

MSME ల కోసం దరఖాస్తు ఫారమ్ / APPLICATION FORM FOR MSMEs

చెక్‌లిస్ట్ ప్రకారం పత్రాలతో పాటు సమర్పించాలి
 To be submitted along with documents as per the checklist

(ఆఫీస్ ఉపయోగం కోసం / For Office Use)

1. ఎంటర్‌ప్రైజ్ పేరు
 NAME OF THE ENTERPRISE

2. రిజిస్టర్డ్. కార్యాలయ చిరునామా:
 REGD. OFFICE ADDRESS:

3. ఫ్యాక్టరీ/ షాప్/ అడ్మినిస్ట్రేటివ్
 ఆఫీస్ చిరునామా:
 ADDRESS OF FACTORY/
 SHOP/ ADMINISTRATIVE
 OFFICE:

4. స్థాపన / సంస్థ ఏర్పాటు తేదీ
 DATE OF ESTABLISHMENT
 / INCORPORATION

5. రాష్ట్రం
 STATE

6. ప్రాంగణాల వివరాలు: స్వంతం/
 అద్దెకు/లీజుకు తీసుకున్న
 DETAILS OF PREMISES:
 OWNED/RENTED/
 LEASED

(అద్దెకు / లీజుకు తీసుకున్న
 సందర్భంలో: అద్దెదారు వివరాలు
 / అద్దెదారు మరియు
 అద్దె/పత్రం సమర్పించాలి)

(In case of Rented /
 Leased: Details of Tenant
 /lessor and
 Rent/document to be
 submitted)

/ టెలిఫోన్ నం. / కార్యాలయం) / Telephone No. / Office)	
మొబైల్ నం. Mobile No.	

ఇమెయిల్ అడ్రెస్ Email Address	
PAN కార్డ్ నం. PAN Card No	

7. కాన్స్టిట్యూషన్:
 CONSTITUTION:

వ్యక్తి/ఉమ్మడి/ప్రాప్. సంస్థ/ భాగస్వామ్య సంస్థ/ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్/ లిమిటెడ్. కంపెనీ/ ట్రస్ట్/ ఇతరులు
 Individual/Joint/Prop. Concern/ Partnership firm/ Pvt. Ltd/ Ltd. Company/ Trust/ Others

8. ఉద్యమ రిజిస్ట్రేషన్ నం. UDYAM REGISTRATION NO	
8.A GST రిజిస్ట్రేషన్ నం & రిజిస్ట్రేషన్ తేదీ GST REGISTRATION NO & DATE OF REGISTRATION	
8.B జెమై రిజిస్ట్రేషన్ (అవును/కాదు), అవును అయితే రిజిస్ట్రేషన్ నం. REGISTRATION ON GEM (YES/NO), IF YES THEN REGISTRATION NO	
8.C దిగుమతిదారు-ఎగుమతిదారు కోడ్ (IEC), వర్తిస్తే IMPORTER-EXPORTER CODE (IEC), IF APPLICABLE	
9. రుణం అవసరమైన జిల్లా DISTRICT WHERE LOAN IS REQUIRED	
10. రుణం అవసరమైన బ్రాంచ్, ఏదైనా ఉంటే BRANCH WHERE LOAN IS REQUIRED, If Any	

11. కంపెనీ యజమాని/ భాగస్వాములు/ డైరెక్టర్ల పేరు మరియు వారి చిరునామాలు:

NAME OF THE PROPRIETOR/ PARTNERS/ DIRECTORS OF COMPANY AND THEIR ADDRESSES:

క్ర. సం S. No	పేరు Name	పుట్టిన తేదీ Date of Birth	తండ్రి / జీవిత భాగస్వామి Father / Spouse	విద్యా అర్హతలు Academic Qualifications	వర్గం SC / ST / OBC / మైనారిటీ / మహిళలు Category SC / ST / OBC / Minority / Women	మొబైల్ నం. Mobile No.

క్ర. సం S. No	PAN నం. PAN No.	నివాస చిరునామా Residential Address	ఆధార్ నం. / DIN నం. Aadhar No. / DIN No.	టెలిఫోన్ నం. (నివాసం) Telephone No. (Residence)	యాక్టివిటీ రంగంలో అనుభవం (సంవత్సరాలు) Experience in the line of activity (Years)

12. **యాక్టివిటీ** / **ACTIVITY** అప్పటి నుండి ఉనికిలో ఉంది / Existing since _____
 ప్రతిపాదకుడు (#): / Proposed (#): _____

ఇప్పటికే ఉన్న యాక్టివిటీ కాకుండా వేరే యాక్టివిటీ ప్రతిపాదించబడితే/కొత్త యూనిట్
 If a different activity other than existing activity is proposed/New Unit

i. MSME యూనిట్ ZED రేటింగ్ పొందిందా లేదా (అవును/కాదు).....
 Whether the MSME unit is ZED rated (Yes/No).....

13. ii. అవును అయితే, MSME యూనిట్ పొందిన గ్రేడ్‌షన్ (తగిన దానిపై టిక్ చేయండి)
 If Yes, the gradation obtained by the MSME unit (Tick appropriate one)

బ్రాంజ్ / Bronze	సిల్వర్ / Silver	గోల్డ్ / Gold	డైమండ్ / Diamond	ప్లాటినం / Platinum
------------------	------------------	---------------	------------------	---------------------

14. **అసోసియేట్ సంస్థల పేర్లు మరియు అసోసియేషన్ స్వభావం**
Names of the Associate concerns and Nature of Association

అసోసియేట్ సంస్థల పేరు Name of Associate Concerns	అసోసియేట్ సంస్థల చిరునామాలు Addresses of Associate Concerns	ప్రస్తుతం వీరితో బ్యాంకింగ్ Presently Banking with	అసోసియేషన్ స్వభావం Nature of Association	అసోసియేట్ సంస్థలో ఒక ప్రాప్/ భాగస్వామి/ డైరెక్టర్ లేదా పెట్టుబడిదారుడు మాత్రమేగా ఆసక్తి పరిధి Extent of interest as a Prop./ Partner/ Director or just investor in Associate Concern

15. **బ్యాంక్ అధికారులు/ బ్యాంక్ డైరెక్టర్‌తో ప్రాప్రైటర్/ భాగస్వామి/ డైరెక్టర్ సంబంధం (అవును/కాదు):**
Relationship of Proprietor/ Partner/ Director with the officials of the Bank/ Director of the Bank (Yes/No):

అవును అయితే, వివరాలు అందించాలి / If Yes, Details to be provided

16. **బ్యాంకింగ్/ క్రెడిట్ సౌకర్యాలు (ఉన్నవి) / BANKING/ CREDIT FACILITIES (EXISTING):**

(రూ. లక్షల్లో / Rs. in lacs)

ఫెసిలిటీల రకం Type of Facilities	పరిమితి (లక్షల్లో) Limit (in lacs)నాటికి చెల్లించవలసిన ఉన్నది Outstanding as on.....	ప్రస్తుతం వీరితో బ్యాంకింగ్ Presently banking with	సెక్యూరిటీలు Securities	వడ్డీ రేటు Rate of Interest	తిరిగి చెల్లింపు నిబంధనలు Repayment terms
కరెంట్ ఖాతా Current Account						
నగదు క్రెడిట్ Cash Credit						
టర్మ్ రుణం Term Loan						
LC/BG						
ఇతరులు / Others						
మొత్తం / Total						

మా బ్యాంకుతో బ్యాంకింగ్ చేస్తుంటే, ఇక్కడ ఇవ్వవలసిన CIF నంబర్ /
 If Banking with our Bank, CIF No. to be given here

మా యూనిట్ గతంలో మరే ఇతర బ్యాంక్/ఆర్థిక సంస్థ నుండి ఎటువంటి రుణం పొందలేదని ధృవీకరించబడింది మరియు పైన పేర్కొన్న కాలమ్ నంబర్ 16లో పేర్కొన్నవి కాకుండా మరే ఇతర బ్యాంక్/ఆర్థిక సంస్థకు నేను రుణపడి లేను.

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. క్రెడిట్ సౌకర్యాలు (ప్రతిపాదించబడినవి):* / CREDIT FACILITIES (PROPOSED):*

ఫెసిలిటీల రకం Type of Facilities	మొత్తం (లక్షల్లో) Amount (in lacs)	అవసరమైన ప్రయోజనం Purpose for which required	సెక్యూరిటీ / Security	
			ప్రాథమిక భద్రత (సుమారుగా విలువతో కూడిన వివరాలు పేర్కొనబడాలి)/ Primary Security (Details with approx. Value to be mentioned)	కొలేటరల్ సెక్యూరిటీ అందించబడిందా లేదా (దయచేసి అవును లేదా కాదు అని పేర్కొనండి) (అవును అయితే, 16 & 19 కాలమ్లలో వివరాలను అందించండి) Whether Collateral Security offered (Please mention yes or no) (If Yes, then provide details in column 16 & 19)
నగదు క్రెడిట్/ Cash Credit				
టర్మ్ రుణం / Term Loan				
LC/ BG				
ఇతరులు / Others				
మొత్తం / Total				

* తప్పనిసరి ఫీల్డ్లు / Mandatory Fields

18. టర్మ్ లోన్ అవసరాల విషయంలో, యంత్రాల వివరాలను ఈ క్రింది విధంగా ఇవ్వవచ్చు/

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

అవసరమైన ప్రయోజనం Purpose for which required	దిగుమతి చేసుకున్నా లేదా స్వదేశీ అయినా Whether imported or indigenous	సరఫరాదారు పేరు Name of supplier	యంత్రం మొత్తం ఖర్చు (దిగుమతి చేసుకున్న యంత్రం విషయంలో, ప్రాథమిక వ్యయం, సరుకు రవాణా, బీమా మరియు కస్టమ్స్ సుంకం యొక్క విభజన ఇవ్వవచ్చు) Total cost of machine (in case of imported machine, the breakup of basic cost, freight, insurance and customs duty may be given)	ప్రమోటర్లు అందిస్తున్న సహకారం Contribution being made by the promoters	అవసరమైన రుణం Loan required

*సెకండ్ హ్యాండ్ / పాత యంత్రాల విషయంలో, అవశేష జీవితాన్ని చేర్చాలి.

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

19. 3వపార్టీ గ్యారంటీతో సహా, ఏదైనా ఉంటే అందించే కొలేటరల్ సెక్యూరిటీ వివరాలు* /

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

(*RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం బ్యాంకులు MSE యూనిట్లకు రూ.10 లక్షల వరకు రుణాలకు కొలేటరల్ సెక్యూరిటీ తీసుకోకూడదు. /

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

a) మూడవ పక్ష హామీ / Third party Guarantee:

క్ర. సం. / S. No	హామీదారు పేరు / Name of Guarantor	తండ్రి/జీవిత భాగస్వామి పేరు / Father/Spouse Name	నివాస చిరునామా / Residential Address	టెలిఫోన్ నం. (నివాసం) / Telephone No. (Residence)	మొబైల్ నం. / Mobile No.	నికర విలువ (లక్షల్లో) / Net Worth (in lacs)	ఆధార్ నం. / Aadhar No.	PAN నం. / PAN No.
1.								
2.								
3.								

b) ఇతర అనుషంగిక భద్రత / Other collateral Security:

క్ర. సం. / S. No	అనుషంగిక యజమాని పేరు / Name of owner of Collateral	అనుషంగిక భద్రత / Collateral Security		
		స్వభావం / Nature	వివరాలు / Details	విలువ (రూ. లక్షల్లో) / Value (Rs. In lacs)
1.				
2.				
3.				

20. గత పనితీరు/భవిష్యత్తు అంచనాలు / PAST PERFORMANCE/ FUTURE ESTIMATES

వర్కింగ్ క్యాపిటల్ సౌకర్యాల కోసం గత సంవత్సరాల వాస్తవ పనితీరు, ప్రస్తుత సంవత్సరం అంచనాలు మరియు వచ్చే సంవత్సరం ప్రాజెక్షన్లను అందించాలి. అయితే, టర్మ్ లోన్ సౌకర్యాల ప్రాజెక్షన్ల కోసం రుణం తిరిగి చెల్లించే ప్రతిపాదిత సంవత్సరం వరకు అంచనాలు అందించాలి / 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):

(రూ. లక్షల్లో) / (Rs. in lacs)	గత సంవత్సరం-II (వాస్తవం) / Past Year-II (Actual)	గత సంవత్సరం-I (వాస్తవం) / Past Year-I (Actual)	ప్రస్తుత సంవత్సరం (అంచనా) / Present Year (Estimate)	తదుపరి సంవత్సరం (ప్రాజెక్షన్) / Next Year (Projection)
నికర అమ్మకాలు / Net Sales				
నికర లాభం / Net Profit				
మూలధనం (కంపెనీల విషయంలో నికర విలువ) / Capital (Net worth in case of companies)				

21. టాప్ 5 సరఫరాదారులు & టాప్ 5 కస్టమర్ల వివరాలు / Details of Top 5 Suppliers & Top 5 Customers

క్ర. సం. / S.No	పేరు / Name	సంప్రదింపు నంబర్ / Contact Number	అప్పటి నుండి అనుబంధించబడింది / Associated Since	వ్యాపారంలో % (అమ్మకం/కొనుగోలు) & క్రెడిట్ నిబంధనలు / % of Business (Sale/Purchase) & Credit Terms

22. చట్టబద్ధమైన బాధ్యతలకు సంబంధించిన స్థితి / Status regarding Statutory Obligations:

చట్టబద్ధమైన బాధ్యత / Statutory Obligation:

వ్యాఖ్యలు (సంబంధిత బాధ్యతకు సంబంధించిన ఏవైనా వివరాలు ఇవ్వాలి) / Remarks (Any details in Connection with the relevant obligation to be given)

చట్టబద్ధమైన బాధ్యత Statutory Obligation	పాటించబడిందా లేదా (అవును/కాదు అని వ్రాయండి). వర్తించకపోతే N.A. అని రాయండి. / Whether Complied with (write Yes/ No). If Not Applicable then write N.A.
1. దుకాణాలు మరియు స్థాపన చట్టం కింద నమోదు / Registration under Shops and Establishment Act	
2. MSME కింద నమోదు (తాత్కాలిక/ తుది) / Registration under MSME (Provisional/ Final)	
3. డ్రగ్ లైసెన్స్ / Drug License	
4. దాఖలు చేయబడిన తాజా అమ్మకపు పన్ను రిటర్న్స్ / Latest Sales tax return filed	
5. దాఖలు చేసిన తాజా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్లు / Latest Income tax returns filed	
6. మిగిలి ఉన్న ఏవైనా ఇతర చట్టబద్ధమైన బకాయిలు / Any other statutory dues remaining outstanding	

23. a) ID రుజువు (కింది వాటిలో ఏదైనా) / ID Proof (Any of the following)

పాస్‌పోర్ట్/ఓటరు గుర్తింపు కార్డు/PAN కార్డ్/డ్రైవింగ్ లైసెన్స్/జాబ్ కార్డ్/అధార్ కార్డ్/గుర్తింపు కార్డు (బ్యాంకు సంతృప్తికి లోబడి) /
Passport/Voter Identity Card/Pan Card/Driving License/Job Card/Aadhaar Card/Identity Card (subject to the satisfaction of
the bank)

ID పూర్వ్ నం. / ID Proof No.

b) చిరునామా రుజువు (కింది వాటిలో ఏదైనా) / Address Proof (Any of the following)

విద్యుత్ బిల్లు/టిలిఫోన్ బిల్లు/మరేదైనా ఇతర బ్యాంకు యొక్క బ్యాంక్ ఖాతా స్టేట్‌మెంట్/ప్రఖ్యాత యజమాని నుండి లేఖ/ బ్యాంకుసంతృప్తి
చెందేలా కస్టమర్ చిరునామాను ధృవీకరిస్తూ గుర్తింపు పొందిన ప్రభుత్వ అధికారి నుండి లేఖ/రేషన్ కార్డు. /
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.

చిరునామా రుజువు / Address Proof

వాంగ్మూలం / Declaration

నేను/మేము అందించిన సమాచారం అంతా నిజమేనని, సరైనదని మరియు పూర్తిగా ఉందని నేను/మేము ధృవీకరిస్తున్నాము, దరఖాస్తులో సూచించినట్లు తప్ప యూనిట్ కోసం నాకు/మాకు ఎటువంటి రుణ ఏర్పాట్లు లేవు; దరఖాస్తులో సూచించినట్లు తప్ప నాకు/మాకు/ప్రమోటర్లకు వ్యతిరేకంగా ఎటువంటి గడువు ముగిసిన/చట్టబద్ధమైన బకాయిలు లేవు; ఏ బ్యాంక్/Flలు నా/మాకు/ప్రమోటర్లకు వ్యతిరేకంగా ఎటువంటి చట్టపరమైన చర్య తీసుకోలేదు/ తీసుకోవడం లేదు/ప్రారంభించలేదు. నా/మా దరఖాస్తుకు సంబంధించి అవసరమైన అన్ని ఇతర సమాచారాన్ని నేను/మేము అందిస్తాము, తద్వారా మీరు తగినవారని భావించే ఏదైనా ఏజెన్సీతో కూడా దీన్ని మార్పిడి చేసుకోవచ్చు మరియు మీ ప్రతినిధులు లేదా రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా లేదా మీరు అధికారం ఇచ్చిన ఏదైనా ఇతర ఏజెన్సీ, పైన ఇచ్చిన విధంగా మా ఫ్యాక్టరీ/వ్యాపార ప్రాంగణంలో నా/మా ఆస్తులు, ఖాతా పుస్తకాలు మొదలైన వాటిని ఎప్పుడైనా తనిఖీ చేయవచ్చు/ధృవీకరించవచ్చు. బ్యాంకు బకాయిల రికవరీకి మీరు తగిన రక్షణ చర్యలు తీసుకోవచ్చు/డిఫాల్టర్ పేరును వెబ్‌సైట్‌లో ప్రచురించడం/RBIకి సమర్పించడం వంటివి చేయవచ్చు; అంతేకాకుండా నా/మా రుణం మీ బ్యాంకు నియమాల ద్వారా కాలానుగుణంగా అమలులో ఉంటుందని అంగీకరిస్తున్నాను.

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/Fls. 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.

ఫోటో కోసం స్థలం SPACE FOR PHOTO			
సంతకం కోసం స్థలం Space for Signature			

**పైన ఫోటో అతికించిన యజమాని/ భాగస్వామి/ డైరెక్టర్ సంతకాలు
SIGNATURES OF PROPRIETOR/ PARTNER/ DIRECTOR WHOSE PHOTO IS AFFIXED ABOVE**

యజమాని / ప్రతి భాగస్వామి / ప్రతి వర్కింగ్ డైరెక్టర్ యొక్క ఒక ఫోటో మాత్రమే అతికించాలి. ప్రతి ఫోటోను బ్రాంచ్ బృందం ఫోటోగ్రాఫ్ పై ఉన్న పేరు మరియు సంతకాలతో బ్రాంచ్ స్టాంప్‌తో ప్రమాణీకరిస్తుంది/ధృవీకరిస్తుంది. సంబంధిత సిబ్బంది సంతకాల క్రింద అతని పేరును ఉంచుతారు.

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.

నియమించబడిన శాఖలో మాత్రమే సంతకం చేయాలి / To be signed at the designated branch only

జతచేయబడిన పత్రాలు / Documents attached:

కింది సహాయక పత్రాల కాపీలను జతపరిచాను (ఒక / వర్తించే చోట ఉంచండి)

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

- గుర్తింపు రుజువు- ఓటరు ID కార్డు/ పాస్‌పోర్ట్/ డ్రైవింగ్ లైసెన్స్/ PAN కార్డు/ యజమాని, భాగస్వామి లేదా డైరెక్టర్ (కంపెనీ అయితే) ప్రస్తుత బ్యాంకర్ల నుండి సంతకం గుర్తింపు
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)
- నివాస రుజువు - ఇటీవలి టెలిఫోన్ బిల్లులు, విద్యుత్ బిల్లు, ఆస్తి పన్ను రసీదు/ పాస్‌పోర్ట్/ యజమాని, భాగస్వామి లేదా డైరెక్టర్ (కంపెనీ అయితే) యొక్క ఓటరు ID కార్డు
Proof of residence - Recent telephone bills, electricity bill, property tax receipt/ passport/ voter's ID card of proprietor, partner or Director (if a company)
- వ్యాపార చిరునామా రుజువు / Proof of business address
- మైనారిటీ రుజువు / Proof of Minority
- వర్తిస్తే MSME రిజిస్ట్రేషన్ / MSME registration if applicable
- ఆదాయపు పన్ను/GST రిటర్న్లు మొదలైన వాటితో పాటు యూనిట్ల గత మూడు సంవత్సరాల బ్యాలెన్స్ షీట్లు (రూ. 2 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ అన్ని కేసులకు వర్తిస్తుంది). అయితే, అన్ని బ్యాంకులు/ FIల నుండి పార్టీ మొత్తం ఎక్స్‌పోజర్ రూ. 25 లక్షల కంటే తక్కువ ఉన్న సందర్భంలో, ఆడిట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్లు అందుబాటులో లేకపోతే, బ్యాంకు యొక్క ప్రస్తుత సూచనల ప్రకారం ఆడిట్ చేయని బ్యాలెన్స్ షీట్లు కూడా ఆమోదయోగ్యమైనవి. రూ. 25.00 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ ఉన్న కేసులకు, ఆడిట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్లు అవసరం.
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.
- వర్కింగ్ క్యాపిటల్ పరిమితుల విషయంలో తదుపరి రెండు సంవత్సరాలకు మరియు టర్మ్ లోన్ విషయంలో రుణ కాలానికి ప్రాజెక్ట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్లు (రూ. 2 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ అన్ని కేసులకు)
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)
- దరఖాస్తుదారుడి పాస్‌పోర్ట్ సైజు ఫోటోగ్రాఫ్/లు / Passport size photograph/s of the applicant/s
- దరఖాస్తు ఫారమ్ / Application form
- వర్తించే విధంగా సంస్థ / ప్రమోటర్/ హామీదారుల క్రెడిట్ సమాచారం ఫారం
Credit information Form of concern/ promoter /guarantors, as applicable
- చెక్‌లిస్ట్ ప్రకారం ఏదైనా ఇతర పత్రం (దయచేసి పేర్కొనండి)
Any other document as per checklist (Please specify)

తేదీ / Date:

స్థలం / Place:

దరఖాస్తుదారుడి సంతకం / Applicant's Signature

చెక్‌లిస్ట్ (రూ. 2.00 కోట్లు వరకు రుణం కోసం) / CHECKLIST (For Loan upto Rs.2.00 crore)

1. గుర్తింపు రుజువు- ఓటరు ID కార్డు/ పాస్‌పోర్ట్/ డ్రైవింగ్ లైసెన్స్/ PAN కార్డ్/ యజమాని, భాగస్వామి లేదా డైరెక్టర్ (కంపెనీ అయితే) ప్రస్తుత బ్యాంకర్ల నుండి సంతకం గుర్తింపు.
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. నివాస రుజువు - ఇటీవలి టెలిఫోన్ బిల్లులు, విద్యుత్ బిల్లు, ఆస్తి పన్ను రసీదు/ పాస్‌పోర్ట్/ యజమాని, భాగస్వామి లేదా డైరెక్టర్ (కంపెనీ అయితే) యొక్క ఓటరు ID కార్డ్
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. వ్యాపార చిరునామా రుజువు / Proof of business address
4. దరఖాస్తుదారు ఏ బ్యాంకు / FIలోనూ డిఫాల్టర్ గా ఉండకూడదు. /
Applicant should not be defaulter in any Bank / FI.
5. ఆదాయపు పన్ను / GST రిటర్న్లు మొదలైన వాటితో పాటు యూనిట్ల గత మూడు సంవత్సరాల బ్యాలెన్స్ షీట్లు (రూ. 2 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ అన్ని కేసులకు వర్తిస్తుంది). అయితే, అన్ని బ్యాంకులు/FIల నుండి పార్టీ మొత్తం ఎక్స్‌పోజర్ రూ. 25 లక్షల కంటే తక్కువ ఉన్న సందర్భంలో, ఆడిట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్లు అందుబాటులో లేకపోతే, బ్యాంకు యొక్క ప్రస్తుత సూచనల ప్రకారం ఆడిట్ చేయని బ్యాలెన్స్ షీట్లు కూడా ఆమోదయోగ్యమైనవి.
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. కంపెనీ మెమోరాండం మరియు అసోసియేషన్ ఆర్టికల్స్/ భాగస్వాముల భాగస్వామ్య ఒప్పందం మొదలైనవి.
Memorandum and articles of association of the Company/ Partnership Deed of partners etc.
7. ప్రమోటర్లు మరియు హామీదారుల ఆస్తులు మరియు అప్పుల ప్రకటన, తాజా ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్లతో పాటు.
Assets and liabilities statement of promoters and guarantors along with latest income tax returns.
8. అద్దె ఒప్పందం (వ్యాపార ప్రాంగణం అద్దెకు తీసుకుంటే) మరియు వర్తిస్తే కాలుష్య నియంత్రణ బోర్డు నుండి క్లియరెన్స్.
Rent Agreement (if business premises on rent) and clearance from pollution control board, if applicable.
9. వర్తిస్తే, SSI/MSME రిజిస్ట్రేషన్. / SSI/MSME registration, if applicable.
10. వర్కింగ్ క్యాపిటల్ పరిమితుల విషయంలో తదుపరి రెండు సంవత్సరాలకు మరియు టర్మ్ లోన్ విషయంలో రుణ కాలానికి ప్రాజెక్ట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్లు (రూ. 2 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ అన్ని కేసులకు).
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. అడ్వాన్సులను స్వాధీనం చేసుకుంటే, ప్రస్తుత బ్యాంకర్లు/ఆర్థిక సంస్థల నుండి పొందుతున్న సౌకర్యాల మంజూరు లేఖలు, వివరణాత్మక నిబంధనలు మరియు షరతులతో సహా.
In case of takeover of advances, sanction letters of facilities being availed from existing bankers/Financial Institutions along with detailed terms and conditions.
12. ప్రాథమిక మరియు అనుషంగిక సెక్యూరిటీలుగా అందించబడుతున్న అన్ని ఆస్తుల లీజు డీడ్లు/ టైటిల్ డీడ్ల ఫోటోకాపీలు.
Photocopies of lease deeds/ title deeds of all properties being offered as primary and collateral securities.
13. ప్రస్తుత బ్యాంకర్ల నుండి ఖాతాల స్థానం మరియు ఆస్తి వారితో ప్రామాణికంగా ఉందని నిర్ధారణ (టీకోవర్ విషయంలో).
accounts from the existing bankers and confirmation about the asset being Standard with them (in case of takeover).
14. వర్తిస్తే, GST రిటర్న్ల కాపీ / Copy of GST returns, if applicable
15. రూ. 25.00 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ పరిమితికి ఆడిట్ చేయబడిన బ్యాలెన్స్ షీట్లు అవసరం.
The Audited Balance Sheets are necessary for limit of Rs.25.00 lacs and above.

రూ.25.00 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ ఎక్స్‌పోజర్ ఉన్న కేసులకు

For cases with Exposure of Rs.25.00 Lacs and above

16. యూనిట్ ప్రొఫైల్ (ప్రమోటర్ల పేరు, కంపెనీలోని ఇతర డైరెక్టర్లు, చేపట్టిన కార్యకలాపాలు, అన్ని కార్యాలయాలు మరియు ప్లాంట్ల చిరునామాలు, వాటా నమూనా మొదలైనవి ఉంటాయి)
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. అసోసియేట్/ గ్రూప్ కంపెనీల గత మూడు సంవత్సరాల బ్యాలెన్స్ షీట్లు (ఏదైనా ఉంటే).
Last three years balance sheets of the Associate/ Group Companies (if any).
18. ప్రాజెక్ట్ రిపోర్ట్ (ప్రతిపాదిత ప్రాజెక్ట్ కోసం టర్మ్ ఫండింగ్ అవసరమైతే) దీనిలో కొనుగోలు చేయబోయే యంత్రాల వివరాలు, ఎవరి నుండి కొనుగోలు చేయాలి, ధర, సరఫరాదారుల పేర్లు, యంత్రాల సామర్థ్యం, ఊహించిన సామర్థ్య వినియోగం, ఉత్పత్తి, అమ్మకాలు, అంచనా వేసిన లాభం మరియు నష్టం వంటి ఆర్థిక వివరాలు మరియు ప్రతిపాదిత రుణం చెల్లించే వరకు రాబోయే 7 నుండి 8 సంవత్సరాలకు బ్యాలెన్స్ షీట్లు, కార్మికుల వివరాలు, నియమించుకోవాల్సిన సిబ్బంది వివరాలు, అటువంటి ఆర్థిక వివరాల అంచనాకు ఆధారం మొదలైనవి ఉంటాయి.
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. నెలవారీ అమ్మకాలు (పరిమాణం మరియు విలువ రెండూ), ఉత్పత్తి (పరిమాణం మరియు విలువ), దిగుమతి చేసుకున్న ముడి పదార్థం (పరిమాణం మరియు విలువ), స్వదేశీ ముడి పదార్థం (పరిమాణం మరియు విలువ), పురోగతిలో ఉన్న స్టాక్ల విలువ, పూర్తయిన వస్తువులు (పరిమాణం మరియు విలువ), రుణగ్రస్తులు, రుణదాతలు, వర్కింగ్ క్యాపిటల్ పరిమితుల కోసం బ్యాంకు యొక్క బకాయిలు, టర్మ్ లోన్ పరిమితులు, రాయితీ బిల్లులు కలిగిన ఖాతా సమీక్ష.
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. తయారీ ప్రక్రియ, వర్కింగ్, కంపెనీలోని కార్యనిర్వాహకుల ప్రధాన ప్రొఫైల్, ఏవైనా ఒప్పందాలు, ఉపయోగించిన ముడి పదార్థం మరియు వారి సరఫరాదారుల వివరాలు, కొనుగోలుదారుల వివరాలు, ప్రధాన పోటీదారుల వివరాలు మరియు వారి పోటీదారులతో పోలిస్తే కంపెనీ బలాలు మరియు బలహీనతలు మొదలైనవి.
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.

ఈ చెక్‌లిస్ట్ కేవలం సూచిక మాత్రమే మరియు సమగ్రమైనది కాదు మరియు వివిధ ప్రదేశాలలో స్థానిక అవసరాలను బట్టి (అవసరాన్ని బట్టి) జోడింపులు చేయవచ్చు. / 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).

పాయింట్ నెం. 17, 18, 19 వద్ద ఉన్న డేటా/సమాచారాన్ని యూనిట్ అభ్యర్థించే పరిమితి రూ. 50.00 లక్షలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ నుండి పొందవచ్చు. / information at Point No.17, 18, 19 may be sought from unit requesting limit of Rs.50.00Lacs and above.

యూనియన్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా / UNION BANK OF INDIA

_____ శాఖ / Branch

దరఖాస్తుదారు ఇన్వర్డ్ నం. / Applicant Inward No. _____

ధృవీకరణ / ACKNOWLEDGEMENT

శ్రీ/శ్రీమతి _____ నుండి స్వీకరించబడింది. సూక్ష్మ & చిన్న పరిశ్రమలకు (MSEలు) ఫైనాన్సింగ్ కింద రూ. _____ కోసం _____ తేదీనాటి దరఖాస్తు.

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

మీ దరఖాస్తు అన్ని విధాలుగా పూర్తి అయి, 'చెక్ లిస్ట్' ప్రకారం పత్రాలను జతచేసి సమర్పించినట్లయితే, _____న లేదా అంతకు ముందు* పరిష్కరించబడుతుంది.

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.

సమర్పించాల్సిన అదనపు వివరాలు/అవసరాలు / Additional details/requirements to be submitted:

- 1)
- 2)
- 3)

బ్రాంచ్ మేనేజర్ సంతకం, ముద్రతో
Signature of Branch Manager with seal

తేదీ / Date :

స్థలం / Place :

*సూక్ష్మ మరియు చిన్న పరిశ్రమలకు బ్యాంకు నిబద్ధత నియమావళిని సూచించడానికి శాఖలు.

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