

Basic Loan Application for SME Loans
SME લોન માટે લોન અરજી

To,
પ્રતિ,

The Principal Officer,
The Federal Bank Ltd,
Br.

શાખા પુબંધક,
ફેડરલ બેંક લિમિટેડ,
શાખા.....

Affix Photographs of Applicant/Co-obligant /Guarantor
અરજદાર/સહ-બંધનકર્તા/ જામીનદારો ફોટોગ્રાફ
લગાવો

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

હું/અમે આથી નીચેની ધીરાણ સુવિધાઓ માટે અરજી કરુ છું/કરીએ છીએ અને નીચે મુજબ વિગતો આપું છું/આપીએ છીએ

(All amounts in Lakhs)
(તમામ રકમ લાખમાં)

I.

Name of Applicant અરજદારનું નામ	
Constitution (Tick the appropriate item) બંધારણ સ્વરૂપ (યોગ્ય હોય તેના પર ટિક કરો)	Individual/Proprietorship/Partnership/Pvt.Limited Company/Public Limited Company/One Person Company/ Trusts/Societies/ Associations/Limited liability Partnership/ Others વ્યક્તિગત/માલિકી/ભાગીદારી/પ્રાઇવેટ લિમિટેડ કંપની/પબ્લિક લિમિટેડ કંપની/એક વ્યક્તિની કંપની/ટ્રસ્ટ/સોસાયટીઓ/ એસોસિએશનો/મર્યાદિત જવાબદારી ભાગીદારી/અન્યો
Nature of Business/Activity વ્યવસાય/પ્રવૃત્તિનો પ્રકાર	Existing : અસ્તિત્વમાં છે : Since : કેટલા સમયથી છે : Proposed *:

	<p>પ્રસ્તાવિત *:</p> <p>*If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit *જો હાલની પ્રવૃત્તિ સિવાયની કોઈ અલગ પ્રવૃત્તિ પ્રસ્તાવિત/નવું એકમ હોય</p>
<p>Date of Incorporation/ Commencement of Business/Date of Birth સંસ્થા પનની તારીખ/વ્યવસાયની શરૂઆતની તારીખ/જન્મ તારીખ</p>	

<p>Address with PIN code પિન કોડ સાથેનું સરનામું</p>	<p>Permanent/Regd. Office/Show room કાયમી/રજિસ્ટર્ડ ઓફિસ/શો રૂમ</p>	<p>Whether Owned/Rented/Leased માલિકી/ભાડેથી/લીઝ પર છે</p>
	<p>Factory/Shop/Godown: ફેક્ટરી/દુકાન/ગોડાઉન:</p>	
<p>Email ID & Telephone No. ઇમેલ ID અને ટેલિફોન નં.</p>		
<p>PAN of the Applicant અરજદારનો PAN</p>		
<p>Udyam Registration Number ઉદ્યમ રજિસ્ટ્રેશન નંબર</p>		
<p>GSTIN</p>		
<p>IE Code (in case of export import limit) IE કોડ (નિકાસ આયાત મર્યાદાના કિસ્સામાં)</p>		

<p>Name & Telephone No. of Contact Person સંપર્કની વ્યક્તિનું નામ અને ટેલિફોન નં.</p>	
<p>Banking with Federal Bank since કેટલા સમયથી ફેડરલ બેંક સાથે બેંકિંગ કરો છો</p>	
<p>Banking Arrangement</p>	<p>Sole/ Multiple/ Consortium</p>

બેકિંગ વ્યવસ્થા	એકમાત્ર/ બહુવિધ/ કન્સોર્ટિયમ
-----------------	------------------------------

MSME Details MSMEની વિગતો			
Sector ક્ષેત્ર	<input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> મેન્યુફેક્ચરિંગ	<input type="checkbox"/> Service <input type="checkbox"/> સર્વિસ	
Category* કેટેગરી*	<input type="checkbox"/> Micro <input type="checkbox"/> માઇક્રો	<input type="checkbox"/> Small <input type="checkbox"/> સ્મોલ	<input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> મીડિયમ
Whether the MSME unit is ZED rated શું MSME યુનિટ ZED રેટેડ છે	Yes / No હા / ના		
If Yes Gradation obtained જો હા તો મેળવેલું ગ્રેડેશન	<input type="checkbox"/> Bronze <input type="checkbox"/> બ્રોન્ઝ	<input type="checkbox"/> Silver <input type="checkbox"/> સિલ્વર	<input type="checkbox"/> Gold <input type="checkbox"/> ગોલ્ડ
Reason for being Non MSME બિન-MSME હોવાનું કારણ			

* As per MSME Definition

* MSMEની વ્યાખ્યા મુજબ

Status Regarding Statutory Obligations વૈધાનિક જવાબદારીઓ અંગેની સ્થિતિ	
Particulars વિવરણ	Whether Complied (Yes/No/Not Applicable) શું પાલન કર્યું છે (હા/ના/લાગુ પડતું નથી)
Registration under Shops and Establishment Act દુકાન અને સ્થાપના પ્રમાણપત્ર હેઠળ રજિસ્ટ્રેશન	
Registration under MSME MSME હેઠળ રજિસ્ટ્રેશન	
Drug License ડ્રગ લાયસન્સ	
Latest Sales Tax return Filed ફાઇલ કરેલું નવનિતમ વેચાણ વેરા રિટર્ન	
Latest Income Tax Return Filed ફાઇલ કરેલું નવનિતમ આવક વેરા રિટર્ન	
Any other Statutory Dues Outstanding બાકી નીકળતા કોઈપણ અન્ય વૈધાનિક લેણાં	

II.

Existing credit limits with Federal Bank, if any ફેડરલ બેંક સાથે હાલની ક્રેડિટ લિમિટ્સ, જો કોઈ હોય તો			
Nature of limit લિમિટનો પ્રકાર	Account No. એકાઉન્ટ નં.	Limit લિમિટ	Existing rate of interest (specify as linked to Repo/ Base rate/ BPLR etc.) હાલના વ્યાજ દર (રેપો/ બેઝ રેટ/BPLR વગેરે સાથે લિંક કરેલ હોય તે મુજબનો ઉલ્લેખ કરો)

III.

Credit limits with other financial institutions if any અન્ય નાણાકીય સંસ્થાઓ સાથે ક્રેડિટ લિમિટ્સ, જો કોઈ હોય તો							
Name of the Bank/ FI બેંક/FIનું નામ	Nature of limit લિમિટનો પ્રકાર	Limit લિમિટ	Balance (as on) બેલેન્સ (તારીખ ના રોજ)	Arrears, if any બાકી, જો કોઈ હોય તો	Period (Residual Period in case of TL) સમયગાળો (TLના કિસ્સામાં બાકી રહેલો સમયગાળો)	Interest rate વ્યાજ દર	Securities offered ઓફર કરેલી સિક્યોરિટીઝ

*It is certified that

*એવું પ્રમાણિત કરવામાં આવે છે કે

- Our unit has not availed any loan from any Bank / Financial Institution in the past
- અમારા યુનિટે ભૂતકાળમાં કોઈપણ બેંક/નાણાકીય સંસ્થા પાસેથી કોઈ લોન લીધી નથી
- Our unit is not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in Item II & III above
- અમારું યુનિટ ઉપરની ઉલ્લેખિત આઇટમ ૨ અને ૩ માં દર્શાવેલ સિવાય અન્ય કોઈપણ બેંક/ નાણાકીય સંસ્થાનું દેવું ધરાવતી નથી

(*Tick the appropriate box)

(*યોગ્ય બોક્સ પર ટિક કરો)

IV.

Credit Facilities Applied For ક્રેડિટ સુવિધાઓ માટે લાગુ					
Nature of limit લિમિટનો પ્રકાર	Amount રકમ	Interest rate વ્યાજ દર	Period સમયગા ળો	Repayment schedule suggested (in case TL/DL/WCDL) પરત ચુકવણીનું સૂચવેલું શેડ્યૂલ (TL/DL/WCDL કિસ્સામાં)	Purpose હેતુ
OD / CC *					
Term Loan ટર્મ લોન					
LC/ BG					
Others અન્ય					
Total કુલ					

*Basis of Cash Credit Limit Applied

*લાગુ કરેલી કેશ ક્રેડિટ લિમિટનો આધાર

Limit Applied લાગુ કરેલી લિમિટ	Projected અનુમાનિત						
	Sales વેચાણ	Working Capital Cycle in Months મહિનામાં વર્કિંગ કેપિટલ સમયગાળો	Inventory / Stock ઇન્વેન્ટરી / સ્ટોક	Debtors / Receivables દેવાદારો / પ્રાપ્તિપાત્ર	Creditors લેણદારો	Other Current Assets અન્ય વર્તમાન અસ્કયામતો	Promoter's contribution પ્રમોટરનું યોગદાન

In the case of Term Loan requirements for acquiring machinery
મશીનરી હસ્તગત કરવા માટે ટર્મ લોનની જરૂરિયાતોના કિસ્સામાં

Type of Machine/ Equipment મશીન/સાધનનો પ્રકાર	Purpose for which required જેના માટે જરૂર હોય તે હેતુ	Whether Imported/ Indigenous આયાતી છે/સ્વદેશી છે	Name of Supplier સપ્લાયરનું નામ	Total Cost of Machine* મશીનની કુલ કિંમત*	Promoter's contribution પ્રમોટરનું યોગદાન	Loan Amount લોનની રકમ

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

* આયાતી મશીનોના કિસ્સામાં મૂળભૂત કિંમત, નૂર, વીમો અને કસ્ટમ ડ્યુટીનું વિવરણ પૂરું પાડવાનું રહેશે.

Securities offered ઓફર કરેલી સિક્યોરિટીઝ	Description (with value) વિવરણ (મૂલ્ય સાથે)	Date of last valuation છેલ્લા મૂલ્યાંકનની તારીખ	Details of other liabilities charged to the security, if any સિક્યોરિટી પર ચાર્જ કરવામાં આવેલી અન્ય જવાબદારીઓની વિગતો, જો કોઈ હોય તો
Primary પ્રાથમિક			
Collateral * કોલેટરલ *			
Guarantors/Co-obligants જામીનદારો/સહ-બંધનકર્તાઓ			

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

* RBIની માર્ગદર્શિકાઓ મુજબ, MSE યુનિટ્સ રૂ. 10 લાખ સુધીની લોન માટે કોલેટરલ સિક્યોરિટી મેળવવી જોઈએ નહીં

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.

ભૂતકાળની કામગીરી / ભાવિ અંદાજો

પાછલા બે વર્ષ માટે વાસ્તવિક કામગીરી, ચાલુ વર્ષ માટે અંદાજો અને કાર્યકારી મૂડી સુવિધાઓ માટે પ્રદાન કરવામાં આવનાર આગામી વર્ષ માટેના અનુમાનો. ટર્મ લોન માટે, લોનની ચુકવણીના સૂચિત સમયગાળાને આવરી લેતા તમામ વર્ષો માટે અનુમાનો પૂરા પાડવામાં આવશે.

Amt in Lakhs રકમ લાખમાં	Past Year 1 (Actual) પાછલું વર્ષ 1 (વાસ્તવિક)	Past Year 2 (Actual) પાછલાં વર્ષ 2 (વાસ્તવિક)	Present Year (Estimate) વર્તમાન વર્ષ (અંદાજ)	Next Year (Proj) આગામી વર્ષ (અનુમાનિત)	Installed Capacity સ્થાપિત ક્ષમતા	Utilized Capacity ઉપયોગમાં લીધેલી ક્ષમતા
Net Sales ચોખ્ખું વેચાણ						
Net Profit ચોખ્ખો નફો						
Capital/ Net worth મૂડી/કુલ સંપત્તિ						

V.

Details of Promoters/Partners/Directors/Guarantors/Co-obligants પ્રમોટરો/ભાગીદારો/ડિરેક્ટરો/જામીનદારો/સહ-બંધનકર્તાઓની વિગતો								
Name નામ	Designation (P/P/D/ G/C) / Relationship with the borrower હોદ્દો (P/P/D/ G/C) / રૂણ લેનાર સાથે સંબંધ	Father/ Spouse પિતા / જીવન સાથી	Academic Qualification શૈક્ષણિક લાયકા ત	Category (SC/ST/OBC/Minori ty/Woman) વર્ગ (SC/ST/OBC/લ ધુમતી/મહિલા)	Experience in the line of activity (Years) પ્રવૃત્તિ નો અનુભવ (વર્ષમાં)	Customer ID # ગ્રાહક ID #	Other director- ship, if any અન્ય ડિરેક્ટ રશિપ, જો કોઈ હોય તો	DIN (Director Identification Number) DIN (ડિરેક્ટર ઓળખ નંબર)

(in the case of guarantor/co-obligants)

(જામીનદાર/સહ-બંધનકર્તાઓના કિસ્સામાં)

Data required to generate CIBIL Report CIBIL રિપોર્ટ જનરેટ કરવા માટે જરૂરી ડેટા			
Name of Promoters/ Partners/Directors/ Guarantors/Co- obligants પ્રમોટરો/ભાગીદારો/ ડિરેક્ટરો/જામીનદારો /સહ-બંધનકર્તાઓનું નામ	Age & Date of Birth ઉંમર અને જન્મ તારીખ	Pan card No/Passport no/ Voter id No./Aadhaar No (Provide all available ID Nos) પાન કાર્ડ નંબર/પાસપોર્ટ નંબર/ મતદાર આઈડી નંબર/આધાર નંબર (બધા ઉપલબ્ધ ID નંબરો પ્રદાન કરો)	Full Residential Address with pin code and telephone number/mobile number પિન કોડ અને ટેલિફોન નંબર/મોબાઇલ નંબર સાથેનું રહેઠાણનું સંપૂર્ણ સરનામું

VI.

Other General Details અન્ય સામાન્ય વિગતો	
Details of Pending Litigations, if any બાકી દાવાઓની વિગતો, જો કોઈ હોય તો	
Relationship of the Applicant/Other related parties with the Directors of the Bank/Other Banks. બેંક/અન્ય બેંકોના ડિરેક્ટરો સાથે અરજદાર/અન્ય સંબંધિત પક્ષકારોનો સંબંધ.	
Whether director(s) of the bank/Other banks has/ have any interest in the proposal? શું બેંક/અન્ય બેંકોના ડિરેક્ટર(ઓ) દરખાસ્તમાં કોઈ હિત ધરાવે છે?	

Limits enjoyed by promoters Partners/ Directors/Guarantors/Co-obligants from Federal Bank with Account No ફેડરલ બેંકના પ્રમોટરો ભાગીદારો/ડિરેક્ટરો/જામીનદારો/સહ- બંધનકર્તાઓને મળતી લિમિટ્સ, એકાઉન્ટ નંબર સાથે	
---	--

VII.

Associate/Sister concerns if any સંબંધિત સહયોગી/ભગીની સંસ્થા, જો કોઈ હોય તો					
Name of Firm પેઢીનું નામ	Regd. Address with PIN code & Phone No. & PAN/TIN/VID No. રજિસ્ટર્ડ. પિન કોડ અને ફોન નંબર અને PAN/TIN/VID નંબર સાથેનું સરનામું.	Name of Prop./ partners/directors પ્રોપરાઇટર/ભાગી દારો/ડિરેક્ટરોનું નામ	Limits enjoyed if any, with Bank Name & account no. જો કોઈ હોય તો, બેંકના નામ અને એકાઉન્ટ નંબર સાથેની લિમિટ્સ.	Activity પ્રવૃત્તિ	Customer ID@ ગ્રાહક ID@

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

@ ફિનેક્સમાં ઉધાર લેનાર/સહ-બંધનકર્તા/જામીનદાર માટે ગ્રાહક ID ફરજિયાતપણે બનાવવામાં આવશે અને અરજીમાં યોગ્ય કોલમમાં તેનો ઉલ્લેખ કરવામાં આવશે.

VIII.

Mode of recovery in the case of term loans ટર્મ લોનના કિસ્સામાં વસૂલાતની રીત	
<input type="checkbox"/> Auto Recovery <input type="checkbox"/> આપમેળે વસૂલાત	<input type="checkbox"/> NACH Debit # <input type="checkbox"/> NACH ડેબિટ #
If auto recovery, provide the below details જો આપમેળે વસૂલાત હોય, તો નીચેની વિગતો પૂરી પાડો	
Account No	

એકાઉન્ટ નં.	
Account Name એકાઉન્ટનું નામ	
<p># 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.</p> <p># જો વસૂલાતની રીત NACH ડેબિટ દ્વારા હોય, તો શાખાએ ખાતરી કરવી જોઈએ કે લોન દસ્તાવેજીકરણ સમયે NACH આદેશ પ્રાપ્ત થયો છે અને સંબંધિત બેંકમાં તે રજિસ્ટર થયેલ છે.</p>	

Declaration ઘોષણા

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.

હું/અમે આથી ઘોષણા/પ્રમાણિત કરુ છું/કરીએ છીએ, કે મારા/અમારા દ્વારા આપવામાં આવેલી તમામ માહિતી સાચી, ખરી, અપડેટ કરેલી અને સંપૂર્ણ છે અને હું/અમે તેમાં કોઈપણ ફેરફાર અંગે બેંકને તરત જ જાણ કરવાની બાંધધરી લઈએ છીએ; કે હું/અમે મારા/અમારા નામ/યુનિટ માટે અરજીમાં દર્શાવેલ સિવાય કોઈ ઉધાર વ્યવસ્થા ધરાવતા નથી; અરજીમાં દર્શાવેલ સિવાય મારા/અમારા/અમારા પ્રમોટરના નામ પર

કોઈ જવાબદારીઓ/કાયદેસર લેણાં લેવાના બાકી નીકળતા નથી; કે મને/અમને કોઈપણ બેંક/FA દ્વારા નાદાર/ઈરાદાપૂર્વક નાદાર તરીકે જાહેર કરવામાં આવ્યા નથી અને કોઈપણ બેંકો/FA દ્વારા મારી/અમારી વિરુદ્ધ કોઈ કાનૂની પગલાં લેવામાં આવ્યા નથી/કાર્યવાહી કરવામાં આવી નથી; બેંકને આપવામાં આવેલી તમામ માહિતીની આપ-લે પણ બેંક દ્વારા RBI અથવા બેંકને યોગ્ય લાગે તેવી અન્ય કોઈપણ એજન્સી સાથે કરી શકાય છે; કે મારા/અમારા દ્વારા વિનંતી કરેલી લોન માટે અમારી પાત્રતાનું મૂલ્યાંકન કરવા માટે બેંક, તેના પ્રતિનિધિઓ અથવા ભારતીય રિઝર્વ બેંક અથવા બેંક દ્વારા અધિકૃત કોઈપણ અન્ય એજન્સી, કોઈપણ સમયે, અરજીમાં દર્શાવેલી મારી/અમારી ફેક્ટરી/વ્યવસાયની જગ્યાનું નિરીક્ષણ કરી શકે છે અને ઇલેક્ટ્રોનિક અને અન્ય સ્વરૂપોમાં રેકોર્ડની ચકાસણી કરી શકે છે; કે પ્રોસેસિંગ ફી, વેલ્યુએશન ફી, ટાઇટલ સ્ક્રુટીની ચાર્જીસ વગેરે સહિત ક્રેડિટ સુવિધાઓના મૂલ્યાંકન/મંજૂર કરવાના સંબંધમાં ચૂકવવાપાત્ર તમામ ફી/ચાર્જ મને/અમને જણાવવામાં આવ્યા છે અને હું/અમે આ સંબંધે વિગતો મેળવવા માટે બેંકની વેબસાઇટ www.federalbank.co.in -> દર અને ચાર્જીસ -> સેવાઓના ચાર્જીસ અને ફી ની મુલાકાત લઈને તેને સમજ્યા હોવાની પુષ્ટિ કરીએ છીએ/સ્વીકાર કરીએ છીએ. હું/અમે બેંકના ધારાધોરણો અનુસાર, જેમ અને જ્યારે માંગવામાં આવે ત્યારે તે ચાર્જ ચૂકવવાની બાંધધરી લઈએ છીએ. હું/અમે આથી બેંકને આવા ચાર્જીસની ચૂકવણી માટે, મને/અમને કોઈપણ પૂર્વ સૂચના/સંદર્ભ આપ્યા વિના, બેંકમાં રહેલા મારા/અમારા કોઈપણ એકાઉન્ટ/એકાઉન્ટ્સમાંથી ડેબિટ કરવા માટે બેંકને અધિકૃત કરું છું/કરીએ છીએ. હું સમજું છું/અમે સમજીએ છીએ અને સંમત છું/છીએ કે મારા દ્વારા ચૂકવવામાં આવતી ફી/ચાર્જીસ બિન-રિફંડપાત્ર છે અને જો બેંક દ્વારા મારી/અમારી અરજી કોઈપણ કારણસર નકારી કાઢવામાં આવે અથવા મારા દ્વારા તે પાછી ખેંચવામાં આવે છે, તો હું/અમે તેના આંશિક અથવા સંપૂર્ણ રિફંડ માટે હકદાર બનીશું નહીં. જ્યાં સુધી, કોઈ વિપરિત ચોક્કસ કરાર ન હોય, ત્યાં સુધી જો લોન મંજૂર કરવામાં આવે, તો બેંક મારા/અમારા નામના કોઈપણ એકાઉન્ટ/એકાઉન્ટ્સમાં લોનની રકમનું વિતરણ કરી શકે છે. હું સંમત છું/અમે સંમત છીએ અને સમજું છું/સમજીએ છીએ કે ઉપરોક્ત કલમ IVમાં ઉલ્લેખ કરેલી લોનની રકમ, મારા/અમારા દ્વારા અરજી કરાયેલી રકમ છે અને બેંક દ્વારા આકારણી કરાયેલી મારી/અમારી પાત્રતા અનુસાર જ બેંક આવી લોનની રકમ મંજૂર કરી શકે છે. હું સમજું છું/અમે સમજીએ છીએ કે બેંકને જેમ યોગ્ય લાગે તેમ કોઈપણ કારણસર લોનની અરજી નકારવા માટે તે હકદાર છે. હું/અમે ક્રેડિટ પ્રોસેસિંગના હેતુ અને લોન એકાઉન્ટ્સની સ્વસ્થતા અને સ્વચ્છતાની દેખરેખ માટે, અરજી ફોર્મમાં અથવા અન્યથા કોઈપણને મારા/અમારા દ્વારા આપવામાં આવેલ માહિતી/ડેટા બેંકની પેટાકંપનીઓ અથવા અન્ય તૃતીય પક્ષ એકમો કે જેમની સાથે બેંક કોઈપણ ગોઠવણમાં પ્રવેશી શકે છે/પ્રવેશી છે તે સહિત કોઈપણને જાહેર કરવા માટે બેંકને અધિકૃત કરું છું/કરીએ છીએ. હું/અમે વધુમાં સંમત છું/છીએ કે મારી/અમારી લોન અમલમાં રહેલા અને બેંક દ્વારા સમયાંતરે સુધારવામાં આવતા આંતરિક નિયમો/સૂચનો મુજબ સંચાલિત થશે.

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.

હું/અમે આ બાંધધરી આપું છું/આપીએ છીએ: (A) મારા વ્યવસાય/ઓફિસ/રહેઠાણના સરનામા અને/અન્ય સંપર્કની વિગતોમાં થતા કોઈપણ ફેરફાર અંગે બેંકને તાત્કાલિક જાણ કરવાની. (B) મારા/અમારા એકાઉન્ટમાં બનાવેલ કોઈપણ ઓવરડ્રાફ્ટને ઉપરોક્ત ઉલ્લેખિત ચાર્જીસના ડેબિટ દ્વારા અથવા અજાણતા ભૂલોને કારણે લાગુ પડતા વ્યાજ સાથે અને વિલંબ વિના ક્લિયર/ચુકવણી કરવાની. (C) મારા/અમારા એકાઉન્ટમાં મળેલી ખોટી ક્રેડિટ વિશે બેંકને વિલંબ વગર જાણ કરવાની અને લાગુ વ્યાજ સાથે રિફંડ કરવાની. હું/અમે લોનની પ્રક્રિયા કરવા માટે બેંક દ્વારા મંગાવવામાં આવતી તમામ જરૂરી માહિતી/દસ્તાવેજો/વિગતો સબમિટ કરવાની બાંધધરી આપું છું/આપીએ છીએ અને હું સમજુ છું/અમે સમજીએ છીએ કે આવી વિગતો/દસ્તાવેજો સબમિટ કરવામાં મારી/અમારી નિષ્ફળતાના કિસ્સામાં બેંક લોનની અરજી નકારવા માટે હકદાર છે. બેંક દ્વારા તમામ સંદેશાવ્યવહાર ઉપર જણાવેલ મોબાઈલ નંબર અથવા ઇ-મેઇલ આઇડી અથવા સરનામે મોકલી શકાય છે. અમે બેંકના નિયમો અને શરતો/KYC નીતિનું પાલન કરવા સંમત છીએ.

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

*ઘોષણા (ફક્ત બેલેન્સ ટ્રાન્સફર/લોન ટેકઓવર કરવા માટે લાગુ)

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.

હું/અમે ----- બેંક તરફથી ક્રેડિટ ફેસિલિટીનો લાભ માણી રહ્યાં છીએ. મેં/અમે ફેડરલ બેંકનો સંપર્ક કર્યો છે અને મેં/અમે મેળવેલ ઉક્ત ધીરાણ સુવિધા/સુવિધાઓને ----- બેંકમાંથી ફેડરલ બેંકમાં ટ્રાન્સફર કરવા માટે રસ દર્શાવ્યો છે. મારા/અમારા દ્વારા ઉપરોક્ત ધીરાણ સુવિધા/સુવિધાઓ માટે અરજી કરવામાં આવી છે તે બેલેન્સ ટ્રાન્સફર/ટેકઓવર માટે છે જે મેં/અમે ----- બેંક પાસેથી મેળવેલ છે. હું/અમે આથી પુષ્ટિ કરું છું/કરીએ છીએ અને જાહેર કરું છું/કરીએ છીએ કે મેં/અમે મારા/અમારા શ્રેષ્ઠ હિતો માટે અને મારા/અમારા પોતાના ફાયદા માટે ક્રેડિટ સુવિધાઓ/બેલેન્સ ટ્રાન્સફરના ટેકઓવર માટે વિનંતી કરી છે.

Place :

સ્થળ :

Date :

તારીખ :

Signature of Applicant/s

અરજદાર/રોની સહી

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:

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
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: