

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਹੇਠਾਂ ਟਿਕ ਕੀਤੇ (✓) ਅੰਤਮ ਵਰਤੋਂ ਲਈ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ੇ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਤੋਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕਰਨ ਲਈ ਬੈਨਤੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।

ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਵਿਸਥਾਰ  ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਪੂੰਜੀ  ਪਲਾਟ ਅਤੇ ਮਸ਼ੀਨਰੀ ਦੀ ਖਰੀਦਦਾਰੀ  ਹੋਰ ( ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ ) ਸ਼੍ਰੇਣੀ:  ਸਿਸੂ  ਕਿਸੇਰ  ਤਰੁਨ  
ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਪ੍ਰਕਾਰ:  ਟਰਮ ਲੋਨ  ਓਵਰਡਰਾਫਟ ਸਹੂਲਤ ਮਿਆਦ (ਮਹੀਨੇ)  12  24  36  48 ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ₹ \_\_\_\_\_

ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਕਿਸਾਨ ਵਿਕਾਸ ਪੱਤਰ (KVP), ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ, ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਸੇਨਾ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਸਰਾਫਾ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਗਹਿਣੇ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਸਿੱਕੇ, ਸੇਨੇ ਦੇ ETF ਦੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਅਤੇ ਮਿਊਚੁਅਲ ਫੰਡਾਂ ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੇਨੇ ਦੀ ਖਰੀਦ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਉਕਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸਿਰਫ਼ ਦੱਸੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਹੀ ਕਰਾਂਗੇ।

### ਗੈਰ-ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ (ਲਾਗੂ ਹੋਣ 'ਤੇ)

ਇਕਾਈ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_

ਇਨਕਾਰਪੋਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਮਿਤੀ: DD MM YYYY ਕਾਰੋਬਾਰ ਵਿੱਚ ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ: \_\_\_\_\_ PAN/GIR ਨੰ. (ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ): \_\_\_\_\_ GST ਨੰ. \_\_\_\_\_

ਉਦਯੋਗ ਦੀ ਕਿਸਮ:  ਨਿਰਮਾਣ  ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ  ਸੇਵਾ  ਹੋਰ ( ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ ) ਸੰਵਿਧਾਨ:  ਭਾਈਵਾਲੀ  ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਿਟਿਡ  ਇਕੱਲੇ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ  ਹੋਰ ( ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ) )

**ZED ਗ੍ਰੇਡੇਸ਼ਨ:**  
1. ਕੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਨੂੰ ZED ਦਰਜਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੈ ( ਹਾਂ / ਨਹੀਂ ) CIN: \_\_\_\_\_  
2. ਜੇਕਰ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਬਿਨੈਕਾਰ ਇਕਾਈ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗ੍ਰੇਡੇਸ਼ਨ (ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਢੁਕਵੇਂ ਤੋਂ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ) LEI: \_\_\_\_\_  
 ਬਰੋਜ਼  ਸਿਲਵਰ  ਗੋਲਡ  ਡਾਇਮੰਡ  ਪਲੈਟੀਨਮ

**FATCA-CRS ਘੋਸ਼ਣਾ** (ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਸਹੀ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ) : ਭਾਰਤ ਤੋਂ ਬਾਹਰ ਅਧਿਕਾਰ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਟੈਕਸ ਉਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ ਰਿਹਾਇਸ਼।  
ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਜੇਕਰ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੇ ਚੈੱਕ ਬਾਕਸ ਤੇ ਸਹੀ ਦਾ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਤਾਂ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਨਾਲ ਇਕਾਈ ਫਾਰਮ ਲਈ **FATCA-CRS ਘੋਸ਼ਣਾ ਪੱਤਰ** ਦੀ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਭਰਿਆ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੀ ਕਾਪੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰੋ।

**ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤਾ**  ਤਰਜੀਹੀ ਡਾਕ ਪਤਾ Year ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ 'ਤੇ ਰਹਿੰਦੇ ਹੋਏ ਸਾਲ/ਮਹੀਨੇ: YY MM ਸਹਿਰ ਵਿੱਚ ਰਹਿੰਦੇ ਹੋਏ ਸਾਲ: \_\_\_\_

ਪਤਾ: \_\_\_\_\_

ਮਾਰਗ ਦਰਸ਼ਨ ਚਿੰਨ੍ਹ: \_\_\_\_\_ ਸਹਿਰ: \_\_\_\_\_

ਰਾਜ: \_\_\_\_\_ ਪਿੰਨ ਕੋਡ: \_\_\_\_\_ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ STD ਕੋਡ: \_\_\_\_\_ ਫੋਨ ਨੰ.: \_\_\_\_\_

ਮੇਬਾਈਲ: \_\_\_\_\_ ਈਮੇਲ ID: \_\_\_\_\_

ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਅਦਾਰੇ  ਸਵੈ-ਮਾਲਕੀਅਤ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਭਾਰ ਦੇ  ਸਵੈ-ਮਾਲਕੀਅਤ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਭਾਰ ਦੇ  ਕਿਰਾਏ ਤੇ ਇੰਨੇ ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ: YY MM ( ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ )

**ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਸੰਚਾਲਨ ਪਤਾ**  ਤਰਜੀਹੀ ਡਾਕ ਪਤਾ  ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤੇ ਦੇ ਸਮਾਨ ਹੈ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤੇ 'ਤੇ ਰਹਿੰਦੇ ਹੋਏ ਸਾਲ/ਮਹੀਨੇ: YY MM ਸਹਿਰ ਵਿੱਚ ਰਹਿੰਦੇ ਹੋਏ ਸਾਲ: \_\_\_\_

ਪਤਾ: \_\_\_\_\_

ਮਾਰਗ ਦਰਸ਼ਨ ਚਿੰਨ੍ਹ: \_\_\_\_\_ ਸਹਿਰ: \_\_\_\_\_

ਰਾਜ: \_\_\_\_\_ ਪਿੰਨ ਕੋਡ: \_\_\_\_\_ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ STD ਕੋਡ: \_\_\_\_\_ ਫੋਨ ਨੰ.: \_\_\_\_\_

ਮੇਬਾਈਲ: \_\_\_\_\_ ਈਮੇਲ ID: \_\_\_\_\_

ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਅਦਾਰੇ  ਸਵੈ-ਮਾਲਕੀਅਤ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਭਾਰ ਦੇ  ਸਵੈ-ਮਾਲਕੀਅਤ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਭਾਰ ਦੇ  ਕਿਰਾਏ ਤੇ ਇੰਨੇ ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ: YY MM ( ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ )

**ਸੰਪਰਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ** ਸਿਰਲੇਖ:  ਸ਼੍ਰੀ  ਭੁਮਾਰੀ  ਡਾ.  ਹੋਰ ( ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ ) ਅਹੁਦਾ: \_\_\_\_\_

ਪੂਰਾ ਨਾਮ: ਪ | ਹਿ | ਲਾ | \_\_\_\_\_ ਮਿ | ਡ | ਲ | \_\_\_\_\_ ਆ | ਖ | ਰੀ | ਨਾ | ਮ | \_\_\_\_\_

ਦੇਸ਼ ਦਾ ਕੋਡ: \_\_\_\_\_ STD ਕੋਡ: \_\_\_\_\_ ਫੋਨ ਨੰ.: \_\_\_\_\_ ਮੇਬਾਈਲ: \_\_\_\_\_

ਈਮੇਲ ID (ਅਧਿਕਾਰਤ): \_\_\_\_\_

**ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੇ ਵੇਰਵੇ (RBL ਬੈਂਕ ਸਮੇਤ)** ਲੱਖਾਂ ₹ ਵਿੱਚ ਰਕਮ

ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਨਾਮ	ਸੁਵਿਧਾ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ	ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਰਕਮ	ਮੌਜੂਦਾ ਬਕਾਇਆ	ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਅਤੇ ਮਿਆਦ

**ਸਹਿਯੋਗੀ / ਸਮੂਹ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ** ਲੱਖਾਂ ₹ ਵਿੱਚ ਰਕਮ

ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਨਾਮ	ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ	ਕੁਲ ਵਿੱਕਰੀ	ਕੁਲ ਲਾਭ	ਕੁਲ ਕੀਮਤ

**ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਵੇਰਵੇ** ਲੱਖਾਂ ₹ ਵਿੱਚ ਰਕਮ

ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਵਰਣਨ	(FY_____)	(FY_____)	(FY_____)	ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਵਰਣਨ	(FY_____)	(FY_____)	(FY_____)
ਕੁਲ ਵਿੱਕਰੀ				ਟੈਕਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੁੱਲ ਲਾਭ			
ਉਪਰੋਕਤ ਲਾਭ				ਕੁਲ ਕੀਮਤ			

**ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ**

ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_  
ਸ਼ਾਖਾ: \_\_\_\_\_  
ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਨੰ.: \_\_\_\_\_  
ਖਾਤਾ ਕਿਸਮ:  ਚਾਲੂ  ਬਚਤ  OD/CC ਖਾਤਾ ਖੁੱਲਣ ਦਾ ਸਾਲ: \_\_\_\_\_  
OD/CC ਲਿਮਿਟ: \_\_\_\_\_

**ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਸੈਕੰਡਰੀ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ**

ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_  
ਸ਼ਾਖਾ: \_\_\_\_\_  
ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਨੰ.: \_\_\_\_\_  
ਖਾਤਾ ਕਿਸਮ:  ਚਾਲੂ  ਬਚਤ  OD/CC ਖਾਤਾ ਖੁੱਲਣ ਦਾ ਸਾਲ: \_\_\_\_\_  
OD/CC ਲਿਮਿਟ: \_\_\_\_\_



ਸਵੈ ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਵਿਅਕਤੀ / ਪੇਸ਼ੇਵਰ ਜਾਂ ਮਾਲਕ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ

ਲੱਖਾਂ ₹ ਵਿੱਚ ਰਕਮ

ਪ੍ਰਮੋਟਰ/ਭਾਈਵਾਲ ਦਾ ਨਾਮ	ਲੇਨ ਦੀ ਕਿਸਮ	ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ	ਮਨਜ਼ੂਰਸ਼ੁਦਾ ਰਕਮ	ਮੌਜੂਦਾ ਬਕਾਇਆ

1 ਵਪਾਰਕ ਹਵਾਲਾ

ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਨਾਮ \_\_\_\_\_  
 ਸੰਪਰਕ ਵਿਅਕਤੀ \_\_\_\_\_  
 ਬਿਨੈਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ:  ਸਪਲਾਇਰ  ਗਾਹਕ  ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀ  ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)  
 ਪਤਾ: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 ਪਿੰਨ ਕੋਡ \_\_\_\_\_  
 ਸੰਪਰਕ ਨੰ.: \_\_\_\_\_  
 ਈਮੇਲ ID: \_\_\_\_\_

2 ਵਪਾਰਕ ਹਵਾਲਾ

ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਨਾਮ \_\_\_\_\_  
 ਸੰਪਰਕ ਵਿਅਕਤੀ \_\_\_\_\_  
 ਬਿਨੈਕਾਰ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ:  ਸਪਲਾਇਰ  ਗਾਹਕ  ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀ  ਹੋਰ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)  
 ਪਤਾ: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 ਪਿੰਨ ਕੋਡ \_\_\_\_\_  
 ਸੰਪਰਕ ਨੰ.: \_\_\_\_\_  
 ਈਮੇਲ ID: \_\_\_\_\_

PSL ਸ਼੍ਰੇਣੀ : ਤਰਜੀਹੀ ਸੈਕਟਰ/MSME ਸ਼੍ਰੇਣੀ

ਡਾਇਰੈਕਟ ਖੇਤੀ  ਖਾਦੀ ਅਤੇ ਗ੍ਰਾਮੀਣ ਉਦਯੋਗ (KVI ਸੈਕਟਰ)  ਸਮਾਲ ਮੈਨੂਫੈਕਚਰਿੰਗ ਇੰਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼  ਮਾਈਕਰੋ ਸਰਵਿਸ ਇੰਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼  ਮੀਡੀਅਮ ਸਰਵਿਸ ਐਂਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼  
 ਇਨਡਾਇਰੈਕਟ ਖੇਤੀ  ਮਾਈਕਰੋ ਮੈਨੂਫੈਕਚਰਿੰਗ ਇੰਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼  ਮੀਡੀਅਮ ਮੈਨੂਫੈਕਚਰਿੰਗ ਇੰਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼  ਸਮਾਲ ਸਰਵਿਸ ਇੰਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼  ਸਿੱਖਿਆ

ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਲਈ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਤੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸਵੈ-ਤਸਦੀਕ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮਝੌਤਾ ਪੱਤਰ

ਲੜੀ ਨੰ.	ਦਸਤਾਵੇਜ਼	ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਵਰਣਨ	ਹਾਂ/ਨਹੀਂ
1	ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿੱਤ	ਸਾਲ 1 (AY)    ਸਾਲ 2 (AY)	
	ਮਿਆਦ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ITR ਕਾਪੀਆਂ →		
	ਮਿਆਦ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿੱਤੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ →		
<b>ਵੱਖ-ਵੱਖ ਫਾਈਨਾਂਸਰਾਂ ਤੋਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ / ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪੱਤਰ</b>			
2	ਫਾਈਨਾਂਸਰ ਦਾ ਨਾਮ	ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ	
	a		
	b		
	c		
3	OD / CC ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪੱਤਰ		
4	VAT / CST / ST / GST ਰਿਟਰਨ ਅਤੇ ਸਾਲ _____ ਸਾਲ _____ ਦਾ ਚਲਾਨ		

ਸਾਡੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਅਤੇ ਵੇਰਵੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਨ				
	ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ	ਖਾਤਾ#	ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਮਿਤੀ	ਸਮਾਪਤੀ ਮਿਤੀ
5	a			
	b			
	c			
	d			
	e			
<b>ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਬਣਾਓ</b>				
6	a			
	b			
	c			
	d			

ਘੋਸ਼ਣਾ

- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਆਪਣੇ/ਸਾਡੇ ਰਿਹਾਇਸ਼/ਸੰਪਰਕ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਰੁਜ਼ਗਾਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 30 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਵਾਉਣ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ।
- ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਬਿਨੈ-ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਸਾਰੇ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੱਚ, ਸਹੀ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ ਅਤੇ RBL ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਿਡ ("RBL") ਤੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲੁਕਾਈ/ਦਬਾਇਆ ਨਹੀਂ ਗਈ ਹੈ।
  - ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਲਿਖਤਾਂ ਨੂੰ ਪੇਸ਼ ਕਰਾਂਗੇ ਜੋ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਲੋੜੀਂਦੇ ਹੋਣਗੇ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ RBL ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ/ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਮੇਰੇ ਬਾਰੇ ਹਵਾਲੇ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਨ ਲਈ ਵੀ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ।
  - ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਪਤੇ ਜਾਂ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ ਜਾਂ ਅਜਿਹੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਅ, ਜੋ ਕਿ ਮੇਰੀ ਉਧਾਰ ਪਾਤਰਤਾ 'ਤੇ ਅਸਰ ਪਾਵੇ, ਬਾਰੇ RBL ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੂਚਿਤ ਕਰਾਂਗੇ। ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਕਮਾਈ ਛੋਟੀ ਬੱਚਤ ਸਕੀਮਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ/ਨਿਵੇਸ਼ ਲਈ ਨਹੀਂ ਵਰਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਕਿਸਾਨ ਵਿਕਾਸ ਪੱਤਰ (KVP), ਪੂੰਜੀ ਬਾਜ਼ਾਰ, ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਸੇਨਾ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਸਰਾਫਾ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਗਹਿਣੇ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਸਿੱਕੇ, ਸੇਨੇ ਦੇ ETF ਦੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਅਤੇ ਮਿਊਚੁਅਲ ਫੰਡਾਂ ਸਮੇਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸੇਨੇ ਦੀ ਖਰੀਦ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਕਲੇਰੇਟਡ ਲੈਕੋਰੇਕਸ਼ਨ (CFC) ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਓਜੇਨ ਡਿਪਲੀਟਿੰਗ ਸਬਸਟਾਂਸ (ODS)/ਏਰੋਸੋਲ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਖਪਤ/ਉਤਪਾਦਨ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਨਵੀਆਂ ਇਕਾਈਆਂ ਸਥਾਪਤ ਕਰਨ ਲਈ ਉਕਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨਹੀਂ ਕਰਾਂਗੇ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਫੰਡ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਦੱਸੇ ਗਏ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਸਦੀ ਵਰਤੋਂ ਸੰਟੇਬਾਜ਼ੀ ਜਾਂ ਸਮਾਜ ਵਿਰੋਧੀ ਮਕਸਦ ਲਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
  - ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਣਾ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਦਾ ਟਰਨਓਵਰ ਇਸ ਬਿਨੈ-ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ RBL ਬੈਂਕ ਨੂੰ INR 50 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਟਰਨਓਵਰ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਾਧੇ ਬਾਰੇ ਲਿਖਤੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ/ਸਲਾਹ ਦੇਵਾਂਗੇ (ਜੋ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿੱਤੀ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਹੀ INR 50 ਕਰੋੜ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਹੀਂ ਹੈ)।
  - RBL ਬੈਂਕ ਇਸ ਬਿਨੈ ਪੱਤਰ ਦੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਈਆਂ ਤਸਵੀਰਾਂ ਅਤੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਕੋਲ ਰੱਖਣ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹ ਇਹਨਾਂ ਨੂੰ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਵਾਪਸ ਨਹੀਂ ਕਰੇਗਾ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਇਸ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਕੇਵਲ ਬੈਂਕ ਦੀ ਮਰਜ਼ੀ 'ਤੇ ਅਤੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ RBL ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਅਤੇ ਦੂਸਰੀਆਂ ਉਪਰਾਲਿਆਂ ਨਿਭਾਉਣ ਉੱਤੇ ਅਧਾਰਿਤ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਅੱਗੇ ਇਸ ਗੱਲ ਨਾਲ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰਾ/ਸਾਡਾ ਕਰਜ਼ਾ RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ/ਪਾਲਿਸੀ ਅਤੇ ਹੋਰ ਕਾਨੂੰਨੀ ਅਤੇ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।
  - ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਲੋਕਾਂ ਲਈ:
    - ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਨਹੀਂ ਹਾਂ ਜਾਂ RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸਬੰਧ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ RBL ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ) ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਹਾਂ।
    - ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ ਨਹੀਂ ਹਾਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸਬੰਧ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ RBL ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ) ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਨਾ ਤਾਂ ਰਾਜਨੀਤੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਹਾਂ/ ਨਾ ਹੀ ਰਾਜਨੀਤੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਹੀਂ ਹਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਅਤੇ ਸੋਧਿਆ ਗਿਆ ਹੈ)।
  - ਕਾਰਪੋਰੇਟ/ਫਰਮ/ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲਈ:
    - ਅਸੀਂ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦਾ, ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ ਦਾ, ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਹੋਲਡਿੰਗ ਕੰਪਨੀ ਦਾ, ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕ, ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਏਜੰਟ, ਕਰਮਚਾਰੀ ਜਾਂ ਗਾਰੰਟਰ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਜਾਂ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ ਜਾਂ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੀ ਹੋਲਡਿੰਗ ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਕਾਫ਼ੀ ਰੁਚੀ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ ਹੈ, ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਗਾਰੰਟਰ ਵਜੋਂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰੁਚੀ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ ਜਾਂ ਦਿਲਚਸਪੀ ਨਹੀਂ ਰੱਖਦਾ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਨਾ ਤਾਂ ਰਾਜਨੀਤੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਵਿਅਕਤੀ ਹਾਂ/ ਨਾ ਹੀ ਰਾਜਨੀਤੀ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਨਹੀਂ ਹਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਅਤੇ ਸੋਧਿਆ ਗਿਆ ਹੈ)।  
 \*ਇਸ ਵਿੱਚ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਸਹਿਕਾਰੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਰਿਸਤੇਦਾਰ, ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਮਿਊਚੁਅਲ ਫੰਡ ਦੇ ਟਰੱਸਟੀ/ਵਿੱਤੀ ਬੈਂਕਾਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸਥਾਪਤ ਉੱਚ ਮੁੱਜੀ ਫੰਡ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ। ਜੇਕਰ ਉਪਰੋਕਤ ਘੋਸ਼ਣਾ ਭੂਮੀ ਪਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਸੁਵਿਧਾ ਨੂੰ ਰੱਦ ਕਰਨ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਵਾਪਸ ਲੈਣ ਦਾ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਵੇਗਾ।
    - ਅਸੀਂ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਗਵਰਨਿੰਗ ਬਾਡੀ ਦਾ ਕੋਈ ਵੀ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਭਾਈਵਾਲ/ਸਦੱਸ/ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੀ ਗਾਰੰਟਰ ਜਾਂ ਅਜਿਹੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਭਾਈਵਾਲ/ਗਵਰਨਿੰਗ ਬਾਡੀ ਦੇ ਸਦੱਸ/ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੇ ਗਾਰੰਟਰ ਦਾ ਕੋਈ ਖਾਸ ਰਿਸਤੇਦਾਰ ਕਿਸੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਨਹੀਂ ਹੈ।
    - ਅਸੀਂ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਦੇ ਚੇਅਰਮੈਨ/ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਰਿਸਤੇਦਾਰਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ ਰਿਸਤੇਦਾਰ (RBI ਦੁਆਰਾ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਅਨੁਸਾਰ) ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਰੁਚੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਇੱਕ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੇ ਤੌਰ ਤੇ ਜਾਂ (ਕਿਸੇ ਵੀ) ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੇ ਗਾਰੰਟਰ ਵਜੋਂ ਦਿਲਚਸਪੀ ਰੱਖਦਾ ਹੈ।
  - ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇੱਥੇ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ RBL ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸਹਿਮਤੀ ਦਿੰਦਾ ਹਾਂ ਕਿ ਬਿਨੈ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੇ, ਸਾਡੇ ਵੱਲੋਂ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਫਾਰਮ/ਸਬੰਧਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਜੋ RBL ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹਨ, RBL ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਹੋਰ ਸਾਖਾਵਾਂ/ਸਹਿਯੋਗੀ/ਸਬੰਧਤ/ਕਰੈਡਿਟ ਬਿਊਰੋ/ਰੇਟਿੰਗ ਏਜੰਸੀਆਂ, ਸੇਵਾ ਪ੍ਰਦਾਤਾ, ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ, ਸਰਕਾਰੀ/ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਅਥਾਰਟੀਆਂ ਜਾਂ ਤੀਜੀਆਂ ਧਿਰਾਂ ਨੂੰ ਦਿਖਾਉਣ ਲਈ ਇਹ KYC ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਤਸਦੀਕ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜੋਖਮ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ, ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਬੰਧਤ ਮਕਸਦਾਂ ਲਈ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੋ RBL ਬੈਂਕ ਠੀਕ ਸਮਝੇ।



ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਦਾ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣ ਲਈ, ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਰੇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਾਂ ਇਸਦੇ ਦੋ ਈ-ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਾਪੀਆਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣੀਆਂ ਚਾਹੀਦੀਆਂ ਹਨ।

- ਸਾਰੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਅਤੇ  ਰਜਿਸਟਰਡ ਦਫ਼ਤਰ ਅਤੇ ਇਸ ਦੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਸਥਾਨ ਦਾ ਪਤਾ, ਜੇਕਰ ਉਹ ਵੱਖਰਾ ਹੋਵੇ।
- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਕੰਪਨੀ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ ਇੱਕ ਆਮ ਇਨਸਾਨ ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਮਿਲ ਕੇ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਇਕ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਦੁਆਰਾ, ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਮਾਲਕੀ ਹਿੱਤ ਰੱਖਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਜੋ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਣ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ- ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ-4 "ਮਾਲਕੀਅਤ ਹਿੱਤਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕਰਨਾ" ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਸਾਰੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਤੇ 10 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸ਼ੇਅਰਾਂ ਜਾਂ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮੁਨਾਫ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮਾਲਕੀ/ਹੱਕਦਾਰੀ ਅਤੇ
- ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਟਰੱਸਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਉੱਥੇ ਲਾਭਕਾਰੀ ਮਾਲਕ (ਮਾਲਕ) ਦੀ ਪਛਾਣ ਵਿੱਚ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕ, ਟਰੱਸਟੀ, ਟਰੱਸਟ ਵਿੱਚ 10 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਵਿਆਜ ਵਾਲੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ ਅਤੇ ਕੋਈ ਵੀ ਹੋਰ ਆਮ ਇੰਸਾਨ ਦੀ ਪਛਾਣ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗੀ ਜੋ ਨਿਯੰਤਰਣ ਜਾਂ ਮਾਲਕੀ ਦੀ ਲੜੀ ਦੁਆਰਾ ਟਰੱਸਟ ਉੱਤੇ ਅੰਤਮ ਪ੍ਰਭਾਵਸ਼ਾਲੀ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦਾ ਅਭਿਆਸ ਕਰਦਾ ਹੈ।
- ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ (BO)  
ਜਿੱਥੇ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ ਹੈ, ਲਾਭਦਾਇਕ ਮਾਲਕ ਇੱਕ ਆਮ ਇਨਸਾਨ ਹੈ, ਜੋ, ਭਾਵੇਂ ਇਕੱਲੇ ਜਾਂ ਇਕੱਠੇ ਕੰਮ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਇੱਕ ਤੋਂ ਵੱਧ ਨਿਆਇਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੁਆਰਾ, ਹਿੱਸੇਦਾਰੀ ਦੇ 10 ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਤੋਂ ਵੱਧ ਪੂੰਜੀ ਜਾਂ ਮੁਨਾਫ਼ੇ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ/ਹੱਕਦਾਰ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ ਹੋਰ ਸਾਧਨਾਂ ਰਾਹੀਂ ਨਿਯੰਤਰਣ ਦਾ ਅਭਿਆਸ ਕਰਦਾ ਹੈ।

ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ - ਇਸ ਉਪ-ਧਾਰਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ, "ਨਿਯੰਤਰਣ" ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਜਾਂ ਨੀਤੀ ਦੇ ਫੈਸਲੇ ਨੂੰ ਨਿਯੰਤਰਣ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗਾ।

**E. ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ/ਬੈਂਕ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ/ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਾਲ ਰਿਸ਼ਤਿਆਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ ਦੀ ਘੋਸ਼ਣਾ**

- I. ਮੈਂ RBL ਬੈਂਕ ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਹਾਂ  ਹਾਂ  ਨਹੀਂ
- II. ਮੈਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਹਾਂ\*  ਹਾਂ  ਨਹੀਂ ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ: \_\_\_\_\_
- III. ਮੈਂ RBL ਬੈਂਕ ਦਾ ਸੀਨੀਅਰ ਅਫ਼ਸਰ ਹਾਂ  ਹਾਂ  ਨਹੀਂ
- IV. ਮੈਂ/ਅਸੀਂ RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਹੋਰ ਬੈਂਕ/RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਹਾਂ  ਹਾਂ  ਨਹੀਂ
- V. ਅਸੀਂ ਇੱਕ ਅਜਿਹੀ ਸੰਸਥਾ ਹਾਂ\*\* ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਡਾਇਰੈਕਟਰ\*\*/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ\*\*/RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਰਿਸ਼ਤੇਦਾਰ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਪਾਰਟਨਰ/ਗਾਰੰਟਰ/ਦਿਲਚਸਪੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੀ ਪਾਰਟੀ\*\*/ਕਰਮਚਾਰੀ ਜਾਂ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀ/ ਹੋਲਡਿੰਗ ਕੰਪਨੀ (ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ) ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ RBL ਬੈਂਕ ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਇੱਕ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਏਜੰਟ/ਪ੍ਰਬੰਧਕ/ਕਰਮਚਾਰੀ/ਗਾਰੰਟਰ/ਕਾਫ਼ੀ ਹਿੱਤ ਰੱਖਦਾ ਹੈ  ਹਾਂ  ਨਹੀਂ
- vi. ਮੈਂ ਇੱਕ ਫਰਮ/ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਹਿਭਾਗੀ/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਹਾਂ ਜਿਸ ਵਿੱਚ RBL ਬੈਂਕ ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਵੀ ਇੱਕ ਸਹਿਭਾਗੀ/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਹੈ ਜਾਂ ਜੋ RBL ਬੈਂਕ ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਮੇਰੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾ ਲਈ ਗਾਰੰਟਰ ਹੈ  ਹਾਂ  ਨਹੀਂ

\*ਇਸ ਵਿੱਚ ਅਨੁਸੂਚਿਤ ਸਹਿਭਾਗੀ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਮਿਊਚੁਲ ਫੰਡਾਂ/ਵੈਚਰ ਕੈਪੀਟਲ ਫੰਡ ਦੇ ਟਰੱਸਟੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।  
\*\*ਸੰਸਥਾ ਵਿੱਚ ਫਰਮ/ਕੰਪਨੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਸ਼ਬਦ ਵਿੱਚ RBL ਬੈਂਕ/ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ\* ਦਾ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਦਿਲਚਸਪੀ ਰੱਖਣ ਵਾਲੀ ਧਿਰ ਵਿੱਚ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਵਿਆਜ ਰੱਖਣ ਵਾਲਾ ਵਿਅਕਤੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਪ੍ਰਮੁੱਖ ਸ਼ੇਅਰ ਧਾਰਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ/ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ/ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਏਜੰਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ/ਨਿਯੰਤਰਣ ਵਿੱਚ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।  
ਜੇ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਹੇਠਾਂ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦਾ ਜ਼ਿਕਰ ਕਰੋ: ਮੈਂ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ RBL ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਇੱਥੇ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ(ਆਂ) ਅਤੇ ਜਾਂ ਸੀਨੀਅਰ ਅਧਿਕਾਰੀ (ਆਂ) ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹਾਂ

ਲੜੀ ਨੰ.	ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਸੀਨੀਅਰ ਅਫ਼ਸਰ ਦਾ ਨਾਮ	ਅਹੁਦਾ	ਰਿਸ਼ਤਾ

#ਘੋਸ਼ਣਾ ਅਤੇ ਪੁਸ਼ਟੀ: ਮੈਂ/ਅਸੀਂ RBL ਬੈਂਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ, ਨਿੱਜੀ ਕਰਜ਼ਾ ਅਤੇ ਹੋਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭਵਿੱਖੀ ਪੁਸ਼ਟਾਵ ਲਈ ਮੰਜੂਰੀ ਦੇਣ ਲਈ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ। ਸਹਿਮਤੀ ਦੇਣ ਤੇ, ਮੈਂ/ਅਸੀਂ RBL ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੇਰੀ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਅਤੇ ਨੌਥੀ KYC ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਨੂੰ ਸਾਂਝਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਮੇਰੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ/ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਲਈ ਇਸ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ ਅਸੀਂ [www.rblbank.com](http://www.rblbank.com) ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਅਤੇ ਸਭ ਤੋਂ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ (MITC) ਨੂੰ ਪੜ੍ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਮਝ ਲਿਆ ਹੈ।

ਨੋਟ: ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਹੋਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ RBL ਬੈਂਕ ਦੀ ਆਪਣੀ ਮਰਜ਼ੀ ਦੇ ਮੁਤਾਬਕ ਹੈ।

ਮੈਂ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਚਾਹੁੰਦੀ ਹਾਂ       ਮੈਂ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਚਾਹੁੰਦੀ ਹਾਂ       ਮੈਂ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਚਾਹੁੰਦੀ ਹਾਂ       ਮੈਂ ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡਾਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇਣਾ ਚਾਹੁੰਦਾ/ਚਾਹੁੰਦੀ ਹਾਂ

	<p>ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ/ ਮੁੱਖ ਪਾਰਟਨਰ/ ਪ੍ਰੋਮੋਟਰ /ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੀ ਹਾਲੀਆ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਉੱਪਰ ਦਸਤ- ਖਤ ਕਰੋ</p>	<p>ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ/ ਮੁੱਖ ਪਾਰਟਨਰ/ ਪ੍ਰੋਮੋਟਰ /ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੀ ਹਾਲੀਆ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਉੱਪਰ ਦਸਤ- ਖਤ ਕਰੋ</p>	<p>ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ/ ਮੁੱਖ ਪਾਰਟਨਰ/ ਪ੍ਰੋਮੋਟਰ /ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੀ ਹਾਲੀਆ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਉੱਪਰ ਦਸਤ- ਖਤ ਕਰੋ</p>	<p>ਪ੍ਰੋਪਰਾਈਟਰ/ ਮੁੱਖ ਪਾਰਟਨਰ/ ਪ੍ਰੋਮੋਟਰ /ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੀ ਹਾਲੀਆ ਫੋਟੋ ਚਿਪਕਾਓ ਅਤੇ ਉਸਦੇ ਉੱਪਰ ਦਸਤ- ਖਤ ਕਰੋ</p>
ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ	ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ	ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ	ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ	ਅਧਿਕਾਰਤ ਵਿਅਕਤੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ

\*ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨੋਟ ਕਰੋ ਕਿ ਭਾਈਵਾਲ ਫਰਮ/ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਇਸ ਅਰਜ਼ੀ ਤੇ ਦਸਤਖਤ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਬਿਨੈਕਾਰ ਨੂੰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਅਥਾਰਟੀ ਪੱਤਰ/ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲਿਊਸ਼ਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਧਿਕਾਰਤ ਦਸਤਖਤਕਰਤਾ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।



**ਸਿਰਫ਼ ਬੈਂਕ ਵੱਲੋਂ ਵਰਤੇ ਲਈ - ਆਪਣੇ ਗਾਹਕ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਬਾਰੇ ਜਾਣੋ (KYC)**

1. ਦਸਤਾਵੇਜ਼ \_\_\_\_\_ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ID ਨੰ. \_\_\_\_\_ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ \_\_\_\_\_ ਮਿਆਦ ਸਮਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ \_\_\_\_\_
2. ਦਸਤਾਵੇਜ਼ \_\_\_\_\_ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ID ਨੰ. \_\_\_\_\_ ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ \_\_\_\_\_ ਮਿਆਦ ਸਮਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ \_\_\_\_\_

ਮੈਂ ਸ਼੍ਰੀਮਾਨ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ \_\_\_\_\_ ਨੂੰ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਮਿਲਿਆ ਹਾਂ। ਹੇਠਾਂ ਸਹੀ ਦੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਬਿਨੈਕਾਰ/ਸਹਿ-ਬਿਨੈਕਾਰ ਨੇ KYC ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮੈਨੂੰ ਸੌਂਪ ਦਿੱਤੇ ਹਨ। ਮੈਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਕਰਦੀ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਬਿਨੈਕਾਰ/ਸਹਿ-ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ/ਦਫ਼ਤਰ ਪਤੇ 'ਤੇ ਗਿਆ/ਗਈ ਹਾਂ ਅਤੇ ਬਿਨੈਕਾਰ/ਸਹਿ-ਬਿਨੈਕਾਰ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੀ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਫ਼ਾਰਮ ਮੇਰੀ ਹਾਜ਼ਰੀ ਵਿੱਚ ਭਰਿਆ ਅਤੇ ਦਸਤਖ਼ਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਅਸਲ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਤਸਦੀਕ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ।

ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ/DSE/DSA ਦਾ ਨਾਮ _____		ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ /DSE/DSA ਦੇ ਦਸਤਖਤ _____		ਕਰਮਚਾਰੀ ID _____	
<input type="checkbox"/> ਸਟਾਫ਼ ਇੰਡੀਕੇਟਰ	<input type="checkbox"/> ਸਟਾਫ਼ ID _____ <small>(ਸਿਰਫ਼ RBL ਬੈਂਕ ਦੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਲਈ)</small>	ਸ਼ਾਖਾ ਕੋਡ _____	ਸੰਵਿਧਾਨ _____	<input type="checkbox"/> ਵਿਅਕਤੀਗਤ	<input type="checkbox"/> ਪੈਨਸ਼ਨਰ
<input type="checkbox"/> ਕਾਲ ਨਾ ਕਰੋ	ਗਾਹਕ ਦਾ ਪ੍ਰਕਾਰ <input type="checkbox"/> ਵਿਅਕਤੀਗਤ <input type="checkbox"/> NRI <input type="checkbox"/> HNI <input type="checkbox"/> ਬਜ਼ੁਰਗ ਨਾਗਰਿਕ	ਪ੍ਰੋਮੋ ਕੋਡ _____	ਵਾਕ-ਇਨ ਗਾਹਕ <input type="checkbox"/> ਹਾਂ <input type="checkbox"/> ਨਹੀਂ		
_____ <small>ਤਰਜਮੀ ਗਾਹਕ ID</small>	LC ਕੋਡ _____ <small>ਸੋਰਸਿੰਗ ਕੋਡ</small>	(LG) ਕੋਡ _____ <small>ਲੀਡ ਜਨਰੇਟਰ</small>	ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਰਿਲੇਸ਼ਨਸ਼ਿਪ ਮੈਨੇਜਰ ID _____		
ਕਮਜ਼ੋਰ ਭਾਗ _____ <small>ਸਿਰਫ਼ ਸੌਂਪਤੀਆਂ ਲਈ</small>	<input type="checkbox"/> PEP <input type="checkbox"/> CRPEP	BSR ਸੰਸਥਾ ਦੀ ਕਿਸਮ _____			
ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਖੰਡ _____	MIS ਕੋਡ.1 _____	MIS ਕੋਡ.2 _____	MIS ਕੋਡ.3 _____	MIS ਕੋਡ.4 _____	ਜੇਖਮ ਦਾ ਵਰਗੀਕਰਨ: <input type="checkbox"/> L <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> H
ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦਾ ਨਾਮ _____		ਬੈਂਕ ਅਧਿਕਾਰੀ ਦੇ ਦਸਤਖਤ _____		ਕਰਮਚਾਰੀ ID _____	

**ਗਾਹਕ ਦੇ ਲੈਟਰ ਹੈੱਡ 'ਤੇ**

ਤਾਰੀਖ: |D|D|M|M|Y|Y|Y|Y|

ਸੇਵਾ ਵਿਖੇ  
ਸ਼ਾਖਾ ਮੈਨੇਜਰ,  
\_\_\_\_\_ ਸ਼ਾਖਾ

RBL ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਿਡ

ਹਵਾਲਾ: RBL ਬੈਂਕ ਲਿਮਿਟਿਡ ਦੀ \_\_\_\_\_ ਬ੍ਰਾਂਚ ਨਾਲ \_\_\_\_\_ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹਣਾ

ਸਤਿਕਾਰਯੋਗ ਸ਼੍ਰੀਮਾਨ

ਇਹ ਮੈਸਰਜ਼ \_\_\_\_\_ ਦੇ ਖਾਤੇ ਖੋਲ੍ਹਣ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਹੈ ਜਿਸਦਾ ਸੰਵਿਧਾਨ \_\_\_\_\_ ਹੈ। ਅਸੀਂ ਉਪਰੋਕਤ ਖਾਤੇ ਲਈ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਭਾਈਵਾਲਾਂ/ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ\*/ਟਰੱਸਟੀਜ਼/ਲੇਖਕਾਂ/ਸੈਟਲਰਜ਼/ਪ੍ਰੋਟੈਕਟਰ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ)/ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹਾਂ:

ਲੜੀ #	ਨਾਮ	ਸਬੰਧ (ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਡਾਇਰੈਕਟਰ/ਪਾਰਟਨਰ/ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਵਿਅਕਤੀ*/ ਟਰੱਸਟੀ, ਲੇਖਕ, ਸੈਟਲਰ, ਪ੍ਰੋਟੈਕਟਰ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ), ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲਾਭਪਾਤਰੀ)	ਅਰੁਦਾ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੋਵੇ)

ਆਦਰ,  
ਗਾਹਕ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਮੋਹਰ

ਨੋਟ: ਉਪਰੋਕਤ ਸਾਰਣੀ ਵਿੱਚ ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਸੰਵਿਧਾਨ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ

- ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ/ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਿਟਿਡ ਕੰਪਨੀ/ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦੀ ਕੰਪਨੀ (OPC): ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਸੀਨੀਅਰ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ\* ਅਤੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹਨ।
- ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ/ਸੀਮਤ ਦੇਣਦਾਰੀ ਭਾਈਵਾਲੀ: ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੈ।
- ਟਰੱਸਟ: ਲਾਭਪਾਤਰੀਆਂ, ਟਰੱਸਟੀਆਂ, ਸੈਟਲਰ, ਪ੍ਰੋਟੈਕਟਰ (ਜੇ ਕੋਈ ਹੋਵੇ) ਅਤੇ ਟਰੱਸਟ ਦੇ ਲੇਖਕਾਂ ਦੇ ਨਾਮ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਹੈ।

\* ਸੀਨੀਅਰ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਸਭ ਤੋਂ ਉੱਚੇ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ/ਉੱਪਰਲੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ ਅਰਥਾਤ ਕਿਸੇ ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਉੱਚੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਉਸ ਸੰਸਥਾ ਦੇ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦੇ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਕੰਮ ਹੁੰਦੇ ਹਨ।

**ਬਹੁਤ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ**

ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ	ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ*
ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਫੀਸ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ 3% (ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ 15 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ)</li> <li>ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ 3.5% (5 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ 15 ਲੱਖ ਰੁਪਏ)</li> </ul>
ਦੇਰੀ ਨਾਲ EMI ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਤੇ ਲਾਗੂ ਖਰਚੇ	ਬਕਾਇਆ EMI ਰਕਮ ਤੋਂ ਪ੍ਰਤੀ ਮਹੀਨਾ 2% ਵਾਧੂ ਵਿਆਜ
ਖਾਤੇ ਦੀ ਭੌਤਿਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਭੌਤਿਕ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਸਮਾਂ-ਸਾਰਨੀ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਵਿਆਜ ਅਤੇ ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਕੋਈ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ / NOC ਦੀ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਕਾਪੀ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਚੈੱਕ ਸਵੈਪਿੰਗ ਦੇ ਖਰਚੇ	₹ 500 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਬਾਊਂਸ ਚੈੱਕ ਦੇ ਖਰਚੇ	₹ 500 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
*EDL (ਇੱਕ ਸਮਾਨ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਕਿਸ਼ਤ) ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ NACH ਬਾਊਂਸ ਖਰਚੇ	₹ 50 ਰੁਪਏ ਪ੍ਰਤੀ ਵਾਰ ਹੋਣ ਤੇ
CIBIL ਰਿਪੋਰਟ ਲਈ ਖਰਚੇ	₹ 100 ਪ੍ਰਤੀ ਰਿਪੋਰਟ
ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਵਾਉਣ ਦੇ ਖਰਚੇ (EMI ਅਧਾਰਤ ਉਤਪਾਦ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ਪਹਿਲੇ 18 EMI ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਤੱਕ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 5% ਨੋਟ: ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਨਾਲ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ MSMEs ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੁਵਿਧਾ ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹਨ</li> <li>ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> <li>18 ਤੋਂ ਵੱਧ EMI ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 3% b. INR 50 ਲੱਖ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> </ul>
ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਵਾਉਣ ਦੇ ਖਰਚੇ (EDL ਅਧਾਰਤ ਉਤਪਾਦ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ਪਹਿਲੇ 18 EDIs ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਤੱਕ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 5% ਨੋਟ: ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਨਾਲ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ MSMEs ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੁਵਿਧਾ ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹਨ</li> <li>ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> <li>18 ਤੋਂ ਵੱਧ EDIs ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 3% b. INR 50 ਲੱਖ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> </ul>
ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਖਰਚੇ	5 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ੇ ਲਈ 7000 ਰੁਪਏ
ਲੋਨ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ	ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੱਕ 3000/- + ਵਿਆਜ ਦੇ ਖਰਚੇ

**SMA / NPA ਵਰਗੀਕਰਣ:** ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ SMA ਅਤੇ NPA ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਰਗੀਕਰਨ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮਿਤੀ ਲਈ ਦਿਨ-ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। SMA/NPA ਦੀ ਮਿਤੀ ਉਸ ਕੈਲੰਡਰ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੇ ਦਿਨ-ਅੰਤ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਏਗੀ।

SMA / NPA ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ	ਵਰਗੀਕਰਨ ਲਈ ਆਧਾਰ - ਮੂਲ ਜਾਂ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਰਕਮ ਪ੍ਰਤੀ ਜਾਂ ਅਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਕਾਇਆ	ਉਦਾਹਰਣ:
SMA-0	30 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	ਜੇ ਕਿਸੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤ ਮਿਤੀ 31 ਮਾਰਚ 2021 ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪੂਰਾ ਬਕਾਇਆ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਬਕਾਇਆ ਦੀ ਮਿਤੀ 31 ਮਾਰਚ 2021 ਹੋਵੇਗੀ। ਜੇ ਲਗਾਤਾਰ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਖਾਤੇ ਨੂੰ 30 ਅਪ੍ਰੈਲ 2021 ਨੂੰ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚੱਲਣ 'ਤੇ SMA-1 ਵਜੋਂ ਟੈਗ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਭਾਵ ਲਗਾਤਾਰ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੇ 30 ਦਿਨ ਪੂਰੇ ਹੋਣ 'ਤੇ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਸ ਖਾਤੇ ਲਈ SMA-1 ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ 30 ਅਪ੍ਰੈਲ 2021 ਹੋਵੇਗੀ। ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇ ਖਾਤਾ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ 30 ਮਈ 2021 ਨੂੰ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚੱਲਣ 'ਤੇ SMA-2 ਵਜੋਂ ਟੈਗ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇ ਅੱਗੇ ਵੀ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ 29 ਜੂਨ 2021 ਨੂੰ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚਲਾਉਣ 'ਤੇ NPA ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
SMA-1	30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 60 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	
SMA-2	60 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	
NPA	90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ	

- ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਚੈੱਕਲਿਸਟ**  
**ਪੂਰਵ-ਮੌਜੂਦੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼**
- ਫਰਮ ਅਤੇ ਪ੍ਰਮੋਟਰ ਦਾ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ
  - ਪਿਛਲੇ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ
  - ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ, ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਨੋਟਸ ਅਤੇ ਆਡਿਟ ਰਿਪੋਰਟ ਦੇ ਨਾਲ ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਆਡਿਟ ਵਿੱਤੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ।
  - ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ITR ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਅਨੁਬੰਧ ਦੇ ਨਾਲ
  - ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ
  - ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸੰਵਿਧਾਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਤਲਬ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੇ ਆਰਟੀਕਲ
  - ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕਾਪੀ (ਕੰਪਨੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)
  - ਮਕਾਨ/ਦਫ਼ਤਰ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਬਿਜਲੀ ਬਿੱਲ/ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ/ਰਾਹਿਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਤੋਂ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਪੱਤਰ/ਲੀਜ਼ ਸਮਝੌਤਾ/ਸੇਲ ਡੀਡ)
  - ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼/ਵਰਤੋਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਪੱਤਰ
  - ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੌਜੂਦਾ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸਹੂਲਤ ਲਈ ਮੌਜੂਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟ
  - ਮਾਲਕ/ਸਾਰੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦਾ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ: ਪਾਸਪੋਰਟ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਵੋਟਰ ID ਕਾਰਡ, NREGA ਜੋਬ ਕਾਰਡ, ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਆਬਾਦੀ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ।
  - ਫਰਮ ਦੇ ਪੱਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ
  - ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਰੰਤਰਤਾ/ਵਿੱਟੇ (ਕਦੇ ਤੋਂ ਚੱਲ ਰਿਹਾ ਹੈ) ਦਾ ਸਬੂਤ
  - ਫਰਮ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਜੇਕਰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ)/ਭਾਈਵਾਲੀ ਡੀਡ
  - SSI ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ, ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ VAT ਮੁਲਾਕਾਤ ਆਰਡਰ ਜਾਂ ਵਿਕਰੀ ਟੈਕਸ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਜਾਂ ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਜਾਂ CST/VAT ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲਾਈਸੈਂਸ।
  - ਕੇਸ਼-ਦਰ-ਕੇਸ਼ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਕੋਈ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼/ਜਾਣਕਾਰੀ।
- ਮੌਜੂਦੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼**
- ਕਰਜ਼ਾ ਸਮਝੌਤਾ ਬੁਕਲੈੱਟ ਅਤੇ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਹੜੇ ਕਿ ਕਿੱਟ ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ
  - NACH/ECS/SI/ਸਿਕਿਓਰਿਟੀ ਚੈੱਕ



**ਬਹੁਤ ਮਹੱਤਵਪੂਰਨ ਨਿਯਮ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ**

ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਕਰਜ਼ਾ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ	ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ*
ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਫੀਸ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ 3% (ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ 15 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ)</li> <li>ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦਾ 3.5% (5 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ 15 ਲੱਖ ਰੁਪਏ)</li> </ul>
ਦੇਰੀ ਨਾਲ EMI ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਤੇ ਲਾਗੂ ਖਰਚੇ	ਬਕਾਇਆ EMI ਰਕਮ ਤੋਂ ਪ੍ਰਤੀ ਮਹੀਨਾ 2% ਵਾਧੂ ਵਿਆਜ
ਖਾਤੇ ਦੀ ਭੌਤਿਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਭੌਤਿਕ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਸਮਾਂ-ਸਾਰਨੀ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਵਿਆਜ ਅਤੇ ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਕੋਈ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ / NOC ਦੀ ਡੁਪਲੀਕੇਟ ਕਾਪੀ	₹ 250 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਚੈੱਕ ਸਵੈਪਿੰਗ ਦੇ ਖਰਚੇ	₹ 500 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
ਬਾਊਂਸ ਚੈੱਕ ਦੇ ਖਰਚੇ	₹ 500 ਪ੍ਰਤੀ ਕਿਰਿਆ
*EDL (ਇੱਕ ਸਮਾਨ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਕਿਸ਼ਤ) ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ NACH ਬਾਊਂਸ ਖਰਚੇ	₹ 50 ਰੁਪਏ ਪ੍ਰਤੀ ਵਾਰ ਹੋਣ ਤੇ
CIBIL ਰਿਪੋਰਟ ਲਈ ਖਰਚੇ	₹ 100 ਪ੍ਰਤੀ ਰਿਪੋਰਟ
ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਵਾਉਣ ਦੇ ਖਰਚੇ (EMI ਅਧਾਰਤ ਉਤਪਾਦ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ਪਹਿਲੇ 18 EMI ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਤੱਕ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 5% ਨੋਟ: ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਨਾਲ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ MSMEs ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੁਵਿਧਾ ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹਨ</li> <li>ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> <li>18 ਤੋਂ ਵੱਧ EMI ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 3% b. INR 50 ਲੱਖ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> </ul>
ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਵਾਉਣ ਦੇ ਖਰਚੇ (EDL ਅਧਾਰਤ ਉਤਪਾਦ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ਪਹਿਲੇ 18 EDIs ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਤੱਕ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 5% ਨੋਟ: ਹੇਠ ਦਿੱਤੇ ਨਾਲ ਮਿਆਦ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ MSMEs ਨੂੰ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੁਵਿਧਾ ਤੇ ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ ਹਨ</li> <li>ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> <li>18 ਤੋਂ ਵੱਧ EDIs ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ - ਮੂਲ ਬਕਾਇਆ ਦਾ 3% b. INR 50 ਲੱਖ ਦੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਰਕਮ ਤੱਕ ਸਥਿਰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਕਰਜ਼ਾ</li> </ul>
ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਖਰਚੇ	5 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਛੋਟੇ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ੇ ਲਈ 7000 ਰੁਪਏ
ਲੋਨ ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੇ ਖਰਚੇ	ਰੱਦ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੱਕ 3000/- + ਵਿਆਜ ਦੇ ਖਰਚੇ

**SMA / NPA ਵਰਗੀਕਰਣ:** ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ SMA ਅਤੇ NPA ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਰਗੀਕਰਨ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮਿਤੀ ਲਈ ਦਿਨ-ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। SMA/NPA ਦੀ ਮਿਤੀ ਉਸ ਕੈਲੰਡਰ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੇ ਦਿਨ-ਅੰਤ 'ਤੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਏਗੀ।

SMA / NPA ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ	ਵਰਗੀਕਰਨ ਲਈ ਆਧਾਰ - ਮੂਲ ਜਾਂ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਰਕਮ ਪ੍ਰਤੀ ਜਾਂ ਅਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਕਾਇਆ	ਉਦਾਹਰਣ:
SMA-0	30 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	ਜੇ ਕਿਸੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦੀ ਨਿਯੁਕਤ ਮਿਤੀ 31 ਮਾਰਚ 2021 ਹੈ, ਅਤੇ ਇਸ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪੂਰਾ ਬਕਾਇਆ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਬਕਾਇਆ ਦੀ ਮਿਤੀ 31 ਮਾਰਚ 2021 ਹੋਵੇਗੀ। ਜੇ ਲਗਾਤਾਰ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਖਾਤੇ ਨੂੰ 30 ਅਪ੍ਰੈਲ 2021 ਨੂੰ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚੱਲਣ 'ਤੇ SMA-1 ਵਜੋਂ ਟੈਗ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਭਾਵ ਲਗਾਤਾਰ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੇ 30 ਦਿਨ ਪੂਰੇ ਹੋਣ 'ਤੇ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਸ ਖਾਤੇ ਲਈ SMA-1 ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ 30 ਅਪ੍ਰੈਲ 2021 ਹੋਵੇਗੀ। ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇ ਖਾਤਾ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ 30 ਮਈ 2021 ਨੂੰ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚੱਲਣ 'ਤੇ SMA-2 ਵਜੋਂ ਟੈਗ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇ ਅੱਗੇ ਵੀ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ 29 ਜੂਨ 2021 ਨੂੰ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚਲਾਉਣ 'ਤੇ NPA ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
SMA-1	30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 60 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	
SMA-2	60 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	
NPA	90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ	

- ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਚੈੱਕਲਿਸਟ**  
**ਪੂਰਵ-ਮੌਜੂਦੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼**
- ਫਰਮ ਅਤੇ ਪ੍ਰਮੋਟਰ ਦਾ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ
  - ਪਿਛਲੇ 6 ਮਹੀਨਿਆਂ ਦੀ ਬੈਂਕ ਸਟੇਟਮੈਂਟ
  - ਅਨੁਸੂਚੀਆਂ, ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਨੋਟਸ ਅਤੇ ਆਡਿਟ ਰਿਪੋਰਟ ਦੇ ਨਾਲ ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਆਡਿਟ ਵਿੱਤੀ ਸਟੇਟਮੈਂਟ।
  - ਪਿਛਲੇ 2 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ITR ਅਤੇ ਸਾਰੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਅਨੁਬੰਧ ਦੇ ਨਾਲ
  - ਕੰਪਨੀ ਅਤੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦੇ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ
  - ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਸੰਵਿਧਾਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਮਤਲਬ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੇ ਆਰਟੀਕਲ
  - ਬੋਰਡ ਰੈਜ਼ੋਲੂਸ਼ਨ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕਾਪੀ (ਕੰਪਨੀ ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)
  - ਮਕਾਨ/ਦਫ਼ਤਰ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਬਿਜਲੀ ਬਿੱਲ/ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ/ਰਾਹਿਤੀ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਤੋਂ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਪੱਤਰ/ਲੀਜ਼ ਸਮਝੌਤਾ/ਸੇਲ ਡੀਡ)
  - ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਉਦੇਸ਼/ਵਰਤੋਂ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਪੱਤਰ
  - ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੌਜੂਦਾ ਬੈਂਕਿੰਗ ਸਹੂਲਤ ਲਈ ਮੌਜੂਦਾ ਪੱਤਰ ਅਤੇ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟ
  - ਮਾਲਕ/ਸਾਰੇ ਭਾਈਵਾਲਾਂ/ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਦਾ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ: ਪਾਸਪੋਰਟ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ, ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ ਹੋਣ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਵੋਟਰ ID ਕਾਰਡ, NREGA ਜੋਬ ਕਾਰਡ, ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਆਬਾਦੀ ਰਜਿਸਟਰ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਪੱਤਰ।
  - ਫਰਮ ਦੇ ਪੱਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ
  - ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਨਿਰੰਤਰਤਾ/ਵਿੱਟੇ (ਕਦੇ ਤੋਂ ਚੱਲ ਰਿਹਾ ਹੈ) ਦਾ ਸਬੂਤ
  - ਫਰਮ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦਾ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (ਜੇਕਰ ਰਜਿਸਟਰਡ ਹੈ)/ਭਾਈਵਾਲੀ ਡੀਡ
  - SSI ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ, ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਤਾਂ VAT ਮੁਲਾਕਾਤ ਆਰਡਰ ਜਾਂ ਵਿਕਰੀ ਟੈਕਸ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਜਾਂ ਦੁਕਾਨ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਜਾਂ CST/VAT ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜਾਰੀ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲਾਈਸੈਂਸ।
  - ਕੇਸ਼-ਦਰ-ਕੇਸ਼ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਲੋੜ ਅਨੁਸਾਰ ਕੋਈ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼/ਜਾਣਕਾਰੀ।
- ਮੌਜੂਦੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼**
- ਕਰਜ਼ਾ ਸਮਝੌਤਾ ਬੁਕਲੈੱਟ ਅਤੇ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਿਹੜੇ ਕਿ ਕਿੱਟ ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ
  - NACH/ECS/SI/ਸਿਕਿਓਰਿਟੀ ਚੈੱਕ

\* ਸਾਰੀਆਂ ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੇ।

