

न्याय्य व्यवहार संहितेबाबत धोरण मार्गदर्शक तत्त्वे

महत्वाचे: हा दस्तऐवज सामग्री, सादरीकरण आणि बौद्धिक स्रोताच्या दृष्टीने कॉपीराइट संरक्षित आहे. अन्यथा नमूद केल्याशिवाय, Authum Investment & Infrastructure Limited (AIIL) ची पूर्वलिखित परवानगी घेतल्याशिवाय या दस्तऐवजातील कोणताही घटक पूर्णतः किंवा अंशतः बदलणे, काढणे, वाढवणे, जोडणे, प्रकाशित करणे, प्रसारित करणे, हस्तांतरित करणे किंवा विक्री करणे, व्युत्पन्न कार्य तयार करणे किंवा कोणत्याही प्रकारे वापरणे अनुमत नाही.

तयार केले द्वारा	जोखीम व्यवस्थापन (Risk)
पुनरावलोकन व मंजूरी	संचालक मंडळ
शेवटचे अद्यतन	08 ऑगस्ट 2024
आवृत्ती	1.2
अद्यतन केले द्वारा	जोखीम व्यवस्थापन (Risk)
पुन्हा पुनरावलोकन व मंजूरी	संचालक मंडळ
नवीनतम अद्यतन	12 मे 2025
वैधता	एक वर्ष

A. प्रस्तावना

कंपनी 'न्याय्य व्यवहार संहिता' (Fair Practices Code – FPC) संबंधी धोरण मार्गदर्शक तत्वांचे वेळोवेळी पुनरावलोकन करते. भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (RBI) NBFCs साठी ग्राहकांशी व्यवहार करताना न्याय्य व्यवसाय व कॉर्पोरेट पद्धतीचे मानदंड निश्चित करण्यासाठी वेळोवेळी मार्गदर्शक तत्वे जारी केली आहेत. यामध्ये 28 सप्टेंबर 2006 रोजीचे Circular No. RBI/2006-07/138 DNBS (PD) CC No.80/03.10.042/2005-06, 1 जुलै 2011 रोजीचे Master Circular RBI/2011-12/26 DNBS (PD) CC No.232/03.10.042/2011-12 आणि 1 जुलै 2014 रोजीचे Master Circular DNBS (PD.) CC No.388/03.10.042/2014-15 यांचा समावेश आहे. सोन्याच्या दागिन्यांच्या तारणाविरुद्ध NBFC lending मध्ये वाढ झाल्यामुळे RBI ने 26 मार्च 2012 रोजी मार्गदर्शक तत्वांचे पुनरावलोकन केले आणि त्यानंतर 1 जुलै 2015 रोजी Master Circular RBI/2015-16/16 DNBR (PD) CC.No.054/03.10.119/2015-16 जारी केले.

कंपनी RBI कडून वेळोवेळी निर्धारित केलेल्या सर्व सर्वोत्तम पद्धती स्वीकारेल आणि निर्धारित मानकांशी सुसंगत राहण्यासाठी आवश्यक ते बदल या संहितेत करेल.

Authum Investment & Infrastructure Limited ("AIIL") चे धोरण असे आहे की सर्व पात्र व योग्य अर्जदारांना जात, वर्ण, रंग, धर्म, लिंग, वैवाहिक स्थिती, वय किंवा अपंगत्व यांच्या आधारावर कोणताही भेदभाव न करता, थेट किंवा तिच्या उपकंपन्या आणि/किंवा सहयोगी कंपन्यांमार्फत सर्व वित्तीय उत्पादने उपलब्ध करून दिली जातील.

कंपनीचे धोरण सर्व ग्राहकांशी सातत्यपूर्ण आणि न्याय्य पद्धतीने व्यवहार करण्याचे आहे. कंपनीचे कर्मचारी सर्व ग्राहकांना न्याय्य, समतोल आणि सातत्यपूर्ण पद्धतीने मदत, प्रोत्साहन आणि सेवा देतील. कंपनी आपल्या ग्राहकांना ही न्याय्य व्यवहार संहिता ("FPC") वेबसाइटवर अपलोड करूनही उपलब्ध करून देईल.

FPC ची अंमलबजावणी करण्याची जबाबदारी संपूर्ण संस्थेची असेल. कंपनीच्या न्याय्य कर्जविषयक पद्धती विपणन, कर्ज उत्पत्ती, प्रक्रिया तसेच सेवा आणि वसुलीच्या कामांसह तिच्या सर्व कार्यावर लागू होतील. FPC बाबतची बांधिलकी कर्मचारी उत्तरदायित्व, प्रशिक्षण, मार्गदर्शन, देखरेख, लेखापरीक्षण कार्यक्रम, अंतर्गत नियंत्रणे आणि तंत्रज्ञानाचा सर्वोत्तम वापर यांद्वारे दिसून येईल.

B. प्रमुख बांधिलकी

- ग्राहकांशी सर्व व्यवहार न्याय्य आणि वाजवी असतील. उत्पादने, सेवा, प्रक्रिया आणि पद्धती FPC मधील मानके तसेच लागू कायदे व नियम यांच्या शब्दशः आणि भावनेनुसार अनुरूप असतील आणि प्रामाणिकपणा, सचोटी व पारदर्शकतेवर आधारित असतील.
- कंपनी ग्राहकांना तिची वित्तीय उत्पादने व सेवा कशा प्रकारे कार्य करतात हे समजून घेण्यास मदत करेल: माहिती स्थानिक भाषेत किंवा कर्जदाराला समजणाऱ्या भाषेत दिली जाईल; त्यांचे आर्थिक परिणाम स्पष्ट केले जातील; आणि ग्राहकाला त्याच्या/तिच्या गरजेनुसार योग्य उत्पादन निवडण्यास मदत केली जाईल.
- कंपनी ग्राहकांना त्रासमुक्त अनुभव देण्यासाठी सर्वतोपरी प्रयत्न करेल; मात्र त्रुटी, commission/omission झाल्यास त्यांचे त्वरित आणि सहानुभूतीपूर्वक निराकरण केले जाईल. चुका त्वरित दुरुस्त केल्या जातील; तक्रारी त्वरित हाताळल्या जातील; तक्रारीच्या निवारणाच्या पद्धतीबाबत ग्राहक समाधानी नसल्यास पुढील तक्रार प्रक्रियेचे मार्गदर्शन केले जाईल; तसेच कंपनीच्या चुकीमुळे किंवा oversight मुळे खात्यात आकारलेले शुल्क/व्याज परत केले जाईल.

C. विक्रीची सुरुवात (Sales Origination)

कंपनी ग्राहकांना त्यांच्या गरजांनुसार उत्पादने व सेवा निवडण्यासाठी मार्गदर्शन करेल. ग्राहक संबंध प्रस्थापित होण्यापूर्वी त्यांना इच्छित सेवा व उत्पादनांची प्रमुख वैशिष्ट्ये आणि त्यांच्या गरजांना अनुरूप खाती/उत्पादने/सेवा यांची माहिती दिली जाईल. KYC तसेच लागू कायदेशीर/नियामक आवश्यकतांची पूर्तता करण्यासाठी आवश्यक माहिती व कागदपत्रे स्पष्ट केली जातील. ग्राहक किंवा त्याच्या/तिच्या कुटुंबाबाबत अतिरिक्त माहिती डेटाबेस तयार करण्यासाठी मागितली जाऊ शकते; मात्र ती ग्राहकाच्या इच्छेनुसारच दिली जाईल.

उत्पादने/सेवा वापरण्यासाठी उपलब्ध असलेल्या विविध channels आणि पुढील माहिती कुठे उपलब्ध आहे याची माहिती ग्राहकाला दिली जाईल. उत्पादन निवडल्यानंतर ते कसे कार्य करते तसेच संबंधित अधिकार व जबाबदाऱ्या ग्राहकाला समजावून सांगितल्या जातील.

D. कर्जें आणि आगाऊ रक्कम

कोणत्याही fund-based किंवा non-fund-based non-banking facility ची ऑफर करण्यापूर्वी कंपनी संभाव्य कर्जदाराची परतफेड क्षमता/creditworthiness तपासेल.

E. कर्जासाठी अर्ज व त्याची प्रक्रिया

कंपनीच्या कर्ज अर्जांमध्ये संभाव्य कर्जदाराच्या हितावर परिणाम करणारी आवश्यक माहिती समाविष्ट असेल, ज्यामुळे इतर Non-Banking Financial Companies कडून दिल्या जाणाऱ्या अटी व शर्तीशी अर्थपूर्ण तुलना करून माहितीपूर्ण निर्णय घेता येईल. अर्जासोबत सादर करावयाची कागदपत्रे नमूद केली जातील. अतिरिक्त माहिती/कागदपत्रांची आवश्यकता असल्यास कर्जदाराला त्याची माहिती दिली जाईल. प्रत्येक loan application मिळाल्याची acknowledgement आणि indicative disposal time दिला जाईल. कर्जदाराशी सर्व communications स्थानिक भाषेत किंवा कर्जदाराला समजणाऱ्या भाषेत केली जातील.

F. कर्ज मूल्यांकन व अटी/शर्ती

AIIL कर्जदाराला त्याला/तिला समजणाऱ्या स्थानिक भाषेत sanction letter किंवा इतर माध्यमातून मंजूर कर्जाची रक्कम, terms and conditions, annualized interest rate आणि त्याची application method लेखी स्वरूपात कळवेल आणि या अटीची कर्जदाराने केलेली स्वीकृती नोंदवून ठेवेल. उशिरा परतफेडीवरील penal interest/charges loan agreement मध्ये bold स्वरूपात नमूद केले जातील. व्याज व इतर charges निश्चित करण्यासाठी योग्य internal principles/procedures असतील आणि business exigencies, regulatory requirements, customer sentiments व market practices लक्षात घेऊन त्यांचे पुनरावलोकन केले जाईल.

Loan agreement ची प्रत, शक्यतो स्थानिक भाषेत किंवा कर्जदाराला समजणाऱ्या भाषेत, तसेच त्यात नमूद केलेल्या सर्व enclosures च्या प्रती, कर्ज मंजूर/वितरित करताना सर्व कर्जदारांना उपलब्ध करून दिल्या जातील.

G. कर्ज वितरण व अटी/शर्तीमधील बदल

Disbursement schedule, interest rates, service charges, prepayment charges इत्यादींमध्ये कोणताही बदल असल्यास त्याची सूचना स्थानिक भाषेत किंवा कर्जदाराला समजणाऱ्या भाषेत दिली जाईल. व्याजदर व इतर charges मधील बदल केवळ prospective basis वर केले जातील आणि loan agreement मध्ये त्यासाठी विशेष तरतूद असेल. उशिरा परतफेडीवरील penal charges agreement मध्ये स्पष्टपणे नमूद केले जातील. RBI च्या Fair Lending Practice – Penal Charges in Loan Accounts संबंधी draft circular RBI/2023-24/DoR.MCS.REC./01.01.001/2023-24 dated April 12, 2023 मधील final instructions लागू झाल्यावर त्यांचे पालन केले जाईल.

व्याज केवळ ग्राहकाला निधी प्रत्यक्ष वितरित झालेल्या तारखेपासून आकारले जाईल; कर्ज मंजुरी किंवा agreement execution च्या तारखेपासून नाही. cheque disbursement च्या बाबतीत lender च्या खात्यातून निधी debit झाल्याच्या तारखेपासून व्याज सुरू होईल. महिन्यादरम्यान disbursement/repayment झाल्यास व्याज केवळ प्रत्यक्ष वापरलेल्या/थकीत कर्जरकमेच्या दिवसांच्या आधारावर आकारले जाईल. early part-payment नंतर व्याज केवळ net outstanding amount वर मोजले जाईल. कंपनी वेळोवेळी loan disbursal आणि interest application practices चे नवीनतम RBI directions शी पुनरावलोकन/सुसंगती करेल आणि आवश्यक system-level changes करेल.

Credit facilities वरील interest rate आणि reset conditions संबंधित regulatory instructions नुसार असतील आणि व्याजदरात कोणताही अतिरिक्त component जोडला जाणार नाही. default/material terms चे उल्लंघन झाल्यास आकारलेली penalty 'penal charges' मानली जाईल आणि ती 'penal interest' म्हणून interest rate मध्ये जोडली जाणार नाही. Penal charges चे capitalisation केले जाणार नाही, म्हणजे अशा charges वर पुढील व्याज आकारले जाणार नाही. Credit risk profile मध्ये बदल झाल्यास contractual terms नुसार credit risk premium बदलता येईल.

Penal charges हे default/non-compliance च्या प्रमाणात असतील आणि कोणत्याही product category मध्ये discriminatory नसतील. LAS आणि LAP policy नुसार penal charges 36% p.a. आहेत. Non-business purpose साठी individual borrowers वर आकारलेले penal charges non-individual borrowers पेक्षा अधिक नसतील. Penal charges व त्यासंबंधी conditions loan agreement आणि लागू असल्यास KFS मध्ये स्पष्ट केल्या जातील आणि website वरील Interest Rates and Service Charges अंतर्गत प्रदर्शित केल्या जातील. Instalment reminders मध्येही लागू penal charges कळविले जातील. Penal charges बाबत Board-approved policy असणे आवश्यक आहे.

G. कर्ज वितरण – इतर तरतुदी

Loan recall/accelerated payment बाबत कंपनीचा निर्णय loan agreement मधील अटीनुसार असेल. सर्व dues ची परतफेड किंवा outstanding loan amount ची realization झाल्यावर securities परत दिल्या जातील, मात्र borrower विरुद्ध असलेल्या इतर legitimate claim/lien च्या अधिकारास अधीन राहून. set-off चा अधिकार वापरण्याची आवश्यकता असल्यास outstanding claims आणि securities retain करण्याच्या अटींसह कर्जदाराला योग्य notice दिली जाईल.

सामान्य

AIIL loan agreement मधील अटींमध्ये नमूद केलेल्या कारणांशिवाय कर्जदाराच्या व्यवहारात हस्तक्षेप करणार नाही, जोपर्यंत कर्जदाराने जाणूनबुजून किंवा अन्यथा पूर्वी disclose न केलेली नवीन माहिती कंपनीच्या निदर्शनास येत नाही. कर्जदाराचे account अन्य NBFC, bank किंवा financial institution मध्ये transfer करण्याची विनंती मिळाल्यास consent/otherwise 21 दिवसांच्या आत कळविले जाईल. असा transfer contractual terms तसेच लागू statutes/rules/regulations/guidelines नुसार केला जाईल.

कर्ज वसुलीच्या बाबतीत केवळ कायदेशीर व वैध remedies चा वापर केला जाईल आणि odd hours मध्ये recovery, undue harassment किंवा muscle power चा वापर टाळला जाईल. ग्राहकांशी योग्य पद्धतीने व्यवहार करण्यासाठी staff ला पुरेसे training दिले जाईल. Physically/visually challenged applicants यांना disability च्या आधारावर loan facilities सहित products/facilities देताना कोणताही भेदभाव केला जाणार नाही (RBI Circular DNBS.CC.PD.No.191/03.10.01/2010-11 dated July 27, 2010).

H. नियम व अटी

ग्राहकाने कोणतेही product/service प्रथमच स्वीकारल्यावर त्या product/service शी संबंधित Rules and Regulations त्याला/तिला दिले जातील. सर्व terms and conditions न्याय्य असतील, ग्राहकाचे rights/responsibilities स्पष्ट करतील आणि plain language किंवा ग्राहकाला समजणाऱ्या भाषेत असतील. लागू charges उपलब्ध करून दिले जातील; charges वाढवल्यास किंवा नवीन charge लागू केल्यास ग्राहकाला सूचित केले जाईल; आणि ग्राहकाच्या विनंतीवर terms and conditions उपलब्ध करून दिल्या जातील.

I. विपणन व उत्पादन समन्वय

सर्व advertising आणि promotional material स्पष्ट, न्याय्य, वाजवी आणि non-misleading असेल. ग्राहक ज्या सर्व financial products साठी eligible आहे त्यांची संपूर्ण range उपलब्ध करून दिली जाईल; त्यात कंपनीची, group/associate companies ची तसेच ज्या कंपन्यांशी कंपनीचे arrangements आहेत त्यांची products/services समाविष्ट असू शकतात. कंपनी cross-selling द्वारे विविध financial services आणि products मध्ये synergy निर्माण करण्याचा प्रयत्न करेल.

J. गोपनीयता

ग्राहकाची परवानगी नसल्यास सर्व personal information private आणि confidential ठेवली जाईल. Transaction details इतर कोणत्याही entity ला, group च्या आतसुद्धा, खालील exceptional cases वगळता disclose केली जाणार नाहीत: statutory/regulatory law अंतर्गत माहिती देणे आवश्यक असल्यास; public duty मुळे disclosure आवश्यक असल्यास; कंपनीच्या हितासाठी, जसे fraud prevention, disclosure आवश्यक असल्यास; ग्राहकाने group/associate/entity/company ला इतर products/services देण्यासाठी information share करण्यास consent दिल्यास; किंवा ग्राहकाने स्वतः अशी माहिती उघड करण्याची विनंती केल्यास. Customer information चा marketing purposes साठी अनुचित वापर केला जाणार नाही.

K. तक्रार निवारण यंत्रणा

या संदर्भात उद्भवणारे disputes सोडविण्यासाठी कंपनी योग्य grievance redressal mechanism स्थापन करेल. Company functionaries च्या निर्णयांमधून उद्भवणारे सर्व disputes किमान next higher level वर ऐकले व निकाली काढले जातील. Board FPC compliance आणि grievance redressal mechanism चे periodic review सुनिश्चित करेल आणि consolidated review report quarterly basis वर ACB व Board कडे सादर केला जाईल.

K. तक्रार निवारण यंत्रणा – पुढे

तक्रार नोंदवू इच्छिणाऱ्या ग्राहकाला मार्गदर्शन दिले जाईल आणि outcome बदल असमाधानी असल्यास पुढे काय करावे याची माहिती दिली जाईल. प्रकरणाची तपासणी केल्यानंतर शक्य तितक्या लवकर response दिला जाईल.

Business practices, lending decisions, credit management आणि recovery शी संबंधित customer/borrower grievances च्या निवारणासाठी एक nodal officer नियुक्त केला जाईल. त्याचे नाव व contact details कंपनीच्या website वर प्रदर्शित केले जातील. या संदर्भात Mr. Prakash Shirke यांची Nodal Officer म्हणून नियुक्ती करण्यात आली आहे. Senior management officials यांचा समावेश असलेली internal Customer Grievance Redressal Mechanism, Nodal Officer सोबत review करून AIL च्या grievance redressal प्रक्रियेवर देखरेख करेल.

RBI Circular No. RBI/2012-13/416 DNBS.CC.PD.No.320/03.10.01/2012-13 dated February 18, 2013 नुसार branches/business premises येथे Grievance Redressal Officer चे नाव आणि telephone/mobile/email details ठळकपणे प्रदर्शित केले जातील. complaint/dispute एका महिन्यात redress न झाल्यास ग्राहक RBI च्या DNBS Regional Office मधील Officer-in-Charge यांच्याकडे appeal करू शकतो; registered office च्या jurisdiction नुसार Mumbai Regional Office चे complete contact details website वर दिले जातील.

L. वाहनांचे पुनर्ताबा (Repossession)

Borrower च्या contract/loan agreement मध्ये legally enforceable repossession clause असेल. Contract मध्ये possession घेण्यापूर्वी notice period, notice waive करण्याच्या परिस्थिती, security possession ची procedure, sale/auction करण्यापूर्वी loan repayment ची final chance, repossession देण्याची procedure आणि property sale/auction ची procedure स्पष्टपणे नमूद केली जाईल.

M. अत्यधिक व्याजदराचे नियमन

AIIL cost of funds, margin, risk premium इत्यादी संबंधित घटकांचा विचार करून interest rate model स्वीकारेल आणि loans/advances वरील व्याजदर निश्चित करेल. Interest rate, risk gradation चा approach आणि विविध borrower categories साठी वेगवेगळा rate आकारण्याचे rationale application form मध्ये disclose केले जाईल आणि sanction letter मध्ये स्पष्टपणे communicate केले जाईल. हे rates आणि risk gradation approach website वर उपलब्ध केले जातील आणि interest rates मध्ये बदल झाल्यास ते update केले जातील. Interest rate annualized असेल. Penal charges चे capitalization केले जाणार नाही आणि charges हे default/material non-compliance च्या प्रमाणात असतील. Individual non-business borrowers वरचे penal charges non-individual borrowers पेक्षा अधिक नसतील. Foreclosure आणि penal charges वेळोवेळी लागू असलेल्या regulatory directions नुसार आकारले जातील.

N. सोन्याच्या दागिन्यांच्या तारणाविरुद्ध कर्ज

Individuals ना gold jewellery विरुद्ध lending करताना Board-approved policy असेल, ज्यामध्ये RBI KYC compliance आणि customer due diligence, jewellery appraisal, ownership verification, safe custody systems, ongoing review, staff training आणि periodic internal audit यांचा समावेश असेल. योग्य storage facility नसलेल्या branch कडून gold loans दिले जाणार नाहीत. Jewellery appropriately insured असेल. Non-repayment झाल्यास auction policy transparent असेल, borrower ला पुरेशी prior notice दिली जाईल, auction procedure निश्चित केली जाईल आणि conflict of interest टाळून arm's-length transactions सुनिश्चित केले जातील. Auction ची जाहिरात किमान 2 newspapers मध्ये—एक vernacular आणि एक national daily—केली जाईल. NBFC स्वतः auction मध्ये सहभागी होणार नाही आणि pledged gold केवळ Board-approved auctioneers मार्फत auction केले जाईल. Fraud controls तसेच mobilization, execution आणि approval यांचे segregation केले जाईल.

N. सोन्याच्या तारणाविरुद्ध कर्ज – पुढे

कंपनी Working Group on NBFC lending against collateral of gold jewellery च्या recommendations चे compliance सुनिश्चित करण्यासाठी आवश्यक framework/processes ठेवेल. Circular DNBS.CC.PD.No.356/03.10.01/2013-14 dated September 16, 2013 तसेच valuation संबंधी Circular DNBR.CC.PD.036/03.10.01/2014-15 dated May 21, 2015 यांसह वेळोवेळी जारी केलेल्या regulatory directions चे पालन केले जाईल. Loan agreement मध्ये auction procedure चे तपशील नमूद केले जातील. LTV साठी gold jewellery valuation, लागू regulatory directions नुसार, मागील 30 दिवसांच्या 22 carat closing price च्या average किंवा regulated commodity exchange कडून सार्वजनिक केलेल्या historical spot gold price data च्या आधारे केली जाईल.

कंपनी वेळोवेळी लागू असलेल्या RBI च्या सर्व guidelines, directives, instructions आणि advices चे पालन करेल. हे document या regulatory requirements सोबत वाचले जाईल आणि RBI regulations शी conflict न करणारी better practice स्वीकारली जाईल.

O. पुनरावलोकन

FPC आणि विविध management levels वर grievance redressal mechanism च्या functioning चे periodic review केले जाईल. कंपनी FPC च्या भावनेनुसार त्याचे पालन करेल आणि आपल्या business ला लागू असलेल्या तरतुदी स्वीकारेल.

कंपनी हे FPC stakeholders च्या माहितीसाठी आपल्या website वर प्रदर्शित करेल आणि स्वतःच्या अनुभवाच्या तसेच RBI कडून जारी होणाऱ्या नवीन guidelines च्या आधारे आवश्यकतेनुसार Code चे वेळोवेळी review आणि refinement करेल.

अनुलग्नक: विविध विनंत्या/आवश्यकतांसाठी कर्जदारांकडून आकारण्यात येणारे शुल्क

क्र.सं.	विवरण	सुधारित अंतिम शुल्क
1	Interest Certificate Charge	₹500, GST सहित
2	Account Statement Charge	₹500, GST सहित
3	Document Copies Charge (प्रति LAN, प्रति retrieval)	₹500, GST सहित
4	Duplicate NOC Charge	₹500, GST सहित
5	Duplicate No Dues Certificate Charge	₹500, GST सहित
6	Foreclosure Statement Charge	₹200, GST सहित
7	Repayment Mode Charge	₹500, GST सहित
8	Account Swap Charge	₹500, GST सहित
9	Rate Type Change (Floating/Fixed)	Balance Principal वर 0.5% + GST

अनुलग्नक – शुल्क (पुढे)

क्र.सं.	विवरण	सुधारित अंतिम शुल्क
10	SPDC Retrieval Charge	₹500, GST सहित, Pre-closure/Swap/Matured/Customer-induced transactions च्या दिवसापासून 90 दिवसांपर्यंत
11	Part Disbursement Charge	₹1,000, GST सहित
12	Loan Downsizing Charge	Pending Disbursement amount वर 2% + GST
13	Legal Charge	Actual प्रमाणे, GST सहित
14	Collection Charge	Actual प्रमाणे, GST सहित
15	Repossession Charge	Actual प्रमाणे, GST सहित
16	Incidental Charge	Actual प्रमाणे, GST सहित
17	Cash Handling Charge	₹50,000 किंवा अधिक cash receipts वर 1% + GST; कमाल 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 नुसार 26% & 36%
20	LPG Kit NOC Charge	₹750, GST सहित
21	Form 26A	₹3,500, GST सहित

अनुलग्नक – शुल्क (पुढे)

क्र.सं.	विवरण	सुधारित अंतिम शुल्क
22	Loan Reschedulement Charge	a) Tenure/EMI Reschedulement: Mortgages, Agri Loan, Auto Loan & CV CE – POS वर 2% + GST; CF, SME & MEL – POS वर 3% + GST. b) EMI Cycle Date Change: Mortgages & Agri – ₹500; Construction Finance – ₹1,000; Auto Loans, CV, CE, SME & MEL – ₹2,000.