

**MSME लਈ अरज़ी डारम / APPLICATION FORM FOR MSMEs**

ਚੈਕਲਿਸਟ ਅਨੁਸਾਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇ।  
 To be submitted along with documents as per the checklist

( ਦਫ਼ਤਰੀ ਵਰਤੋਂ ਲਈ / For Office Use )

1. ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਨਾਂ NAME OF THE ENTERPRISE	
2. ਰਜਿ. ਦਫ਼ਤਰ ਦਾ ਪਤਾ: REGD. OFFICE ADDRESS:	
3. ਫੈਕਟਰੀ/ਦੁਕਾਨ/ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਕੀ ਦਫ਼ਤਰ ਦਾ ਪਤਾ: ADDRESS OF FACTORY/ SHOP/ ADMINISTRATIVE OFFICE:	
4. ਸਥਾਪਨਾ / ਸ਼ਮੂਲੀਅਤ ਦੀ ਮਿਤੀ DATE OF ESTABLISHMENT / INCORPORATION	
5. ਰਾਜ STATE	
6. ਕੇਂਦਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ: ਮਲਕੀਅਤ/ ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ/ਲੀਜ਼ 'ਤੇ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ DETAILS OF PREMISES: OWNED/RENTED/ LEASED	

(ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ ਦਿੱਤੇ/ਲੀਜ਼ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ: ਕਿਰਾਏਦਾਰ ਦੇ ਵੇਰਵੇ /ਪਟੇਦਾਰ ਅਤੇ ਕਿਰਾਇਆ/ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣਾ ਹੈ)  
 (In case of Rented / Leased: Details of Tenant /lessor and Rent/document to be submitted)

/ ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ / ਦਫ਼ਤਰ) / Telephone No. / Office)		ਈਮੇਲ ਪਤਾ Email Address	
ਮੋਬਾਈਲ ਨੰ. Mobile No.		PAN ਕਾਰਡ ਨੰ. PAN Card No	

7. ਸੰਵਿਧਾਨ: CONSTITUTION:	ਵਿਅਕਤੀਗਤ/ਸੰਯੁਕਤ/ਪ੍ਰੋਪ. ਸਹਿਯੋਗੀ/ ਭਾਈਵਾਲੀ ਫਰਮ/ ਪ੍ਰਾਈਵੇਟ ਲਿਮਿਟਡ/ ਲਿਮਿਟਡ ਕੰਪਨੀ/ ਟਰਸਟ/ ਹੋਰ Individual/Joint/Prop. Concern/ Partnership firm/ Pvt. Ltd/ Ltd. Company/ Trust/ Others
------------------------------	--

8. ਉਦਮ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੰ.  
UDYAM REGISTRATION NO

8.A GST ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੰਬਰ ਅਤੇ  
ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਮਿਤੀ  
GST REGISTRATION NO &  
DATE OF REGISTRATION

8.B ਜੈਮ 'ਤੇ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ  
(ਹਾਂ/ਨਹੀਂ), ਜੇਕਰ ਹਾਂ ਤਾਂ  
ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਨੰ.  
REGISTRATION ON GEM  
(YES/NO), IF YES THEN  
REGISTRATION NO

8.C ਆਯਾਤਕ-ਨਿਰਯਾਤਕ ਕੋਡ  
(IEC), ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ  
IMPORTER-EXPORTER  
CODE (IEC), IF APPLICABLE

9. ਉਹ ਜ਼ਿਲ੍ਹਾ ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ  
ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ  
DISTRICT WHERE LOAN IS  
REQUIRED

10. ਬ੍ਰਾਂਚ ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ,  
ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ  
BRANCH WHERE LOAN IS  
REQUIRED, If Any

11. ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਮਾਲਕ/ਭਾਗੀਦਾਰਾਂ/ਨਿਰਦੇਸ਼ਕਾਂ ਦਾ ਨਾਂ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਪਤੇ:  
NAME OF THE PROPRIETOR/ PARTNERS/ DIRECTORS OF COMPANY AND THEIR ADDRESSES:

ਲੜੀ ਨੰਬਰ S. No	ਨਾਂ Name	ਜਨਮ ਮਿਤੀ Date of Birth	ਪਿਤਾ / ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ Father / Spouse	ਅਕਾਦਮਿਕ ਯੋਗਤਾਵਾਂ Academic Qualifications	ਸ਼੍ਰੇਣੀ SC / ST / OBC / ਘੱਟ ਗਿਣਤੀ / ਔਰਤਾਂ Category SC / ST / OBC / Minority / Women	ਮੋਬਾਈਲ ਨੰ. Mobile No.

ਲੜੀ ਨੰਬਰ S. No	ਪੈਨ ਨੰ. PAN No.	ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਪਤਾ Residential Address	ਆਧਾਰ ਨੰਬਰ / DIN ਨੰਬਰ Aadhar No. / DIN No.	ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ (ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ) Telephone No. (Residence)	ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੇ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਤਜਰਬਾ (ਸਾਲ) Experience in the line of activity (Years)

12. ਸਰਗਰਮੀ ਉਦੋਂ ਤੋਂ ਮੌਜੂਦ ਹੈ / Existing since  
ACTIVITY ਪ੍ਰਸਤਾਵਕ (#): / Proposed (#):

ਜੇਕਰ ਮੌਜੂਦਾ ਗਤੀਵਿਧੀ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕੋਈ ਵੱਖਰੀ ਗਤੀਵਿਧੀ ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਹੈ/ਨਵੀਂ ਇਕਾਈ  
If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit

i. ਕੀ MSME ਯੂਨਿਟ ਨੂੰ ZED ਦਰਜਾ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਹੈ (ਹਾਂ/ਨਹੀਂ).....  
Whether the MSME unit is ZED rated (Yes/No).....

13. ਜੇਕਰ ਹਾਂ, ਤਾਂ MSME ਯੂਨਿਟ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਗਈ ਗ੍ਰੈਡੇਸ਼ਨ (ਛੁਕਵੀਂ 'ਤੇ ਨਿਸ਼ਾਨ ਲਗਾਓ)  
If Yes, the gradation obtained by the MSME unit (Tick appropriate one)

ਕਾਂਸਾ / Bronze	ਸਿਲਵਰ / Silver	ਗੋਲਡ / Gold	ਡਾਇਮੰਡ / Diamond	ਪਲੈਟੀਨਮ / Platinum
----------------	----------------	-------------	------------------	--------------------

14. ਐਸੋਸੀਏਟ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਨਾਂ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ  
Names of the Associate concerns and Nature of Association

ਸਹਿਯੋਗੀ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦਾ ਨਾਂ Name of Associate Concerns	ਸਹਿਯੋਗੀ ਐਸੋਸੀਏਟ ਦੇ ਪਤੇ Addresses of Associate Concerns	ਇਸ ਵੇਲੇ ਬੈਂਕਿੰਗ Presently Banking with	ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ Nature of Association	ਐਸੋਸੀਏਟ ਸਹਿਯੋਗੀ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰੋਪ./ ਪਾਰਟਨਰ/ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਜਾਂ ਸਿਰਫ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਿਲਚਸਪੀ ਦੀ ਹੱਦ Extent of interest as a Prop./ Partner/ Director or just investor in Associate Concern

15. ਬੈਂਕ ਦੇ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ/ਬੈਂਕ ਦੇ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਨਾਲ ਮਾਲਕ/ਭਾਗੀਦਾਰ/ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਦਾ ਸਬੰਧ (ਹਾਂ/ਨਹੀਂ):  
Relationship of Proprietor/ Partner/ Director with the officials of the Bank/ Director of the Bank (Yes/No):

ਜੇਕਰ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਵੇਰਵੇ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣੇ ਹਨ / If Yes, Details to be provided

16. ਬੈਂਕਿੰਗ/ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ (ਮੌਜੂਦਾ) / BANKING/ CREDIT FACILITIES (EXISTING):

(ਰੁਪਏ ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ / Rs. in lacs)

ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ Type of Facilities	ਸੀਮਾ (ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ) Limit (in lacs)	ਬਕਾਇਆ .....ਤੱਕ Outstanding as on.....	ਇਸ ਵੇਲੇ ਬੈਂਕਿੰਗ Presently banking with	ਸਕਿਓਰਿਟੀਜ਼ Securities	ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ Rate of Interest	ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ Repayment terms
ਕਰੰਟ ਅਕਾਊਂਟ Current Account						
ਕੈਸ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟ Cash Credit						
ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ Term Loan						
LC/BG / LC/BG						
ਹੋਰ / Others						
<b>ਕੁੱਲ / Total</b>						

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਸਾਡੇ ਬੈਂਕ ਨਾਲ ਬੈਂਕਿੰਗ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ, ਤਾਂ CIF ਨੰਬਰ ਇੱਥੇ ਦਿੱਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ। /  
If Banking with our Bank, CIF No. to be given here

ਇਹ ਪੁਸ਼ਟਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਸਾਡੀ ਇਕਾਈ ਨੇ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਤੋਂ ਕੋਈ ਲੋਨ ਨਹੀਂ ਲਿਆ ਹੈ ਅਤੇ ਮੈਂ ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੇ ਕਾਲਮ ਨੰਬਰ 16 ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਬੈਂਕਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦਾ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਨਹੀਂ ਹਾਂ।

It is certified that our unit has not availed any loan from any other Bank/ Financial Institution in the past and I am not indebted to any other Bank/ Financial Institution other than those mentioned in column No. 16 above.

17. ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ (ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ):\* / CREDIT FACILITIES (PROPOSED):\*

ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ Type of Facilities	ਰਕਮ (ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ) Amount (in lacs)	ਜਿਸ ਮਕਸਦ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ Purpose for which required	ਸੁਰੱਖਿਆ / Security	
			ਮੁੱਢਲੀ ਸੁਰੱਖਿਆ (ਲਗਭਗ ਮੁੱਲ ਦੇ ਵੇਰਵੇ) / Primary Security (Details with approx. Value to be mentioned)	ਕੀ ਜਮਾਨਤੀ ਸਕਿਓਰਿਟੀ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਹਾਂ ਜਾਂ ਨਹੀਂ ਦੱਸੋ) (ਜੇ ਹਾਂ, ਤਾਂ ਕਾਲਮ 16 ਅਤੇ 19 ਵਿੱਚ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ) Whether Collateral Security offered (Please mention yes or no) (If Yes, then provide details in column 16 & 19)
ਕੈਸ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟ Cash Credit				
ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ Term Loan				
LC/ BG / LC/ BG				
ਹੋਰ Others				
<b>ਕੁੱਲ / Total</b>				

\*ਲਾਜ਼ਮੀ ਖੇਤਰ / Mandatory Fields

18. ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਮਸ਼ੀਨਰੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਦਿੱਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ /

In case of term loan requirements, the details of machinery may be given as under:

ਜਿਸ ਮਕਸਦ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ Purpose for which required	ਭਾਵੇਂ ਆਯਾਤ ਕੀਤਾ ਹੋਵੇ ਜਾਂ ਦੇਸੀ। Whether imported or indigenous	ਸਪਲਾਇਰ ਦਾ ਨਾਂ Name of supplier	ਮਸ਼ੀਨ ਦੀ ਕੁੱਲ ਕੀਮਤ (ਆਯਾਤ ਕੀਤੀ ਮਸ਼ੀਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਮੂਲ ਲਾਗਤ, ਭਾਰੇ, ਬੀਮਾ ਅਤੇ ਕਸਟਮ ਡਿਊਟੀ ਦਾ ਵੰਡਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ) Total cost of machine (in case of imported machine, the breakup of basic cost, freight, insurance and customs duty may be given)	ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤਾ ਜਾ ਰਿਹਾ ਯੋਗਦਾਨ Contribution being made by the promoters	ਲੋਨ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ Loan required

\*ਸੈਕੰਡ ਹੈਂਡ / ਪੁਰਾਣੀ ਮਸ਼ੀਨਰੀ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਬਾਕੀ ਬਚੀ ਉਮਰ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇ।

\*In case of second hand / old machinery, residual life to be incorporated.

19. ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੀ ਗਰੰਟੀ ਸਮੇਤ, ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਜਮਾਨਤੀ ਸਕਿਓਰਿਟੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹਨ\* /

Details of Collateral Security offered, if any, including 3rd party guarantee\*

\*RBI ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਬੈਂਕਾਂ ਨੂੰ MSE ਯੂਨਿਟਾਂ ਨੂੰ 10 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਲਈ ਕੋਲੇਟਰਲ ਸਕਿਓਰਿਟੀ ਨਹੀਂ ਲੈਣੀ ਚਾਹੀਦੀ। /

As per RBI guidelines banks are not to take collateral security for loans upto Rs.10 lakhs to MSE Units)

a) ਤੀਜੀ ਧਿਰ ਦੀ ਗਾਰੰਟੀ / Third party Guarantee:

ਲੜੀ ਨੰਬਰ S. No	ਗਾਰੰਟਰ ਦਾ ਨਾਂ Name of Guarantor	ਪਿਤਾ / ਜੀਵਨ ਸਾਥੀ ਦਾ ਨਾਂ Father/Spouse Name	ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ ਪਤਾ Residential Address	ਟੈਲੀਫੋਨ ਨੰਬਰ (ਰਿਹਾਇਸ਼) Telephone No. (Residence)	ਮੋਬਾਈਲ ਨੰ. Mobile No.	ਕੁੱਲ ਕੀਮਤ (ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ) Net Worth (in lacs)	ਆਧਾਰ ਨੰ. Aadhar No.	ਪੈਨ ਨੰ. PAN No.
1.								
2.								
3.								

b) ਹੋਰ ਕੋਲੇਟਰਲ ਸਕਿਓਰਿਟੀ: / Other collateral Security:

ਲੜੀ ਨੰਬਰ S. No	ਕੋਲੇਟਰਲ ਦੇ ਮਾਲਕ ਦਾ ਨਾਂ Name of owner of Collateral	ਕੋਲੇਟਰਲ ਸਕਿਓਰਿਟੀ / Collateral Security		
		ਕਿਸਮ / Nature	ਵੇਰਵੇ / Details	ਮੁੱਲ (ਰੁ. ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ) Value (Rs. In lacs)
1.				
2.				
3.				

20. ਪਿਛਲੀ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ/ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਅਨੁਮਾਨ / PAST PERFORMANCE/ FUTURE ESTIMATES

ਪਿਛਲੇ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਅਸਲ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ, ਮੌਜੂਦਾ ਸਾਲ ਲਈ ਅਨੁਮਾਨ ਅਤੇ ਅਗਲੇ ਸਾਲ ਲਈ ਅਨੁਮਾਨ ਜੋ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਸਹੂਲਤਾਂ ਲਈ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ ਸਹੂਲਤਾਂ ਲਈ ਲੋਨ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਦੇ ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਸਾਲ ਤੱਕ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਅਨੁਮਾਨ / Actual performance for previous years, estimates for current year and projections for next year to be provided for working capital facilities. However for term loan facilities projections to be provided till the proposed year of repayment of loan):

(ਰੁਪਏ ਲੱਖਾਂ ਵਿੱਚ) / (Rs. in lacs)	ਪਿਛਲਾ ਸਾਲ-II (ਅਸਲ) Past Year-II (Actual)	ਪਿਛਲਾ ਸਾਲ-I (ਅਸਲ) Past Year-I (Actual)	ਮੌਜੂਦਾ ਸਾਲ (ਅਨੁਮਾਨ) Present Year (Estimate)	ਅਗਲਾ ਸਾਲ (ਪ੍ਰੋਜੈਕਸ਼ਨ) Next Year (Projection)
ਕੁੱਲ ਵਿਕਰੀ / Net Sales				
ਕੁੱਲ ਲਾਭ/ Net Profit				
ਪੂੰਜੀ (ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਕੁੱਲ ਕੀਮਤ) / Capital (Net worth in case of companies)				

21. ਚੋਟੀ ਦੇ 5 ਸਪਲਾਇਰਾਂ ਅਤੇ ਚੋਟੀ ਦੇ 5 ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ / Details of Top 5 Suppliers & Top 5 Customers

S.No ਲੜੀ ਨੰ.	ਨਾਂ / Name	ਸੰਪਰਕ ਨੰਬਰ / Contact Number	ਇਸ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਸੰਬੰਧਿਤ / Associated Since	ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ % (ਵਿਕਰੀ/ਖਰੀਦ) ਅਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸ਼ਰਤਾਂ / % of Business (Sale/Purchase) & Credit Terms

**22. ਕਾਨੂੰਨੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀਆਂ ਸੰਬੰਧੀ ਸਥਿਤੀ / Status regarding Statutory Obligations:**

ਕਾਨੂੰਨੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ / Statutory Obligation:

ਟਿੱਪਣੀਆਂ (ਇੱਥੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਸਬੰਧਤ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਵੇਰਵਾ) / Remarks (Any details in Connection with the relevant obligation to be given)

ਕਾਨੂੰਨੀ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰੀ Statutory Obligation	ਕੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ (ਹਾਂ/ਨਹੀਂ ਲਿਖੋ)। ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਨਾ ਹੋਵੇ ਤਾਂ N.A. ਲਿਖੋ / Whether Complied with (write Yes/ No). If Not Applicable then write N.A.
1. ਦੁਕਾਨਾਂ ਅਤੇ ਸਥਾਪਨਾ ਐਕਟ ਅਧੀਨ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ / Registration under Shops and Establishment Act	
2. MSME (ਆਰਜ਼ੀ/ਅੰਤਿਮ) ਅਧੀਨ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ Registration under MSME (Provisional/ Final)	
3. ਡਰੱਗ ਲਾਇਸੈਂਸ / Drug License	
4. ਨਵੀਨਤਮ ਵਿਕਰੀ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ ਦਾਇਰ ਕੀਤੀ ਗਈ/ Latest Sales tax return filed	
5. ਨਵੀਨਤਮ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨ ਦਾਇਰ ਕੀਤੇ ਗਏ / Latest Income tax returns filed	
6. ਕੋਈ ਹੋਰ ਕਾਨੂੰਨੀ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ Any other statutory dues remaining outstanding	

**23. a) ID ਸਬੂਤ (ਹੇਠਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ) / ID Proof (Any of the following)**

ਪਾਸਪੋਰਟ/ਵੋਟਰ ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ/ਪੈਨ ਕਾਰਡ/ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ/ਜੋਬ ਕਾਰਡ/ਆਧਾਰ ਕਾਰਡ/ਪਛਾਣ ਪੱਤਰ (ਬੈਂਕ ਦੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟੀ ਦੇ ਅਧੀਨ) /  
Passport/Voter Identity Card/Pan Card/Driving License/Job Card/Aadhaar Card/Identity Card (subject to the  
satisfaction of the bank)

ID ਸਬੂਤ ਨੰ./ ID Proof No. ....

**b) ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ (ਹੇਠਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਕੋਈ ਵੀ) / Address Proof (Any of the following)**

ਬਿਜਲੀ ਬਿੱਲ/ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ/ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਬੈਂਕ ਦਾ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ ਸਟੇਟਮੈਂਟ/ਨਾਮਵਰ ਮਾਲਕ ਦਾ ਪੱਤਰ/ਮਾਨਤਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਜਨਤਕ ਅਥਾਰਟੀ ਦਾ ਪੱਤਰ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਗਾਹਕ  
ਦੇ ਪਤੇ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਬੈਂਕ/ਰਾਸ਼ਨ ਕਾਰਡ ਦੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟੀ ਲਈ ਹੋਵੇ। /  
Electricity Bill/Telephone Bill/Bank Account statement of any other bank/Letter from reputed employer/ Letter from  
recognized public authority verifying the address of the customer to the satisfaction of the Bank/Ration Card.

ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ / Address Proof .....

**ਘੋਸ਼ਣਾ / Declaration**

ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ ਕਰਦੇ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੀ ਗਈ ਸਾਰੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸੱਚੀ, ਸਹੀ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਹੈ, ਅਤੇ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ ਕੋਲ ਅਰਜ਼ੀ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਯੂਨਿਟ ਲਈ ਕੋਈ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਅਰਜ਼ੀ ਵਿੱਚ ਦੱਸੇ ਗਏ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ/ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ ਵਿਰੁੱਧ ਕੋਈ ਬਕਾਇਆ/ਕਾਨੂੰਨੀ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਹੈ; ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਮੇਰੇ/ਸਾਡੇ/ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ ਵਿਰੁੱਧ ਕੋਈ ਕਾਨੂੰਨੀ ਕਾਰਵਾਈ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ/ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ। ਮੈਂ/ਅਸੀਂ ਮੇਰੀ/ਸਾਡੀ ਅਰਜ਼ੀ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਲੋੜੀਂਦੀ ਸਾਰੀ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਾਂਗੇ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ ਇਸਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਏਜੰਸੀ ਨਾਲ ਸਾਂਝਾ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਿਸਨੂੰ ਤੁਸੀਂ ਢੁਕਵਾਂ ਸਮਝਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਤੁਸੀਂ, ਤੁਹਾਡਾ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਜਾਂ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਤੁਹਾਡੇ ਦੁਆਰਾ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕੋਈ ਹੋਰ ਏਜੰਸੀ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ, ਉਪਰ ਦਿੱਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਾਡੀ ਫੈਕਟਰੀ/ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਇਮਾਰਤ ਵਿੱਚ ਮੇਰੀਆਂ/ਸਾਡੀਆਂ ਜਾਇਦਾਦਾਂ, ਖਾਤਿਆਂ ਦੀਆਂ ਕਿਤਾਬਾਂ ਆਦਿ ਦੀ ਜਾਂਚ/ਤਸਦੀਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਤੁਸੀਂ ਬੈਂਕ ਦੇ ਬਕਾਏ ਦੀ ਵਸੂਲੀ ਲਈ ਢੁਕਵੇਂ ਸੁਰੱਖਿਆ ਉਪਾਅ/ਕਾਰਵਾਈ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟਰ ਦਾ ਨਾਂ ਵੈੱਬਸਾਈਟ/RBI ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਕਾਸ਼ਿਤ ਕਰਨਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ; ਅੱਗੇ ਸਹਿਮਤ ਹਾਂ ਕਿ ਮੇਰਾ/ਸਾਡਾ ਲੋਨ ਤੁਹਾਡੇ ਬੈਂਕ ਦੇ ਨਿਯਮਾਂ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯੰਤਰਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।

I/ We hereby certify that all information furnished by me/ us is true, correct and complete that I/ We have no borrowing arrangements for the unit except as indicated in the application; that there is no overdue/statutory dues against me/us/promoters except as indicated in the application; that no legal action has been/ is being taken/ initiated against me/us/promoters by any Bank/Fis. I/We shall furnish all other information that may be required in connection with my/ our application that this may also be exchanged by you with any agency you may deemed fit and you, your representatives or 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. You may take appropriate safeguards/action for recovery of Bank's dues including publication of defaulter's name in website/submission to RBI; further agree that my/our loan shall be governed by the rules of your Bank which may be in force from time to time.

ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ SPACE FOR PHOTO	ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ SPACE FOR PHOTO	ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ SPACE FOR PHOTO	ਫੋਟੋ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ SPACE FOR PHOTO
ਦਸਤਖ਼ਤ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ Space for Signature	ਦਸਤਖ਼ਤ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ Space for Signature	ਦਸਤਖ਼ਤ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ Space for Signature	ਦਸਤਖ਼ਤ ਲਈ ਜਗ੍ਹਾ Space for Signature
<p><b>ਮਾਲਕ/ਸਾਥੀ/ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਦੇ ਦਸਤਖ਼ਤ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਫੋਟੋ ਉੱਪਰ ਲੱਗੀ ਹੋਈ ਹੈ।</b>  <b>SIGNATURES OF PROPRIETOR/ PARTNER/ DIRECTOR WHOSE PHOTO IS AFFIXED ABOVE</b></p>			
<p>ਮਾਲਕ/ਹਰੇਕ ਸਾਥੀ/ਹਰੇਕ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਦੀ ਸਿਰਫ਼ ਇੱਕ ਫੋਟੋ ਲਗਾਉਣੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ। ਹਰੇਕ ਫੋਟੋ ਨੂੰ ਬ੍ਰਾਂਚ ਟੀਮ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਮਾਣਿਤ/ਤਸਦੀਕ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਜਿਸ 'ਤੇ ਬ੍ਰਾਂਚ ਮੋਹਰ ਦੇ ਨਾਲ ਫੋਟੋ 'ਤੇ ਨਾਂ ਅਤੇ ਦਸਤਖ਼ਤ ਹੋਣਗੇ। ਸਬੰਧਤ ਸਟਾਫ਼ ਉਸਦਾ ਨਾਂ ਦਸਤਖ਼ਤਾਂ ਦੇ ਹੇਠਾਂ ਲਿਖੇਗਾ।                  Only one photo of proprietor/ each partner/ each working Director is required to be affixed. Each photo will be certified/ attested by the Branch Team with name and signatures on the photograph with Branch stamp. The concerned staff will put his name below the signatures.</p>			

**ਸਿਰਫ਼ ਮਨੋਨੀਤ ਸ਼ਾਖਾ 'ਤੇ ਦਸਤਖ਼ਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ / To be signed at the designated branch only**

**ਨੱਥੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ / Documents attached:**

ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸਹਾਇਕ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਪੀਆਂ ਨੱਥੀ ਕੀਤੀਆਂ ਹਨ (✓ ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਉੱਥੇ ਕਰੋ)

**have attached the copies of the following supporting documents (put a ✓ wherever applicable)**

- ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ - ਵੋਟਰ ਦਾ ID ਕਾਰਡ/ਪਾਸਪੋਰਟ/ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਈਸੈਂਸ/PAN ਕਾਰਡ/ਮਾਲਕ, ਭਾਈਵਾਲ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਕੰਪਨੀ ਹੈ) ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਬੈਂਕਰਾਂ ਤੋਂ ਦਸਤਖਤ ਪਛਾਣ।  
Proof of identity- Voter's ID card/ Passport/ driving licence/ PAN card/ signature identification from present bankers of proprietor, partner or Director (if a company)
- ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦਾ ਸਬੂਤ - ਮਾਲਕ, ਭਾਈਵਾਲ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ (ਜੇਕਰ ਕੰਪਨੀ ਹੈ) ਦਾ ਹਾਲੀਆ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ, ਬਿਜਲੀ ਬਿੱਲ, ਪ੍ਰਾਪਰਟੀ ਟੈਕਸ ਰਸੀਦ/ਪਾਸਪੋਰਟ/ਵੋਟਰ ID ਕਾਰਡ।  
Proof of residence - Recent telephone bills, electricity bill, property tax receipt/ passport/ voter's ID card of proprietor, partner or Director (if a company)
- ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ / Proof of business address
- ਘੱਟ ਗਿਣਤੀ ਦਾ ਸਬੂਤ / Proof of Minority
- ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ ਤਾਂ MSME ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ / MSME registration if applicable
- ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀਆਂ ਪਿਛਲੇ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਦੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ/GST ਰਿਟਰਨ ਆਦਿ (2 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ)। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇਕਰ ਸਾਰੇ ਬੈਂਕਾਂ/FI ਤੋਂ ਪਾਰਟੀ ਦਾ ਕੁੱਲ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ, ਜੇਕਰ ਆਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਮੌਜੂਦਾ ਹਦਾਇਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਗੈਰ-ਆਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਵੀ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹਨ। 25.00 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਆਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹਨ।  
Last three years' Balance Sheets of the units along with income tax/ GST returns etc (applicable for all cases from Rs. 2 lacs and above). However, in case of total exposure of the party from all Banks/ FI is below Rs 25 lakh, if audited balance sheets are not available, then unaudited balance sheets are also acceptable as per extant instructions of the Bank. For case of Rs 25.00 lakh and above, the audited balance sheets are necessary.
- ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਸੀਮਾਵਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਅਗਲੇ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਅਤੇ ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ (2 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਲਈ)  
Projected balance sheets for the next two years in case of working capital limits and for the period of the loan in case of term loan (for all cases of Rs. 2 lacs and above)
- ਬਿਨੈਕਾਰ/ਆਂ ਦੀਆਂ ਪਾਸਪੋਰਟ ਆਕਾਰ ਦੀਆਂ ਫੋਟੋਆਂ / Passport size photograph/s of the applicant/s
- ਦਰਖਾਸਤ ਫਾਰਮ / Application form
- ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਹਿਯੋਗੀ ਫਾਰਮ/ਪ੍ਰਮੋਟਰ/ਗਾਰੰਟੀਕਰਤਾ, ਜਿਵੇਂ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ  
Credit information Form of concern/ promoter /guarantors, as applicable
- ਚੈਕਲਿਸਟ ਅਨੁਸਾਰ ਕੋਈ ਹੋਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ (ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਦੱਸੋ)  
Any other document as per checklist (Please specify)

**ਮਿਤੀ / Date:**

**ਜਗ੍ਹਾ / Place:**

**ਬਿਨੈਕਾਰ ਦੇ ਦਸਤਖਤ / Applicant's Signature**

-----

## ਚੈਕਲਿਸਟ (2.00 ਕਰੋੜ ਰੁਪਏ ਤੱਕ ਦੇ ਲੋਨ) / CHECKLIST (For Loan upto Rs.2.00 crore)

1. ਪਛਾਣ ਦਾ ਸਬੂਤ - ਵੋਟਰ ਦਾ ID ਕਾਰਡ/ਪਾਸਪੋਰਟ/ਡਰਾਈਵਿੰਗ ਲਾਇਸੈਂਸ/ਪੈਨ ਕਾਰਡ/ਮਾਲਕ, ਭਾਈਵਾਲ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ (ਜੇਕਰ ਕੰਪਨੀ ਹੈ) ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਬੈਂਕਰਾਂ ਤੋਂ ਦਸਤਖਤ ਪਛਾਣ।  
Proof of Identity- Voter's ID card/ Passport/ Driving License/ PAN card/ signature identification from present bankers of proprietor, partner or Director (if a company)
2. ਰਿਹਾਇਸ਼ ਦਾ ਸਬੂਤ - ਮਾਲਕ, ਭਾਈਵਾਲ ਜਾਂ ਡਾਇਰੈਕਟਰ (ਜੇਕਰ ਕੰਪਨੀ ਹੈ) ਦਾ ਹਾਲੀਆ ਟੈਲੀਫੋਨ ਬਿੱਲ, ਬਿਜਲੀ ਬਿੱਲ, ਪ੍ਰਾਪਰਟੀ ਟੈਕਸ ਰਸੀਦ/ਪਾਸਪੋਰਟ/ਵੋਟਰ ID ਕਾਰਡ।  
Proof of residence - Recent telephone bills, electricity bill, property tax receipt/ passport/ voter's ID card of proprietor, partner or Director (if a company)
3. ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਪਤੇ ਦਾ ਸਬੂਤ / Proof of business address
4. ਬਿਨੈਕਾਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬੈਂਕ / ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟਰ ਨਹੀਂ ਹੋਣਾ ਚਾਹੀਦਾ। /  
Applicant should not be defaulter in any Bank / FI.
5. ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀਆਂ ਪਿਛਲੇ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਦੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ/GST ਰਿਟਰਨ ਆਦਿ (2 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਸਾਰੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ)। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਜੇਕਰ ਸਾਰੇ ਬੈਂਕਾਂ/FI ਤੋਂ ਪਾਰਟੀ ਦਾ ਕੁੱਲ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ 25 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ, ਤਾਂ ਜੇਕਰ ਆਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਉਪਲਬਧ ਨਹੀਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਬੈਂਕ ਦੀਆਂ ਮੌਜੂਦਾ ਹਦਾਇਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਗੈਰ-ਆਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਵੀ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਹਨ।  
Last three years balance sheets of the units along with income tax / GST returns etc. (Applicable for all cases from Rs. 2 lacs and above). However, in case of total exposure of the party from all Banks/FI is below Rs 25 lakh, if audited balance sheets are not available, then unaudited balance sheets are also acceptable as per extant instructions of the Bank.
6. ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਮੈਮੋਰੈਂਡਮ ਅਤੇ ਐਸੋਸੀਏਸ਼ਨ ਦੇ ਲੇਖ/ਭਾਈਵਾਲਾਂ ਦਾ ਭਾਈਵਾਲੀ ਡੀਡ ਆਦਿ।  
Memorandum and articles of association of the Company/ Partnership Deed of partners etc.
7. ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ ਅਤੇ ਗਾਰੰਟਰਾਂ ਦੇ ਸੰਪਤੀਆਂ ਅਤੇ ਦੇਣਦਾਰੀਆਂ ਦਾ ਬਿਆਨ, ਨਵੀਨਤਮ ਆਮਦਨ ਟੈਕਸ ਰਿਟਰਨਾਂ ਦੇ ਨਾਲ।  
Assets and liabilities statement of promoters and guarantors along with latest income tax returns.
8. ਕਿਰਾਇਆ ਸਮਝੌਤਾ (ਜੇਕਰ ਵਪਾਰਕ ਸਥਾਨ ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ ਹੈ) ਅਤੇ ਪ੍ਰਦੂਸ਼ਣ ਕੰਟਰੋਲ ਬੋਰਡ ਤੋਂ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ, ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ।  
Rent Agreement (if business premises on rent) and clearance from pollution control board, if applicable.
9. SSI/MSME ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ, ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ। / SSI/MSME registration, if applicable.
10. ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਸੀਮਾਵਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਅਗਲੇ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਅਤੇ ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ (2 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਲਈ ਲਾਗੂ)।  
Projected balance sheets for the next two years in case of working capital limits and for the period of the loan in case of term loan (for all cases of Rs. 2 lacs and above).
11. ਐਡਵਾਂਸ ਲੈਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਮੌਜੂਦਾ ਬੈਂਕਰਾਂ/ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਰਹੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਪੱਤਰ, ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਨਾਲ।  
In case of takeover of advances, sanction letters of facilities being availed from existing bankers/Financial Institutions along with detailed terms and conditions.
12. ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਅਤੇ ਕੋਲੈਟਰਲ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਵਜੋਂ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾ ਰਹੀਆਂ ਸਾਰੀਆਂ ਜਾਇਦਾਦਾਂ ਦੇ ਲੀਜ਼ ਡੀਡ/ਟਾਈਟਲ ਡੀਡ ਦੀਆਂ ਫੋਟੋਕਾਪੀਆਂ।  
Photocopies of lease deeds/ title deeds of all properties being offered as primary and collateral securities.
13. ਮੌਜੂਦਾ ਬੈਂਕਰਾਂ ਤੋਂ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਮਿਆਦੀ ਹੋਣ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ (ਟੈਕਓਵਰ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ)।  
Position of accounts from the existing bankers and confirmation about the asset being Standard with them (in case of takeover).
14. GST ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਕਾਪੀ, ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ / Copy of GST returns, if applicable
15. 25.00 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਸੀਮਾ ਲਈ ਆਡਿਟ ਕੀਤੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹਨ।  
The Audited Balance Sheets are necessary for limit of Rs.25.00 lacs and above.

**25.00 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੇ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਵਾਲੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਲਈ**  
**For cases with Exposure of Rs.25.00 Lacs and above**

16. ਯੂਨਿਟ ਦਾ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ (ਇਸ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਮੋਟਰਾਂ ਦੇ ਨਾਂ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਹੋਰ ਡਾਇਰੈਕਟਰ, ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਗਤੀਵਿਧੀ, ਸਾਰੇ ਦਫਤਰਾਂ ਅਤੇ ਪਲਾਂਟਾਂ ਦੇ ਪਤੇ, ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਿੰਗ ਪੈਟਰਨ ਆਦਿ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ)।  
Profile of the unit (includes name of promoters, other directors in the company, the activity being undertaken, addresses of all offices and plants, shareholding pattern etc).
17. ਐਸੋਸੀਏਟ/ਗਰੁੱਪ ਕੰਪਨੀਆਂ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ) ਦੀਆਂ ਪਿਛਲੇ ਤਿੰਨ ਸਾਲਾਂ ਦੀਆਂ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟਾਂ।  
Last three years balance sheets of the Associate/ Group Companies (if any).
18. ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਰਿਪੋਰਟ (ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲਈ ਜੇਕਰ ਮਿਆਦੀ ਫੰਡਿੰਗ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇ) ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਮਸ਼ੀਨਰੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਕਿਸ ਤੋਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਣੀ ਹੈ, ਕੀਮਤ, ਸਪਲਾਇਰਾਂ ਦੇ ਨਾਂ, ਵਿੱਤੀ ਵੇਰਵੇ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਸ਼ੀਨਾਂ ਦੀ ਸਮਰੱਥਾ, ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਸਮਰੱਥਾ ਉਪਯੋਗਤਾ, ਉਤਪਾਦਨ, ਵਿਕਰੀ, ਅਨੁਮਾਨਿਤ ਲਾਭ ਅਤੇ ਨੁਕਸਾਨ ਅਤੇ ਅਗਲੇ 7 ਤੋਂ 8 ਸਾਲਾਂ ਲਈ ਬੈਲੇਂਸ ਸ਼ੀਟ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਪ੍ਰਸਤਾਵਿਤ ਲੋਨ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਮਜ਼ਦੂਰਾਂ ਦੇ ਵੇਰਵੇ, ਨਿਯੁਕਤ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸਟਾਫ, ਅਜਿਹੇ ਵਿੱਤੀ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਧਾਰਨਾ ਦਾ ਆਧਾਰ ਆਦਿ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।  
Project Report (for the proposed project if term funding is required) containing details of the machinery to be acquired, from whom to be acquired, price, names of suppliers, financial details like capacity of machines, capacity utilization assumed, production, sales, projected profit and loss and balance sheets for the next 7 to 8 years till the proposed loan is to be paid, the details of labour, staff to be hired, basis of assumption of such financial details etc.
19. ਮਹੀਨੇਵਾਰ ਵਿਕਰੀ (ਮਾਤਰਾ ਅਤੇ ਮੁੱਲ ਦੋਵੇਂ), ਉਤਪਾਦਨ (ਮਾਤਰਾ ਅਤੇ ਮੁੱਲ), ਆਯਾਤ ਕੀਤਾ ਕੱਚਾ ਮਾਲ (ਮਾਤਰਾ ਅਤੇ ਮੁੱਲ), ਸਵਦੇਸ਼ੀ ਕੱਚਾ ਮਾਲ (ਮਾਤਰਾ ਅਤੇ ਮੁੱਲ), ਪ੍ਰਗਤੀ ਅਧੀਨ ਸਟਾਕਾਂ ਦਾ ਮੁੱਲ, ਤਿਆਰ ਮਾਲ (ਮਾਤਰਾ ਅਤੇ ਮੁੱਲ), ਦੇਣਦਾਰ, ਲੈਣਦਾਰ, ਬੈਂਕ ਦੇ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਸੀਮਾਵਾਂ ਲਈ ਬਕਾਇਆ, ਮਿਆਦੀ ਲੋਨ ਦੀਆਂ ਸੀਮਾਵਾਂ, ਬਿੱਲਾਂ ਵਿੱਚ ਛੋਟ ਵਾਲੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ।  
Review of account containing month-wise sales (quantity and value both), production (quantity and value), imported raw material (quantity and value), indigenous raw material (quantity and value), value of stocks in progress, finished goods (quantity and value), debtors, creditors, bank's outstanding for working capital limits, term loan limits, bills discounted.
20. ਨਿਰਮਾਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ, ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ, ਕੰਪਨੀ ਵਿੱਚ ਕਾਰਜਕਾਰੀਆਂ ਦਾ ਮੁੱਖ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ, ਕੋਈ ਵੀ ਗੱਠਜੋੜ, ਵਰਤੇ ਗਏ ਕੱਚੇ ਮਾਲ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਸਪਲਾਇਰਾਂ ਬਾਰੇ ਵੇਰਵੇ, ਖਰੀਦਦਾਰਾਂ ਬਾਰੇ ਵੇਰਵੇ, ਮੁੱਖ ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀਆਂ ਬਾਰੇ ਵੇਰਵੇ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀਆਂ ਦੇ ਮੁਕਾਬਲੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਤਾਕਤ ਅਤੇ ਕਮਜ਼ੋਰੀਆਂ ਆਦਿ।  
Manufacturing process, if applicable, major profile of executives in the company, any tie-ups, details about raw material used and their suppliers, details about the buyers, details about major competitors and the company's strength and weaknesses as compared to their competitors etc.

**ਇਹ ਚੈਕਲਿਸਟ ਸਿਰਫ ਸੰਕੇਤਕ ਹੈ ਅਤੇ ਸੰਪੂਰਨ ਨਹੀਂ ਹੈ ਅਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਥਾਵਾਂ 'ਤੇ ਸਥਾਨਕ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਇਸਨੂੰ ਵਧਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।/**  
**The check list is only indicative and not exhaustive and depending upon the local requirements at different places addition could be made as per (necessity).**

ਪੁਆਇੰਟ ਨੰ. 17, 18, 19 'ਤੇ ਡਾਟਾ/ਜਾਣਕਾਰੀ 50.00 ਲੱਖ ਰੁਪਏ ਅਤੇ ਇਸ ਤੋਂ ਵੱਧ ਦੀ ਯੂਨਿਟ ਬੇਨਤੀ ਸੀਮਾ ਤੋਂ ਮੰਗੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। /Data / information at Point No.17, 18, 19 may be sought from unit requesting limit of Rs.50.00Lacs and above.

# ਸਟੇਟ ਬੈਂਕ ਆਫ ਇੰਡੀਆ / UNION BANK OF INDIA

ਸ਼ਾਖਾ / Branch

ਬਿਨੈਕਾਰ ਇਨਵਾਰਡ ਨੰ. / Applicant Inward No. \_\_\_\_\_

## ਮਾਨਤਾ / ACKNOWLEDGEMENT

ਸ਼੍ਰੀ/ਸ਼੍ਰੀਮਤੀ \_\_\_\_\_ ਵੱਲੋਂ \_\_\_\_\_

ਨੂੰ ਸੁਖਮ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਉੱਦਮਾਂ (MSEs) ਨੂੰ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਤਹਿਤ \_\_\_\_\_ ਰੁਪਏ ਦੀ ਅਰਜ਼ੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਈ।

Received from Mr./Ms. \_\_\_\_\_ application dated \_\_\_\_\_  
for Rs. \_\_\_\_\_ under Financing to Micro & Small Enterprises (MSEs).

ਅਰਜ਼ੀ ਦਾ ਨਿਪਟਾਰਾ \_\_\_\_\_ \* ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ, ਬਸ਼ਰਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਅਰਜ਼ੀ ਹਰ ਪੱਖੋਂ ਪੂਰੀ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਦਿੱਤੀ ਗਈ 'ਚੈਕ ਸੂਚੀ' ਅਨੁਸਾਰ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਹੋਵੇ।

The application will be disposed off on or before \_\_\_\_\_ \* provided your application is complete in all respects and is accompanied by the documents as per 'check list' provided.

ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾਉਣ ਲਈ ਵਾਧੂ ਵੇਰਵੇ/ਲੋੜਾਂ / Additional details/requirements to be submitted:

- 1)
- 2)
- 3)

ਮੋਹਰ ਸਮੇਤ ਸ਼ਾਖਾ ਪ੍ਰਬੰਧਕ ਦੇ ਦਸਤਖ਼ਤ  
Signature of Branch Manager with seal

ਮਿਤੀ / Date :

ਜਗ੍ਹਾ / Place :

\*ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਸੁਖਮ ਅਤੇ ਛੋਟੇ ਉੱਦਮਾਂ ਪ੍ਰਤੀ ਬੈਂਕ ਦੀ ਵਚਨਬੱਧਤਾ ਦੇ ਕੋਡ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦੇਣ ਲਈ।

\*Branches to refer the code of bank's commitment to Micro and small Enterprises.