

Basic Loan Application for SME Loans

SME లోన్ల కోసం ప్రాథమిక రుణ దరఖాస్తు

To,
వీరికి,

The Principal Officer,
The Federal Bank Ltd,
Br.

ప్రిన్సిపల్ ఆఫీసర్,

ఫెడరల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్,

శాఖ.....

Affix Photographs of Applicant/Co-obligant /Guarantor
దరఖాస్తుదారు/సహ-ఋణగ్రహీత/హామీదారు ఫోటోగ్రాఫ్లను
అతికించండి

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

నేను/ మేము ఈ క్రింది రుణ సౌకర్యాల కోసం దరఖాస్తు చేస్తున్నాము అలాగే దిగువ పేర్కొన్న విధంగా వివరాలను
అందజేస్తున్నాము

(All amounts in Lakhs)
(అన్ని మొత్తాలు లక్షల్లో)

I.

Name of Applicant దరఖాస్తుదారు పేరు	
Constitution (Tick the appropriate item) నిర్మాణం(తగిన విషయాన్ని టిక్ చేయండి)	Individual/Proprietorship/Partnership/Pvt.Limited Company/Public Limited Company/One Person Company/ Trusts/Societies/ Associations/Limited liability Partnership/ Others వ్యక్తిగతం/ప్రోప్రియర్షిప్/పార్టనర్షిప్ /ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ కంపెనీ/పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీ/వన్ పర్సన్ కంపెనీ/ట్రస్ట్లు/సొసైటీలు/అసోసియేషన్లు/లిమిటెడ్ లయబిలిటీ పార్టనర్షిప్/ ఇతరాలు
Nature of Business/Activity వ్యాపారం/యాక్టివిటీ యొక్క స్వభావం	Existing : ప్రస్తుతం ఉనికిలో ఉంది : : ఈ సమయము నుండి : Proposed * : ప్రతిపాదించినది * :

	<p>*If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit</p> <p>*ఇప్పటికే ఉన్న యాక్టివిటీ కాకుండా వేరే యాక్టివిటీని ప్రతిపాదించినట్లయితే/కొత్త యూనిట్</p>
<p>Date of Incorporation/ Commencement of Business/Date of Birth స్థాపించిన తేదీ/వ్యాపారం ప్రారంభించిన తేదీ/పుట్టిన తేదీ</p>	

<p>Address with PIN code పిన్ కోడ్ తో చిరునామా</p>	<p>Permanent/Regd. Office/Show room శాశ్వత/రిజిస్టర్డ్. ఆఫీస్/షోరూమ్</p>	<p>Whether Owned/Rented/Leased స్వంతం/అద్దెకు తీసుకున్నది/లీజుకు తీసుకున్నది</p>
	<p>Factory/Shop/Godown: ఫ్యాక్టరీ/షాప్/గోడౌన్:</p>	
<p>Email ID & Telephone No. ఇమెయిల్ ID మరియు టెలిఫోన్ నం.</p>		
<p>PAN of the Applicant దరఖాస్తుదారు యొక్క PAN</p>		
<p>Udyam Registration Number Udyam నమోదు సంఖ్య</p>		
<p>GSTIN</p>		
<p>IE Code (in case of export import limit) IE కోడ్ (ఎగుమతి దిగుమతి పరిమితి విషయంలో)</p>		

<p>Name & Telephone No. of Contact Person</p>	
---	--

సంప్రదించవలసిన వ్యక్తి పేరు మరియు టెలిఫోన్ నంబర్	
Banking with Federal Bank since పెడరల్ బ్యాంక్ తో బ్యాంకింగ్ ఎప్పటి నుండి అంటే	
Banking Arrangement బ్యాంకింగ్ ఏర్పాటు	Sole/ Multiple/ Consortium ఏకైక/ బహుళ/ కన్సార్టియం

MSME Details MSME వివరాలు	
Sector రంగం	<input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> Service <input type="checkbox"/> తయారీ <input type="checkbox"/> సేవ
Category* విభాగం*	<input type="checkbox"/> Micro <input type="checkbox"/> Small <input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> మైక్రో <input type="checkbox"/> చిన్న <input type="checkbox"/> మధ్యతరహా
Whether the MSME unit is ZED rated MSME యూనిట్ ZED రేట్ చేయబడిందా	Yes / No అవును / కాదు
If Yes Gradation obtained అవును అయితే పొందిన గ్రేడ్ షన్	<input type="checkbox"/> Bronze <input type="checkbox"/> Silver <input type="checkbox"/> Gold <input type="checkbox"/> కాంస్యం <input type="checkbox"/> రజతం <input type="checkbox"/> స్వర్ణం
Reason for being Non MSME MSMEగా ఉండకపోవటానికి కారణం	

* As per MSME Definition

* MSME నిర్వచనం ప్రకారం

Status Regarding Statutory Obligations చట్టబద్ధమైన బాధ్యతలకు సంబంధించిన స్థితి	
Particulars వివరాలు	Whether Complied (Yes/No/Not Applicable) కట్టుబడి ఉన్నారా (అవును/కాదు/వర్తించదు)
Registration under Shops and Establishment Act షాప్స్ మరియు ఎస్టాబ్లిష్మెంట్ చట్టం కింద నమోదు	
Registration under MSME MSME కింద నమోదు	
Drug License డ్రగ్ లైసెన్స్	

Latest Sales Tax return Filed తాజా అమ్మకపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయబడింది	
Latest Income Tax Return Filed తాజా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేయబడింది	
Any other Statutory Dues Outstanding ఏవైనా ఇంకా బాకీ ఉన్న ఇతర చట్టబద్ధమైన బకాయిలు	

II.

Existing credit limits with Federal Bank, if any ఫెడరల్ బ్యాంక్ తో ఇప్పటికే ఉన్న క్రెడిట్ పరిమితులు, ఏవైనా ఉంటే			
Nature of limit పరిమితి యొక్క స్వభావం	Account No. ఖాతా నం.	Limit పరిమితి	Existing rate of interest (specify as linked to Repo/ Base rate/ BPLR etc.) ప్రస్తుత వడ్డీ రేటు (రెపో/బేస్ రేట్/BPLR మొదలైన వాటికి లింక్ చేసిన విధంగా పేర్కొనండి)

III.

Credit limits with other financial institutions if any ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతో క్రెడిట్ పరిమితులు ఏవైనా ఉంటే							
Name of the Bank/ FI బ్యాంక్ పేరు/ FI	Nature of limit పరిమితి యొక్క స్వభావం	Limit పరిమితి	Balance (as on) బ్యాలెన్స్ (తేదీ నాటికి)	Arrears, if any బకాయిలు, ఏవైనా ఉంటే	Period (Residual Period in case of TL) సమయ పరిమితి (TL విషయంలో మిగిలి ఉన్న సమయ పరిమితి)	Interest rate వడ్డీ రేటు	Securities offered ఇచ్చిన షూరిటీ

*It is certified that

* ఈ రకంగా ధృవీకరించబడింది

- Our unit has not availed any loan from any Bank / Financial Institution in the past
- మా యూనిట్ గతంలో ఏ బ్యాంక్/ఆర్థిక సంస్థ నుండి ఎలాంటి రుణాన్ని పొందలేదు
- Our unit is not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in Item II & III above
- పైన పేర్కొన్న విషయం II మరియు IIIలో పేర్కొన్న వాటి నుండి కాకుండా మా యూనిట్ మరే ఇతర బ్యాంక్/ఆర్థిక సంస్థకు రుణపడి లేదు

(*Tick the appropriate box)

(* తగిన బాక్స్ను టిక్ చేయండి)

IV.

Credit Facilities Applied For ఈ క్రెడిట్ సౌకర్యాల కోసం దరఖాస్తు చేయబడింది					
Nature of limit పరిమితి యొక్క స్వభావం	Amount మొత్తం	Interest rate వడ్డీ రేటు	Period సమయ పరిమితి	Repayment schedule suggested (in case TL/DL/WCDL) సూచించబడిన తిరిగి చెల్లింపు షెడ్యూల్ (TL/DL/WCDL విషయంలో)	Purpose ఉద్దేశ్యము
OD / CC *					
Term Loan టర్మ్ లోన్					
LC/ BG					
Others ఇతరాలు					
Total మొత్తం					

*Basis of Cash Credit Limit Applied

*వర్తింపబడే నగదు క్రెడిట్ పరిమితి ఆధారంగా

Limit Applied వర్తింపజేయబడిన పరిమితి	Projected అంచనా వేయబడినది						
	Sales అమ్మకాలు	Working Capital Cycle in Months వర్కింగ్ క్యాపిటల్ సైకిల్, నెలల్లో	Inventory / Stock ఇన్వెంటరీ / స్టాక్	Debtors / Receivables ఋణగ్రహీతలు / రావలసినవి	Creditors ఋణదాతలు	Other Current Assets ఇతర ప్రస్తుత ఆస్తులు	Promoter's contribution ప్రమోటర్ కాంట్రీబ్యూషన్

In the case of Term Loan requirements for acquiring machinery
మెషినరీని కొనుగోలు చేయడానికి టర్మ్ లోన్ అవసరమైన సందర్భంలో

Type of Machine/ Equipment యంత్రం/పరికరం	Purpose for which required దీని వలన కలిగే ప్రయోజనం	Whether Imported/ Indigenous దిగుమతి చేసుకున్నది / స్వదేశీ లభ్యత కలది	Name of Supplier సరఫరాదారు పేరు	Total Cost of Machine* యంత్రం యొక్క మొత్తం ధర*	Promoter's contribution ప్రమోటర్ కాంట్రీబ్యూషన్	Loan Amount ఋణ మొత్తం

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

* దిగుమతి చేసుకున్న యంత్రాల విషయంలో ప్రాథమిక ధర, రవాణా ఖర్చు, బీమా, కస్టమ్స్ సుంకం విడివిడిగా అందించబడాలి.

Securities offered ఇచ్చిన షూరిటీ	Description (with value) వివరణ (విలువతో)	Date of last valuation చివరి వాల్యుయేషన్ తేదీ	Details of other liabilities charged to the security, if any సెక్యూరిటీ కోసం ఇవ్వబడిన ఏవైనా ఇతర లయబిలిటీల వివరాలు
Primary			

ప్రాథమికం			
Collateral * కొల్లేటరల్ *			
Guarantors/Co-obligants హామీదారులు/సహ- ఋణగ్రహీతలు			

- * As per RBI guidelines, collateral security should not be obtained for loans up to Rs 10 lakhs to MSE units
- * RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం, MSE యూనిట్లకు రూ. 10 లక్షల వరకు ఇచ్చే రుణాల కోసం కొల్లేటరల్ సెక్యూరిటీని పొందకూడదు.

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.

గత పనితీరు / భవిష్యత్తు అంచనాలు

వర్కింగ్ క్యాపిటల్ సౌకర్యాల కోసం గత రెండు సంవత్సరాల్లో కనబరిచిన వాస్తవ పనితీరు, ప్రస్తుత సంవత్సరానికి సంబంధించిన అంచనాలు అలాగే తదుపరి సంవత్సరానికి సంబంధించిన అంచనాలు అందించబడాలి. టర్మ్ లోన్ల కోసం, రుణాన్ని తిరిగి చెల్లించడానికి ప్రతిపాదించిన కాలాన్ని కవర్ చేసే అన్ని సంవత్సరాలకు సంబంధించిన అంచనాలు అందించబడాలి.

Amt in Lakhs మొత్తం లక్షల్లో	Past Year 1 (Actual) గత సంవత్సరం 1 (వాస్తవమైనది)	Past Year 2 (Actual) గత సంవత్సరం 2 (వాస్తవమైనది)	Present Year (Estimate) ప్రస్తుత సంవత్సరం (అంచనా)	Next Year (Proj) వచ్చే సంవత్సరం (అంచనా వేయబడినది)	Installed Capacity స్థాపించబడిన సామర్థ్యం	Utilized Capacity వినియోగించిన సామర్థ్యం
Net Sales నికర అమ్మకాలు						
Net Profit నికర లాభం						
Capital/ Net worth						

మూలధనం/నికర విలువ						
----------------------	--	--	--	--	--	--

V.

Details of Promoters/Partners/Directors/Guarantors/Co-obligants ప్రమోటర్లు/భాగస్వాములు/డైరెక్టర్లు/హామీదారులు/సహ-ఋణగ్రహీతలు								
Name పేరు	Designation (P/P/D/ G/C) / Relation ship with the borrower హోదా (P/P/D /G/C) / ఋణగ్రహీ తతో సంబంధం	Father/ Spouse తండ్రి / చీవిత భాగ స్వా మి	Academi c Qualifica tion విద్యార్హత లు	Category (SC/ST/OBC/Minori ty/Woman) వర్గం (SC/ST/OBC/మై నారిటీ/మహిళ)	Experie nce in the line of activity (Years) యాక్టివి టీ శ్రేణిలో అనుభ వం (సంవ త్సరాలు)	Custo mer ID # కస్టమర్ ID #	Other direct or- ship, if any ఇతర డైరెక్టర్ షిప్, ఏదైనా ఉంటే	DIN (Director Identifica tion Number) DIN (డైరెక్టర్ గుర్తింపు సంఖ్య)

(in the case of guarantor/co-obligants)

(హామీదారు/సహ-ఋణగ్రహీతల విషయంలో)

Data required to generate CIBIL Report
CIBIL నివేదికను రూపొందించడానికి అవసరమైన డేటా

Name of Promoters/ Partners/Directors/ Guarantors/Co- obligants ప్రమోటర్లు/భాగస్వాము లు/డైరెక్టర్లు/హామీదారు లు/సహ-ఋణగ్రహీతల పేరు	Age & Date of Birth వయస్సు మరియు పుట్టిన తేదీ	Pan card No/Passport no/ Voter id No./Aadhaar No (Provide all available ID Nos) పాన్ కార్డ్ నంబర్/పాస్పోర్ట్ నంబర్/ ఓటర్ ఐడీ నంబర్/ఆధార్ నంబర్ (అందుబాటులో ఉన్న అన్ని ID నంబర్లను అందించండి)	Full Residential Address with pin code and telephone number/mobile number పిన్ కోడ్, టెలిఫోన్ నంబర్/మొబైల్ నంబర్తో సహా పూర్తి నివాస చిరునామా

VI.

<p align="center">Other General Details ఇతర సాధారణ వివరాలు</p>	
<p>Details of Pending Litigations, if any పెండింగ్లో ఉన్న లిటిగేషన్ల వివరాలు, ఏవైనా ఉంటే</p>	
<p>Relationship of the Applicant/Other related parties with the Directors of the Bank/Other Banks. బ్యాంక్/ఇతర బ్యాంకుల డైరెక్టర్లతో దరఖాస్తుదారు/ఇతర సంబంధిత పార్టీల సంబంధం.</p>	
<p>Whether director(s) of the bank/Other banks has/ have any interest in the proposal? బ్యాంక్/ఇతర బ్యాంకుల డైరెక్టర్(లు) ప్రతిపాదనపై ఏదైనా ఆసక్తి కలిగి ఉన్నారా?</p>	
<p>Limits enjoyed by promoters Partners/ Directors/ Guarantors/Co-obligants from Federal Bank with Account No ఖాతా నంబర్తో ఫెడరల్ బ్యాంక్ నుండి ప్రమోటర్లు భాగస్వాములు/డైరెక్టర్లు/గ్యారంటర్లు/సహ- ఋణగ్రహీతలు అనుభవిస్తున్న పరిమితులు</p>	

VII.

Associate/Sister concerns if any అసోసియేట్/సోదర సంస్థలు ఏవైనా ఉంటే					
Name of Firm సంస్థ పేరు	Regd. Address with PIN code & Phone No. & PAN/TIN/VID No. PIN కోడ్, ఫోన్ నంబర్తో రిజిస్టర్డ్ చిరునామా మరియు PAN/TIN/VID నంబర్.	Name of Prop./ partners/directors యజమాని/భాగస్వాములు/డైరెక్టర్ల పేరు	Limits enjoyed if any, with Bank Name & account no. బ్యాంక్ పేరు మరియు ఖాతా నంబర్తో అనుభవిస్తున్న ఏవైనా పరిమితులు	Activity యాక్టివిటీ	Customer ID@ కస్టమర్ ID@

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

@ ఫినాకిల్లో ఋణగ్రహీత/సహ-ఋణగ్రహీత/హామీదారు కోసం కస్టమర్ IDలు తప్పనిసరిగా సృష్టించబడాలి అలాగే అప్లికేషన్లోని తగిన కాలమ్లో పేర్కొనబడాలి.

VIII.

Mode of recovery in the case of term loans టర్మ్ లోన్ల విషయంలో రికవరీ విధానం	
<input type="checkbox"/> Auto Recovery	<input type="checkbox"/> NACH Debit #
<input type="checkbox"/> ఆటో రికవరీ	<input type="checkbox"/> NACH డెబిట్ #
If auto recovery, provide the below details ఆటో రికవరీ అయితే, దిగువ వివరాలను అందించండి	
Account No ఖాతా నం	
Account Name ఖాతా పేరు	
# 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. #రికవరీ విధానం NACH డెబిట్ ద్వారా అయితే, లోన్ డాక్యుమెంటేషన్ సమయంలో NACH ఆదేశం పొందబడేలా, అలాగే సంబంధిత బ్యాంక్లో నమోదు చేయబడేలా బ్రాంచ్ చూసుకోవాలి.	

Declaration

ఢిక్లరేషన్

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.

నేను/మేము అందించిన సమాచారం అంతా నిజమైనది, సరైనది, నవీకరించబడింది మరియు పూర్తిగా ఉన్నదని నేను/మేము ఇందుమూలంగా ప్రకటిస్తున్నాము/ధృవీకరిస్తున్నాము మరియు దానిలో ఏవైనా మార్పులను వెంటనే బ్యాంక్ కి తెలియజేయడానికి నేను/మేము నిబద్ధులమై ఉంటాము; అప్లికేషన్ లో సూచించినవి మినహా నా/మా పేరుతో/యూనిట్ కోసం నాకు/మాకు రుణం తీసుకునే ఏర్పాట్లు లేవు; నా/మా/మా ప్రమోటర్ పేరుతో దరఖాస్తులో సూచించినవి మినహా ఎలాంటి సకాలంలో చెల్లించని బకాయిలు/చట్టబద్ధమైన బకాయిలు లేవు ;నేను/మేము ఏ

బ్యాంక్/FI ద్వారా డిఫాల్టర్/ఉద్దేశపూర్వక ఎగవేతదారుగా ప్రకటించబడలేదు మరియు నాకు/మాకు వ్యతిరేకంగా ఏ బ్యాంకులు/ FIలు ఎటువంటి చట్టపరమైన చర్యలు తీసుకోలేదు/ప్రారంభించలేదు;; బ్యాంక్కు అందించిన మొత్తం సమాచారాన్ని బ్యాంక్ RBI లేదా బ్యాంక్ సరైనదని భావించే ఏదైనా ఇతర ఏజెన్సీతో మార్పిడి చేసుకోవచ్చు; బ్యాంక్, దాని ప్రతినిధులు లేదా రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా లేదా బ్యాంక్ ద్వారా అధికారం పొందిన ఏదైనా ఇతర ఏజెన్సీ ఏ సమయంలోనైనా, అప్లికేషన్లో సూచించిన విధంగా నా/మా ఫ్యాక్టరీ/వ్యాపార ప్రాంగణాన్ని తనిఖీ చేయవచ్చు మరియు అభ్యర్థించిన రుణం కోసం నా/ మా అర్హతను అంచనా వేయడానికి ఎలక్ట్రానిక్ మరియు ఇతర ఫారమ్లలో రికార్డులను ధృవీకరించవచ్చు; ప్రాసెసింగ్ ఫీజు, వాల్యుయేషన్ ఫీజు, టైటిల్ స్క్రాటిని ఛార్జీలు మొదలైన వాటితో సహా క్రెడిట్ సౌకర్యాల మదింపు/ మంజూరుకు సంబంధించి చెల్లించాల్సిన అన్ని రుసుములు/ఛార్జీలు నాకు/మాకు తెలియజేయబడ్డాయి మరియు నేను/మేము బ్యాంక్ వెబ్సైట్ www.federalbank.co.inను సందర్శించాము -> రేట్లు మరియు ఛార్జీలు -> సర్వీస్ ఛార్జీలు మరియు ఫీజులను, వాటి వివరాలను అర్థం చేసుకోవడం జరిగిందని ధృవీకరిస్తున్నాము/ధృవీకరించాము. నేను/మేము బ్యాంకు నిబంధనల ప్రకారం పేర్కొన్న ఛార్జీలను, ఎప్పుడు డిమాండ్ చేస్తే అప్పుడు చెల్లించడానికి బాధ్యత వహిస్తున్నాము. అటువంటి ఛార్జీల చెల్లింపు కోసం, నాకు/మాకు ఎటువంటి ముందస్తు నోటీసులు/సూచన లేకుండా, బ్యాంక్లో ఉన్న నా/మా ఖాతా/ల నుండి డెబిట్ చేయడానికి నేను/మేము దీని ద్వారా బ్యాంక్కి అధికారం ఇస్తున్నాము. నేను/మేము చెల్లించిన ఫీజులు/ఛార్జీలు తిరిగి చెల్లించబడవని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాము అలాగే ఏదైనా కారణం చేత అయినా నా/మా దరఖాస్తును బ్యాంక్ తిరస్కరించినట్లయితే లేదా నేను దానిని ఉపసంహరించుకుంటే, దానిని పాక్షికంగా లేదా పూర్తిగా తిరిగి చెల్లింపు పొందటానికి నాకు/మాకు అర్హత ఉండదని అంగీకరిస్తున్నాము. దీనికి విరుద్ధంగా ఏదైనా ఒక నిర్దిష్ట ఒప్పందం ఉంటే తప్ప, బ్యాంక్ రుణ మొత్తాన్ని మంజూరు చేస్తే, నా/మా పేరు మీద ఉన్న ఖాతా/లకి విడుదల చేయవచ్చు. పైన పేర్కొన్న క్లాజ్ IVలో పేర్కొన్న లోన్ మొత్తం, నేను/మేము దరఖాస్తు చేసిన మొత్తం అని మరియు బ్యాంక్ అంచనా వేసిన నా/మా అర్హతకు అనుగుణంగా అటువంటి రుణ మొత్తాన్ని మాత్రమే బ్యాంక్ మంజూరు చేస్తుందని అర్థం చేసుకున్నాను అలాగే దానికి నేను/మేము అంగీకరిస్తున్నాము. బ్యాంక్ సరైనదని భావించే ఏ కారణం/కారణాల కోసమైనా రుణ దరఖాస్తును తిరస్కరించడానికి బ్యాంక్కు అర్హత ఉందని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాము. నేను/మేము దరఖాస్తు ఫారమ్లో లేదా వేరే రకంగా అందించిన సమాచారం/డేటాను క్రెడిట్ ప్రాసెసింగ్ కొరకు మరియు రుణ ఖాతాల ఆరోగ్యాన్ని, స్వచ్ఛతను పర్యవేక్షించడం కోసం బ్యాంక్ యొక్క అనుబంధ కంపెనీలు లేదా బ్యాంక్ ఏర్పాటు చేసుకున్న/కలిగి ఉన్న ఏ ఇతర థర్డ్ పార్టీ సంస్థలతో సహా ఎవరికైనా వెల్లడించడానికి నేను/మేము బ్యాంక్కి అధికారం ఇస్తున్నాము. నా/మా రుణం అమలులో ఉన్న అంతర్గత నియమాలు/సూచనల ద్వారా నిర్వహించబడుతుందని, అలాగే వాటిని ఎప్పటికప్పుడు బ్యాంక్ సవరించవచ్చని ఇంకా నేను/మేము తెలుసుకుని, అంగీకరిస్తున్నాను/ము.

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.

నేను/మేము ఇందుకు బద్ధులమై ఉన్నాము: (A) నా వ్యాపారం/కార్యాలయం/ నివాస చిరునామాలు మరియు/ఇతర సంప్రదింపు వివరాలలో ఏదైనా మార్పు సంభవించినప్పుడు వెంటనే బ్యాంక్ కి తెలియజేయడం.(B) నా/మా ఖాతాలో పైన పేర్కొన్న ఛార్జీల డెబిట్ ద్వారా లేదా అనుకోకుండా సంభవించే లోపాల కారణంగా సృష్టించబడిన ఏదైనా ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ ను వర్తించే వడ్డీతో పాటు అభ్యంతరం లేకుండా క్లియర్ చేయడం/చెల్లించడం.(C)నా/మా ఖాతాలో పొందిన తప్పుడు క్రెడిట్ గురించి ఎటువంటి సందేహం లేకుండా బ్యాంకుకు తెలియజేయడం మరియు వర్తించే వడ్డీతో కలిపి తిరిగి చెల్లించడం. నేను/మేము రుణాన్ని ప్రాసెస్ చేయడానికి అవసరమైన సమాచారమంతా/పత్రాలు/వివరాలను అన్నింటినీ సమర్పించడానికి బద్ధులమై ఉంటాము మరియు నేను/మేము అటువంటి వివరాలు/పత్రాలను సమర్పించడంలో విఫలమైతే, రుణ దరఖాస్తును తిరస్కరించే హక్కు బ్యాంకుకు ఉందని నేను/మేము అర్థం చేసుకున్నాము. బ్యాంక్ కమ్యూనికేషన్లన్నింటినీ పైన పేర్కొన్న మొబైల్ నంబర్ లేదా ఇ-మెయిల్ ID లేదా చిరునామాకు పంపవచ్చు. బ్యాంక్ యొక్క నియమాలు మరియు షరతులు/KYC విధానానికి కట్టుబడి ఉండటానికి మేము అంగీకరిస్తున్నాము.

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

*డిక్లరేషన్ (బ్యాలెన్స్ బదిలీ/టేక్ ఓవర్ లోన్లకు మాత్రమే వర్తిస్తుంది)

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.

నేను/మేము ----- బ్యాంక్ నుండి క్రెడిట్ సదుపాయాన్ని/లను పొందుతున్నాము. నేను/మేము ఫెడరల్ బ్యాంక్ ని సంప్రదించాము మరియు నేను/మాకు లభించే పైన పేర్కొన్న క్రెడిట్ సదుపాయాన్ని/లను ----- బ్యాంక్ నుండి ఫెడరల్ బ్యాంక్ కి బదిలీ చేయడానికి ఆసక్తిని వ్యక్తం చేశాము. పైన నేను/మేము దరఖాస్తు చేసిన క్రెడిట్ సదుపాయం/యాలు నేను/మేము ----- బ్యాంక్ నుండి పొందిన క్రెడిట్ సదుపాయం/యాల బ్యాలెన్స్ బదిలీ/టేక్ ఓవర్ కోసం ఉద్దేశించినవి. నేను/మేము దీని ద్వారా క్రెడిట్ సౌకర్యాలను/బ్యాలెన్స్ బదిలీని నా/మా

మేలు కోసం ఇంకా నా/మా స్వంత ప్రయోజనం కోసం టేక్ ఓవర్ చేసుకోవాలని నేను/మేము అభ్యర్థించాను/ము
అలాగే ధృవీకరిస్తున్నాను/ము.

Place :

స్థలం :

Date :

తేదీ :

Signature of Applicant/s

దరఖాస్తుదారు/ల సంతకం

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: