

डीलर और इन्वेंटरी फाइनेंस के लिए दस्तावेज़ों की चेकलिस्ट

यह सूची उन अधिकृत डीलरों, डिस्ट्रीब्यूटरों और स्टॉकिस्टों के लिए है जो किसी निर्माता या ब्रांड (एंकर) से माल खरीदने के लिए फाइनेंस चाहते हैं। ऋणदाता और एंकर के अनुसार प्रोग्राम अलग होते हैं, इसलिए अपने प्रोग्राम पर लागू दस्तावेज़ साथ लाएँ।

Biz Corp Solutions · bizcorps.in/hi/checklists/inventory-dealer-finance/ · 98233 33124

01 बिज़नेस और प्रमोटर्स का KYC

- ☐ प्रोप्राइटर, पार्टनरों, डायरेक्टरों और गारंटर्स का PAN और Aadhaar
- ☐ पार्टनरशिप डीड, या MoA, AoA और इनकॉर्पोरेशन सर्टिफिकेट
- ☐ GST रजिस्ट्रेशन सर्टिफिकेट
- ☐ MSME होने पर Udyam रजिस्ट्रेशन सर्टिफिकेट
माइक्रो और स्मॉल डीलर CGTMSE गारंटी कवर के पात्र हो सकते हैं।

02 एंकर के साथ संबंध

- ☐ एंकर के साथ डीलरशिप या डिस्ट्रीब्यूटरशिप एग्रीमेंट, या नियुक्ति पत्र
- ☐ एंकर का सिफ़ारिश पत्र, सुझाई गई लिमिट के साथ
कुछ ऋणदाता एंकर द्वारा सुझाई गई राशि तक ही लिमिट देते हैं।
- ☐ एंकर से खरीद के हाल के इनवॉइस
- ☐ एंकर से महीनेवार खरीद (ऑफ़टेक)
कुछ ऋणदाता एंकर के साथ कम से कम 2 वर्षों का संबंध देखते हैं।
- ☐ ऋणदाता और एंकर के साथ त्रिपक्षीय एग्रीमेंट
आम तौर पर डॉक्यूमेंटेशन के चरण में साइन होता है।

03 वित्तीय विवरण और टैक्स

- ☐ ऑडिटेड या CA-प्रमाणित वित्तीय विवरण
- ☐ बिज़नेस और प्रमोटर्स के इनकम टैक्स रिटर्न (ITR)
- ☐ GST रिटर्न
कुछ ऋणदाता आपकी GST बिक्री के आँकड़ों से लिमिट तय करते हैं।
- ☐ सभी बैंक खातों के हाल के स्टेटमेंट

04 स्टॉक और रिसीवेबल्स

- ☐ नवीनतम स्टॉक स्टेटमेंट
- ☐ डेटर और क्रेडिटर एजिंग स्टेटमेंट
- ☐ जिन गोदामों में माल रखा है, उनके पते
ऋणदाता स्टॉक का निरीक्षण कर सकते हैं।

05 मौजूदा लोन और सिक्योरिटी

- ☐ मौजूदा लोन और लिमिट के सैंक्शन लेटर और स्टेटमेंट
- ☐ कोलैटरल ज़रूरी हो तो कोलैटरल प्रॉपर्टी के दस्तावेज़
कुछ स्कीमों में तय राशि तक कोलैटरल नहीं लगता।
- ☐ गारंटर्स का KYC और नेटवर्थ स्टेटमेंट
- ☐ चुकौती के लिए पोस्ट-डेटेड चेक या e-NACH मैंडेट

ध्यान देने योग्य बातें

- पहले यह जाँच लें कि ऋणदाता का आपके एंकर के साथ टाई-अप है; ज़्यादातर डीलर प्रोग्राम टाई-अप के ज़रिए ही चलते हैं।
- स्टॉक स्टेटमेंट और इनवॉइस अपडेट रखें, क्योंकि हर इनवॉइस की आम तौर पर अपनी अलग ड्यू डेट होती है।
- स्व-सत्यापित कॉपियाँ तैयार रखें, और ऋणदाता के सत्यापन के लिए मूल दस्तावेज़ भी।
- एंकर के प्रोग्राम और माँगी गई लिमिट के अनुसार ऋणदाता और दस्तावेज़ माँग सकते हैं।
- ऋणदाता, लोन राशि और आपकी प्रोफ़ाइल के अनुसार ज़रूरी दस्तावेज़ अलग हो सकते हैं; ऋणदाता इससे ज़्यादा या कम दस्तावेज़ माँग सकता है। इस सूची को शुरुआत के रूप में इस्तेमाल करें और अंतिम सूची ऋणदाता से पक्की करें।

स्रोत

1. [E-Dealer Finance Scheme](#) — State Bank of India
2. [IOB – Dealer Finance Scheme](#) — Indian Overseas Bank
3. [Documents need to be submitted for MSME Loan](#) — Bank of Maharashtra

अंतिम समीक्षा: 5 अक्टूबर 2026।