

ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಹಿತೆಯ ಕುರಿತ ನೀತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು

ಮುಖ್ಯ: ಈ ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ವಿಷಯ, ಪ್ರಸ್ತುತಿ ಮತ್ತು ಬೌದ್ಧಿಕ ಮೂಲವು ಕಾಪಿರೈಟ್ ರಕ್ಷಣೆಯಲ್ಲಿದೆ. ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸದಿದ್ದರೆ, Authum Investment & Infrastructure Limited (AIIL) ನ ಪೂರ್ವ ಲಿಖಿತ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಈ ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ಯಾವುದೇ ಅಂಶವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಬದಲಾಯಿಸುವುದು, ತೆಗೆದುಹಾಕುವುದು, ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದು, ಸೇರಿಸುವುದು, ಪ್ರಕಟಿಸುವುದು, ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡುವುದು, ವರ್ಗಾಯಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವುದು, derivative work ರಚಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಬಳಸುವುದು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದವರು	ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ (Risk)
ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದವರು	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ
ಕೊನೆಯ ನವೀಕರಣ	08 ಆಗಸ್ಟ್ 2024
ಆವೃತ್ತಿ	1.2
ನವೀಕರಿಸಿದವರು	ರಿಸ್ಕ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ (Risk)
ಮರುಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದವರು	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ
ಇತ್ತೀಚಿನ ನವೀಕರಣ	12 ಮೇ 2025
ಮಾನ್ಯತೆ	ಒಂದು ವರ್ಷ

A. ಮುನ್ನುಡಿ

ಕಂಪನಿಯು 'ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಹಿತೆ' (Fair Practices Code – FPC) ಕುರಿತ ನೀತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) NBFCs ಗಳು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಪದ್ಧತಿಗಳ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಹೊರಡಿಸಿದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ 28 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 2006ರ Circular No. RBI/2006-07/138 DNBS (PD) CC No.80/03.10.042/2005-06, 1 ಜುಲೈ 2011ರ Master Circular RBI/2011-12/26 DNBS (PD) CC No.232/03.10.042/2011-12 ಮತ್ತು 1 ಜುಲೈ 2014ರ Master Circular DNBS (PD.) CC No.388/03.10.042/2014-15 ಸೇರಿವೆ. ಚಿನ್ನಾ ಭರಣದ ವಿರುದ್ಧ NBFC lending ವೇಗವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ RBI 26 ಮಾರ್ಚ್ 2012ರಂದು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ನಂತರ 1 ಜುಲೈ 2015ರಂದು Master Circular RBI/2015-16/16 DNBR (PD) CC.No.054/03.10.119/2015-16 ಹೊರಡಿಸಿತು.

RBI ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ಉತ್ತಮ ಪದ್ಧತಿಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿಗದಿತ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಲು ಈ ಸಂಹಿತೆಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುತ್ತದೆ.

Authum Investment & Infrastructure Limited ("AIIL") ನ ನೀತಿ ಏನೆಂದರೆ ಜಾತಿ, ವರ್ಣ, ಬಣ್ಣ, ಧರ್ಮ, ಲಿಂಗ, ವೈವಾಹಿಕ ಸ್ಥಿತಿ, ವಯಸ್ಸು ಅಥವಾ ಅಂಗವೈಕಲ್ಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಭೇದಭಾವವಿಲ್ಲದೆ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹ ಮತ್ತು ಯೋಗ್ಯ ಅರ್ಜಿದಾರರಿಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಅಥವಾ ತನ್ನ subsidiaries ಮತ್ತು/ಅಥವಾ associates ಮೂಲಕ ಎಲ್ಲಾ ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವುದು.

ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸ್ಥಿರವಾಗಿ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಾಗಿ ವರ್ತಿಸುವುದು ಕಂಪನಿಯ ನೀತಿಯಾಗಿದೆ. ಕಂಪನಿಯ ನೌಕರರು ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ, ಸಮಾನ ಮತ್ತು ಸ್ಥಿರ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯ, ಪ್ರೋತ್ಸಾಹ ಮತ್ತು ಸೇವೆ ನೀಡುತ್ತಾರೆ. ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ FPC ಅನ್ನು ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೂ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.

FPC ಜಾರಿಗೆ ತರುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಂಸ್ಥೆಯದ್ದಾಗಿದೆ. ಕಂಪನಿಯ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಪದ್ಧತಿಗಳು marketing, loan origination, processing ಮತ್ತು servicing ಹಾಗೂ collection activities ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ. FPC ಮೇಲಿನ ಬದ್ಧತೆ employee accountability, training, counselling, monitoring, auditing programmes, internal controls ಮತ್ತು technology ಯ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಬಳಕೆಯ ಮೂಲಕ ವ್ಯಕ್ತವಾಗುತ್ತದೆ.

B. ಪ್ರಮುಖ ಬದ್ಧತೆಗಳು

- a. ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾಗಿರುತ್ತವೆ. ಉತ್ಪನ್ನಗಳು, ಸೇವೆಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು ಮತ್ತು ಪದ್ಧತಿಗಳು FPC ಮಾನದಂಡಗಳು ಹಾಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳ ಅಕ್ಷರ ಮತ್ತು ಆತ್ಮಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು honesty, integrity ಹಾಗೂ transparency ಆಧಾರಿತವಾಗಿರುತ್ತವೆ.
- b. ಕಂಪನಿಯ ಹಣಕಾಸು ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ: ಮಾಹಿತಿ ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ; ಹಣಕಾಸಿನ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ; ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- c. ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತೊಂದರೆರಹಿತ ಅನುಭವ ನೀಡಲು ಕಂಪನಿ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ದೋಷ ಅಥವಾ commission/omission ಉಂಟಾದರೆ ಅದನ್ನು ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಹಾನುಭೂತಿಯಿಂದ ಪರಿಹರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಸರಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ; ದೂರುಗಳನ್ನು ಶೀಘ್ರವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ; ದೂರು ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಫಲಿತಾಂಶದಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರು ತೃಪ್ತರಾಗದಿದ್ದರೆ ಮುಂದಿನ ಹಂತದ ದೂರು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ; ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ತಪ್ಪು ಅಥವಾ oversight ಕಾರಣದಿಂದ ಖಾತೆಗೆ ವಿಧಿಸಲಾದ charges/interest ಹಿಂತಿರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

C. ಮಾರಾಟದ ಆರಂಭ (Sales Origination)

ಗ್ರಾಹಕರ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲು ಕಂಪನಿ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕ ಸಂಬಂಧ ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಮೊದಲು ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಉತ್ಪನ್ನ/ಸೇವೆಗಳ ಪ್ರಮುಖ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯಗಳು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ತಕ್ಕ accounts/products/services ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. KYC ಮತ್ತು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕಾನೂನು/ನಿಯಂತ್ರಣ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿ ಮತ್ತು ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕ ಅಥವಾ ಅವರ ಕುಟುಂಬದ ಕುರಿತು ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು database ನಿರ್ಮಿಸಲು ಕೇಳಬಹುದು; ಆದರೆ ಅದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಇಚ್ಛೆಯಂತೆ ಮಾತ್ರ ನೀಡಬೇಕು.

ಉತ್ಪನ್ನ/ಸೇವೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬಳಸಬಹುದಾದ ವಿವಿಧ channels ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಹಿತಿ ಎಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉತ್ಪನ್ನ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಅದು ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಹಕ್ಕುಗಳು ಮತ್ತು ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

D. ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು

ಯಾವುದೇ fund-based ಅಥವಾ non-fund-based non-banking facility ನೀಡುವ ಮೊದಲು ಕಂಪನಿಯು ಭವಿಷ್ಯದ ಸಾಲಗಾರರ repayment ಸಾಮರ್ಥ್ಯ/creditworthiness ಅನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

E. ಸಾಲ ಅರ್ಜಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

ಕಂಪನಿಯ loan application form ನಲ್ಲಿ ಭವಿಷ್ಯದ ಸಾಲಗಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ, ಇದರಿಂದ ಇತರ Non-Banking Financial Companies ನೀಡುವ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಿ informed decision ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಅರ್ಜಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವಿವರಗಳು/ದಾಖಲೆಗಳು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪ್ರತಿಯೊಂದು loan application ಸ್ವೀಕೃತಿಯ acknowledgement ಮತ್ತು indicative disposal time ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ communications ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತವೆ.

F. ಸಾಲ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳು/ಷರತ್ತುಗಳು

AIL sanction letter ಅಥವಾ ಇತರ ಮಾಧ್ಯಮದ ಮೂಲಕ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅವರ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ sanctioned loan amount, terms and conditions, annualized interest rate ಮತ್ತು ಅದರ application method ಅನ್ನು ಲಿಖಿತವಾಗಿ ತಿಳಿಸಿ, ಅವರ acceptance ಅನ್ನು ದಾಖಲಿಸುತ್ತದೆ. ತಡ ಪಾವತಿಗೆ penal interest/charges ಅನ್ನು loan agreement ನಲ್ಲಿ bold ಆಗಿ ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಇತರ charges ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಸೂಕ್ತ internal principles/procedures ಇರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು business exigencies, regulatory requirements, customer sentiments ಹಾಗೂ market practices ಆಧರಿಸಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

Loan agreement ನ ಪ್ರತಿಯನ್ನು, ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ, ಮತ್ತು ಅದರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಎಲ್ಲಾ enclosures ಗಳ ಪ್ರತಿಗಳೊಂದಿಗೆ loan sanction/disbursement ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

G. ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಮತ್ತು ನಿಯಮ/ಷರತ್ತುಗಳ ಬದಲಾವಣೆ

Disbursement schedule, interest rates, service charges, prepayment charges ಇತ್ಯಾದಿಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಇದ್ದರೆ ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ notice ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಡ್ಡಿದರ ಮತ್ತು ಇತರ charges ಬದಲಾವಣೆಗಳು prospective basis ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು loan agreement ನಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ provision ಇರುತ್ತದೆ. ತಡ ಪಾವತಿಯ penal charges agreement ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿರುತ್ತವೆ. RBI ಯ Fair Lending Practice – Penal Charges in Loan Accounts ಕುರಿತ draft circular RBI/2023-24/DoR.MCS.REC./01.01.001/2023-24 dated April 12, 2023 ರ final instructions ಜಾರಿಗೆ ಬಂದಾಗ ಅವನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು funds ನ actual disbursement ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮಾತ್ರ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ; loan sanction ಅಥವಾ agreement execution ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅಲ್ಲ. cheque disbursement ನಲ್ಲಿ lender account ನಿಂದ funds debit ಆದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಬಡ್ಡಿ ಆರಂಭವಾಗುತ್ತದೆ. ತಿಂಗಳೊಳಗೆ disbursement/repayment ನಡೆದರೆ utilized/outstanding loan amount ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿದ್ದ ವಾಸ್ತವ ದಿನಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. early part-payment ನಂತರ net outstanding amount ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಬಡ್ಡಿ ಲೆಕ್ಕಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿ loan disbursal ಮತ್ತು interest application practices ಅನ್ನು ಇತ್ತೀಚಿನ RBI directions ಜೊತೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ system-level changes ಮಾಡುತ್ತದೆ.

Credit facilities ಮೇಲಿನ interest rate ಮತ್ತು reset conditions ಸಂಬಂಧಿತ regulatory instructions ಪ್ರಕಾರ ಇರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು interest rate ಗೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ component ಸೇರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. default/material terms ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ penalty ಅನ್ನು 'penal charges' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು 'penal interest' ರೂಪದಲ್ಲಿ interest rate ಗೆ ಸೇರಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. Penal charges ಮೇಲೆ ಮತ್ತಷ್ಟು interest capitalise ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. Credit risk profile ಬದಲಾಗಿದರೆ contractual terms ಪ್ರಕಾರ credit risk premium ಬದಲಾಯಿಸಬಹುದು.

Penal charges default/non-compliance ಗೆ ಅನುಪಾತವಾಗಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ product category ಯಲ್ಲಿ discriminatory ಆಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. LAS ಮತ್ತು LAP policy ಪ್ರಕಾರ penal charges 36% p.a. ಆಗಿವೆ. Non-business purpose ಗಾಗಿ individual borrowers ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸುವ penal charges non-individual borrowers ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. Penal charges ಮತ್ತು ಅವುಗಳ conditions loan agreement ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸಿದಲ್ಲಿ KFS ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ disclose ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು website ನ Interest Rates and Service Charges ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. Instalment reminders ಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಅನ್ವಯಿಸುವ penal charges ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. Penal charges ಕುರಿತು Board-approved policy ಇರಬೇಕು.

G. ಸಾಲ ವಿತರಣೆ — ಇತರೆ ನಿಯಮಗಳು

Loan recall/accelerated payment ಕುರಿತು ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ಧಾರ loan agreement ನ ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ dues ಪಾವತಿಯಾದ ನಂತರ ಅಥವಾ outstanding loan amount realization ಆದ ನಂತರ securities ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ, borrower ವಿರುದ್ಧ ಇರುವ ಇತರ legitimate claim/lien ಹಕ್ಕಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ. set-off ಹಕ್ಕು ಬಳಸಿದರೆ outstanding claims ಮತ್ತು securities retain ಮಾಡುವ conditions ಸಹಿತ borrower ಗೆ ಸೂಕ್ತ notice ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಮಾನ್ಯ

Loan agreement ನ ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ನೀಡಿರುವ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ AIL borrower affairs ನಲ್ಲಿ ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪ ಮಾಡುವುದಿಲ್ಲ; ಆದರೆ borrower ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹಿಂದೆ disclose ಮಾಡದ ಹೊಸ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದರೆ ವಿನಾಯಿತಿ ಇದೆ. Borrower account ಅನ್ನು ಬೇರೆ NBFC, bank ಅಥವಾ financial institution ಗೆ transfer ಮಾಡುವ ವಿನಾಯಿತಿ ಬಂದರೆ consent/otherwise 21 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. Transfer contractual terms ಮತ್ತು ಅನ್ವಯಿಸುವ statutes/rules/regulations/guidelines ಪ್ರಕಾರ ನಡೆಯುತ್ತದೆ.

Recovery ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ remedies ಮಾತ್ರ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ. odd hours ನಲ್ಲಿ recovery, undue harassment ಅಥವಾ muscle power ಬಳಸುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲು staff ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು training ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. Physically/visually challenged applicants ಗೆ disability ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ loan facilities ಸೇರಿದಂತೆ products/facilities ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಭೇದಭಾವ ಇರಬಾರದು (RBI Circular DNBS.CC.PD.No.191/03.10.01/2010-11 dated July 27, 2010).

H. ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳು

ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾವುದೇ product/service ಅನ್ನು ಮೊದಲ ಬಾರಿಗೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಾಗ ಸಂಬಂಧಿತ Rules and Regulations ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ terms and conditions ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಾಗಿದ್ದು customer rights/responsibilities ಅನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸುತ್ತವೆ ಮತ್ತು plain language ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತವೆ. ಅನ್ವಯಿಸುವ charges ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ; charges ಹೆಚ್ಚಿಸಿದರೆ ಅಥವಾ ಹೊಸ charge ಪರಿಚಯಿಸಿದರೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ; ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರ ವಿನಾಯಿತಿ ಮೇರೆಗೆ terms and conditions ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

I. ಮಾರ್ಕೆಟಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಉತ್ಪನ್ನ ಸಮನ್ವಯ

ಎಲ್ಲಾ advertising ಮತ್ತು promotional material clear, fair, reasonable ಮತ್ತು non-misleading ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು eligible ಆಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ financial products ಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ range ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ; ಇದರಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯ, group/associate companies ನ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ arrangements ಇರುವ ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ products/services ಸೇರಿರಬಹುದು. ವಿವಿಧ financial services ಮತ್ತು products ಅನ್ನು cross-selling ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ synergy ತರಲು ಕಂಪನಿ ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ.

J. ಗೌಪ್ಯತೆ

ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಮತಿ ಇಲ್ಲದೆ ಎಲ್ಲಾ personal information ಅನ್ನು private ಮತ್ತು confidential ಆಗಿ ಇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕೆಳಗಿನ exceptional cases ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಯಾವುದೇ ಇತರ entity ಗೆ, group ಒಳಗೂ ಸಹ, transaction details disclose ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ: statutory/regulatory law ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ; public duty ಕಾರಣದಿಂದ disclosure ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ; ಕಂಪನಿಯ ಹಿತಕ್ಕಾಗಿ, ಉದಾಹರಣೆಗೆ fraud prevention, disclosure ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ; ಇತರ products/services ಒದಗಿಸಲು group/associate/entity/company ಗೆ information share ಮಾಡಲು customer consent ನೀಡಿದ್ದರೆ; ಅಥವಾ customer ಸ್ವತಃ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು reveal ಮಾಡಲು ಕೇಳಿದ್ದರೆ. Customer information ಅನ್ನು marketing purposes ಗಾಗಿ ಅನುಚಿತವಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

K. ದೂರು ಪರಿಹಾರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

ಈ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ disputes ಪರಿಹರಿಸಲು ಕಂಪನಿಯು ಸೂಕ್ತ grievance redressal mechanism ಸ್ಥಾಪಿಸುತ್ತದೆ. Company functionaries ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ disputes ಕನಿಷ್ಠ next higher level ನಲ್ಲಿ ವಿಚಾರಿಸಿ ಪರಿಹರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. Board FPC compliance ಮತ್ತು grievance redressal mechanism ನ periodic review ಖಚಿತಪಡಿಸಿ consolidated review report ಅನ್ನು quarterly basis ನಲ್ಲಿ ACB ಮತ್ತು Board ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ.

K. ದೂರು ಪರಿಹಾರ ವ್ಯವಸ್ಥೆ — ಮುಂದುವರಿದು

ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸಲು ಬಯಸುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ complaint lodge ಮಾಡುವ ಕುರಿತು guidance ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು outcome ಬಗ್ಗೆ ಅಸಮಾಧಾನವಿದ್ದರೆ ಮುಂದಿನ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಿಷಯವನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಂತರ ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಬೇಗ response ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

Business practices, lending decisions, credit management ಮತ್ತು recovery ಸಂಬಂಧಿತ customer/borrower grievances ಗಾಗಿ nodal officer ನೇಮಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅವರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು contact details ಕಂಪನಿಯ website ನಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಸಂಬಂಧ Mr. Prakash Shirke ಅವರನ್ನು Nodal Officer ಆಗಿ ನೇಮಿಸಲಾಗಿದೆ. Senior management officials ಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ internal Customer Grievance Redressal Mechanism, Nodal Officer ಜೊತೆ review ಮಾಡಿ AIL grievance redressal ಅನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

RBI Circular No. RBI/2012-13/416 DNBS.CC.PD.No.320/03.10.01/2012-13 dated February 18, 2013 ಪ್ರಕಾರ branches/business premises ನಲ್ಲಿ Grievance Redressal Officer ಹೆಸರು ಮತ್ತು telephone/mobile/email details prominently display ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. complaint/dispute ಒಂದು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ redress ಆಗದಿದ್ದರೆ ಗ್ರಾಹಕರು RBI DNBS Regional Office ನ Officer-in-Charge ಮುಂದೆ appeal ಮಾಡಬಹುದು; registered office jurisdiction ಪ್ರಕಾರ Mumbai Regional Office ನ complete contact details website ನಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

L. ವಾಹನಗಳ ಮರುಸ್ವಾಧೀನ (Repossession)

Borrower contract/loan agreement ನಲ್ಲಿ legally enforceable repossession clause ಇರುತ್ತದೆ. Contract ನಲ್ಲಿ possession ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು notice period, notice waive ಮಾಡುವ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು, security possession procedure, sale/auction ಮೊದಲು loan repayment ನ final chance, repossession procedure ಮತ್ತು property sale/auction procedure ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಇರುತ್ತವೆ.

M. ಅತಿಯಾದ ಬಡ್ಡಿದರ ನಿಯಂತ್ರಣ

AIIL cost of funds, margin, risk premium ಮುಂತಾದ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ interest rate model ಅಳವಡಿಸಿ loans/advances ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ. Interest rate, risk gradation approach ಮತ್ತು ವಿವಿಧ borrower categories ಗೆ ವಿಭಿನ್ನ rate ವಿಧಿಸುವ rationale ಅನ್ನು application form ನಲ್ಲಿ disclose ಮಾಡಿ sanction letter ನಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ communicate ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ rates ಮತ್ತು risk gradation approach website ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು interest rates ಬದಲಾದಾಗ update ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. Interest rate annualized ಆಗಿರುತ್ತದೆ. Penal charges capitalise ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು charges default/material non-compliance ಗೆ ಅನುಪಾತವಾಗಿರುತ್ತವೆ. Individual non-business borrowers ಮೇಲಿನ penal charges non-individual borrowers ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. Foreclosure ಮತ್ತು penal charges ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ regulatory directions ಪ್ರಕಾರ ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

N. ಚಿನ್ನಾ ಭರಣದ ತಾಳೆಯ ವಿರುದ್ಧ ಸಾಲ

Individuals ಗೆ gold jewellery ವಿರುದ್ಧ lending ಮಾಡುವಾಗ Board-approved policy ಇರುತ್ತದೆ; ಇದರಲ್ಲಿ RBI KYC compliance ಮತ್ತು customer due diligence, jewellery appraisal, ownership verification, safe custody systems, ongoing review, staff training ಮತ್ತು periodic internal audit ಸೇರಿವೆ. ಸೂಕ್ತ storage facility ಇಲ್ಲದ branch gold loans ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. Jewellery appropriately insured ಆಗಿರುತ್ತದೆ. Non-repayment ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ auction policy transparent ಆಗಿರುತ್ತದೆ, borrower ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು prior notice ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ, auction procedure ನಿಗದಿಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು conflict of interest ತಪ್ಪಿಸಿ arm's-length transactions ಖಚಿತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. Auction ಅನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ 2 newspapers ನಲ್ಲಿ—ಒಂದು vernacular ಮತ್ತು ಒಂದು national daily—ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. NBFC ಸ್ವತಃ auction ನಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು pledged gold ಅನ್ನು Board-approved auctioneers ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ auction ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. Fraud controls ಮತ್ತು mobilization, execution ಹಾಗೂ approval ಕರ್ತವ್ಯಗಳನ್ನು ಬೇರ್ಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

N. ಚಿನ್ನದ ವಿರುದ್ಧ ಸಾಲ — ಮುಂದುವರಿಸಿ

Working Group on NBFC lending against collateral of gold jewellery recommendations ಗೆ compliance ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಕಂಪನಿ ಅಗತ್ಯ framework/processes ಇಡುತ್ತದೆ. Circular DNBS.CC.PD.No.356/03.10.01/2013-14 dated September 16, 2013 ಮತ್ತು valuation ಸಂಬಂಧಿತ Circular DNBR.CC.PD.036/03.10.01/2014-15 dated May 21, 2015 ಸೇರಿದಂತೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಾರಿಯಾಗುವ regulatory directions ಅನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತದೆ. Loan agreement ನಲ್ಲಿ auction procedure ವಿವರಗಳನ್ನು disclose ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. LTV ಗಾಗಿ gold jewellery valuation, ಅನ್ವಯಿಸುವ regulatory directions ಪ್ರಕಾರ, ಹಿಂದಿನ 30 ದಿನಗಳ 22 carat closing price average ಅಥವಾ regulated commodity exchange ಪ್ರಕಟಿಸುವ historical spot gold price data ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ RBI ಯ ಎಲ್ಲಾ guidelines, directives, instructions ಮತ್ತು advices ಅನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತದೆ. ಈ document ಅನ್ನು ಈ regulatory requirements ಜೊತೆಗೆ ಓದಬೇಕು ಮತ್ತು RBI regulations ಗೆ conflict ಆಗದ better practice ಅನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

O. ಪರಿಶೀಲನೆ

FPC ಮತ್ತು ವಿವಿಧ management levels ನಲ್ಲಿ grievance redressal mechanism ನ functioning ನ periodic review ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು FPC ಯ spirit ಅನುಸರಿಸಿ, ತನ್ನ business ಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುತ್ತದೆ.

Stakeholders ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಕಂಪನಿಯು ಈ FPC ಅನ್ನು ತನ್ನ website ನಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ತನ್ನ ಅನುಭವ ಹಾಗೂ RBI ಹೊರಡಿಸುವ ಹೊಸ guidelines ಆಧರಿಸಿ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ Code ಅನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ review ಮತ್ತು refine ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಅನುಬಂಧ: ವಿವಿಧ ವಿನಂತಿಗಳು / ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ವಸೂಲಿಸಬೇಕಾದ ಶುಲ್ಕಗಳು

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಣೆ	ಪರಿಷ್ಕೃತ ಅಂತಿಮ ಶುಲ್ಕ
1	Interest Certificate Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
2	Account Statement Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
3	Document Copies Charge (ಪ್ರತಿ LAN, ಪ್ರತಿ retrieval)	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
4	Duplicate NOC Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
5	Duplicate No Dues Certificate Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
6	Foreclosure Statement Charge	₹200, GST ಸೇರಿದಂತೆ
7	Repayment Mode Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
8	Account Swap Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ
9	Rate Type Change (Floating/Fixed)	Balance Principal ಮೇಲೆ 0.5% + GST

ಅನುಬಂಧ – ಶುಲ್ಕಗಳು (ಮುಂದುವರಿಸಿ)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಣೆ	ಪರಿಷ್ಕೃತ ಅಂತಿಮ ಶುಲ್ಕ
10	SPDC Retrieval Charge	₹500, GST ಸೇರಿದಂತೆ, Pre-closure/Swap/Matured/Customer-induced transactions ದಿನಾಂಕದಿಂದ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
11	Part Disbursement Charge	₹1,000, GST ಸೇರಿದಂತೆ
12	Loan Downsizing Charge	Pending Disbursement amount ಮೇಲೆ 2% + GST
13	Legal Charge	Actual ಪ್ರಕಾರ, GST ಸೇರಿದಂತೆ
14	Collection Charge	Actual ಪ್ರಕಾರ, GST ಸೇರಿದಂತೆ
15	Repossession Charge	Actual ಪ್ರಕಾರ, GST ಸೇರಿದಂತೆ
16	Incidental Charge	Actual ಪ್ರಕಾರ, GST ಸೇರಿದಂತೆ
17	Cash Handling Charge	₹50,000 ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು cash receipts ಮೇಲೆ 1% + GST; ಗರಿಷ್ಠ cash limit ₹1,99,999
18	Bounce Charge	MEL – ₹350; HF, LAP, CF & Mortgages – ₹450; Vehicle, PL & TW – ₹600; CE, SME, Agri – ₹1,000
19	Overdue Interest	Product ಪ್ರಕಾರ 26% & 36%
20	LPG Kit NOC Charge	₹750, GST ಸೇರಿದಂತೆ
21	Form 26A	₹3,500, GST ಸೇರಿದಂತೆ

ಅನುಬಂಧ – ಶುಲ್ಕಗಳು (ಮುಂದುವರಿಕೆ)

ಕ್ರ. ಸಂ.	ವಿವರಣೆ	ಪರಿಷ್ಕೃತ ಅಂತಿಮ ಶುಲ್ಕ
22	Loan Reschedulement Charge	a) Tenure/EMI Reschedulement: Mortgages, Agri Loan, Auto Loan & CV CE – POS ಮೇಲೆ 2% + GST; CF, SME & MEL – POS ಮೇಲೆ 3% + GST. b) EMI Cycle Date Change: Mortgages & Agri – ₹500; Construction Finance – ₹1,000; Auto Loans, CV, CE, SME & MEL – ₹2,000.