

Basic Loan Application for SME Loans
SME कर्जासाठी आवेदन

To,
प्रति,

The Principal Officer,
The Federal Bank Ltd,
Br.

Affix Photographs of Applicant/Co-obligant /Guarantor

अर्जदार/सहबंधनकारक/जामीनदार यांचा फोटो चिकटवा

शाखा प्रमुख,
फेडरल बँक लिमिटेड,
शाखा

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

मी/आम्ही याद्वारे खालील क्रेडिट सुविधांसाठी अर्ज करतो आणि खालीलप्रमाणे तपशील सादर करतो

(All amounts in Lakhs)

(सर्व रक्कम लाखांमध्ये)

I.

Name of Applicant अर्जदाराचे नाव	
Constitution (Tick the appropriate item) व्यवस्थापन (योग्य पर्यायावर खूण करा)	Individual/Proprietorship/Partnership/Pvt.Limited Company/Public Limited Company/One Person Company/ Trusts/Societies/ Associations/Limited liability Partnership/ Others वैयक्तिक/मालक/भागीदारी/प्रा.लिमिटेड कंपनी/पब्लिक लिमिटेड कंपनी/एक व्यक्ती कंपनी/ट्रस्ट/सोसायटी/संघटना/मर्यादित दायित्व भागीदारी/इतर
Nature of Business/Activity व्यवसाय/क्रियेचे स्वरूप	Existing : विद्यमान : Since : पासून : Proposed *: प्रस्तावित*: *If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit *अस्तित्वात असलेल्या क्रियांव्यतिरिक्त भिन्न क्रिया प्रस्तावित असल्यास/नवीन युनिट

Date of Incorporation/ Commencement of Business/Date of Birth स्थापनेची तारीख/व्यवसाय सुरु होण्याची तारीख/जन्मतारीख	
---	--

Address with PIN code पिन कोडसह पत्ता	Permanent/Regd. Office/Show room कायमस्वरूपी/नोंदणीकृत कार्यालय/शोरूम	Whether Owned/Rented/Leased मालकीचे/भाडेतत्वावर घेतलेले/भाडे- पट्ट्याने घेतलेले
	Factory/Shop/Godown: कारखाना/दुकान/गोदाम:	
Email ID & Telephone No. ईमेल आयडी आणि दूरध्वनी क्र.		
PAN of the Applicant अर्जदाराचा पॅन क्रमांक		
Udyam Registration Number उद्यम नोंदणी क्रमांक		
GSTIN		
IE Code (in case of export import limit) IE कोड (निर्यात-आयात मर्यादेच्या बाबतीत)		

Name & Telephone No. of Contact Person संपर्क व्यक्तीचे नाव आणि दूरध्वनी क्र.	
Banking with Federal Bank since या काळापासून फेडरल बँकसह संलग्न	
Banking Arrangement बँकिंग व्यवस्था	Sole/ Multiple/ Consortium एकमेव/ एकाधिक/ संघ

MSME Details MSME तपशील			
Sector विभाग	<input type="checkbox"/> Manufacturing <input type="checkbox"/> उत्पादन	<input type="checkbox"/> Service <input type="checkbox"/> सेवा	
Category* श्रेणी*	<input type="checkbox"/> Micro <input type="checkbox"/> सूक्ष्म	<input type="checkbox"/> Small <input type="checkbox"/> लहान	<input type="checkbox"/> Medium <input type="checkbox"/> मध्यम
Whether the MSME unit is ZED rated	Yes / No		

MSME युनिट ZED रेट केलेले आहे की नाही	होय/नाही
If Yes Gradation obtained जर होय असल्यास क्रमवार मांडणीत	<input type="checkbox"/> Bronze <input type="checkbox"/> Silver <input type="checkbox"/> Gold <input type="checkbox"/> कांस्य <input type="checkbox"/> रजत <input type="checkbox"/> सुवर्ण
Reason for being Non MSME MSME नसण्याचे कारण	

* As per MSME Definition

*MSME व्याख्येनुसार

Status Regarding Statutory Obligations संवैधानिक दायित्वांबाबत असलेली स्थिती	
Particulars तपशील	Whether Complied (Yes/No/Not Applicable) पालन केले आहे किंवा नाही (होय/नाही/लागू नाही)
Registration under Shops and Establishment Act दुकाने आणि आस्थापना कायद्यांतर्गत नोंदणी	
Registration under MSME MSME अंतर्गत नोंदणी	
Drug License औषध परवाना	
Latest Sales Tax return Filed नवीनतम विक्रीकर विवरणपत्र दाखल	
Latest Income Tax Return Filed नवीनतम आयकर परतावा दाखल	
Any other Statutory Dues Outstanding इतर कोणतीही संवैधानिक देय थकबाकी	

II.

Existing credit limits with Federal Bank, if any फेडरल बँकेसह विद्यमान क्रेडिट मर्यादा, असल्यास			
Nature of limit कर्जाचे स्वरूप	Account No. खाते क्रमांक	Limit कर्ज	Existing rate of interest (specify as linked to Repo/ Base rate/ BPLR etc.) विद्यमान व्याज दर (रेपो/बेस रेट/ BPLR इ.शी जोडलेले असल्यास नमूद करा)

III.

Credit limits with other financial institutions if any इतर वित्तीय संस्थांसह क्रेडिट मर्यादा असल्यास							
Name of the Bank/ FI बँकेचे नाव/ FI	Nature of limit कर्जाचे स्वरूप	Limit कर्ज	Balance (as on) रोजी शिल्लक ()	Arrears, if any थकबाकी, असल्यास	Period (Residual Period in case of TL) कालावधी (TLच्या बाबतीत अवशिष्ट / शिल्लक कालावधी)	Interest rate व्याज दर	Securities offered हमी प्रदान केली असल्यास

*It is certified that

*असे प्रमाणित केले आहे की,

Our unit has not availed any loan from any Bank / Financial Institution in the past

आम्ही यापूर्वी कोणत्याही बँक/वित्तीय संस्थेकडून कर्ज घेतलेले नाही

Our unit is not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in Item II & III above

आम्ही वरील बाबी II आणि III मध्ये नमूद केलेल्या इतर कोणत्याही बँक/वित्तीय संस्थेचे कर्जदार नाही.

(*Tick the appropriate box)

(*योग्य रकान्यावर खूण करा)

IV.

Credit Facilities Applied For क्रेडिट सुविधा लागू					
Nature of limit कर्जाचे स्वरूप	Amount रक्कम(रु)	Interest rate व्याज दर	Period कालावधी	Repayment schedule suggested (in case TL/DL/WCDL) परतफेडीचे सुचवलेले वेळापत्रक (TL/DL/WCDL बाबतीत)	Purpose उद्दिष्ट
OD / CC *					
Term Loan मुदत कर्ज					

LC/ BG					
Others इतर					
Total एकूण					

*Basis of Cash Credit Limit Applied

*कॅश क्रेडिट मर्यादेचा आधार लागू

Limit Applied मर्यादा लागू	Projected प्रक्षेपित						
	Sales विक्री	Working Capital Cycle in Months महिन्यांतील कार्यरत भांडवल चक्र	Inventory / Stock इन्व्हेंटरी / स्टॉक	Debtors / Receivables व्यापारी येणे	Creditors व्यापारी देणे	Other Current Assets इतर वर्तमान मालमत्ता	Promoter's contribution प्रवर्तकाचे योगदान

In the case of Term Loan requirements for acquiring machinery

यंत्रसामग्री घेण्यासाठी मुदत कर्जासाठी आवश्यक असलेल्या गोष्टी

Type of Machine/ Equipment यंत्र/ उपकरणांचा प्रकार	Purpose for which required ज्या उद्देशासाठी आवश्यक आहे तो उद्देश	Whether Imported/ Indigenous आयातित / स्वदेशी	Name of Supplier पुरवठादाराचे नाव	Total Cost of Machine* यंत्राची एकूण किंमत*	Promoter's contribution प्रवर्तकाचे योगदान	Loan Amount कर्जाची रक्कम

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

*आयात केलेल्या यंत्राच्या बाबतीत मूलभूत किंमत, मालवाहतूक, विमा आणि सीमाशुल्क प्रदान केले जाते.

Securities offered हमी प्रदान केली असल्यास	Description (with value) वर्णन (मूल्यासह)	Date of last valuation अंतिम मूल्यांकनाची तारीख	Details of other liabilities charged to the security, if any हमीवर आकारण्यात आलेल्या इतर दायित्वांचे तपशील, असल्यास
Primary प्राथमिक			

Collateral * संपार्श्विक *			
Guarantors/Co-obligants जामीनदार/सह-बंधक			

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

*RBI च्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार, MSE युनिट्सच्या 10 लाख रुपयांपर्यंतच्या कर्जासाठी संपार्श्विक सुरक्षा देण्यात येत नाही.

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.

भूतकाळातील कामगिरी / भविष्यातील अंदाज

मागील दोन वर्षांची वास्तविक कामगिरी, चालू वर्षाचे अंदाज आणि प्रवाही /खेळते भांडवलाच्या सुविधांसाठी असलेले पुढील वर्षाचे अंदाज पुरविले जातात. मुदत कर्जासाठी, कर्जाच्या परतफेडीच्या प्रस्तावित कालावधीसह सर्व वर्षांसाठी प्रक्षेपण प्रदान केले जातात.

Amt in Lakhs रक्कम लाखांमध्ये	Past Year 1 (Actual) मागील वर्ष 1 (वास्तविक)	Past Year 2 (Actual) मागील वर्ष 2 (वास्तविक)	Present Year (Estimate) वर्तमान वर्ष (अंदाज)	Next Year (Proj) पुढील वर्ष (अंदाज)	Installed Capacity स्थापित क्षमता	Utilized Capacity वापरलेली क्षमता
Net Sales निव्वळ विक्री						
Net Profit निव्वळ नफा						
Capital/ Net worth भांडवल/निव्वळ मूल्य						

V.

Details of Promoters/Partners/Directors/Guarantors/Co-obligants प्रवर्तक/भागीदार/संचालक/जमीनदार/सहबाध्यदार यांचे तपशील								
Name नाव:	Designatio n (P/P/D/G/C) / Relationshi p with the borrower पद/ स्थान (P/P/D/G/C) / कर्जदाराशी	Father / Spous e वडील/ जोडीदा र	Academ ic Qualific ation शैक्षणिक पात्रता	Category (SC/ST/OBC/Minorit y/Woman) प्रवर्ग (SC/ST/OBC/अल्पसं ख्याक/महिला)	Experie nce in the line of activity (Years) क्रियांच्या श्रेणीतील /व्यवसा या तील	Custom er ID # ग्राहक ID #	Other direct or- ship, if any इतर संचाल क पद जर	DIN (Director Identificat ion Number) DIN (संचालक ओळख क्रमांक)

	असलेले संबंध				अनुभव (वर्षे)		असेल तर	

(in the case of guarantor/co-obligants)

(जामीनदार

/ सहबंधनकारक बाबतीत)

Data required to generate CIBIL Report अहवाल तयार करण्यासाठी आवश्यक माहिती			
Name of Promoters/ Partners/Directors/ Guarantors/Co-obligants प्रवर्तक/ भागीदार/ संचालक/ हमीदार/ सहबंधनकार यांचे नाव	Age & Date of Birth वय आणि जन्मतारीख	Pan card No/Passport no/ Voter id No./Aadhaar No (Provide all available ID Nos) पॅन कार्ड क्रमांक/पासपोर्ट क्रमांक/मतदार आयडी क्रमांक/आधार क्रमांक (सर्व उपलब्ध ओळखपत्र क्रमांक प्रदान करा)	Full Residential Address with pin code and telephone number/mobile number पिन कोड आणि दूरध्वनी क्रमांक/मोबाईल क्रमांकासह संपूर्ण निवासी पत्ता

VI.

Other General Details इतर सामान्य तपशील	
Details of Pending Litigations, if any प्रलंबित दाव्यांचा तपशील, असल्यास	
Relationship of the Applicant/Other related parties with the Directors of the Bank/Other Banks. अर्जदार/इतर संबंधित पक्षांचे बँकेच्या/इतर बँकांच्या संचालकांशी असलेले संबंध.	
Whether director(s) of the bank/Other banks has/ have any interest in the proposal? बँकेच्या/अन्य बँकांच्या संचालकांना या प्रस्तावात काही स्वारस्य आहे का?	

Limits enjoyed by promoters Partners/ Directors/Guarantors/Co-obligants from Federal Bank with Account No खाते क्रमांकासह फेडरल बँकेकडून प्रवर्तक भागीदार/संचालक/जमीनदार/ सहबंधनकारकरांनी उपभोगलेल्या मर्यादा	
--	--

VII.

Associate/Sister concerns if any सहयोगी/सह भागीदार असल्यास					
Name of Firm व्यवसायाचे नाव	Regd. Address with PIN code & Phone No. & PAN/TIN/VID No. नोंदणीकृत पिन कोडसह पत्ता आणि संपर्क क्रमांक आणि PAN/TIN/VID क्रमांक	Name of Prop./ partners/directors प्रोप्रायटर/भागीदार/ संचालकांचे नाव	Limits enjoyed if any, with Bank Name & account no. कोणतेही कर्ज घेतले असल्यास, बँकेचे नाव आणि खाते क्र.	Activity कार्य	Customer ID@ ग्राहक ID@

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

@ Finacle मधील कर्जदार/सह-बाध्यदार/जमीनदारासाठी ग्राहक ID अनिवार्यपणे तयार केले जातील आणि अर्जातील योग्य रकान्यामध्ये नमूद केले जातील.

VIII.

Mode of recovery in the case of term loans मुदत कर्जाच्या बाबतीत असलेले वसुलीची पद्धत	
<input type="checkbox"/> Auto Recovery <input type="checkbox"/> स्वयं पुनर्प्राप्ती	<input type="checkbox"/> NACH Debit # <input type="checkbox"/> NACH डेबिट #
If auto recovery, provide the below details स्वयं पुनर्प्राप्ती/वसुली असल्यास खाली दिलेले तपशील प्रदान करा	
Account No खाते क्रमांक	
Account Name	

खात्याचे नाव	
--------------	--

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.

जर वसुलीची पद्धत NACH डेबिटद्वारे असेल, तर कर्ज दस्तऐवजीकरणाच्या वेळी NACH आदेश प्राप्त झाला आहे आणि तो संबंधित बँकेकडे नोंदणीकृत आहे याची शाखेद्वारे खात्री केली जाईल.

Declaration

घोषणा:

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

मी/आम्ही याद्वारे घोषित करतो/प्रमाणित करतो की मी/आम्ही दिलेली सर्व माहिती सत्य, बरोबर, अद्यतनित आणि पूर्ण आहे आणि मी/आम्ही बँकेला त्यात कोणतेही बदल कळवण्याचे वचन देतो; मी/आमच्याकडे माझ्या/आमच्या नावावर/युनिटसाठी अर्जात नमूद केल्याशिवाय कर्ज घेण्याची व्यवस्था नाही; माझ्या/आमच्या/आमच्या प्रवर्तकाच्या नावावर अर्जात नमूद केल्याखेरीज कोणतीही थकीत देणी/वैधानिक देणी नाहीत; मी/आम्हाला कोणत्याही बँक/FI द्वारे डिफॉल्टर/इच्छापूती डिफॉल्टर म्हणून घोषित केलेले नाही आणि कोणत्याही बँक/FIs द्वारे माझ्या/आमच्या विरुद्ध कोणतीही कायदेशीर कारवाई/सुरु केलेली नाही; बँकेला दिलेली सर्व माहिती बँक RBI बरोबर देवाणघेवाण करू शकते किंवा बँकेला योग्य वाटेल अशी कोणतीही अन्य एजन्सी; बँक, तिचे प्रतिनिधी किंवा रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया किंवा बँकेने अधिकृत केलेली कोणतीही अन्य एजन्सी अर्जात दर्शविल्याप्रमाणे माझ्या/आमच्या कारखान्याची/व्यावसायिक परिसराची कधीही तपासणी करू शकते आणि माझ्या/चे मूल्यांकन करण्यासाठी इलेक्ट्रॉनिक आणि इतर फॉर्ममधील रेकॉर्डची पडताळणी करू शकते. विनंती केलेल्या कर्जासाठी आमची पात्रता;प्रोसेसिंग फी, व्हॅल्युएशन फी, टायटल स्क्रुटीनी चार्जेस इत्यादींसह क्रेडिट सुविधांचे मूल्यांकन/मंजुरी देण्याच्या संदर्भात देय असलेले सर्व शुल्क/शुल्क मला/आम्हाला कळवले जातात आणि मी/आम्ही बँकेच्या वेबसाइटला भेट www.federalbank.co.in -> दर आणि शुल्क ->सेवा शुल्क आणि शुल्क आणि त्याचे तपशील समजून घेतल्याची पुष्टी/कबुली देतो. मी/आम्ही बँकेच्या नियमांनुसार, जेव्हा आणि मागणी केली जाईल तेव्हा ते

शुल्क भरण्याचे वचन घेतो. मी/आम्ही याद्वारे बँकेला माझ्या/आमच्या कोणत्याही खात्यातून/माझ्या/आम्हाला कोणत्याही पूर्वसूचनेशिवाय/संदर्भ न देता, अशा शुल्कांच्या भरणाकरिता बँकेला अधिकृत करतो. मी/आम्ही समजतो आणि सहमत आहे की माझ्याद्वारे भरलेले शुल्क/शुल्क परत न करण्यायोग्य आहेत आणि जर माझ्या/आमचा अर्ज कोणत्याही कारणास्तव बँकेने नाकारला किंवा तो मी अंशतः किंवा पूर्ण परतावा मागे घेतला तर मी/आम्ही पात्र ठरणार नाही. विरुद्ध विशिष्ट करार नसल्यास, बँक कर्जाची रक्कम, मंजूर झाल्यास, माझ्या/आमच्या नावातील कोणत्याही खात्यात वितरित करू शकते. मी/आम्ही सहमत आणि समजतो की उपरोक्त कलम IV मध्ये नमूद केलेली कर्जाची रक्कम ही मी/आम्ही लागू केलेली रक्कम आहे आणि बँकेने मूल्यांकन केलेल्या माझ्या/आमच्या पात्रतेनुसार बँक फक्त अशी कर्जाची रक्कम मंजूर करू शकते. मला/आम्हाला मान्य आहे की, बँकेला योग्य वाटेल त्या कारणास्तव कर्जाचा अर्ज नाकारण्याचा अधिकार बँकेला आहे. मी/आम्ही बँकेला मी/आम्ही दिलेल्या माहिती/डेटा अर्जात किंवा अन्यथा बँकेच्या उपकंपन्या किंवा इतर तृतीय पक्ष संस्थांसह, ज्यांच्याशी बँक प्रवेश करू शकते/करू शकते अशा कोणत्याही व्यवस्था सादर करण्यासाठी क्रेडिट प्रक्रिया आणि आरोग्य आणि कर्ज खात्यांच्या स्वच्छतेचे निरीक्षण करण्याच्या हेतूसाठी बँकेला अधिकृत करतो. मी/आम्ही पुढे सहमत आहोत की, माझे/आमचे कर्ज अंमलात असलेल्या अंतर्गत नियम/सूचनांनुसार आणि बँकेद्वारे वेळोवेळी सुधारित केले जाईल.

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.

मी/आम्ही याद्वारे शपथ घेतो: (अ) माझ्या व्यवसाय/कार्यालय/निवासी पत्यांमध्ये आणि/इतर संपर्क तपशीलांमध्ये होणाऱ्या कोणत्याही बदलाबद्दल बँकेला तातडीने सूचित करणे. (ब) माझ्या/आमच्या खात्यात वर नमूद केलेल्या शुल्कांच्या डेबिटद्वारे किंवा अनवधानाने झालेल्या चुकांमुळे लागू झालेल्या व्याजासह आणि विनाविलंब तयार झालेला कोणताही ओव्हरड्राफ्ट क्लिअर/देणे. (क) माझ्या/आमच्या खात्यात मिळालेल्या चुकीच्या क्रेडिट्सबद्दल बँकेला, विनाकारण कळवणे आणि ते लागू व्याजासह परत करणे. मी/आम्ही कर्जाच्या प्रक्रियेसाठी बँकेने मागवलेली सर्व आवश्यक माहिती/दस्तऐवज/तपशील सादर करण्याचे वचन देतो आणि मला/आम्ही जाणतो की मी/आम्ही असे तपशील/दस्तऐवज सादर करण्यात अयशस्वी झाल्यास बँकेला कर्जाचा अर्ज नाकारण्याचा अधिकार आहे. सर्व संप्रेषणे बँकेद्वारे मोबाईल क्रमांक किंवा ई-मेल आयडी किंवा वर नमूद केलेल्या पत्यावर पाठविली जाऊ शकतात. आम्ही बँकेच्या नियम आणि अटी/केवायसी धोरणाचे पालन करण्यास सहमत आहोत.

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

*घोषणा (केवळ शिल्लक हस्तांतरण/कर्ज घेण्याकरिता लागू)

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

requested for the takeover of credit facilities/balance transfer in the best interest of myself/ourselves and for my/our own benefit.

मी/आम्ही ----- बँकेकडून क्रेडिट सुविधेचा/आनंद घेत आहोत. मी/आम्ही फेडरल बँकेशी संपर्क साधला आहे आणि मी/आम्ही घेतलेल्या या क्रेडिट सुविधा/आम्ही ----- बँकेकडून फेडरल बँकेत हस्तांतरित करण्यासाठी स्वारस्य व्यक्त केले आहे. मी/आम्ही वरील क्रेडिट सुविधेसाठी/आम्ही/आम्ही ----- बँकेकडून घेतलेल्या या क्रेडिट सुविधेच्या शिल्लक हस्तांतरण/ताब्यात घेण्यासाठी अर्ज केला आहे. मी/आम्ही याद्वारे पुष्टी करतो/करतो आणि घोषित करतो की मी/आम्ही माझ्या/स्वतःच्या हितासाठी आणि माझ्या/आमच्या स्वतःच्या फायद्यासाठी क्रेडिट सुविधा/शिल्लक हस्तांतरणासाठी विनंती केली आहे.

Place :

ठिकाण:

Date :

तारीख:

Signature of Applicant/s

अर्जदाराची स्वाक्षरी

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: