा परिस्थितीत परदेशी अधिकारक्षेत्रातील सरकारी विभागांनी जारी केलेले कागदपत्रे आणि भारतातील परदेशी दूतावास किंवा मिशनने जारी केलेले पत्र पत्त्याचा पुरावा म्हणून स्वीकारले जातील.</p>

3)	एकल मालकी संस्था	<p>व्यक्ती म्हणून मालकाच्या ओव्हीडी, पॅन आणि छायाचित्राव्यतिरिक्त, मालकीच्या फर्मच्या नावावर व्यवसाय/गतीवाधीचा पुरावा म्हणून खालीलपैकी कोणतेही दोन कागदपत्रे किंवा त्याचे समतुल्य ई-दस्तऐवज देखील प्राप्त केले जातील:</p> <p>(a) सरकारने जारी केलेले उद्यम नोंदणी प्रमाणपत्र (URC) सह नोंदणी प्रमाणपत्र;</p> <p>(b) दुकान आणि अस्थापना कायद्यांतर्गत नगरपालिका अधिकाऱ्यांनी जारी केलेले प्रमाणपत्र/परवाना;</p> <p>(c) जीएसटी आणि आयकर परतावा;</p> <p>(d) सीएसटी/व्हॅट/जीएसटी प्रमाणपत्र, जेव्हा लागू असेल तेव्हा विक्री कर/सेवा कर/व्यावसायिक कर अधिकारी/जीएसटी अधिकाऱ्यांनी जारी केलेले प्रमाणपत्र/नोंदणी दस्तऐवज;</p> <p>(e) कायद्यांतर्गत समाविष्ट असलेल्या कोणत्याही व्यावसायिक संस्थेने मालकीच्या संस्थेला जारी केलेले आयईसी (आयातदार निर्यातदार कोड)/कायद्यांतर्गत समाविष्ट असलेल्या कोणत्याही व्यावसायिक संस्थेने मालकीच्या संस्थेच्या नावाने जारी केलेला परवाना/प्रॅक्टिस प्रमाणपत्र;</p> <p>(f) कायद्यांतर्गत समाविष्ट असलेल्या कोणत्याही व्यावसायिक संस्थेने मालकीच्या संस्थेच्या नावाने जारी केलेले परवाना/प्रॅक्टिस प्रमाणपत्र;</p> <p>(g) एकल मालकाच्या नावाने पूर्ण आयकर विवरणपत्र (फक्त पावतीच नाही) जिथे फर्मचे उत्पन्न प्रतिबिंबित होते, आयकर अधिकाऱ्यांनी योग्यरित्या प्रमाणित/पोच दिलेले असते;</p> <p>(h) वीज, पाणी, लँडलाइन टेलिफोन बिल इत्यादी युटीलिटी बिले (२ महिन्यांपेक्षा जुने नसलेले)</p> <p>➤ टीप: ज्या प्रकरणांमध्ये कंपनीला खात्री आहे की वर नमूद केल्याप्रमाणे दोन कागदपत्रे सादर करणे शक्य नाही, तेव्हा ती संपर्क बिंदू पडताळणी आणि अशा फर्मचे अस्तित्व स्थापित करण्यासाठी आवश्यक असलेली इतर माहिती आणि स्पष्टीकरण गोळा करण्याच्या अधीन, व्यवसाय/ गतीविधीचा पुरावा म्हणून त्यापैकी फक्त एक कागदपत्र स्वीकारू शकते पुढे, मालकीच्या संस्थेच्या पत्त्यावरून व्यवसाय क्रियाकलाप सत्यापित केला गेला आहे याची खात्री करावी.</p>
4)	कंपनी	<p>अर्जदार कंपनीच्या वतीने व्यवहार करण्याचा अधिकार असलेल्या संचालक/व्यवस्थापक/कर्मचाऱ्याच्या (व्यक्ती म्हणून) ओव्हीडी, पॅन आणि छायाचित्राव्यतिरिक्त; खालील कागदपत्रांच्या प्रमाणित प्रती किंवा त्यांच्या समतुल्य ई-दस्तऐवज:</p> <p>(a) निगमन प्रमाणपत्र;</p> <p>(b) संघटनेचे निवेदन आणि लेख;</p> <p>(c) कंपनीचा कायमस्वरूपी खाते क्रमांक; आणि</p> <p>(d) संचालक मंडळाचा ठराव आणि तिच्या व्यवस्थापकांना, अधिकाऱ्यांना किंवा कर्मचाऱ्यांना त्यांच्या वतीने व्यवहार करण्यासाठी दिलेला पॉवर ऑफ अटर्नी.</p>

		<p>(e) वरिष्ठ व्यवस्थापन पदावर असलेल्या संबंधित व्यक्तींची नावे; आणि</p> <p>(f) नोंदणीकृत कार्यालय आणि त्याच्या व्यवसायाचे मुख्य ठिकाण, जर ते वेगळे असेल तर.</p>
5)	पार्टनरशिप फर्म	<p>अर्जदार फर्मच्या वतीने व्यवहार करण्याचा अधिकार असलेल्या भागीदार/व्यवस्थापक/कर्मचाऱ्यांच्या ओव्हीडी, पॅन आणि छायाचित्राव्यतिरिक्त; खालील कागदपत्रांच्या प्रमाणित प्रती किंवा त्यांच्या समतुल्य ई-दस्तऐवज:</p> <p>(a) संस्थेच्या वतीने काम करण्याच्या व्यक्तीच्या अधिकाराचा पुरावा देणारा दस्तऐवज;</p> <p>(b) नोंदणी प्रमाणपत्र, नोंदणीकृत असल्यास;</p> <p>(c) भागीदारी करार; आणि</p> <p>(d) भागीदारी फर्मचा कायमस्वरूपी खाते क्रमांक.</p> <p>(e) सर्व भागीदारांची नावे आणि</p> <p>(f) नोंदणीकृत कार्यालयाचा पत्ता आणि त्यांच्या व्यवसायाचे मुख्य ठिकाण, जर ते वेगळे असेल तर</p>
6)	ट्रस्ट	<p>ट्रस्टच्या वतीने व्यवहार करण्यासाठी वकील असलेल्या विश्वस्त/लाभार्थी/व्यक्तीचा (व्यक्ती म्हणून) ओव्हीडी, पॅन आणि छायाचित्र व्यतिरिक्त; खालील कागदपत्रांच्या प्रमाणित प्रती किंवा त्यांच्या समतुल्य ई-दस्तऐवज:</p> <p>(a) ट्रस्टच्या वतीने काम करण्यासाठी व्यक्तीच्या अधिकाराचा पुरावा देणारे दस्तऐवज;</p> <p>(b) नोंदणी प्रमाणपत्र, नोंदणीकृत असल्यास;</p> <p>(c) ट्रस्ट करार; आणि</p> <p>(d) ट्रस्टचा कायमस्वरूपी खाते क्रमांक किंवा फॉर्म क्रमांक ६०.</p> <p>(e) लाभार्थी, विश्वस्त, सेटलर, संरक्षक, जर असेल तर आणि ट्रस्टचे लेखक यांची नावे</p> <p>(f) ट्रस्टच्या नोंदणीकृत कार्यालयाचा पत्ता; आणि</p> <p>(g) परिच्छेद २३ मध्ये निर्दिष्ट केल्याप्रमाणे, ट्रस्टी म्हणून भूमिका बजावणाऱ्या आणि ट्रस्टच्या वतीने व्यवहार करण्यासाठी अधिकृत असलेल्या विश्वस्तांची आणि कागदपत्रांची यादी.</p>
7)	असंघटित संघटना किंवा व्यक्तींचा समूह	<p>ओव्हीडी, पॅन आणि संस्थेच्या वतीने व्यवहार करण्यासाठी मुखत्यार ठेवणाऱ्या व्यक्तीचा (व्यक्ती म्हणून) फोटो व्यतिरिक्त; खालील कागदपत्रांच्या प्रमाणित प्रती किंवा त्यांच्या समतुल्य ई-दस्तऐवज:</p> <p>(a) अशा संघटनेच्या किंवा व्यक्तींच्या संस्थेच्या व्यवस्थापकीय संस्थेचा ठराव;</p> <p>(b) त्यांच्या वतीने व्यवहार करण्यासाठी त्यांना दिलेला पॉवर ऑफ अ‍ॅटर्नी;</p> <p>(c) असंघटित संघटना किंवा व्यक्तींच्या संस्थेचा कायमस्वरूपी खाते क्रमांक किंवा फॉर्म क्रमांक ६०; आणि</p> <p>(d) अशा संघटनेचे किंवा व्यक्तींच्या संस्थेचे कायदेशीर अस्तित्व एकत्रितपणे स्थापित करण्यासाठी कंपनीला आवश्यक असलेली माहिती.</p>

8)	वर विशेषतः समाविष्ट नसलेले इतर घटक, जसे की सोसायटी, विद्यापीठे आणि स्थानिक संस्था जसे की ग्रामपंचायती	<p>ओव्हीडी, पॅन आणि संस्थेच्या वतीने व्यवहार करण्यासाठी मुखत्यार ठेवणाऱ्या व्यक्तीचा (व्यक्ती म्हणून) फोटो व्यतिरिक्त; खालील कागदपत्रांच्या प्रमाणित प्रती किंवा त्याच्या समतुल्य ई-दस्तऐवज:</p> <p>(a) संस्थेच्या वतीने कार्य करण्यासाठी व्यक्तीच्या अधिकाराचा पुरावा देणारे दस्तऐवज; आणि</p> <p>(b) अशा संस्थेचे/कायदेशीर व्यक्तीचे कायदेशीर अस्तित्व स्थापित करण्यासाठी कंपनीला आवश्यक असलेली कागदपत्रे.</p>
----	--	---

---XXX---