



நியாயமான நடைமுறை குறியீடு

பதிப்பு	4.0 தமிழ்
சொந்தமானது	தலைவர் - செயல்பாடுகள்
அங்கீகரித்தவர்	இயக்குநர்கள் குழு
அமலுக்கு வரும் தேதி	மே 14, 2025

1. அறிமுகம்

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (" RBI ") முதன்மை உத்தரவு - இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனம் - அளவு அடிப்படையிலான ஒழுங்குமுறை) வழிகாட்டுதல்கள், 2023 ஐ வெளியிட்டுள்ளது, இதில் வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கான (" NBFCகள் ") நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு அடங்கும், இதன் மூலம் NBFCகள் தங்கள் வாடிக்கையாளர்களைக் கையாளும் போது ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டிய நியாயமான வணிகம் மற்றும் நிறுவன நடைமுறைகளுக்கான தரநிலைகளை அமைக்கிறது. RBI வழங்கிய முதன்மை உத்தரவுக்கு இணங்க, கேபிடல் இந்தியா ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் ("நிறுவனம்") இந்த நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டை (" குறியீடு ") உருவாக்கியுள்ளது, அதன் வாடிக்கையாளர்களுடன் (" வாடிக்கையாளர்கள் ") கையாளும் போது நிறுவனம் பின்பற்ற வேண்டிய நியாயமான நடைமுறைத் தரநிலைகளை அமைக்கிறது .

2. நோக்கம்

- வாடிக்கையாளர்களைக் கையாள்வதில் குறைந்தபட்ச தரநிலைகளை நிர்ணயிப்பதன் மூலம் நல்ல மற்றும் நியாயமான நடைமுறைகளை ஊக்குவித்தல்;
- நிறுவனம் வழங்கும் சேவைகளிலிருந்து வாடிக்கையாளர்கள் நியாயமாக என்ன எதிர்பார்க்கலாம் என்பதை நன்கு புரிந்துகொண்டு, தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்கக்கூடிய வகையில் வெளிப்படைத்தன்மையை அதிகரிக்க;
- வாடிக்கையாளர்கள் தங்களுக்குக் கிடைக்கும் நிதி வசதிகள் மற்றும் சேவைகள் தொடர்பாக தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க உதவுவதற்கும், நிறுவனம் அனுமதிக்கும் மற்றும் வழங்கும் எந்தவொரு கடனுக்கும் இது பொருந்தும்; மற்றும்
- வாடிக்கையாளருக்கும் நிறுவனத்திற்கும் இடையே நியாயமான மற்றும் சுமுகமான உறவை மேம்படுத்துதல்.

3. கடன் விண்ணப்பங்கள் மற்றும் அவற்றின் செயலாக்கம்

- இந்த நிறுவனம் திட்ட நிதி, பணி மூலதன கால கடன், சொத்து மீதான கடன், குத்தகை வாடகை தள்ளுபடி உள்ளிட்ட பல்வேறு நிதி தயாரிப்புகளை வழங்குகிறது.
- நிறுவனம் வழங்கும் ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கும், கடன் விண்ணப்பப் படிவம் / பொருத்தமான விண்ணப்ப ஆவணங்கள், அது எந்தப் பெயரில் அழைக்கப்பட்டாலும், ஒவ்வொரு தயாரிப்பின் தேவையைப் பொறுத்து மாறுபடலாம் மற்றும் வருங்கால வாடிக்கையாளரால் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய அனைத்து தகவல்களும் இதில் அடங்கும் . நிறுவனத்தின் தொடர்புடைய தயாரிப்பு தொடர்பான தேவையான தகவல்கள், அத்தகைய வாடிக்கையாளருக்கு மற்ற NBFCகள் வழங்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் அர்த்தமுள்ள ஒப்பீடு செய்வதற்கும் , மேற்கூறிய ஒப்பீட்டின் அடிப்படையில் தகவலறிந்த முடிவை எடுப்பதற்கும் வசதியாக, அதன் ஒவ்வொரு வருங்கால வாடிக்கையாளருக்கும்

நிறுவனத்தால் வழங்கப்படும் .

- c) கடன் விண்ணப்பங்களைப் பெற்றதற்கான ஒப்புதலை நிறுவனம் வழங்கும், மேலும் அனைத்து கடன் விண்ணப்பங்களையும் ஒரு நியாயமான காலக்கெடுவிற்குள் தீர்த்து வைக்கும், மேலும் கடன் விண்ணப்பங்கள் எந்த காலக்கெடுவிற்குள் தீர்க்கப்படும் என்பதும் ஒப்புதலில் குறிப்பிடப்படும்.
- d) வாடிக்கையாளர்களுடனான அனைத்து தகவல்தொடர்புகளும் உள்ளூர் மொழியிலோ அல்லது வாடிக்கையாளர்கள் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலோ இருக்க வேண்டும்.

4. கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள் & நிபந்தனைகள்; மற்றும் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கான முக்கிய உண்மைகள் அறிக்கை :

- a) வாடிக்கையாளர்களுடனான அனைத்து தகவல்தொடர்புகளும் உள்ளூர் மொழியிலோ அல்லது வாடிக்கையாளர்கள் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலோ இருக்க வேண்டும்.
- b) நிறுவனத்தால் பெறப்படும் கடன்/ஒப்புதல் விண்ணப்பங்கள், நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கையின்படி மதிப்பிடப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்படும் அல்லது நிராகரிக்கப்படும் .
- c) கடனுக்கான ஒப்புதல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு எழுத்துப்பூர்வமாக ஒப்புதல் கடிதம் மூலம் தெரிவிக்கப்படும். அனுமதி கடிதத்தில் அனுமதிக்கப்பட்ட தொகை அல்லது வரம்பு, கடனை நிர்வகிக்கும் பரந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், வருடாந்திர வட்டி விகிதம் மற்றும் அதன் விண்ணப்ப முறை ஆகியவை அடங்கும். ஒவ்வொரு வாடிக்கையாளரும் கடனை நிர்வகிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை ஏற்றுக்கொண்டதற்கான அடையாளமாக நிறுவனத்திற்கு எழுத்துப்பூர்வ ஒப்புதலை வழங்க வேண்டும், இது கடன் ஆவணங்களின் ஒரு பகுதியாகும்.
- d) கடன் ஒப்பந்தம் மற்றும் அதன் இணைப்புகள் உட்பட அனைத்து கடன் ஆவணங்களின் நகல்களும், தொடர்புடைய ரிசர்வ் வங்கி வழிகாட்டுதல்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகளின்படி, அனைத்து வருங்கால வாடிக்கையாளர்கள்/கடன் வாங்குபவர்களுக்கும் முக்கிய உண்மை அறிக்கையுடன் (KFS) வாடிக்கையாளருக்குக் கிடைக்கச் செய்யப்படும். KFS இன் உள்ளடக்கங்கள் கடன் வாங்குபவருக்கு விளக்கப்பட்டு, அவர்களின் புரிதலுக்கான ஒப்புதல் பெறப்படுவது கட்டாயமாகும்.
- e) தாமதமாக பணம் செலுத்துதல் / திருப்பிச் செலுத்துதல் ஆகியவற்றிற்காக வாடிக்கையாளர்களால் வசூலிக்கப்படும் எந்தவொரு அபராதக் கட்டணங்கள் / அபராதங்கள், அது எந்தப் பெயரில் அழைக்கப்பட்டாலும், தொடர்பான விவரங்கள் கடன் ஒப்பந்தத்தில் தடித்த எழுத்துக்களில் குறிப்பிடப்படும்.

5. கடன் கணக்குகளில் தண்டனைக் கட்டணங்கள்

- a) கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடன் வாங்குபவர் பின்பற்றாததற்காக அபராதம் விதிக்கப்பட்டால், அது 'தண்டனை கட்டணங்களாக' கருதப்படும், மேலும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்துடன் சேர்க்கப்படும் 'தண்ட வட்டி' வடிவத்தில் விதிக்கப்படாது. அபராதக் கட்டணங்களின் மூலதனமாக்கல் அதாவது, அத்தகைய கட்டணங்களுக்கு மேலும் வட்டி கணக்கிடப்படாது. இருப்பினும், கடன் கணக்கில் வட்டி கூட்டும் வழக்கமான நடைமுறைகளை இது பாதிக்காது.
- b) நிறுவனம் வட்டி விகிதத்தில் எந்தவொரு கூடுதல் கூறுகளையும் அறிமுகப்படுத்தாது, மேலும் இந்த வழிகாட்டுதல்களை எழுத்துப்பூர்வமாகவும் மனப்பூர்வமாகவும் பின்பற்றுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.
- c) நிறுவனம் வட்டி விகிதம் அல்லது அபராதக் கட்டணங்கள் அல்லது கடன்களுக்கான இதே போன்ற கட்டணங்கள் குறித்த தற்போதைய வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையைப் புதுப்பித்து பின்பற்றும்.
- d) அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு நியாயமானதாகவும், கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை பின்பற்றாததற்கு ஏற்பவும், குறிப்பிட்ட கடன்/தயாரிப்பு வகைக்குள் பாகுபாடு காட்டாமல் இருக்க வேண்டும்.
- e) 'தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு, வணிகம் அல்லாத பிற நோக்கங்களுக்காக' அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்களுக்கான அபராதக் கட்டணங்கள், இதேபோன்ற குறிப்பிடத்தக்க விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காததற்காக தனிநபர் அல்லாத கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.
- f) அபராதக் கட்டணங்களுக்கான அளவு மற்றும் காரணம், கடன் ஒப்பந்தத்திலும், பொருந்தக்கூடிய மிக முக்கியமான விதிமுறைகள் & நிபந்தனைகள் / முக்கிய உண்மை அறிக்கை (KFS) ஆகியவற்றிலும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிறுவனத்தால் தெளிவாக வெளியிடப்படும், மேலும் நிறுவனத்தின் வலைத்தளத்தில் யார் அழைக்கப்பட்டாலும் அது காண்பிக்கப்படும்.
- g) கடனின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடைபிடிக்காததற்கான நினைவூட்டல்கள் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அனுப்பப்படும் போதெல்லாம், பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்கள் தெரிவிக்கப்படும். மேலும், அபராதக் கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும் எந்தவொரு சந்தர்ப்பமும் அதற்கான காரணமும் தெரிவிக்கப்படும்.
- h) நிறுவனம் கொள்கை கட்டமைப்பில் பொருத்தமான திருத்தங்களைச் செய்து, நடைமுறைக்கு வரும் தேதியிலிருந்து பெறப்பட்ட/புதுப்பிக்கப்பட்ட அனைத்து புதிய கடன்களுக்கும் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்துவதை உறுதி செய்யும். ஏற்கனவே உள்ள கடன்களைப் பொறுத்தவரை, அடுத்த மதிப்பாய்வு அல்லது புதுப்பித்தல் தேதி அல்லது இந்த அறிவுறுத்தல்கள் நடைமுறைக்கு வரும் தேதியிலிருந்து ஆறு மாதங்கள், எது முந்தையதோ அதுவரை புதிய அபராதக் கட்டண

முறைக்கு மாறுவது உறுதி செய்யப்படும்.

6. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் உட்பட கடன்களை வழங்குதல்

- a) வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்ட கடனின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால் , அதில் கடன் வழங்கல் அட்டவணை, வட்டி விகிதம், சேவை கட்டணங்கள், முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்கள் போன்றவற்றில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால் , நிறுவனம் வாடிக்கையாளருக்கு எழுத்துப்பூர்வ அறிவிப்பை வழங்கும். வட்டி விகிதங்கள் மற்றும்/அல்லது கட்டணங்களில் கூறப்பட்ட மாற்றங்கள் வருங்காலத்தில் அமலுக்கு வரும். கடன் ஒப்பந்தத்தில் இது தொடர்பாக ஒரு குறிப்பிட்ட பிரிவு இருக்கும்.
- b) கடனை திரும்பப் பெறுதல் / பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயல்திறனை விரைவுபடுத்துதல் தொடர்பான நிறுவனத்தின் எந்தவொரு முடிவும் தொடர்புடைய கடன் ஆவணங்களின் விதிமுறைகளுக்கு இணங்க வேண்டும்.
- c) நிறுவனம் அனைத்து கடன்களையும் செலுத்தியவுடன் அல்லது கடன் நிலுவைத் தொகையை அடைந்தவுடன், கடன் வாங்கியவருக்கு எதிராக அவர்கள் வைத்திருக்கக்கூடிய வேறு ஏதேனும் உரிமைகோரலுக்கான சட்டப்பூர்வமான உரிமை அல்லது உரிமைக்கு உட்பட்டு அனைத்து பத்திரங்களையும் விடுவிக்கும். அத்தகைய ஈடுசெய்யும் உரிமையைப் பயன்படுத்த வேண்டுமானால், மீதமுள்ள உரிமைகோரல்கள் மற்றும் தொடர்புடைய கோரிக்கை தீர்க்கப்படும்/செலுத்தப்படும் வரை NBFCகள் பத்திரங்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்ள எந்த நிபந்தனைகளின் கீழ் உரிமை பெற்றுள்ளன என்பது பற்றிய முழு விவரங்களுடன் கடன் வாங்குபவருக்கு அறிவிப்பு வழங்கப்படும்.

7. பொறுப்பான கடன் நடத்தை - தனிநபர் கடன்களைத் திருப்பிச் செலுத்துதல்/தீர்வு செய்தல் குறித்த அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை வெளியிடுதல்.

எதிர்காலத்தில் வாடிக்கையாளர் குறைகள் மற்றும் தகராறுகளைத் தவிர்ப்பதற்காக, முழுத் திருப்பிச் செலுத்துதலையும் கடன் கணக்கையும் முடித்ததும், அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை வெளியிடுவதில் நிறுவனம் சிறந்த நடைமுறைகளைப் பின்பற்றும்.

கடன் வாங்குபவர்கள் எதிர்கொள்ளும் பிரச்சினைகளைத் தீர்க்கவும், பொறுப்பான கடனை ஊக்குவிப்பதற்காகவும், பின்வரும் வழிமுறைகள் வெளியிடப்படுகின்றன:

A. அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை வெளியிடுதல்:

- i. கடன் கணக்கை முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்துதல்/தீர்வு செய்த நாளிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள், நிறுவனம் அனைத்து அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களையும் வெளியிடும் மற்றும் எந்தவொரு பதிவேட்டிலும் பதிவு செய்யப்பட்ட கட்டணங்களை நீக்கும்.

- ii. கடன் வாங்கியவருக்கு, கடன் கணக்கு வழங்கப்பட்ட வங்கிக் கிளை அல்லது ஆவணங்கள் கிடைக்கும் நிறுவனத்தின் வேறு எந்த அலுவலகத்திலிருந்தும், அவரது விருப்பப்படி, அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களைச் சேகரிக்கும் விருப்பம் வழங்கப்படும்.
- iii. இந்த சுற்றறிக்கை அமலுக்கு வந்த தேதியிலோ அல்லது அதற்குப் பிறகு வழங்கப்பட்ட கடன் அனுமதி கடிதங்களில், அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை திருப்பி அனுப்புவதற்கான காலக்கெடு மற்றும் இடம் குறிப்பிடப்படும்.
- iv. தனி கடன் வாங்குபவர் அல்லது கூட்டு கடன் வாங்குபவர்களின் திடீர் மறைவை நிவர்த்தி செய்வதற்காக, அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளுக்கு திருப்பி அனுப்புவதற்கு NBFCகள் நன்கு வடிவமைக்கப்பட்ட நடைமுறையைக் கொண்டிருக்கும். அத்தகைய நடைமுறை NBFCயின் இணையதளத்தில், வாடிக்கையாளர் தகவலுக்கான பிற ஒத்த கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுடன் சேர்த்துக் காட்டப்படும்.

B. அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை வெளியிடுவதில் தாமதத்திற்கான இழப்பீடு:

- i. அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை வெளியிடுவதில் தாமதம் ஏற்பட்டாலோ அல்லது கடனை முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்திய/தீர்த்திய தேதியிலிருந்து 30 நாட்களுக்கு மேல் தொடர்புடைய பதிவேட்டில் கட்டண திருப்தி படிவத்தை தாக்கல் செய்யத் தவறினாலோ, அத்தகைய தாமதத்திற்கான காரணங்களை நிறுவனம் கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கும். தாமதம் நிறுவனத்தால் ஏற்பட்டதாக இருந்தால், தாமதத்தின் ஒவ்வொரு நாளுக்கு ₹ 5,000 வீதம் கடன் வாங்குபவருக்கு இழப்பீடு வழங்கும்.
- ii. அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களுக்கு பகுதியளவு அல்லது முழுமையாக இழப்பு/சேதம் ஏற்பட்டால், கடன் வாங்குபவருக்கு அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களின் நகல்/சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்களைப் பெறுவதற்கு நிறுவனம் உதவும். மேலும், மேலே உள்ள பிரிவு (iii) இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி இழப்பீடு வழங்குவதோடு தொடர்புடைய செலவுகளையும் ஏற்கும். இருப்பினும், இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், இந்த நடைமுறையை முடிக்க NBFC களுக்கு கூடுதலாக 30 நாட்கள் அவகாசம் கிடைக்கும், மேலும் தாமதமான கால அபராதம் அதன் பிறகு கணக்கிடப்படும் (அதாவது, மொத்தம் 60 நாட்களுக்குப் பிறகு).
- iii. இந்த வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் வழங்கப்படும் இழப்பீடு, எந்தவொரு பொருந்தக்கூடிய சட்டத்தின்படியும் வேறு எந்த இழப்பீட்டையும் பெறுவதற்கான கடன் வாங்குபவரின் உரிமைகளுக்கு எந்தவித பாரபட்சமும் இல்லாமல் இருக்கும்.

8. சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (EMI) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களுக்கான மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல்.

A. கடன் தவணைக் காலத்தின் போது வட்டி விகிதங்கள் அதிகரிக்க வாய்ப்புள்ள சூழ்நிலையில், தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பதற்கும்/அல்லது EMI அதிகரிப்பதற்கும் போதுமான ஹெட் ரூம் / மார்ஜின் கிடைப்பதை உறுதி செய்வதற்காக, EMI அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகிதக் கடன்களை அனுமதிக்கும் போது, நிறுவனம் கடன் வாங்குபவர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைக் கருத்தில் கொள்ளும்.

செயல்படுத்தல் மற்றும் இணக்கத்திற்கான பின்வரும் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய நிறுவனம் ஒரு பொருத்தமான கொள்கை கட்டமைப்பை வகுத்துள்ளது:

- i. ஒப்புதல் அளிக்கும் நேரத்தில், கடன் மீதான முக்கிய வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தால் EMI மற்றும்/அல்லது தவணைக்காலம் அல்லது இரண்டிலும் ஏற்படும் மாற்றங்கள் குறித்து நிறுவனம் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு தெளிவாகத் தெரிவிக்க வேண்டும். பின்னர், மேற்கூறிய காரணங்களால் EMI/ தவணைக்காலம் அல்லது இரண்டிலும் ஏற்படும் ஏதேனும் அதிகரிப்பு, பொருத்தமான வழிகள் மூலம் உடனடியாகக் கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- ii. வட்டி விகிதங்களை மீட்டமைக்கும் நேரத்தில், கடன் வாங்குபவர்கள் தங்கள் வாரியம் அங்கீகரித்த கொள்கையின்படி நிலையான விகிதத்திற்கு மாறுவதற்கான விருப்பத்தை நிறுவனம் வழங்கும். இந்தக் கொள்கை, *மற்றவற்றுடன்*, கடனின் தவணைக் காலத்தில் ஒரு கடன் வாங்குபவர் எத்தனை முறை மாற அனுமதிக்கப்படுவார் என்பதையும் குறிப்பிடலாம்.
- iii. கடன் வாங்குபவர்களுக்கு (அ) EMI-யில் அதிகரிப்பு அல்லது தவணைக்கால நீட்டிப்பு அல்லது இரண்டு விருப்பங்களின் கலவையையும் தேர்வுசெய்யும் வாய்ப்பும் வழங்கப்படும்; மற்றும், (ஆ) கடனின் தவணைக் காலத்தில் எந்த நேரத்திலும், பகுதியளவு அல்லது முழுமையாக முன்கூட்டியே செலுத்துதல். முன்கூட்டியே அடைக்கும் கட்டணங்கள்/ முன்கூட்டியே செலுத்தும் அபராதம் விதிக்கப்படுவது நடைமுறையில் உள்ள அறிவுறுத்தல்களுக்கு உட்பட்டது.
- iv. மிதக்கும் விகிதத்திலிருந்து நிலையான விகிதத்திற்கு கடன்களை மாற்றுவதற்கான அனைத்து பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்களும், மேற்கண்ட விருப்பங்களைப் பயன்படுத்துவதோடு தொடர்புடைய வேறு ஏதேனும் சேவைக் கட்டணங்கள்/ நிர்வாகச் செலவுகளும் ஒப்புதல் கடிதத்திலும், அவ்வப்போது நிறுவனம் அத்தகைய கட்டணங்கள்/ செலவுகளை திருத்தும் போதும் வெளிப்படையாக வெளியிடப்படும்.
- v. மிதக்கும் விகிதக் கடனாக இருந்தால், தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது எதிர்மறை கடன் தள்ளுபடியை ஏற்படுத்தாமல் இருப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
- vi. நிறுவனம் ஒவ்வொரு காலாண்டின் முடிவிலும், குறைந்தபட்சம், அசல் மற்றும் வசூலிக்கப்பட்ட வட்டி, EMI தொகை, மீதமுள்ள EMIகளின் எண்ணிக்கை மற்றும் கடனின் முழு காலத்திற்கும் வருடாந்திர வட்டி விகிதம்/ஆண்டு சதவீத விகிதம் (APR) ஆகியவற்றைக் கணக்கிடும் ஒரு அறிக்கையை, பொருத்தமான வழிகள் மூலம் கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பகிரும்/ அணுகக்கூடியதாக மாற்றும். NBFCகள் அறிக்கைகள் எளிமையாகவும் கடன் வாங்குபவர்களால் எளிதில் புரிந்துகொள்ளக்கூடியதாகவும் இருப்பதை உறுதி செய்யும்.

- B. , வெவ்வேறு காலகட்டங்களில் வழங்கப்படும் அனைத்து சமப்படுத்தப்பட்ட தவணை அடிப்படையிலான கடன்களுக்கும், மாற்றங்களுக்கு உட்பட்டு பொருந்தும் .
- C. டிசம்பர் 31, 2023 க்குள் மேற்கண்ட வழிமுறைகள் ஏற்கனவே உள்ள மற்றும் புதிய கடன்களுக்குப் பொருத்தமான முறையில் நீட்டிக்கப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். தற்போதுள்ள அனைத்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கும், அவர்களுக்குக் கிடைக்கும் விருப்பங்களைத் தெரிவிக்கும் வகையில், பொருத்தமான வழிகள் மூலம் தகவல் அனுப்பப்படும்.

9. அதிகப்படியான வட்டி வசூலிக்கப்படுவதை ஒழுங்குபடுத்துதல்

- a) நிதி செலவு, மார்ஜின் மற்றும் ரிஸ்க் பிரீமியம் போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு, கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்பட வேண்டிய வட்டி விகிதத்தை நிறுவனம் தீர்மானிக்கும். வட்டி விகிதம் மற்றும் அபாயத்தின் தரநிலைகளுக்கான அணுகுமுறை மற்றும் பல்வேறு வகை கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான காரணம் ஆகியவை விண்ணப்பப் படிவத்தில் கடன் வாங்குபவர் அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு வெளிப்படுத்தப்பட்டு, ஒப்புதல் கடிதத்தில் வெளிப்படையாகத் தெரிவிக்கப்படும்.
- b) வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் அபாயங்களை மதிப்பிடுவதற்கான அணுகுமுறை ஆகியவை நிறுவனங்களின் வலைத்தளத்திலோ அல்லது தொடர்புடைய செய்தித்தாள்களிலோ வெளியிடப்படும். வலைத்தளத்தில் வெளியிடப்பட்ட அல்லது வேறுவிதமாக வெளியிடப்பட்ட தகவல்கள் வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் புதுப்பிக்கப்படும்.
- c) வட்டி விகிதம் வருடாந்திர விகிதமாக இருக்க வேண்டும், இதனால் கடன் வாங்குபவர் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் சரியான விகிதங்களை அறிந்து கொள்வார்.

10. உடல்/பார்வை குறைபாடு உள்ளவர்களுக்கு கடன் வசதிகள்

நிறுவனம், உடல்/பார்வை குறைபாடுள்ள விண்ணப்பதாரர்களுக்கு, கடன் வசதிகள் உள்ளிட்ட தயாரிப்புகள் மற்றும் வசதிகளை வழங்குவதில், மாற்றுத்திறனாளிகள் அடிப்படையில் பாகுபாடு காட்டக்கூடாது. நிறுவனத்தின் அனைத்து கிளைகளும், பல்வேறு வணிக வசதிகளைப் பெறுவதற்கு, அத்தகைய நபர்களுக்கு சாத்தியமான அனைத்து உதவிகளையும் வழங்கும். நிறுவனம், அனைத்து மட்டங்களிலும் உள்ள ஊழியர்களுக்கு நடத்தப்படும் அனைத்து பயிற்சித் திட்டங்களிலும், சட்டம் மற்றும் சர்வதேச மரபுகளால் உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்ட மாற்றுத்திறனாளிகளின் உரிமைகளைக் கொண்ட பொருத்தமான தொகுதியைச் சேர்க்க வேண்டும். மேலும், ஏற்கனவே அமைக்கப்பட்டுள்ள குறை தீர்க்கும் வழிமுறையின் கீழ், மாற்றுத்திறனாளிகளின் குறைகளைத் தீர்ப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

11. குறைதீர்ப்பு வழிமுறை

- a) நிறுவனம் வழங்கும் சேவைகள் தொடர்பாக வாடிக்கையாளர்களின்

புகார்கள் மற்றும் குறைகளைப் பெறுதல், பதிவு செய்தல் மற்றும் தீர்த்து வைப்பதற்கான நடைமுறைகளை வகுத்து, குறை தீர்க்கும் கொள்கையை நிறுவனம் வகுத்துள்ளது.

- b) குறைகள் உள்ள வாடிக்கையாளர்கள் நிறுவனத்தின் குறை தீர்க்கும் கொள்கையைப் பார்க்கலாம், அதன் நகல் நிறுவனத்தின் வலைத்தளத்தில் கிடைக்கிறது .

12. பொது விதிகள்

- a) கடன் ஆவணங்களில் உள்ளபடி கடனை நிர்வகிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் வழங்கப்பட்டுள்ளதைத் தவிர, வாடிக்கையாளர்களின் விவகாரங்களில் நிறுவனம் தலையிடாது (வாடிக்கையாளரால் முன்னர் வெளியிடப்படாத எந்தவொரு புதிய தகவலும் நிறுவனத்தின் கவனத்திற்கு வராவிட்டால்).
- b) வாடிக்கையாளரிடமிருந்து கடன் கணக்கை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை பெறப்பட்டால், அத்தகைய கோரிக்கை பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 21 (இருபத்தி ஒரு) நாட்களுக்குள் நிறுவனம் அதன் சம்மதம் அல்லது ஆட்சேபனையை தெரிவிக்க வேண்டும். அத்தகைய பரிமாற்றம் வாடிக்கையாளருடன் உள்ளிடப்பட்ட கடன் ஆவணங்களின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் அவ்வப்போது பொருந்தக்கூடிய சட்டங்கள், விதிகள், ஒழுங்குமுறைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி இருக்க வேண்டும்.
- c) கடன்களை வசூலிக்கும் விஷயத்தில், நிறுவனம் சட்டப்பூர்வமாகவும் சட்டப்பூர்வமாகவும் கிடைக்கக்கூடிய வழக்கமான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வேண்டும், மேலும் அவை சட்ட கட்டமைப்பிற்குள் செயல்படும். கடனை வசூலிக்க நிறுவனம் தேவையற்ற துன்புறுத்தலை நாடாது.
- d) நிறுவனம் தனது ஊழியர்கள் மற்றும்/அல்லது பிரதிநிதிகளுக்கு வாடிக்கையாளர்களுடன் பொருத்தமான முறையில் கையாள பயிற்சி அளிப்பதற்கான பயிற்சி அமர்வுகளை நடத்தும்,
- e) வணிகம் அல்லாத பிற நோக்கங்களுக்காக அனுமதிக்கப்பட்ட எந்தவொரு மிதக்கும் விகித காலக் கடன்களுக்கும், இணை-பொறுப்பாளர்(கள்) உடன் அல்லது இல்லாமல், நிறுவனம் எந்தவொரு முன்கூட்டியே கடன் திருப்பிச் செலுத்தும் கட்டணங்களையும் / முன்கூட்டியே பணம் செலுத்தும் அபராதங்களையும் வசூலிக்காது.