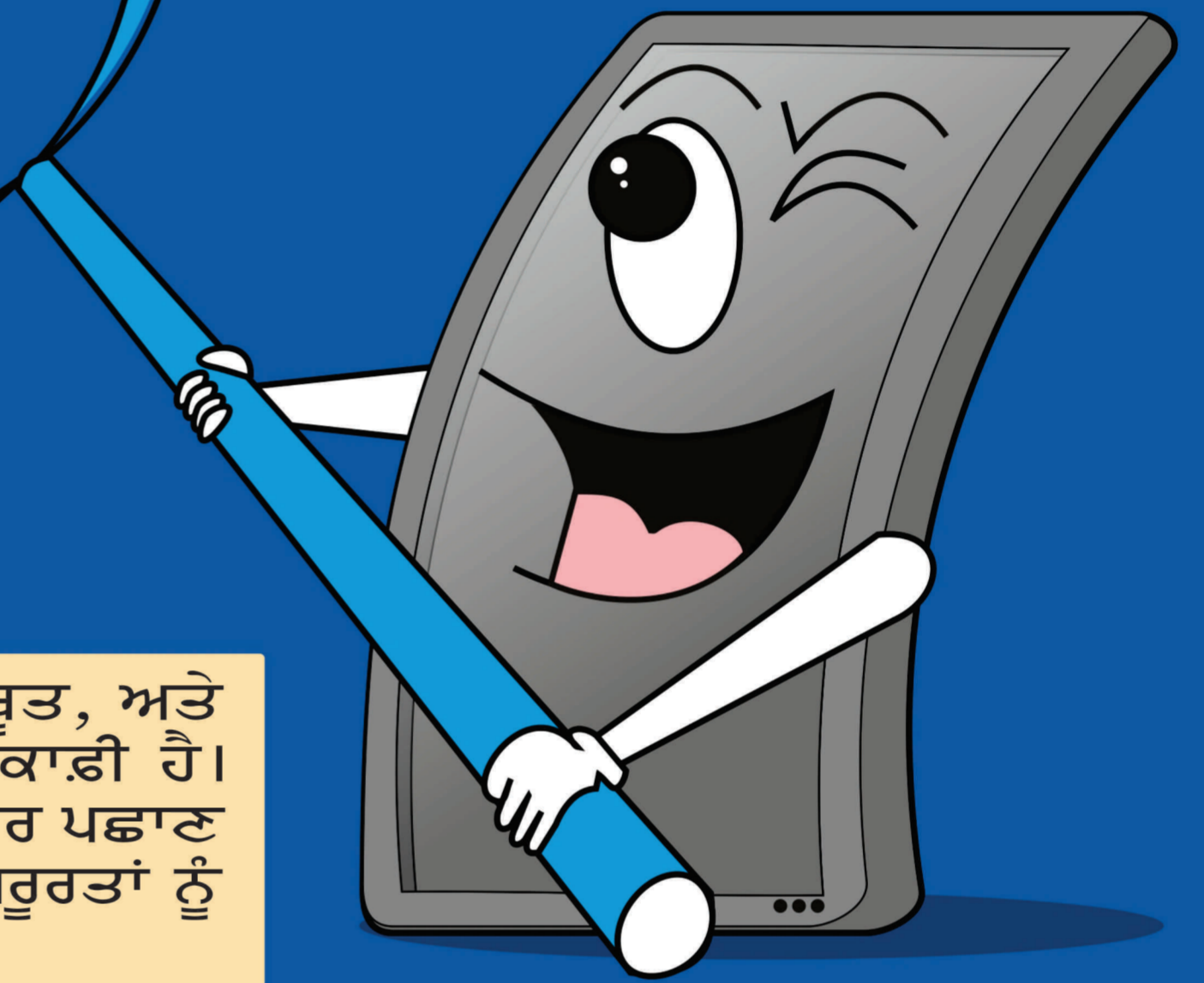


# ਆਪਣੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੋ

ਮਾਲੀ ਸਾਖਰਤਾ  
ਹਫ਼ਤਾ  
ਜੂਨ 5-9-2017

ਕੇਵਾਈਸੀ ਜਾਂ ਆਪਣੇ ਗ੍ਰਾਹਕ ਨੂੰ ਜਾਣੋ ਲਾਜ਼ਮੀ ਪ੍ਰੰਤੂ ਬਿਲਕੁਲ ਆਸਾਨ ਹੈ-  
ਆਪਣਾ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲਣ ਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਲਈ

# KYC



- ▶ ਇਕ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਖੋਲਣ ਲਈ ਇਕ ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ, ਅਤੇ ਇਕ ਹਾਲੀਆ ਤਸਵੀਰ ਹੀ ਕਾਫ਼ੀ ਹੈ।
- ▶ ਤੁਹਾਡਾ ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ, ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ, ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਕਾਰਡ ਪਛਾਣ ਦੇ ਸਬੂਤ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਦੋਵਾਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦੇ ਹਨ।
- ▶ ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਸਿਰਫ਼ ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ ਹੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

- ▶ ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡਾ ਮੌਜੂਦਾ ਪਤਾ ਤੁਹਾਡੇ ਵਲੋਂ ਬੈਂਕ ਕੋਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਏ ਗਏ ਪਤੇ ਦੇ ਸਬੂਤ ਨਾਲ ਮੇਲ ਨਹੀਂ ਖਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਨਵੇਂ ਪਤੇ ਬਾਰੇ ਇਕ ਸਾਧਰਣ ਘੋਸ਼ਣਾ ਹੀ ਕਾਫ਼ੀ ਹੈ।

- ▶ ਪਛਾਣ ਅਤੇ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ ਨਾ ਹੋਣ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ ਵੀ ਸਿਰਫ਼ ਹਾਲੀਆ ਤਸਵੀਰ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾ ਕਰਕੇ 'ਲਘੂ ਬਚਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ' ਖੋਲ੍ਹਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਹਰੇਕ ਸਾਲੀ ਸਾਲ ਦੌਰਾਨ ਰੁ. 50,000 ਤੱਕ ਅਕਾਊਂਟ ਬੈਲੈਂਸ, ਹਰ ਇਕ ਮਹੀਨੇ ਰੁ. 10,000 ਤੱਕ ਵਿਡਰਾਲ ਅਤੇ ਰੁ. 1 ਲੱਖ ਤੱਕ ਕੁੱਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦਾ ਆਨੰਦ ਮਾਣੋ।

- ▶ ਤੁਹਾਡੇ ਜ਼ੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਦੇ ਸੱਟੇਨਜ਼ਰ ਹਰੇਕ ਦੂਸਰੇ, ਅਠਵੇਂ ਜਾਂ 10 ਵੇਂ ਸਾਲ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਕੇ ਵਾਈ ਸੀ ਵਰੇਵਿਆਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।

- ▶ ਕੇ ਵਾਈ ਸੀ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਹੋਣ ਦੀ ਸੂਰਮ ਵਿੱਚ ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ। ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਬੈਂਕ ਦੀ ਕਾਰਵਾਈ ਤੋਂ ਸੰਤੁਸ਼ਟ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹੋ ਤਾਂ ਆਰ ਬੀ ਆਈ ਦੇ ਬੈਂਕਿੰਗ ਲੋਕਪਾਲ ਨੂੰ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਕਰੋ। ਵੇਰਵਿਆਂ ਲਈ ਪਧਾਰੋ - <https://bankingombudsman.rbi.org.in>

ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਜਾਣਕਾਰੀ  
ਲਈ, ਕਿਰਪਾ  
ਕਰਕੇ ਪਧਾਰੋ

<https://bankingombudsman.rbi.org.in>

ਮਾਲੀਸਾਖਰਤਾ ਖੁਸ਼ਹਾਲੀ ਦੀ ਰਾਹ

# KYC



ਮਾਲੀਸਨਾਵੇਸ਼ ਤੇ ਵਿਕਾਸ ਵਿਭਾਗ  
ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ  
[www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)