

रिटेल ऋण के लिए आदर्श जांच सूची

| | |
|-----|---|
| | आवश्यक दस्तावेज: |
| 1. | विधिवत भरा हुआ एवं हस्ताक्षरित आवेदन फॉर्म |
| 2. | दो पासपोर्ट साइज फोटोग्राफ |
| 3. | पहचान का प्रमाण: (कोई एक) |
| | ○ वर्तमान नियोक्ता द्वारा जारी किया गया फोटो आईडी कार्ड |
| | ○ मतदाता आईडी कार्ड |
| | ○ पासपोर्ट |
| | ○ ड्राइविंग लाइसेंस |
| | ○ पैन कार्ड इत्यादि |
| 4. | पते का प्रमाण: (कोई एक) |
| | ○ मतदाता आईडी कार्ड |
| | ○ पासपोर्ट |
| | ○ बिजली बिल |
| | ○ टेलीफोन बिल (लैंडलाइन) |
| 5. | पिछले 3 महीनों की नवीनतम वेतन पर्ची की मूल/प्रमाणित प्रति. (वेतनभोगी व्यक्ति) |
| 6. | गैर- वेतनभोगी व्यक्ति के मामले में, व्यवसाय के पते का प्रमाण |
| 7. | व्यक्तिगत आस्ति एवं देयता विवरण (बैंक के प्रारूप में) |
| 8. | पिछले 6 महीनों का बैंक खाता विवरण (अन्य बैंक के मामले में) |
| 9. | पिछले 6 महीनों का ऋण खाता विवरण (यदि किसी बैंक/ वित्तीय संस्थान से लिया गया हो) |
| 10. | आईटी विभाग/ आईटी मूल्यांकन आदेशों द्वारा विधिवत स्वीकृत पिछले 3 वर्षों के आईटी रिटर्न की प्रतियां या फॉर्म नं. 16 |
| 11. | आवश्यक प्रमाण के साथ शैक्षिक योग्यता, आयु, नौकरी का अनुभव, पेशे/व्यवसाय का प्रकार आदि का उल्लेख करते हुए बायो-डाटा. |
| 12. | निवल मालियत/ आय प्रमाण सहित गारंटर फॉर्म. (यदि लागू हो) |
| 13. | गारंटर के पिछले 2 वर्ष का आईटी रिटर्न. |

| | |
|-----|---|
| 14. | जहां भी संभव हो, मासिक किस्त के प्रेषण के लिए नियोक्ता से वचन-पत्र. |
| | संपत्ति दस्तावेज: |
| 1. | आवासीय इकाई की खरीद के लिए किए गए भुगतान की रसीद. |
| 2. | प्रस्तावित निर्माण/ खरीद के अनुमोदित आहरण की प्रति. |
| 3. | फ्लैट/मकान के निर्माण के लिए सक्षम प्राधिकारी से अनुमति. |
| 4. | नगर भूमि (अधिकतम सीमा और विनियमन) अधिनियम, 1976 के तहत सक्षम प्राधिकारी से अनुमति. |
| 5. | निर्माण की जाने वाली संपत्ति के लिए वास्तुविद/इंजीनियर से बिक्री/ बिक्री विलेख/विस्तृत लागत अनुमान हेतु अनुबंध. |
| 6. | को-ऑपरेटिव सोसाइटी/ अपार्टमेंट मालिकों के संघ से आबंटन पत्र. |
| 7. | आवश्यकतानुसार अन्य दस्तावेज- |
| | ए. बिल्डर से सीधे खरीदी जाने वाली संपत्ति. (तैयार/ निर्माणाधीन) |
| | बी. पंजीकृत को-ऑपरेटिव हाउसिंग सोसाइटी से संबंधित संपत्ति. |
| | सी. पुनर्विक्रय में खरीद. |
| | डी. किसी विकास प्राधिकारी द्वारा सीधे बिक्री. |
| | ई. अलग भू-खण्ड पर घर का निर्माण. |
| | एनआरआई के लिए अतिरिक्त दस्तावेज |
| 1. | रोजगार अनुबंध की प्रति (यदि अनुबंध अंग्रेजी के अलावा किसी अन्य भाषा में है तो इसका अंग्रेजी में अनुवाद किया जाना चाहिए तथा नियोक्ता/ भारतीय दूतावास द्वारा सत्यापित किया जाना चाहिए). |
| 2. | वर्तमान नियोक्ता द्वारा जारी किया गया फोटो पहचान पत्र. |
| 3. | कंटिन्यूअस डिस्चार्ज प्रमाणपत्र, यदि लागू हो |
| 4. | नवीनतम वर्क परमिट की प्रति. |
| 5. | पासपोर्ट पर अंकित वीजा की प्रति. |
| 6. | एनआरआई बैंक खाता पासबुक या खाता विवरण. |
| 7. | पिछले 6 माह का विदेशी बैंक खाता विवरण जिसमें वेतन जमा हुआ है. |
| 8. | देश में उपलब्ध सक्षम प्राधिकारी द्वारा प्रमाणित/ हमारे अनुषंगी कार्यालय सहित विदेशी कार्यालय द्वारा विधिवत सत्यापित वेतन प्रमाणपत्र/ आय विवरणी को भी प्रस्तुत किया जा सकता है. इसमें |

| | |
|----|---|
| | चार्टर्ड/प्रमाणित लेखाकार, अंतर्देशीय राजस्व विभाग के अधिकारी (भारत में आयकर प्राधिकारियों के समान) या इस प्रयोजन के लिए निर्दिष्ट कोई अन्य एजेंसी भी शामिल हो सकती है. जहां भी सत्यापन संभव नहीं है, यह विधिवत नोटरीकृत किया जा सकता है. |
| | पीआईओ के लिए अतिरिक्त दस्तावेज |
| 1. | पीआईओ कार्ड की एक प्रति या निम्नलिखित दस्तावेजों में से कोई एक:- |
| 2. | भारत/विदेश में जन्म स्थान को दर्शाते हुए वर्तमान पासपोर्ट. |
| 3. | भारतीय पासपोर्ट, यदि पूर्व में जारी किया गया हो. |
| 4. | पीआईओ होने के अपने दावे को प्रमाणित करने के विवरण के साथ माता-पिता या दादा-दादी का पासपोर्ट. |
| 5. | निर्माण की जाने वाली संपत्ति के लिए वास्तुविद/इंजीनियर से बिक्री/ बिक्री विलेख/ विस्तृत लागत अनुमान हेतु अनुबंध. |
| 6. | को-ऑपरेटिव सोसाइटी/ अपार्टमेंट मालिकों के संघ/विकास प्राधिकारियों/ अन्य से आबंटन पत्र. |
| | स्व-नियोजित के लिए: |
| 1. | सनदी लेखाकार द्वारा प्रमाणित वैयक्तिक आय, पिछले तीन वर्षों की कर-विवरणी की प्रति सहित व्यवसाय/ पेशे का तुलनपत्र तथा लाभ एवं हानि खाता. |
| 2. | व्यवसाय/ पेशे का प्रकार, संगठन का स्वरूप, ग्राहकों, आपूर्तिकर्ताओं आदि की जानकारी सहित नोट. |
| | अन्य आवश्यकताएं (सांकेतिक सूची) |
| | कार/वाहन ऋण/ ग्राहक एवं कंप्यूटर ऋण: कोटेशन |
| | ट्रेडर्स ऋण: बिक्री/ टर्नओवर से संबंधित दस्तावेज (तुलन पत्र/चालान इत्यादि) |
| | शिक्षा ऋण: मार्कशीट, नामांकन का प्रमाण, संभावित खर्च |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | #इसके अलावा, उत्पाद विशिष्ट आवश्यकताओं को सूचीबद्ध कर आवेदक को दिया जा सकता है. |

MODEL CHECK LIST FOR RETAIL LOANS

| Documents Required: | |
|----------------------------|---|
| 1 | Application form duly complete and signed. |
| 2 | Two passport size photographs |
| 3 | Proof of Identification: (any one) |
| | o Photo Identity card issued by the current Employer. |
| | o Electoral ID Card |
| | o Passport |
| | o Driving Licence |
| | o Pan Card etc. |
| 4 | Proof of Residence: (any one) |
| | o Electoral ID Card |
| | o Passport |
| | o Electricity Bill |
| | o Telephone bill (Landline) |
| 5 | Original/Certified copy of the latest salary slips for the past 3 months. (Salaried Persons) |
| 6 | Proof of Business address, in case of non-salaried persons. |
| 7 | Personal Asset & Liability statement (in Bank's format) |
| 8 | Bank Account Statement for the last 6 months. (in case of Other Bank) |
| 9 | Loan account statement for last six months (if availed from any Bank/FII) |
| 10 | Copies of IT returns of last 3 years duly acknowledged by IT Deptt/IT assessment orders or Form No. 16. |
| 11 | Bio-data covering educational qualifications, age, job experience, nature of profession/ business etc., with necessary proof. |
| 12 | Guarantor forms along with net worth proof / income proof. (if applicable) |
| 13 | Guarantor's IT returns of last 2 years. |
| 14 | Undertaking from the employer for remittance of monthly installment, wherever feasible. |
| Property documents: | |
| 1 | Receipt for payments made for purchase of the residential unit. |
| 2 | Copy of approved drawings of proposed construction / purchase. |
| 3 | Permission from competent authority for construction of flat/house |
| 4 | Permission from competent authority under Urban Land Ceiling & Regulation Act, 1976 |
| 5 | Agreement for sale / sale deed / detailed cost estimate from Architect / Engineer for the property to be Constructed. |
| 6 | Allotment letter from the co-operative society/ association of apartment owners. |
| 7 | Other documents depending upon - |
| | a) Property to be purchased directly from builder (ready / under construction). |
| | b) Property belonging to a Registered Co-operative Housing Society. |
| | c) Purchase in resale. |
| | d) Direct sale by any Development Authority. |

e) Construction of house on a separate plot of land.

