

केनरा बैंक  Canara Bank

प्रका: बेंगलूर

सूक्ष्म एवं लघु उद्योगों (एमएसई) के ऋणों के लिए आवेदन पत्र
(जाँच सूची के अनुसार कागजातों के साथ प्रस्तुत किया जाना है)

द्वारा :
श्री / श्रीमती M/s.....
.....
.....

सेवा में
प्रबंधक
केनरा बैंक
शाखा:

प्रिय महोदय,

मैं/हम आपसे मुझे/हमें नीचे बताई गई बैंकिंग सुविधा उपलब्ध कराने की अनुमति का अनुरोध करता हूँ/ करते हैं। आवश्यक विवरण नीचे दिए गये हैं।

- उद्यमी का नाम
- पंजीकृत कार्यालय का पता
- फैक्टरी/ दुकान का पता
- क्या अज/अजजा/ओबीसी/ अल्पसंख्यक समुदाय से संबंधित हैं
- दूरभाष संख्या (कार्यालय)
(आवास)
फैक्स संख्या.
मोबाईल संख्या.
ई- मेल
- संगठन
व्यक्तिगत/मालिकाना/ साझेदारी/ प्राइवेट लिमिटेड कंपनी/लिमिटेड कंपनी/ सहकारी समिति/अन्य
- पैन कार्ड संख्या.
- टिन संख्या
- प्रतिस्थापन/ निगमन की तिथि
- एसएसआई पंजीकरण संख्या/ उद्यमी की ज्ञापन संख्या



HO : 112, JC Road, Bangalore - 560 002

APPLICATION FORM FOR LOANS TO MICRO & SMALL ENTERPRISES (MSEs)

(To be submitted along with documents as per the checklist)

From:

Sri/Smt./M/s.....

.....

.....

To:

The Manager

Canara Bank

Branch:

Dear Sir,

I/We request you to grant me/us the banking facilities indicated below. The necessary particulars are given below.

1. NAME OF THE ENTREPRENEUR

2. REGD. OFFICE ADDRESS

3. ADDRESS OF THE FACTORY/SHOP

4. WHETHER BELONGS TO SC/ST/OBC/
MINORITY COMMUNITY
5. TELEPHONE NO. (OFFICE)
(RESIDENCE)

FAX NO.

MOBILE NO.

EMAIL ADDRESS

6. CONSTITUTION

INDIVIDUAL/PROPRIETORSHIP/PARTNERSHIP/PRIVATE LIMITED
COMPANY /LIMITED COMPANY/CO-OPERATIVE SOCIETY/OTHERS

7. PAN CARD NO.

8. TIN NO.

9. DATE OF ESTABLISHMENT/INCORPORATION

10. SSI REGISTRATION NO./
ENTREPRENEUR'S MEMORANDUM REF. NO.

11. उद्यमी/ साझेदारों/कंपनी के निदेशकों/ मुख्य कार्यकारी के नाम एवं पते

नाम	आयु	शैक्षिक योग्यता	निवास का पता	दूरभाष संख्या	गतिविधि क्षेत्र में अनुभव

12. गतिविधि

वर्तमान
प्रस्तावित #

यदि वर्तमान के अतिरिक्त कोई भिन्न गतिविधि प्रस्तावित है

13. जुड़े संस्थानों के नाम एवं संस्थानों की प्रकृति

जुड़ी संस्था का नाम	जुड़ी संस्था का पता	वर्तमान बैंकर	संस्था की प्रकृति	मालिक/ साझेदार/ निदेशक या मात्र निवेशक के रूप में जुड़ी संस्था में हित

14. वर्तमान बैंक /जिसके साथ बैंकिंग करते हैं:

बैंक

..... बैंक

यह प्रमाणित किया जाता है कि हमारी इकाई ने किसी अन्य बैंक / वित्तीय संस्थान से पूर्व में कोई ऋण नहीं लिया है एवं मैं/हम ऋण में नहीं हैं।

15. क्या कोई क्रेडिट/अन्य सुविधा ली गई है: हाँ/ नहीं

16. यदि हमारे साथ बैंकिंग की जाती है:

क. ग्राहक संख्या/खाता सं.

ख. मालिक/साझेदार/ निदेशक का बैंक के कर्मचारी/ बैंक के निदेशक के साथ संबंध

11. NAME OF THE PROPRIETOR/PARTNERS/DIRECTORS OF THE COMPANY/KEY FUNCTIONARY & THEIR ADDRESS

Name	Age	Academic Qualification	Residential Address	Telephone No.	Experience in the line of activity

12. ACTIVITY

EXISTING

PROPOSED #

If a different activity other than the existing activity is proposed

13. NAMES OF ASSOCIATE CONCERNS AND NATURE OF ASSOCIATION

Name of the Associate concern	Address of the Associate concern	Present Banker	Nature of Association	Extent of interest as a proprietor / partner/director or just investor in associate concern

14. PRESENT BANKER/BANKING WITH: BANK

..... BANK

It is certified that our unit has not availed any loan from any other Bank/Financial Institution in the past and I/we are not indebted.

15. WHETHER AVAILED ANY CREDIT/OTHER FACILITY: YES/NO

16. IF BANKING WITH US:

A. CUSTOMER NO./ACCOUNT NO.

B. RELATION OF THE PROP/PARTNER/DIRECTOR WITH THE OFFICIALS OF THE BANK/DIRECTOR OF THE BANK

17. क्रेडिट सुविधा (वर्तमान)

सुविधा का प्रकार	सीमा	बकाया (.....तक)	दी गई प्रतिभूति	ब्याज दर	पुनर्भुगतान शर्त
ओवरड्राफ्ट					
नकद ऋण बही ऋण वित्तीयन पैकिंग ऋण					
बिल वित्तीयन - सीबीडी एसबीडी बीई आपूर्ति बिल एफडीबी/एफबीई/पीएससीएफसी					
अन्य अल्प अवधि ऋण					
मियादी ऋण /डीपीजी					
साख -पत्र					
बैंक गारंटी					

उक्त के अनुसार अन्य बैंक से ली गई ऋण सुविधा के व्योरे को अनुलग्नक के रूप में अलग से दी जानी है।

18. अनुरोध की गई/ वांछित ऋण सुविधा:

सुविधा का प्रकार	सीमा	दी गई प्रतिभूति	ब्याज दर	पुनर्भुगतान शर्त
ओवरड्राफ्ट				
नकद ऋण बही ऋण वित्तीयन पैकिंग ऋण				
बिल वित्तीयन - सीबीडी एसबीडी बीई आपूर्ति बिल एफडीबी/एफबीई/पीएससीएफसी				
अन्य अल्प अवधि ऋण				
मियादी ऋण /डीपीजी				
साख -पत्र				
बैंक गारंटी				

17. CREDIT FACILITIES (EXISTING)

Type of facility	Limit	Outstanding (as on)	Security offered	Rate of interest	Repayment terms
Overdraft					
Cash credit Book debt finance Packing credit					
Bill finance - CDB SDB BE SUPPLY BILLS FDB/FBE/PSCFC					
Other short term loan					
Term loan/DPG					
Letter of credit					
Bank guarantee					

DETAILS OF CREDIT FACILITIES ENJOYED WITH OTHER BANKS TO BE FURNISHED AS ABOVE SEPARATELY IN THE FORM OF AN ANNEXURE

18. CREDIT FACILITIES REQUESTED/REQUIRED:

Type of facility	Limit	Security offered	Rate of interest	Repayment terms
Overdraft				
Cash credit Book debt finance Packing credit				
Bill finance - CDB SDB BE SUPPLY BILLS FDB/FBE/PSCFC				
Other short term loan				
Term loan/DPG				
Letter of credit				
Bank guarantee				

मियादी ऋण की आवश्यकता के मामले में भूमि, इमारत, मशीनरी/ यंत्रों का विवरण दिया जाना है

आस्ति का प्रकार- भूमि					
उद्देश्य जिसके लिए चाहिए	आबंटित खरीदी गई	प्राधिकारी जिसने भूमि आबंटित की / विक्रेता	अधिग्रहण की कुल कीमत (स्टाम्प शुल्क एवं पंजीकरण शुल्क सहित)	प्रायोजक योगदान	वांछित ऋण
आस्ति का प्रकार- इमारत					
उद्देश्य जिसके लिए चाहिए	आबंटित खरीदी गई	विक्रेता/ठेकेदार/ वास्तुविद का नाम	कुल अभिग्रहण/ निर्माण	प्रायोजक योगदान	वांछित ऋण
आस्ति का प्रकार- मशीनरी/ यंत्र					
मशीनरी/यंत्र का नाम	मशीनरी/यंत्र की आवश्यकता	क्या आयातित / स्वदेशी	मशीनरी/ यंत्र की कुल कीमत (आयातित मशीन के मामले में बीमा का विश्लेषित मूल्य, सीमा शुल्क दिया जाना है)	प्रायोजक योगदान	वांछित ऋण

19. क्या संपार्श्विक प्रतिभूति देने के इच्छुक हैं: हाँ/ नहीं
 यदि नहीं तो सूक्ष्म एवं लघु उद्योगों क्रेडिट गारंटी निधि (CGMSE) के अधीन सुरक्षा के इच्छुक हैं: हाँ/ नहीं

20. तीसरी पार्टी गारंटी सहित संपार्श्विक प्रतिभूति का विवरण यदि कोई हो (भारिबै की दिशा निर्देशानुसार सूक्ष्म, लघु एवं मध्यम इकाइयों को रू 5 लाख तक के ऋण के लिए संपार्श्विक प्रतिभूति के लिए बैंकों द्वारा जोर नहीं देना है)

--

In case of term loan requirements, the details of land, building, machinery/equipments to be given

Type of asset - Land					
Purpose for which required	Whether allotted /purchased	Name of the authority who allotted the land/Vendor	Total cost of acquisition (including stamp duty & registration)	Promoter's contribution	Loan required
Type of asset - Building					
Purpose for which required	Whether to be purchased/ constructed	Name of the vendor/ contractor/architect	Total of acquisition/ construction	Promoter's contribution	Loan required
Type of asset - Machinery/Equipment					
Name of the machinery/ equipment	Need for the machinery/ equipment	Whether imported/ indigenous	Total cost of the machinery/ equipment (in case of imported machine, the break up of insurance, custom duty to be given)	Promoter's contribution	Loan required

19. Whether willing to offer collateral security: Yes/No

If not, seeking cover under Credit Guarantee Fund for Yes/No
Micro & Small Enterprises (CGMSE):

20. Details of collateral security offered, if any, including third party guarantee:

(As per RBI guidelines, banks are not to insist for collateral security for loans upto Rs.5 lacs to MSME unit)

--

21. पिछला कार्यनिष्पादन / भविष्य का अनुमान (कार्यशील पूँजी सुविधा के लिए पिछले 2 वर्षों का वास्तविक कार्यनिष्पादन, चालू वर्ष के लिए अनुमान एवं अगले के लिए अनुमान दी जानी है। फिर भी मियादी ऋण के लिए प्रस्तावित अवधि ऋण के पुनर्भुगतान की अवधि तक अनुमान दिया जाना है)

राशि लाख रु में	पिछला वर्ष II (वास्तविक)	पिछला वर्ष I (वास्तविक)	चालू वर्ष (अनुमान)	अगला वर्ष (अनुमान)
सकल बिक्री				
कुल बिक्री				
कुल लाभ (टैक्स के बाद)				
मूल्यहास				
पूँजी (कंपनी के मामले में कुल)				

22. सांविधिक बाध्यता के संबंध में स्थिति

क्रमांक	सांविधिक बाध्यता	क्या पूरी की गई (हाँ/ नहीं)(यदि लागू नहीं तो - लागू नहीं लिखें)	अभियुक्तियाँ (संबंधित बाध्यता के संबंध में कोई विवरण दिया जाना)
1	दुकान एवं प्रतिष्ठान अधिनियम के अधीन पंजीकरण		
2	उद्यमी का ज्ञापन देने के लिए स्माल स्केल इण्डस्ट्री के अधीन पंजीकरण (अनंतिम /अंतिम)		
3	ड्रग लाइसेंस		
4	अद्यतन दिया गया बिक्री कर विवरणी		
5	अद्यतन दिया गया आय कर विवरणी		
6	प्रदूषण नियंत्रण बोर्ड द्वारा अनुमति		
7	कोई अन्य शेष बचे सांविधिक अतिदेय		

23. फोटोग्राफ लगाने के लिए स्थान

मालिक/साझेदार/ निदेशक का हस्ताक्षर जिसका फोटोग्राफ ऊपर लगाया गया है व्यक्ति /मालिक का केवल एक /प्रत्येक साझेदार/ प्रत्येक कार्यकारी निदेशक के फोटोग्राफ लगाये जाने की आवश्यकता है। फोटोग्राफ पर शाखा के प्राधिकारी कर्मचारी द्वारा उनका नाम एवं हस्ताक्षर देते हुए शाखा की मुहर के साथ प्रत्येक फोटोग्राफ को सत्यापित/ साक्ष्यांकित किया जाना है। शाखा अधिकारी को अपने हस्ताक्षर के नीचे उसका नाम लिखा जाना है।

मैं/हम सत्यापित करते हैं कि मेरे/हमारे द्वारा दी गई सत्य है कि -

आवेदन में सूचित किए गये के अतिरिक्त मेरे/हमारे द्वारा ईकाई के लिए कोई उधार व्यवस्था नहीं की गई है;

आवेदन में सूचित किए गये के अतिरिक्त मेरे/हमारे/ मालिकों पर कोई अतिदेय/ अनिवार्य अतिदेय नहीं हैं;

मेरे/हमारे/मालिकों के विरुद्ध कोई कानूनी कार्रवाई नहीं की गई है।

मेरे/हमारे आवेदन के संबंध में मैं/हम आपके द्वारा माँगे जाने पर अन्य सूचनाएं देंगे जिसे आपके द्वारा उचित समझे जाने पर अन्य एजेंसी से बदला जा सकता है; एवं,

आप, आपके प्रतिनिधि या भारतीय रिजर्व बैंक या आपके द्वारा प्राधिकृत अन्य दूसरी एजेंसी किसी समय उपर्युक्त बताई गई हमारी फैक्टरी/ व्यापार परिसर में मेरी/हमारी संपत्तियों, लेखा बहियों आदि का निरीक्षण/सत्यापन कर सकती है।

स्थान:

दिनांक:

हस्ताक्षर

मालिक/ साझेदार/ईकाई/फर्म के निदेशक

21. PAST PERFORMANCE/FUTURE ESTIMATES (Actual performance for 2 previous years, estimates for current year and projection for next to be furnished for working capital facilities. However, for term loans facilities, projections to be furnished till the proposed period up to the repayment of loan)

Amount in Rs.lacs	Past Year II (Actuals)	Past Year I (Actuals)	Current year (Estimates)	Next Year (Projections)
Gross sales				
Net sales				
Net profit (after tax)				
Depreciation				
Capital (Net worth in case of companies)				

22. STATUS REGARDING STATUTORY OBLIGATIONS

Sl.No	Statutory obligation	Whether complied with (Yes/No)(If not applicable, then write - NA)	Remarks (Any details in connection with relative obligation to be given)
1	Registration under Shops & Establishment Act		
2	Registration under SSI (Provisional/Final) of filing of Entrepreneur's Memorandum		
3	Drug license		
4	Latest Sales Tax Return filed		
5	Latest Income Tax Return filed		
6	Clearance from Pollution Control Authority		
7	Any other statutory dues remaining outstanding		

23. SPACE FOR AFFIXING PHOTO/S

SIGNATURES OF THE PROPRIETOR/PARTNER/DIRECTOR WHOSE PHOTO IS AFFIXED ABOVE

Only one photo of the individual/proprietor/each partner/each working director is required to be affixed. Each photo will be certified/attested by the authorized official of the Branch duly affixing his name and signature on the photograph with Branch stamp. The name of Branch Official to be put his/her name below his signature.

I/We certify that all information furnished by me/us is true; that -

I/We have no borrowing arrangements for the unit except as indicated in the application;

There are no overdues/statutory dues against me/us/promoters except as indicated in the application; No legal action has been/is being taken against me/us/promoters;

I/We shall furnish all other information that may be required by you in connection with my/our application which may also be exchanged by you with any Agency you may deem fit; and,

You, your representatives, or the Reserve Bank of India or any other Agency as authorized by you, may, at any time, inspect/verify my/our assets, books of accounts, etc. in our factory/business premises as given above.

Place:

Date:

SIGNATURE/S

PROPRIETOR/PARTNER/DIRECTOR OF THE UNIT/FIRM

केनरा बैंक  Canara Bank

सेवा में,

..... शाखा

.....
.....

पावती (ऋण सुविधा के आवेदन की प्राप्ति के लिए)

प्रिय महोदय,

हमें ऋण सुविधा के लिए आपका आवेदन प्राप्त हुआ।

हम आज से _____ दिनों/सप्ताहों के अन्दर उक्त आवेदन पर अपना निर्णय बताने का प्रयास करेंगे।

आपका प्रस्ताव उच्च प्राधिकारी की शक्तियों के अधीन है। अतः हम आज से _____ दिनों/सप्ताहों के अन्दर उक्त आवेदन पर अपना निर्णय सूचित करने का प्रयास करेंगे। तथापि यह अवधि इन दोनों कार्यालयों के बीच पारवहन अवधि एवं उनके द्वारा आवेदनों पर कार्रवाई करने के लिए माँगे गये अतिरिक्त विवरणों/ प्रपत्रों को एकत्र करने में लगे समय के अतिरिक्त है।

स्थान:

दिनांक:

प्रबंधक/वरिष्ठ प्रबंधक/मुख्य प्रबंधक (शाखा की मुहर)

आवेदन आवक संख्या /दिनांक	
--------------------------	--

----- यहाँ से फाड़ें -----

केनरा बैंक  Canara Bank

सेवा में,

..... शाखा

.....
.....

पावती (ऋण सुविधा के आवेदन की प्राप्ति के लिए)

प्रिय महोदय,

हमें ऋण सुविधा के लिए आपका आवेदन प्राप्त हुआ।

हम आज से _____ दिनों/सप्ताहों के अन्दर उक्त आवेदन पर अपना निर्णय बताने का प्रयास करेंगे।

आपका प्रस्ताव उच्च प्राधिकारी की शक्तियों के अधीन है। अतः हम आज से _____ दिनों/सप्ताहों के अन्दर उक्त आवेदन पर अपना निर्णय सूचित करने का प्रयास करेंगे। तथापि यह अवधि इन दोनों कार्यालयों के बीच पारवहन अवधि एवं उनके द्वारा आवेदनों पर कार्रवाई करने के लिए माँगे गये अतिरिक्त विवरणों/ प्रपत्रों को एकत्र करने में लगे समय के अतिरिक्त है।

स्थान:

दिनांक:

प्रबंधक/वरिष्ठ प्रबंधक/मुख्य प्रबंधक (शाखा की मुहर)

आवेदन आवक संख्या /दिनांक	
--------------------------	--

केनरा बैंक  Canara Bank

To

..... Branch

.....
.....**ACKNOWLEDGMENT (FOR RECEIPT OF APPLICATION FOR CREDIT FACILITY)**

Dear Sir,

We acknowledge receipt of your application for credit facility.

It will be our endeavour to convey our decision on the said application within _____ days / weeks from now.

Your proposal falls within the powers of our higher authorities. Hence, it will be our endeavour to convey our decision thereon within _____ days/weeks from now. However, this period is exclusive of transit period between these two offices and the time taken by them to collect the additional details/documents needed by them to process the applications.

Place:

Date:

Manager/Senior Manager/Chief Manager (Branch Seal)

APPLICATION INWARD NO. /DATE

----- TEAR HERE -----

केनरा बैंक  Canara Bank

To

..... Branch

.....
.....**ACKNOWLEDGMENT (FOR RECEIPT OF APPLICATION FOR CREDIT FACILITY)**

Dear Sir,

We acknowledge receipt of your application for credit facility.

It will be our endeavour to convey our decision on the said application within _____ days / weeks from now.

Your proposal falls within the powers of our higher authorities. Hence, it will be our endeavour to convey our decision thereon within _____ days/weeks from now. However, this period is exclusive of transit period between these two offices and the time taken by them to collect the additional details/documents needed by them to process the applications.

Place:

Date:

Manager/Senior Manager/Chief Manager (Branch Seal)

APPLICATION INWARD NO. /DATE

जाँच सूची (शाखा इसे नये ग्राहकों को दे) जिसे ग्राहक द्वारा तैयार रखा जाए / प्रस्तुत किया जाये

1. पहचान का साक्ष्य - मतदाता पहचान पत्र / पारपत्र / ड्रायविंग लाइसेंस / पैन कार्ड / मालिक, कंपनी हो तो, साझेदार या निदेशक के वर्तमान बैंकरोँ द्वारा पहचाना गया हस्ताक्षर ।
2. आवास का साक्ष्य - हाल के टेलीफोन बिल, बिजली बिल, संपत्ती कर रसीद, मालिक, कंपनी हो तो साझेदार या निदेशक का मतदाता पहचान पत्र ।
3. कारोबार स्थान के पते का साक्ष्य
4. सक्षम प्राधिकारी द्वारा जारी किये गये अल्प सख्यक / अज / अजजा का साक्ष्य
5. कंपनी का आर्टिकल्स ऑफ एसोसिएशन का ज्ञाप / साझेदारी धर्द का साझेदारी विलेख / न्यास का न्यास विलेख / साझेदारी के बाई लॉस
6. अंतिम आयकर विवरणियों के साथ प्रायोजकों व गारंटारों का आस्ति-देयता विवरण
7. किराया करार (व्यापार परिसर किराये का है तो)
8. प्रदुषण नियंत्रण बोर्ड का विमोचन / बिजली / जल आपूर्ति बोर्ड से बिजली/जल आपूर्ति के लिए मंजूरी, लागू हो तो ।
9. लागू हो तो लघु उद्योग पँजीयन / ज्ञाप की प्रति
10. एकक का प्रोफाइल (एकक/कंपनी के प्रायोजनों/निदेशकों के नाम, अपनाया जा रहा क्रिया कलाप, सारे कार्यालयों / संयंत्रों के पते / शेयरधारण का स्वभाव आदी शामिल है ।
11. एकका / को के आय / विक्रय कर विवरणियाँ आदिके साथ पिछले तीन वर्षों के तुलन पत्र (रु.25,000 से अधिकके सारे मामलों पर लागू) लेकिन, 20 लाख रू की निधी तर सीमाओं के बै में लेखा परिक्षित तुलन पत्र उपलब्ध नहीं है तो, बैंक के वर्तमान मार्गनिर्देशक के मुताबिक लेखा परीक्षा नहीं किये गये तुलन पत्र भी स्वीकार्य है । 20 लाख और उस से अधिकके मामलों में लेखा परिक्षित तुलन पत्र आवश्यक है । लेखा परिक्षित तुलन पत्र महीनों से ज्यादा पुराना है तो, हालि की तारिख का उपंतिम तुलन पत्र प्रस्तुत किया जाये (25,000 रू तक के ऋणों के मामले में वित्त विवरण तैयार करना अनिवार्य आवश्यकता है) आवेदन के साथ इसे प्रस्तुत करना है ।
12. कार्यकारी पूँजी सीमायें हैं तो अगले 2 वर्षों के और सावधि ऋण है तो ऋण अवधी के प्रदर्शित तुलन पत्र (रू.25,000/- से अधिकके सारे मामलों में)
13. बैंक के निर्धारित प्रारूप मेस साख अनुवर्तन पबबंध डाटा (1 करोड और उससे अधिक की समग्र निधि आधारित कार्यकारी पूँजी सीमाओं पर लागू)
14. अधिग्रहीत अग्रिमों के मामले में, विवरणात्मक शर्तों, पिछले 12 महीनों के पास शीट / खाता विवरण के साथ वर्तमान बैंकरोँ / वित्तीय संस्थाओं से ली गई सुविधाओं के मंजूरी पत्र
15. वर्तमान बैंकरोँ/वित्तीय संस्थाओं के पास खातों की स्थिति और उन के पास आस्तियों के मानक स्थिति में रहने के आशय का पृष्टिकरण
16. परियोजना रिपोर्ट (10 लाख रू. और उससे अधिकके ऋण के लिए) जिसमें प्रायोजक, उत्पाद का चुनना, संयोजन/पेटेंट/तकनीकी जानकारी, परियोजना लागत, वेपणीक सर्वेक्षण, औद्योगिक रूप, सरकारी सहमतियाँ, अवस्थिति, उत्पादन प्रक्रिया, वित्त स्रोत, परियोजना अनुसूची, जेस्टेशन अवधि, वेपणीयता, विक्रय प्रबंध, प्रबंधन, परिचालन / म्लाभदायकता विवरण, निधि प्रवाह विश्लेषण, लाभालाभ विश्लेषण, अनुपात विश्लेषण, कार्यकारी पूँजी मूल्यांकन, स्वॉट विश्लेषण और ऐसे अन्य ब्योरे हो (सावधि ऋणों -नई/विस्तरण/आधुनीकरण परियोजनायें पर लागू)
17. सनदी लेखाकार/अभियंता द्वारा जारी की गई परियोजना कार्यान्वयन प्रगति रिपोर्ट (पहले से ही कार्यान्वित/विस्तृत/आधुनिकृत परियोजनाओं के मामले मेस अपेक्षित सावधि ऋणों के मामले में)
18. माहवार विक्रय, उत्पादन, आयातित कच्चा माल, देशी कच्चा माल, प्रक्रियांतर्गत स्टॉक का मूल्य, तैयार माला (सारे मामलों में मात्रा एवं मूल्य सूचित करना है) लेनदार-देनदार, कार्यकारी पूँजी सीमाओं, सावधि ऋण सीमाओं, भुनाये गये बिल आदि में बैंक का बकाया ।
19. प्राथमिक / संपार्श्विक प्रतिभूतियों के रूप में प्रपेश की जा रही बारी संपत्तियों के पट्टेदारी/सवत्व विलेखों की छायाप्रतियों
20. है तो सहयोगी / ग्रूप कंपनियों के पिछले तीन वर्षों के तुलन पत्र ।
21. मान्यता प्राप्त किसी ऋण जोखिम रेटिंग एजेंसी (क्रिसिल, इक्रा, डन और ब्राड स्ट्रीट, फिच, स्मेरा आदि) से प्राप्त एजेंसी से प्राप्त अंतिम ऋण जोखिम रेटिंग रिपोर्ट ।
22. एकक निर्यातोन्मुख हो तो, निर्यात किये जा रहे उत्पादों, पिछले 3 वर्षों में किये गये निर्यातों की प्रमात्रा और लंबित जी आर फार्मों का ब्योरा ।

(यह जाँच सूची सिर्फ सूचनात्मक है न कि पूरी विभिन्न स्थानों की स्थानिक आवश्यकताओं के आधार पर इस में संवर्धन किया जा सकता है ।)

**CHECKLIST (TO BE GIVEN TO THE NEW CUSTOMERS BY BRANCH) OF DATA TO BE KEPT
READY/SUBMITTED BY THE CUSTOMER**

1. Proof of identify - Voter's ID card/passport/driving license/PAN card/signature identification from present bankers of proprietor, partner or director (if a company)
2. Proof of residence - Recent telephone bills, electricity bill, property tax receipt/voter's ID card of proprietor, partner or director (if a company)
3. Proof of business address
4. Proof of Minority/SC/ST issued by the competent authority
5. Memorandum and Articles of Association of the Company/Partnership Deed of the partnership firm/Trust Deed of the Trust/Bye Laws of the Society, etc.
6. Assets and liabilities statement of promoters and guarantors along with latest income tax returns.
7. Rent agreement (if business premises is on rent)
8. Clearance from Pollution Control Board/Sanction from Electricity Board for supply of water, if applicable
9. Copy of SSI registration/Entrepreneur's Memorandum if applicable
10. Profile of the unit (includes names of the promoters, directors of the unit/company, the activity being undertaken, addresses of all offices/plants, shareholding pattern etc.
11. Last 3 years Balance Sheets of the unit/s alongwith income tax/sales tax returns etc. (applicable for all cases of loans above Rs.25000/-). However, for cases below Fund Based limits of Rs.20 lacs, if Audited Balance Sheets are not available, unaudited Balance Sheets may be acceptable as per extant instructions of the Bank. For cases of Rs.20 lacs and above, the Audited Balance Sheets are necessary. In case the Audited Balance Sheet is more than 6 months old, Provisional Balance Sheet of recent date to be submitted. (In case of loans upto Rs.25000/-, drawing of financial statement is a statutory requirement, the same to be submitted along with the application).
12. Projected Balance Sheets for the next 2 years in case of working capital limits and for the period of the loan in case of term loan (for all cases of above Rs.25000/-).
13. Form of Credit Monitoring Arrangement (CMA) data in the prescribed format of the Bank (applicable in case of aggregate fund based working capital limit of Rs.1 crore and above).
14. In case of take over of advances, letters of sanction for facilities being availed from existing bankers/financial institutions along with detailed terms and conditions, pass sheet/statement of account for the last 12 months.
15. Position of accounts from the existing bankers/financial institution and confirmation about the asset being Standard with them.
16. Project report (for loans of Rs.10 lacs and above) containing details of the promoter, product choice, market survey, industry profile, government consents, location, process of production, collaboration/patent/technical know how, cost of the project, means of finance, project schedule, gestation period, marketability, selling arrangements, management, operating/profitability statements, fund flow analysis, break even analysis, ratio analysis, working capital assessment, SWOT analysis (strength, weakness, opportunity, threats) and such other details (applicable in case of term loans - new/expansion/modernization projects).
17. Project implementation progress report issued by Chartered Accountant/Chartered Engineer (in case of term loans sought in respect of projects already under implementation/expansion/ modernization of the existing units already undertaken).
18. Month wise sales, production, imported raw materials, indigenous raw material, value of stocks in process, finished goods (quantity and value to be indicated in all cases), debtors, creditors, bank's outstanding for working capital limits , term loan limits, bills discounted etc.
19. Photocopies of the lease deed/title deeds of all the properties being offered as primary/collateral security.
20. Last 3 years Balance Sheets of the Associate/Group Companies (if any).
21. Latest Credit Risk Rating Report (not older than 12 months) obtained if any from any recognized credit risk rating agency (CRISIL, ICRA, Dun & Brad Street, Fitch, SMERA etc).
22. If the unit is export oriented, details of products being exported, quantum of exports made in the last 3 years, details of pending GR forms.

(The checklist is only indicative and not exhaustive. Depending upon the local requirements at different places, addition could be made as per necessity)

शुल्क, ऋण आवेदनों के निपटान के सामरिक मानदंड और उपलब्ध ऋण सुविधाओं का ब्योरा

क. सूक्ष्म व लघु उद्यमों (प्राथमिकता क्षेत्र) के प्रस्ताओं को प्रोसेस करने के लिए संदेयशुल्क / प्रभार आदि ।

1. प्रोससीकरण प्रभार (ऋण आवेदन देते समय आवेदक द्वारा अदा किया जाना है)

	ऋण राशि	सूक्ष्म व लघु उद्यम (प्राथमिकता क्षेत्र)
12 महीनों में पुनःसंदेय अल्पावधि ऋण	रु.25,000 तक रु.25,000 से अधिक	शून्य न्यूनतम रु.250/- और अधिकतम 1 लाख के अधीन ऋण राशि की 0.1%
12 महीनों के परे और 36 महीने तक	ऋण राशि का लिहाज किये बिना	किसी उच्चतर हदबंदी के बिना ऋण राशि की 0.50% दर पर प्रथम आरंभिक शुल्क
सावधि ऋण	रु.25,000 तक रु.25,000 से अधिक	शून्य अधिकतम के बिना ऋण राशि की 1% दर पर आरंभिक शुल्क

2. निम्न मामलों में प्रोससीकरण प्रभारों की वापसी :

क. बैंक द्वारा ऋण मंजूर नहीं किये जाने पर - पूरी वापसी

ख. बैंक द्वारा अंशिक ऋण मंजूर किये जाने पर - समनुपार्तिक वापसी

ग. उधारकर्ता ने ऋण नहीं लिया तो या बैंक को आवश्यक सूचना / दस्तावेज देने में असफल रहा हो - कोई वापसी नहीं

3. पूर्व भुगतान दंड

ऋणों के पूर्व भुगतान दंड के लिए कोई दंड नहीं है, उपदान के रहने पर संबंधित योजना के मार्गनिर्देश लागू होंगे ।

4. अन्य प्रभार

ऋण सरकार प्रायोजित योजनाओं से संबंधित नहीं है तो, आस्तियाँ खरीदने के लिए वितरित किये जाने वाले ऋण का डीडी कमीशन उधारकर्ता से लिया जायेगा ।

5. निधि प्रभारों, डाक प्रेषण सहित फुटकल व्यय

उधार खाता की सेवाई करने के लिए बैंक द्वारा किये गये वास्तविक व्यय जैसे निरीक्षण, मंजूरी पूर्व, पश्च दौरे, वसूली दौरे, बीमा, भूमि, भवन, संयंत्र, मशीनरी, वाहन, आदि के मामले में अनुमोदित मूल्यांकनों को संदेय प्रभार, नोटिस प्रेषण आदि व्यय आवेदक / उधारकर्ता द्वारा भरे जाने चाहिए ।

6. निरीक्षण प्रभार-कमजोर वर्ग (छोटे/सीमांत किसान, अजा/अजजा क्र सदस्य व्यक्ति, ग्रामीण कारीगर आदि

1. 25,000 रु तक की ऋण राशि - शून्य

2. 25,000 रु से अधिक और 2 लाख रु तक - प्रतिवर्ष अधिकतम 150/- रु के अधीन प्रति उधारकर्ता से 10/- रु.

3. 2 लाख रु. से अधिक की ऋण राशि तक प्रतिवर्ष अधिकतम 200/- रु. के अधीन प्रति निरीक्षण 50/- से या वास्तविक व्यय में जो भी अधिक हो

DETAILS OF FEE, TIME NORMS FOR DISPOSAL OF LOAN APPLICATIONS & CREDIT FACILITIES AVAILABLE

A. Fees/charges etc. payable for processing proposals relating to Micro & Small Enterprises (Priority Sector)

1. Processing charges (to be paid by the applicant at the time of submission of loan application form)

	Loan amount	Micro & Small Enterprises (Priority Sector)
Short term loans repayable within 12 months	Upto Rs.25000/-	Nil
	Above Rs.25000/-	0.1% of the loan amount with a Minimum of Rs.250/- and Maximum Rs.1 lac
Short term loans repayable over 12 months and upto 36 months	Irrespective of the loan amount	Upfront fee at 0.50% of the loan amount without any upper ceiling
Term loans	Upto Rs.25000/-	Nil
	Above Rs.25000/-	Upfront fee at 1% of the loan amount. No maximum.

2. Refund of processing charges in case of:

- a. Non sanction of loan by the Bank: Refund in full
- b. Part sanction of loan by the Bank: Pro-rata will be refunded
- c. Non availment of loan by the borrower or if the borrower fails to comply with the Bank's requirement in furnishing the necessary information/documents: No refund

3. Pre-payment penalty

No penalty for prepayment of loans. Where subsidy is involved, guidelines as per the respective scheme shall be applicable.

4. Other charges

DD commission for loan disbursement for purchase of assets will be collected from the borrower in case of loan other than Government sponsored schemes.

5. Out of pocket expenses including legal charges, remittances by post

All out-of-pocket expenses actually incurred by the Bank for servicing the borrowal account such as inspection, pre-sanction and post-sanction visits, recovery visits, insurance, valuation charges payable to approved valuers in respect of land, building, plant, machinery, vehicles, sending notices, etc should be paid by the applicant/borrower.

6. Inspection charges - Weaker Section (Small/Margin farmers, persons belonging to SC/ST, rural artisans etc)

- i. Loan amount upto Rs.25000/- : Nil
- ii. Loan amount above Rs.25000/- and upto Rs.2 lacs: Rs.10/- per inspection per borrower subject to a maximum of Rs.150/- per year
- iii. Loan amount above Rs.2 lacs: Rs.50/- per inspection or actual expenses incurred whichever is higher with a maximum of Rs.200/- per year

7. निरिक्षण प्रभार - कमजोरेतर वर्ग

1. 5,000 रु तक की ऋण राशि - शून्य
2. 5,000 रु से अधिक और 25,000 रु तक - प्रतिवर्ष अधिकतम 50/- रु के अधीन प्रति उधारकर्ता से 10/- रु.
3. 25,000 रु. से अधिक और 2 लाख तक - प्रतिवर्ष अधिकतम 250/- रु. के अधीन प्रति निरीक्षण 20/- से या वास्तविक व्यय में जो भी अधिक हो
4. 2 लाख रु. से अधिक की ऋण राशि - प्रतिनिरीक्षण 50 रु प्रति उधारकर्ता और वास्तविक व्यय में जो भी अधिक हो

8. बही पन्ना प्रभार

ओडी/ओसीसी जैसी चालू कार्यकारी पूँजी सुविधाओं के लिए - 100 रु प्रति पत्रा

ख. ऋण आवेदन निपटाने के सामयिक मानदंड :

	सूक्ष्म व लघु उद्यम
1. 25,000 रु तक के ऋण	2 हफ्ते
2. 25,000 रु के परे और 5 लाख रु तक	4 हफ्ते
3. 5 लाख रु के परे और 25 लाख रु तक	6 हफ्ते
4. 25 लाख के परे	8 हफ्ते

ग. ऋण सुविधायें उपलब्ध

1. प्रोत्साहकों के साथ ऋण सुविधायें
 - क. प्रौद्योगिकी प्रोत्तति निधि योजना
 - ख. ऋणबप्रध पूँजी उपदान योजना
 - ग. प्रधानमंत्री रोजगार सर्जन कार्यक्रम योजना
 - घ. रेशा उद्योग के लिए पुनरुत्थान, आधुनिकरण एवं प्रौद्योगिकी प्रोत्तति योजना
 - ड. चर्मक्षेत्र की एकीकृत विकास योजना
 - च. खादी व ग्रामीण उद्योग आयोग के ब्याज उपदान पात्रता प्रमाण पत्र के तहत संस्याओं को ऋण
 - छ. एसएमई क्षेत्र के लिए ऊर्जा बचत योजना
 - ज. सारे ऊर्जा जष उष्णकों के लिए सादा ऋण योजना
2. अन्य सुविधायें (सूचनात्मक)
 - क. सूक्ष्म व लघु उद्योगों को संपार्श्व मुक्त ऋण
 - ख. सूक्ष्म व लघु उद्योगों को साख गारंटी निधियोजना में गारंटी प्रावरण
 - ग. समीक्षा ऋण योजना
 - घ. लगु उद्यमी क्रेडिट कार्ड योजना
 - ड. डॉक्टर्स चाइस
 - च. विनिमय बिल सुविधा

घ. सामान्य शर्तें :

पात्रता	साधारणतया व्यष्टि, साझेदारी संगठन, मालिकाना प्रतिष्ठान, कापेरिट आदि
मार्जिन	रु.25,000 तक शून्य रु.25,000 से अधिक - बैंक निर्धारण अनुसार 15% - 25%

7. Inspection charges - Other than weaker sections

- i. Loan amount upto Rs.5000/-: Nil.
- ii. Loan amount above Rs.5000/- upto Rs.25000/-: Rs.10/- per inspection per borrower subject to maximum of Rs.50/- per year per borrower.
- iii. Loan above Rs.25000/- and upto Rs.2 lacs: Rs.20/- per inspection or actual expenses incurred whichever is higher with a maximum of Rs.250/- per borrower.
- iv. Loan above Rs.2 lacs: Rs.50/- per inspection per borrower or actual expenses incurred whichever is higher.

8. Ledger folio charges

In case of running working capital facilities like OD/OCC etc: Rs.100/- per ledger page

B. Time norms for disposal of loan applications

Micro & Small Enterprises

- | | |
|-------------------------------------|---------|
| 1. Loans upto Rs.25000/- | 2 weeks |
| 2. Beyond Rs.25000/- upto Rs.5 lacs | 4 weeks |
| 3. Over Rs.5 lacs upto Rs.25 lacs | 6 weeks |
| 4. Over Rs.25 lacs | 8 weeks |

C. Credit facilities available

1. Credit facilities with incentives:

- a. Technology Upgradation Fund(TUF) scheme
- b. Credit Linked Capital Subsidy (CLCS) scheme
- c. Prime Minister's Employment Generation Programme (PMEGP)scheme
- d. New Central Sector Scheme for Rejuvenation, Modernization & Technology Upgradation (REMOT) scheme for coir industry
- e. Integrated Development of Leather Sector scheme (IDLSS)
- f. Loans to institutions under Interest Subsidy Eligibility Certificate of Khadi & Village Industries Commission (KVIC-ISEC).
- g. Scheme for Energy Savings for SMEs
- h. Soft loan scheme for Solar Water Heaters

2. Other facilities (Illustrative only):

- a. Collateral free loans upto Rs.5 lacs to Micro & Small Enterprises
- b. Guarantee cover under Credit Guarantee Fund Scheme for Micro & Small Enterprises
- c. Composite loan scheme
- d. Artisan credit card
- e. Laghu Udyami Credit Card scheme
- f. Doctor's Choice
- g. Bill of exchange facility (BE-SE) facility

D. General conditions:

Eligibility	Generally individuals, proprietorship concerns, partnership firms, corporates etc.
Margin	Upto Rs.25,000/- Nil Over Rs.25,000/- 15% to 25% as determined by Bank

प्रतिभूति	क. ऋण से सर्जित आस्तियाँ ख. ऐसे ऋणों के मामले में संपार्श्विक प्रतिभूति a. 5 लाख रू. तक b. ऐसे एककों के मामले में 50 लाख रू. तक जिनके पिछले कारोबार, वित्त स्थिति बैंक अभिलेखों के अनुसार अच्छी हो और ऐसे खाते CGMSE की गारंटी योजना में प्रावरित हो । ग. उपर्युक्त ऋणों सीमाओं के परे ऋणों के लिए, बैंक निर्धारण के अनुसार संपार्श्विक प्रतिभूति / तीसरी पार्टी गारंटी
ब्याज दर	रू.50,000 तक बीपीएलआर से कम दर पर रू.50,000 से अधिक : 2 लाख रू. तक बीपीएलआर रू.2 लाख से अधिक : मानकों/अंकन मानकों के आधार पर वर्गीकृत ब्याज दर

नोट : उधारकर्ता का आवेदन पत्र जारी करने के पहले शाखायें सुनिश्चित करें कि एस के संबंधित हिस्से में बताये गये शुल्क, अन्य सेवा प्रभार, ब्याज दर आदि आवेदन जारी करने के समय लागू होनेवाले हैं ।

निम्नों को सुनिश्चित करने हेतु शाखाओं को जाँच सूची :-

मांगी गई ऋण सुविधा के समुचित आवेदन जारी किया गया है	हाँ/नहीं
आवेदक एकक मार्गनिर्देशों के मुताबिक MSME परिभाषा में आता है	हाँ/नहीं

आवेदक एककनिम्नों के लिए पात्र हैं :

सीजीएमएसई प्रावरण	हाँ/नहीं
प्रौद्योगिकी प्रोन्नति निधि योजना के अंतर्गत शरन	हाँ/नहीं
ऋणबोध पूँजी उपदान योजना	हाँ/नहीं
प्रधानमंत्री रोजगार सर्जन कार्यक्रम योजना	हाँ/नहीं
रेशा उद्योग के लिए पुनरुत्थान, आधुनिकरण एवं प्रौद्योगिकी प्रोन्नति योजना	हाँ/नहीं
चर्मक्षेत्र की एकीकृत विकास योजना	हाँ/नहीं
एमएसएसई क्षेत्र को आर्थिक उद्दीपन के अंतर्गत शरन	हाँ/नहीं
एमएसएसई एकक का ऋण पुनर्संरचना	हाँ/नहीं
ऋण छोटे उद्यम / ऋण औद्योगिक एकक का पुनरावास / उपचार	हाँ/नहीं
एसएमई के पूँजी व्यय के लिए समर्थक ऋण	हाँ/नहीं
एसएमई द्वारा किये गये पूँजी व्यय की प्रतिपूर्ति	हाँ/नहीं
बीई - एसई (बी-एसएसआई) सुविधा	हाँ/नहीं
एसएमई क्षेत्र में वस्त्र निर्यातकों के लिए समर्थक सावधि ऋण सुविधा	हाँ/नहीं
एसएमई के लिए ऊर्जा बचत योजना	हाँ/नहीं
बौर जल उद्यमों के लिए ऋण योजना	हाँ/नहीं
आईएसओ 9000 श्रंखला प्रमाणपत्र करने के लिए ऋण योजना	हाँ/नहीं
शिल्पवार क्रेडिट कार्ड	हाँ/नहीं
लघु उद्यमी योजना	हाँ/नहीं
समिक्षा ऋण योजना	हाँ/नहीं
महिला उद्यम निधि योजना	हाँ/नहीं
संयुक्त देयता समूह (हथकरधा बुनकर/अगरबत्ती निर्माता) के तहत वित्तियन डॉक्टर्स चाइस	हाँ/नहीं

नोट : उपर्युक्त सूची सूचनात्मक ही है। शाखाओं/कार्यालयों योजना मार्गनिर्देशों के अद्यतन रूपांतर का पता लगायें ।

Security	A. Assets created out of loans shall be taken as security for the advance B. No collateral security/third party guarantee in respect of loans: a. Upto Rs.5 lacs b. Upto Rs.50 lacs in respect of units whose track record and financial position are good as per Bank records and such accounts are covered under guarantee scheme of CGMSE C. For loans beyond above limits, collateral security/third party guarantee as determined by the Bank
Rate of interest	Upto Rs.50,000/- at less than BPLR Above Rs.50,000/- upto Rs.2 lacs at BPLR Above Rs.2 lacs: Graded rate of interest basing on parameters/scoring norms

Note: Before issuing the application form to the applicant, branches to ensure that the details of fee, other service charges & rate of interest mentioned in the relevant portion of the application are as prevailing at the time of issuing the application.

Checklist for the Branches to ensure the following:

Appropriate application for the type of credit facility sought is issued	Yes/No
Applicant unit fits into the definition of MSME as per the guidelines	Yes/No

Applicant unit is eligible for:

Cover under CGMSE	Yes/No
Subsidy under Technology Upgradation Fund(TUF) scheme	Yes/No
Subsidy under Credit Linked Capital Subsidy (CLCS) scheme	
Subsidy under Prime Minister's Employment Generation Programme	Yes/No
Subsidy under New Central Sector Scheme for Rejuvenation, Modernization & Technology Upgradation (REMOT) scheme for coir industry	Yes/No
Subsidy under Integrated Development of Leather Sector scheme	Yes/No
Relief under economic stimulus package to MSME sector	Yes/No
Debt Restructuring of MSME unit	Yes/No
Rehabilitation/Nursing of Sick small enterprises/Sick industrial unit	Yes/No
Standby credit for capital expenditure of SMEs	Yes/No
Reimbursement of capital expenditure incurred by SMEs	Yes/No
BE-SE (BE-SSI) facility	Yes/No
Standby term loan scheme for Apparel Exporters in SME sector	Yes/No
Scheme for Energy Savings for SMEs	Yes/No
Loan scheme for Solar Water Heaters	Yes/No
Loan scheme for acquisition of ISO 9000 series certification	Yes/No
Artisan credit card	Yes/No
Laghu Udyami Credit Card scheme	Yes/No
Composite loan scheme	Yes/No
Mahila Udyam Nidhi (MUN) scheme	Yes/No
Financing under Joint liability groups (Handloom weavers group/Agarbathi manufacturers group)	Yes/No
Doctor's Choice	Yes/No

Note: The above are only illustrative. Branches/offices have to check for the updated version of the scheme guidelines.