

நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு குறித்த கொள்கை வழிகாட்டுதல்கள்

இந்த ஆவணம் உள்ளடக்கம், விளக்கக்காட்சி மற்றும் அறிவுசார் தோற்றம் ஆகியவற்றில் பதிப்புரிமை பாதுகாக்கப்பட்டுள்ளது, வேறுவிதமாகக் குறிப்பிடப்பட்ட இடங்களைத் தவிர. Authum Investment & Infrastructure Limited (AII) இன் முன் எழுத்துப்பூர்வ அனுமதியின்றி, இந்த ஆவணத்தின் எந்தவொரு கூறுகளையும் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ மாற்றவோ, நீக்கவோ, பெரிதாக்கவோ, சேர்க்கவோ, வெளியிடவோ, அனுப்பவோ, மாற்றவோ அல்லது விற்பனை செய்யவோ, வழித்தோன்றல் படைப்புகளை உருவாக்கவோ அல்லது எந்த வகையிலும் பயன்படுத்தவோ கூடாது.

உருவாக்கியவர்:	ஆபத்து
மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தவர்:	இயக்குநர்கள் குழு
கடைசியாகப் புதுப்பிக்கப்பட்டது:	ஜனவரி 18, 2024
பதிப்பு:	1.1
புதுப்பிக்கப்பட்டது:	ஆபத்து
மதிப்பாய்வு செய்து ஒப்புதல் அளித்தவர்:	இயக்குநர்கள் குழு
சமீபத்திய புதுப்பிப்பு:	12 மே 2025
செல்லுபடியாகும் காலம்:	ஒரு வருடம்

A. முன்னுரை

'நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு' (FPC) குறித்த கொள்கை வழிகாட்டுதல்களை மறுபரிசீலனை செய்ய நிறுவனம் முயற்சிக்கிறது. இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களுக்கான (NBFC) நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு குறித்த வழிகாட்டுதல்களை வெளியிட்டுள்ளது, இதன் மூலம் அவர்களின் வாடிக்கையாளர்களுடன் கையாளும் போது நியாயமான வணிகம் மற்றும் பெருநிறுவன நடைமுறைகளுக்கான தரநிலைகளை அமைக்கிறது (சுற்றறிக்கை எண். RBI/2006-07/138 DNBS (PD) CC எண். 80 / 03.10.042/2005-06 dt. செப்டம்பர் 28, 2006), முதன்மை சுற்றறிக்கை - நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு RBI/2011-12/ 26 DNBS (PD) CC எண்.232/03.10.042/2011-12, ஜூலை 1, 2011 தேதியிட்ட முதன்மை சுற்றறிக்கை DNBS (PD.) CC எண். 388/03.10.042/2014-15 dt. ஜூலை 1, 2014. மேலும், தங்க நகைகளை அடமானம் வைத்து கடன் வழங்கும் NBFCகளின் விரைவான வளர்ச்சியைக் கருத்தில் கொண்டு, மார்ச் 26, 2012 அன்று ரிசர்வ் வங்கி வழிகாட்டுதல்களை மதிப்பாய்வு செய்துள்ளது, அதன் பிறகு, ஜூலை 1, 2015 அன்று RBI மாஸ்டர் சுற்றறிக்கை RBI/2015-16/16 DNBR (PD) CC.No.054/03.10.119/2015-16 மூலம்.

நிறுவனம் அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கியால் பரிந்துரைக்கப்பட்ட அனைத்து சிறந்த நடைமுறைகளையும் பின்பற்றும், மேலும் அவ்வாறு பரிந்துரைக்கப்பட்ட தரநிலைகளுக்கு இணங்க இந்த விதிகளில் ஏதேனும் தேவைப்பட்டால் பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்யும்.

இனம், சாதி, நிறம், மதம், பாலினம், திருமண நிலை, வயது அல்லது ஊனமுற்றோர் போன்ற பாகுபாடு இல்லாமல், அனைத்து நிதி தயாரிப்புகளையும் நேரடியாகவோ அல்லது துணை நிறுவனங்கள் மற்றும்/அல்லது கூட்டாளிகள் மூலமாகவோ, தகுதியுள்ள அனைத்து விண்ணப்பதாரர்களுக்கும் கிடைக்கச் செய்வது ஆதம் இன்வெஸ்ட்மென்ட் & இன்ஃப்ராஸ்ட்ரக்சர் லிமிடெட் ("AAIL") இன் கொள்கையாகும்.

நிறுவனத்தின் கொள்கை அனைத்து வாடிக்கையாளர்களையும் சீராகவும் நியாயமாகவும் நடத்துவதாகும். நிறுவனத்தின் ஊழியர்கள் உதவி, ஊக்கம் மற்றும் சேவையை நியாயமான, சமமான மற்றும் நிலையான முறையில் வழங்குவார்கள். நிறுவனம் அதன் நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீட்டை ("FPC") அதன் வலைத்தளத்தில் பதிவேற்றுவதன் மூலம் அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கும்.

FPC-ஐ செயல்படுத்துவது முழு நிறுவனத்தின் பொறுப்பாக இருப்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். நிறுவனத்தின் நியாயமான கடன் நடைமுறைகள் சந்தைப்படுத்தல், கடன் வழங்குதல், செயலாக்கம் மற்றும் சேவை மற்றும் வசூல் நடவடிக்கைகள் உள்ளிட்ட அதன் செயல்பாடுகளின் அனைத்து அம்சங்களிலும் பொருந்தும். FPC-க்கான அதன் அர்ப்பணிப்பு, பணியாளர் பொறுப்புக்கூறல், பயிற்சி, ஆலோசனை மற்றும் கண்காணிப்பு, தணிக்கை திட்டங்கள் மற்றும் உள் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் தொழில்நுட்பத்தின் உகந்த பயன்பாடு ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் நிரூபிக்கப்படும்.

நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவும் நிர்வாகக் குழுவும் இங்கு விவரிக்கப்பட்டுள்ள நியாயமான நடைமுறைகளைச் செயல்படுத்துவதற்குப் பொறுப்பானவர்கள். மேலும், கடன் வழங்குதல் உட்பட பல்வேறு நிதிச் சேவைகள் மற்றும் தயாரிப்புகளை நியாயமான மற்றும் சமமான முறையில் வழங்குவதில் அனைத்து பங்குதாரர்களுக்கும் அதன் வலுவான உறுதிப்பாட்டை அதன் செயல்பாடுகள் பிரதிபலிக்கின்றன என்பதையும், அனைத்து ஊழியர்களும் இந்த உறுதிப்பாட்டை அறிந்திருப்பதையும் உறுதிசெய்கின்றன.

இந்த நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு, எங்களால் வழங்கப்படும் பின்வரும் வகை தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளுக்குப் பொருந்தும் (தற்போது வழங்கப்படுகிறது அல்லது எதிர்காலத்தில் அறிமுகப்படுத்தப்படும்).

1. நிதி சொத்துக்களின் வடிவத்தில் கடன்கள், உத்தரவாதங்கள் மற்றும் பிற தயாரிப்புகள்.
2. நிறுவனத்தின் கிளைகள், அதன் துணை நிறுவனங்கள் மற்றும் கூட்டாளிகளைக் கொண்ட நெட்வொர்க் மூலம் வழங்கப்படும் தயாரிப்புகள்.

FPC மேற்கூறியவற்றுக்குப் பொருந்தும், அது நேரடியாகவோ, தொலைபேசி மூலமாகவோ, இணையத்திலோ அல்லது வேறு எந்த முறையிலோ, ஏற்கனவே உள்ளதாகவோ அல்லது எதிர்காலத்திற்கு ஏற்றதாகவோ வழங்கப்பட்டாலும் சரி.

B. முக்கிய உறுதிமொழிகள்

நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களுடனான பரிவர்த்தனைகளில் பின்பற்றுவதாக உறுதியளிக்கும் முக்கிய உறுதிமொழிகள்:

அ. தனது வாடிக்கையாளர்களுடனான அனைத்து நடவடிக்கைகளிலும் நியாயமாகவும் நியாயமாகவும் செயல்படுவதை உறுதி செய்வதன் மூலம்:

- அதன் தயாரிப்புகள், சேவைகள், நடைமுறைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் இந்த FPC இல் உள்ள உறுதிமொழிகள் மற்றும் தரநிலைகளைப் பூர்த்தி செய்யும்.
- அதன் தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் பொருந்தக்கூடிய சட்டங்கள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளை எழுத்துப்பூர்வமாக பூர்த்தி செய்யும்.
- அதன் வாடிக்கையாளர்களுடனான அதன் நடவடிக்கைகள் நேர்மை, நேர்மை மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மை ஆகிய நெறிமுறைக் கொள்கைகளின் அடிப்படையில் அமைந்திருக்கும்.

ஆ. நிறுவனம் தனது நிதி தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் எவ்வாறு செயல்படுகின்றன என்பதைப் புரிந்துகொள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு உதவும்:

- அவர்களைப் பற்றிய தகவல்களை உள்ளூர் மொழியிலோ அல்லது கடன் வாங்குபவருக்குப் புரியும் மொழியிலோ வழங்குதல்.
- அவற்றின் நிதி தாக்கங்களை விளக்குதல், மற்றும்
- வாடிக்கையாளரின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் ஒன்றைத் தேர்வுசெய்ய உதவுதல்.

இ.நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு அதைக் கையாள்வதில் சிக்கல் இல்லாத அனுபவத்தை உறுதிசெய்ய அனைத்து முயற்சிகளையும் எடுக்கும்; ஆனால் பிழைகள் அல்லது கமிஷன்கள் மற்றும் விடுபடுதல்கள் ஏற்பட்டால், நிறுவனம் அதை விரைவாகவும் அனுதாபத்துடனும் கையாளும்.

- தவறுகள் விரைவில் சரி செய்யப்படும்.
- புகார்கள் விரைவாகக் கையாளப்படும்.
- ஒரு வாடிக்கையாளர் புகார் கையாளப்படும் விதத்தில் திருப்தி அடையவில்லை என்றால், புகாரை எவ்வாறு முன்னோக்கி எடுத்துச் செல்வது என்பது குறித்து நிறுவனம் வாடிக்கையாளருக்கு வழிகாட்டும்.
- நிறுவனம் தனது பங்கில் ஏற்பட்ட தவறு அல்லது மேற்பார்வை காரணமாக வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் விதிக்கப்படும் வட்டி உள்ளிட்ட எந்தவொரு கட்டணத்தையும் திரும்பப் பெறும்.

C. விற்பனை தோற்றம்

நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளைத் தேர்ந்தெடுப்பதில் வழிகாட்டும்.

- a. வாடிக்கையாளர் உறவு நிறுவப்படுவதற்கு முன்பு, நிறுவனம்:
- வாடிக்கையாளர் ஆர்வம் காட்டிய சேவைகள் மற்றும் தயாரிப்புகளின் முக்கிய அம்சங்களை விளக்கும் தகவலை வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கவும்.
 - வாடிக்கையாளரின் தேவைகளுக்கு ஏற்ற கணக்குகள், தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் பற்றிய தகவல்களை வழங்கவும்.
 - 'உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள்' விதிமுறைகளை நிறைவேற்றவும், அவ்வப்போது நடைமுறையில் உள்ள சட்ட மற்றும் ஒழுங்குமுறை தேவைகளுக்கு இணங்கவும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து நிறுவனம் சேகரிக்க வேண்டிய தகவல்களைத் தெளிவாகக் குறிப்பிடவும்.
 - ஒரு தரவுத்தளத்தை உருவாக்க வாடிக்கையாளர் மற்றும் அவரது குடும்பத்தினர் பற்றிய கூடுதல் தகவல்களைக் கோருதல்; ஆனால் இந்தத் தகவல் வாடிக்கையாளர் விரும்பினால் மட்டுமே வழங்கப்படுவார்.

b. நிறுவனம் தனது தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளை அணுகப் பயன்படுத்தக்கூடிய பல்வேறு வழிகள் பற்றிய தகவல்களை

வழங்கும். இது குறித்த கூடுதல் தகவல்கள் எங்கு கிடைக்கின்றன என்பதும் வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.

c. ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு தயாரிப்பைத் தேர்ந்தெடுத்தவுடன், அது எவ்வாறு செயல்படுகிறது என்பதை நிறுவனம் வாடிக்கையாளரிடம் தெரிவிக்கும்.

d. தயாரிப்பு எந்த செயல்பாட்டு முறையின் கீழ் எடுக்கப்படுகிறது என்பதற்கான குறிப்பிட்ட உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புகள் குறித்து நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளருக்கு வழிகாட்டும்.

D. கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள்

எந்தவொரு நிதி அடிப்படையிலான அல்லது நிதி அல்லாத வங்கி அல்லாத வசதியையும் வழங்குவதற்கு முன், நிறுவனம் வாடிக்கையாளரின் (வருங்கால கடன் வாங்குபவர்) திருப்பிச் செலுத்தும் திறன்/கடன் தகுதியை மதிப்பிடும்.

E. கடன்களுக்கான விண்ணப்பமும் அவற்றின் செயலாக்கமும்

அ. நிறுவனத்தின் கடன் விண்ணப்பப் படிவங்கள், வருங்காலக் கடன் வாங்குபவரின் நலன்களைப் பாதிக்கக்கூடிய தேவையான தகவல்களை உள்ளடக்கியிருக்கும், இதனால் பிற வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் வழங்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் அர்த்தமுள்ள ஒப்பீடு செய்ய முடியும் மற்றும் வருங்காலக் கடன் வாங்குபவர் தகவலறிந்த முடிவை எடுக்க முடியும்.

b. கடன் விண்ணப்பப் படிவத்தில் விண்ணப்பப் படிவத்துடன் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்கள் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். கூடுதல் விவரங்கள்/ஆவணங்கள் தேவைப்பட்டால், அது கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.

c. அனைத்து கடன் விண்ணப்பங்களையும் பெற்றதற்கான ஒப்புதலை நிறுவனம் வருங்கால கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கும். கடன் விண்ணப்பங்கள் எவ்வளவு காலத்திற்குள் தீர்க்கப்படும் என்பதற்கான ஒரு குறிப்பிட்ட காலக்கெடு அத்தகைய ஒப்புதலில் குறிப்பிடப்படும்.

ஈ.கடன் வாங்குபவருடனான அனைத்து தகவல்தொடர்புகளும் உள்ளூர் மொழியிலோ அல்லது கடன் வாங்குபவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலோ இருக்க வேண்டும்.

F. கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள்/ நிபந்தனைகள்

Autum \ நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு குறித்த கொள்கை வழிகாட்டுதல்கள் \ மே 2025 பக்கம்

அனுமதிக்கப்பட்ட கடன் தொகை, வருடாந்திர வட்டி விகிதம் மற்றும் அதை எவ்வாறு பயன்படுத்த வேண்டும் என்பது உள்ளிட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன், கடன் வாங்கியவருக்குப் புரியும் உள்ளூர் மொழியில் ஒப்புதல் கடிதம் அல்லது வேறு வழியில் AIL எழுத்துப்பூர்வமாக தெரிவிக்க வேண்டும். மேலும், இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடன் வாங்கியவர் ஏற்றுக்கொண்டதை அதன் பதிவில் வைத்திருக்க வேண்டும். NBFC-களுக்கு எதிராகப் பெறப்படும் புகார்கள் பொதுவாக அதிக வட்டி / அபராத வட்டி வசூலிப்பது தொடர்பானவை என்பதால், தாமதமாகத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு விதிக்கப்படும் அபராத வட்டியை கடன் ஒப்பந்தத்தில் தடித்த எழுத்துக்களில் AIL குறிப்பிட வேண்டும்.

வட்டி மற்றும் பிற கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பதற்கான பொருத்தமான உள் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் வகுக்கப்படும், மேலும் வணிகத் தேவைகள், ஒழுங்குமுறை மற்றும் வாடிக்கையாளர் உணர்வுகள், சந்தை நடைமுறைகள் போன்றவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு மதிப்பாய்வு செய்யப்படும். கடன் வாங்குபவர் தெரிவிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை ஏற்றுக்கொள்வது நிறுவனத்தால் அதன் பதிவுகளில் பாதுகாக்கப்படும்.

கடன் ஒப்பந்தத்தின் நகலை, முன்னுரிமையாக உள்ளூர் மொழியிலோ அல்லது கடன் வாங்குபவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலோ, கடன் ஒப்பந்தத்தில் மேற்கோள் காட்டப்பட்டுள்ள அனைத்து இணைப்புகளின் நகலையுமுடன், கடன்களை அனுமதிக்கும்/வழங்கும் நேரத்தில் அனைத்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கும் AIL வழங்கும்.

G. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் உட்பட கடன்களை வழங்குதல்

தத்தெடுப்புக்கு பின்வரும் வழிமுறைகள் வழங்கப்படுகின்றன:

- A. கடன் வழங்கல் அட்டவணை, வட்டி விகிதங்கள், சேவை கட்டணங்கள், முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்கள் போன்ற விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், கடன் வாங்குபவருக்கு அந்தந்த மொழியிலோ அல்லது கடன் வாங்குபவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலோ நிறுவனம் அறிவிப்பை வழங்கும். வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் பிற கட்டணங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் எதிர்காலத்தில் மட்டுமே பாதிக்கப்படுவதை

நிறுவனம் உறுதி செய்யும். கடன் ஒப்பந்தத்தில் இதற்கான ஒரு குறிப்பிட்ட பிரிவு இருக்கும்.

B. தாமதமாக பணம் செலுத்துவதற்கு விதிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்கள் ஒப்பந்தங்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும். அபராத வட்டியை வெளியிடுவதில் நியாயத்தன்மை மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மையை உறுதி செய்வதற்காக, ஏப்ரல் 12, 2023 தேதியிட்ட RBI/2023-24/ DoR.MCS.REC./01.01.001/2023-24 இல் நியாயமான கடன் நடைமுறை - கடன் கணக்குகளில் தண்டனைக் கட்டணங்கள் குறித்த வரைவு சுற்றறிக்கையை RBI வெளியிட்டுள்ளது. RBI இறுதி செய்யும் போது நடைமுறையில் உள்ள வழிகாட்டுதல்கள் பின்பற்றப்பட்டு பின்பற்றப்படும்.

1. நிறுவனம், கடன் ஒப்புதல், ஒப்பந்தம் நிறைவேற்றப்பட்ட தேதியிலிருந்து அல்லாமல், வாடிக்கையாளருக்கு நிதி வழங்கப்பட்ட உண்மையான தேதியிலிருந்து மட்டுமே வட்டி வசூலிக்கப்படுவதை உறுதிசெய்யும். காசோலை வழங்கப்பட்டால், நிறுவனங்கள் (கடன் வழங்குநர்கள்) கணக்கிலிருந்து நிதி டெபிட் செய்யப்பட்ட தேதியிலிருந்து வட்டி தொடங்கும்.
2. ஒரு மாதத்தில் கடன்கள் வழங்கப்பட்டாலோ அல்லது திருப்பிச் செலுத்தப்பட்டாலோ, பயன்படுத்தப்பட்ட/நிலுவையில் உள்ள கடன் தொகை எத்தனை நாட்கள் செயல்பாட்டில் உள்ளது என்பதைப் பொறுத்து கண்டிப்பாக வட்டி விதிக்கப்படும், முழு மாதத்திற்கும் அல்ல. இது நிதி பயன்பாட்டின் உண்மையான காலத்திற்கு மட்டுமே வட்டி வசூலிக்கும் கொள்கையுடன் இணக்கத்தை உறுதி செய்கிறது.
3. கடன் வாங்குபவர்கள் முன்கூட்டியே பகுதி-கட்டணத்தைச் செலுத்தினால், அத்தகைய முன்பணக் கொடுப்பனவுகளைக் கழித்த பிறகு, நிகர நிலுவைத் தொகையில் மட்டுமே வட்டி கணக்கிடப்படும். இது அதிக கட்டணம் வசூலிப்பதைத் தவிர்க்கிறது மற்றும் நியாயமான நிதி நடைமுறைகளை உறுதி செய்கிறது.

4. நிறுவனம் அவ்வப்போது அதன் கடன் வழங்கல் மற்றும் வட்டி விண்ணப்ப நடைமுறைகளை சமீபத்திய RBI வழிகாட்டுதல்களுடன் மதிப்பாய்வு செய்து சீரமைக்கும். தொடர்ச்சியான நியாயத்தன்மை, வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் ஒழுங்குமுறை எதிர்பார்ப்புகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்காக அமைப்பு அளவிலான மாற்றங்கள் மேற்கொள்ளப்படும்.
5. கடன் வசதிகளுக்கான வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயிப்பது, வட்டி விகிதங்களை மீட்டமைப்பதற்கான நிபந்தனைகள் உட்பட, இது தொடர்பாக வெளியிடப்பட்ட தொடர்புடைய ஒழுங்குமுறை அறிவுறுத்தல்களால் கண்டிப்பாக நிர்வகிக்கப்படும். REகள் வட்டி விகிதத்தில் எந்த கூடுதல் கூறுகளையும் அறிமுகப்படுத்தாது.
6. கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடனாளி தவறியதற்காக / பின்பற்றாததற்காக அபராதம் விதிக்கப்பட்டால், அது 'தண்டனை கட்டணங்களாக' கருதப்படும், மேலும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்துடன் சேர்க்கப்படும் 'தண்ட வட்டி' வடிவத்தில் வசூலிக்கப்படாது. அபராதக் கட்டணங்களின் மூலதனமாக்கல் இருக்காது, அதாவது, அத்தகைய கட்டணங்களுக்கு மேலும் வட்டி கணக்கிடப்படாது. இருப்பினும், கடன் கணக்கில் வட்டி கூட்டும் வழக்கமான நடைமுறைகளை இது பாதிக்காது.
7. கடனுக்கான வட்டி விகிதம், கடன் வாங்குபவரின் கடன் அபாய விவரக்குறிப்பைப் பிரதிபலிக்கும் பொருத்தமான கடன் அபாய பிரீமியத்தை உள்ளடக்கியது என்பதை அங்கீகரிக்க வேண்டும். கடன் வாங்குபவரின் கடன் அபாய விவரக்குறிப்பு மாறினால், ஒப்பந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின்படி, நடைமுறையில் உள்ள அறிவுறுத்தல்களின்படி, கடன் அபாய பிரீமியத்தை மாற்ற RE-களுக்கு சுதந்திரம் இருக்கும்.
8. அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு, கடன் ஒப்பந்தத்தின் குறிப்பிடத்தக்க விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை ஒரு வரம்புக்கு அப்பால் செலுத்தத் தவறுதல்/ மீறுதல் ஆகியவற்றுக்கு விகிதாசாரமாக இருக்கும். இந்த வரம்பு RE-களால் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட கடன் / தயாரிப்பு வகைக்குள் பாகுபாடு காட்டப்படாது. (LAS மற்றும் LAP கொள்கையின்படி அபராதக் கட்டணங்கள் வருடத்திற்கு 36% ஆகும்.)

9. வணிகம் அல்லாத பிற நோக்கங்களுக்காக தனிநபர் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்களுக்கான அபராதக் கட்டணங்கள், தனிநபர் அல்லாத கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது. (LAS மற்றும் LAP கொள்கை இரண்டின்படியும் அபராதக் கட்டணங்கள் வருடத்திற்கு 36% ஆகும்.)
10. கடன் ஒப்பந்தத்தில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விதிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்கள் மற்றும் அதற்கான நிபந்தனைகள், கடன் ஒப்பந்தத்தில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெளிவாக வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும், மேலும் பொருந்தக்கூடிய மிக முக்கியமான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் / முக்கிய உண்மை அறிக்கை (KFS), வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் சேவை கட்டணங்களின் கீழ் RE வலைத்தளத்தில் காட்டப்பட வேண்டும்.
11. தவணைகளை செலுத்துவதற்கான நினைவூட்டல்கள் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அனுப்பப்படும் போதெல்லாம், பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களும் தெரிவிக்கப்படும்.
12. கடன்களுக்கான தண்டனைக் கட்டணங்கள் அல்லது அதுபோன்ற கட்டணங்கள், எந்தப் பெயரால் அழைக்கப்பட்டாலும், தெளிவாக வகுக்கப்பட்ட வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கை இருப்பதை RE-கள் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
13. 'தண்ட வட்டி' என்பதற்குப் பதிலாக 'தண்டனை கட்டணங்களை' செயல்படுத்துவது, ரிசர்வ் வங்கியின் மேற்பார்வை ஆய்வின் போது பொருத்தமான மதிப்பாய்வுக்கு உட்பட்டது. (இணக்கத்தை உறுதி செய்வதற்கான செயல்பாட்டில் உள்ளது)
14. இந்த அறிவுறுத்தல்கள் இறுதி சுற்றறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேதியிலிருந்து நடைமுறைக்கு வரும், மேலும் RE-க்கள் தங்கள் கொள்கை கட்டமைப்பில் பொருத்தமான திருத்தங்களைச் செய்து, நடைமுறைக்கு வரும் தேதியிலிருந்து செயல்படுத்தப்படுவதை உறுதிசெய்யலாம்.

- C. பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயல்திறனை திரும்பப் பெறுதல் / துரிதப்படுத்துதல் என்ற நிறுவனத்தின் முடிவு கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளுக்கு இசைவாக இருக்கும்.
- D. நிறுவனம் அனைத்து நிலுவைத் தொகையையும் திருப்பிச் செலுத்தியவுடன் அல்லது கடன் நிலுவைத் தொகை அடையப்பட்டவுடன், கடன் வாங்கியவருக்கு எதிராக இருக்கும் வேறு ஏதேனும் உரிமைகோரலுக்கான சட்டப்பூர்வ உரிமை அல்லது உரிமைக்கு உட்பட்டு அனைத்து பத்திரங்களையும் விடுவிக்கும். அத்தகைய ஈடுசெய்யும் உரிமையைப் பயன்படுத்த வேண்டுமானால், நிலுவையில் உள்ள உரிமைகோரல்கள் மற்றும் தொடர்புடைய கோரிக்கை தீர்க்கப்படும்/செலுத்தப்படும் வரை நிறுவனம் பத்திரங்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்ள உரிமையுள்ள நிபந்தனைகள் பற்றிய முழு விவரங்களுடன் கடனாளிக்கு உரிய அறிவிப்பு வழங்கப்படும்.

பொது

- a. கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நோக்கங்களைத் தவிர, கடன் வாங்குபவரின் விவகாரங்களில் AILL தலையிடுவதைத் தவிர்க்கும், புதிய தகவல்கள், கடன் வாங்குபவரால் வேண்டுமென்றே அல்லது வேறுவிதமாக முன்னர் வெளியிடப்படாதவை, அதன் கவனத்திற்கு வந்தாலொழிய.
- b. கடன் வாங்குபவரின் கணக்கை வேறு NBFC, வங்கி அல்லது நிதி நிறுவனத்திற்கு மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை பெறப்பட்டால், அத்தகைய கோரிக்கை பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 21 நாட்களுக்குள் ஒப்புதல் அல்லது வேறுவிதமாக தெரிவிக்கப்படும். அத்தகைய பரிமாற்றம் கடன் வாங்குபவருடன் உள்ள ஒப்பந்த விதிமுறைகளின்படியும், அவ்வப்போது பொருந்தக்கூடிய சட்டங்கள், விதிகள், ஒழுங்குமுறைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களுக்கு இணங்கவும் இருக்கும்.
- c. கடன்களை வசூலிப்பதில், நிறுவனம் சட்டப்பூர்வமாகவும் சட்டப்பூர்வமாகவும் கிடைக்கக்கூடிய தீர்வுகளை மட்டுமே நாட வேண்டும், மேலும் நாளின் ஒற்றைப்படை நேரங்களில் மீட்பு நடவடிக்கைகளைப் பயன்படுத்துதல், தேவையற்ற

துன்புறுத்தல், கடன்களை வசூலிப்பதற்காக படை பலத்தைப் பயன்படுத்துதல் ஆகியவற்றைத் தவிர்க்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வரும் புகார்களில் நிறுவனங்களின் ஊழியர்களின் முரட்டுத்தனமான நடத்தைகளும் அடங்கும். வாடிக்கையாளர்களை பொருத்தமான முறையில் கையாள ஊழியர்கள் போதுமான பயிற்சி பெற்றிருப்பதை AAIL உறுதி செய்யும்.

- d. மாற்றுத்திறனாளிகள் / பார்வை குறைபாடு உள்ள விண்ணப்பதாரர்களுக்கு கடன் வசதிகள் உள்ளிட்ட தயாரிப்புகள் மற்றும் வசதிகளை வழங்குவதில் எந்த பாகுபாடும் இருக்கக்கூடாது (குறிப்பு: ஜூலை 27, 2010 தேதியிட்ட RBI சுற்றறிக்கை எண். DNBS.CC.PD.No. 191/03.10.01/2010-11).

H. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

- அ. ஒரு வாடிக்கையாளர் ஒரு தயாரிப்பு அல்லது சேவையை முதல் முறையாக ஏற்றுக்கொள்ளும்போது, அந்த தயாரிப்பு/சேவையுடன் தொடர்புடைய விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளை நிறுவனம் வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கும்.
- b. அனைத்து விதிமுறைகளும் நிபந்தனைகளும் நியாயமானதாக இருக்கும், மேலும் வாடிக்கையாளர்களின் உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புகளை தெளிவாகவும் எளிய மொழியிலும்/அல்லது வாடிக்கையாளர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலும் அமைக்கும், தேவைப்படும் இடங்களில் மட்டுமே நிறுவனம் சட்ட அல்லது தொழில்நுட்ப மொழியைப் பயன்படுத்தும்.
- c. பொருந்தக்கூடிய தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகளுக்கு பொருந்தக்கூடிய எந்தவொரு கட்டணத்தையும் நிறுவனம் வழங்கும்.
- d. நிறுவனம் ஏதேனும் கட்டணங்களை அதிகரித்தாலோ அல்லது புதிய கட்டணத்தை அறிமுகப்படுத்தினாலோ, நிறுவனம் அதை வாடிக்கையாளர்களுக்கு அறிவிக்கும்.
- e. எந்தவொரு தயாரிப்பு அல்லது சேவையையும் வாடிக்கையாளர் கோரும் போதெல்லாம், அதற்கான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை நிறுவனம் வழங்கும்.

I. சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் தயாரிப்பு சினெர்ஜி

அ. அனைத்து விளம்பர மற்றும் விளம்பரப் பொருட்களும் தெளிவானவை, நியாயமானவை, நியாயமானவை மற்றும் தவறாக வழிநடத்தாதவை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

b. வாடிக்கையாளர் தகுதியுடைய முழு அளவிலான நிதி தயாரிப்புகளை நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கும். இந்த தயாரிப்புகள்/சேவைகளில் சில அதன் சொந்தமாக இருக்கும்; மற்றவை குழு அல்லது கூட்டாளி நிறுவனங்களின் தயாரிப்புகளாகவும், நிறுவனம் ஒப்பந்தங்களைக் கொண்ட நிறுவனங்களாகவும் இருக்கும்.

இ. பல்வேறு நிதி சேவைகள், நிதி தயாரிப்புகள், இந்த தயாரிப்புகளை அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு குறுக்கு விற்பனை செய்வதன் மூலம் அவற்றுக்கிடையே ஒருங்கிணைப்பைக் கொண்டுவருவது நிறுவனத்தின் முயற்சியாக இருக்கும்.

J. ரகசியத்தன்மை

a. வாடிக்கையாளரால் அங்கீகரிக்கப்படாவிட்டால், நிறுவனம் அனைத்து தனிப்பட்ட தகவல்களையும் தனிப்பட்டதாகவும் ரகசியமாகவும் கருதும்.

b. பின்வரும் விதிவிலக்கான நிகழ்வுகளைத் தவிர, குழுவிற்குள் உள்ள வேறு எந்த நிறுவனத்திற்கும் நிறுவனம் பரிவர்த்தனை விவரங்களை வெளியிடாது:

- நிறுவனம் சட்டப்பூர்வ அல்லது ஒழுங்குமுறை சட்டங்களின்படி தகவல்களை வழங்க வேண்டும் என்றால்,

- இந்தத் தகவலை வெளியிட வேண்டிய கடமை பொதுமக்களுக்கு இருந்தால்.

- அதன் நலன் இந்த தகவலை வழங்குமாறு நாங்கள் கோரினால் (எ.கா. மோசடி தடுப்பு).

வாடிக்கையாளர்களைப் பற்றிய தகவல்களை வேறு யாருக்கும் (குழு நிறுவனங்கள் உட்பட) சந்தைப்படுத்தல் நோக்கங்களுக்காக வழங்குவதற்கு நிறுவனம் இந்தக் காரணத்தைப் பயன்படுத்தாது.

- வாடிக்கையாளர் தனது குழு / கூட்டாளி / நிறுவனங்கள் அல்லது நிறுவனங்களுக்கு பிற தயாரிப்புகள் அல்லது சேவைகளை வழங்குவதற்காக அத்தகைய தகவல்களை வழங்க / பகிர்ந்து கொள்ள ஒப்புதல் / ஒப்புதல் அளித்திருந்தால்.

- வாடிக்கையாளர் தனது குழு / கூட்டாளி / நிறுவனங்கள் அல்லது நிறுவனங்களுக்கு பிற சேவைகள் அல்லது

தயாரிப்புகளை வழங்குவதற்காக அத்தகைய தகவல்களை வெளிப்படுத்தும்படி கேட்கும் போது.

K. குறை தீர்க்கும் வழிமுறை

இது தொடர்பாக எழும் சச்சரவுகளைத் தீர்க்க நிறுவனத்திற்குள் பொருத்தமான குறை தீர்க்கும் பொறிமுறையையும் நிறுவனம் வகுக்கும். நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டாளர்களின் முடிவுகளிலிருந்து எழும் அனைத்து தகராறுகளும் குறைந்தபட்சம் அடுத்த உயர் மட்டத்திலாவது கேட்கப்பட்டு தீர்க்கப்படுவதை அத்தகைய வழிமுறை உறுதி செய்யும். இயக்குநர்கள் குழு, நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீட்டின் இணக்கம் மற்றும் நிர்வாகத்தின் பல்வேறு நிலைகளில் குறை தீர்க்கும் பொறிமுறையின் செயல்பாட்டை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்வதற்கும் ஏற்பாடு செய்யும். அத்தகைய மதிப்பாய்வுகளின் ஒருங்கிணைந்த அறிக்கை காலாண்டு அடிப்படையில் ACB மற்றும் வாரியத்திற்கு சமர்ப்பிக்கப்படும்.

- a. புகார் அளிக்க விரும்பும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிறுவனம் வழிகாட்டும், மேலும் வாடிக்கையாளர் முடிவில் அதிருப்தி அடைந்தால் என்ன செய்வது என்பது குறித்த வழிகாட்டுதலை வழங்கும்.
- b. விஷயத்தை ஆராய்ந்த பிறகு, நிறுவனம் விரைவில் ஒரு பதிலை அனுப்பும்; வாடிக்கையாளர் திருப்தி அடையவில்லை என்றால் புகாரை எவ்வாறு மேற்கொண்டு எடுத்துச் செல்வது என்பது குறித்தும் நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழிகாட்டும்.
- c. வணிக நடைமுறைகள், கடன் முடிவுகள், கடன் மேலாண்மை மற்றும் மீட்பு தொடர்பான எந்தவொரு விஷயத்திலும், கடன் வாங்குபவர்கள் உட்பட வாடிக்கையாளர்களின் குறைகளைத் தீர்க்க ஒரு நோடல் அதிகாரி நியமிக்கப்படுவார். நோடல் அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் நிறுவனத்தின் வலைத்தளத்தில் காண்பிக்கப்படும். இது தொடர்பாக திரு. பிரகாஷ் ஷீர்கே நோடல் அதிகாரியாக நியமிக்கப்பட்டுள்ளார்.
- d. AIL இன் குறை தீர்க்கும் பணியை நோடல் அதிகாரியுடன் மதிப்பாய்வு செய்து மேற்பார்வையிட மூத்த நிர்வாக அதிகாரிகளைக் கொண்ட உள்நாட்டில் உருவாக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர் குறை தீர்க்கும் வழிமுறை.

e. RBI சுற்றறிக்கை எண். RBI/2012-13/416
DNBS.CC.PD.No.320/03.10.01/2012-13, தேதியிட்ட பிப்ரவரி 18, 2013 இன்
படி, நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களின் நலனுக்காக,
அவர்களின் கிளைகள்/வணிகம் நடைபெறும் இடங்களில்
பின்வரும் தகவல்களை முக்கியமாகக் காண்பிக்கும்:

- நிறுவனத்திற்கு எதிரான புகார்களைத் தீர்ப்பதற்காக பொதுமக்கள் அணுகக்கூடிய குறை தீர்க்கும் அலுவலரின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் (தொலைபேசி / மொபைல் எண்கள் மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி).
- புகார்/தகராறு ஒரு மாத காலத்திற்குள் தீர்க்கப்படாவிட்டால், வாடிக்கையாளர் RBI இன் DNBS பிராந்திய அலுவலகத்தின் பொறுப்பாளரிடம் (முழுமையான தொடர்பு விவரங்கள்) மேல்முறையீடு செய்யலாம், நிறுவனத்தின் பதிவு செய்யப்பட்ட அலுவலகம் அதன் அதிகார வரம்பிற்கு உட்பட்டது, அதாவது மும்பை பிராந்திய அலுவலகம். இது குறித்த விவரங்கள் நிறுவனத்தின் வலைத்தளத்தில் சிறப்பிக்கப்பட்டுள்ளன.

சுருக்கமாகச் சொன்னால், பொது அறிவிப்பு, நிறுவனம் பின்பற்றும் குறை தீர்க்கும் வழிமுறை, குறை தீர்க்கும் அதிகாரி மற்றும் ரிசர்வ் வங்கியின் பிராந்திய அலுவலகம் பற்றிய விவரங்களை வாடிக்கையாளர்களுக்கு எடுத்துக்காட்ட உதவும்.

L. வாகனங்களை மீண்டும் கையகப்படுத்துதல்

கடன் வாங்குபவருடனான ஒப்பந்தம்/கடன் ஒப்பந்தத்தில் நிறுவனம் சட்டப்பூர்வமாக அமல்படுத்தக்கூடிய ஒரு உள்ளமைக்கப்பட்ட மறுவிற்பனை விதியைக் கொண்டிருக்கும். வெளிப்படைத்தன்மையை உறுதி செய்வதற்காக, ஒப்பந்தம்/கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பின்வருவனவற்றைப் பற்றிய விதிகளையும் கொண்டிருக்கும்:

- a. கையகப்படுத்துவதற்கு முன் அறிவிப்பு காலம்;
- b. அறிவிப்பு காலத்தை தள்ளுபடி செய்யக்கூடிய சூழ்நிலைகள்;
- c. பாதுகாப்பை கையகப்படுத்துவதற்கான நடைமுறை;
- d. சொத்தை விற்பனை செய்வதற்கு/ஏலமிடுவதற்கு முன் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும் இறுதி வாய்ப்பு தொடர்பான ஏற்பாடு;
- e. கடன் வாங்கியவருக்கு மீண்டும் சொத்துக்களை கையகப்படுத்துவதற்கான நடைமுறை; மற்றும்

- f. சொத்தை விற்பனை செய்வதற்கான / ஏலம் எடுப்பதற்கான நடைமுறை.

M. அதிகப்படியான வட்டி விகிதத்தை ஒழுங்குபடுத்துதல்

- a. நிதி செலவு, மார்ஜின் மற்றும் ரிஸ்க் பிரீமியம் போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு AILL ஒரு வட்டி விகித மாதிரியை ஏற்றுக்கொள்ளும் மற்றும் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்பட வேண்டிய வட்டி விகிதத்தை 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 தரப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை ஆகியவை நிறுவனத்தின் வலைத்தளத்திலும் கிடைக்கச் செய்யப்படும். வலைத்தளத்தில் வெளியிடப்பட்ட அல்லது வேறுவிதமாக வெளியிடப்பட்ட தகவல்கள் வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- c. வட்டி விகிதம் வருடாந்திர விகிதங்களாக இருக்க வேண்டும், இதனால் கடன் வாங்குபவர் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் சரியான விகிதங்களை அறிந்து கொள்வார்.
- d. அபராதக் கட்டணங்களை மூலதனமாக்கக் கூடாது, அதாவது, அத்தகைய கட்டணங்களுக்கு மேலும் வட்டி கணக்கிடப்படாது. இருப்பினும், கடன் கணக்கில் வட்டி கூட்டுத்தொகைக்கான வழக்கமான நடைமுறைகளை இது பாதிக்காது.
- e. நிறுவனம் தனது கொள்கையில், அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு, கடன் ஒப்பந்தத்தின் குறிப்பிடத்தக்க விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை ஒரு வரம்புக்கு அப்பால் செலுத்தத் தவறுதல்/பின்பற்றுதல் ஆகியவற்றுக்கு விகிதாசாரமாக இருப்பதை உறுதி செய்யும். இந்த வரம்பு நிறுவனத்தால் தீர்மானிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட கடன்/தயாரிப்பு வகைக்குள் பாகுபாடு காட்டப்படக்கூடாது.
- f. வணிகம் அல்லாத பிற நோக்கங்களுக்காக தனிநபர் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்களுக்கான அபராதக் கட்டணங்கள், தனிநபர் அல்லாத கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.

அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் ஒழுங்குமுறை உத்தரவுகளின்படி, நிறுவனம் முன்கூட்டியே பறிமுதல் செய்தல் மற்றும் அபராதக் கட்டணங்களை வசூலிக்கும்.

N. தங்க நகைகளை பிணையமாக வைத்து கடன் வழங்குதல்

தனிநபர்களுக்கு தங்க நகைகளை அடமானம் வைத்து கடன் கொடுக்கும்போது, மேலே உள்ள பொதுவான வழிகாட்டுதல்களுடன் கூடுதலாக AIL பின்வருவனவற்றையும் ஏற்றுக்கொள்ளும்.

i. தங்கத்திற்கு எதிரான கடன் வழங்குவதற்கான வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையை AIL நடைமுறைப்படுத்தும், இது மற்றவற்றுடன், பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்:

- a. ரிசர்வ் வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட KYC வழிகாட்டுதல்கள் பின்பற்றப்படுவதை உறுதி செய்வதற்கும், எந்தவொரு கடனையும் வழங்குவதற்கு முன்பு வாடிக்கையாளரிடம் போதுமான அளவு உரிய கவனம் செலுத்தப்படுவதை உறுதி செய்வதற்கும் போதுமான நடவடிக்கைகள்,
- b. பிணையமாகப் பெறப்பட்ட நகைகளுக்கான முறையான மதிப்பீட்டு நடைமுறை,
- c. தங்க நகைகளின் உரிமையை திருப்திப்படுத்த உள் அமைப்புகள்,
- d. நகைகளைப் பாதுகாப்பாக வைத்திருப்பதற்குப் போதுமான அமைப்புகளை அமைத்தல், தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் அமைப்புகளை மதிப்பாய்வு செய்தல், சம்பந்தப்பட்ட ஊழியர்களுக்குப் பயிற்சி அளித்தல் மற்றும் நடைமுறைகள் கண்டிப்பாகக் கடைப்பிடிக்கப்படுவதை உறுதிசெய்ய உள் தணிக்கையாளர்களால் அவ்வப்போது ஆய்வு செய்தல் ஆகியவை இந்தக் கொள்கையில் அடங்கும். ஒரு கொள்கையாக, நகைகளைச் சேமிப்பதற்கு பொருத்தமான வசதி இல்லாத கிளைகளால் தங்கத்தின் பிணையத்திற்கு எதிரான கடன்கள் வழங்கப்படக்கூடாது,
- e. பிணையமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் நகைகள் முறையாக காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்,
- f. திருப்பிச் செலுத்தத் தவறினால் நகைகளை ஏலம் எடுப்பது தொடர்பான வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கை வெளிப்படையானதாக இருக்க வேண்டும், மேலும் ஏல தேதிக்கு முன்னர் கடன் வாங்குபவருக்கு போதுமான முன் அறிவிப்பு வழங்கப்பட வேண்டும். இது பின்பற்றப்படும் ஏல நடைமுறையையும் வரையறுக்கும். எந்தவொரு வட்டி மோதல்களும் இருக்கக்கூடாது, மேலும் ஏல செயல்முறை,

குழு நிறுவனங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய நிறுவனங்களுடன் உட்பட ஏலத்தின் போது அனைத்து பரிவர்த்தனைகளிலும் கைக்கு எட்டும் உறவு இருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

- g. ஏலம் குறித்து பொதுமக்களுக்கு அறிவிக்கப்பட வேண்டும், குறைந்தது 2 செய்தித்தாள்களில் ஒன்று உள்ளூர் மொழியிலும் மற்றொன்று தேசிய தினசரி செய்தித்தாளிலும் விளம்பரங்கள் வெளியிடப்பட வேண்டும்.
- h. ஒரு கொள்கையாக, NBFCகள் தாங்களாகவே நடைபெறும் ஏலங்களில் பங்கேற்காது,
- i. அடமானம் வைக்கப்படும் தங்கம், வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஏலதாரர்கள் மூலம் மட்டுமே ஏலம் விடப்படும்.
- j. மோசடியைக் கையாள்வதற்காக ஏற்படுத்தப்பட வேண்டிய அமைப்புகள் மற்றும் நடைமுறைகளையும் இந்தக் கொள்கை உள்ளடக்கும், இதில் அணிதிரட்டல், செயல்படுத்தல் மற்றும் ஒப்புதல் ஆகியவற்றின் கடமைகளைப் பிரித்தல் அடங்கும்.
- k. செப்டம்பர் 16, 2013 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கை எண். DNBS.CC.PD.No.356 /03.10.01/2013-14 இன் கீழ் பட்டியலிடப்பட்டுள்ளபடி, தங்க நகைகளின் பிணையத்திற்கு எதிராக NBFC கடன் வழங்குவதற்கான பணிக்குழுவின் பரிந்துரைகளுக்கு இணங்குவதை உறுதி செய்வதற்கு தேவையான கட்டமைப்பு மற்றும் செயல்முறைகளை நிறுவனம் உருவாக்கும். தங்க நகைகளின் மதிப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, நிறுவனம் மே 21, 2015 தேதியிட்ட DNBR.CC.PD.036/03.10.01/2014-15 சுற்றறிக்கையின்படி வழிகாட்டுதலைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

ii. கடன் ஒப்பந்தம் ஏல நடைமுறை தொடர்பான விவரங்களையும் வெளியிடும்.

iii. மே 21, 2015 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கை எண். DNBR.CC.PD.036/03.10.01/2014-15 இன் படி, கடன் மதிப்புக்கு வருவதற்கான தங்க நகைகளின் மதிப்பீடு, பாம்பே புல்லியன் அசோசியேஷன் (BBA) மேற்கோள் காட்டியபடி 30 நாட்களுக்கு 22 கார்ட் இறுதி விலையின் சராசரி செலவில் அல்லது ஃபார்வர்டு மார்க்கெட் கமிஷன் (FMC) ஆல் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் ஒரு பண்டகப் பரிமாற்றத்தால் பகிரங்கமாகப் பரப்பப்படும் வரலாற்று ஸ்பாட் தங்க விலைத் தரவு அல்லது அவ்வப்போது

வெளியிடப்பட்ட புதுப்பிக்கப்பட்ட ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதலின்படி செய்யப்படும்.

இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் அனைத்து வழிகாட்டுதல்கள், உத்தரவுகள், அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆலோசனைகளை நிறுவனம் அவ்வப்போது அமல்படுத்தும். இந்த ஆவணத்தில் உள்ள உள்ளடக்கங்கள் இந்த வழிகாட்டுதல்கள், உத்தரவுகள், அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் ஆலோசனைகளுடன் இணைந்து தயாராக இருக்க வேண்டும். அத்தகைய நடைமுறை இந்திய ரிசர்வ் வங்கி விதிமுறைகளுக்கு முரணாகவோ அல்லது மீறவோ இல்லாத வரை நிறுவனம் சிறந்த நடைமுறையைப் பயன்படுத்தும்.

O. விமர்சனம்

நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு மற்றும் நிர்வாகத்தின் பல்வேறு நிலைகளில் குறை தீர்க்கும் வழிமுறையின் செயல்பாடு ஆகியவற்றை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்வது நிறுவனத்தால் மேற்கொள்ளப்படும்.

நிறுவனம் இந்த நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீட்டின் நோக்கத்தைப் பின்பற்றி அதன் வணிகத்திற்குப் பொருந்தக்கூடிய வகையில் அதைப் பின்பற்றும்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீட்டை, பல்வேறு பங்குதாரர்களின் தகவலுக்காக, நிறுவனம் தனது வலைத்தளத்தில் வெளியிடும். நிறுவனம் தனது சொந்த அனுபவம் மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்படும் புதிய வழிகாட்டுதல்கள் ஏதேனும் இருந்தால், அவ்வப்போது தேவைக்கேற்ப, குறியீட்டை மதிப்பாய்வு செய்து செம்மைப்படுத்தும்.