

ਦੀ ਪੰਜਾਬ ਰਾਜ ਸਹਿਕਾਰੀ ਖੇਤੀਬਾੜੀ ਵਿਕਾਸ ਬੈਂਕ ਲਿਮਟਿਡ, ਚੰਡੀਗੜ੍ਹ।

ਨੰ: ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ/ਲੋਨ/ 2345

ਮਿਤੀ: 06-8-2024

ਵੱਲ,

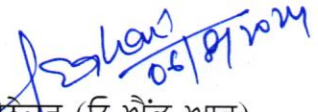
ਸਮੂਹ ਮੈਨੇਜਰਜ਼,
ਪੀ.ਏ.ਡੀ.ਬੀਜ਼ ਪੰਜਾਬ ਰਾਜ ਵਿੱਚ।

ਵਿਸ਼ਾ:- ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਰਜ਼ਾ ਸਕੀਮਾਂ ਅਤੇ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਮੋਬਲਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ ਸਕੀਮ ਲਈ ਸੋਧੇ ਹੋਏ KYC (Know your customer) ਫਾਰਮ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਸਬੰਧੀ।

ਯਾਦ ਪੱਤਰ,

ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਅਤੇ ਪੀ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਵੱਲੋਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਰਜ਼ਾ ਸਕੀਮਾਂ ਤਹਿਤ ਵੰਡੇ ਜਾਂਦੇ ਕਰਜ਼ੇ, ਅਤੇ ਡਿਪਾਜ਼ਿਟ ਮੋਬਲਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ ਸਕੀਮ ਤਹਿਤ FDR/RDs ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਫੰਡਾਂ ਸਬੰਧੀ ਆਪ ਨੂੰ ਹਦਾਇਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਕਰਜ਼ਾ ਦਰਖਾਸਤ ਫਾਰਮ ਅਤੇ FDR/RD ਫਾਰਮ ਨਾਲ ਨੱਥੀ (English ਅਤੇ ਪੰਜਾਬੀ ਵਿੱਚ) ਸੋਧੇ ਹੋਏ KYC (Know your customer) ਫਾਰਮ ਅਨੁਸਾਰ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।

ਇਸ ਨੂੰ ਅਤਿ ਜਰੂਰੀ ਸਮਝਿਆ ਜਾਵੇ।

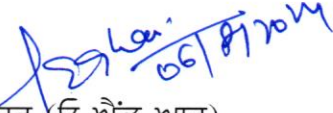
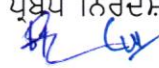

ਜਨਰਲ ਮੈਨੇਜਰ (ਓ ਐਂਡ ਆਰ)
ਵਾਸਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ


ਨੰ: ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ/ਲੋਨ/ 2345A

ਮਿਤੀ: 06-8-2024

ਉਪਰੋਕਤ ਦਾ ਉਤਾਰਾ ਹੇਠ ਲਿਖਿਆਂ ਨੂੰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਤੇ ਜਰੂਰੀ ਕਾਰਵਾਈ ਹਿਤ ਭੇਜਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ:-

1. ਵਧੀਕ ਪ੍ਰਬੰਧ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ (ਬੀ), ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਚੰਡੀਗੜ੍ਹ।
2. ਸਮੂਹ ਜਨਰਲ ਮੈਨੇਜਰਜ਼, ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਚੰਡੀਗੜ੍ਹ।
3. ਸਮੂਹ ਰੀਜਨਲ ਅਫਸਰ ਅਤੇ ਸਮੂਹ ਸਹਾਇਕ ਜਨਰਲ ਮੈਨੇਜਰ ਪੰਜਾਬ ਰਾਜ ਵਿੱਚ।
4. ਸਮੂਹ ਸ਼ਾਖਾ ਇੰਚਾਰਜ, ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਚੰਡੀਗੜ੍ਹ।
5. ਨਿਜੀ ਸਟਾਫ, ਪ੍ਰਬੰਧ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ, ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਚੰਡੀਗੜ੍ਹ।
6. ਨਿਜੀ ਸਟਾਫ, ਵਧੀਕ ਪ੍ਰਬੰਧ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ (ਅਮਲਾ), ਐਸ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ ਚੰਡੀਗੜ੍ਹ।


ਜਨਰਲ ਮੈਨੇਜਰ (ਓ ਐਂਡ ਆਰ)
ਵਾਸਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ


**THE PUNJAB STATE COOPERATIVE AGRICULTURAL
DEVELOPMENT BANK**
KYC FORM

Self Attested
Photograph

A. Personal Details:

1. Name (same as in ID Proof).....
2. Father's Name:
3. Address:
 - i) Present Residential Address:
.....PIN Code.....
 - ii) Permanent Residential Address:.....
.....PIN Code.....
 - iii) Office Address:.....
.....PIN Code.....
4. Contact Details:
Mobile:Tel.(Off.).....Tel(Resi.).....
Email ID (Personal):
Email ID (Off.):
5. Member Admission No (for Loan cases Only).....
Customer ID (for FDRs Only).....
6. Aadhaar No:.....
7. PAN No:.....
8. Total Annual Income.....
9. CIBIL Score (Only for Loan Cases)
CIBIL Documents attached: (Yes/No).

B. Identity Proof:

- i) Aadhaar Card (Mandatory). Only in case where the member does not have Aadhaar Card, Voter ID Card may be taken as an identity proof.

C. Residence Proof :

Any one document listed from Sr.No. i) to viii) below may be taken as Residence proof.

- i) Aadhaar card ii) Voter ID Card iii) Driving Licence iv) PAN Card
- v) Passport vi) Telephone Bill vii) Electricity Bill viii) Office ID Card.

D. Self-declaration by applicant of Other loans/Credit History (Applicable only in loan cases): (Amount in Rs.)

Sr.No	Institution Name PADB/Coop Bank /Comm Bank/Any Other	Purpose of Loan	Security offered	Loan Instalment		Loan amount due till date			Repay ment of loan (Regular or Defaulte r)
				Amount	Frequency Monthly/ Qtrly etc.	Principal	Interest	Total	
1									
2									
3									

E. Other Liabilities (If any):

1. Rent ☐ Yes ☐ No If yes (Monthly Amount)
2. Credit Card ☐ Yes ☐ No If yes (Total amount due till date)
3. Any Other (Please specify)

F. Applicant Declaration:

I hereby declare that the details furnished above are true and correct to the best of my knowledge and belief and I undertake to inform you of any changes therein, immediately. In case any of the above information is found to be false or untrue or misleading or misrepresenting, I shall be held liable for it. I authorise the bank to communicate me on the above mentioned mobile number/e-mail.

Date:

Place:

Signature/Thumb impression of Customer/Borrower

G. Attestation (for office use):

Documents received i.e. proof of identity, CIBIL Score and Proof of Address. KYC verification carried out and entered in CCBS on dated.....by.....

CDEO/F.O.

AM/Dy.Manager

Manager

Sanctioning Authority
(Name & Designation)

ਦੀ ਪੰਜਾਬ ਰਾਜ ਸਹਿਕਾਰੀ ਖੇਤੀਬਾੜੀ ਵਿਕਾਸ ਬੈਂਕ

ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ ਪ੍ਰਫਾਰਮਾ (ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੋ)

ਸਵੈ ਤਸਦੀਕ
ਪਾਸਪੋਰਟ ਸਾਈਜ਼
ਫੋਟੋ।

ੳ.ਨਿੱਜੀ ਵੇਰਵਾ:

1. ਨਾਮ (ਜਿਵੇਂ ਪਹਿਚਾਣ ਪੱਤਰ ਤੇ ਹੈ).....
2. ਪਿਤਾ ਦਾ ਨਾਮ:
3. ਪਤਾ:
i) ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ: ਪਿੰਨ ਕੋਡ.....
.....
ii) ਪੱਕਾ ਪਤਾ:..... ਪਿੰਨ ਕੋਡ.....
.....
iii) ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਤਾ:..... ਪਿੰਨ ਕੋਡ
4. ਸੰਪਰਕ ਕਰਨ ਲਈ ਵੇਰਵਾ:
ਮੋਬਾਈਲ:.....ਟੈਲੀਫੋਨ(ਦਫਤਰ).....ਟੈਲੀਫੋਨ(ਰਿਹਾਇਸ਼).....
ਈ.ਮੇਲ (ਨਿੱਜੀ):
ਈ.ਮੇਲ (ਦਫਤਰ):
5. ਮੈਂਬਰਸ਼ਿਪ ਦਾਖਲਾ ਨੰਬਰ (ਕੇਵਲ ਕਰਜਾ ਕੇਸਾਂ ਲਈ).....
ਕਸਟਮਰ ਆਈ.ਡੀ(ਕੇਵਲ ਐਫ.ਡੀ ਲਈ).....
6. ਅਧਾਰ ਨੰਬਰ:.....
7. ਪੈਨ ਨੰਬਰ:.....
8. ਕੁੱਲ ਸਲਾਨਾ ਆਮਦਨ.....
9. ਸਿਬਿਲ ਸਕੋਰ (ਕੇਵਲ ਕਰਜਾ ਕੇਸਾਂ ਲਈ)
ਸਿਬਿਲ ਸਬੰਧੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨਾਲ ਨੱਥੀ (ਹਾਂ /ਨਹੀਂ).....

ਅ. ਪਹਿਚਾਣ ਪੱਤਰ:

- i) ਅਧਾਰ ਕਾਰਡ (ਜਰੂਰੀ ਹੈ). ਜੇਕਰ ਮੈਂਬਰ ਕੋਲ ਅਧਾਰ ਕਾਰਡ ਨਹੀਂ ਹੈ ਤਾਂ ਉਸ ਕੇਸ ਵਿੱਚ ਵੋਟਰ ਕਾਰਡ ਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ੲ. ਰਿਹਾਇਸ਼ ਸਬੰਧੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼:

ਲੜੀ ਨੰਬਰ (i) ਤੋਂ (viii) ਤੱਕ ਹੇਠ ਦਰਸਾਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਇਕ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਵਜੋਂ ਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

(i) ਅਧਾਰ ਕਾਰਡ (ii) ਵੋਟਰ ਕਾਰਡ (iii) ਡਰਾਇਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ(iv) ਪੈਨ ਕਾਰਡ (v) ਪਾਸਪੋਰਟ (vi) ਲੈਂਡ ਲਾਈਨ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿਲ (vii) ਬਿਜਲੀ ਦਾ ਬਿਲ (viii) ਦਫਤਰ ਦਾ ਪਹਿਚਾਣ ਪੱਤਰ।

ਸ. ਬਿਨੈਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਹੋਰ ਲਏ ਕਰਜ਼ਿਆਂ/ਉਧਾਰ ਸਬੰਧੀ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ (ਕੇਵਲ ਕਰਜ਼ਾ ਕੇਸਾਂ ਲਈ ਲਾਗੂ)

(ਰਕਮ ਰੁਪਏ ਵਿੱਚ.)

ਲੜੀ ਨੰ:	ਅਦਾਰੇ ਦਾ ਨਾਂ ਪੀ.ਏ.ਡੀ.ਬੀ/ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕ/ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਬੈਂਕ/ਕੋਈ ਹੋਰ	ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਮੰਤਵ	ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸਕਿਊਰਟੀ	ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਕਿਸ਼ਤ		ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਤਾ-ਤਰੀਕ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ			ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਵਾਪਸੀ(ਰੈਗੂ ਲਰ/ ਡਿਫਾਲਟਰ)
				ਰਕਮ	ਮੌਜੂਦਾ ਦੀ ਤਰਤੀਬ ਮਹੀਨਾਵਾਰ, ਤਿਮਾਹੀ ਆਦਿ	ਮੂਲ	ਵਿਆਜ	ਕੁਲ	
1									
2									
3									

ਹ. ਹੋਰ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਣ)

1. ਕਿਰਾਇਆ ☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ ਜੇਕਰ ਹਾਂ (ਮਹੀਨਾਵਾਰ ਰਕਮ)
2. ਕਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ ☐ ਹਾਂ ☐ ਨਹੀਂ ਜੇਕਰ ਹਾਂ (ਤਾ-ਤਰੀਕ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ).....
3. ਕੋਈ ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ).....

ਕ. ਬਿਨੈਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਸਵੈ-ਘੋਸ਼ਣਾ:

ਮੈਂ ਬਿਆਨ ਕਰਦਾ ਹਾਂ ਕਿ ਉਪਰੋਕਤ ਜਾਣਕਾਰੀਆਂ ਮੇਰੀ ਸਮਝ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਵਾਸ ਮੁਤਾਬਿਕ ਬਿਲਕੁਲ ਸਹੀ ਅਤੇ ਦਰੁਸਤ ਹਨ, ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਤਬਦੀਲੀ ਆਉਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਇਸ ਬਾਬਤ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਪਾਬੰਦ ਹੋਵਾਂਗਾ। ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਵੀ ਦਿੱਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਗਲਤ, ਝੂਠੀ ਜਾਂ ਗੁਮਰਾਹਕੁੰਨ ਸਾਬਤ ਹੋਵੇ ਤਾਂ ਉਸ ਲਈ ਮੈਂ ਖੁਦ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵਾਂਗਾ। ਮੈਂ ਉਪਰੋਕਤ ਦਿੱਤੇ ਆਪਣੇ ਈ.ਮੇਲ ਅਤੇ ਫੋਨ ਨੰਬਰ ਉੱਤੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੇਰੇ ਨਾਲ ਰਾਬਤਾ ਕਾਇਮ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦਾ ਹਾਂ।

ਮਿਤੀ:

ਸਥਾਨ:

ਗਾਹਕ/ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ/ਅੰਗੂਠਾ

ਖ. ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ/ਤਸਦੀਕ (ਕੇਵਲ ਦਫਤਰੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ):

ਬਿਨੈਕਾਰ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਪਹਿਚਾਣ, ਰਿਹਾਇਸ਼, ਸਿਬਿਲ ਸਕੋਰ ਅਤੇ ਕੇ.ਵਾਈ.ਸੀ ਸਬੰਧੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਿਤੀ ਨੂੰ ਸੀ.ਸੀ.ਬੀ.ਐਸ ਉੱਤੇਵੱਲੋਂ ਦਰਜ ਕੀਤਾ ਗਿਆ।

ਸੀ.ਡੀ.ਈ.ਓ/ਫੀਲਡ ਅਫਸਰ

ਸਹਾਇਕ ਮੈਨੇਜਰ/ਡਿਪਟੀ ਮੈਨੇਜਰ

ਮੈਨੇਜਰ

ਮਨਜ਼ੂਰ ਕਰਤਾ ਅਧਿਕਾਰੀ:

ਨਾਮ:

ਅਹੁਦਾ: