

## ચેક લિસ્ટ

1. ઓળખનો પુરાવો : ચુંટણી કાર્ડ / પાસપોર્ટ / ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ / પાન કાર્ડ/ પ્રોપરાઇટર, પાર્ટનર અથવા ડાયરેક્ટર (જો કંપની હોય તો)નું હાલના બેંકર દ્વારા પ્રમાણિત સહી.
2. રહેઠાણનો પુરાવો : પ્રોપરાઇટર, પાર્ટનર અથવા ડાયરેક્ટર (જો કંપની હોય તો)નું તાજેતરનું ટેલિફોન બિલ, લાઇટ બિલ, પ્રોપર્ટી ટેક્સ રસીદ / પાસપોર્ટ / ચુંટણી કાર્ડ.
3. ધંધાના સરનામાનો પુરાવો.
4. અરજદાર કોઈપણ બેંક/ નાણાકીય સંસ્થાનો ડિરેક્ટર ન હોવો જોઈએ.
5. કંપનીનું મેમોરેંડમ અને આર્ટીકલ ઓફ એસોસિએશન / ભાગીદારોનો ભાગીદારી લેખ/ દસ્તાવેજ.
6. પ્રમોટર અને જમીનદારના એસેટ-લાએબીલીટી સ્ટેટમેન્ટ, લેટેસ્ટ ઇન્કમ ટેક્સ રિટર્ન સાથે.
7. ભાડા કરાર (જો ધંધાનું સ્થળ ભાડે હોય તો) અને પર્યાવરણ કંટ્રોલ બોર્ડનું ક્લીયરન્સ સર્ટિફિકેટ, જો લાગુ પડતું હોય તો.
8. એસએસઆઇ / એમએસએમઇ રજીસ્ટ્રેશન, જો લાગુ પડતું હોય તો.
9. વર્કિંગ કેપિટલ માટે બે વર્ષની પ્રોજેક્ટેડ બેલેન્સશીટ અને જો ટર્મ લોન માટે હોય તો લોન મુદત સુધીની પ્રોજેક્ટેડ બેલેન્સશીટ.
10. પ્રાયમરી અને કોલેટરલ સિક્યુરિટી માટે ઓફર કરેલ મિલકતના ભાડા કરાર / માલિકી કરાર (Lease Deeds / TitleDeeds) ની કોપી.
11. જો અરજદાર એસસી / એસટી કેટેગરીના હોય તો તે માટેનું જાતિ પ્રમાણપત્ર.
12. કંપનીમાં બહુમતી હિસ્સો અનુસુચિતજાતી / અનુસુચિતજનજાતી અથવા મહિલાનો છે તે પુરવાર કરવા માટે ROCનું ઇનકોર્પોરેશન કેર્ટિફિકેટ (CertificateofIncorporationfromROC).

### રૂ.25 લાખથી વધારેની લોન અરજી માટે :

13. યુનિટની પ્રોફાઇલ (પ્રમોટરના નામ, કંપનીના બીજા ડિરેક્ટર્સ, જે પ્રવૃત્તિ કરવાની હોય તેની વિગત, બધી ઓફિસ અને પ્લાન્ટના સરનામા, શેરહોલ્ડિંગ માળખું (shareholdingpattern) વગેરે સાથે)
14. સહયોગી / ગ્રુપ કંપનીઓની છેલ્લા ત્રણ વર્ષની બેલેન્સશીટ (જો હોય તો).
15. પ્રોજેટ રિપોર્ટ (જો ટર્મ લોનની જરૂર હોય તો) – જે મશીનરી ખરીદવાની હોય તેની વિગત, કોની પાસેથી ખરીદવાની છે, કિંમત, સપ્લાયરનું નામ, મશીનની કેપેસિટી, અંદાજિત કેપેસિટી યુટિલાઇઝેશન, ઉત્પાદન, વેચાણ, પ્રોજેક્ટેડ પ્રોફિટ-લોસ અને બેલેન્સશીટ (લોન સમય સુધીની), મજૂર અને સ્ટાફ ની વિગત, અને ફાઇનાન્શિયલ વિગત માટેના આધારો વગેરે સાથે.
16. ઉત્પાદનની પ્રક્રિયા, જો લાગુ હોય તો, કંપનીના એક્સિક્યુટિવ્સની માહિતી, ટાઇ-અપ, કાચા માલની માહિતી અને તના સપ્લાયર, ખરીદદારોની વિગત, મુખ્ય હરીફોની વિગત, કંપનીની હરીફોની સરખામણીમાં મુખ્ય તાકાત અને નબળાઈ વગેરે.

(આ ચેક લિસ્ટ સૂચક લિસ્ટ છે અને સંપૂર્ણ નથી. સ્થાનિક માંગ મુજબ જુદી જુદી જગ્યાએ તેમાં વધારો થઈ શકે)

\*\*\*\*\*