

Basic Loan Application for SME Loans

SME ऋण के लिए मूल ऋण आवेदन

To,
सेवा में,

The Principal Officer,
The Federal Bank Ltd,
Br.

प्रधान अधिकारी,
फेडरल बैंक लिमिटेड,
शाखा

Affix Photographs of Applicant/Co-obligant /Guarantor
आवेदक/सह-कर्जदार/गारंटर के फोटो चिपकाएं

I/ We hereby apply for the following credit facilities and furnish the particulars as below

मैं/हम इसके द्वारा निम्नलिखित क्रेडिट सुविधाओं के लिए आवेदन करते हैं और निम्नलिखित विवरण प्रस्तुत करते हैं

- I. (All amounts in Lakhs)
I. (सभी राशि लाख में)

Name of Applicant आवेदक का नाम	
Constitution (Tick the appropriate item) गठन (उपयुक्त आइटम पर निशान लगाएं)	Individual/Proprietorship/Partnership/Pvt.Limited Company/Public Limited Company/One Person Company/ Trusts/Societies/Associations/Limited liability Partnership/ Others व्यक्तिगत /स्वामित्व/साझेदारी/प्राइवेट लिमिटेड कंपनी/पब्लिक लिमिटेड कंपनी/एक व्यक्ति कंपनी/ट्रस्ट/सोसायटी/एसोसिएशन/सीमित देयता भागीदारी/अन्य
Nature of Business/Activity व्यवसाय/कार्यकलाप का स्वरूप	Existing : Since: स्थापित : स्थापना वर्ष: Proposed *: प्रस्तावित *: *If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit *यदि मौजूदा गतिविधि के अलावा कोई भिन्न गतिविधि प्रस्तावित है/नया यूनिट
Date of Incorporation/Commencement of Business/Date of Birth पंजीकरण की तिथि/कारोबार की शुरुआत की तिथि/जन्म की तिथि	

Address with PIN code पिन कोड के साथ पता	Permanent/Regd. Office/Show room स्थायी / पंजीकृत ऑफिस/शो रूम	Whether Owned/Rented/Leased स्वामित्व/किराए/पट्टे पर
	Factory/Shop/Godown: फैक्टरी/शॉप/गोदाम:	
Email ID & Telephone No. इमेल ID और टेलीफोन नंबर		
PAN of the Applicant आवेदक का PAN		
Udyam Registration Number उद्यम पंजीकरण संख्या		
GSTIN		
IE Code (in case of export import limit) IE कोड (निर्यात आयात सीमा के मामले में)		

Name & Telephone No. of Contact Person संपर्क व्यक्ति का नाम और टेलीफोन नंबर	
Banking with Federal Bank since फेडरल बैंक के साथ बैंकिंग शुरू करने का वर्ष	
Banking Arrangement बैंकिंग की व्यवस्था	Sole/ Multiple/ Consortium एकमात्र / एकाधिक / कंसोर्टियम

MSME Details MSME की जानकारी	
Sector सेक्टर	<input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> Service <input type="checkbox"/> विनिर्माण <input type="checkbox"/> सर्विस
Category* श्रेणी*	<input type="checkbox"/> Micro <input type="checkbox"/> Small <input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> सूक्ष्म <input type="checkbox"/> लघु <input type="checkbox"/> मध्यम
Whether the MSME unit is ZED rated क्या MSME यूनिट ZED रेटेड है	Yes / No हां/नहीं
If Yes Gradation obtained यदि हाँ तो प्राप्त ग्रेडेशन	<input type="checkbox"/> Bronze <input type="checkbox"/> Silver <input type="checkbox"/> Gold <input type="checkbox"/> कांस्य <input type="checkbox"/> रजत <input type="checkbox"/> स्वर्ण
Reason for being Non MSME गैर MSME होने का कारण	

* As per MSME Definition

* MSME परिभाषा के अनुसार

Status Regarding Statutory Obligations वैधानिक दायित्वों के संबंध में स्थिति	
Particulars विवरण	Whether Complied (Yes/No/Not Applicable) क्या अनुपालन किया गया है (हां/नहीं/लागू नहीं)
Registration under Shops and Establishment Act दुकान और प्रतिष्ठान अधिनियम के तहत पंजीकरण	
Registration under MSME MSME के अंतर्गत पंजीकरण	
Drug License ड्रग लाइसेंस	
Latest Sales Tax return Filed नवीनतम बिक्री कर रिटर्न दाखिल	
Latest Income Tax Return Filed नवीनतम आयकर रिटर्न दाखिल	
Any other Statutory Dues Outstanding कोई अन्य वैधानिक देय राशि बकाया	

II.

Existing credit limits with Federal Bank, if any फेडरल बैंक के साथ मौजूदा ऋण सीमा, यदि कोई हो			
Nature of limit सीमा की प्रकृति	Account No. खाता संख्या	Limit सीमा	Existing rate of interest (specify as linked to Repo/ Base rate/ BPLR etc.) मौजूदा ब्याज दर (रेपो/बेस रेट/BPLR आदि से जुड़े निर्दिष्ट करें)

III.

Credit limits with other financial institutions if any अन्य वित्तीय संस्थानों के साथ ऋण सीमा, यदि कोई हो							
Name of the Bank/ FI बैंक/FI का नाम	Nature of limit सीमा की प्रकृति	Limit सीमा	Balance (as on) शेष राशि (इस तिथि तक)	Arrears, if any बकाया, यदि कोई हो	Period (Residual Period in case of TL) अवधि (TL के मामले में शेष अवधि)	Interest rate ब्याज दर	Securities offered पेश की गई प्रतिभूतियां

*It is certified that

*यह प्रमाणित किया जाता है कि

- Our unit has not availed any loan from any Bank / Financial Institution in the past
- हमारे यूनिट ने पूर्व में किसी भी बैंक/वित्तीय संस्थान से कोई ऋण नहीं लिया है
- Our unit is not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in Item II & III above
- हमारी यूनिट उपरोक्त आइटम II और III में उल्लिखित बैंक/वित्तीय संस्थान के अलावा किसी अन्य बैंक/वित्तीय संस्थान की ऋणी नहीं है

(*Tick the appropriate box)

(*उचित बॉक्स पर चिह्न लगाएं)

IV.

Credit Facilities Applied For क्रेडिट सुविधाएं जिनके लिए आवेदन किया गया					
Nature of limit सीमा की प्रकृति	Amount राशि	Interest rate ब्याज दर	Period अवधि	Repayment schedule suggested (in case TL/DL/WCDL) सुझाया गया चुकौती सारणी (TL/DL/WCDL के मामले में)	Purpose उद्देश्य
OD / CC *					
Term Loan सावधि ऋण					
LC/ BG					
Others अन्य					
Total कुल					

*Basis of Cash Credit Limit Applied

*आवेदित कैश क्रेडिट सीमा का आधार

Limit Applied लागू की गई सीमा	Projected पूर्वानुमानित						
	Sales बिक्री	Working Capital Cycle in Months कार्यशील पूंजी चक्र महीनों में	Inventory / Stock इन्वेंट्री/स्टॉक	Debtors / Receivables देनदार/प्राप्तियां	Creditors ऋणदाता	Other Current Assets अन्य मौजूदा संपत्तियां	Promoter's contribution प्रमोटर का योगदान

In the case of Term Loan requirements for acquiring machinery

मशीनरी प्राप्त करने के लिए सावधि ऋण आवश्यकता के मामले में

Type of Machine/ Equipment मशीन/उपकरण का प्रकार	Purpose for which required जिस उद्देश्य के लिए आवश्यकता है	Whether Imported/ Indigenous क्या आयातित/स्वदेशी है	Name of Supplier सप्लायर का नाम	Total Cost of Machine* मशीन की कुल कीमत*	Promoter's contribution प्रमोटर का योगदान	Loan Amount ऋण की राशि

*In the case of imported machines break up of basic cost, freight, insurance and customs duty shall be provided.

*आयातित मशीनों के मामले में मूल लागत, भाड़ा, बीमा और सीमा शुल्क का विवरण प्रदान किया जाएगा.

Securities offered पेश की गई प्रतिभूतियां	Description(with value) विवरण (मूल्य सहित)	Date of last valuation पिछले मूल्यांकन की तिथि	Details of other liabilities charged to the security, if any प्रतिभूति पर चार्ज किए गए अन्य देयताओं का विवरण, यदि कोई हो
Primary प्राथमिक			
Collateral * ज़मानत *			
Guarantors/Co-obligants गारंटर/सह-कर्जदार			

*As per RBI guidelines, collateral security should not be obtained for loans up to Rs 10 lakhs to MSE units

*RBI के दिशानिर्देशों के अनुसार, MSE यूनिट को 10 लाख रुपये तक के ऋण के लिए ज़मानती प्रतिभूति प्राप्त नहीं की जानी चाहिए

Past Performance / Future Estimates

Actual performance for two previous years, estimates for current year and projections for the next year to be provided for working capital facilities. For Term loans, projections to be provided for all the years covering the period proposed of repayment of the loan.

पिछला प्रदर्शन/भविष्य का अनुमान

कार्यशील पूंजी की सुविधाओं हेतु विगत दो वर्षों का वास्तविक कार्य प्रदर्शन, मौजूदा वर्ष का अनुमान और अगले वर्ष के अनुमान प्रदान करने होंगे। सावधि ऋण के लिए, ऋण की चुकौती की प्रस्तावित अवधि को कवर करने वाले सभी वर्षों के लिए अनुमान प्रदान करने होंगे.

Amt in Lakhs राशि लाख में	Past Year 1 (Actual) पिछला वर्ष 1 (वास्तविक)	Past Year 2 (Actual) पिछला वर्ष 2 (वास्तविक)	Present Year (Estimate) मौजूदा वर्ष (अनुमान)	Next Year (Proj) अगला वर्ष (पूर्वानुमान)	Installed Capacity संस्थापित क्षमता	Utilized Capacity उपयोग की गई क्षमता

Net Sales कुल बिक्री						
Net Profit कुल लाभ						
Capital/ Net worth पूंजी/ निवल मूल्य						

V.

Details of Promoters/Partners/Directors/Guarantors/Co-obligants प्रमोटर्स/भागीदार/निदेशक/गारंटर/सह-कर्जदार का विवरण								
Name नाम	Designation (P/P/D/G/C) / Relationship with the borrower पद (P/P/D/G/C) / कर्जदार के साथ संबंध	Father/ Spouse पिता/ पति / पत्नी	Academic Qualification शैक्षिक योग्यता	Category (SC/ST/OBC/Minority/ Woman) श्रेणी (SC/ST/OBC/अल्पसंख्यक /महिला)	Experience in the line of activity (Years) कार्य-क्षेत्र में अनुभव (वर्ष)	Customer ID # ग्राहक ID #	Other direct or- ship, if any अन्य निदेशक -शिप, यदि कोई हो	DIN (Director Identifica tion Number) DIN (निदेशक पहचान संख्या)

(in the case of guarantor/co-obligants)

(गारंटर/सह-कर्जदार के मामले में)

Data required to generate CIBIL Report CIBIL रिपोर्ट जनरेट करने के लिए डेटा की आवश्यकता होती है			
Name of Promoters/ Partners/Directors/ Guarantors/Co-obligants प्रमोटर्स/भागीदार/निदेशक/गारंटर/सह- कर्जदार	Age & Date of Birth आयु और जन्म की तिथि	Pan card No/Passport no/ Voter id No./Aadhaar No (Provide all available ID Nos) पैन कार्ड नंबर/पासपोर्ट नंबर/वोटर ID नंबर/आधार नंबर (सभी उपलब्ध ID नंबर प्रदान करें)	Full Residential Address with pin code and telephone number/mobile number पिन कोड और टेलीफोन नंबर/ मोबाइल नंबर के साथ पूरा आवासीय पता

VI.

Other General Details अन्य सामान्य जानकारी	
Details of Pending Litigations, if any लंबित मुकदमों का विवरण, यदि कोई हो	
Relationship of the Applicant/Other related parties with the Directors of the Bank/Other Banks. आवेदक/अन्य संबंधित पक्षों का बैंक/अन्य बैंकों के निदेशकों के साथ संबंध.	
Whether director(s) of the bank/Other banks has/ have any interest in the proposal? क्या बैंक/अन्य बैंकों के निदेशकों को इस प्रस्ताव में किसी तरह की रुचि है?	
Limits enjoyed by promoters Partners/ Directors/Guarantors/Co-obligants from Federal Bank with Account No अकाउंट नंबर के साथ फेडरल बैंक के प्रमोटर भागीदार/निदेशक/गारंटर/सह-कर्जदार को मिलने वाली लिमिट्स	

VII.

Associate/Sister concerns if any एसोसिएट/सहयोगी संस्था यदि कोई हो					
Name of Firm कंपनी का नाम	Regd. Address with PIN code & Phone No. & PAN/TIN/VID No. पंजीकरण पिन कोड और फोन नंबर और PAN/TIN/VID नंबर के साथ पता	Name of Prop./partners/directors प्रस्तावक/भागीदार/निदेशकों का नाम	Limits enjoyed if any, with Bank Name & account no. बैंक नाम और खाता संख्या के साथ प्राप्त लिमिट्स, यदि कोई हो	Activity कार्यकलाप	Customer ID@ कस्टमर ID@

@ Customer IDs shall be compulsorily created for Borrower/Co-obligant/Guarantor in Finacle and mentioned in the appropriate column in the application.

@ Finacle में ऋणकर्ता/सह-कर्जदार/गारंटर के लिए कस्टमर ID अनिवार्य रूप से बनाई जाएगी और आवेदन के उचित कॉलम में इसका उल्लेख किया जाएगा।

VIII.

Mode of recovery in the case of term loans सावधि ऋण के मामले में रिकवरी का तरीका	
<input type="checkbox"/> Auto Recovery	<input type="checkbox"/> NACH Debit #
<input type="checkbox"/> ऑटो रिकवरी	<input type="checkbox"/> NACH डेबिट #
If auto recovery, provide the below details यदि ऑटो रिकवरी है, तो नीचे दी गई जानकारी प्रदान करें	
Account No खाता संख्या	
Account Name खाता नाम	
# If mode of recovery is by way of NACH debit, Branch shall ensure that NACH mandate is obtained at the time of loan documentation and the same is got registered with respective Bank. # यदि रिकवरी का तरीका NACH डेबिट के द्वारा है, तो शाखा यह सुनिश्चित करेगी कि ऋण दस्तावेजीकरण के दौरान NACH अधिदेश प्राप्त किया गया है और इसे संबंधित बैंक के साथ पंजीकृत किया गया है।	

Declaration**घोषणा**

I/We hereby declare/certify that all the information furnished by me/us is true, correct, updated and complete and I/we undertake to inform the Bank of any changes therein, immediately ; that I/we have no borrowing arrangements in my/our name/for the unit except as indicated in the application; that there are no overdue liabilities/statutory dues outstanding in my/our/ our promoter's name except as indicated in the application ;that I/We have not been declared as defaulter/wilful defaulter by any Bank/FI and no legal action has been taken/initiated against me/us by any Banks/FIs;; that all the information furnished to the Bank may also be exchanged by the Bank with RBI or any other agency as the Bank may deem fit; that the Bank , its representatives or Reserve Bank of India or any other agency authorized by the Bank may at any time, inspect my/our factory/business premises as indicated in the application and verify the records in electronic and other forms to assess my/our eligibility for the requested loan; that all the fees/ charges payable in connection with the assessment/ sanctioning of the credit facilities including Processing Fee, Valuation Fee, Title Scrutiny Charges etc. are made known to me/us and I/We confirm/acknowledge having visited the Bank's Website www.federalbank.co.in -> Rates & Charges ->Service charges & Fees and having understood the details thereof. I/We undertake to pay said charges as per the Bank's norms, as and when demanded. I/We hereby authorize the Bank to debit any of my/ our account/s with the Bank, without any prior notice/ reference to me/ us, for the payment of such charges. I/we understand and agree that the fees / charges paid by me are non-refundable and that if my/our application is rejected by the Bank for any reason whatsoever, or the same is withdrawn by me, I/We shall not be entitled for refund of the same either in part or in full. Unless, there is a specific agreement to the contrary, the Bank may disburse the loan amount, if sanctioned, to any of the account/s in my/our name. I/We agree and understand that the Loan Amount mentioned in Clause IV above, is the amount applied by me /us and that the Bank may sanction only such loan amount in accordance with my/our eligibility as assessed by the Bank . I/We understand that the

Bank is entitled to reject the loan application for any reason/s as the Bank may deem fit. I/We authorize the Bank to disclose information/ data provided by me/ us in the application form or otherwise to anyone, including subsidiary companies of the Bank or other third party entities with whom the Bank may enter/has entered into any arrangements, for the purpose of credit processing and monitoring of health and hygiene of loan accounts. I/We further agree that my/ our loan shall be governed by the internal rules/ instructions in force and as amended by the Bank from time to time.

मैं/हम एतद्वारा घोषणा/प्रमाणित करता/करती हूँ/करते हैं कि मेरे/हमारे द्वारा प्रस्तुत की गई सभी जानकारी सत्य, सही, अद्यतित और पूर्ण है और मैं/हम इसमें किसी भी तरह के परिवर्तन के बारे में बैंक को तुरंत सूचित करने का वचन देता/देती हूँ/देते हैं; मेरे/हमारे नाम पर/यूनिट के लिए आवेदन में दर्शाए गए के अलावा कोई ऋण व्यवस्था नहीं है; कि मेरे/हमारे/हमारे प्रमोटर के नाम पर कोई अतिदेय देनदारियां/सांविधिक देय राशि बकाया नहीं है, सिवाय जो आवेदन में दर्शाया गया है; कि मुझे/हमें किसी भी बैंक/FI द्वारा ऋणशोधनाक्षम/इरादतन ऋणशोधनाक्षम घोषित नहीं किया गया है और किसी भी बैंक/FI द्वारा मेरे/हमारे विरुद्ध कोई कानूनी कार्रवाई नहीं की गई है/ न कानूनी कार्रवाई की पहल की गई है; कि बैंक को दी गई सभी जानकारी का आदान-प्रदान बैंक द्वारा RBI या किसी अन्य एजेंसी के साथ भी किया जा सकता है, जिसे बैंक उचित समझे; कि बैंक, उसके प्रतिनिधि या भारतीय रिजर्व बैंक या बैंक द्वारा अधिकृत कोई अन्य एजेंसी किसी भी समय मेरे/हमारे कारखाने/व्यावसायिक परिसर का निरीक्षण कर सकती है और अनुरोधित ऋण की मेरी/हमारी योग्यता का आकलन करने के लिए इलेक्ट्रॉनिक और अन्य रूपों में रिकॉर्ड का सत्यापन कर सकती है। प्रोसेसिंग फीस, मूल्यांकन शुल्क, शीर्षक जांच शुल्क आदि सहित ऋण सुविधाओं के मूल्यांकन/मंजूरी के संबंध में देय सभी शुल्क/फीस मुझे/हमें बताए गए हैं और मैं/हम पुष्टि/अभिस्वीकार करता/करती हूँ/करते हैं कि बैंक की वेबसाइट www.federalbank.co.in -> और रेट व फीस -> सेवा शुल्क और फीस पर गए हैं और वहां मौजूद हरेक जानकारी को समझ लिया है। मैं/हम वचन देता/देती हूँ/देते हैं कि जब भी मांग की जाएगी, मैं/हम बैंक के मानदंडों के अनुसार उक्त शुल्क का भुगतान करूंगा/करूंगी/करेंगे। मैं/हम इस तरह के शुल्क के भुगतान के लिए बैंक को मेरे/हमारे किसी भी खाते/खातों को बिना किसी पूर्व सूचना/मुझे/हमें संदर्भित किए, डेबिट करने के लिए अधिकृत करता/करती हूँ/करते हैं। मैं/हम समझता/समझती हूँ/समझते हैं और सहमत हूँ/हैं कि मेरे द्वारा भुगतान किया गया शुल्क/शुल्क अप्रतिदेय है और यदि मेरा/हमारा आवेदन किसी भी कारण से बैंक द्वारा अस्वीकार कर दिया जाता है, या इसे मेरे द्वारा वापस ले लिया जाता है, तो मैं/हम आंशिक या पूर्ण रूप से उसकी वापसी के लिए हकदार नहीं होंगे। जब तक, इसके विपरीत कोई विशिष्ट समझौता न हो, बैंक मेरे/हमारे नाम के किसी भी खाते/खातों में स्वीकृत होने पर, ऋण राशि का संवितरण कर सकता है। मैं/हम सहमत हैं और समझते हैं कि ऊपर खंड IV में उल्लिखित ऋण राशि, मेरे/हमारे द्वारा आवेदन की गयी राशि है और बैंक द्वारा निर्धारित मेरी/हमारी योग्यता के अनुसार बैंक केवल ऐसी ही ऋण राशि स्वीकृत कर सकता है। मैं/हम समझते हैं कि बैंक किसी भी कारण से ऋण आवेदन को अस्वीकार करने का हकदार है, जैसे भी बैंक इसे उचित समझे। मैं/हम बैंक को अधिकृत करता हूँ/करते हैं कि क्रेडिट प्रोसेसिंग और ऋण खातों के स्वास्थ्य और स्वच्छता की निगरानी का उद्देश्य से, मेरे/हमारे द्वारा आवेदन पत्र में या अन्यथा किसी को भी, जिसमें बैंक की सहायक कंपनियां या अन्य तीसरे पक्ष की संस्थाएं शामिल हैं, जिनके साथ बैंक ने किसी तरह की व्यवस्था में प्रवेश किया है/प्रवेश कर सकता है, के साथ जानकारी/डेटा का खुलासा कर सकता है। मैं/हम आगे सहमति देता हूँ/हैं कि मेरा/हमारा ऋण लागू आंतरिक नियमों/निर्देशों और समय-समय पर बैंक द्वारा संशोधित निर्देशों द्वारा शासित होगा।

I/We hereby undertake: (A) To inform the bank immediately on any change occurring in my business/office/ residential addresses and /other contact details.(B) To clear/pay any overdraft created in my/our account by debit of charges aforementioned or due to inadvertent errors together with applicable interest and without demur.(C)To inform the bank , without demur, of the wrong credits received in my/our account and refund the same together with applicable interest. I/ We

undertake to submit all the required information/ documents / details called for by the Bank for processing the loan and I/We understand that in case of my/our failure to submit such details/ documents the Bank is entitled to reject the loan application. All communications may be sent by the Bank in the Mobile No or E-mail ID or Address mentioned above. We agree to abide by the rules and conditions/KYC policy of the Bank.

मैं/हम एतदद्वारा वचन देते हैं कि: (A) मेरे/हमारे व्यवसाय/कार्यालय/आवासीय पते और/अन्य संपर्क विवरण में होने वाले किसी भी परिवर्तन के संबंध में तुरंत बैंक को सूचित किया जाएगा। (B) मेरे/हमारे खाते में उपरोक्त शुल्क को डेबिट करके या अनजाने में हुई त्रुटियों के कारण लागू ब्याज सहित और बिना किसी आपत्ति के किसी भी ओवरड्राफ्ट का भुगतान करूंगा/करेंगे। (C) मेरे/हमारे खाते में प्राप्त गलत क्रेडिट के बारे में बिना किसी आपत्ति के बैंक को सूचित करूंगा/करेंगे और उसे लागू ब्याज सहित वापस करूंगा/करेंगे। मैं/हम ऋण को प्रोसेस करने के लिए बैंक द्वारा मांगी गई सभी आवश्यक जानकारी/दस्तावेज़/विवरण प्रस्तुत करने का वचन देते हैं और मैं/हम समझते हैं कि इस तरह के विवरण/दस्तावेज़ सबमिट करने में मेरी/हमारी विफलता की स्थिति में, बैंक ऋण के आवेदन को अस्वीकार करने का हकदार है। बैंक द्वारा सभी संचार संबंधी मोबाइल नंबर या इ-मेल ID या ऊपर उल्लिखित पते पर भेजे जा सकते हैं। हम बैंक के नियमों और शर्तों/ KYC नीति का पालन करने के लिए सहमत हैं।

***Declaration (Applicable for Balance Transfer/Take Over Loans Only)**

***घोषणा (शेष राशि अंतरण/केवल ऋण लेने के लिए लागू)**

I/We am/are enjoying credit facility/ies from -----Bank. I/We have approached Federal Bank and expressed interest for transfer of the said credit facility/ies availed by me/us from -----Bank to Federal Bank . The credit facility/ies applied for by me/ us herein above is for the balance transfer/takeover of said credit facility/ies availed of by me/us from ----- Bank. I/We hereby confirm/s and declare / s that I/We have requested for the takeover of credit facilities/balance transfer in the best interest of myself/ourselves and for my/our own benefit.

मैं/हम ----- से ऋण सुविधा/सुविधाओं का लाभ उठा रहे हैं/ले रहे हैं। मैंने/हमने फेडरल बैंक से संपर्क किया है और मेरे/हमारे द्वारा प्राप्त उक्त क्रेडिट सुविधा/सुविधाओं को ----- बैंक से फेडरल बैंक में स्थानांतरित करने के लिए रुचि व्यक्त की है। यहां ऊपर मेरे/हमारे द्वारा आवेदन की गई क्रेडिट सुविधा/सुविधाएं मेरे/हमारे द्वारा ----- बैंक से प्राप्त उक्त क्रेडिट सुविधा/सुविधाओं के शेष हस्तांतरण/अधिग्रहण के लिए हैं। मैं/हम एतदद्वारा पुष्टि करते हैं और घोषणा करते/करते हैं कि मैंने/हमने अपने/अपने सर्वोत्तम हितों को ध्यान में रखते हुए और अपने स्वयं के लाभ के लिए क्रेडिट सुविधाओं के अधिग्रहण/शेष राशि हस्तांतरण के लिए अनुरोध किया है।

Place :

स्थान :

Date :

दिनांक :

Signature of Applicant/s

आवेदक के हस्ताक्षर

For Branch Use
शाखा के उपयोग के लिए

Brief Description on the Proposal:

(Discuss the experience of promoters/their reputation, creditworthiness and experience in the activity, nature of business/limits requested/purpose etc.)

प्रस्ताव पर संक्षिप्त विवरण:

(प्रवर्तकों के अनुभव/उनकी प्रतिष्ठा, साख और कार्यकलाप का अनुभव, व्यवसाय की प्रकृति/अनुरोधित सीमा/उद्देश्य आदि पर चर्चा करें)

Other Details

अन्य विवरण

Customer ID of the Applicant आवेदक की ग्राहक ID				
Concessions obtained /enjoying by the borrower ऋणकर्ता द्वारा प्राप्त की जा रही रियायतें /उठाए जा रहे लाभ	Interest ब्याज	PF	Other Charges अन्य शुल्क	Sanction reference No. स्वीकृति संदर्भ संख्या

Request for deviations/ concessions if any विचलन/रियायत के लिए अनुरोध, यदि कोई हो	Parameters मापदंड	Justification for the concession requested अनुरोधित रियायत के लिए प्रामाणिकता

Date of Last Sanction of Credit limits(WC/TL) : क्रेडिट सीमा की अंतिम स्वीकृति की तिथि (WC/TL):	Sanctioning Authority : स्वीकृति प्राधिकरण:
--	--

Ancillary business if any अनुषंगी व्यवसाय यदि कोई हो	Portfolio पोर्टफोलियो	Number of accounts खातों की संख्या	Amount/Average balance during --- to --- --- के दौरान --- तक राशि/औसत शेष
	Savings account बचत खाता		
	Current Account चालू खाता		
	Term Deposits सावधि जमा		
	Insurance products बीमा उत्पाद		
	Sovereign Gold Bond (weight in gms) सॉवरेन गोल्ड बॉन्ड (भार ग्राम में)		
	Demat account डीमैट खाता		
	Others like MFs/ SIP etc अन्य जैसे MF/ SIP आदि		

Branch shall ensure that all mandatory fields like date of birth, PAN, telephone number, constitution etc. are correctly updated in customer ids of all parties to the proposed limit in Finacle before forwarding the loan application to RCH.

शाखा यह सुनिश्चित करेगी कि RCH को ऋण आवेदन अद्येष्ठित करने से पहले Finacle में प्रस्तावित सीमा तक सभी अनिवार्य क्षेत्र जैसे कि जन्म की तिथि, पैन, टेलीफोन नंबर, राष्ट्रीयता आदि को सभी पक्षों की कस्टमर आइडी में उचित रूप से अपडेट किया गया है।

Certificate by branch:

- We have made discrete enquiry about the applicants and confirm that the activity and parties are genuine.
- We hereby certify that we have complied with the guidelines as per KYC and AML norms in respect of the borrower and all parties to this loan application.

शाखा द्वारा प्रमाणपत्र:

- हमने आवेदकों के बारे में असतत जांच की है और पुष्टि करते हैं कि कार्यकलाप और पक्ष वास्तविक हैं।
- हम एतद्वारा प्रमाणित करते हैं कि हमने ऋणकर्ता और इस ऋण आवेदन के सभी पक्षों के संबंध में KYC और AML मानदंड के अनुसार दिशानिर्देशों का अनुपालन किया है।

Asst. Manager/Manager Admin/Senior Manager

सहायक प्रबंधक/प्रबंधक प्रशासन/वरिष्ठ प्रबंधक

Principal Officer

प्रधान अधिकारी

Recommendation of the branch:

We recommend the above applicant for considering sanction of credit facilities sought for subject to eligibility norms and confirm that the applicant is properly identified and KYC norms have been complied with. Cheque for 50% of the applicable PF has been collected. All the documents as per check list (see tick marks) totaling to ____ are attached

शाखा की अनुशंसा:

हम उपरोक्त आवेदक को योग्यता मानदंड के अधीन निवेदन की गई क्रेडिट सुविधाओं की स्वीकृति पर विचार करने की सलाह देते हैं और पुष्टि करते हैं कि आवेदक की ठीक से पहचान की गई है और KYC मानदंडों का अनुपालन किया गया है। लागू PF के 50% के लिए चेक एकत्र किया गया है। जांच सूची के अनुसार सभी दस्तावेज़ (चिह्न का निशान देखें) कुल मिलाकर ____ संलग्न हैं

Specific recommendation if any

विशिष्ट अनुशंसा यदि कोई हो

LTS ID No. LTS ID संख्या

Date:
दिनांक:

Place:
स्थान:

Signature
हस्ताक्षर

Name & Designation
नाम और पद

SME BASIC LOAN APPLICATION – CHECKLIST OF DOCUMENTS TO BE ANNEXED

SME मूल ऋण आवेदन - संलग्न किए जाने वाले दस्तावेजों की जांच सूची

SL NO. क्रम संख्या	DETAILS OF DOCUMENTS दस्तावेजों का विवरण	WHETHER APPLICABLE YES/NO लागू है हां/नहीं	IF YES, WHETHER SUBMITTED Put a (✓) mark यदि हां, अगर सबमिट किया गया निशान (✓) लगाएं
1.	Documents related to the business & organization व्यवसाय और संगठन से संबंधित दस्तावेज		
a.	Copy of Memorandum and Articles of Association of the Company/ Partnership deed/Trust Deed/By-laws etc कंपनी का ज्ञापन और संस्था के अंतर्नियम / साझेदारी विलेख / न्यास विलेख / उपनियम आदि की प्रति		
b.	List of Trustees/Shareholders/Partners/Directors and their shareholding pattern न्यासी/शेयरधारक/भागीदार/निदेशकों की सूची और उनके शेयरधारिता का पैटर्न		
c.	KYCs of promoters/key persons managing the business/organization. व्यवसाय/संगठन का प्रबंधन करने वाले प्रमोटर/प्रमुख व्यक्तियों के KYC.		
d.	Colour photographs of proprietor/ partners/ directors/ trustees मालिक/भागीदारों/निदेशकों/न्यासियों के रंगीन फोटोग्राफ		
e.	GST/Registration Certificate GST/पंजीकरण प्रमाणपत्र		
f.	Udyam Registration Certificate उद्यम पंजीकरण प्रमाणपत्र		

g.	Copy of local body license/other applicable licenses/IE code/ dealership agreements etc. स्थानीय निकाय लाइसेंस/अन्य लागू लाइसेंस/ IE कोड/डीलरशिप अनुबंध आदि की प्रति।		
2.	Documents related to purpose of loan ऋण के उद्देश्य से संबंधित दस्तावेज़		
2.1	(General for all purposes) (सभी उद्देश्यों के लिए सामान्य)		
a.	Project report (for fresh and expansion proposals) प्रोजेक्ट रिपोर्ट (नए और विस्तार प्रस्तावों के लिए)		
b.	Contractual agreements, if any. संविदात्मक अनुबंध, यदि कोई हो।		
c.	Copy of certificates evidencing statutory clearance/approvals to implement the project. प्रोजेक्ट को लागू करने के लिए वैधानिक स्वीकृति/अनुमोदन को प्रमाणित करने वाले प्रमाणपत्र की प्रति।		
d.	Copy of rent/lease agreement (in the case of units functioning in rented/leased premises) किराए/पट्टा समझौते की प्रति (किराए पर/पट्टे पर दिए गए परिसर में काम करने वाले यूनिट्स के मामले में)		
e.	Details of major buyers / suppliers. प्रमुख खरीदार/सप्लायर की जानकारी।		
f.	Technical feasibility report तकनीकी व्यवहार्यता रिपोर्ट	Optional वैकल्पिक	
g.	D551- Due diligence/Pre-sanction visit report with at least 3 photos of the unit/shop/office/go down /business place/agrifarm etc with branch official and customer/ his representative D551- शाखा अधिकारी और कस्टमर/उसके प्रतिनिधि के साथ यूनिट/शॉप/ऑफिस/गोदाम/कारोबार का स्थान/एग्रीफार्म की कम से कम 3 फोटो के साथ समुचित जांच-विवरण/पूर्व-स्वीकृति विज़िट रिपोर्ट		

2.2	Term Loan सावधि ऋण		
a.	Copy of approved plan and building permit with conditions stipulated by approving authority, estimates for civil construction and quotation/invoice for purchase of machinery/assets. अनुमोदित प्राधिकरण द्वारा निर्धारित शर्तों के साथ अनुमोदित योजना और बिल्डिंग परमिट की प्रति, सिविल कंस्ट्रक्शन और कोटेशन के लिए अनुमान और मशीनरी/संपत्ति की खरीद के लिए चालान।		
b.	List of plant and machinery / other fixed assets to be purchased out of loan amount along with Invoices/quotations चालान/कोटेशन के साथ ऋण राशि द्वारा खरीदे जाने वाले संयंत्र और मशीनरी/अन्य अचल संपत्तियों की सूची		
2.3	Working Capital कामकाजी पूंजी		
a.	Copies of Letters of Credits(LCs), unexpired work orders and tie up arrangement on hand, in case of manufacturing/export credit etc निर्माण/निर्यात ऋण आदि के मामले में, लेटर ऑफ क्रेडिट (LC) की प्रतियां, असमाप्त कार्य आदेश और व्यवसाय अनुबंध संबंधी सहमति		
b.	C165R(Godown inspection report) C165R (गोदाम निरीक्षण रिपोर्ट)		
c.	Stock & receivables audit report and Financial Follow up Report (FFR) 1 & 2 for existing working capital limits of Rs 5 Cr & above 5 करोड़ रुपये और उससे अधिक की मौजूदा कामकाजी पूंजी सीमा के लिए स्टॉक और प्राप्य ऑडिट रिपोर्ट और वित्तीय अनुवर्ती रिपोर्ट (FFR) 1 और 2		
2.4	Takeover प्रभार लेना		
a.	Copy of sanction order of existing banker (original & recent) मौजूदा बैंकर के स्वीकृति आदेश की प्रति (मूल और नवीनतम)		
b.	Statement of accounts for the past 1 year पिछले 1 वर्ष के खातों का विवरण		

c.	List of property documents with the transferee bank - original/others अंतरिती बैंक के पास संपत्ति दस्तावेजों की सूची - मूल/अन्य		
d.	Satisfactory credit opinion संतोषजनक क्रेडिट सम्मति		
2.5	Contractors संविदाकार		
a.	Govt. license सरकारी लाइसेंस		
b.	Copy of unexpired work orders along with agreements executed निष्पादित अनुबंधों के साथ असमाप्त कार्य आदेशों की प्रति		
c.	Latest C 171 signed by applicant and branch नवीनतम C 171 आवेदक और शाखा द्वारा हस्ताक्षरित		
d.	Site inspection report स्थल की निरीक्षण रिपोर्ट		
e.	Copy of power of attorney मुख्तारनामा की प्रति		
f.	Selection notice चयन सूचना		
g.	Tender schedules टेंडर शेड्यूल		
h.	Site hand over letter साइट हस्तांतरण पत्र		
2.6	Federal Rent Securitization Loan Scheme फेडरल रेंट सिक्योरिटाइजेशन लोन स्कीम		
a.	Details of assets to be created out of proposed loan/Purpose of proposed loan प्रस्तावित ऋण/प्रस्तावित ऋण के उद्देश्य से सृजित की जाने वाली संपत्तियों का विवरण		

b.	Copy of rent agreements/lease agreements. (preferably registered) किराया अनुबंध/पट्टा अनुबंध की प्रति। (बेहतर पंजीकृत होगा)		
c.	Last 12 months statement of the account to which rent is credited. खाते का पिछले 12 महीनों का विवरण जिसमें किराया जमा किया गया है।		
d.	Audited financial statements of lessee (if lessee is not reputed) पट्टेदार के लेखापरीक्षा का वित्तीय विवरण (यदि पट्टेदार प्रतिष्ठित नहीं है)		
3.	Financial Documents वित्तीय दस्तावेज़		
a.	Copies of audited balance sheets and P&L statements for last two financial years along with schedules, auditor's certificate, notes on accounts. शेड्यूल, ऑडिटर के प्रमाणपत्र, खातों पर टिप्पणियों सहित पिछले दो वित्तीय वर्षों के लेखापरीक्षा बैलेंस शीट और लाभ व हानि के विवरण।		
b.	Provisional financial statements along with schedules as on a latest date (at least as on last quarter end). नवीनतम तिथि (कम से कम अंतिम तिमाही के अंत तक) के अनुसार शेड्यूल के साथ अनंतिम वित्तीय विवरण।		
c.	Financial statements (estimates) for the current year (Balance Sheet, Income Statement, Schedules) incorporating proposed facilities (enhancement/fresh if any). चालू वर्ष के लिए वित्तीय विवरण (अनुमान) (बैलेंस शीट, आय विवरण, शेड्यूल) प्रस्तावित सुविधाओं को सम्मिलित करते हुए (संवृद्धि/नया यदि कोई हो)।		
d.	Projected financial statements (Balance Sheet & Income Statement) for the ensuing year incorporating proposed Facilities (enhancement/fresh if any). If Term Loan is proposed, projected balance sheet, P&L statements and cash flow /profitability statements for the entire period of the Term Loan (showing DSCR calculation). प्रस्तावित सुविधाओं (संवृद्धि/ नया यदि कोई हो तो) को सम्मिलित करते हुए आगामी वर्ष के लिए अनुमानित वित्तीय विवरण (बैलेंस शीट और आय विवरण)। यदि सावधि ऋण प्रस्तावित है, तो सावधि ऋण (DSCR गणना		

	दर्शाते हुए) की संपूर्ण अवधि के लिए अनुमानित बैलेंस शीट, लाभ व हानि विवरण और नकदी प्रवाह/लाभप्रदता विवरण।		
e.	C7AC- Financial statements/assets& liabilities statement of Proprietor/Partners/Directors/Guarantors/Co-Obligants duly verified by branch officials (Documentary proof (wherever needed) shall be collected and filed at the branch level). C7AC- शाखा अधिकारियों द्वारा विधिवत सत्यापित मालिक/भागीदार/निदेशक/गारंटर/सह-कर्जदार के वित्तीय विवरण/संपत्ति और देनदारियों का विवरण (दस्तावेजी प्रमाण (जहां भी आवश्यक हो) एकत्र किया जाएगा और शाखा स्तर पर दायर किया जाएगा)।		
f.	IT returns of the proprietor/partners/directors and the business unit for the last 2 years पिछले 2 वर्षों का मालिक/भागीदार/निदेशक और बिजनेस यूनिट का आयकर रिटर्न		
g.	Income tax/sales tax/assessment orders of the company/firm. कंपनी/फर्म का आयकर/बिक्री कर/आंकलन आदेश।		
h.	Credit Monitoring Arrangement (CMA) data (for working capital limits above RS 5 Cr for MSE Units and above Rs 2 Cr in all other cases) क्रेडिट मॉनिटरिंग अरेंजमेंट (CMA) डेटा (MSE यूनिट के लिए 5 करोड़ रुपये से अधिक और अन्य सभी मामलों में 2 करोड़ रुपये से अधिक की कामकाजी पूंजी सीमा के लिए)		
i.	Outstanding statutory dues details as on current date, if any वर्तमान तिथि तक बकाया वैधानिक देय राशि विवरण, यदि कोई हो		
j.	Cash budget(for seasonal activities) (Format in Loan Policy Bulletin 9A/2006 Page 46,47) नकद बजट (सामयिक कार्यकलाप के लिए) (ऋण नीति बुलेटिन 9A/2006 पृष्ठ 46,47 में प्रारूप)		
k.	In case of LC limits proposed, Name of major suppliers, % of purchase proposed to be done under LC, Usance period, lead period and other relevant details प्रस्तावित LC सीमा के मामले में, प्रमुख सप्लायर का नाम, LC के तहत की जाने वाली प्रस्तावित खरीद का %, उपयोग अवधि, लीड पीरियड और अन्य प्रासंगिक विवरण		

I.	<p>GST return (24 month's monthly/ quarterly/half yearly/ annual - previous year & current year)</p> <p>GST रिटर्न (24 महीने का मासिक/तिमाही/छमाही/वार्षिक - पिछला वर्ष और चालू वर्ष)</p>		
4.	<p>Documents related to security</p> <p>प्रतिभूति से संबंधित दस्तावेज़</p>		
a.	<p>Details of securities proposed (Latest possession/Khatha certificate, latest tax paid receipt).</p> <p>प्रस्तावित प्रतिभूतियों का विवरण (नवीनतम धारण/खाता प्रमाणपत्र, नवीनतम कर भुगतान रसीद)।</p>		
b.	<p>Valuation report by external valuer and branch confirmation along with photographs (as specified in loan policy)</p> <p>बाहरी मूल्यांकक द्वारा मूल्यांकन रिपोर्ट और फोटोग्राफ के साथ शाखा की पुष्टि (जैसा कि ऋण नीति में निर्दिष्ट है)</p>		
c.	<p>In the case of mortgage, legal opinion of security properties obtained from panel advocates approved by legal department. (Copy of supplementary opinion if any as specified during earlier sanction / Vetting to be forwarded)</p> <p>बंधक के मामले में, कानूनी विभाग द्वारा अनुमोदित पैनल अधिवक्ताओं से प्राप्त सिक्यूरिटी संपत्तियों के संबंध में कानूनी मत। (अनुपूरक मत की प्रति यदि कोई हो, जैसा कि पूर्व स्वीकृति/ पुनरीक्षण के दौरान निर्दिष्ट किया जाना है)</p>		
d.	<p>CERSAI - Asset ID for existing securities and pin code of security property for new securities.</p> <p>CERSAI - मौजूदा प्रतिभूतियों के लिए संपत्ति ID और नई प्रतिभूतियों के लिए सिक्यूरिटी संपत्ति का पिन कोड।</p>		
e.	<p>Broken period EC , in case of renewal</p> <p>नवीकरण के मामले में खंडित अवधि EC</p>		
f.	<p>Valuation of existing machinery by Chartered Engineer (in the case of takeover of Term loans & in the case of purchase of second hand machinery)</p> <p>चार्टर्ड इंजीनियर द्वारा मौजूदा मशीनरी का मूल्यांकन (सावधि ऋण के अधिग्रहण के मामले में और पुरानी मशीनरी की खरीद के मामले में)</p>		

5.	Other Documents अन्य दस्तावेज़		
a.	Copy of at least last 6/ 12 months' statement of accounts (operative and term loans) with other banks अन्य बैंकों के साथ कम से कम पिछले 6/12 महीने के खातों के विवरण (परिचालन और सावधि ऋण) की प्रति		
b.	a) Commercial CIBIL reports of the applicant company/firm b) CIBIL report of proprietor/Directors /Partners/Co-obligants/ Guarantors. a) आवेदक कंपनी/फर्म की वाणिज्यिक CIBIL रिपोर्ट b) मालिक/निदेशक/भागीदार/सह-कर्जदार/गारंटर की CIBIL रिपोर्ट।		
c.	Copy of duly stamped Power of Attorney, where borrower or co obligant is represented by Power of Attorney holder विधिवत मुहर लगी मुख्तारनामा की प्रति, जहां ऋणकर्ता या सह-कर्जदार का प्रतिनिधित्व मुख्तारनामा धारक द्वारा किया जाता है		
d.	CA certificate/Documentary evidence in case of reimbursement loans. प्रतिपूर्ति ऋण के मामले में CA प्रमाणपत्र/दस्तावेजी साक्ष्य।		
e.	Copy of external credit rating of the party in case of existing loan limit is above Rs.500L (Other than exempted categories) मौजूदा ऋण सीमा के मामले में, पक्ष की बाहरी क्रेडिट रेटिंग की प्रति रु. 500 लाख से अधिक है (छूट प्राप्त श्रेणियों के अलावा)	Optional वैकल्पिक	
f.	Details of group/associate concerns समूह/सहयोगी कारोबार का विवरण		
	a) Name and nature of activity of all associate/sister/group concerns a) सभी सहयोगी/सहयोगी संस्था/समूह संस्था का नाम और कार्यकलाप की प्रकृति		
	b) Nature of relationship with the applicant borrower b) आवेदक ऋणकर्ता के साथ संबंध की प्रकृति		

	<p>c) Latest audited / Unaudited Financial statements of all the group concerns</p> <p>c) समूह की सभी संस्थाओं का नवीनतम लेखापरीक्षित/अलेखापरीक्षित वित्तीय विवरण</p>		
	<p>d) If any existing finance from our banks, then details thereof</p> <p>d) यदि हमारे बैंकों से कोई मौजूदा वित्त है, तो उसका विवरण दें</p>		
	<p>e) Details of credit facilities enjoyed by group concerns from other banks / FIs along with present balance outstanding.</p> <p>e) वर्तमान बकाया राशि के साथ अन्य बैंक/FI से समूह की संस्थाओं द्वारा प्राप्त की गई ऋण सुविधाओं का विवरण।</p>		
	<p>f) Details of pending litigation against the borrower/ proprietor, if any.</p> <p>f) ऋणकर्ता/मालिक के विरुद्ध लंबित मुकदमे का विवरण, यदि कोई हो।</p>		
g.	<p>Relationship of the borrower, if any with the directors and employees of the Bank/Directors of other Bank.</p> <p>बैंक के निदेशकों और कर्मचारियों / अन्य बैंक के निदेशकों के साथ ऋणकर्ता का संबंध, यदि कोई हो।</p>		
h.	<p>Any interest of Directors of the Bank in the borrower.</p> <p>ऋणकर्ता में बैंक के निदेशकों का कोई हित।</p>		
i.	<p>Any interest of Directors of other Banks in the borrower.</p> <p>ऋणकर्ता में अन्य बैंकों के निदेशकों का कोई हित।</p>		

Name and Signature of Principal Officer:

प्रधान अधिकारी का नाम और हस्ताक्षर:

Branch:

शाखा:

Date:

दिनांक: