

Basic Loan Application for SME Loans
SME ਲੋਨਾਂ ਵਾਸਤੇ ਬੁਨਿਆਦੀ ਲੋਨ ਬੇਨਤੀਪੱਤਰ

To,
ਸੇਵਾ ਵਿਖੇ,

The Principal Officer,
The Federal Bank Ltd,
Br.

ਪ੍ਰਿੰਸੀਪਲ ਅਫਸਰ,

ਦੀ ਫੈਡਰਲ ਬੈਂਕ ਲਿ.

ਸ਼ਾਖਾ.....

Affix Photographs of Applicant/Co-obligant /Guarantor
ਬਿਨੈਕਾਰ/ਸਹਿ-ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ/ਗਾਰੰਟਰ ਦੀਆਂ ਫੋਟੋਆਂ ਲਾਓ

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

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਫੀਚਰਾਂ ਵਾਸਤੇ ਅਰਜ਼ੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਵੇਰਵੇ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ

(All amounts in Lakhs)
(ਸਾਰੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ ਹਨ)

I.

Name of Applicant ਬਿਨੈਕਾਰ ਦਾ ਨਾਮ	
Constitution (Tick the appropriate item) ਪ੍ਰਕਾਰ (ਉਚਿਤ ਆਇਟਮ 'ਤੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਾਓ)	Individual/Proprietorship/Partnership/Pvt.Limited Company/Public Limited Company/One Person Company/ Trusts/Societies/ Associations/Limited liability Partnership/ Others ਵਿਅਕਤੀਗਤ/ਮਲਕੀਅਤ/ਸਾਂਝੇਦਾਰੀ/ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਿਟਿਡ ਕੰਪਨੀ/ਪਬਲਿਕ ਲਿਮਿਟਿਡ ਕੰਪਨੀ/ਵਨ ਪਰਸਨ ਕੰਪਨੀ/ਟ੍ਰੱਸਟ/ਸੋਸਾਈਟੀਜ਼/ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨਜ਼/ਲਿਮਿਟਿਡ ਲਾਇਬਲਿਟੀ ਪਾਰਟਨਰਸ਼ਿਪ/ਹੋਰ
Nature of Business/Activity ਕਾਰੋਬਾਰ/ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੀ ਸਥਿਤੀ	Existing : ਮੌਜੂਦਾ : Since : ਉਦੋਂ ਤੋਂ : Proposed *: ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ *: *If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit

	*ਜੇਕਰ ਮੌਜੂਦਾ ਗਤੀਵਿਧੀ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਹੋਰ ਗਤੀਵਿਧੀ ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ/ਨਵੀਂ ਯੂਨਿਟ ਹੈ
Date of Incorporation/ Commencement of Business/Date of Birth ਸਮੱਗਰੀਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ/ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ/ਜਨਮ ਮਿਤੀ	

Address with PIN code PIN ਕੋਡ ਵਾਲਾ ਪਤਾ	Permanent/Regd. Office/Show room ਸਥਾਈ/ਪੰਜੀਕਿਰਤ ਦਫਤਰ/ਸ਼ੋਅ ਰੂਮ	Whether Owned/Rented/Leased ਸਵੈ ਮਲਕੀਅਤ/ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ/ਪੱਟੇ 'ਤੇ ਲਈ ਗਈ
	Factory/Shop/Godown: ਫੈਕਟਰੀ/ਸ਼ਾਪ/ਗਦਾਮ	
Email ID & Telephone No. ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਅਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰ.		
PAN of the Applicant ਬਿਨੈਕਾਰ ਦਾ ਪੈਨ		
Udyam Registration Number ਉਦਿਅਮ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ		
GSTIN		
IE Code (in case of export import limit) IE ਕੋਡ (ਨਿਰਯਾਤ ਆਯਾਤ ਸੀਮਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)		

Name & Telephone No. of Contact Person ਸੰਪਰਕ ਵਿਅਕਤੀ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰ.	
Banking with Federal Bank since ਫੈਡਰਲ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਕਦੋਂ ਤੋਂ ਬੈਂਕਿੰਗ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ	
Banking Arrangement ਬੈਂਕਿੰਗ ਇਕਰਾਰਨਾਮਾ	Sole/ Multiple/ Consortium ਸੋਲ/ ਮਲਟੀਪਲ/ ਕੰਸੋਰਟੀਅਮ

MSME Details
MSME ਵੇਰਵੇ

Sector ਖੇਤਰ	<input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> ਨਿਰਮਾਣ	<input type="checkbox"/> Service <input type="checkbox"/> ਸੇਵਾ	
Category* ਸ਼੍ਰੇਣੀ*	<input type="checkbox"/> Micro <input type="checkbox"/> ਮਾਈਕ੍ਰੋ	<input type="checkbox"/> Small <input type="checkbox"/> ਛੋਟੀ	<input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> ਮੱਧਮ
Whether the MSME unit is ZED rated ਕੀ MSME ਯੂਨਿਟ ZED ਰੇਟਿਡ ਹੈ	Yes / No ਹਾਂ/ਨਹੀਂ		
If Yes Gradation obtained ਜੇਕਰ ਹਾਂ ਤਾਂ ਗ੍ਰੇਡੇਸ਼ਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਇਆ	<input type="checkbox"/> Bronze <input type="checkbox"/> ਕਾਂਸੀ	<input type="checkbox"/> Silver <input type="checkbox"/> ਚਾਂਦੀ	<input type="checkbox"/> Gold <input type="checkbox"/> ਸੋਨਾ
Reason for being Non MSME ਗੈਰ MSME ਹੋਣ ਦਾ ਕਾਰਨ			

* As per MSME Definition

* MSME ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ ਅਨੁਸਾਰ

Status Regarding Statutory Obligations ਵਿਧਾਨਕ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਬਾਰੇ ਸਥਿਤੀ	
Particulars ਵੇਰਵੇ	Whether Complied (Yes/No/Not Applicable) ਅਨੁਪਾਲਨਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਂ ਨਹੀਂ (ਹਾਂ/ਨਹੀਂ/ਲਾਗੂ ਨਹੀਂ)
Registration under Shops and Establishment Act ਸ਼ਾਪਸ ਅਤੇ ਇਸਟੈਬਲਿਸ਼ਮੈਂਟ ਐਕਟ ਦੇ ਤਹਿਤ ਪੰਜੀਕਰਨ	
Registration under MSME MSME ਦੇ ਤਹਿਤ ਪੰਜੀਕਰਨ	
Drug License ਡ੍ਰੱਗ ਲਾਇਸੈਂਸ	
Latest Sales Tax return Filed ਨਵੀਨਤਮ ਸੇਲਸ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ ਭਰੀ ਗਈ	
Latest Income Tax Return Filed ਨਵੀਨਤਮ ਇਨਕਮ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ ਭਰੀ ਗਈ	
Any other Statutory Dues Outstanding ਕੋਈ ਹੋਰ ਵਿਧਾਨਕ ਬਕਾਇਆ	

II.

Existing credit limits with Federal Bank, if any
ਫੈਡਰਲ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿਮਿਟ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ

Nature of limit ਲਿਮਿਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ	Account No. ਖਾਤਾ ਨੰ.	Limit ਲਿਮਿਟ	Existing rate of interest (specify as linked to Repo/ Base rate/ BPLR etc.) ਮੌਜੂਦਾ ਵਿਆਜ ਦਰ (ਰੇਪੋ/ਬੇਸ ਰੇਟ/BPLR ਆਦਿ ਨਾਲ ਲਿੰਕ ਕੀਤੇ ਵਜੋਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੋ)

III.

Credit limits with other financial institutions if any ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨਾਂ ਨਾਲ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿਮਿਟ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ							
Name of the Bank/ ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ	Nature of limit ਲਿਮਿਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ	Limit ਲਿਮਿਟ	Balance (as on) ਬੈਲੰਸ (ਇੱਥੇ ਤੱਕ)	Arrears, if any ਬਕਾਇਆ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ	Period (Residual Period in case of TL) ਮਿਆਦ (TL ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਬਾਕੀ ਮਿਆਦ)	Interest rate ਵਿਆਜ ਦਰ	Securities offered ਸਕਿਊਰਿਟੀਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ

*It is certified that

*ਇਹ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ

- Our unit has not availed any loan from any Bank / Financial Institution in the past
- ਸਾਡੀ ਯੂਨਿਟ ਨੇ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨ ਤੋਂ ਕੋਈ ਲੋਨ ਨਹੀਂ ਲਿਆ ਹੈ
- Our unit is not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in Item II & III above
- ਸਾਡੀ ਯੂਨਿਟ ਉਕਤ ਆਇਟਮ II ਅਤੇ III ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨ ਤੋਂ ਲੋਨ ਨਹੀਂ ਹੈ

(*Tick the appropriate box)

(*ਉਚਿਤ ਬਾਕਸ 'ਤੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਾਓ)

IV.

Credit Facilities Applied For ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਫੈਸਲੀਟੀਜ਼ ਇਸ ਵਾਸਤੇ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ

Nature of limit ਲਿਮਿਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ	Amount ਰਕਮ	Interest rate ਵਿਆਜ ਦਰ	Period ਮਿਆਦ	Repayment schedule suggested (in case TL/DL/WCDL) ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਸੈਡਿਊਲ ਸੁਝਾਇਆ ਗਿਆ (TL/DL/WCDL ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)	Purpose ਉਦੇਸ਼
OD / CC *					
Term Loan ਟਰਮ ਲੋਨ					
LC/ BG					
Others ਹੋਰ					
Total ਕੁੱਲ					

*Basis of Cash Credit Limit Applied

*ਕੈਸ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਿਮਿਟ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਦਾ ਆਧਾਰ

Limit Applied ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਲਿਮਿਟ	Projected ਅਨੁਮਾਨਿਤ						
	Sales ਵਿਕਰੀ ਆਂ	Working Capital Cycle in Months ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਵਰਕਿੰਗ ਕੈਪੀਟਲ ਸਾਇਕਲ	Inventory / Stock ਇਨਵੈਂਟਰੀ/ ਸਟਾਕ	Debtors / Receivabl es ਦੇਵਦਾਰ / ਪ੍ਰਾਪਤੀਯੋਗ	Creditors ਲੈਣਦਾਰ	Other Current Assets ਹੋਰ ਮੌਜੂਦਾ ਸੰਪੱਤੀਆਂ	Promoter's contributio n ਪ੍ਰਮੋਟਰ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ

In the case of Term Loan requirements for acquiring machinery

ਮਸ਼ੀਨਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਾਸਤੇ ਟਰਮ ਲੋਨ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ

Type of Machine/ Equipment	Purpose for which required ਜਿਸ ਉਦੇਸ਼ ਵਾਸਤੇ ਲੋੜ ਹੈ	Whether Imported/ Indigenous	Name of Supplier ਸਪਲਾਇਰ ਦਾ ਨਾਮ	Total Cost of Machine* ਮਸ਼ੀਨ ਦੀ ਕੁੱਲ ਲਾਗਤ*	Promoter's contribution ਪ੍ਰਮੋਟਰ ਦਾ ਯੋਗਦਾਨ	Loan Amount ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ

ਮਸ਼ੀਨ/ਉਪ ਕਰਣ ਦੀ ਕਿਸਮ		ਆਯਾਤ ਕੀਤੀ ਹੈ/ਜਾਂ ਫਿਰ ਸਵਦੇਸ਼ੀ ਹੈ				

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

* ਆਯਾਤ ਕੀਤੀਆਂ ਮਸ਼ੀਨਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਲਾਗਤ, ਮਾਲ ਢੁਆਈ, ਬੀਮਾ ਅਤੇ ਕਸਟਮ ਡਿਊਟੀ ਦਾ ਵਿਵਰਣ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

Securities offered ਸਕਿਊਰਿਟੀਜ਼ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ	Description (with value) ਵਿਵਰਣ (ਮੁੱਲ ਨਾਲ)	Date of last valuation ਪਿਛਲੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਮਿਤੀ	Details of other liabilities charged to the security, if any ਸਕਿਊਰਿਟੀ 'ਤੇ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਹੋਰ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹਨ
Primary ਮੁੱਖ			
Collateral * ਕੋਲੈਟਰਲ*			
Guarantors/Co-obligants ਗਾਰੰਟਰ/ਸਹਿ-ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ			

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

* RBI ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ, MSE ਯੂਨਿਟਾਂ ਨੂੰ 10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਲੋਨ ਵਾਸਤੇ ਕੋਲੈਟਰਲ ਸਕਿਊਰਿਟੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਚਾਹੀਦੀ

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.

ਪਿਛਲਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ / ਭਵਿੱਖੀ ਅਨੁਮਾਨ

ਵਰਕਿੰਗ ਕੈਪੀਟਲ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਵਾਸਤੇ ਪਿਛਲੇ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਦਾ ਅਸਲ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ, ਚਾਲੂ ਸਾਲ ਵਾਸਤੇ ਅਨੁਮਾਨ ਅਤੇ ਅਗਲੇ ਸਾਲ ਵਾਸਤੇ ਅਨੁਮਾਨ। ਟਰਮ ਲੋਨਾਂ ਵਾਸਤੇ, ਲੋਨ ਦੀ ਚੁਕੋਤੀ ਦੀ ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਮਿਆਦ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਸਾਲਾਂ ਵਾਸਤੇ ਅਨੁਮਾਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।

Amt in Lakhs ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ ਰਕਮ	Past Year 1 (Actual) ਪਿਛਲਾ ਸਾਲ 1 (ਅਸਲ)	Past Year 2 (Actual) ਪਿਛਲਾ ਸਾਲ 2 (ਅਸਲ)	Present Year (Estimate) ਮੌਜੂਦਾ ਸਾਲ (ਅਨੁਮਾਨ)	Next Year (Proj) ਅਗਲਾ ਸਾਲ (ਅਨੁਮਾਨਿਤ)	Installed Capacity ਇੰਸਟਾਲ ਕੀਤੀ ਸਮਰੱਥਾ	Utilized Capacity ਵਰਤੋਂ ਕੀਤੀ ਸਮਰੱਥਾ
Net Sales ਕੁੱਲ ਵਿਕਰੀਆਂ						
Net Profit ਕੁੱਲ ਲਾਭ						
Capital/ Net worth ਕੈਪੀਟਲ/ਨੈੱਟ ਵਰਥ						

V.

Details of Promoters/Partners/Directors/Guarantors/Co-obligants ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ/ਸਾਂਝੇਦਾਰਾਂ/ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ/ਗਾਰੰਟਰਾਂ/ਸਹਿ-ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ								
Name ਨਾਮ	Designation (P/P/D/G/C) / Relationship with the borrower ਅਹੁਦਾ (P/P/D/G/C) / ਉਧਾਰਕਰ ਦੇ ਨਾਲ ਰਿਸ਼ਤਾ	Father/ Spouse ਪਿਤਾ / ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ	Academic Qualification ਅਕਾਦਮਿਕ ਯੋਗਤਾ	Category (SC/ST/OBC/Minority/Woman) ਸ਼੍ਰੇਣੀ (SC/ST/OBC/ਅਲ ਪਸੰਖਿਅਕ/ਔਰਤ)	Experience in the line of activity (Years) ਗਤੀਵਿ ਧੀ ਦੀ ਲਾਈਨ ਵਿੱਚ ਅਨੁਭਵ (ਸਾਲ)	Customer ID # ਗਾਹਕ ID #	Other direct or- ship, if any ਹੋਰ ਡਾਇਰੈ ਕਟਰ - ਸ਼ਿਪ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ	DIN (Director Identification Number) DIN (ਡਾਇਰੈਕਟ ਰ ਆਇਡੈਂਟੀਫਿ ਕੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ)

--	--	--	--	--	--	--	--	--

(in the case of guarantor/co-obligants)

(ਗਾਰੰਟਰ/ਸਹਿ-ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)

Data required to generate CIBIL Report CIBIL ਰਿਪੋਰਟ ਸਿਰਜਣ ਵਾਸਤੇ ਲੋੜੀਂਦਾ ਡੇਟਾ			
Name of Promoters/ Partners/Directors/ Guarantors/Co- obligants ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ/ਸਾਂਝੇਦਾਰਾਂ/ਡਾਇ ਰੈਕਟਰਾਂ/ਗਾਰੰਟਰਾਂ/ਸਹਿ- ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰਾਂ ਦੇ ਨਾਮ	Age & Date of Birth ਉਮਰ ਅਤੇ ਜਨਮ ਮਿਤੀ	Pan card No/Passport no/ Voter id No./Aadhaar No (Provide all available ID Nos) ਪੈਨ ਕਾਰਡ ਨੰ/ਪਾਸਪੋਰਟ ਨੰ/ ਵੋਟਰ ਆਈ ਨੰ/ਆਧਾਰ ਨੰ (ਸਾਰੇ ਉਪਲਬਧ ID ਨੰਬਰ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ)	Full Residential Address with pin code and telephone number/mobile number ਪਿੰਨ ਕੋਡ ਅਤੇ ਟੇਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ/ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਨਾਲ ਪੂਰਾ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਪਤਾ

VI.

Other General Details ਹੋਰ ਆਮ ਵੇਰਵੇ	
Details of Pending Litigations, if any ਵਿਚਾਰ-ਅਧੀਨ ਮੁਕੱਦਮਿਆਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹਨ	
Relationship of the Applicant/Other related parties with the Directors of the Bank/Other Banks. ਬਿਨੈਕਾਰ/ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਪੱਖਾਂ ਦਾ ਬੈਂਕ/ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧ।	
Whether director(s) of the bank/Other banks has/ have any interest in the proposal? ਕੀ ਬੈਂਕ/ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਨੂੰ ਇਸ ਪ੍ਰਸਤਾਵ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਦਿਲਚਸਪੀ ਹੈ?	
Limits enjoyed by promoters Partners/ Directors/Guarantors/Co-obligants from Federal Bank with Account No	

ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ, ਸਾਂਝੇਦਾਰਾਂ/ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ/ਗਾਰੰਟਰਾਂ/ਸਹਿ-ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਫੈਡਰਲ ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਲਿਮਿਟਾਂ ਦਾ ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ	
--	--

VII.

Associate/Sister concerns if any ਐਸੋਸੀਏਟ/ਸਿਸਟਰ ਸੰਬੰਧੀ ਚਿੰਤਾਵਾਂ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹਨ					
Name of Firm ਫਰਮ ਦਾ ਨਾਮ	Regd. Address with PIN code & Phone No. & PAN/TIN/VID No. ਰਜਿਸਟਰਡ PIN ਕੋਡ ਅਤੇ ਫੋਨ ਨੰਬਰ ਅਤੇ PAN/TIN/VID ਨੰਬਰ ਵਾਲਾ ਪਤਾ	Name of Prop./ partners/directors ਮਾਲਕਾਂ/ਸਾਂਝੇਦਾਰਾਂ/ ਡਾਇਰੈਕਟਰਾਂ ਦੇ ਨਾਮ	Limits enjoyed if any, with Bank Name & account no. ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਲਿਮਿਟ ਹੈ ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਦਾ ਨਾਮ ਅਤੇ ਖਾਤਾ ਨੰ.	Activity ਗਤੀਵਿਧੀ	Customer ID@ ਗਾਹਕ ID@

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

@ ਫਿਨੇਕਲ ਵਿੱਚ ਉਧਾਰਕਰਤਾ/ਸਹਿ-ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ/ ਗਾਰੰਟਰ ਵਾਸਤੇ ਗਾਹਕ ID ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਣਾਈਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ ਅਤੇ ਬੇਨਤੀਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਕਾਲਮ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।

VIII.

Mode of recovery in the case of term loans ਟਰਮ ਲੋਨਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਰਿਕਵਰੀ ਦਾ ਮੋਡ	
<input type="checkbox"/> Auto Recovery	<input type="checkbox"/> NACH Debit #
<input type="checkbox"/> ਆਟੋ ਰਿਕਵਰੀ	<input type="checkbox"/> NACH ਡੈਬਿਟ#
If auto recovery, provide the below details ਜੇਕਰ ਆਟੋ ਰਿਕਵਰੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ	
Account No ਖਾਤਾ ਨੰ	
Account Name ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਨਾਮ	

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.

ਜੇਕਰ ਵਸੂਲੀ ਦਾ ਤਰੀਕਾ NACH ਡੈਬਿਟ ਰਾਹੀਂ ਹੈ ਤਾਂ ਸ਼ਾਖਾ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗੀ ਕਿ ਲੋਨ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਸਮੇਂ NACH ਮੈਂਡੇਟ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਨੂੰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਪੰਜੀਕਿਰਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

Declaration

ਘੋਸ਼ਣਾ

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.

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਰਾਹੀਂ ਘੋਸ਼ਣਾ/ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੱਚੀ, ਸਹੀ, ਅੱਪਡੇਟ ਅਤੇ ਪੂਰੀ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਉਸ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਵ ਬਾਰੇ ਤੁਰੰਤ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ; ਕਿ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਨਾਮ 'ਤੇ/ਯੂਨਿਟ ਵਾਸਤੇ ਬੇਨਤੀਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਦੀ ਵਿਵਸਥਾ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਕਿ ਬੇਨਤੀਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ/ਸਾਡੇ ਪ੍ਰਮੋਟਰ ਦੇ ਨਾਮ 'ਤੇ ਕੋਈ ਓਵਰਡਿਊ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ/ਵਿਧਾਨਕ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਕਿ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ/FI ਦੁਆਰਾ ਡਿਫ਼ੋਲਟਰ/ਜਾਣਬੁੱਝ ਕੇ ਡਿਫ਼ੋਲਟਰ ਘੋਸ਼ਿਤ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ/FI ਦੁਆਰਾ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਖ਼ਿਲਾਫ਼ ਕੋਈ ਕਨੂੰਨੀ ਕਾਰਵਾਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ/ਸ਼ੁਰੂ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ; ਕਿ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ RBI ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀ ਨਾਲ ਵੀ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ, ਜੇ ਵੀ ਬੈਂਕ ਉਚਿਤ ਸਮਝਦਾ ਹੈ; ਕਿ ਬੈਂਕ, ਆਪਣੇ ਨੁਮਾਇੰਦੀਆਂ ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਅਧੀਕਿਰਤ ਕੋਈ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ, ਬੇਨਤੀ-ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੀ ਫੈਕਟਰੀ/ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਰਿਸਰ ਦਾ ਨਰੀਖਣ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੇ ਲੋਨ ਵਾਸਤੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਲਈ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਅਤੇ ਹੋਰ ਰੂਪਾਂ ਵਿੱਚ ਰਿਕਾਰਡ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ; ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਫੀਸਾਂ/ਮੁਲਾਂਕਣ ਫੀਸ, ਅਹੁਦਾ ਜਾਂਚ ਫੀਸ

ਆਦਿ ਸਮੇਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦੇ ਮੁਲਾਂਕਣ/ਮੰਜੂਰੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਸਾਰੀਆਂ ਫੀਸਾਂ/ਖਰਚੇ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਦੱਸੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ/ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ www.federalbank.co.in -> ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਫੀਸ -> ਸੇਵਾ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਫੀਸਾਂ ਦਾ ਦੌਰਾ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਸ ਦੇ ਵੇਰਵਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮਝਿਆ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਮੰਗ ਕੀਤੇ ਜਾਣ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੇ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉਕਤ ਖਰਚਿਆਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਰਾਹੀਂ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ ਅਜਿਹੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਵਾਸਤੇ ਮੈਨੂੰ/ਸਾਨੂੰ ਕੋਈ ਪੂਰਵ ਸੂਚਨਾ/ਸੰਦਰਭ ਦਿੱਤੇ ਬਿਨਾਂ, ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਖਾਤੇ/ਖਾਤਿਆਂ ਤੋਂ ਡੈਬਿਟ ਕਰਨ ਵਾਸਤੇ ਅਧੀਕਿਰਤ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਫੀਸ/ਖਰਚੇ/ਖਰਚਾ ਵਾਪਸੀ ਯੋਗ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਮੇਰਾ/ਸਾਡਾ ਬਿਨੈਪੱਤਰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ ਉਹ ਮੇਰੇ ਦੁਆਰਾ ਵਾਪਸ ਲੈ ਲਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਅਧੂਰੇ ਜਾਂ ਪੂਰੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਇਸ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਵਾਸਤੇ ਹੱਕਦਾਰ ਨਹੀਂ ਹੋਵਾਂਗੇ। ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਕਿ ਇਸ ਦੇ ਉਲਟ ਕੋਈ ਖਾਸ ਸਮਝੌਤਾ ਨਾ ਹੋਵੇ, ਬੈਂਕ ਸਵੀਕਿਰਤ ਹੋਣ 'ਤੇ ਲੋਨ ਰਕਮ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਨਾਮ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਖਾਤੇ/ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਭੇਜ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਉਕਤ ਭਾਗ IV ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੀ ਲੋਨ ਰਕਮ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਲਾਗੂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਕਮ ਹੈ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਸਿਰਫ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਯੋਗਤਾ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਜਿਹੀ ਲੋਨ ਰਕਮ ਨੂੰ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਕਿਸੇ ਵੀ ਕਾਰਨ/ਕਾਰਨਾਂ ਤੋਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੈਂਕ ਉਚਿਤ ਸਮੇਂ, ਲੋਨ ਬੇਨਤੀ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕਦਾਰ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਬੇਨਤੀ ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਜਾਂ ਫਿਰ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਡੇਟਾ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕਰਨ ਵਾਸਤੇ ਅਧਿਕਰਤਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਉਹ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਸਹਾਇਕ ਕੰਪਨੀਆਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਤੀਜੀ-ਧਿਰ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ ਜਿਹਨਾਂ ਨਾਲ ਬੈਂਕ ਲੋਨ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਅਤੇ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਿਹਤ ਅਤੇ ਸਫਾਈ ਦੀ ਨਿਗਰਾਨੀ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਿਵਸਥਾ ਵਿੱਚ ਦਾਖਲ ਹੋ ਸਕਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ/ਚੁਕਿਆ/ਚੁਕੀ/ਚੁਕੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਗੱਲ ਨਾਲ ਵੀ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰਾ/ਸਾਡਾ ਲੋਨ ਲਾਗੂ ਆਂਤਰਿਕ ਨਿਯਮਾਂ/ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸ਼ਾਸਿਤ ਹੋਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸੰਸ਼ੋਧਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

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.

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਵਾਅਦਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ: (A) ਮੇਰੇ ਕਾਰੋਬਾਰ/ਦਫਤਰ/ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਪਤੇ ਅਤੇ/ਹੋਰ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵਿਆਂ ਵਿੱਚ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਦਲਾਵ 'ਤੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਤੁਰੰਤ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ। (B) ਉਕਤ ਫੀਸਾਂ ਨੂੰ ਡੈਬਿਟ ਕਰਕੇ ਜਾਂ ਅਣਜਾਣੇ ਵਿੱਚ ਤਰੁੱਟੀਆਂ ਕਰਕੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਣੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਓਵਰਡ੍ਰਾਫਟ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਵਿਆਜ ਸਮੇਤ ਅਤੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਦੇਰੀ ਤੋਂ ਚੁਕਾਉਣਾ/ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨਾ। (C) ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਗਲਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਬਾਰੇ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਇਤਰਾਜ਼ ਦੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨਾ ਅਤੇ ਉਸ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਵਿਆਜ ਸਮੇਤ ਵਾਪਸ ਕਰਨਾ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਲੋਨ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਵਾਸਤੇ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਮੰਗੀ ਗਈ

ਕੋਈ ਵੀ ਜਾਣਕਾਰੀ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼/ਵੇਰਵੇ ਪੇਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਵਚਨ ਦਿੰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਸਮਝਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਵੇਰਵੇ/ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਅਸਫਲ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ ਲੋਨ ਬੇਨਤੀਪੱਤਰ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਦਾ ਹੱਕ ਹੈ। ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਸਾਰੇ ਸੰਚਾਰ ਉੱਪਰ ਜ਼ਿਕਰ ਕੀਤੇ ਮੋਬਾਈਲ ਨੰਬਰ ਜਾਂ ਈਮੇਲ ਆਈਡ ਜਾਂ ਪਤੇ 'ਤੇ ਭੇਜੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਅਸੀਂ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ/KYC ਨੀਤੀ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਵਾਸਤੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ।

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

*ਘੋਸ਼ਣਾ (ਸਿਰਫ਼ ਬੈਲੰਸ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ/ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਸਤੇ ਲਾਗੂ)

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.

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ----- ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਲੋਨ ਸੁਵਿਧਾ/ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦਾ ਆਨੰਦ ਲੈ ਰਿਹਾ/ਰਹੀ/ਰਹੇ ਹਾਂ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਫੈਡਰਲ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਉਕਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾ/ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਨੂੰ ----- ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਫੈਡਰਲ ਬੈਂਕ ਵਿੱਚ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਦਿਲਚਸਪੀ ਜ਼ਾਹਰ ਕੀਤੀ ਹੈ। ਉਕਤ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾ/ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ----- ਬੈਂਕ ਤੋਂ ਲਈ ਗਈ ਉਕਤ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾ/ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦਾ ਬੈਲੰਸ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ/ਟੇਕਓਵਰ ਵਾਸਤੇ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਰਾਹੀਂ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਘੋਸ਼ਣਾ ਕਰਦਾ/ਦੀ/ਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਆਪਣੇ ਸਰਵੋਤਮ ਹਿੱਤ ਵਿੱਚ ਅਤੇ ਆਪਣੇ ਲਾਭ ਵਾਸਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦੇ ਟੇਕਓਵਰ/ਬੈਲੰਸ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਵਾਸਤੇ ਬੇਨਤੀ ਕੀਤੀ ਹੈ।

Place :

ਸਥਾਨ :

Date :

ਮਿਤੀ :

Signature of Applicant/s

ਬਿਨੈਕਾਰ/ਰਾਂ ਦੇ ਹਸਤਾਖਰ

For Branch Use

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.)

Other Details

Customer ID of the Applicant				
Concessions obtained /enjoying by the borrower	Interest	PF	Other Charges	Sanction reference No.

Request for deviations/ concessions if any	Parameters	Justification for the concession requested

Date of Last Sanction of Credit limits(WC/TL) :	Sanctioning Authority :
---	-------------------------

Ancillary business if any	Portfolio	Number of accounts	Amount/Average balance during --- to ---
	Savings account		
	Current Account		
	Term Deposits		
	Insurance products		
	Sovereign Gold Bond (weight in gms)		
	Demat account		
	Others like MFs/ SIP etc		

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.

Certificate by branch:

- a) **We have made discrete enquiry about the applicants and confirm that the activity and parties are genuine.**
- b) **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.**

Asst. Manager/Manager Admin/Senior Manager

Principal Officer

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

Specific recommendation if any

LTS ID No.

Date:

Signature

Place:

Name & Designation

SME BASIC LOAN APPLICATION – CHECKLIST OF DOCUMENTS TO BE ANNEXED

SL NO.	DETAILS OF DOCUMENTS	WHETHER APPLICABLE YES/NO	IF YES, WHETHER SUBMITTED Put a (√) mark
1.	Documents related to the business & organization		

a.	Copy of Memorandum and Articles of Association of the Company/ Partnership deed/Trust Deed/By-laws etc		
b.	List of Trustees/Shareholders/Partners/Directors and their shareholding pattern		
c.	KYCs of promoters/key persons managing the business/organization.		
d.	Colour photographs of proprietor/ partners/ directors/ trustees		
e.	GST/Registration Certificate		
f.	Udyam Registration Certificate		
g.	Copy of local body license/other applicable licenses/IE code/ dealership agreements etc.		
2.	Documents related to purpose of loan		
2.1	(General for all purposes)		
a.	Project report (for fresh and expansion proposals)		
b.	Contractual agreements, if any.		
c.	Copy of certificates evidencing statutory clearance/approvals to implement the project.		
d.	Copy of rent/lease agreement (in the case of units functioning in rented/leased premises)		
e.	Details of major buyers / suppliers.		
f.	Technical feasibility report	Optional	
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		
2.2	Term Loan		
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.		
b.	List of plant and machinery / other fixed assets to be purchased out of loan amount along with Invoices/quotations		

2.3	Working Capital		
a.	Copies of Letters of Credits(LCs), unexpired work orders and tie up arrangement on hand, in case of manufacturing/export credit etc		
b.	C165R(Godown inspection report)		
c.	Stock & receivables audit report and Financial Follow up Report (FFR) 1 & 2 for existing working capital limits of Rs 5 Cr & above		
2.4	Takeover		
a.	Copy of sanction order of existing banker (original & recent)		
b.	Statement of accounts for the past 1 year		
c.	List of property documents with the transferee bank - original/others		
d.	Satisfactory credit opinion		
2.5	Contractors		
a.	Govt. license		
b.	Copy of unexpired work orders along with agreements executed		
c.	Latest C 171 signed by applicant and branch		
d.	Site inspection report		
e.	Copy of power of attorney		
f.	Selection notice		
g.	Tender schedules		
h.	Site hand over letter		
2.6	Federal Rent Securitization Loan Scheme		
a.	Details of assets to be created out of proposed loan/Purpose of proposed loan		
b.	Copy of rent agreements/lease agreements. (preferably registered)		
c.	Last 12 months statement of the account to which rent is credited.		

d.	Audited financial statements of lessee (if lessee is not reputed)		
3.	Financial Documents		
a.	Copies of audited balance sheets and P&L statements for last two financial years along with schedules, auditor's certificate, notes on accounts.		
b.	Provisional financial statements along with schedules as on a latest date (at least as on last quarter end).		
c.	Financial statements (estimates) for the current year (Balance Sheet, Income Statement, Schedules) incorporating proposed facilities (enhancement/fresh if any).		
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).		
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).		
f.	IT returns of the proprietor/partners/directors and the business unit for the last 2 years		
g.	Income tax/sales tax/assessment orders of the company/firm.		
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)		
i.	Outstanding statutory dues details as on current date, if any		
j.	Cash budget(for seasonal activities) (Format in Loan Policy Bulletin 9A/2006 Page 46,47)		
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		
l.	GST return (24 month's monthly/ quarterly/half yearly/ annual - previous year & current year)		
4.	Documents related to security		

a.	Details of securities proposed (Latest possession/Khatha certificate, latest tax paid receipt).		
b.	Valuation report by external valuer and branch confirmation along with photographs (as specified in loan policy)		
c.	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)		
d.	CERSAI - Asset ID for existing securities and pin code of security property for new securities.		
e.	Broken period EC , in case of renewal		
f.	Valuation of existing machinery by Chartered Engineer (in the case of takeover of Term loans & in the case of purchase of second hand machinery)		
5.	Other Documents		
a.	Copy of at least last 6/ 12 months' statement of accounts (operative and term loans) with other banks		
b.	a)Commercial CIBIL reports of the applicant company/firm b)CIBIL report of proprietor/Directors /Partners/Co-obligants/ Guarantors.		
c.	Copy of duly stamped Power of Attorney, where borrower or co obligant is represented by Power of Attorney holder		
d.	CA certificate/Documentary evidence in case of reimbursement loans.		
e.	Copy of external credit rating of the party in case of existing loan limit is above Rs.500L (Other than exempted categories)	Optional	
f.	Details of group/associate concerns		
	a) Name and nature of activity of all associate/sister/group concerns		
	b) Nature of relationship with the applicant borrower		
	c) Latest audited / Unaudited Financial statements of all the group concerns		
	d) If any existing finance from our banks, then details thereof		

	e) Details of credit facilities enjoyed by group concerns from other banks / FIs along with present balance outstanding.		
	f) Details of pending litigation against the borrower/ proprietor, if any.		
g.	Relationship of the borrower, if any with the directors and employees of the Bank/Directors of other Bank.		
h.	Any interest of Directors of the Bank in the borrower.		
i.	Any interest of Directors of other Banks in the borrower.		

Name and Signature of Principal Officer:

Branch:

Date: