

## Basic Loan Application for SME Loans এসএমই ঋণের জন্য মৌলিক ঋণের আবেদন

To,  
প্রতি,

The Principal Officer  
The Federal Bank Ltd,  
Br. ....

প্রিন্সিপাল অফিসার,  
ফেডারেল ব্যাংক লিমিটেড,  
শাখা .....

Affix Photos of Applicant/ Co-Obligant / Guarantor

আবেদনকারী/সহ- ঋণগ্রহীতা /গ্যারান্টার ছবি সংযুক্ত  
করুন

I/ We hereby apply for the following credit facilities and furnish the particulars as below  
আমি/আমরা এতদ্বারা নিম্নোক্ত ক্রেডিট সুবিধার জন্য আবেদন করি এবং নিচের মত বিবরণ প্রদান করি

I.

(All amount in Lakhs) (সমস্ত পরিমাণ লাখে)

Name of Applicant আবেদনকারীর নাম	
Constitution (Tick the appropriate item) সংবিধান (উপযুক্ত আইটেমে টিক দিন)	Individual/Proprietorship/Partnership/Pvt.Limited Company/Public Limited Company/One Person Company/ Trusts/Societies/Associations/Limited liability Partnership/ Others ব্যক্তি/মালিকানা/অংশীদারিত্ব/প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানি/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি/এক ব্যক্তি কোম্পানি/ট্রাস্ট/সোসাইটি/অ্যাসোসিয়েশন/সীমিত দায় অংশীদারিত্ব/অন্যান্য
Nature of Business/Activity ব্যবসা/ক্রিয়াকলাপের প্রকৃতি	Existing বিদ্যমান:  Proposed: প্রস্তাবিত *: *If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit * যদি বিদ্যমান ক্রিয়াকলাপ ব্যতীত অন্য একটি ভিন্ন কার্যকলাপ প্রস্তাবিত/নতুন ইউনিট
Date of Incorporation/Commencement of Business/Date of Birth সংস্থাপনের তারিখ/ব্যবসা শুরু/জন্ম তারিখ	

Address with PIN code পিন কোড সহ ঠিকানা	Permanent/Regd. Office/Show room স্থায়ী/রেজি. অফিস/শো রুম	Whether Owned/Rented/Leased মালিকানাধীন/ভাড়া দেওয়া/লিজ দেওয়া কিনা
--	---	---

	Factory/Shop/Godown: কারখানা/দোকান/গোড়াউন:	
Email ID & Telephone No: ইমেইল আইডি এবং টেলিফোন নম্বর		
PAN of the Applicant আবেদনকারীর প্যান		
Udyam Registration Number উদয়ম রেজিস্ট্রেশন নম্বর		
GSTIN জিএসটি রেজিস্ট্রেশন নম্বর		
IE Code (in case of export import limit ) IE কোড (রপ্তানি আমদানি সীমার ক্ষেত্রে)		

Name & Telephone No. of Contact Person যোগাযোগ ব্যক্তির নাম ও টেলিফোন নম্বর	
Banking with Federal Bank since ফেডারেল ব্যাংকের সাথে ব্যাংকিং	
Banking Arrangement ব্যাংকিং ব্যবস্থা	Sole/ Multiple/ Consortium একক/ একাধিক/ কনসোর্টিয়াম

MSME Details MSME বিবরণ	
Sector সেক্টর	<input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> Service <input type="checkbox"/> ম্যানুফ্যাকচারিং <input type="checkbox"/> সেবা
Category* শ্রেণী *	<input type="checkbox"/> Micro <input type="checkbox"/> Small <input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> মাইক্রো <input type="checkbox"/> ছোট <input type="checkbox"/> মধ্যম
Whether the MSME unit is ZED rated এমএসএমই ইউনিট জেড রেটেড কিনা	Yes / No হ্যাঁ / না
If Yes Gradation obtained যদি হ্যাঁ গ্রেডেশন পাওয়া যায়	<input type="checkbox"/> Bronze <input type="checkbox"/> Silver <input type="checkbox"/> Gold <input type="checkbox"/> ব্রোঞ্জ <input type="checkbox"/> রৌপ্য <input type="checkbox"/> স্বর্ণ
Reason for being Non MSME নন MSME হওয়ার কারণ	

\*\* As per MSME Definition

\* MSME সংজ্ঞা অনুযায়ী

Status Regarding Statutory Obligations বিধিবদ্ধ বাধ্যবাধকতা সংক্রান্ত অবস্থা	
Particulars বিশেষ	Whether Complied (Yes/No/Not Applicable) পালন করা হয়েছে কিনা (হ্যাঁ/না/প্রযোজ্য নয়)
Registration under Shops and Establishment Act দোকান ও সংস্থাপন আইনের অধীনে নিবন্ধন	
Registration under MSME MSME এর অধীনে নিবন্ধন	
Drug License ড্রাগ লাইসেন্স	
Latest Sales Tax return Filed সর্বশেষ সেলস ট্যাক্স রিটার্ন দাখিল করা হয়েছে	
Latest Income Tax Return Filed সর্বশেষ আয়কর রিটার্ন দাখিল করা হয়েছে	
Any other Statutory Dues Outstanding অন্য কোন সংবিধিবদ্ধ পাওনা বকেয়া	

## II.

Existing credit limits with Federal Bank, if any ফেডারেল ব্যাঙ্কের সাথে বিদ্যমান ঋণ, যদি থাকে			
Nature of limit ঋণের প্রকৃতি	Account No. খাতা নম্বর.	Limit ঋণ	Existing rate of interest (specify as linked to Repo/ Base rate/ BPLR etc.) বিদ্যমান সুদের হার (রেপো/বেস রেট/বিপিএলআর ইত্যাদির সাথে সংযুক্ত হিসাবে উল্লেখ করুন)

III.

Credit limits with other financial institutions if any অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে ঋণ যদি থাকে							
Name of the Bank/ FI ব্যাংক/এফআই-এর নাম	Nature of limit ঋণের প্রকৃতি	Limit ঋণ	Balance (as on ) ভারসাম্য (যেমন)	Arrears, if any বকেয়া, যদি থাকে	Period (Residual Period in case of TL) সময়কাল (মেয়াদি ঋণ এর ক্ষেত্রে অবশিষ্ট সময়কাল)	Interest rate সুদের হার	Securities offered সিকিউরিটি জু অফার

\*It is certified that

- Our unit has not availed any loan from any Bank / Financial Institution in the past
- Our unit is not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in Item II & III above

(\*Tick the appropriate box)

IV.

Credit Facilities Applied For ক্রেডিট সুবিধার জন্য আবেদন					
Nature of limit ঋণের প্রকৃতি	Amount পরিমাণ	Interest rate সুদের হার	Period সময়কাল	Repayment schedule suggested (in case TL/DL/WCDL) পরিশোধের সময়সূচী প্রস্তাবিত (TL/DL/WCDL ক্ষেত্রে)	Purpose উদ্দেশ্য
OD / CC * ওডি/সিসি *					
Term Loan মেয়াদি ঋণ					
LC/ BG এলসি/বিজি					
Others অন্যান্য					
Total মোট					

\*Basis of Cash Credit Limit Applied

\* কার্যকরী মূলধনের প্রয়োজনীয়তা

Limit Applied	Projected প্রকল্পিত
---------------	---------------------

ঋণ প্রয়োজন	Sales বিক্রয়	Working Capital Cycle in Months মাসে ওয়ার্কিং ক্যাপিটাল সাইকেল	Inventory / Stock স্টক	Debtors / Receivables দেনাদার / প্রাপ্য	Creditors পাওনাদার	Other Current Assets অন্যান্য সম্পদ	Promoter's contribution প্রোমোটরের অংশ

In the case of Term Loan requirements for acquiring machinery  
যন্ত্রপাতি অর্জনের জন্য মেয়াদী ঋণের প্রয়োজনীয়তার ক্ষেত্রে

Type of Machine/ Equipment মেশিন/সরঞ্জামের প্রকার	Purpose for which required উদ্দেশ্য যার জন্য প্রয়োজন	Whether Imported/ Indigenous আমদানিকৃত/দেশীয় কিনা	Name of Supplier সরবরাহকারীর নাম	Total Cost of Machine * মেশিনের মোট খরচ*	প্রোমোটরের অংশ	ঋণের পরিমাণ

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

\*আমদানি করা মেশিনের ক্ষেত্রে মৌলিক খরচ, মালবাহী, বীমা এবং শুল্ক প্রদান করা হবে

Securities offered সিকিউরিটিজ অফার	Description(with value) মূল্য সহ বর্ণনা	Date of last valuation শেষ মূল্যায়নের তারিখ	Details of other liabilities charged to the security, if any সিকিউরিটি চার্জ করা অন্যান্য দায়গুলির বিবরণ, যদি থাকে
Primary প্রাথমিক			
Collateral জামানত *			
Guarantors/Co-obligants গ্যারান্টার/সহ বাধ্যতামূলক			

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

\* RBI নির্দেশিকা অনুসারে, MSME ইউনিটগুলিতে 10 লক্ষ টাকা পর্যন্ত ঋণের জন্য সমান্তরাল নিরাপত্তা নেওয়া উচিত নয়

## 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.

## অতীত কর্মক্ষমতা / ভবিষ্যত অনুমান

পূর্ববর্তী দুই বছরের জন্য প্রকৃত কর্মক্ষমতা, বর্তমান বছরের জন্য অনুমান এবং পরবর্তী বছরের জন্য অনুমান কার্যকরী মূলধন সুবিধা প্রদানের জন্য. মেয়াদী ঋণের জন্য, ঋণ পরিশোধের প্রস্তাবিত সময়কালকে কভার করে সমস্ত বছরের জন্য অনুমান প্রদান করা হবে.

Amt in Lakhs পরিমাণ লাখে	Past Year 1 (Actual) বিগত বছর 1 (প্রকৃত)	Past Year 2 (Actual) বিগত বছর 2 (প্রকৃত)	Present Year (Estimate) বর্তমান বছর (আনুমানিক)	Next Year (Proj) আগামী বছর (প্রকল্পিত)	Installed Capacity স্থাপন করার ধারণক্ষমতা	Utilized Capacity ব্যবহার করা ক্ষমতা
Net Sales নেট বিক্রয়						
Net Profit মোট লাভ						
Capital/ Net worth মূলধন/নেট মূল্য						

## V.

Details of Promoters/Partners/Directors/Guarantors/Co-obligants প্রমোটার/অংশীদার/ডিরেক্টর/গ্যারান্টার/সহ-ঋণগ্রহীতাদের বিবরণ								
Name নাম	Designation (P/P/D/G/C) / Relationship with the borrower উপাধি (P/P/D/G/C) / ঋণগ্রহীতার সাথে সম্পর্ক	Father/Spouse পিতা/পত্নী	Academic Qualification শিক্ষাগত যোগ্যতা	Category (SC/ST/OBC/Minority/Woman) বিভাগ (SC/ST/OBC/সংখ্যালঘু/নারী)	Experience in the line of activity (Years) কার্যকলাপের লাইনে অভিজ্ঞতা (বছর)	Customer ID # গ্রাহক আইডি #	Other directorship, if any অন্য ডিরেক্টরশিপ, যদি থাকে	DIN (Director Identification Number) DIN (ডিরেক্টর সনাক্তকরণ নম্বর)

# (in the case of guarantor/co-obligants)

# (গ্যারান্টার/সহ-দায়িত্বকারীদের ক্ষেত্রে)

Data required to generate CIBIL Report CIBIL রিপোর্ট তৈরি করার জন্য প্রয়োজনীয় ডেটা			
Name of Promoters/ Partners/Directors/ Guarantors/Co-obligants প্রোমোটার/অংশীদার/ ডিরেক্টর / গ্যারান্টার /সহ- ঋণগ্রহীতা নাম	Age & Date of Birth বয়স ও জন্ম তারিখ	Pan card No./Passport no/ Voter id No./Aadhaar No (Provide all available ID Nos) প্যান কার্ড নম্বর/পাসপোর্ট নম্বর/ভোটার আইডি নম্বর/আধার নম্বর (সমস্ত উপলব্ধ আইডি নং প্রদান করুন)	Full Residential Address with pin code and telephone number/mobile number পিন কোড এবং টেলিফোন নম্বর/মোবাইল নম্বর সহ সম্পূর্ণ আবাসিক ঠিকানা

VI.

Other General Details অন্যান্য সাধারণ বিবরণ	
Details of Pending Litigations, if any মূলতুবি মামলার বিবরণ, যদি থাকে	
Relationship of the Applicant/Other related parties with the Directors of the Bank/Other Banks. ব্যাক্স/অন্যান্য ব্যাক্সের ডিরেক্টরদের সঙ্গে আবেদনকারী/অন্যান্য সংশ্লিষ্ট পক্ষের সম্পর্ক	
Whether director(s) of the bank/Other banks has/ have any interest in the proposal? ব্যাক্স/অন্যান্য ব্যাক্সের ডিরেক্টর(দের) প্রস্তাবে কোন আগ্রহ আছে কি না?	
Limits enjoyed by promoters Partners/ Directors/Guarantors/Co-obligants from Federal Bank with Account No অ্যাকাউন্ট নম্বর সহ ফেডারেল ব্যাক্স থেকে প্রোমোটরদের অংশীদার/ ডিরেক্টর/ গ্যারান্টার /সহ- ঋণগ্রহীতাদের দ্বারা উপভোগ করা ঋণ	

VII.

Associate/Sister concerns if any সহযোগী সংস্থা যদি থাকে
--

Name of Firm প্রতিষ্ঠানের নাম	Regd. Address with PIN code & Phone No. & PAN/TIN/VID No. পিন কোড এবং ফোন নম্বর এবং প্যান/টিআইএন/ভিআইডি নম্বর সহ নিবন্ধিত ঠিকানা।	Name of Prop./partners/directors স্বত্বাধিকারী/অংশীদার/ডিরেক্টরদের নাম	Limits enjoyed if any, with Bank Name & account no. ব্যাঙ্কের নাম এবং অ্যাকাউন্ট নম্বর সহ ঋণ উপভোগ করা হয় যদি থাকে।	Activity কার্যকলাপ	Customer ID@ গ্রাহক আইডি @

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

@ Finacle-এ ঋণগ্রহীতা/গ্যারান্টারদের জন্য গ্রাহক আইডি বাধ্যতামূলকভাবে তৈরি করা হবে এবং আবেদনের উপযুক্ত কলামে উল্লেখ করা হবে।

#### VIII.

Mode of recovery in the case of term loans মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে পুনরুদ্ধারের পদ্ধতি	
<input type="checkbox"/> Auto Recovery <input type="checkbox"/> অটো রিকভারি	<input type="checkbox"/> NACH DEBIT <input type="checkbox"/> NACH ডেবিট
If auto recovery, provide the below details: যদি অটো রিকভারি হয়, নীচের বিবরণ প্রদান করুন	
Account No খাতা নম্বর	
Account Name খাতা নাম	
# 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. # যদি পুনরুদ্ধারের মোড NACH ডেবিটের মাধ্যমে হয়, তাহলে শাখা নিশ্চিত করবে যে ঋণের নথিপত্রের সময় NACH ম্যান্ডেট প্রাপ্ত হয়েছে এবং এটি সংশ্লিষ্ট ব্যাঙ্কে নিবন্ধিত হয়েছে।	

#### Declaration

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](http://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.

### ঘোষণা

আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা/প্রত্যয়ন করছি যে আমার/আমাদের দ্বারা দেওয়া সমস্ত তথ্য সত্য, সঠিক, আপডেট এবং সম্পূর্ণ এবং আমি/আমরা তাৎক্ষণিকভাবে ব্যাঙ্কে অবহিত করার অঙ্গীকার করি; আমি/আমাদের/আমার/আমাদের নামে/ইউনিটের জন্য কোনো ধারের ব্যবস্থা নেই আবেদনে উল্লেখ করা ছাড়া; আমার/আমাদের/আমাদের প্রমোটার নামে কোনো ওভারডিউ দায়/সংবিধিবদ্ধ বকেয়া নেই, আবেদনে উল্লেখ করা ছাড়া; যে আমি/আমাদের কোনো ব্যাংক/এফআই কর্তৃক খেলাপি/ইচ্ছাকৃত খেলাপি হিসাবে ঘোষণা করা হয়নি এবং আমার/আমাদের বিরুদ্ধে কোনো ব্যাঙ্ক/এফআই দ্বারা কোনো আইনি ব্যবস্থা নেওয়া/শুরু করা হয়নি; ব্যাঙ্কে দেওয়া সমস্ত তথ্যও ব্যাঙ্কের দ্বারা RBI বা অন্য কোনও সংস্থার সাথে বিনিময় করা যেতে পারে যেমন ব্যাঙ্ক উপযুক্ত মনে করবে; যে ব্যাঙ্ক, তার প্রতিনিধি বা রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া বা ব্যাঙ্কের দ্বারা অনুমোদিত অন্য কোনও সংস্থা যে কোনও সময়ে, আবেদনে নির্দেশিত হিসাবে আমার/আমাদের কারখানা/ব্যবসায়িক স্থান পরিদর্শন করতে পারে এবং অনুরোধকৃত ঋণের জন্য আমার/আমাদের যোগ্যতা মূল্যায়ন করতে ইলেকট্রনিক এবং অন্যান্য ফর্মে রেকর্ডগুলি যাচাই করুন; প্রসেসিং ফি, ভ্যালুয়েশন ফি, টাইটেল স্ক্রুটিনি চার্জ ইত্যাদি সহ ক্রেডিট সুবিধার মূল্যায়ন/অনুমোদনের ক্ষেত্রে প্রদেয় সমস্ত ফি/শুল্ক আমাকে/আমাদেরকে জানানো হয়েছে এবং আমি/আমরা নিশ্চিত/স্বীকার করছি যে ব্যাঙ্কের ওয়েবসাইট [www.federalbank.co.in](http://www.federalbank.co.in) -> রেট এবং চার্জ -> সার্ভিস চার্জ এবং ফি পরিদর্শন করেছি এবং তার বিস্তারিত বুঝতে পেরে। আমি/আমরা ব্যাঙ্কের নিয়মানুযায়ী,

যখনই এবং যখন দাবি করা হয় সেই চার্জগুলি পরিশোধ করার অঙ্গীকার করি। আমি/আমরা এতদ্বারা ব্যাঙ্ককে এই ধরনের চার্জ পেমেন্টের জন্য আমার/আমাদের/আমাদের কোন পূর্ব নোটিশ/রেফারেন্স ছাড়াই ব্যাঙ্কে আমার/আমাদের অ্যাকাউন্ট/গুলি ডেবিট করার জন্য অনুমোদন করি। আমি/আমরা বুঝি এবং সম্মত হই যে আমার দ্বারা প্রদত্ত ফি/চার্জগুলি ফেরতযোগ্য নয় এবং যে কোনো কারণে যদি আমার/আমাদের আবেদন ব্যাংক কর্তৃক প্রত্যাখ্যান করা হয়, বা আমার দ্বারা প্রত্যাহার করা হয়, আমি/আমরা যোগ্য হব না আংশিক বা সম্পূর্ণরূপে একই অর্থ ফেরতের জন্য। বিপরীতে একটি নির্দিষ্ট চুক্তি না থাকলে, ব্যাংক আমার/আমাদের নামে যে কোনো অ্যাকাউন্টে ঋণের পরিমাণ, যদি মঞ্জুর করা হয়, বিতরণ করতে পারে।

আমি/আমরা সম্মত এবং বুঝি যে উপরের ধারা IV-এ উল্লিখিত ঋণের পরিমাণ, আমি/আমাদের দ্বারা প্রযোজ্য পরিমাণ এবং ব্যাঙ্ক কেবলমাত্র আমার/আমাদের যোগ্যতা অনুসারে এই ধরনের ঋণের পরিমাণ মঞ্জুর করতে পারে, যা ব্যাঙ্ক দ্বারা মূল্যায়ন করা হয়েছে। আমি/আমরা বুঝি যে ব্যাঙ্ক যে কোনও কারণে ঋণের আবেদন প্রত্যাখ্যান করার অধিকারী কারণ ব্যাঙ্ক উপযুক্ত মনে করতে পারে। আমি/আমরা ব্যাঙ্ককে আমার/আমাদের দ্বারা প্রদত্ত তথ্য/উপাত্ত আবেদনপত্রে বা অন্যথায় ব্যাঙ্কের সাবসিডিয়ারি কোম্পানী বা অন্যান্য থার্ড পার্টি সত্ত্বা সহ যাদের সাথে ব্যাঙ্ক কোন ব্যবস্থায় প্রবেশ করতে পারে/যেতে পারে তাদের কাছে প্রকাশ করার জন্য ব্যাঙ্ককে অনুমোদন করি। ক্রেডিট প্রক্রিয়াকরণের উদ্দেশ্য এবং ঋণ অ্যাকাউন্টের স্বাস্থ্য ও পরিচ্ছন্নতা পর্যবেক্ষণ করা। আমি/আমরা আরও সম্মত হচ্ছি যে আমার/আমাদের ঋণ অভ্যন্তরীণ নিয়ম/নির্দেশাবলী দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হবে এবং সময়ে সময়ে ব্যাঙ্ক দ্বারা সংশোধিত হবে।

**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.

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

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.

Place :

Date :

Signature of Applicant/s

**আমি/আমরা এতদ্বারা অঙ্গীকার করছি:** (ক) আমার ব্যবসায়/অফিস/আবাসিক ঠিকানা এবং/অন্যান্য যোগাযোগের বিশদ বিবরণে যে কোনো পরিবর্তন ঘটলে তা অবিলম্বে ব্যাঙ্ককে জানাতে। (খ) আমার/আমাদের অ্যাকাউন্টে উল্লিখিত চার্জ ডেবিট করে বা অসাবধানতাবশত ত্রুটির কারণে প্রযোজ্য সুদের সাথে এবং বিনা বাধায় তৈরি যেকোন ওভারড্রাফ্ট সাফ/প্রদান করা। গ) আমার/আমাদের অ্যাকাউন্টে প্রাপ্ত ভুল ক্রেডিটগুলির বিষয়ে, বিনা বাধায় ব্যাঙ্ককে অবহিত করা এবং প্রযোজ্য সুদের সাথে একই অর্থ ফেরত দেওয়া। আমি/আমরা ঋণ প্রক্রিয়াকরণের জন্য ব্যাঙ্কের ডাকা সমস্ত প্রয়োজনীয় তথ্য/নথি/বিশদ জমা দেওয়ার প্রতিশ্রুতি দিই এবং আমি/আমরা বুঝি যে আমার/আমাদের এই ধরনের বিবরণ/দস্তাবেজ জমা দিতে ব্যর্থ হলে ব্যাংক ঋণের আবেদন প্রত্যাহান করার অধিকারী।

সমস্ত যোগাযোগ ব্যাঙ্ক দ্বারা মোবাইল নম্বর বা ই-মেইল আইডি বা উপরে উল্লিখিত ঠিকানায় পাঠানো যেতে পারে।  
আমরা ব্যাঙ্কের নিয়ম ও শর্ত/KYC নীতি মেনে চলতে সম্মত।

\*ঘোষণা (শুধুমাত্র ব্যালেন্স ট্রান্সফার/লোন নেওয়ার জন্য প্রযোজ্য)

আমি/আমরা -----ব্যাংক থেকে ক্রেডিট সুবিধা উপভোগ করছি/ করছি। আমি/আমরা ফেডারেল ব্যাঙ্কের সাথে যোগাযোগ করেছি এবং আমি/আমাদের দ্বারা নেওয়া উল্লিখিত ক্রেডিট সুবিধাগুলি -----ব্যাঙ্ক থেকে ফেডারেল ব্যাঙ্কে স্থানান্তরের জন্য আগ্রহ প্রকাশ করেছি। আমি/আমাদের দ্বারা উপরে এখানে যে ক্রেডিট সুবিধার জন্য আবেদন করা হয়েছে তা হল ----- ব্যাঙ্ক থেকে আমি/আমাদের দ্বারা নেওয়া উল্লিখিত ক্রেডিট সুবিধার ব্যালেন্স ট্রান্সফার/টেকওভারের জন্য। আমি/আমরা এতদ্বারা নিশ্চিত করি এবং ঘোষণা করি যে আমি/আমরা আমার/নিজের সর্বোত্তম স্বার্থে এবং আমার/আমাদের নিজের সুবিধার জন্য ক্রেডিট সুবিধা/ব্যালেন্স ট্রান্সফার গ্রহণের জন্য অনুরোধ করেছি।

স্থান :

তারিখ :

আবেদনকারী/দের স্বাক্ষর

## For Branch Use

### **Brief of Proposal**

Discuss promoters' experience/their reputation, creditworthiness and experience in activities, nature of business/requested limits/objectives etc.

### **Other Details**

Concessions/benefits being enjoyed 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		
<b>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.</b>			

**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:  
Place:

Signature  
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
<b>1.</b>	<b>Documents related to the business &amp; organization</b>		
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.		
<b>2.</b>	<b>Documents related to purpose of loan</b>		
<b>2.1</b>	<b>(General for all purposes)</b>		
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		
<b>2.2</b>	<b>Term Loan</b>		
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		
<b>2.3</b>	<b>Working Capital</b>		
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		
<b>2.4</b>	<b>Takeover</b>		
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		
<b>2.5</b>	<b>Contractors</b>		
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		
<b>2.6</b>	<b>Federal Rent Securitization Loan Scheme</b>		
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)		
<b>3.</b>	<b>Financial Documents</b>		
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)		
<b>4.</b>	<b>Documents related to security</b>		
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)		
<b>5.</b>	<b>Other Documents</b>		
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: