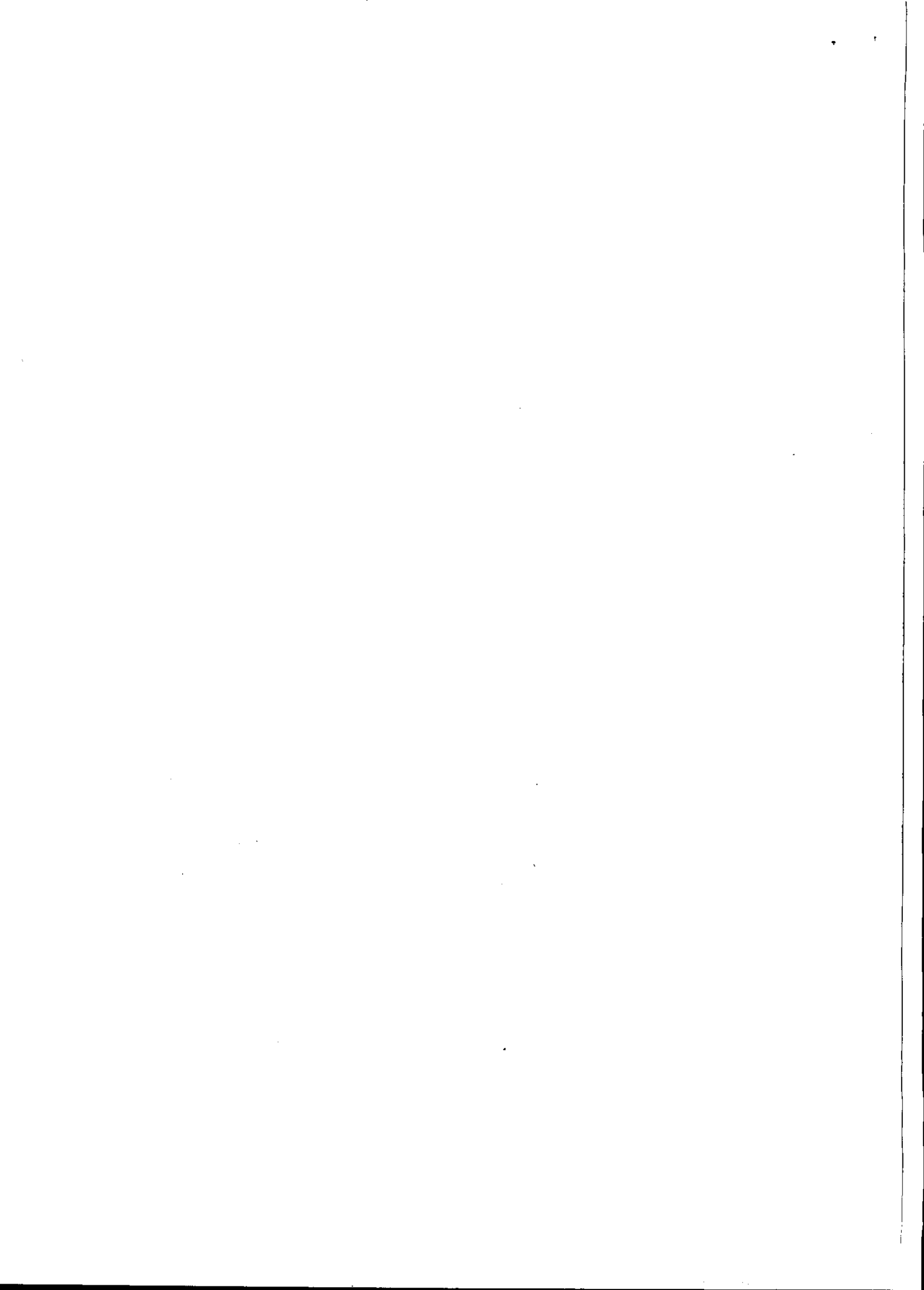


वेबसाइट अपलोड दिनांक २०१४

प्रधान कार्यालय: "मुंबई बँक भवन" २०७,
डॉ दादाभाई नौरोजी सेंटर, फोर्ट - मुंबई ४०० ००१.

भांडवली (मध्यम मुदत) पतपूरवठा धोरण







मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित.

मुख्य कार्यालय, फोर्ट - मुंबई ४०० ००१

(Corporate Sector)

सहकार क्षेत्राबाहेरील उद्योजक / व्यवसायिक यांचे प्रकल्पाचे / व्यवसायाचे

आधुनिकीकरण व विस्तारीकरणासाठी

३६/५ वी संचालक मंडळ सभा दि.२४/०८/२०१० ठराव क्रमांक ६ अन्वये मंजूर

: भांडवली (मध्यम मुदत) पतपूरवठा धोरण :

अ. पात्र लाभधारक

- १ अर्जदार कंपनी गत दोन वर्षांपासून नक्त नफ्यात कार्यरत असावी.
- २ अ. सिक्युरिटीज अॅण्ड एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडिया (S.E.B.I) कडे नोंदणीकृत असलेल्या संस्थांकडून (उदा.क्रिसील, केअर, इका, फिच इ.) किमान पतदार दर्जाचे क्रेडिट रेटिंग मिळालेले नोंदणीकृत उद्योजक/व्यवसायिक संस्था/कंपन्या इ. (इंडस्ट्रीयल डेव्हलपमेंट अॅन्ड रेग्युलेशन) अॅक्ट १९५१ च्या सुचि १ मध्ये नमुद केलेले व्यवसाय.)
- २ ब ज्या छोट्या कंपनी रेटिंग सादर करू शकणार नाहीत अशा उद्योजकांच्या कंपनीचे कर्ज प्रस्ताव तज्ञ व्यक्तींच्या अभिप्रायासह सादर करावे लागतील.
- २ क लहान एंटरप्रायझेस
- ३ कंपनीचे मान्यताप्राप्त संस्थेकडून करण्यात आलेले रेटिंग अलिकडील (१ वर्षांचे आतील) असावे. (उपरोक्त २ अ बाबत)
४. अर्जदार कंपनीचा नोंदणीकृत पत्ता व कारपोरेट पत्ता मुंबईतील असावा. मात्र प्रकल्प कोकणपट्टा, प.महाराष्ट्र व नाशिक (ठाणे, रायगड, सिंधुदुर्ग, रत्नागिरी, पुणे, नाशिक, अहमदनगर, कोल्हापूर, सातारा, सांगली या जिल्ह्यापुरते) या विभागात असला तरी चालेल.
५. अर्जदार संस्था/व्यवसायिक यांचे मुंबई बँकेत चालू खाते असावे.
- ६ अर्जदार बँकेचा नाममात्र सभासद असणे आवश्यक राहिल.
७. अर्जदार दुस-या वित्तीय संस्थेचा थकबाकीदार नसावा. (कर्ज एन.पी.ए.मध्ये नसावे)

२ कर्जाचे कारण

प्रकल्पाचे / व्यवसायाचे आधुनिकीकरण / विस्तारीकरण.

प्रकल्प खर्चात जमीन, इमारत, मशिनरी इतर कायम मालमत्ता व खेळत्या भांडवलासाठी दुराव्यासाठी तरतूद (मार्जिन मनी) या बाबींचा समावेश राहिल. इन्फॉर्मेशन टेक्नॉलॉजी आणि सॉफ्टवेअर विकास करणे, पायाभूत सुविधा (infrastructure Project) पब्लीक सेक्टर कंपनीने स्वीकारलेला, विद्युत निर्मिती संबंदात (Transmission Project) स्टोरेज बांधणी, (Storage Construction) शीतगृह बांधणी (मत्स्यनिर्मिती संलग्न) शैक्षणिक संस्था, हॉस्पिटल इमारत बांधणी

३ कर्ज मर्यादा

संस्थेने / व्यावसायिकाने कर्जास दिलेले तारण, परतफेड क्षमता व्यवसायाचे सातत्य, व्यवसायाचे स्वरूप, व्यवसायातील भांडवली गुंतवणूक, स्थावर व जंगम मालमत्ता, क्रेडिट रेटिंग तसेच बँकेचे सहकार क्षेत्राबाहेरील पतपूरवठ्यासाठीचे एक्सपोजर नॉर्मस इ. बाबी विचारात घेवून



भांडवली कर्जासाठी प्रकल्प खर्चाच्या ७५% इतपत कर्ज मर्यादा राहिल. उर्वरित रक्कम अर्जदाराने स्वगुंतवणूकीपोटी (बाहेरून कर्ज न घेता) उभारावयाची आहे.

क्रेडिट रेटिंग नुसार संस्था/ व्यावसायिक यांना प्रकल्प विस्तारीकरण / आधुनिकीकरणाच्या भांडवली खर्चाच्या प्रमाणात द्यावयाच्या मुदती कर्जासाठी निश्चित केलेली मर्यादा ही संबंधित संस्थेस/ व्यावसायिकास अतिउच्च सुरक्षित क्रेडिट रेटिंग प्राप्त असल्यास भांडवली खर्चाच्या ७५% आणि गुंतवणूक ग्रेडचे रेटिंग प्राप्त संस्थेस / व्यावसायिकास भांडवली खर्चाच्या ७५% इतपत राहिल. या दोहोमधील रेटिंग असलेल्या संस्थेस/ व्यावसायिकास त्या प्रमाणात भांडवली कर्ज मर्यादा मंजूर करण्यात येईल.

नवीन क्षेत्रासाठी कर्ज पुरवठा असल्याने देखरेखीस सोईस्कर व्हावे यास्तव सदर योजनेअंतर्गत सुरुवातीस किमान रु.१०.०० कोटी पर्यंतचे कर्ज मागणी प्रस्ताव कर्ज मंजूरीसाठी विचारात घेतले जातील. कमाल मर्यादा ही बँकेच्या त्या वेळेच्या युनिटसाठीच्या कमाल एक्सपोजर पेक्षा जास्त असणार नाही. कर्ज मर्यादा मंजूर करणेपूर्वी कंपनीच्या प्रचलित बँकेकडून खाते ऑपरेशन, आर्थिक पत्रके सादर करणेबाबतचा, गोपनीय अहवाल मागवावा. या खाते उता-याचे बँकेने कर्ज मंजूरी पूर्वी परिक्षण करणे आवश्यक.

४ व्याजदर

"जे अर्जदार आपल्या कंपनीचे मान्यताप्राप्त रेटिंग एजन्सी कडून (उदा. क्रिसिल, केअर, इक्रा, फिच इ.) रेटिंग करून घेतील त्यांचेकरीता खालीलप्रमाणे व्याजदर असावेत."

Long Term rating scale

१.	AAA / Highest safety -	१३%
२.	AA / high safety -	१३.५%
३.	A / Adequate Safety -	१४%
४.	BBB / Moderate Safety -	१४.५%

तसेच ज्या अर्जदारांकडे वरील रेटिंग नसेल मात्र C.A. अथवा तत्सम तज्ञांनी शिफारस केली असेल अशा कर्जाबाबत व्याजदर १४.५% इतका राहिल.

५. कर्ज परतफेड कालावधी

व्यावसायिक उत्पादन सुरु झाल्यापासून दोन महिने, मात्र कमाल १८ महिने यापैकी कमी असलेल्या सवलतीच्या कालावधीसह कर्जपरतफेडीचा एकूण कालावधी प्रकल्पाचे स्वरूप विचारात घेवून कमाल ७ (८४ महिने) वर्षांपर्यंत राहिल.

६. कर्ज उचलीसाठी कमाल कालावधी व रक्कम

स्वनिधीचा पूर्ण विनियोग केल्यानंतर कर्ज मंजूरी तारखे पासून ६ महिन्यात किंवा योजना प्रस्तावाचे मूल्यमापनात (अप्रायजल) अंतिम करण्यात आलेल्या कामाच्या वेळापत्रकानुसार (बार चार्ट) कर्जाची पहिली उचल घेणे आवश्यक आहे. तसे न झाल्यास मंजूरी रद्द समजण्यात



मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित.

कार्पोरेट (Corporate) सेक्टर

कर्ज विषयक अटी/ शर्ती

- १ स्वनिधीचा पूर्ण विनियोग झाल्यानंतरच मंजूर मर्यादेवर उचल दिली जाईल.
- २ कर्ज मंजूरी पत्रातील अटी व शर्तीची पूर्तता आवश्यक सर्व कायदेशीर कागदपत्रांची पूर्तता करून कर्जाची पहिली उचल ६ महिन्यांच्या आत न केल्यास सदरची कर्ज मंजूरी रद्द करण्यात येईल.
- ३ कर्जावर उचल देण्यापूर्वी मागील कर्जे उचलीचा संस्थेने/ व्यावसायिकाने केलेला विनियोग व कामाची प्रगतीपाहून त्यानंतर पुढील उचल देण्यात येईल.
- ४ कर्जदार संस्थेचे/व्यावसायिकाचे या बँकेत चालू खाते असावे सदर चालू खाते व इतर कोणत्याही बँकेत खाते असल्यास या खात्यातून कर्जाची थकीत हप्ता वसूल करून घेण्याचा बँकेस अधिकार राहिल.
- ५ संस्था चालकांवर / व्यावसायिकांवर केंद्र/राज्य शासन यांच्यावतीने आर्थिक फसवणूक बाबत कोणतीही कायदेशीर कारवाई चालू नसावी.
- ६ बँकेस तारण दिलेली स्थावर व जंगम मालमत्ता संस्थेस/ व्यवसायिकास या बँकेच्या पूर्व परवानगीशिवाय कोणालाही विकता येणार नाही किंवा भाड्याने/लिजवर देता येणार नाही. तसेच प्रकल्पाच्या मंजूर आराखड्यात बदल करता येणार नाही.
- ७ बँकेने ज्या तारणावर कर्ज दिले आहे. त्या स्थावर मालमत्तेवर अन्य वित्तीय संस्थांकडून संस्थेस / व्यवसायिक यांना कर्ज घेता येणार नाही.
- ८ कर्जापोटी तारण दिलेली मालमत्ता कर्जाची व्याजासह पूर्ण परतफेड होईपावेतो सुरक्षित ठेवण्याची जबाबदारी कर्जदारावर राहिल.
- ९ मालमत्तेचा पुरेसा विमा कर्जदार व बँक यांचे संयुक्त नावाने काढण्याची व वेळीच नूतनीकरण करणेची जबाबदारी कर्जदाराची राहिल.
- १० कर्जदाराने दर तिमाहीने सांपत्तिक स्थिती दर्शविणारी पत्रके नियमितपणे बँकेस पाठविणे बंधनकारक राहिल.
- ११ संबंधित कर्जदार संस्थेने / व्यवसायिक यांनी त्यांची हिशोबाची सर्व पुस्तके व जिंदगी या बँकेच्या अधिका-यास त्रैमासिकरित्या तपासणीसाठी उपलब्ध करून दिली पाहिजेत.



१२. कर्ज हप्त्याची देय तारखेस परतफेड न केल्यास थकीत हप्त्यावर थकीत तारखेपासून त्याची वसूली होईपर्यंत नियमित व्याजदर अधिक २% दंडव्याज आकारण्यात येईल.
१३. प्रस्तावाची तांत्रिक सक्षमता व आर्थिक फलप्रदता याबाबतचे मूल्यमापन व स्थावर व जंगम मालमत्तेचे मूल्यांकन त्या त्या क्षेत्रातील नामांकित संस्थेकडून करून घेणेसाठी संस्थेस/ व्यवसायिक यांना खर्चापोटीची निर्धारित फीची रक्कम प्रस्तावासोबत द्यावी लागेल. याशिवाय प्रोसेसिंग चार्जसपोटी खालीलप्रमाणे रक्कम आकारली जाईल.

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	सेवा शुल्क (प्रोसेसिंग फी)
१	कार्पोरेट कर्ज	रु.३०.०० लाखासाठी रु.०.७५ लाख रु.३०.०० ते रु.५०.०० लाख रु.०.८० लाख रु.५०.०० ते रु.१.०० कोटी रु.०.९० लाख रु. १.०० ते रु.२.०० कोटी रु.१.०० लाख रु. २.०० ते रु.५.०० कोटी रु.१.२५ लाख रु. ५.०० ते रु.१०.०० कोटी रु.१.५० लाख रु: १०.०० कोटी वरील प्रती कोटी करीता रु.१.५० लाख + रु.५०००/- प्रती कोटी

उपरोक्त प्रमाणे घेण्यात येणा-या सेवा शुल्काच्या (प्रोसेसिंग फी) रक्कमेवर आयकर कायदानुसार सर्व्हिस टॅक्स घेण्यात यावा.

१४. प्रकल्प विस्तारीकरण / आधुनिकीकरण यासाठी वेगवेगळ्या संस्थांकडून कोणत्याही प्रकारचे अनुदान प्राप्त झाल्यास सदर अनुदानाची रक्कम कर्जदार संस्थेने / व्यावसायिकाने कर्जखाती भरणे बंधनकारक राहिल.
१५. सदर कर्जासाठी कायदयानुसार आवश्यक असलेला स्टॅम्प ड्युटीचा खर्च कर्जदारास करावा लागेल.
१६. मंजूर झालेले कर्ज खालील परिस्थितीमध्ये कोणतेही कारण न देता रद्द करण्याचा व वितरित केलेले कर्ज व्याजासह एकरकमी परत मागण्याचा हक्क ही बँक राखून ठेवीत आहे.
१. कर्जाचा भरणा (परतफेड) नियमित नसल्यास वा एक किंवा अधिक हप्ते न भरल्यास
 २. कर्जदारावर फौजदारी गुन्हा वा दिवाळखोरी निश्चित झाल्यास.
 ३. कर्ज सुविधाचा वापर अन्य कारणासाठी केल्यास



४. बँकेचे कर्ज असुरक्षित झाल्यास/ वाटल्यास
५. बँकेच्या कर्ज मंजूरी पत्रातील कोणत्याही अटीचे उल्लंघन झाल्यास किंवा योग्य तो दस्तऐवज सादर न केल्यास
६. कर्ज कालावधीत कंपनीचे रेटिंग कमी झाल्यास
१७. बँक कर्जापोटी दरमहा देय असणारा हप्ता २० तारखेपर्यंत भरणा करावयास पाहिजे. भरणा न केल्यास रु.१०,०००/- चे आत रु.१००/- रु.१०,००१/- ते रु.५०,०००/- पर्यंत रु.२००/- व रु.५०,००१/-चे वरील रक्कमेच्या हप्त्यास रु.५००/- प्रमाणे लेट पेमेंट चार्जेस आकारले जातील.
१८. कर्ज थकीत झाल्यास किंवा मंजूरी पत्रातील अटीचे उल्लंघन झाल्यास मंजूरी मर्यादेवरील संपूर्ण येणेबाकी (व्याजासह) कर्जदाराकडून त्यांनी तारणापोटी दिलेल्या मालमत्तेच्या विक्रीतून व त्यांचे अन्य मालमत्तेच्या विक्रीतून वसूल करण्याचा अधिकार ही बँक राखून ठेवीत आहे. कर्ज खात्यावरील येणेव्याजाची रक्कम सातत्याने ९० दिवसांपेक्षा जास्तकाळ थकीत राहिल्यास अशा थकीत व्याजाच्या रक्कमेवर त्या त्या कर्जाच्या संमत दराच्या १% जादा व्याजदराने आकारणी करणेत येईल.
१९. बँकेने वेळोवेळी निर्धारित केलेल्या अटी/शर्तीचे उल्लंघन झाल्यास सदर मर्यादेवरील येणेबाकी व्याजासह कर्जदार संस्थेच्या चालू वा इतर खात्याला नावे टाकून वसूल करण्याचा अधिकार बँकेस राहिल.
२०. आलेली वसुली ही प्राधान्याने वसूली खर्च, दंडव्याज थकित व्याज, थकित मुद्दल, येणेव्याज व येणे कर्जबाकी (मुद्दल) या क्रमवारीनुसार घेतली जाईल.
२१. कंपनीच्या प्राधिकृत पदाधिकारी यांनी स्वाक्षरी केलेले १२ कोरे धनादेश उचलीचे वेळी सादर करणे आवश्यक राहिल.
२२. कर्जाच्या अनुषंगाने संस्था व बँक यांच्यामध्ये कोणताही वाद निर्माण झाल्यास तो मा.उच्च न्यायालय मुंबई यांच्या अधिकारात निकालात काढण्यात येईल.
२३. कर्ज/व्याज थकीत झाल्यास थकबाकी / येणेबाकी वसुलीस्तव बँक सत्वर कायदेशीर कारवाई करून कर्जबाकीची वसुली करेल.
२४. कर्जदाराचा व्यवहार विचारात घेवून उपरोक्त अटी/शर्तीमध्ये कोणत्याही पूर्व सूचने शिवाय बदल करण्याचा तसेच ज्यादा अटी घालण्याचा अधिकार बँकेस राहिल व असा केलेला बदल कर्जदारावर बंधनकारक राहिल.
२५. वरील अटी शिवाय कर्जकारण निहाय (सेक्टर वाईज) व रिझर्व्ह बँक व नाबार्ड यांचे सुचनेनुसार इतर अटी व शर्ती कर्जास लागू राहतील.



- १० कर्ज मागणी अर्जासोबत सादर करावयाची कागदपत्रे.
- १ कर्ज मागणी अर्ज
२. विस्तारीकरण / आधुनिकीकरण प्रकल्प अहवाल (तीन प्रती)
३. सेबीकडे नोंदणीकृत असलेल्या उदा CRISIL /CARE/ICRA/Fitch इत्यादी संस्थांकडून अर्जदार संस्थांचे / व्यावसायिकांचे क्रेडिट रेटिंग झालेबाबत व किमान पतदार दर्जा प्राप्त झालेबाबतच्या अलिकडील (एक वर्षाचे आतील) अहवालाची प्रत.
४. विस्तारीकरण / आधुनिकीकरण प्रस्तावाचे मुल्यामापन करून घेण्यासाठीची फी तसेच प्रोसेसिंग चार्जसच्या रकमेचा धनादेश.
- ५ रजिस्ट्रार ऑफ कंपनीज (R.O.C.) कडील/सक्षम प्राधिकरणाकडील नोंदणी प्रमाणपत्र, मेमोरॅण्डम ऑफ असोसिएशन, आर्टिकल्स ऑफ असोसिएशनची प्रत, भागीदारी संस्था असल्यास नोंदणीकृत पार्टनशिप डिड
- ६ संस्थेचे/ व्यावसायिकाचे गत ३ वर्षांचे ताळेबंद, उत्पन्न खर्च पत्रक, आयकर विवरण पत्रक, विक्रीकर दाखला, व्यवसाय कर भरल्याची पावती इ.
७. संस्थेचे / व्यावसायिकाचे लेखा परिक्षण अहवाल व पूर्तता अहवाल प्रत.
- ८ संस्थेचे / व्यावसायिकांचे ज्या बँकेत खाते आहे त्या खात्याचा मागील ६ महिन्यांचा खाते उतारा.
- ९ अर्जदार / संस्था/व्यावसायिक यांचे राहण्याचे पत्ते व पुरावे (उदा. रेशनिंग कार्ड, लाईट बील किंवा इतर प्रकारचा बँकेस स्विकारता येण्याजोगा पुरावा) तसेच पॅनकार्ड घ्यावे.
१०. कर्जास लीजवर असलेली मालमत्ता तारण असल्यास अशी मालमत्ता कर्ज थकल्यास ताब्यात घेण्यास/ सबलिज करण्यास, खरेदीदारास हस्तांतर करण्यास लेसरचा (Lessor) चा " ना हरकत दाखला"
- ११ अन्य वित्तीय संस्थांकडून विषयांकित कारणासाठी मुदती कर्ज न घेतल्याचे संस्थेचे / व्यावसायिकांचे प्रतिज्ञापत्र.
१२. आधुनिकीकरण व विस्तारीकरणासाठी मशिनरी खरेदी करावयाची असल्यास त्यांच्या निविदा इमारत बांधकामाचे वास्तू विशारदाकडून आरेखन, बांधकाम परवानगी व बांधकाम खर्चाचे अंदाजपत्रक
- १३ कर्ज मंजूरीनुषंगाने घ्यावयाची कागदपत्रे व त्यानुषंगाने आवश्यक त्या कागद पत्रावर संस्थेच्या / व्यावसायिकांच्या वतीने सहया करण्याचे अधिकार तसेच संस्थेच्या / व्यावसायिकांच्या वतीने



- बँकेशी आर्थिक व्यवहार हाताळण्यासाठी दिलेले अधिकार याबाबतचा संबंधितांच्या नावे पारित केलेला ठराव
- १४ सक्षम प्राधिकरणाकडील व्यवसाय नोंदणीचे प्रमाणपत्र / शॉप्स अँड इस्टॅब्लिशमेंट प्रमाणपत्र, फॅक्टरी अँक्टनुसार नोंदणी प्रमाणपत्र व्यवसायाच्या जागेची कागदपत्रे, भाडेपावती इत्यादी
- १५ आधुनिकीकरण व विस्तारीकरणासाठी सक्षम अधिका-यांचे "ना हरकत दाखले" / मान्यता पत्र
१६. आवश्यकतेनुसार प्रदूषण नियंत्रण मंडळाचा दाखला/इन्व्हॉयरमेंटल क्लिअरन्स बाबतचा सक्षम अधिका-याकडून ना हरकत / परवानगीबाबत दाखला.
- १७ संस्था चालकांवर / व्यावसायिकावर केंद्र शासन; राज्य शासन यांच्यावतीने आर्थिक फसवणुकीबाबत कोणतीही कायदेशीर कारवाई चालू नसल्याबाबत संस्था/ व्यावसायिक यांचेकडून प्रतिज्ञापत्र (अॅफीडेव्हीट)
- १८ प्रकल्प विस्तारीकरण /आधुनिकीकरण यासाठी वेगवेगळ्या संस्थांकडून कोणत्याही प्रकारचे अनुदान प्राप्त झाल्यास सदर अनुदानाची रक्कम कर्जखाती भरणे करण्याबाबत संस्थेचे / व्यावसायिकाचे प्रतिज्ञापत्र.
१९. कोणत्याही प्रकारची वैधानिक देणी (उदा.आयकर, पीएफ, ग्रॅच्युईटी, सेल्स टॅक्स, व्हॅट, मालमत्ता कर, वीज बील, पाणी बील, सर्व्हिस टॅक्स) देण्याचे बाकी नसल्याबाबत संस्था / व्यावसायिक यांनी नियुक्त केलेल्या चार्टर्ड अकौंटंटचे पत्र.
२०. इतर वित्तीय संस्थेचा थकबाकीदार नसल्या बाबतचे अर्जदाराचे प्रतिज्ञापत्र.
- २१ बँकेच्या आवश्यकतेनुसार तसेच कर्जाच्या प्रकारानुसार (सेक्टरवाईज) आवश्यक असणारी इतर कागदपत्रे.
११. कर्ज मंजूरी नंतर तसेच कर्ज उचल करतेवेळी सादर करावयाची कागदपत्रे / दस्तऐवज
- १ कर्जदाराने बँकेच्या पॅनलवरील सॉलिसिटर यांचेमार्फत स्वखर्चाने मालमत्तेचे केलेले नोंदणीकृत इंग्लीश गहाणखत तसेच रजिस्ट्रेशन व स्टॅम्प ड्युटीच्या मुळ पावत्या.
- २ वचन चिठ्ठ्या (Promissory note) व बँकेच्या मंजूरी पत्रात दर्शविलेली कायदेशीर कागदपत्रे
३. मंजूरी पत्रात संस्थेच्या स्वगुंतवणुकीपोटी दर्शविण्यात आलेल्या संपूर्ण रक्कमेचा प्रकल्पासाठी विनियोग झाल्याबाबतचे संस्थेच्या कार्यकारी संचालक / चार्टर्ड अकौंटंट/ वास्तु विशारद / प्रकल्प अधिकारी यांचे प्रमाणपत्र



- ४ संस्थेचे / व्यावसायिकाचे चालू खाते व इतर कोणत्याही बँकेत खाते असल्यास त्या खात्यातून कर्जाचा थकीत हप्ता व्याजासह वसूल करून घेण्यासंबंधीचे अधिकारपत्र.
- ५ स्थावर व जंगम मालमत्तेचा कर्जदार संस्था व बँक यांचे संयुक्त नावे संस्थेने/ व्यावसायिकाने घेतलेला विमा व त्याची कव्हर नोट
- ६ मंजूरी पत्रातील अटी व शर्ती मान्य असलेबाबतचा संस्थेच्या/व्यावसायिक यांचे संचालक मंडळाने संमत केलेला ठराव, तर व्यावसायिकाच्या बाबतीत मान्यता पत्र.
- ७ Continuing Guarantee Letter कर्ज रोखा (Loan Agreement)
- ८ कर्जदाराच्या बँक खात्यात अथवा ठेव खात्यात जमा असलेली अथवा बँकेकडून येणे असलेल्या रक्कमेतून कर्जाची वसूली करण्यासंबंधी धारणाधिकार व वजावट अधिकार पत्र (Letter of Lien and set off)
- ९ सर्वसाधारण स्वरूपाचे हमीपत्र (General Letter of Guarantee)
- १० कंपनी कायदा कलम १२५ खाली, रजिस्ट्रार ऑफ कंपनीज यांचेकडे चार्ज रजिटर केल्याबाबतचा पुरावा/ दस्तऐवज (खाजगी मर्यादित व सार्वजनिक मर्यादित कंपन्यासाठी) (Registration of Charge)
- ११ बँकेच्या आवश्यकतेनुसार व कर्ज प्रकारानुसार आवश्यक असणारी इतर कागदपत्रे.
- १२ प्रोजेक्टची व्हायबीलीटी तपासणी, अप्रायझल छाननी करण्यासाठी कायदेतज्ञ, चार्टर्ड अकौंटंट टेक्नीकल एक्सपर्ट यांचेकडून आऊट सोर्सिंग करणेसाठी होणारी फी अदा करावी लागेल.

तसेच खाली नमूद केलेल्या इंडस्ट्रिजनाच कर्ज पुरवठा करता येईल.



मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित.

सहकार क्षेत्राबाहेरील संस्था/कंपन्या/उद्योजक/व्यावसायिक यांचेकरीता

खेळते भांडवली कर्जपुरवठा धोरण - (Corporate Sector)

१) पात्र लाभधारक -

१. अर्जदार कंपनी गत दोन वर्षांपासून नक्त नफ्यात कार्यरत असावी.
- २.अ. सिक्युरिटीज अॅण्ड एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडिया (S.E.B.I.) कडे नोंदणीकृत असलेल्या संस्थांकडून (उदा.क्रिसील, केअर, इका, फिच इ.) किमान पतदार दर्जाचे क्रेडीट रेटिंग मिळालेले नोंदणीकृत उद्योजक/व्यावसायिक संस्था/कंपन्या इ.
- २.ब. ज्या छोट्या कंपनी रेटिंग सादर करू शकणार नाहीत अशा उद्योजकांचे कर्ज प्रस्ताव तज्ञ व्यक्तींच्या अभिप्रायासह सादर करावे लागतील.
३. कंपनीचे मान्यताप्राप्त संस्थेकडून करण्यात आलेले रेटिंग अलीकडील (१ वर्षांच्या आतील) असावे. (उपरोक्त २ अ बाबत)
४. अर्जदार कंपनीचा नोंदणीकृत पत्ता व कारपोरेट पत्ता मुंबईतील असावा मात्र प्रकल्प ठाणे किंवा रायगड जिल्ह्यात असला तरी चालेल.
५. अर्जदार संस्थांचे/व्यावसायिकांचे या बँकेत चालू खाते असावे.
६. अर्जदार बँकेचा नाममात्र सभासद असणे आवश्यक राहिल.
७. अर्जदार दुस-या वित्तीय संस्थेचा थकबाकीदार नसावा.

२) कर्जकारण -

संस्था/व्यावसायिक यांचे व्यवसायाचे वाढीसाठी व /वा उत्पादन वाढीसाठी अन्य कारणांसाठी खेळते भांडवली कर्ज.

३) व्याजदर -

"जे अर्जदार आपल्या कंपनीचे मान्यताप्राप्त रेटिंग एजन्सी कडून (उदा. क्रिसिल, केअर, इका, फिच इ.) रेटिंग करून घेतील त्यांचेकरीता खालीलप्रमाणे व्याजदर असावेत."

Long Term rating scale

५.	AAA / Highest safety -	१३%
६.	AA / high safety -	१३.५%
७.	A / Adequate Safety -	१४%
८.	BBB / Moderate Safety -	१४.५%

तसेच ज्या अर्जदारांकडे वरील रेटिंग नसेल मात्र C.A. अथवा तत्सम तज्ञांनी शिफारस केली असेल अशा कर्जाबाबत व्याजदर १४.५% इतका राहिल.



४) कर्ज परतफेड कालावधी -

कर्ज परतफेडीचा कालावधी एक उत्पादन चक्रा इतका (प्रॉडक्शन सायकल) मात्र कमाल १ वर्ष राहिल. कर्जदाराने विनंती केल्यास व बँकेस योग्य वाटल्यास सदर कर्ज मर्यादेचे पुढील वर्षासाठी नुतनीकरण करण्यांत येईल.

५) कर्ज उचलीसाठी कमाल कालावधी -

कर्ज मंजूरी तारखेपासून २ महिन्यांच्या आत उचल केली पाहिजे या कालावधीत कर्जाची उचल न घेतल्यास कर्ज मंजूरी रद्द होईल.

६)अ कर्जावरील व्याज आकारणी -

कर्जाच्या येणे रक्कमेवर प्रतिमहा व्याज आकारून व्याजाची वसुली केली जाईल.

६)ब व्यवसायाची जागा

व्यवसायाची / कंपनीची जागा मालकीतत्वावर घेतलेली असावी. अथवा लीज/भाडेतत्वावर असल्यास त्याचे रजिस्टर्ड करारपत्र करून घेतलेली असावे व कराराचा कालावधी बँक कर्जानुरूप असावा.

७) तारण -

१. संस्थेकडे/व्यावसायिकाकडे उत्पादनासाठी असलेला/आलेला सर्व कच्चा माल, पॅकींग मटेरिअल, स्टोअर्स व उत्पादीत झालेला संपूर्ण पक्का माल बँकेच्या ताबेगहाणात/ नजरगहाणात दिला पाहिजे. त्यानुषंगाने कागदपत्रे संस्थेने/व्यावसायिकाने स्वखर्चाने करून बँकेस द्यावी लागतील.

२. कर्जदार संस्थेचे संचालक मंडळाने / व्यावसायिकांनी कर्ज परतफेडीसाठी जॉईन्ट अॅण्ड सेव्हरल लायबिलिटीजचा बॉण्ड बँकेस करून दिला पाहिजे. तसेच सदर बॉण्डची सक्षम अॅथोरिटीकडे स्वखर्चाने नोंदणी करून दिली पाहिजे.

३. अतिरिक्त तारण :- संस्थेने / व्यावसायिकाने त्यांचे स्वतःचे स्थावर व जंगम मालमत्तेचे (फ्लॅट, मशिनरी, इतर स्थावर मालमत्ता) मुल्यांकन करून कर्ज रक्कमेएवढे प्रथम श्रेणीचे इंग्लीश गहाणखत स्वखर्चाने या बँकेच्या सॉलिसिटर्स मार्फत बँकेस करून द्यावे लागेल.

४. विशिष्ट परिस्थितीत संस्थेने/ व्यावसायिकाने बँकेत एस्करो अकॉउंट उघडणे आवश्यक राहिल.

८) कर्जाची कमाल मर्यादा रु.१०.०० कोटी राहिल.

९) अतिरिक्त तारण -

- कर्ज मंजूर रक्कमेच्या ४०% स्थावर व जंगम मालमत्ता तारण.

- अतिरिक्त तारणाची किंमत ४०% पेक्षा कमी असेल तर मंजूर मर्यादा कमी करण्याचा अधिकार बँकेस राहिल.



१०) कर्ज विषयक इतर अटी / शर्ती -

१. मंजूर मर्यादेवर निर्धारित दुरावा ठेवून (किमान ४०%) उपलब्धतेनुसार मंजूर मर्यादेवर उचल दिली जाईल. मागील कर्ज उचलीचा विनियोग पाहून मंजूर मर्यादेवर पुढील उचल देण्यात येईल.
२. कर्ज मंजूरी पत्रातील अटी व शर्तीची पूर्तता तसेच आवश्यक सर्व कागदपत्रांची पूर्तता करून कर्जाची पहिली उचल २ महिन्यांच्या आत न केल्यास सदरची कर्ज मंजूरी रद्द करण्यात येईल.
३. कर्जदार संस्थेचे/ व्यावसायिकाचे बँकेत चालू खाते असावे. सदर चालू खाते व इतर कोणत्याही बँकेत खाते असल्यास या खात्यातून कर्जाची थकीत रक्कम वसूल करून घेण्याचा बँकेस अधिकार राहिल.
४. संस्था चालकांवर/व्यावसायिकावर केंद्र, राज्य शासन यांच्यावतीने आर्थिक फसवणूकीबाबत कोणतीही कायदेशीर कारवाई चालू नसावी.
५. बँकेने ज्या तारणावर खेळते भांडवली कर्ज दिले आहे. त्या मालसाठ्यावर अन्य वित्तीय संस्थांकडून संस्थेस/व्यवसायिकास कर्ज घेता येणार नाही.
६. कर्जापोटी तारण दिलेली मालमत्ता/ मालसाठा कर्जाची व्याजासह पूर्ण परतफेड होईपावेतो सुरक्षित ठेवण्याची जबाबदारी कर्जदारावर राहिल.
७. कर्जास तारण असलेल्या मालमत्तेचा/मालसाठ्याचा पुरेसा विमा कर्जदार व बँक यांचे संयुक्त नावाने काढण्याची व वेळीच नूतनीकरण करणेची जबाबदारी कर्जदाराची राहिल. अन्यथा इतर चार्जेसच्या अटी लागू होतील.
८. कर्जदाराने दरमहाची मालसाठा पत्रके पुढील महिन्याच्या १० तारखेच्या आत तर, दर तिमाहीची सांप्तिक स्थिती दर्शविणारी पत्रके बँकेस नियमित पाठविणे बंधनकारक राहिल. जर मुदतीत साठामाल पत्रके सादर न केल्यास २% कर्ज येणेबाकीवर दंडव्याज आकारण्यात येईल.
९. कर्जदार संस्थेने/ व्यवसायिकाने त्यांची हिशेबाची सर्व पुस्तके व जिंदगी या बँकेच्या अधिका-यास तपासणीसाठी आवश्यकतेनुसार उपलब्ध करून दिली पाहिजेत.
१०. कर्जाची मुदतीत परतफेड न केल्यास अथवा मुदतीत कर्जाचे नूतनीकरण करून न घेतल्यास थकीत कर्जबाकी रकमेवर थकीत तारखेपासून नियमित व्याजदर अधिक २% दंडव्याज आकारण्यात येईल.



११. कर्जदार संस्थेच्या कर्ज खात्यावरील येणेव्याज रक्कम सातत्याने ९० दिवसापेक्षा जास्त काळ थकीत राहिल्यास अशा थकीत व्याजाच्या रक्कमेवर त्या कर्जासाठी लागू असलेला व्याजदर अधिक २% जादा व्याज याप्रमाणे व्याज आकारणी करण्यात येईल.
१२. कर्ज खात्यावर अपूरा दुरावा निर्माण झाल्यास किंवा कर्ज येणेबाकीस पुरेसे तारण न राहिल्यास अशा अपू-या दुराव्याच्या रक्कमेवर खाते दुराव्यात येईपर्यंतच्या कालावधीसाठी कर्जाचा नियमित व्याजदर अधिक २% दंड व्याज आकारण्यात येईल व अपु-या दुराव्यासाठी अतिरिक्त कोलॅटरल सिक्युरिटी equity मॉर्गेज / अथवा फीजीकल स्वरूपात घेण्यात येईल.
१३. खेळते भांडवली प्रस्तावाची आर्थिक फलप्रदता त्या त्या क्षेत्रातील नामांकित संस्थेकडून करुन घेणेसाठी संस्थेस/ व्यवसायिकास खर्चापोटीची निर्धारित फी ची रक्कम प्रस्तावासोबत द्यावी लागेल. याशिवाय प्रोसेसिंग चार्जेसपोटी खालीलप्रमाणे रक्कम आकारली जाईल.

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	सेवा शुल्क (प्रोसेसिंग फी)
१	कार्पोरेट कर्ज	रु.३०.०० लाखासाठी रु.०.७५ लाख रु.३०.०० ते रु.५०.०० लाख रु.०.८० लाख रु.५०.०० ते रु.१.०० कोटी रु.०.९० लाख रु. १.०० ते रु.२.०० कोटी रु.१.०० लाख रु. २.०० ते रु.५.०० कोटी रु.१.२५ लाख रु. ५.०० ते रु.१०.०० कोटी रु.१.५० लाख रु. १०.०० कोटी वरील प्रती कोटी करीता रु.१.५० लाख + रु.५०००/- प्रती कोटी

उपरोक्त प्रमाणे घेण्यात येणा-या सेवा शुल्काच्या (प्रोसेसिंग फी) रक्कमेवर आयकर कायद्यानुसार सर्व्हिस टॅक्स घेण्यात यावा.

१४. प्रकल्पासाठी वेगवेगळ्या संस्थांकडून कोणत्याही प्रकारचे अनुदान प्राप्त झाल्यास सदर अनुदानाची रक्कम संस्थेने/व्यावसायिकाने कर्जखाती भरणे बंधनकारक राहिल.
१५. सदर कर्जासाठी कायद्यानुसार आवश्यक असलेला स्टॅम्प ड्यूटीचा खर्च कर्जदारास करावा लागेल.
१६. मंजूर झालेले कर्ज खालील परिस्थितीमध्ये कोणतेही कारण न देता रद्द करण्याचा व वितरित केलेले कर्ज व्याजासह एकरकमी परत मागण्याचा हक्क बँक राखून ठेवीत आहे.
१. कर्जाचा भरणा (परतफेड) कराराप्रमाणे नियमित नसल्यास,
२. कर्जदारावर फौजदारी गुन्हा व दिवाळखोरी निश्चित झाल्यास,



३. कर्ज सुविधाचा वापर अन्य कारणासाठी केल्यास,
४. बँकेचे कर्ज असुरक्षित झाल्यास/वाटल्यास.
५. बँकेच्या कर्ज मंजूरी पत्रातील कोणत्याही अटीचे उल्लंघन झाल्यास किंवा योग्य तो दस्तऐवज सादर न केल्यास.
६. कर्ज कलावधीत कंपनीचे रेटिंग कमी झाल्यास
१७. कर्ज थकीत झाल्यास किंवा मंजूरी पत्रातील अटीचे उल्लंघन झाल्यास मंजूर मर्यादेवरील संपूर्ण येणेबाकी व्याजासह कर्जदाराकडून त्यांनी तारणापोटी दिलेल्या मालमत्तेच्या/ मालसाठ्याच्या विक्रीतून व त्यांचे अन्य मालमत्तेच्या विक्रीतून वसूल करण्याचा अधिकार बँक राखून ठेवीत आहे.
१८. बँकेने वेळोवेळी घातलेल्या अटी/शर्तीचे उल्लंघन झाल्यास सदर मर्यादेवरील येणेबाकी व्याजासह कर्जदार संस्थेच्या चालू वा इतर खात्याला नावे टाकून वसूल करण्याचा अधिकार बँकेस राहिल.
१९. उत्पादीत पक्क्या मालाच्या विक्रीतून प्राप्त होणारी संपूर्ण रक्कम कर्ज खाती भरणे आवश्यक राहिल.
२०. खेळते भांडवली कर्ज मर्यादेवरील उचलीस पक्का माल, कच्चा माल, प्रक्रियेतील माल स्टोअर्स माल, तारण म्हणून स्विकारला जाईल. तारणातील मालाची किंमत अगर बाजार भाव या दोहोत कमी असेल ती रक्कम, कर्ज उचलीसाठी विचारात घेतली जाईल. कच्चा माल व स्टोअर्स खरेदीपोटी उधारी देणे असलेल्या रक्कमांसह यादी प्रत्येक उचलीच्या वेळी सादर केली पाहिजे.
२१. संस्थेचे मुख्य कार्यकारी अधिकारी/ व्यावसायिक यांच्या सहयानिशी शिल्लक मालसाठा पत्रक प्रत्येक कर्ज उचल मागणी अर्जाबरोबर पाठविले पाहिजे. उधार खरेदी रक्कम वजा करून येणा-या रक्कमेवर निर्धारित दुरावा ठेवून त्यानुसार उचली देण्यात येतील. तर तिमाहीची मालसाठा पत्रके संस्थेच्या / व्यावसायिकाच्या चार्टर्ड अकॉंटंट यांनी प्रमाणित करून बँकेस सादर केली पाहिजे.
२२. ताबेगहाण कॅश क्रेडीट कर्जासाठी एका स्वतंत्र बँक स्थायी तपासणीसाठी नियुक्ती बँकेच्या नियम व अटीनुसार केली जाईल व सदरचे नियम व अटी संस्थेवर बंधनकारक राहतील.
२३. संस्थेची/व्यावसायिकाची मालमत्ता बँकेच्या गहाणात असल्याबाबत संस्थेच्या/ व्यावसायिकाच्या प्रकल्पाच्या स्थळी/ गोदाम यांचे दर्शनी भागात बँकेच्या नावाची पाटी लावणे संस्थेस / व्यावसायिकास बंधनकारक राहिल.
२४. कर्ज खात्यावरील येणे व्याजाची रक्कम सातत्याने ९० दिवसापेक्षा जास्त काळ थकीत राहिल्यास अशा थकीत व्याजाच्या रक्कमेवर त्या त्या कर्जाच्या संमत दराच्या १% जादा व्याजदराने आकारणी करणेत येईल.



२५. कर्जाच्या अनुषंगाने संस्था / व्यावसायिक व बँक यांच्यामध्ये कोणताही वाद निर्माण झाल्यास तो मा.उच्च न्यायालय मुंबई यांच्या अधिकारात निकालात काढण्यात येईल.
 २६. कर्ज थकीत झाल्यास थकबाकी/ येणेबाकी वसुलीस्तव बँक सत्वर कायदेशीर कारवाई करुन कर्जबाकी वसुल करेल.
 २७. कर्जदाराचा व्यवहार विचारात घेवून उपरोक्त अटी/शर्ती मध्ये कोणत्याही पूर्व सूचनेशिवाय बदल करणचा तसेच ज्यादा अटी घालण्याचा अधिकार बँकेस राहिल व असा केलेला बदल कर्जदारावर बंधनकारक राहिल.
 २८. वरील अटी शिवाय कर्जकारण निहाय (सेक्टर वाईज) व रिझर्व्ह बँक / नाबार्ड यांनी निर्धारित केलेल्या इतर अटी व शर्ती कर्जास लागू राहतील.
- ११) कर्जमागणी अर्जासोबत सादर करावयाची कागदपत्रे -
१. कर्ज मागणी अर्ज.
 २. खेळते भांडवली कर्जानुषंगाने प्रकल्प अहवाल/उत्पादन चक्र कॅश फ्लो स्टेटमेंटसह अहवाल (तीन प्रती)
 ३. खेळते भांडवली प्रस्तावाचे मुल्यमापन करुन घेण्यासाठीची फी तसेच प्रोसेसिंग चार्जेसच्या रकमेचा डी.डी.
 ४. सेबीकडे नोंदणीकृत असलेल्या उदा. CRISIL/CARE/ICRA/Fitch इत्यादी संस्थांकडून अर्जदार संस्थांचे / व्यावसायिकाचे क्रेडीट रेटिंग झालेबाबत व किमान पतदार दर्जा प्राप्त झालेबाबतच्या अलिकडील (एक वर्षाआतील) अहवालाची प्रत.
 ५. रजिस्ट्रार ऑफ कंपनीज (R.O.C.) कडील/सक्षम प्राधिकरणाकडील नोंदणी प्रमाणपत्र, मेमोरॅण्डम ऑफ असोसिएशन, आर्टिकल्स ऑफ असोसिएशनची प्रत, भागीदारी संस्था असल्यास नोंदणीकृत पार्टनरशिप डिड.
 ६. कर्जदाराचे बँकेत चालू खाते असावे. संस्थेचे/व्यावसायिकाचे सदर चालू खाते व इतर कोणत्याही बँकेत खाते असल्यास त्या खात्यातून कर्जाची थकीत रक्कम व्याजासह वसुल करुन घेण्यासंबंधीचे प्रतिज्ञापत्र.
 ७. संस्थेचे/व्यवसायाचे गत ३ वर्षांचे ताळेबंद, उत्पन्न खर्च पत्रक, आयकर विवरण पत्रक, विक्रीकर दाखला, व्यवसाय कर भरल्याची पावती इ.
 ८. संस्थेचे/व्यावसायिकांचे लेखा परिक्षण अहवाल व पूर्तता अहवाल प्रत.
 ९. संस्थेचे /व्यावसायिकाचे ज्या बँकेत खाते आहे त्या खात्याचा मागील ६ महिन्याचा खातेउतारा.



१०. अर्जदार/संस्था चालक/व्यावसायिक यांचे राहण्याचे पत्ते व पुरावे (उदा.- रेशनिंग कार्ड, लाईट बील किंवा इतर प्रकारचा बँकेस स्विकारता येण्याजोगा पुरावा) तसेच पॅनकार्ड घ्यावे.
११. अन्य वित्तीय संस्थांकडून खेळते भांडवलाकरीता कर्ज न घेतल्याचे संस्थेचे/व्यावसायिकाचे पत्र.
१२. उत्पादीत मालाची विक्री व्यवस्था, त्यासाठी नेमलेले वितरक, त्यांचेशी केलेले करार तसेच गत वर्षातील उत्पादीत मालाचे सरासरी विक्रीदर / बाजारभाव याबाबतचा तपशील
१३. कर्ज मंजूरीनुषंगाने घ्यावयाची कागदपत्रे व त्यानुषंगाने आवश्यक त्या कागदपत्रावर संस्थेच्या / व्यावसायिकाच्या वतीने सहया करण्याचे अधिकार तसेच संस्थेच्या/ व्यावसायिकाच्या वतीने बँकेशी आर्थिक व्यवहार हाताळण्यासाठी दिलेले अधिकार याबाबतचा संबंधीतांच्या नांवे पारित केलेला ठराव.
१४. सक्षम प्राधिकरणाकडील व्यवसाय नोंदणीचे प्रमाणपत्र/शॉप्स अॅण्ड इस्टॅब्लिशमेंट प्रमाणपत्र, फॅक्टरी अॅक्टनुसार नोंदणी प्रमाणपत्र, व्यवसायाच्या जागेची कागदपत्र, भाडेपावती, इत्यादी.
१५. आवश्यकतेनुसार प्रदुषण नियंत्रण मंडळाचा दाखला/ इन्वॅयरमेंटल क्लिअरन्स बाबतचा सक्षम अधिका-याकडून ना हरकत/ परवानगी बाबतचा दाखला.
१६. संस्थेस / व्यावसायिकास भांडवली कर्जपुरवठा केलेल्या वित्तीय संस्थांचा, खेळते भांडवली कर्ज बँकेकडून घेण्यास " ना हरकत दाखला " .
१७. संस्था चालकावर / व्यावसायिकावर केंद्र शासन, राज्य शासन यांच्यावतीने आर्थिक फसवणूकीबाबत कोणतीही कायदेशीर कारवाई चालू नसल्याबाबत संस्थेकडून/ व्यावसायिकाकडून प्रतिज्ञापत्र. (अॅफीडेव्हिट)
१८. सदर प्रकल्पासाठी वेगवेगळ्या संस्थांकडून कोणत्याही प्रकारचे अनुदान प्राप्त झाल्यास सदर अनुदानाची रक्कम संस्थेने / व्यावसायिकाने कर्जखाती भरणे बंधनकारक राहिल. तशा आशाचे प्रतिज्ञापत्र.
१९. कोणत्याही प्रकारची वैधानिक देणी (उदा. आयकर, पीएफ, ग्रॅच्युईटी, सेल्स टॅक्स, व्हॅट, मालमत्ता कर, वीज बिल, पाणी बील, सर्व्हिस टॅक्स) देण्याचे बाकी नसल्याबाबत संस्थेने/ व्यवसायिकाने नियुक्त केलेल्या चाटर्ड अकॉंटंटचे पत्र.
२०. इतर वित्तीय संस्थेचे थकबाकीदार नसल्याबाबतचे अर्जदाराचे प्रतिज्ञापत्र.
२१. बँकेच्या आवश्यकतेनुसार तसेच कर्जाच्या प्रकारानुसार आवश्यक असणारी इतर कागदपत्र.



- १२) कर्जमंजूरी नंतर तसेच कर्जउचल करतेवेळी सादर करावयाची कागदपत्रे / दस्तऐवज -
१. कर्जदार संस्थेचेसंचालक मंडळ/ व्यावसायिक यांनी कर्ज परतफेडीसाठी केलेला व सक्षम अर्थारिटीकडे नोंदणी करून दिलेला जॉईन्ट अॅण्ड सेव्हरल लायबिलिटी बॉण्ड.
 २. वचन चिठ्ठ्या (promissory note) व बँकेच्या मंजूरी पत्रात दर्शविलेली कायदेशीर कागदपत्रे.
 ३. कर्जदाराचे बँकेत चालू खाते असावे. संस्थेचे / व्यावसायिकाचे सदर चालू खाते व इतर कोणत्याही बँकेत खाते असल्यास त्या खात्यातून कर्जाची थकीत रक्कम व्याजासह वसूल करून घेण्यासंबंधीचे अधिकारपत्र.
 ४. कर्जास तारण दिलेल्या मालमत्तेचा तसेच मालसाठ्याचा कर्जदार संस्था/ व्यावसायिक व बँक यांचे संयुक्त नांवे संस्थेने/ व्यावसायिकाने घेतलेला विमा व त्याची कव्हर नोट.
 ५. मंजूरी पत्रातील अटी व शर्ती मान्य असलेबाबतचा संस्थेच्या संचालक मंडळाने संमत केलेला ठराव, तर व्यावसायिकांच्या बाबतीत मान्यता पत्र.
 ६. continuing Guarantee Letter, कर्जरोखा (Loan Agreement)
 ७. कर्जदाराच्या बँक खात्यात अथवा ठेव खात्यात जमा असलेली अथवा बँकेकडून येणे असलेल्या रक्कमांतून कर्जाची वसुली करण्यासंबंधी धारणाधिकार व वजावट अधिकार पत्र (Letter of Lien and Set off)
 ८. सर्वसाधारण स्वरूपाचे हमीपत्र (General Letter of Guarantee)
 ९. कंपनी कायदा कलम १२५ खाली, रजिस्ट्रार ऑफ कंपनीज यांचेकडे चार्ज रजिस्टर केल्याबाबतचा पुरावा/दस्तऐवज (खाजगी मर्यादित व सार्वजनिक मर्यादित कंपन्यांसाठी) (Registration of Charge)
 १०. बँकेच्या आवश्यकतेनुसार व कर्ज प्रकारनुसार आवश्यक असणारी इतर कागदपत्रे.



MUMBAI DISTRICT CENTRAL CO-OPERATIVE BANK LIMITED
ANNEXURE I
LIST OF INDUSTRIES

Any industry engaged in the manufacture or production of any of the articles mentioned under each of the following headings or sub-headings, namely:-

1. METALLURGICAL INDUSTRIES:

A) Ferrous:

- (1) Iron and Steel (Metal);
- (2) Ferro-alloys;
- (3) Iron and steel castings and forgings;
- (4) Iron and steel structural;
- (5) Iron and steel pipes;
- (6) Special steels;
- (7) Other products of iron and steel.

B) Non ferrous:

- (1) Precious metals, including gold and silver, and their alloys;
- (1A) Other non-ferrous metals and their alloys;
- (2) Semi-manufactures and manufactures.

2. FUELS:

- (1) Coal, lignite, coke and their derivatives.
- (2) Mineral oil (crude oil), motor and aviation spirit, diesel oil, kerosene oil, fuel oil, diverse hydrocarbon oils and their blends including synthetic fuels, lubricating oils and the like.
- (3) Fuel gases (coal gas, natural gas and the like)

3. BOILERS AND STEAM GENERATING PLANTS:

Boilers and steam generating plants.

4. PRIME MOVERS (OTHER THAN ELECTRICAL GENERATORS):

- (1) Steam engines and turbines;
- (2) Internal combustion engines.

5. ELECTRICAL EQUIPMENT:

- (1) Equipment for generation, transmission and distribution of electricity including transformers;
- (2) Electrical motors;
- (3) Electrical fans;
- (4) Electrical lamps;
- (5) Electrical furnaces;
- (6) Electrical cables and wires.



- (7) X-ray equipment;
- (8) Electronic Equipment
- (9) Household appliances such as electric irons, heaters and the like;
- (10) Storage batteries;
- (11) Dry cells.

6. TELECOMMUNICATIONS:

- (1) Telephones;
- (2) Telegraph equipment;
- (3) Wireless communication apparatus;
- (4) Radio receivers, including amplifying and public address equipment;
- (5) Television sets;
- (6) Teleprinters.

7. TRANSPORTATION:

- (1) Aircraft;
- (2) Ships and other vessels drawn by power;
- (3) Railway locomotives;
- (4) Railway rolling stock;
- (5) Automobiles (motor cars, buses, trucks, motor cycles, scooters and the like);
- (6) Bicycles;
- (7) Other such as fork, lift, trucks and the like.

8. INDUSTRIAL MACHINERY:

A. Major Items of specialized equipment used in specific industries:

- (1) Textile machinery (such as spinning frames, carding machines, powerlooms and the like) including textile accessories;
- (2) Jute machinery;
- (3) Rayon machinery;
- (4) Sugar machinery;
- (5) Tea machinery;
- (6) Mining machinery;
- (7) Metallurgical machinery;
- (8) Cement machinery;
- (9) Chemical machinery;
- (10) Pharmaceuticals machinery;
- (11) Paper machinery.

B. General items of machinery used in several industries, such as the equipment required for various "unit processes":

- (1) Size reduction equipment—crushers, ball mills and the like;
- (2) Conveying equipment – bucket elevators, skip hoists, cranes, derricks and the like;
- (3) Size separation units – screens, classifiers and the like;



- (4) Mixers and reactors – kneading mills, turbo mixers and the like;
- (5) Filtration equipment – filter presses, rotary filters and the like;
- (6) Centrifugal machines;
- (7) Evaporators;
- (8) Distillation equipment;
- (9) Crystallisers;
- (10) Driers;
- (11) Power driven pumps-reciprocating centrifugal and the like;
- (12) Air and gas compressors and vacuum pipes (excluding electrical furnaces);
- (13) Refrigeration plants for industrial use;
- (14) Fire fighting equipment and appliances including fire engines.

C. Other items of Industrial Machinery:

- (1) Ball, roller and tapered bearings;
- (2) Speed reduction units;
- (3) Grinding wheels and abrasives.

9. MACHINE TOOLS:

Machine tools.

10. AGRICULTURAL MACHINERY:

- (1) Tractors, harvesters and the like;
- (2) Agricultural implements.

11. EARTH-MOVING MACHINERY:

Bulldozers, dumpers, scrapers, loaders, shovels, drag lines, bucket wheel excavators, road rollers and the like.

12. MISCELLANEOUS MECHANICAL AND ENGINEERING INDUSTRIES:

- (1) Plastic moulded goods;
- (2) Hand tools, small tools and the like;
- (3) Razor blades;
- (4) [Pressure Cookers;
- (5) Cutlery;
- (6) Steel furniture]

13. COMMERCIAL, OFFICE AND HOUSEHOLD EQUIPMENT:

- (1) Typewriters;
- (2) Calculating machines;
- (3) Air-conditioners and refrigerators;
- (4) Vacuum cleaners;
- (5) Sewing and knitting machines;
- (6) Hurricane lanterns.

14. MEDICAL AND SURGICAL APPLIANCE:

Surgical instruments – sterilizers, incubators and the like.



15. INDUSTRIAL INSTRUMENTS:

- (1) Water meters, steam meters, electricity meters and the like;
- (2) Indicating, recording and regulating devices for pressure, temperature, rate of flow, weights, levels and the like.
- (3) Weighing machines.

16. SCIENTIFIC INSTRUMENTS:

Scientific instruments.

17. MATHEMATICAL, SURVEYING AND DRAWING INSTRUMENTS:

Mathematical, surveying and drawing instruments.

18. FERTILISERS:

- (1) Inorganic fertilisers;
- (2) Organic fertilisers;
- (3) Mixed fertilizers.

19. CHEMICALS (OTHER THAN FERTILISERS):

- (1) Inorganic heavy chemicals;
- (2) Organic heavy chemicals;
- (3) Fine chemicals including photographic chemicals;
- (4) Synthetic resins and plastics;
- (5) Paints, varnishes and enamels;
- (6) Synthetic rubbers;
- (7) Man-made fibres including regenerated cellulose-rayon, nylon and the like;
- (8) Coke oven by-products;
- (9) Coal tar distillation products like naphthalene, anthracene and the like;
- (10) Explosives including gun powder and safety fuses;
- (11) Insecticides, fungicides, weedicides and the like;
- (12) Textile auxiliaries;
- (13) Sizing materials including starch;
- (14) Miscellaneous chemicals.

20. PHOTOGRAPHIC RAW FILM AND PAPER:

- (1) Cinema film;
- (2) Photographic amateur film;
- (3) Photographic printing paper.

21. DYE-STUFFS:

Dye-stuffs.

22. DRUGS AND PHARMACEUTICALS:

Drugs and Pharmaceuticals.



23. TEXTILES (INCLUDING THOSE DYED, PRINTED OR OTHERWISE PROCESSED):

- (1) Made wholly or in part of cotton, including cotton yarn, hosiery and rope;
- (2) Made wholly or in part of jute, including jute, twine and rope;
- (3) Made wholly or in part of wool, including wool tops, woollen yarn, hosiery, carpets and druggets;
- (4) Made wholly or in part of silk, including silk yarn and hosiery;
- (5) Made wholly or in part of synthetic, artificial (man-made) fibres, including yarn and hosiery of such fibres.

24. PAPER AND PULP INCLUDING PAPER PRODUCTS:

- (1) Paper – writing, printing and wrapping;
- (2) Newsprint;
- (3) Paper board and straw board;
- (4) Paper for packaging (corrugated paper, Kraft paper, paper bags, paper containers and the like);
- (5) Pulp-Wood pulp, mechanical, chemical, including dissolving pulp.

25. SUGAR:
Sugar.

26. FERMENTATION INDUSTRIES:

- (1) Alcohol;
- (2) Other products of fermentation industries.

27. FOOD PROCESSING INDUSTRIES:

- (1) Canned fruits and fruit products;
- (2) Milk foods;
- (3) Malted foods;
- (4) Flour;
- (5) Other processed foods.

28. VEGETABLE OILS AND VANASPATHI:

- (1) Vegetable oils, including solvent extracted oils;
- (2) Vanaspathi.

29. SOAPS, COSMETICS AND TOILET PREPARATIONS:

- (1) Soaps;
- (2) Glycerine;
- (3) Cosmetics;
- (4) Perfumery;
- (5) Toilet preparations.



30. RUBBER GOODS:

- (1) Tyres and tubes;
- (2) Surgical and medicinal products including prophylactics;
- (3) Footwear;
- (4) Other rubber goods.

31. LEATHER, LEATHER GOODS AND PICKERS:

Leather, Leather Goods and Pickers.

32. GLUE AND GELATIN:

Glue and gelatine.

33. GLASS:

- (1) Hollow ware;
- (2) Sheet and plate glass;
- (3) Optical glass;
- (4) Glass wool;
- (5) Laboratory ware;
- (6) Miscellaneous ware;

34. CERAMICS:

- (1) Fire bricks;
- (2) Refractories;
- (3) Furnace lining bricks – acidic, basic and neutral;
- (4) China ware and pottery;
- (5) Sanitary ware;
- (6) Insulators;
- (7) Tiles;
- (8) ¹[Graphite Crucibles]

35. CEMENT AND GYPSUM PRODUCTS:

- (1) Portland cement;
- (2) Asbestos cement;
- (3) Insulating boards;
- (4) Gypsum boards, wall boards and the like.

36. TIMBER PRODUCTS:

- (1) Plywood;
- (2) Hardboard, including fibre-board, chip-board and the like;
- (3) Matches;
- (4) Miscellaneous (furniture components, bobbins, shuttles and the like).

37. DEFENCE INDUSTRIES:

Arms and ammunition



38. MISCELLANEOUS INDUSTRIES:

- ²[(1)] Cigarettes;
- ³[(2)] Linoleum, whether felt based or jute based;]
- ⁴[(3)] Zip fasteners (Metallic and Non-metallic);
- (4) Oil Stoves;
- (5) Printing, including litho printing industry.]

Explanation 1: The articles specified under each of the heading Nos.3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11 and 13 shall include their component parts and accessories.

Explanation 2: The articles specified under each of the heading Nos.18, 19, 21 and 22 shall include the intermediates required for their manufacture.]

प्रोजेक्टची व्हायबीलीटी तपासणी अप्रायझल छाननी करण्यासाठी कायदेतज्ञ, चार्टर्ड अकौंट टेक्नीकल एक्सपर्ट यांचे आऊट सोर्सिंग करणेसाठी असणारी फी कर्जदाराकडून घेण्यात यावी.

ANNEXURE II

A. Calculation of Working Capital requirements / Term Loan

I. Working Capital (Cash Credit/ DBD/SBD/WCTL/Channel Credit/ AGCLG/CHQD etc.) Limits:-

(i) Upto Rs.1.00 Crore for Borrowers other than SMEs and Rs.3.00 Crore for SMEs:

(a) The Assessment of Working Capital requirement of Borrowers other than SMEs requiring fund based Working Capital limits upto Rs.1.00 Crore and SMEs requiring fund based Working Capital limit upto Rs.3.00 Crore from banking system shall be made on the basis of their realistic projected annual Turnover.

(b) The Working Capital requirement is assessed at 25% of the realistic projected Turnover to be shared between the Borrower and the Bank i.e. Borrower contributing 5% of the Turnover as Net Working Capital and Bank providing minimum of 20% of the Turnover.

(c) Drawals against the limits should however be allowed on the basis of the Drawing Power calculated based on timely submission of monthly statements of Stocks, Receivables and Sundry debtor, book debts and also periodical verification of such statements vis-à-vis physical stocks and other Receivables by Branch Officials.



(ii) Above Rs.1.00 Crore for Borrowers other than SMEs and Rs.3.00 Crore for SMEs:

Here the Bank may adopt Working Capital Gap Method or Production/ Process Cycle Method for assessing the Working Capital requirements.

a. Working Capital Gap Method:-

Current Assets - Current Liabilities excluding outstanding Working Capital Facilities = Working Capital Gap (WCG) - 25% of WCG = Eligible Maximum Permissible Bank finance (MPBF).

b. Production/ Processing Cycle Method:-

Sr. Manager/ Manager, Industrial Finance Dept. will visit the industrial unit and work out requirement of working capital based on the existing production/ processing cycle as well as realistic Projected Cycle. He will take into account credits received on purchase of raw material (Credit Purchase), credits allowed on sales (credit sale), (minimum gap between the two) inventory levels of raw materials, work in process, finished goods etc. comparing the same with industry level.

In order to arrive at the future requirements of the unit, he will scrutinize the projected sales for next two years and work out the requirement of the working capital.

खेळते भांडवल अजमावणेची पध्दती.

ANNEXURE III

Assessment of Working Capital requirement

The Working Capital Assessment depends upon the level of business, segment of the borrower, prevailing guidelines of RBI trade and industry practice prevailing & other objective factor. The assessment shall be based on a total study of borrower business operations, the processing & production cycle of the industry. Financial & managerial capability of the borrower & other parameters relating to the unit & the Industry.

The Assessment of the Working Capital of the borrower can be done under any one of the following four methods.

Turnover Method

Flexible Bank Finance Method



Turnover Method Applicability

In the case of MSE borrowers seeking/ enjoying fund based working capital facilities upto Rs.200 lacs.

In case of non MSE borrowers Working Capital facilities upto Rs.100 lacs.

This method shall be made applicable to traders, merchants, exporters who are not having a predetermined manufacturing/ trading cycle under the turnover method, 25% of the estimated Sales turnover value shall be computed as Working Capital requirement of which, at least 20% shall be provided by the Bank and the balance 5% shall be by way of promoter's contribution towards margin.

Flexible Bank Finance

Flexible Bank Finance Method is an extension of permissible Bank Finance method with Customer friendly approach in as much as the scope of Current Assets is made broad based and for evaluating projected liquidity, acceptable level of Current Ratio is taken at 1.17:1 against benchmark level of 1.33:1. Flexible Bank Finance Method is applicable for Current Assets and Current Liabilities shall be adopted on the terms given in CMA data format. The assessment of credit requirement of a party shall be made based on the projected study of the borrowers business operations vis-a-vis the production / processing cycle of the industry.

The projected level of inventory and receivables shall be examined in relation to the past trend, market development and industry trend.

Computation of Maximum Permissible Bank Finance

After estimating the reasonable level of current assets (inventory, receivables, etc.) required for the operation of a unit, sources of financing the same are decided. A part of the total current assets can be financed by credit for purchases and other current liabilities. Funds required to carry the remaining current assets may be called the working capital gap which can be bridged partly from the borrower's owned funds and long term borrowings and partly by bank borrowings.

In the context of the above approach, the Tandon Study Group had suggested the following three alternatives for working out the maximum permissible level of bank finance:-

- (i) Bank can work out the working capital gap, i.e., total current assets less current liabilities other than bank borrowings and finance a maximum of 75 per cent of the gap; the balance to come out of long-term funds, i.e., owned funds and term borrowings.



- (ii) Borrower should provide for a minimum of 25 per cent of total current assets out of long-term funds, i.e., owned funds and term borrowings. A certain level of credit for purchases and other current liabilities will be available of finance a part of the remaining amount and the bank will provide the balance. Thus, total current liabilities inclusive of Bank borrowings will not exceed 75 per cent of current assets.
- (iii) Same as (ii) above, but excluding core current assets from total current assets on the theory that core current assets should be finance out of long-term funds, i.e., owned funds plus term borrowings, Under this method, long term funds are required to finance the entire core current assets and another 25 per cent of the remaining current assets. However, this method has not been accepted for implementation by the Reserve Bank.

It may be observed from the above that borrower's contribution from long-term funds would be 25 per cent of working capital gap (total current assets – current liabilities other than bank borrowing) under the First Method of Lending and 25 per cent of total current assets under the Second Method of Lending. The above minimum contribution of long-term funds is called minimum stipulated Net Working Capital (NWC) which comes from owned funds and term borrowings. It may be mentioned that a borrower is not required to bring in 25 per cent contribution from long-term funds in respect of export receivables. Therefore, export receivables should be excluded from total current assets while calculating maximum contribution required from long term funds.

The above two methods of lending may be illustrated by taking the following example of a borrower's financial position, projected as at the end of next year.

<u>Current liabilities</u>		<u>Current assets*</u>	
Creditors for purchases	200	Raw materials	380
Other current liabilities	100	Stocks-in-process	40

	300	Finished goods	180
Bank borrowings, including		Receivables, including bills	
Bills discounted with bankers	400	discounted with bankers	110
		Other current assets	30
	-----		-----
	700		740
	-----		-----



* As per suggested norms or past practice, whichever is lower, in relation to projected sales / production for the next year.

First Method		Second Method	
Total current assets	740	Total current assets	740
Less: Current liabilities other than bank borrowings	300	25% of above from long-term sources	185
Working capital gap	440		555
25% of above from long-term sources	110	Less: Current liabilities other than bank borrowings	300
Maximum permissible bank finance	330	Maximum permissible bank finance	255
Excess bank borrowings	70	Excess bank borrowings	145
Current ratio	1.17 : 1	Current ratio	1.33 : 1

It may be observed from the above that in the First Method, the borrower has to provide a minimum of 25 per cent of working capital gap from long-term funds (owned funds and term borrowings) and it gives a minimum current ratio of 1 : 1. In the Second Method, the borrower has to provide a minimum of 25 per cent of total current assets from long term funds (owned funds and term borrowings) and it gives a minimum current ratio of 1.33 : 1.

If the existing net working capital (excess of current assets over current liabilities including bank borrowings) of a unit exceeds 25 per cent of the working capital gap (in First Method) or 25 per cent of total current assets (in Second Method), the contribution from long term funds may be kept to the extent of the already existing net working capital. In other words, if a unit is already having more long-term funds than the minimum stipulated requirement, it should continue to maintain such long-term funds instead of reducing them to the minimum stipulated requirement.

All borrowers having aggregate fund based working capital limits of Rs.50 lakhs and above from the banking system are expected to follow the Second Method of lending. Steps have to be taken to enforce this discipline in stages on borrowers enjoying credit limits of less than Rs.50 lakhs also. In the case of sick / weak units, maximum permissible bank finance may be computed under the First Method of lending.

The Second Method of lending was implemented in December 1980 and a provision was made at that time to provide working capital term loan to finance the excess borrowings over the maximum permissible bank finance as per the Second Method of lending. It was also decided that the working capital term loan thus provided



should be made repayable in half yearly instalments within a definite period not exceeding five years. As many years are now over, working capital term loan should not be provided in the normal circumstances.

While estimating the total requirement of long term funds for new projects, financial institutions / banks should calculate margin for working capital on the basis of norms prescribed for inventory and receivables and by applying the Second Method of lending. A project may suffer from shortage of working capital funds if sufficient margin for working capital is not provided as per the Second Method of lending while funding new projects. Proper co-ordination between banks and financial institutions is necessary to ensure availability of sufficient working capital finance to meet the production requirements.

ANNEXURE – IV

Definition of CA/CL.

COMBINED BALANCE SHEET OF GROUP ACCOUNT OF

(I) M/s. _____ (II) M/s. _____
(III) M/s. _____

(Amount Rs. in lakh)

BREAK-UP OF BALANCE SHEET AS ON				
	(I) (Rs.)	(II) (Rs.)	(III) (Rs.)	Total (Rs.)
A. CURRENT ASSETS				
1. Cash & Bank Balance				
2. Book Debts				
3. Stocks				
4. Taxes paid in Advances				
5. Other Current Assets				
Total Current Assets				
B. CURRENT LIABILITIES				
1. Bank Borrowings (Short Term)				
2. Loans from sub companies				
3. Loans from Directors				
4. Loans from other				
5. Sundry Creditors				
6. Other Current Liabilities				
Total Current Liabilities				
C. FIXED ASSETS (Net of Depreciation)				
1. Land & Buildings				
2. Plant & Machinery				
3. Other Fixed Assets				
4. Furniture & Fixtures				
5. Construction – awaiting completion				



Total Fixed Assets				
D. LONG TERM LIABILITIES				
1. Long Term Loans from family members/ relatives				
2. Term Loans (excluding interest payable within one year)				
3. Other Term Liabilities				
Total Long Term Liabilities				
E. MISCELLANEOUS ASSETS				
1. Amounts due from (Loans to Adv. to) Sub. Companies / affiliates				
2. Other Loans & Advances				
3. Other Miscellaneous Assets				
Total Miscellaneous Assets				
F. NET WORTH				
1. Share Capital (Paid-up)				
2. General Reserves				
3. Specific Reserves				
4. Other Reserves				
5. Balance of Profit				
Total Net Worth				
G. INTANGIBLE ASSETS				
1. Goodwill				
2. Adverse P & L A/c.				
3. Other Intangible Assets				
Total Intangible Assets				
1. Sales				
2. Purchases				
3. Gross Profit				
4. Net Profit				
Current Assets				
Current Liabilities				
Working Capital				
Less: Margin @ _____ %				
MPBF				



Assessment of Drawing Power:

The drawing power in case of Working Capital limits will be calculated on following basis.

A) If Working Capital limit is only against stock

Value of stock as at end of the month	- Rs.	_____
Less – creditors	- Rs.	_____
Value of paid Stock	- Rs.	_____
Less – Stipulates margin @		_____
Available Drawing power	- Rs.	_____

B) If Working Capital limit is only against Book Debts.

Value of Book debts as at end of month	- Rs.	_____
Less – Trade Creditors	- Rs.	_____
Value of eligible debtors	- Rs.	_____
Less – Stipulated margin		_____
Available Drawing Power	- Rs.	_____

C) If Working Capital limit is against stock and Book debts

Value of Stock + (plus) Book debts as at end on month	Rs.	_____
Less - Creditors	- Rs.	_____
Value of eligible stock + book debts	- Rs.	_____
Less - Stipulated margin of stock / Book debts		_____
Available Drawing power	- Rs.	_____

- If value of stock after netting off creditors is more then on that residual amount margin stipulated for stock to be applied and after adding book debts, after deducting stipulated margin in book debts, DP should be allowed.
- If value of creditors after netting of against stock is more the said value to be there after be netted off with Book debts. After deductiy margin stipulated for book debts DP to be released.
- Deviations if any observed in the levels of stock, books debts and creditors reasons thereof be as certained.



ANNEXURE V

RATIO PRESCRIPTIONS

The major criteria / prescribed ratios for assessment of any business proposal are as under:

5.1 Debt Equity Ratio:

For this ratio debt means sanctioned Fund based working capital limits or outstanding whichever is higher plus outstanding term loans plus Letter of Credit – usance limit or outstanding whichever is higher.

Particulars of Industry	Norms	Outer limit*
Manufacturing unit (S.S.I. only)	2.5	2.5:1
Other Manufacturing units	2 : 1	2.5 : 1
Trading units	1.25 : 1	1.75 : 1
Diamond Industry	As stipulated in Export policy	

* Beyond which if proposal is considered, it would amount to deviation.

5.2 Current Ratio:

It continues to be a minimum of 1.33 and any ratio below 1.33 should be treated as deviation. As regards proposals having exposures below Rs.1.00 crore and depending upon type of activities / products, life cycle of production process, performance under other parameters shall be permissible in deserving cases, but not below 1.17. Any such proposal having current ratio lower than 1.17 will be treated as deviation.

5.3 Debt Service Coverage Ratio (D.S.C.R.)

In case of Term loans working out of DSCR for stipulated repayment period / remaining repayment period is must. While computing the D.S.C.R., the following numerator and denominator shall be used.

Profit after tax + Int. on Term loan & working capital limits + Depreciation
Int. on Term loan & working capital limits + Term loan installment payable
(on existing and proposed loans)

While calculating the cash accruals, the income generated from the business activity should be considered and introduction of capital / unsecured loans should not be considered. Normally an annual / average DSCR should be minimum of 1.5. However annual/average DSCR between 1.4 to 1.50 may be accepted with proper justification. DSCR below 1.40 will be treated as a deviation. An annual / average DSCR 1.25 or less deserves outright rejection of the credit proposal.



It is suggested that if the DSCR is low, a condition restricting appropriation of profit for Dividends / Drawings be stipulated.

5.4 Interest service coverage ratio (ISCR):

ISCR has to be calculated where only working capital limits are enjoyed with us. The interest service coverage ratio is a measurement of the number of times the company could make its interest payments with its earnings before interest and depreciation but after tax. Higher ratio sounds the better financial capacity of the unit to serve the debt burden of the company.

Numerator	PAT + Depreciation + Interest
Denominator	Total interest payable by unit to Banks, Fls including interest on WC limits and interest on Unsecured Loans

This ratio should not be less than 2.5. ISCR below 2.5 will be treated, as a deviation and proposals having ISCR below 2 deserve rejection.

ANNEXURE VI

5.5 Cash Flow Analysis:

1. We need to examine the Cash flow of the borrower to determine, whether the company generated enough cash from its own operations to cover all its expenses, including its interest and loan installment payments. This will also enable detection of any aberrations in the cash flows of the unit.
2. Analysis of cash flow of the borrowers will also be monitoring tool for detection of diversion/siphoning of funds by the borrower. Such diversion/siphoning of funds should be construed to occur if any funds borrowed from Banks are utilized for purposes unrelated to the operations of the borrower to the detriment of the financial health of the entity or of the Bank. The decision as to whether a particular instance amounts to siphoning of funds would have to be a judgment of the Bank based on objective facts and circumstances of the case. If such diversion/siphoning of funds is detected, the concerned authorities should immediately take steps as per the extant guidelines in force and as may be modified from time to time.



ANNEXURE VII

5.6 Subordination of Loans and Quasi Equity:

1. As regards the composition of owned funds in terms of equity it should be minimum 50% of total net worth. Owned funds include share capital, reserves and surplus, share application money pending capitalization for a short period.
2. Unsecured loans from friends & relatives may be considered as part of equity only if the same are subordinated, and the interest rate paid on such loans does not exceed the maximum rate on term deposit offered by our bank or any other scheduled commercial bank. If the company is allowed to pay higher rate on unsecured loans it should be ensured that it is brought back in the business as further unsecured loans. Such loans should be taken only from friends & relatives. Otherwise, it is to be classified as Term Liability. The composition of unsecured loans may be asked to be given duly certified by the Chartered Accountant of the firm on quarterly basis certifying the name of the person, date of introduction of deposit/loan in business, mode of deposit (whether deposited in cash or by cheque), amount of loan and interest rate.
3. In case of sales tax deferrals, the same may be considered as part of net worth, only to the extent of amount payable after 5 years from the date of Balance Sheet considered for assessment. Amount due within 5 years is to be treated as term or current liability as the case may be and accordingly be considered for calculation of DSCR. It is also suggested that a condition be stipulated to submit the plan for repayment of Sales Tax Deferral payable after 5 years.
4. Deferred tax liability/ asset being a notional entry due to application of Accounting standard AS-22 should be added to the net worth in case of deferred tax liability and should be deducted from net worth in case of deferred tax asset.
5. New proposals having own funds below 50% should not be considered. Also New proposal/s even though having Unsecured Loans below 50%, such Unsecured Loans should not be carrying any interest.
6. Own funds of existing accounts if they fall below 50% should be brought up to 50% minimum within a period of 2 years from the date of giving such notice.



मुंबई जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक मर्यादित.

प्रधान कार्यालय : "मुंबई बँक भवन", २०७, डॉ.डी.एन.रोड, फोर्ट, मुंबई - ४०० ००९.

३६/५ वी संचालक मंडळ सभा दिनांक २४.०८.२०१० ठराव क्रं.७ अन्वये मंजूर

योजनेचे नाव : व्यावसायिक शिक्षण देणा-या शैक्षणिक संस्था / ट्रस्ट यांना मुलभूत सुविधा उभारणीसाठी आणि शैक्षणिक सेवा पुरविण्यासाठी तसेच अन्य वित्त संस्था/ बँकांकडून घेतलेल्या भांडवली स्वरूपाच्या कर्जाची परतफेड (टेक ओव्हर) करण्यासाठी मध्यम मुदत कर्ज उपलब्ध करून देणे.

अ) पात्र संस्था :

धर्मदाय कायद्याखाली किंवा कंपनी कायदा १९५६ कलम २५ अंतर्गत नोंदणीकृत झालेल्या शैक्षणिक संस्था/ ट्रस्ट सदर कर्जासाठी पात्र राहतील.

ज्या संस्थांची स्थापना नर्सरी ते पदव्युत्तर पदवीधर शिक्षणक्रम तसेच प्रोफेशनल पदवी/रिसर्च इ.सर्व प्रकारचे शिक्षण देणा-या शैक्षणिक तसेच पुनर्स्थापित युनिव्हर्सिटी/ शैक्षणिक बोर्डांशी सलग्न संस्था.

ब) सभासदत्व :

संस्था बँकेची नाममात्र सभासद असावी.

उद्देश -

१. बँकेच्या कर्ज वाटपामध्ये नवीन पोर्टफोलीओमध्ये निधी वळते करणे.
२. शैक्षणिक क्षेत्रातील नवीन ऑपरेटिंग युनिटस कार्यरत करण्यासाठी कर्जरूपाने मदत तसेच यासाठी मार्गदर्शन
३. या क्षेत्रातील कर्जपुरवठा करतांना पतपुरवठा जोखमीचे व्यवस्थापन यासाठी धोरण निश्चित करणे.
४. रिझर्व्ह बँक/नाबार्ड तसेच अन्य कायदेशिर/ रेग्युलेटरी अॅथॅरिटी यांच्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार शैक्षणिक सूचनांनुसार शैक्षणिक संस्थांना कर्जपुरवठा करणे.

क) कर्ज कारण /वर्गीकरण (Classification)

- १) खालील एक वा त्यापेक्षा अधिक विकासात्मक कारणांसाठी कर्ज उपलब्ध करून देण्यात येईल. उपरोक्त कर्जप्रकाराचे वर्गीकरण शैक्षणिक संस्थांना पायाभूत सुविधा पुरवठा करणेसाठी असे रिझर्व्ह बँकेचे पत्रकात केलेला आहे.

अ) इमारत बांधकाम :

प्रशासकीय इमारत, कार्यशाळा, प्रयोगशाळा, वर्ग खोल्या, ग्रंथालय इमारत, वस्तीगृह, दवाखाना, अधिकारी/ कर्मचारी निवास स्थाने, सभागृह, स्पोर्टस कॉम्प्लेक्स, तसेच इतर पूरक सुविधा उदा. फर्निचर, फिक्चर, पाणीपुरवठा, विद्युत व्यवस्था, इत्यादीचे खर्चासाठी इमारत बांधकाम खर्चात प्रामुख्याने जमीन, स्थापत्य बांधकाम, लिफ्ट, अग्नीशमन यंत्रणा, विद्युत



कनेक्शन खर्च, पिण्याच्या पाण्याचा पुरवठा खर्च, आर्किटेक्ट फी, स्टॅम्प ड्युटी, रजिस्ट्रेशन खर्च, संस्थेचा प्रशासकीय खर्च, आकस्मित खर्च व इमारत पुर्ण झाल्यावर विम्याच्या पहिल्या वर्षाच्या भराव्या लागणा-या हप्त्याची रक्कम इ. बाबी कर्ज मंजूरीसाठी विचारात घेतल्या जातील.

ब) शैक्षणिक साहित्य :

कार्यशाळेतील / प्रयोग शाळेतील विविध यंत्रसामुग्री, साहित्य, साधनसामुग्री, संगणक, ग्रंथालय निर्मिती इ.

- २) संस्थेची स्थावर व जंगम मालमत्ता इतर बँकांच्या / वित्तीय संस्थेच्या कर्जावर उभारली असल्यास त्या बँकांचे / वित्तीय संस्थेचे कर्ज फेडण्यासाठी (टेक ओव्हर) कर्ज देण्यात येईल. मात्र टेक ओव्हर कर्ज हे एन.पी.ए. मधील नसावे.

ड) कर्जाची मुदत :

- प्रकल्प विकासाची स्वरूप विचारात घेवून शैक्षणिक संस्थेस वरील कर्ज कारणासाठी कमाल सात वर्षासाठी (८४ महिने) मुदती स्वरूपाचे कर्ज उपलब्ध करून दिले जाईल. यामध्ये १ वर्षे (मोरेटोरियम) सवलतीच्या कालावधीचा समावेश असेल. मोरेटोरियम कालावधीत व्याज भरणा करावा लागेल.
- कॅश क्रेडिट कर्ज - शैक्षणिक संस्थेकडे फी पोटी येणे रकमेवर कॅशक्रेडिट रु.१०.०० लाख कर्ज मर्यादा १ वर्ष मुदतीने देता येईल. (मासिक फी X १२ महिने)

इ) सवलतीचा कालावधी :

नवीन इमारत बांधणी संदर्भातील कर्जासाठी शैक्षणिक संस्थेस कमाल १ वर्ष सवलतीचा कालावधी राहिल तर विस्तारीकरण, नुतनीकरण संदर्भातील सवलतीचा कालावधी कमाल ६ महिने राहिल. मात्र टेक ओव्हर कर्जासंदर्भात सवलतीचा कालावधी राहणार नाही. त्यामुळे टेक ओव्हर कर्जासाठी प्रथम कर्ज उचलीपासून पुढील महिन्यात कर्ज परतफेडीचा प्रथम हप्ता देय होईल. मात्र सदरचे कर्ज अन्य वित्तीय संस्थेकडे एन.पी.ए. वर्गीकरणात नसावे. टेक ओव्हर कर्जात अतिरिक्त लिमीट देता येणार नाही व मोरेटोरियम कालावधी नसेल.

ई) कर्ज परतफेडीचे हप्ते :

इमारत बांधकाम, विस्तारीकरण तसेच नुतनीकरण कारणासाठीचे कर्जासाठी सवलतीच्या कालावधीतील व्याज दरमहा भरणा करावे लागेल. कर्जाची वसुली ठरविलेल्या कर्ज परतफेडीच्या कालावधीत मुद्दल व्याजासह कर्जाचा समान मासिक हप्ता (इक्विटेड मंथली इन्स्टॉलमेंट) ठरविण्यात येईल.

विद्यार्थ्यांकडून प्राप्त होणारे शैक्षणिक शुल्कातून तसेच अन्य उत्पन्नातून व संस्थेस शासकीय अनुदानापोटी मिळणा-या रकमा यातून कर्जाची परतफेड करावयाची आहे.



फ) कर्ज उचलीसाठी कमाल कालावधी :

कर्ज मंजूर तारखेपासून ६ महिन्यात कर्ज उचलीस सुरुवात करावयाची हवी मात्र कर्ज उचलीपूर्वी संस्थेने प्रकल्प खर्चानुसार स्वनिधीचा प्रकल्पात पूर्ण विनीयोग करणे आवश्यक आहे. या कालावधीत कर्ज उचल न केल्यास सदरची कर्ज मंजूरी रद्द करण्यात येईल.

ग) संस्थेची स्वगुंतवणूक :

कर्जदार शैक्षणिक संस्थेने विकास कामासाठीच्या एकूण खर्चाच्या किमान २५% स्वगुंतवणूक करावयाची आहे.

घ) बँक कर्ज :

शैक्षणिक संस्थेस एकूण विकास कामाच्या तसेच शैक्षणिक साहित्य खर्चाच्या कमाल ७५% इतपत मध्यम मुदत कर्ज उपलब्ध करून देण्यात येईल. जर बँक गॅरंटी दिली तर कर्ज मार्जिन बाबत पुर्नविचार करता येईल.

च) व्याजदर :

"जे अर्जदार आपल्या कंपनीचे मान्यताप्राप्त रेटिंग एजन्सी कडून (उदा. क्रिसिल, केअर, इक्रा, फिच इ.) रेटिंग करून घेतील त्यांचेकरीता खालीलप्रमाणे व्याजदर असावेत."

Long Term rating scale

१.	AAA / Highest safety -	१३%
१०.	AA / high safety -	१३.५%
११.	A / Adequate Safety -	१४%
१२.	BBB / Moderate Safety -	१४.५%

तसेच ज्या अर्जदारांकडे वरील रेटिंग नसेल मात्र C.A. अथवा तत्सम तज्ञांनी शिफारस केली असेल अशा कर्जाबाबत व्याजदर १४.५% इतका राहिल.

छ) प्रोसेसिंग शुल्क :

अ. क्र.	कर्ज प्रकार	सेवा शुल्क (प्रोसेसिंग फी)
१	कार्पोरेट कर्ज	रु.३०.०० लाखासाठी रु.०.७५ लाख रु.३०.०० ते रु.५०.०० लाख रु.०.८० लाख रु.५०.०० ते रु.१.०० कोटी रु.०.९० लाख रु. १.०० ते रु.२.०० कोटी रु.१.०० लाख रु. २.०० ते रु.५.०० कोटी रु.१.२५ लाख रु. ५.०० ते रु.१०.०० कोटी रु.१.५० लाख रु. १०.०० कोटी वरील प्रती कोटी करीता रु.१.५० लाख + रु.५०००/- प्रती कोटी

उपरोक्तप्रमाणे घेण्यात येणा-या सेवाशुल्काच्या रक्कमेवर (प्रोसेसिंग फी) आयकर कायदानुसार सर्व्हिस टॅक्स घेण्यात यावा.



ज) कर्जास तारण :

- १) कर्जदार संस्थेने बँकेस, आपल्या स्थावर मालमत्तेचे पुरेशे तारण द्यायला हवे त्यासाठी शैक्षणिक संस्थेने स्वखर्चाने त्यांचे संपूर्ण स्थावर व जंगम मालमत्तेचे बँकेचे नावे प्रथम हक्काचे गहाणखत करून द्यावयाचे आहे. बँकेचा चार्ज प्रॉपर्टी कार्ड ७/१२ च्या उता-यावर नोंदविण्यात येईल.
- २) शैक्षणिक संस्थेच्या विश्वतांनी / संचालक मंडळाने वैयक्तिक व सामुहिक कर्ज परतफेडीचा हमीबॉर्ड करून व तो नोटरीज्ड करून बँकेस दिला पाहिजे. तसेच संस्थेबाहेरील दोन जामिनदार आवश्यक.
- ३) ट्रस्टची अचल मालमत्ता बँकेचे नावे रजिस्टर मॉर्गेज करून देणेसाठी चॅरीटी कमिशनर यांची परवानगी घेणे आवश्यक.
- ४ अ) प्रॉपर्टी व्हॅल्यूअर बँकेच्या पॅनेलवर रिझर्व्ह बँकेच्या परिपत्रक क्र.आर.बी.आय/२००८-०९ /४९० दि.३ जुलै २००९ नुसार एम्पॅनल करण्यांत यावे. त्यांचे रजिस्ट्रेशन अंडर सेक्शन ३४ अे बी (नियम ८ अे) वेल्थ टॅक्स अॅक्ट १९५७ आणि इन्स्टीट्यूट ऑफ व्हॅल्यूअर यांचे सभासदत्व असणे आवश्यक.
- ब) आर्किटेक्ट/ इंजिनिअर यांना बँकेकडे एम्पॅनल करतांना त्यांच्या रेग्युलेटरी अॅथॉरिटीचे सभासदत्व आवश्यक.
- क) दोन स्वतंत्र व्हॅल्यूअर रु.५.०० कोटीपर्यंतची मालमत्ता किंमत सर्टिफाय करणेसाठी बँकेचे पॅनेलवर नेमणूक करण्यात येईल.

झ) कर्ज मागणी करतेवेळी सादर करावयाची कागदपत्रे :

१. कर्ज मागणी अर्ज व सक्षम संस्थेने तयार केलेल्या प्रकल्प अहवालाच्या दोन प्रती.
२. बँक सभासदत्वासाठी विहित नमुन्यातील अर्ज व योग्य ते सभासद शुल्क भरल्याबाबतच्या पावतीची प्रत.
३. शैक्षणिक संस्थेस / ट्रस्टला व्यावसायिक शिक्षण संस्था चालविणे संदर्भातील सक्षम प्राधिकरणाकडील नोंदणी प्रमाणपत्राची सत्यप्रत, तसेच मेमोरॅण्डम ऑफ असोसिएशन व आर्टिकल्स ऑफ असोसिएशनची सत्य प्रत.
४. संस्थेस, एआयसीटीईची (दिल्ली) तसेच ऑल इंडिया मेडिकल कॉन्सीलची (दिल्ली) मान्यता असल्याबाबतचा दाखला (सत्यप्रत)
५. सक्षम आथोरिटीने संस्थेस दिलेल्या 'दर्जा प्रमाणपत्राची ' सत्यप्रत.
६. पोटनियमाची प्रमाणित सत्य प्रत.
७. कर्ज उभारणीसाठी मा. धर्मादय आयुक्तांचे परवानगी पत्र. (सत्यप्रत)
८. संस्थेच्या स्वतःच्या मालकीची जमिन असावी त्याअनुषंगाने जमीनीचे खरेदी खत, स्टॅम्प ड्युटी, रजिस्ट्रेशन पावती व ७/१२ उतारा यांच्या सत्यप्रती.
९. वकीलांकडून प्रकल्पांतर्गत जमिनीबाबतचा सर्व रिपोर्ट व टायटल क्लिअरन्स दाखला.
१०. सक्षम अधिका-यांनी मंजूर केलेल्या संस्थेच्या इमारतीच्या नकाशाची ब्लू प्रिंट तसेच बांधकाम परवाना पत्राची सत्यप्रत.
११. एकूण इमारत बांधकाम संदर्भात तपशिलवार खर्चाचे आर्किटेक्टचे पत्र.
१२. प्रकल्पाच्या बाबतीत जमिनीचा आकृषक दाखला



१३. गत ३ वर्षांचे नफा- तोटा पत्रक व ताळेबंद पत्रक तसेच तीन वर्षांचे आयकर खात्याकडे भरलेले आयकर विवरण पत्र तसेच पॅन कार्ड.
१४. गत वर्षाचा वैधानिक तपासणी अहवाल व त्यावरील पुर्तता अहवालाची प्रत.
१५. शैक्षणिक संस्थेचे ज्या बँकेत खाते आहे, त्या बँकेकडील मागील १ वर्षाचा बँक खात्याचा उतारा.
१६. संस्थेतील, शाखानिहाय (DISCIPLINE) गत ३ वर्षातील प्रवेश क्षमता, प्रत्यक्ष प्रवेश, मिळालेले एकूण शैक्षणिक शुल्क, इतर शुल्क, इ. चा तपशिल दर्शविणारे उत्पन्नाचे विवरण पत्र, तसेच पुढील ७ वर्षातील उत्पन्न व खर्चाची माहिती. (कॅशफ्लो)
१७. कोणत्याही प्रकारची वैधानिक देणी (उदा. आयकर, पीएफ, ग्रॅज्युईटी, सेल्स टॅक्स) देण्याचे बाकी नसल्याबाबत संस्थेने नियुक्ती केलेल्या चार्टर्ड आकौंटंटचे पत्र किंवा सदर देणी दिल्याच्या अद्ययावत पावत्या (रिसीट)
१८. संस्थांचालकावर केंद्रशासन, राज्य शासन यांच्यावतीने आर्थिक फसवणूकीबाबत कोणतीही कायदेशीर कारवाई चालू नसल्याबाबत संस्थेचे प्रतिज्ञापत्र (ऑफिडेव्हीट)
१९. संस्थेस मुलभूत सुविधा उभारणीसाठी अथवा अन्य वित्तीय संस्था/ बँकेकडून घेतलेल्या कर्जाची परतफेड करण्यासाठी या बँकेकडे कर्जाची मागणी करणे, त्यासाठी संस्थेची जमिन व इमारत या बँकेकडे गहाण ठेवणे, बँकेस कर्ज मंजूरी अनुषंगाने द्यावयाची कागदपत्रे व आवश्यक त्या कागदपत्रावर सहाय्य करण्याचे अधिकार, संस्थेच्या वतीने बँकेशी आर्थिक व्यवहार हाताळण्याचे अधिकार इ: संबंधाने संस्थेने पारीत केलेल्या ठरावाची प्रत.
२०. अर्जदार शैक्षणिक संस्थेच्या टेक ओव्हर कर्जाची संपूर्ण रक्कम या बँकेने परस्पर भागविण्यासंबंधीचे अर्जदार संस्थेचे संमती पत्र, बँकेचे / वित्तीय संस्थेचे असे कर्ज, या बँकेने, परस्पर भागविल्यानंतर कर्ज बाकी निरंक झाल्यासंबंधीचा दाखला (नो ड्युज सर्टिफिकेट) दिला जाईल तसेच संस्थेच्या मालमत्तेवरील बँकेच्या / संस्थेच्या कर्जाचा बोजा कमी करून दिला जाईल अशा आशयाचे त्या बँकेचे / वित्तीय संस्थेचे आश्वासन पत्र.
२१. टेक ओव्हर कर्जाबाबत त्या बँकेकडून / वित्त संस्थेकडून शैक्षणिक संस्थेने घेतलेल्या कर्जाबाबतच्या अद्ययावत खाते उतारा तसेच कर्ज येणेबाकी, थकबाकी, व्याज येणे याबाबत तपशील सादर करावा.
२२. विश्वस्तांची / संचालक मंडळाची नावे व मुंबईतील व गांवाकडील पत्ते (दूरध्वनी क्रमांकासह) याबाबतची माहिती.
२३. बँकेच्या आवश्यकतेनुसार तसेच कर्जाच्या प्रकारानुसार आवश्यक असणारी इतर कागदपत्रे.
२४. ट्रस्ट मालमत्तेचा विमा उतरविणे आवश्यक यांचे नुतनीकरण प्रिमियम संस्थेच्या चालू खात्यास नावे टाकण्यात येईल.

ट) उचल मागणी प्रस्तावासोबत सादर करावयाची कागदपत्रे / दस्तावेज :

१. कर्जदाराचा उचल मागणी प्रस्ताव व त्यासोबत बँकेच्या मंजूरी पत्रातील अटी / शर्ती मान्य असल्याबाबत संस्थेचा ठराव.
२. वचनचिठ्ठी (PROMISSORY NOTE), कर्ज रोखा (LOAN AGREEMENT), कन्टिन्युईंग गॅरंटी बॉन्ड (CONTINUING GUARANTEE LETTER), सर्वसाधारण स्वरूपाचे हमीपत्र (GENERAL LETTER OF GUARANTEE) तसेच मंजूरी पत्रात नमूद केलेली कागदपत्रे / दस्तावेज.



३. जमिनीचे खरेदी खत, स्टॅम्पड्युटी, रजिस्ट्रेशन व ७/१२ चा उतारा यांच्या मुळ प्रती तसेच बँकेच्या पॅनलवरील सॉलिसिटर यांचे मार्फत कर्जदाराने स्वखर्चाने स्थावर व जंगम मालमत्तेचे केलेले प्रथम हक्काचे गहाणखत व त्याचे रजिस्ट्रेशन व स्टॅम्पड्युटी च्या मुळ पावत्या.
४. आर्किटेक्ट व बांधकाम ठेकेदार यांचे बरोबर संस्थेने केलेले करार.
५. कर्जदाराच्या बँकेकडील ठेव अथवा संस्थेच्या इतर खात्यात जमा असलेली अथवा बँकेकडून संस्थेस देय असलेल्या रक्कमांतून कर्जाची वसूली करण्यासंबंधी धारणाधिकार व वजावट अधिकार पत्र (LETTER OF LIEN AND SET OFF) तसेच संस्थेचे इतर बँके खाते असल्यास त्या खात्याचे कर्ज हप्त्याशी निगडित पोस्ट डेटेड १२ चेक्स.
६. कर्ज परतफेडीसाठी कर्जदार संस्थेच्या संचालक मंडळाचा वैयक्तिक व सामुदायिक जबाबदारी संदर्भातील लेखी करारनामा रु.२०० च्या स्टॅम्पपेपरवर नोटराईज्ड करून देणे.
७. संस्थेच्या स्वगुंतवणूकीचा प्रकल्प उभारणीत विनियोग झाल्याबाबतचे संस्थेच्या कार्यकारी संचालक / चार्टर्ड अकौन्टंट/वास्तू विशारद/ प्रकल्प अधिकारी यांचे प्रमाणपत्र.
८. स्थावर व जंगम मालमत्तेचा कर्जदार संस्था व बँक यांचे संयुक्त नावे संस्थेने घेतलेला विमा व त्याची कव्हर नोट.
९. बँकेच्या आवश्यकतेनुसार व कर्ज प्रकारानुसार आवश्यक असणारी इतर कागदपत्रे व माहिती.

ठ) इतर अटी / शर्ती :

१. इतर बँकेचे / वित्त संस्थेचे टेक ओव्हर कर्ज, या बँकेने परत केल्यानंतर त्या बँकेचा / वित्त संस्थेचा कर्जबाकी निरंक झाल्याचा (नो ड्युज सर्टिफिकेट) दाखला तसेच कर्जाचा बोजा कमी (रिलीज ऑफ चार्ज) केल्याचे पत्र, शैक्षणिक संस्थेने या बँकेस सादर केले पाहिजे. तसेच संस्थेने गहाणखताची पूर्तता करून दिली पाहिजे. याशिवाय त्या बँकेकडे / वित्त संस्थेकडे कर्जासंबंधाने तारण म्हणून दिलेल जमिनीचे मुळ खरेदीपत्र व इतर अनुषंगिक कागदपत्रे / दस्तावेज शैक्षणिक संस्थेने बँकेस दिली पाहिजेत.
२. मंजूर कर्ज मर्यादेवर उचल देण्यापूर्वी मागील कर्ज उचलीचा संस्थेने केलेला विनियोग व कामाची प्रगती पाहून त्यानंतर पुढील उचल देण्यात येईल.
३. संस्था संचालकावर केंद्र / राज्य शासन यांच्यावतीने आर्थिक फसवणूक बाबत कोणतीही कायदेशीर कारवाई चालू नसावी.
४. बँकेस तारण दिलेली स्थावर व जंगम मालमत्ता, संस्थेस बँकेच्या पूर्व परवानगीशिवाय कोणालाही विकता येणार नाही किंवा भाड्याने / लिजवर देता येणार नाही. तसेच प्रकल्पाच्या मंजूर आराखड्यात बदल करता येणार नाही.
५. बँकेने ज्या तारणावर कर्ज दिले आहे त्या स्थावर व जंगम मालमत्तेवर अन्य वित्तीय संस्थांकडून संस्थेस कर्ज घेता येणार नाही.
६. कर्जापोटी तारण दिलेली मालमत्ता कर्जाची व्याजासह पूर्ण परतफेड होईपावेतो सुरक्षित ठेवण्याची जबाबदारी कर्जदारावर राहिल.
७. मालमत्तेचा विमा कर्जदार व बँक यांचे संयुक्त नावाने काढण्याची / नुतनीकरण करणेची जबाबदारी कर्जदाराची राहिल.
८. शैक्षणिक संस्थेने मंजूर कर्ज मर्यादेवर दुसरे झॉवल घेणेपूर्वी बँक कर्जाचा बोजा त्यांचे जमिनीचे ७/ १२ च्या उता-यावर नोंदवून दिला पाहिजे.



९. कर्जदाराने दर तिमाहाची सांपत्तीक स्थिती दर्शाविणारी पत्रके नियमितपणे बँकेस पाठविणे बंधनकारक राहिल.
१०. संस्थेने त्यांची हिशोबाची सर्व पुस्तके बँकेच्या अधिका-यास तपासणीसाठी आवश्यकतेनुसार उपलब्ध करून दिली पाहिजेत.
११. कर्ज हप्त्याची देय तारखेस परतफेड न केल्यास थकीत कर्जावर थकीत तारखेपासून त्याची वसुली होईपर्यंत नियमित व्याजदर अधिक २% दंडव्याज आकारण्यात येईल.
१२. व्याज थकीत झाल्यास त्याची पूर्ण भरपाई होईपावेतो अशा थकीत व्याज रकमेवर सदर कर्जाचा नियमित व्याजदर अधिक २% इतके अतिरिक्त व्याज आकारण्यात येईल.
१३. सदर कर्जासाठी आवश्यक असलेला स्टॅम्पड्युटीचा खर्च कर्जदारास स्वतः करावा लागेल.
१४. मंजूर झालेले कर्ज खालील परिस्थितीमध्ये कोणतेही कारण न देता रद्द करण्याचा व वितरित केलेले कर्ज व्याजासह एकरकमी परत मागण्याचा, कर्जदाराकडून त्यांनी तारणापोटी दिलेल्या मालमत्तेच्या विक्रीतून व त्यांचे अन्य मालमत्तेच्या विक्रीतून वसूल करण्याचा अधिकार बँक राखून ठेवीत आहे.
- अ) कर्जाचा भरणा (परतफेड) नियमित नसल्यास वा एक किंवा अधिक हप्ते न भरल्यास / कर्ज थकीत झाल्यास.
- ब) कर्जदारावर फौजदारी गुन्हा वा दिवाळखोरी निश्चित झाल्यास.
- क) कर्ज सुविधाचा वापर अन्य कारणासाठी केल्यास.
- ड) बँकेचे कर्ज असुरक्षित झाल्यास / वाटल्यास.
- इ) बँकेच्या कर्ज मंजूरी पत्रातील कोणत्याही अटीचे उल्लंघन झाल्यास किंवा दस्ताएवज सादर न केल्यास.
- ई) शिक्षण खात्याने संस्थेची मंजूरी रद्द केल्यास.
१५. कर्जाच्या अनुषंगाने संस्था व बँक यांच्यामध्ये कोणताही वाद निर्माण झाल्यास तो मा. उच्च न्यायालय मुंबई यांच्या अधिकारात निकाली काढण्यात येईल.
१६. शैक्षणिक संस्थेस बँक कर्जापोटी दरमहा देय असणारा हप्ता २० तारखेपर्यंत भरणा करावा लागेल. त्या तारखेस भरणा न केल्यास रु.१०,०००/- च्या आत रु.१००/-, रु.१०,००१/- ते रु.५०,०००/- पर्यंत रु.२००/- व रु.५०,००१/- चे वरील रक्कमेच्या हप्त्यास रु.५००/- प्रमाणे लेट पेमेंट चार्जेस आकारले जातील व सदर रक्कम संस्थेच्या बचत / चालू खाती नावे टाकून वसूल केली जाईल.
१७. संस्थेच्या कर्ज खात्यावरील येणेव्याजाची रक्कम सातत्याने ९० दिवसांपेक्षा जास्त काळ थकीत राहिल्यास अशा थकीत व्याजाच्या रक्कमेवर त्या त्या कर्जाच्या संमत दराच्या १% जादा व्याजदराने आकारणी करण्यात येईल.
१८. कर्जदाराचा व्यवहार विचारात घेवून उपरोक्त अटी / शर्ती मध्ये कोणत्याही पूर्व सूचनेशिवाय बदल करण्याचा तसेच ज्यादा अटी घालण्याचा अधिकार बँकेस राहिल व असा केलेला बदल कर्जदारावर बंधनकारक राहिल.