



इण्डियन ओवर्सीज़ बैंक Indian Overseas Bank

Good people to Grow with

**APPLICATION FORM MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES (MSME)
FOR LOANS UP TO Rs.100 LAKH**

चेकलिस्टनसारु कागदपत्तां सह सादर करावेत .

१.	यन्नटचे नां / अर्दज रार *	
----	------------------------------	--

२.	नोंदीकृत कायाजलयाचा पत्ता*	
----	----------------------------------	--

३.	कारखाना / दकानु / व्यवसायाचा पत्ता *	
----	--	--

दरध्नि क्रमांक*	
ई-मेल आयी*	
मोबाईल नांबर*	
पॅन कांज क्रमांक.	
रुीएसटी क्रमांक.	
UAN क्रमांक (उद्योग आधार क्रमांक)	

४.	अर्दज ार अनसु धचतू र्ाती/र्माती/ओबीसी/अल्पसांख्या क समदायु इत्यादीचा आहे का? *.	√	अनसु धचू त र्ाती	अनसु धचू त र्माती	ओबीसी	अल्पसांख्याक	सामान्य
----	---	---	------------------------	-------------------------	-------	--------------	---------

५.	सांविधान	√	मालकीचे	भागीदारी	प्रा. सल.	सलसमटेि कां पनी	सहकारी सांस्िा	कोिताही इतर (ननर्दजष्ट करा)
----	----------	---	---------	----------	-----------	--------------------	-------------------	--------------------------------------

६.	स्िापनेची तारीख*	
----	------------------	--

७.	राज्य*:		शहर जेव्हा कजज आवश्यक असेल *:		रुल्हा:	
	शाखा जेव्हा कजज आवश्यक असेल:					

८.	कां पनीच्या मालक / भागीदार / सांचालकांचे नाि आणि त्यांचे पत्ते:*
----	---

अनु क्र.	नाम	नर्म तारीख	पिता/पती/पत्नी	शैक्षणिक पात्रता	मोबाईल क्र.
१.					
२.					
३.					

अनु क्र.	पॅन क्रमांक.	ननिासी पत्ता	टेलफोन क्रमांक.	च्या क्षेत्रात अनभिु (र्षे)
१.				
२.				
३.				

९.	क्रक्याकलापांची श्रेणी*	विद्यमान:
		प्रस्तावित (#)

रं विद्यमान क्रक्याकलापाव्यनतररक्त एखादी िेगळी क्रक्याकलाप असेल.

१०. सहयोगी सांस्िांचे नाि आणि सांघटनेचे स्िरूप:

सहयोगी संघटनेचे नाि	सहयोगी संघटनेचा पत्ता	सध्या बक्रकँ ांग	सहयोगाचे स्िरूप	सहयोगी संघटनेमध्ये प्रोप./पाटजनर िायरेक्टर/क्रकांिा फक्त गतििांु कदारु म्हिनु व्याजाची व्याप्ती

११.	मालक/भागीदार/सांचालक यांचे बके च्याँ अधधकाऱ्यांशी/बके च्याँ सांचालकांशी सांबांधः कृपया ननििा (होय/नाही)	
-----	---	--

१२(अ).	बक्रकॅांग/क्रे डिट सविधाु (विद्यमान) (रु. लाखात)						
	सविधांचाु प्रकार	मयाजदा (लाख मध्ये)	आतापयतं ची बाकी	सध्या बक्रकॅांग	सरक्षाु दाखल के ली	व्याजदर	परतफे िी च्या अटी
	चालू खाते						
	रोख क्रे डिट						

	मदतु कर्ज						
	एलसी/बीर्ी						
	इतर						
	एकू ि						
	र पीएनबी सोबत बक्रकॅांग करत असाल तर ग्राहक आयी -						
१२(ब).	हे प्रमाणित के ले र्ाते कक, आमच्या यननटनु भूतकाळात इतर कोित्याही बकॅ /वित्तीय सांस्िेकिन कर्ज घेतलेले नाही आणि िरील १२(अ) मध्ये नमदू के लेल्या बकांव्यनतररक्तॅ मी इतर कोित्याही बकॅ /वित्तीय सांस्िेचा त्रिी नाही.						

१३.	क्रे डिट सविधाु (प्रस्तावित)*
-----	-------------------------------

	सववधेचे प्रकार	रक्कम (लाखात)	ज्यासाठी आवश्यक होती तो उद्देश	सरक्षाु प्रदान के ली र्ाते	
				प्रािसमक सरक्षाु (आंंदार्े मूल्यासह तपशील नमदू करायचे आहेत)	सरक्षाु तारि आहे का (कृपया हो क्रकांिा नाही असे नमदू करा) (र् हो असेल तर रकाना १५ मध्ये तपशील द्या) हो/नाही
	रोख क्रे डिट**				
	मदतु कर्ज				
	एलसी/बीर्ी				
	इतर				
	एक्ू ि				

**रोख क्रे डिट मयाजदेचा आधार लागू							
रोख क्रे डिट	प्रक्षेवपत						
	विक्री	कायरज त चक्र मर्हन्या मध्ये	साठा	देणीदार	घेणीदार	इतर सध्याची मालमत्ता	प्रितकज ाांचे योगदान

*अननियज

क्षेत्र

(a) हमी देली तर:-

अनु क्र.	हमीदाराचे नाव	पत्ता	कजदज ाराशी नाते	एकूण संपत्ती	टेसलफोन क्र.	मोबाईल क्र.	पॅन क्रमांक.	कर्ज र असेल तर

(b) इतर तारि सरक्षाु :-

अनु क्र.	तारिच्या मालकाचे नाि	तारि सरक्षाु			
		स्वरूप	तपशील	क्षेत्र	मल्यांकनू (रु. लाखात)

१६.	मागीि कामगगरी/भववष्यातीि अांदार् (मागील दोन िर्षाची प्रत्यक्ष कामधगरी, चालू िर्षाजचे अांदार् आणि खेळत्या भााििल सविधाांसाठीु पढीलु िर्षाजचे अांदार् द्यावे. तावप, मदतीच्याु कर्ज सविधाांसाठीु कर्ज परतफे िीच्या प्रस्तावित िर्षाजपयतां चे अांदार् स्ितांत्र पत्रकािर द्यावे.)
-----	---

रक्कम लाखात					
		मागील िर्षज ॥ (िास्तविक)	मागील िर्षज । (िास्तविक)	चालू िर्षज (आंंदार)	पढ्ये िर्षज (आंंदार)
	ननव्िळ विक्री				
	ननव्िळ नफा				
	भांििल (कां पन्यांच्या बाबतीत ननव्िळ मल्यू)				

१७.	िैधाननक देिी बाबत स्स्िती:	
	िैधाननक देिी: शरे (सांबांधधत देिीशी सांबांधधत कोितेही तपशील द्यावे)	
	पालन के ले आहे का). हो / नाही / लागू नाही र्े लागू असेल ते ननििा.	
१.	दकाने आणि आस्िापना कायद्यांतगतज नोंदिी	हो / नाही / लागू नाही
२.	एसएसआय/एमएसएमई (तात्परते/आंंनतम) आंतगतज नोंदिी	हो / नाही / लागू नाही
३.	और्षध परिना (लागू असल्यास)	हो / नाही / लागू नाही
४.	निीनतम विक्री / व्हॅट कर परतािा दाखल के ला	हो / नाही / लागू नाही

५.	नीनतम आयकर विरिपत्र दाखल के ले	हो / नाही / लागू नाही
६.	इतर कोितेही िैधाननक देिी बाकी आहेत का?	हो / नाही / लागू नाही
७.	इतर कोितेही ननर्दजष्ट करा	हो / नाही / लागू नाही

१८.	ओळखपत्रा चा परािाु	√	पासपोटज:	मतदार ओळख:	पॅन कािज:	ड्रायस्व्हांग लायसन्स:
			आधार कािज:	ओळखपत्र:	रॉब कािज:	
१८ (अ).	ओळखपत्र क्रमांक.					

१९.	पत्ता परािाु	√	िीर् बबल:	टेसलफोन बबल:	इतर कोित्याही बके चें बकॅ खाते विरि:
			प्रनतस्ठत रेशन पिताळी करिरे ननक प्राधधकरिचे	ग्राहकाच्या समाधानासाठी त्याच्या ननयोक्त्याकिून पत्र: पत्त्याची कािज: मान्यताप्राप्त सािर्ज पत्र बकॅ :	
१९ (अ).	पत्ता परािाु क्रमांक.				

२०.	फोटोसाठी र्ागा	फोटोसाठी र्ागा	फोटोसाठी र्ागा
	स्िाक्षरी	स्िाक्षरी	स्िाक्षरी
	मालक/प्रत्येक भागीदार/प्रत्येक कायरज त सांचालकाचा फक्त एकच फोटो धचकटिलेले असि आिश्यक आहे.		

मी/आम्ही प्रमाणित करतो की मी/आम्ही ढलेली सिज माहती खरी आहे; अर्ाजत नमूद केल्याप्रमािे िगळता माइया/आमच्याकि यननटसाठीु कर्ज घेण्याची कोितीही वियस्िा नाही; अर्ाजत नमदू केल्याप्रमािे िगळता माइया/आमच्या/प्रितजकांिर कोितेही िकीत/िैधाननक देिी नाहीत; मी/आम्ही माइया/आमच्या अर्ाजसांदभाजत आिश्यक असलेली इतर सिज माहती देऊ रेिेकरून तम्हालाु योग्य िाटेल अशा कोित्याही एन्सीशी तम्हीु ती देिािघेिाि करु शकाल. तम्हीु , तमचे प्रनतननधी, भारतीय ररइव्हज बकेचें प्रनतननधी क्रकांिा तमच्याद्विरेु अधधकृत केलेली इतर कोितीही एन्सी, कधीही, िर ढलेल्या आमच्या कारखान्यात/वियसायात माइया/आमच्या मालमत्तेची, खात्यांची पस्तके इत्यादींची तपासी/तपासी करु शकता. तारीख..... ठकाि.....

अर्गदाराची स्वाक्षरी

रुाखेच्या वापरासाठी:

1. अर्ज सुुीकारला आणि जमा केला.
2. अर्जदाराला पोचपािती र्दली.
3. अर्जदाराचा फोटो आणि सुुिाक्षरी शाखा अधधकान्याने प्रमाणित/सत्यावपत केले.

रुाखा अगिकाऱ्याची सुुवाक्षरी

ग्राहकाने सादर करायच्या कागदपत्रांची यादी तपासा.

- 1) ओळखीचा परािाु - मतदार ओळखपत्र/पासपोटज/ड्रायस्व्हांग लायसन्स/पॅन कािज/मालक, भागीदार क्रकांिा सांचालक (रं कंपनी असेल तर) यांच्या सध्याच्या बँकसजक्विन स्िाक्षरी ओळखपत्र.
- 2) राहण्याचा परािाु - मालक, भागीदार क्रकांिा सांचालक (रं कंपनी असेल तर) यांचे अलीकिल टेलफोन बबल, िीर् बबल, मालमत्ता कर पािती/पासपोटज/मतदार ओळखपत्र.
- 3) व्ियसायाच्या पत्त्याचा पुरािा
- 4) अर्जदार कोित्याही बकेतँ /वित्तीय सांस्िते कर्बजिािाु नसािा.
- 5) यननट्सचे गेल्या तीन िर्षांचे बलन्सँ शीट, आयकर/विक्रीकर ररटनज इत्यादी (रु.२ लाख आणि त्यािीरिल सिज प्रकरांसाठी लागू). तावप, २५ लाख रुपयांच्या ननधी-आधाररत मयाजदेपेक्षा कमी असलेल्या प्रकरांमध्ये रँ ऑडिट केलेले बलन्सँ शीट उपलब्ध नसतील तर बकेच्याँ विद्यमान सचनानू सारु ऑडिट न केलेले बलन्सँ शीट देखील स्िीकायज आहेत.
- 6) कंपनीच्या असोसएशनचे ननिदन आणि लेख/भागीदारी करारनामा इ.
- 7) प्रितकज आणि र्ामीनदारांचे मालमत्ता आणि दानयत्िे वििरिपत्र आणि निीनतम आयकर वििरिपत्रे.
- 8) भािे करार (रँ व्ियसाय र्ागा भाड्याने घेतली असेल तर) आणि लागू असल्यास प्रदर्षि ननयांत्रि मांिळाची मांरीु .
- 9) SSI/MSME नोंदी लागू असल्यास.
- 10) खेळत्या भांििलाच्या मयाजदेच्या बाबतीत पढीलु दोन िर्षांसाठी आणि मदतु कर्ाजच्या बाबतीत कर्ाजच्या कालािधीसाठी अांदास्त ताळेबांद (रु. २ लाख आणि त्यािीरिल सिज प्रकरांसाठी)
- 11) अँिहान्स ताब्यात घेतल्यास, विद्यमान बँकसज/वित्तीय सांस्िांकिून घेतल्या र्ािान्या सविधांचीु मांरुरी पत्रे आणि तपशीलार अटी आणि शती.

- 12) प्रासिमक आणि सांपाश्जिक ससक्यररटीरु म्हीन ऑफर केल्या र्ािाच्या सिज मालमत्तांच्या भािेपट्टा करार/टायटल िीिच्या छायाप्रती.
- 13) विद्यमान बँकसजक्किन खात्यांची स्स्िती आणि त्यांच्याकि मालमत्ता मानक असल्याची पष्ठीु (टेकओव्हरच्या बाबतीत).

Page12of12

२५ िाख रुपयांपेक्षा र्ास्त एकसपोर असिल्या प्रकरणांसाठी

- 14) ऑडिट केलेले बलन्स शीट आिश्यक आहेत.
- 15) यननटचीु प्रोफाइल (यामध्ये प्रितजकांची नािे, कांपनीतील इतर सांचालक, हाती घेतलेले काम, सिज कायाजलये आणि प्लांटचे पत्ते, शेअरहोस्ल्िांग पॅटनज इत्यादींचा समािेश आहे.) 16) असोससएट/ग्रपु कांपन्यांचे गेल्या तीन िर्षांचे बलन्स शीट (र असतील तर).
- 17) प्रकल्प अहिल (र मुदत ननधी आिश्यक असेल तर प्रस्तावित प्रकल्पासाठी) ज्यामध्ये खरेदी करायच्या यांत्रसामग्रीची माहती, कोिाक्किन घ्यायची आहे, क्रकांमत, परिठादारांचीु नािे, यांत्रांची क्षमता, गहीतृ धरलेल्या क्षमतेचा िापर, उत्पादन, विक्री, अांदास्त नफा आणि तोटा आणि प्रस्तावित कर्ज देईपयतां पढीलु ७ ते ८ िर्षांसाठी ताळेबांद, कामगारांची माहती, ननयक्तु करायच्या कमचज ान्यांची माहती, अशा आधिजक तपशीलांच्या गहीतकाचा आधार इत्यादींचा समािेश आहे.
- 18) मर्हन्यानसारु विक्री (प्रमाि आणि मल्यू दोन्ही), उत्पादन (प्रमाि आणि मल्यू), आयात केलेला कच्चा माल (प्रमाि आणि मल्यू), स्िदेशी कच्चा माल (प्रमाि

आणि मूल्य), प्रक्रयेत असलेल्या साठ्याचे मूल्य , तयार िस्तू (प्रमाि आणि मूल्य), कर्दज ार, कर्दज ार, बँकेचे कायरज त भांििल मयाजदा, मदतु कर्ज मयाजदा, सिलतीच्या बबलांचा समािेश असलेल्या खात्यांचा आढािा.

- 19) लागू असल्यास उत्पादन प्रक्रया, कांपनीतील अधिकाऱ्यांचे प्रमुख प्रोफाइल, कोितेही करार आणि िापरलेल्या कच्च्या मालाबद्दल आणि त्यांच्या परिठादारांबद्दल तपशील, (खरेदीदारांबद्दल तपशील, प्रमुख स्पधजकांबद्दल तपशील आणि त्यांच्या स्पधजकांच्या तलनेतु कांपनीची ताकद आणि कमकुितपि इ.)

(तपासी यादी केिळ सूचक आहे आणि सांपिजू नाही आणि िेगिगळ्या ठकािी स्िननक आिश्यकतांनसारु आिश्यकतेनसारु भर घालता येते).