Interest Rate Model

L&T Finance Limited
('Company')

Contents

I. Preamble 2

II. Objective 2

III. Approach for gradation of risk 2

IV. Pricing 3

V. Reset of Floating Interest Rate on Equated Monthly Instalments (EMI) based Personal Loans 7

VI. Fees and Charges 8

VII. Ownership of the Policy 8

VIII. Communication of aspects of the Policy 9

IX. Review/Revision in the Policy 9

I. Preamble

Reserve Bank of India (RBI) vide is notification dated January 02, 2009 and guidelines on fair practices code for non-banking finance companies dated March 26, 2012 subsumed in the Master Direction – Reserve Bank of India (Non-Banking Financial Company –Scale Based Regulation) Directions, 2023 dated October 19,2023 as updated from time to time and now further subsumed into Reserve Bank of India (Non-Banking Financial Companies – Responsible Business Conduct) Directions, 2025, have directed all the NBFCs to:

- Put in place a Board approved Interest Rate Model taking in to account relevant factors such as cost of funds, margin and risk, premium etc. and determine the rate of interest to be charged for loans and advances
- Communicate the rate of interest to the borrower along with the approach for gradation of risk and rationale for charging different rates of interest to different categories of borrowers.
- Make available the rates of interest and the approach for gradation of risks on the website of the companies.

II. Objective

To arrive at the benchmark rates to be used for different category of customer segments and to decide on the principles and approach of charging spreads to arrive at final rates charged from customers

III. Approach for gradation of risk

The rate of interest for loans for various business segments and various schemes thereunder is arrived after adjusting for spread by the relevant business segment.

Factors taken into account by businesses (as applicable for respective business) for calculating spreads are as follows:

- Interest rate risk (fixed vs floating loan)
- Credit and default risk in the related business segment
- Output of application scorecard
- Historical performance of similar homogeneous clients
- Profile of the borrower
- Industry segment
- Repayment track record of the borrower
- Nature and value of collateral security
- Secured Vs unsecured loan
- Subvention available
- Ticket size of loan
- Bureau Score
- Tenure of Loan
- Location delinquency and collection performance
- Customer Indebtedness (other existing loans)
- Pricing offered by competition and other relevant factors

The rate of interest for the same product and tenor availed during the same period by different

customers need not be the same. It could vary for different customers depending upon consideration of all or combination of above factors.

The rate of interest shall be annualised rates, with monthly, bi-monthly, quarterly, semi-annually, or annual compounding.

IV. Pricing

Pricing is essentially a function of risk, tenor and prevailing market trend. As far as fund-based exposure is concerned, pricing has two components, viz., benchmark and spread. The benchmark and spread are a function of cost of funds, margin, risk premium etc.

The decision to offer a fixed or floating interest rate loan by the organisation, will inter alia depend on the nature of the product being offered, market conditions, sources & terms of funds, client requirement etc.

The Company intimates the borrower, the loan amount and rate of interest at the time of sanction of the loan along with the tenure and amount of the instalment.

The pricing for each of these products is arrived at by taking into consideration cost of funds, risk premium, other operating costs, margin, credit losses and pre-tax ROA.

Sr. No	Factor	Description
1.	**Cost of Funds**	• The Company raises funds from its lenders with both end use specified and/or unspecified which is against pool of receivables. • The cost of fund varies for different products offered by the company depending on nature of product such as Fixed/Floating rate, tenor, repayment frequency, priority lending benefits etc. • Company also needs to put some equity portion to run the business and the cost of such equity is taken into consideration. • The Company also keeps some liquidity buffer in the form of investments into liquid funds to manage liquidity risk and has to bear negative carryon on those investments too.
2.	**Operating Cost**	Retail products offered by the Company are sourced by in house teams/DSA's and collections are also undertaken through its own teams/collection agents. Accordingly, the Company operates through a large number of employees on its rolls as well collection agents which substantially increases the operating costs.
3.	**Margins**	The Company operates through its large network of branches located in 22 states, 2 Union Territories and mostly through its own employees/collection agents. The Company has invested widely in technology in order to improve loan servicing to its customers. The teams are ably supported by technology and analytics for sourcing of business. The margins are hence calculated accordingly.

4.	**Risk Premium**	The company has been operating consistently at par with industry levels of collections through investments in on-ground collections team ably supported by technology and analytics. However, some of the products such as Micro Loans may be prone to certain event risks such as demonetisation, floods, COVID 2019 etc. Premium for such event risk gets included in the pricing of each product.
5.	**Pre-tax ROA**	Base Return on assets is the minimum return expected by the company on its assets.

i. For Wholesale Products:

The floating interest rate loans would be linked to transparent benchmarks that broadly reflect cost of funds including L&T Finance Limited ("Company") PLR*, Bloomberg AAA or GOI securities or MIBOR or the lead lender's Base Rate/MCLR (in case of consortium lending) or any other suitable benchmark (e.g., SBI Base Rate/MCLR etc).

For fixed interest rate transaction, interest rate shall be decided on each case-to-case basis at the time of sanction/disbursement based on current interest rate scenario in addition to gradation of risk approach as discussed above.

Concepts such as Return on Equity, Shareholder Value Added, etc. may also be used in determining the pricing.

The pricing for each transaction would inter-alia be based on due negotiation with the client and subject to approval by the Approving Authority as mentioned in the Credit Policy of the Company.

Currently the PLR is available on the website of the Company, any change in the same is subject to approval of Asset Liability Management Committee.

ii. For Retail Loans:

Company lends money to its retail borrowers on both fixed and floating rates depending on the nature of the product. The Company offers following retail products namely, Farmer Finance, Rural Business Finance, Warehouse Receipt Finance, Two-Wheeler Finance, Consumer Loans, Home Loans and Loan against Property, Unsecured SME Loans, Supply Chain Finance and Gold / Silver Loans to its borrowers.

Sr. No	Product	Offering	Annualized rate of interest generally charged to our customer
1.	Farmer Finance (including Trade Advance to Farm Tractor dealer)	Provide a) Loans to farmers for purchase of tractors, harvesters and other agricultural implements, used towards tilling of agricultural land and haulage of produce for generation of income b) Loans to farmers for purchase of agricultural inputs used towards crop production c) Loans to farmers for working capital requirements towards crop production and allied-agricultural activities d) Trade Advance is a short-term credit provided to the dealerships as advance against the retail business.	10 % to 19 % per annum.
2.	Warehouse Receipt Finance	Provides short term loans to farmers to avoid distress sale and realise better prices for their crop produce. It is also extended to traders and processors to procure Agri commodities at competitive prices, during the harvest season, when the commodity prices are at the lowest, thereby enabling them to maximize their profitability	8 % to 15 % per annum.
3.	Two-Wheeler Finance (including Trade Advance to Two-Wheeler dealer)	A) Provide loans to customers for purchase of two wheelers which are used by the customer in order to attend to or enhance his/her generation of income. B) Trade Advance is a short-term credit provided to the dealerships as advance against the retail business.	8.5 % to 23 % per annum.
4.	Rural group loans and Microfinance loans	Provides a) Small ticket group loans under JLG structure to women borrowers for income generation activities and b) such other loans as the company may decide to offer for borrowers in rural areas	20% to 25% per annum.
5.	Micro Loan Against Property	Provides a) Micro Loan against property and b) such other loans as the company may decide to offer for borrowers in rural areas	12.50 % to 22 % per annum
6.	Micro Enterprise	Provides loans primarily to	20% to 26% per annum

Sr. No	Product	Offering	Annualized rate of interest generally charged to our customer
	loans	small/nano/individuals to fund their working capital business requirements	
7.	Personal Loans	Provides loans to customers for their consumption needs. The customer may invest towards various end uses viz. travel, purchase of consumer durables, medical bills, education etc. The customer may be an existing or new customer.	10.50 % to 24 % per annum.
8.	Home Loans	Provides loans to customers for purchase, construction, improvement and extension of homes. The Company also provide option to existing home loan customers with other banks/Financial institutions to switch their outstanding loan amount to us with better terms & conditions.	Floating rate of interest shall be linked to L&T Finance Limited – HL PLR[2]. @ Fixed rate of interest: 11.5% to 12.25% per annum Note: Please refer #
9.	Loan Against Property	Provides loans to customers for financial assistance against mortgage of residential (self-occupied, rented, vacant) and commercial properties.	Floating rate of interest shall be linked to L&T Finance Limited –LAP PLR[2]. @ Fixed rate of interest: 11.50% to 18% per Annum Note: Please refer #
10.	Unsecured SME Loan	Provides loans primarily for small and medium enterprises and individuals to fund their business requirement	10% to 23% per annum.
11.	Supply Chain Finance	Provides short term financing facility primarily to vendors and dealers, which are associated with corporate anchors, to fund their business requirement	8% to 24% per annum
12.	Lending Against Gold and Silver Collateral & Gold Bridge Loan	i. Gold / Silver loan: Provides Loans to customers for their consumption needs, income generating activities. These loans are backed by gold/silver jewellery/ornaments with specific Loan to value (LTV) as approved from time to time. ii. Gold Bridge Loan: Provide loans to customers who have	9% to 23% per annum

Sr. No	Product	Offering	Annualized rate of interest generally charged to our customer
		existing gold / silver loans with other financial institutions and they require short term funds to close the existing loans and transfer the loan with us.	
13.	Rural Business Loans	Provides individual business loans to women borrowers for income generation activities in rural areas.	18% to 25% per annum

@ at the time of reset of floating interest rate as per the terms of this Policy.
# The interest rate including the structure thereof on any of the existing loans may be modified (irrespective of the change in relevant benchmark rate for floating rate loans) on account of credit deterioration

***Note:**

1. The interest rate range is an indicative and the final rate is arrived basis the gradation of risk. Indicative interest rate as communicated above are subject to change at any point of time, subject to the sole discretion of the Company.
2. Currently the Company PLR is available on the website of the Company, any change in the same is subject to approval of Asset Liability Management Committee.
3. In case of loans acquired via pool purchase, interest rate on these loans may be referenced to an external benchmark rate viz, T-bills, Repo rate, MCLR/ Benchmark rates of Large Banks / Financial institution and may not necessarily be within the range as indicative above for each of the respective products given their origination mode. Hence for such loans their interest rate movement will be according to the changes in the linked external benchmark specified in their respective sanction letter
4. The pricing would inter-alia be based on due negotiation (where applicable) with the client and/or credit assessment parameters being followed by the Company.

V. Reset of Floating Interest Rate on Equated Monthly Instalments (EMI) based Personal Loans

RBI vide its Master Direction Reserve Bank of India (Non-Banking Financial Companies – Responsible Business Conduct) Directions, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) dated November 28, 2025 and as amended from time to time ("RBI Circular") has laid down a regulation regarding reset of floating interest rate on EMI based Personal Loans and require Regulated Entities to lay down policy framework in respect of EMI based floating rate personal loans. The term "Personal Loans" is defined in the RBI circular No. DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 on "XBRL Returns – Harmonization of Banking Statistics" dated January 04, 2018.

The instructions covered in this section are to be extended to the existing as well as new loans suitably by December 31, 2023.

At the time of sanction of EMI based floating rate personal loans, the Company shall take into account the repayment capacity of borrowers to ensure that adequate headroom/ margin is available for elongation of tenor and/ or increase in EMI, in the scenario of possible increase in the external benchmark rate during the tenor of the loan. In respect of EMI based floating rate personal loans, following framework shall be followed by the Company:

1. At the time of sanction, the Company shall clearly communicate to the borrowers about

the possible impact of change in benchmark interest rate on the loan leading to changes in EMI and/or tenor or both. Subsequently, any increase in the EMI/ tenor or both on account of the above shall be communicated to the borrower immediately through appropriate channels.

2. At the time of reset of interest rates, the borrower may be provided a choice, at the discretion of the Company, to switch over from existing floating rate to a fixed rate during the tenure of the loan. Any further switch from fixed to floating or floating to fixed during the tenor of the loan shall be at the sole discretion of the Company.

3. The borrower shall have an option for (a) (i) enhancement in EMI or (ii) elongation of tenor or (iii) a combination of both options as per the internal policies of the Company; and, (b) to prepay, either in part or in full, at any point during the tenor of the loan.

4. All applicable charges for switching of loans from floating to fixed rate and any other service charges/ administrative costs incidental to the exercise of the above options shall be disclosed in the sanction letter and also at the time of revision of such charges/ costs by the Company from time to time.

5. The Company shall ensure that the elongation of tenor in case of floating rate loan does not result in negative amortisation.

6. The Company shall share / make accessible to the borrowers, through appropriate channels, a statement at the end of each quarter which shall at the minimum, enumerate the principal and interest recovered till date, EMI amount, number of EMIs left and annualized rate of interest / Annual Percentage Rate (APR) for the entire tenor of the loan.

7. Apart from the equated monthly instalment loans, these instructions would also apply, mutatis mutandis, to all equated instalment-based loans of different periodicities.

8. The Company shall send a communication to all existing borrowers, through appropriate channels, intimating the options available to them.

VI. Fees and Charges

In addition to charging interest on the loans, the Company will also be levying fees and charges as applicable. Additionally, the Company will also collect stamp duty, service tax / GST and other cess as may be applicable from time to time. Any revision in these charges would be implemented on prospective basis with due communication to customers.

The internal principles and procedures for determining 'other charges' are driven by fair practices, transparency, reasonableness, cost-based rationale, etc. Fees and charges shall be clearly disclosed and communicated to the customer. Schedule of Charges (SOC) covering the fees and charges are enclosed as Annexure 1. All the fees and charges covered in the SOC are at the upper cap.

Applicable Schedule of Charges (wherever necessary) is available on the website of the Company.

VII. Ownership of the Policy

Respective Business Chief Executives will be owner of this Policy and would be responsible for implementation of the Policy.

The Board of Directors hereby authorizes the Asset Pricing Committee of the Company to

review and make appropriate changes to this Interest Rate Model Policy –

(a) by making any changes to the rate of interest range, etc. basis the money market scenario and/ or any regulators requirement which includes the upward / downward revision in interest rates applicable to various loan products;

(b) by making any changes to the Schedule of Charges (Annexure 1) inter-alia basis any requirement from the regulators, self-regulatory organizations, industry associations / bodies, etc. which includes the upward / downward revision in fees and charges applicable to various loan products;

VIII. Communication of aspects of the Policy

The Company will communicate the effective rate of interest -to customers at the time of sanction / availing of the loan through the acceptable mode of communication.

Interest rate model and schedule of charges (wherever necessary) would be uploaded on the website of the Company and any change in the benchmark rates and charges for existing customers would be uploaded on the website of the Company.

IX. Review/Revision of the Policy

If at any point a conflict of interpretation / information between the Policy and any regulations, rules, guidelines, notification, clarifications, circulars, master circulars/ directions issued by relevant authorities ("Regulatory Provisions") arises, then interpretation of the Regulatory Provisions shall prevail. In case of any amendment(s)and/or clarification(s) to the Regulatory Provisions, the Policy shall stand amended accordingly from the effective date specified as per the Regulatory Provisions

Document Owner	Respective Business CEs

Version Control

Version	Date	Author	Change Description
1.0	November 2023	Respective GEC's	New policy adopted
2.0	January 2024	Respective GEC's	Addition of Fixed Rate of Interest range for Home Loans and Loan Against Property
3.0	October 2024	Respective GEC's	Annual Review- Revisions carried out in line with process update
4.0	January 2025	Board	Revisions carried out in line with process update and noting of revision in Interest rate range of specific products as approved by Asset Pricing Committee
5.0	April 2025	Board	Addition of gold loan product under retail category
6.0	October 2025	Board	(i) Change in Annualized interest rate slab for gold /silver loan product to '9% to 23% per annum (ii) Change in Annualized interest rate

			slab for Supply Chain Finance to '8% to 24%' (iii) Addition of Gold Bridge Loan as a product variant (iv) Addition of Micro Enterprise loans. (v) Change to the Rural group loans and Microfinance loans range from '16% - 23.50%' to '16% - 23.90%' (vi) Change to Micro Loan Against Property range to '12.50 % to 22 %' (vii) Included Trade Advance to dealers in Farmer and Two Wheeler Finance. (viii) Addition of internal principles and procedures for determining fees and charges (ix) Giving an option, at discretion of Company to switch over from floating to fixed rate of interest. (x) Schedule of Charges shall become annexure to this Policy (xi) Delegation to the Asset Pricing Committee for SOC
7.0	April 2026	Board	(i) Change to Two-Wheeler Finance range from 8.50% - 22% to 8.50% - 23% (ii) Change to Personal loans range from 11% - 24% to 10.50% - 24% (iii) Change to Unsecured SME loans range from 11% - 23% to 10% - 23% (iv) Revisions carried out in Schedule of Charges as approved by Asset Pricing Committee
8.0	July 2026	Board	(i) Change to Rural group loans and Microfinance loans from 16% - 23.90% to 18% - 25% (ii) Change to Micro Enterprise loans from 18% - 24% to 20% to 26% (iii) Rural Business Loans included with range 18% - 25% (iv) Revisions carried out to Schedule of Charges as approved by the Asset Pricing Committee

9.0	October 2026	Board	(i) Change to Rural group loans and Microfinance loans from 18.00% - 25% to 20% - 25% (ii) Change to Fixed rate range for Loan Against Property from 12.50% - 13.25% to 11.50% - 18% (iii) Revisions carried out to Schedule as Charges as approved by the Asset Pricing Committee

This document is for internal use of the Company. No part of any document in this link may be reproduced or copied in any form, circulated or by any means [graphic, electronic or mechanical, including photocopying, recording, taping or information retrieval systems] reproduced on any disc, tape, perforated media or other information storage device, etc., without the prior written permission of the Treasury Department.

ब्याज दर मॉडल

L&T फाइनेंस लिमिटेड
('कंपनी')

विषय-सूची

I. प्रस्तावना 13
II. उद्देश्य 13
III. जोखिम के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण 13
IV. मूल्य निर्धारण 14
V. समान मासिक किस्तों (ईएमआई) पर आधारित व्यक्तिगत ऋण पर फ्लोटिंग ब्याज दर का रीसेट 17
VI. फीस एवं शुल्क 18
VII. पॉलिसी का स्वामित्व 18
VIII. पॉलिसी के पहलुओं का संचार 18
IX. नीति की समीक्षा/संशोधन 19

I. प्रस्तावना

भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) ने 02 जनवरी, 2009 की अधिसूचना और 26 मार्च, 2012 को जारी गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियों के लिए निष्पक्ष आचरण संहिता से संबंधित दिशानिर्देशों, जिन्हें अब मास्टर डायरेक्शन – भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी – स्केल आधारित विनियम) दिशानिर्देश, 2023 दिनांक 19 अक्टूबर, 2023 में और समय-समय पर किए गए संशोधनों सहित अब भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी – उत्तरदाई व्यावसायिक आचरण) दिशानिर्देश, 2025 में समाहित कर दिया गया है, के तहत सभी NBFCs को निम्नलिखित निर्देश दिए हैं:

- फंड की लागत, मार्जिन और जोखिम, प्रीमियम आदि जैसे प्रासंगिक कारकों को ध्यान में रखते हुए बोर्ड द्वारा अनुमोदित एक ब्याज दर मॉडल स्थापित करें और ऋण और अग्रिमों के लिए लगाए जाने वाले ब्याज की दर निर्धारित करें
- विभिन्न श्रेणियों के उधारकर्ताओं से अलग-अलग ब्याज दरें वसूलने के लिए जोखिम के उन्नयन के दृष्टिकोण और तर्क के साथ-साथ उधारकर्ता को ब्याज दर के बारे में बताएं।
- कंपनियों की वेबसाइट पर ब्याज दरें और जोखिमों के वर्गीकरण का तरीका उपलब्ध कराएं।

II. उद्देश्य

विभिन्न श्रेणी के ग्राहक खंडों के लिए उपयोग की जाने वाली बेंचमार्क दरें तय करना और ग्राहकों से ली जाने वाली अंतिम दरों पर पहुंचने के लिए चार्जिंग स्प्रेड के सिद्धांतों और दृष्टिकोण पर निर्णय लेना

III. जोखिम के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण

विभिन्न व्यावसायिक क्षेत्रों और उनके अंतर्गत विभिन्न योजनाओं के लिए ऋण की ब्याज दर संबंधित व्यवसाय खंड द्वारा प्रसार के समायोजन के बाद तय की जाती है।

स्प्रेड की गणना के लिए व्यवसायों द्वारा ध्यान में रखे जाने वाले कारक (जैसा कि संबंधित व्यवसाय के लिए लागू है) इस प्रकार हैं:

- ब्याज दर जोखिम (निश्चित बनाम अस्थायी ऋण)
- संबंधित व्यवसाय क्षेत्र में क्रेडिट और डिफ़ॉल्ट जोखिम
- आवेदन के स्कोरकार्ड का आउटपुट
- समान समरूप ग्राहकों का ऐतिहासिक प्रदर्शन
- उधारकर्ता की प्रोफ़ाइल
- उद्योग खंड
- उधारकर्ता का पुनर्भुगतान ट्रैक रिकॉर्ड
- संपार्श्विक प्रतिभूति की प्रकृति और उसकी कीमत
- प्रतिभूति द्वारा ऋण बनाम बिना प्रतिभूति के ऋण
- उपलब्ध अनुदान
- ऋण का टिकट आकार
- ब्यूरो स्कोर
- ऋण की अवधि
- स्थान विलंब और संग्रह प्रदर्शन
- ग्राहक की ऋणग्रस्तता (अन्य मौजूदा ऋण)
- प्रतिस्पर्धा और अन्य प्रासंगिक कारकों द्वारा प्रस्तावित मूल्य निर्धारण

विभिन्न ग्राहकों द्वारा एक ही अवधि के दौरान प्राप्त एक ही उत्पाद और उसी अवधि के लिए ब्याज दर एक समान होना जरूरी नहीं है। उपरोक्त सभी कारकों पर विचार करने या उनके संयोजन के आधार पर यह विभिन्न ग्राहकों के लिए भिन्न हो सकता है।

ब्याज की दर मासिक, द्वि-मासिक, त्रैमासिक, अर्ध-वार्षिक या वार्षिक चक्रवृद्धि के साथ वार्षिक दरें होंगी।

IV. मूल्य निर्धारण

मूल्य निर्धारण मूलतः जोखिम, अवधि और प्रचलित बाजार प्रवृत्ति का एक कार्य है। जहां तक फंड-आधारित एक्सपोज़र का सवाल है, मूल्य निर्धारण के दो घटक होते हैं, अर्थात बेंचमार्क और स्प्रेड। बेंचमार्क और स्प्रेड फंड की लागत, मार्जिन, जोखिम प्रीमियम आदि का एक कार्य है।

संगठन द्वारा निश्चित या अस्थाई ब्याज दर ऋण की पेशकश करने का निर्णय अन्य बातों के साथ-साथ पेश किए जा रहे उत्पाद की प्रकृति, बाजार की स्थितियों, धन के स्रोत और शर्तों, ग्राहक की आवश्यकता आदि पर निर्भर करेगा।

कंपनी ऋण की मंजूरी के समय उधारकर्ता को ऋण की राशि और ब्याज दर के साथ-साथ किस्त की अवधि और किस्त की राशि के बारे में सूचित करती है।

इनमें से प्रत्येक उत्पाद का मूल्य निर्धारण फंड की लागत, जोखिम प्रीमियम, अन्य संचालन लागत, मार्जिन, क्रेडिट हानि और कर-पूर्व आरओए को ध्यान में रखकर किया जाता है।

क्र. सं.	कारक	विवरण
1.	**फंड की लागत**	• कंपनी अपने ऋणदाताओं से अंतिम उपयोग निर्दिष्ट और/या अनिर्दिष्ट दोनों के साथ धन जुटाती है जो प्राप्य खातों के पूल के विरुद्ध है। • कंपनी द्वारा पेश किए गए विभिन्न उत्पादों के लिए फंड की लागत उत्पाद की प्रकृति जैसे निश्चित/अस्थाईदर, अवधि, पुनर्भुगतान आवृत्ति, प्राथमिकता ऋण लाभ आदि के आधार पर भिन्न होती है। • कंपनी को व्यवसाय चलाने के लिए कुछ इक्विटी हिस्सा भी लगाना पड़ता है और ऐसी इक्विटी की लागत को ध्यान में रखा जाता है। • कंपनी तरलता जोखिम को प्रबंधित करने के लिए लिक्विड फंड में निवेश के रूप में कुछ लिक्विडिटी बफर भी रखती है और उन निवेशों पर नकारात्मक भार भी वहन करना पड़ता है।
2.	**संचालन लागत**	कंपनी द्वारा पेश किए गए खुदरा उत्पाद घरेलू टीमों/डीएसए द्वारा प्राप्त किए जाते हैं और संग्रह भी इसकी अपनी टीमों/संग्रह एजेंटों के माध्यम से किया जाता है। तदनुसार, कंपनी बड़ी संख्या में कर्मचारियों के साथ-साथ संग्रह एजेंटों के माध्यम से काम करती है, जिससे संचालन लागत में काफी वृद्धि होती है।
3.	**मार्जिन**	कंपनी 22 राज्यों, 2 केंद्र शासित प्रदेशों में स्थित शाखाओं के अपने बड़े नेटवर्क और ज्यादातर अपने कर्मचारियों/संग्रह एजेंटों के माध्यम से काम करती है। कंपनी ने अपने ग्राहकों को बेहतर ऋण सेवा प्रदान करने के लिए प्रौद्योगिकी में व्यापक रूप से निवेश किया है। व्यवसाय की सोर्सिंग के लिए टीमों को प्रौद्योगिकी और विश्लेषण द्वारा सहायता प्रदान की जाती है। इसलिए मार्जिन की गणना तदनुसार ही की जाती है।
4.	**जोखिम प्रीमियम**	कंपनी प्रौद्योगिकी और विश्लेषकों द्वारा सहायता प्राप्त ऑन-ग्राउंड संग्रह टीम में निवेश के माध्यम से संग्रह के उद्योग स्तर के बराबर लगातार काम कर रही है। हालाँकि, माइक्रो लोन जैसे कुछ उत्पाद कुछ निश्चित घटना जोखिमों जैसे कि विमुद्रीकरण, बाढ़, कोविड 2019 आदि से ग्रस्त हो सकते हैं। ऐसी घटनाओं से होने वाले जोखिम के लिए प्रीमियम प्रत्येक उत्पाद के मूल्य निर्धारण में शामिल हो जाता है।
5.	**कर-पूर्व आरओए**	परिसंपत्तियों पर बेस रिटर्न कंपनी द्वारा अपनी परिसंपत्तियों पर अपेक्षित न्यूनतम रिटर्न है।

i. थोक उत्पादों के लिए:

अस्थाई ब्याज दर वाले ऋण पारदर्शी बेंचमार्क से जुड़े होंगे जो मोटे तौर पर L&T फाइनेंस होल्डिंग्स लिमिटेड ("कंपनी") पीएलआर*, ब्लूमबर्ग एएए या भारत सरकार (जीओआई) की प्रतिभूतियों या एमआईबीओआर या प्रमुख ऋणदाता की आधार दर/एमसीएलआर (कंसोर्टियम ऋण के मामले में) या किसी अन्य उपयुक्त बेंचमार्क (जैसे, एसबीआई बेस रेट/एमसीएलआर आदि) सहित फंड की लागत को दर्शाते हैं।

निश्चित ब्याज दर लेनदेन के लिए, जैसा कि ऊपर चर्चा की गई है, जोखिम दृष्टिकोण के उन्नयन के अलावा वर्तमान ब्याज दर परिदृश्य के आधार पर मंजूरी/संवितरण के समय प्रत्येक मामले-दर-मामले आधार पर ब्याज दर तय की जाएगी।

मूल्य निर्धारण निर्धारित करने में इक्विटी पर रिटर्न, शेयरधारक मूल्य वर्धित इत्यादि जैसी अवधारणाओं का भी उपयोग किया जा सकता है।

प्रत्येक लेनदेन के लिए मूल्य निर्धारण अन्य बातों के साथ-साथ ग्राहक के साथ उचित बातचीत पर आधारित होगा और कंपनी की क्रेडिट नीति में उल्लिखित अनुमोदन प्राधिकारी द्वारा अनुमोदन के अधीन होगा।

वर्तमान में पीएलआर कंपनी की वेबसाइट पर उपलब्ध है, इसमें कोई भी बदलाव परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति की मंजूरी के अधीन है।

ii. खुदरा ऋण के लिए:

कंपनी अपने खुदरा उधारकर्ताओं को उत्पाद की प्रकृति के आधार पर निश्चित और अस्थाई दोनों दरों पर पैसा उधार देता है। कंपनी अपने उधारकर्ताओं को निम्नलिखित खुदरा उत्पाद प्रदान करती है, अर्थात् किसान वित्त, ग्रामीण व्यवसाय वित्त, वेयरहाउस रसीद वित्त, दोपहिया वाहन वित्त, उपभोक्ता ऋण, गृह ऋण और संपत्ति पर ऋण, असुरक्षित लघु एवं मध्यम उद्यम (एसएमई) ऋण, आपूर्ति श्रृंखला वित्त और स्वर्ण / चांदी ऋण।

क्रम सं.	**उत्पाद**	**प्रस्ताव**	**वार्षिक ब्याज दर[1] जो आम तौर पर हमारे ग्राहकों[3] से ली जाती है**
1.	किसान वित्त (कृषि ट्रैक्टर डीलर को व्यापार अग्रिम सहित)	प्रदान करता है a) किसानों को ट्रैक्टर, हार्वेस्टर और अन्य कृषि उपकरणों की खरीद के लिए ऋण, जिनका उपयोग आय सृजन के लिए कृषि भूमि की जुताई करने और उपज की ढुलाई करने के लिए किया जाता है b) फसल उत्पादन के लिए उपयोग किए जाने वाले कृषि आदानों की खरीद के लिए किसानों को ऋण प्रदान करता है c) फसल उत्पादन और संबद्ध कृषि गतिविधियों के लिए कार्यशील पूंजी आवश्यकताओं के लिए किसानों को ऋण प्रदान करता है d) व्यापार अग्रिम एक अल्पकालिक ऋण है जो खुदरा व्यवसाय के बदले में डीलरशिप को अग्रिम के रूप में प्रदान किया जाता है।	प्रति वर्ष 10% से 19% तक।
2.	वेयरहाउस रसीद वित्त	किसानों को संकटपूर्ण बिक्री से बचने और उनकी फसल की उपज के लिए बेहतर कीमतें प्राप्त करने के लिए अल्पावधि ऋण प्रदान करता है। फसल के मौसम के दौरान, जब कमोडिटी की कीमतें सबसे कम होती हैं, प्रतिस्पर्धी कीमतों पर कृषि वस्तुओं की खरीद के लिए इसे व्यापारियों और प्रोसेसरों तक भी बढ़ाया जाता है, जिससे उन्हें अपनी लाभप्रदता को अधिकतम करने में मदद मिलती है	प्रति वर्ष 8% से 15% तक।
3.	दोपहिया वित्त (दोपहिया वाहन डीलर को व्यापार अग्रिम सहित)	A) ग्राहकों को उन दोपहिया वाहनों की खरीद के लिए ऋण प्रदान करना जिनका उपयोग ग्राहक द्वारा अपनी आय उत्पन्न करने के लिए किया जाता है। B) व्यापार अग्रिम एक अल्पकालिक ऋण है जो खुदरा व्यवसाय के बदले में अग्रिम के रूप में डीलरशिप को प्रदान किया जाता है।	प्रति वर्ष 8.5% से 23% तक।
4.	ग्रामीण समूह ऋण और माइक्रोफाइनेंस ऋण	ये प्रदान करते हैं a) आय सृजन गतिविधियों के लिए महिला ऋणकर्ताओं को जेएलजी संरचना के तहत छोटे टिकट समूह ऋण और b) ऐसे अन्य ऋण जो कंपनी ग्रामीण क्षेत्रों में ऋणकर्ताओं के लिए पेश करने का निर्णय	प्रति वर्ष 20% से 25% तक।

क्रम सं.	उत्पाद	प्रस्ताव	वार्षिक ब्याज दर[1] जो आम तौर पर हमारे ग्राहकों[3] से ली जाती है
		ले सकती है	
5.	संपत्ति पर सूक्ष्म ऋण	प्रदान करता है a) संपत्ति पर सूक्ष्म ऋण और b) ऐसे अन्य ऋण जो कंपनी ग्रामीण क्षेत्रों में उधारकर्ताओं को देने का निर्णय ले सकती है	प्रति वर्ष 12.50% से 22% तक।
6.	सूक्ष्म उद्यमों हेतु ऋण	मुख्य रूप से छोटे/नैनो/व्यक्तिगत व्यवसायियों को उनकी कार्यशील पूंजी की व्यवसायिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए ऋण प्रदान करता है	प्रति वर्ष 20% से 26% तक
7.	व्यक्तिगत ऋण	ग्राहकों को उनकी उपभोग आवश्यकताओं के लिए ऋण प्रदान करता है। ग्राहक विभिन्न अंतिम उपयोगों के लिए निवेश कर सकता है, जैसे कि यात्रा, उपभोक्ता टिकाऊ वस्तुओं की खरीद, चिकित्सा बिल, शिक्षा आदि। यह ग्राहक मौजूदा या नया ग्राहक हो सकता है।	प्रति वर्ष 10.50% से 24% तक।
8.	घर के लिए ऋण	ग्राहकों को घरों की खरीद, निर्माण, सुधार और विस्तार के लिए ऋण प्रदान करता है। कंपनी अन्य बैंकों/वित्तीय संस्थानों के मौजूदा होम लोन ग्राहकों को बेहतर नियमों और शर्तों के साथ अपनी बकाया ऋण राशि हमारे पास स्थानांतरित करने का विकल्प भी प्रदान करती है।	ब्याज की अस्थाई दर L&T फाइनेंस होल्डिंग्स लिमिटेड – एचएल पीएलआर2 से जुड़ी होगी। <u>@ ब्याज की निश्चित दर</u>: प्रति वर्ष 11.50% से 18% तक। ध्यान दें: कृपया # देखें
9.	संपत्ति पर ऋण	ग्राहकों को वित्तीय सहायता प्रदान करने हेतु आवासीय (स्वयं के रहने वाला, किराये पर लिया हुआ, खाली) और वाणिज्यिक संपत्तियों को बंधक के रूप में रखने पर ऋण प्रदान करता है।	ब्याज की अस्थाई दर L&T लिमिटेड फाइनेंस– एलएपी पीएलआर2 से जुड़ी होगी। <u>@ ब्याज की निश्चित दर</u>: प्रति वर्ष 12.5% से 13.25% तक। ध्यान दें: कृपया # देखें
10.	बिना किसी प्रतिभूति के एसएमई ऋण	कंपनी यह ऋण मुख्य रूप से लघु एवं मध्यम उद्यमों तथा व्यक्तियों को उनकी व्यावसायिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए प्रदान करती है	प्रति वर्ष 10% से 23% तक।
11.	आपूर्ति श्रृंखला वित्त	यह मुख्य रूप से विक्रेताओं और डीलरों को, जो कॉर्पोरेट एंकरों से जुड़े होते हैं, उनकी व्यावसायिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए अल्पकालिक वित्तपोषण सुविधा प्रदान करता है	प्रति वर्ष 8% से 24% तक।
12.	सोने और चांदी के संपार्श्विक पर ऋण और गोल्ड ब्रिज लोन	i. सोना / चांदी ऋण: ग्राहकों को उनकी उपभोग संबंधी ज़रूरतों, आय सृजन गतिविधियों के लिए ऋण प्रदान किया जाता है। ये ऋण समय-समय पर स्वीकृत विशिष्ट मूल्य पर ऋण (एलटीवी) के साथ सोने/चांदी के आभूषणों/गहनों के आधार पर प्रदान किये जाते हैं। ii. गोल्ड ब्रिज लोन : उन ग्राहकों को ऋण प्रदान किया जाता है जिनके पास अन्य वित्तीय संस्थानों के साथ मौजूदा सोने / चांदी के ऋण हैं और उन्हें मौजूदा ऋणों को बंद करने और हमारे साथ ऋण स्थानांतरित करने के लिए अल्पकालिक धन की आवश्यकता है।	9% से 23% प्रति वर्ष
13.	ग्रामीण	महिला उधारकर्ताओं को ग्रामीण क्षेत्रों में आय अर्जित	18% से लेकर 25% वार्षिक

क्रम सं.	उत्पाद	प्रस्ताव	वार्षिक ब्याज दर[1] जो आम तौर पर हमारे ग्राहकों[3] से ली जाती है
	व्यावसायिक ऋण	करने वाली गतिविधियों के लिए व्यक्तिगत व्यावसायिक ऋण उपलब्ध कराता है।	

@ इस पॉलिसी की शर्तों के अनुसार फ्लोटिंग ब्याज दर के रीसेट के समय।
# किसी भी मौजूदा ऋण पर ब्याज दर सहित उसकी संरचना को ऋण की गिरावट के कारण संशोधित किया जा सकता है (फ्लोटिंग रेट ऋण के लिए प्रासंगिक बेंचमार्क दर में परिवर्तन के बावजूद)

***टिप्पणी:**

1. ब्याज दर सीमा एक संकेतक है और अंतिम दर जोखिम के स्तर के आधार पर तय की जाती है। जैसा कि ऊपर बताया गया है, सांकेतिक ब्याज दर कंपनी के विवेक के अधीन, किसी भी समय परिवर्तन के अधीन है।
2. वर्तमान में कंपनी का पीएलआर कंपनी की वेबसाइट पर उपलब्ध है, इसमें कोई भी बदलाव परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति की मंजूरी के अधीन है।
3. पूल खरीद के माध्यम से प्राप्त ऋणों के मामले में, इन ऋणों पर ब्याज दर बाहरी बेंचमार्क दर जैसे टी-बिल, रेपो दर, एमसीएलआर/ बड़े बैंकों / वित्तीय संस्थानों की बेंचमार्क दरों के संदर्भ में हो सकती है और यह आवश्यक नहीं है कि यह प्रत्येक संबंधित उत्पाद के लिए उनके मूल मोड को देखते हुए ऊपर दर्शाई गई सीमा के भीतर हो। इसलिए ऐसे ऋणों के लिए उनकी ब्याज दर में परिवर्तन उनके संबंधित स्वीकृति पत्र में निर्दिष्ट लिंक्ड बाहरी बेंचमार्क में परिवर्तन के अनुसार होगा
4. मूल्य निर्धारण, अन्य बातों के साथ-साथ, ग्राहक के साथ उचित बातचीत (जहां लागू हो) और/या कंपनी द्वारा अपनाए जा रहे क्रेडिट मूल्यांकन मापदंडों पर आधारित होगा।

V. समान मासिक किस्तों (ईएमआई) पर आधारित व्यक्तिगत ऋण पर फ्लोटिंग ब्याज दर का रीसेट

RBI ने दिनांक 28 नवंबर, 2025 को जारी और समय-समय पर संशोधित (RBI परिपत्रक) अपने मास्टर निदेश भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियां – जिम्मेदार व्यावसायिक आचरण) निदेश, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) के अंतर्गत EMI आधारित व्यक्तिगत ऋणों पर फ्लोटिंग ब्याज दर को पुनर्निर्धारित किए जाने के संबंध में एक विनियम तय किया है और विनियमित संस्थाओं के लिए EMI आधारित फ्लोटिंग दर वाले व्यक्तिगत ऋणों के संबंध में नीतिगत ढांचा तय करना अनिवार्य कर दिया है। "व्यक्तिगत ऋण" शब्द की परिभाषा "XBRL रिटर्न – बैंकिंग आंकड़ों का मानकीकरण" पर दिनांक 04 जनवरी, 2018 के RBI परिपत्रक संख्या DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 में दी गई है।

इस अनुभाग में शामिल निर्देशों को 31 दिसंबर, 2023 तक मौजूदा और नए ऋणों पर भी उपयुक्त रूप से लागू किया जाना है।

ईएमआई आधारित फ्लोटिंग रेट पर्सनल लोन की मंजूरी के समय, कंपनी यह सुनिश्चित करने के लिए उधारकर्ताओं की पुनर्भुगतान क्षमता को ध्यान में रखेगी कि संभावित वृद्धि के परिदृश्य में अवधि बढ़ाने और/या ईएमआई में वृद्धि के लिए पर्याप्त हेडरूम/मार्जिन उपलब्ध है, ऋण की अवधि के दौरान बाहरी बेंचमार्क दर में संभावित वृद्धि की स्थिति में। ईएमआई आधारित फ्लोटिंग रेट व्यक्तिगत ऋण के संबंध में, कंपनी द्वारा निम्नलिखित ढांचे का पालन किया जाएगा:

1. मंजूरी के समय, कंपनी उधारकर्ताओं को ऋण पर बेंचमार्क ब्याज दर में बदलाव के संभावित प्रभाव के बारे में स्पष्ट रूप से बताएगी, जिससे ईएमआई और/या अवधि या दोनों में बदलाव हो सकता है। इसके बाद, उपरोक्त के कारण ईएमआई/अवधि या दोनों में कोई भी वृद्धि उधारकर्ता को उचित चैनलों के माध्यम से तुरंत सूचित की जाएगी।
2. ब्याज दरों के रीसेट के समय, उधारकर्ता को कंपनी के विवेकानुसार, ऋण की अवधि के दौरान एक बार मौजूदा अस्थायी दर से निश्चित दर पर स्विच करने का विकल्प प्रदान किया जाएगा। ऋण की अवधि के दौरान निश्चित से अस्थाई या अस्थाई से निश्चित में कोई भी बदलाव कंपनी के विवेक पर निर्भर करेगा।
3. उधारकर्ता के पास (a) (i) ईएमआई में वृद्धि या (ii) अवधि बढ़ाने या (iii) कंपनी की आंतरिक नीतियों के अनुसार दोनों विकल्पों का संयोजन; और, (b) ऋण की अवधि के दौरान किसी भी समय, आंशिक या पूर्ण रूप से पूर्व भुगतान करने का विकल्प होगा।
4. ऋणों को अस्थाई से निश्चित दर पर स्विच करने के लिए सभी लागू शुल्क और उपरोक्त विकल्पों के प्रयोग से संबंधित किसी भी अन्य सेवा शुल्क/प्रशासनिक लागत का खुलासा मंजूरी पत्र में और कंपनी द्वारा समय-समय पर ऐसे शुल्क/लागत के संशोधन के समय भी किया जाएगा।
5. कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि अस्थाई दर पर ऋण के मामले में अवधि बढ़ने से नकारात्मक परिशोधन न हो।

6. कंपनी प्रत्येक तिमाही के अंत में उचित चैनलों के माध्यम से उधारकर्ताओं के लिए एक विवरण साझा करेगी / उस तक पहुंचाएगी, प्रत्येक तिमाही के अंत में एक विवरण जिसमें कम से कम, अब तक वसूल किए गए मूलधन और ब्याज, ईएमआई राशि, शेष ईएमआई की संख्या और ऋण की पूरी अवधि के लिए ब्याज की वार्षिक दर / वार्षिक प्रतिशत दर (एपीआर) की गणना होगी।

7. समान मासिक किस्त वाले ऋणों के अलावा, ये निर्देश, यथोचित परिवर्तनों के साथ, विभिन्न आवधिकों के सभी समान किस्त-आधारित ऋणों पर भी लागू होंगे।

8. कंपनी सभी मौजूदा उधारकर्ताओं को उचित चैनलों के माध्यम से एक संचार भेजेगी, जिसमें उन्हें उपलब्ध विकल्पों की जानकारी दी जाएगी।

VI. फीस एवं शुल्क

ऋण पर ब्याज वसूलने के अलावा, कंपनी लागू फीस और शुल्क भी लगाएगी। इसके अतिरिक्त, कंपनी समय-समय पर लागू होने वाले स्टांप शुल्क, सेवा कर / जीएसटी और अन्य उपकर भी एकत्र करेगी। इन शुल्कों में कोई भी संशोधन ग्राहकों को उचित संचार के साथ संभावित आधार पर लागू किया जाएगा।

'अन्य शुल्क' निर्धारित करने के लिए आंतरिक सिद्धांत और प्रक्रियाएं निष्पक्ष व्यवहार, पारदर्शिता, तर्कसंगतता, लागत-आधारित औचित्य आदि द्वारा संचालित होती हैं। शुल्क और प्रभारों का स्पष्ट रूप से खुलासा किया जाएगा और ग्राहक को सूचित किया जाएगा। शुल्क और प्रभारों को कवर करने वाली प्रभार अनुसूची (एसओसी) **अनुलग्नक 1** के रूप में संलग्न है। एसओसी में शामिल सभी शुल्क और प्रभार उनकी अधिकतम सीमा पर निर्धारित हैं।

शुल्कों की लागू अनुसूची (जहां भी आवश्यक हो) कंपनी की वेबसाइट पर उपलब्ध है।

VII. पॉलिसी का स्वामित्व

संबंधित व्यवसाय के मुख्य कार्यपालक इस पॉलिसी के स्वामी होंगे और पॉलिसी के कार्यान्वयन के लिए जिम्मेदार होंगे।

निदेशक मंडल एतद्द्वारा कंपनी की परिसंपत्ति मूल्य निर्धारण समिति को इस ब्याज दर मॉडल नीति की समीक्षा करने और इसमें उचित परिवर्तन करने के लिए अधिकृत करता है -

(a) मुद्रा बाजार परिदृश्य और/ या किसी विनियामक आवश्यकता के आधार पर ब्याज दर सीमा आदि में कोई परिवर्तन करके, जिसमें विभिन्न ऋण उत्पादों पर लागू ब्याज दरों में बढ़ोतरी / कमी शामिल है;

(b) अन्य बातों के साथ-साथ नियामकों, स्व-नियामक संगठनों, उद्योग संघों/निकायों आदि की किसी भी आवश्यकता के आधार पर प्रभारों की अनुसूची (अनुलग्नक 1) में कोई भी परिवर्तन करके, जिसमें विभिन्न ऋण उत्पादों पर लागू शुल्कों और प्रभारों में बढ़ोतरी / कमी शामिल है;

VIII. पॉलिसी के पहलुओं का संचार

कंपनी ऋण की स्वीकृति / प्राप्ति के समय संचार के स्वीकार्य माध्यम से ग्राहकों को प्रभावी ब्याज दर के बारे में सूचित करेगी।

ब्याज दर मॉडल और शुल्कों की अनुसूची (जहां भी आवश्यक हो) कंपनी की वेबसाइट पर अपलोड की जाएगी और मौजूदा ग्राहकों के लिए बेंचमार्क दरों और शुल्कों में कोई भी बदलाव को कंपनी की वेबसाइट पर अपलोड किया जाएगा।

IX. नीति की समीक्षा/संशोधन

यदि किसी भी बिंदु पर नीति और संबंधित अधिकारियों ("नियामक प्रावधान") द्वारा जारी किए गए किसी भी विनियम, नियम, दिशानिर्देश, अधिसूचना, स्पष्टीकरण, परिपत्र, मास्टर परिपत्र / निर्देशों के बीच व्याख्या / जानकारी का टकराव उत्पन्न होता है, तो नियामक प्रावधानों की व्याख्या मान्य होगी। नियामक प्रावधानों में किसी भी संशोधन(नों) और/या स्पष्टीकरण(णों) के मामले में, यह नीति नियामक प्रावधानों के अनुसार निर्दिष्ट प्रभावी तिथि से तदनुसार संशोधित हो जाएगी।

दस्तावेज़ स्वामी	संबंधित व्यावसायिक CEs

संस्करण नियंत्रण

संस्करण	दिनांक	लेखक	विवरण बदलें
1.0	नवम्बर 2023	संबंधित जीईसी का	नई पॉलिसी अपनाई गई
2.0	जनवरी 2024	संबंधित जीईसी का	गृह ऋण और संपत्ति पर ऋण के लिए निश्चित ब्याज दर सीमा को जोड़ना
3.0	अक्टूबर 2024	संबंधित जीईसी का	वार्षिक समीक्षा- प्रक्रिया अद्यतन के अनुरूप संशोधन किए गए
4.0	जनवरी 2025	बोर्ड	प्रक्रिया अद्यतन के अनुरूप संशोधन किए गए तथा परिसंपत्ति मूल्य निर्धारण समिति द्वारा अनुमोदित विशिष्ट उत्पादों की ब्याज दर सीमा में संशोधन को नोट किया गया।
5.0	अप्रैल 2025	बोर्ड	गोल्ड लोन नामक उत्पाद को खुदरा श्रेणी के अंतर्गत शामिल करना
6.0	अक्टूबर 2025	बोर्ड	(i) स्वर्ण/चांदी ऋण उत्पाद के लिए वार्षिक ब्याज दर स्लैब में परिवर्तन कर इसे 9% से 23% प्रति वर्ष कर दिया गया है (ii) आपूर्ति श्रृंखला वित्त के लिए वार्षिक ब्याज दर स्लैब में परिवर्तन कर इसे '8% से 24%' कर दिया गया (iii) उत्पाद संस्करण के रूप में गोल्ड ब्रिज लोन को शामिल करना (iv) सूक्ष्म उद्यम ऋणों को शामिल करना। (v) ग्रामीण समूह ऋण और माइक्रोफाइनेंस ऋण की ब्याज दर में परिवर्तन कर इसे '16% - 23.50%' से बढ़ाकर '16% - 23.90%' किया गया है (vi) संपत्ति के विरुद्ध सूक्ष्म ऋण में ब्याज दर सीमा में परिवर्तन कर इसे '12.50% से 22%' किया गया (vii) किसान और दो पहिया वाहन वित्त में डीलरों के लिए व्यापार अग्रिम शामिल है। (viii) शुल्क और प्रभार निर्धारित करने के लिए आंतरिक सिद्धांतों और प्रक्रियाओं को शामिल करना (ix) कंपनी के विवेक पर, अस्थायी ब्याज दर से निश्चित ब्याज दर पर स्विच करने का विकल्प देना। (x) शुल्कों की अनुसूची इस नीति का अनुलग्नक बन जाएगी (xi) एसओसी के लिए परिसंपत्ति मूल्य निर्धारण समिति को अधिकार सौंपना
7.0	अप्रैल 2026	बोर्ड	(i) 8.50% - 22% से लेकर 8.50% - 23% तक दोपहिया फाइनेंस रेंज में बदलें (ii) 11% - 24% से लेकर 10.50% - 24% तक व्यक्तिगत ऋण रेंज में बदलें (iii) 11% - 23% से लेकर 10% - 23% तक असुरक्षित SME ऋण रेंज में बदलें (iv) परिसंपत्ति मूल्य निर्धारण समिति द्वारा अनुमोदित शुल्क अनुसूची में किए गए संशोधन
8.0	जुलाई 2026	बोर्ड	(i) ग्रामीण सामूहिक ऋणों और माइक्रोफाइनेंस ऋणों की ब्याज दर 16% - 23.90% से बदलकर 18% - 25% की जाए (ii) माइक्रो एंटरप्राइज ऋणों की ब्याज दर 18% - 24% से बदलकर 20% से 26% तक की जाए

			(iii) 18% - 25% की सीमा के साथ ग्रामीण व्यावसायिक ऋण शामिल किए गए (iv) परिसंपत्ति मूल्यनिर्धारण समिति द्वारा अनुमोदित शुल्क अनुसूची में स्राशोधन किए गए
9.0	अक्टूबर 2026	बोर्ड	(i) ग्रामीण सामूहिक ऋणों और सूक्ष्म-वित्त ऋणों में 18% - 25% से बदलकर 20% - 25% करें (ii) संपत्ति के विरुद्ध ऋण के लिए निश्चित ब्याज दर सीमा 12.50% - 13.25% से बदलकर 11.50% - 18% करें (iii) परिसंपत्ति लागत समिति की स्वीकृति के अनुसार शुल्क अनुसूची में संशोधनों का किए गए

यह दस्तावेज़ कंपनी के आंतरिक उपयोग के लिए है। इस लिंक के किसी भी दस्तावेज़ के किसी भी हिस्से को ट्रेजरी विभाग की पूर्व लिखित अनुमति के बिना किसी भी रूप में पुन: प्रस्तुत या कॉपी नहीं किया जा सकता है, प्रसारित नहीं किया जा सकता है या किसी भी माध्यम से [ग्राफिक, इलेक्ट्रॉनिक या मैकेनिकल, जिसमें फोटोकॉपी, रिकॉर्डिंग, टेपिंग या सूचना पुनर्प्राप्ति प्रणाली शामिल है] किसी भी डिस्क, टेप, छिद्रित मीडिया या अन्य सूचना भंडारण उपकरण आदि पर पुन: प्रस्तुत नहीं किया जा सकता है।

व्याज दर मॉडेल

L&T फायनान्स लिमिटेड
('कंपनी')

अनुक्रमणिका

I. प्रस्तावना 22

II. उद्दिष्ट्य 22

III. जोखमीच्या श्रेणीकरणासाठी दृष्टीकोन 22

IV. किंमत 23

V. समान मासिक हप्त्यांवर (ईएमआय) आधारित वैयक्तिक कर्जावरील फ्लोटिंग व्याज दर रीसेट करा 27

VI. शुल्क आणि आकार 28

VII. पॉलिसीची मालकी 28

VIII. पॉलिसीच्या पैलूंचे संप्रेषण 28

IX पॉलिसीचे पुनरावलोकन/सुधारणा 28

I. प्रस्तावना

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (RBI), बिगर-बँकिंग वित्तीय कंपन्यांसाठी (NBFCs) न्याय्य व्यवहार संहितेवरील दिनांक 02 जानेवारी 2009 च्या अधिसूचनेद्वारे आणि दिनांक 26 मार्च 2012 च्या मार्गदर्शक तत्त्वांद्वारे—जी आता 'मास्टर डायरेक्शन – रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (बिगर-बँकिंग वित्तीय कंपन्या – वेतनश्रेणी आधारित नियमन) निर्देश, 2023' (19 ऑक्टोबर 2023) आणि त्यानंतर वेळोवेळी अद्ययावत केल्यानुसार 'रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (बिगर-बँकिंग वित्तीय कंपन्या – जबाबदार व्यावसायिक आचरण) निर्देश, 2025' मध्ये समाविष्ट करण्यात आली आहेत—या निर्देशांनुसार सर्व NBFCs ना पुढील बाबींचे पालन करण्याचे निर्देश देण्यात आले आहेत:

- निधीची किंमत, मार्जिन आणि जोखीम, प्रीमियम इ. यासारख्या संबंधित घटकांचा विचार करून मंडळाने मंजूर केलेले व्याज दर मॉडेल तयार करा आणि कर्ज आणि अग्रिम रकमांसाठी आकारले जाणारे व्याज दर निश्चित करा
- कर्जदाराला व्याजदराची आणि जोखीम श्रेणीकरणाचा दृष्टीकोन आणि कर्जदारांच्या विविध श्रेणींसाठी वेगवेगळे व्याजदर आकारण्याचे तर्क याबाबतची माहिती द्या.
- कंपन्यांच्या वेबसाइटवर व्याजदर आणि जोखमीच्या श्रेणीकरणाचा दृष्टिकोन उपलब्ध करून द्या.

II. उद्दिष्ट्य

ग्राहकांच्या विविध श्रेणींसाठी वापरल्या जाणाऱ्या बेंचमार्क दरांवर पोहोचण्यासाठीी आणि ग्राहकांकडून आकारलेल्या अंतिम दरांवर पोहोचण्यासाठी स्प्रेड आकारण्याच्या तत्त्वांवर आणि दृष्टिकोनावर निर्णय घेण्यासाठी

III. जोखमीच्या श्रेणीकरणासाठी दृष्टीकोन

विविध व्यवसाय विभागांसाठी आणि त्याखालील विविध योजनांसाठी कर्जाचा व्याजदर संबंधित व्यवसाय विभागाद्वारे स्प्रेडसाठी समायोजिन केल्यानंतर येतो.

स्प्रेडची गणना करण्यासाठी व्यवसायांद्वारे (संबंधित व्यवसायासाठी लागू) विचारात घेतलेले घटक खालीलप्रमाणे आहेत:

- व्याजदर जोखीम (स्थिर वि बदलते कर्ज)
- संबंधित व्यवसाय विभागातील क्रेडिट आणि डीफॉल्ट जोखीम
- अर्ज स्कोअरकार्डचे आउटपुट
- समान एकसंध क्लायंटची ऐतिहासिक कामगिरी
- कर्जदाराचे प्रोफाइल
- उद्योग विभाग
- कर्जदाराचा परतफेड ट्रॅक रेकॉर्ड
- संपार्श्विक सुरक्षेचे स्वरूप आणि मूल्य
- सुरक्षित वि असुरक्षित कर्ज
- अर्थ सहाय्य उपलब्ध
- कर्जाचा तिकीट आकार
- ब्युरो स्कोअर
- कर्जाचा कालावधी
- स्थान अपराध आणि संकलन कार्यप्रदर्शन
- ग्राहकाचा कर्जदारपणा (अन्य विद्यमान कर्ज)
- स्पर्धा आणि इतर संबंधित घटकांद्वारे ऑफर केलेली किंमत

एकाच उत्पादनासाठी आणि वेगवेगळ्या ग्राहकांनी त्याच कालावधीत घेतलेल्या कालावधीसाठी व्याजदर समान असणे आवश्यक नाही. वरील सर्व घटकांचा विचार करून किंवा संयोजनावर अवलंबून भिन्न ग्राहकांसाठी ते बदलू शकते.

व्याजाचा दर मासिक, द्वि-मासिक, त्रैमासिक, अर्धवार्षिक किंवा वार्षिक चक्रवाढ सह वार्षिक दर असेल.

IV. किंमत

किंमत हे मूलत: जोखीम, कालावधी आणि प्रचलित बाजारातील कल यांचे कार्य आहे. जोपर्यंत फंड-आधारित अनावरणाचा संबंध आहे, तेथे किंमतीचे दोन घटक असतात, उदा., बेंचमार्क आणि स्प्रेड. बेंचमार्क आणि स्प्रेड हे फंड ऑफ कॉस्ट, मार्जिन, जोखीम प्रीमियम इत्यादींचे कार्य आहे.

संस्थेद्वारे स्थिर किंवा बदलता व्याजदर कर्ज ऑफर करण्याचा निर्णय, ऑफर केल्या जाणाऱ्या उत्पादनाचे स्वरूप, बाजार परिस्थिती, स्त्रोत आणि निधीच्या अटी, ग्राहकांची आवश्यकता इत्यादींवर अवलंबून असेल.

कंपनी कर्जदाराला, कर्ज मंजूरीच्या वेळी कर्जाची रक्कम आणि व्याजदर आणि हप्त्याची मुदत आणि रक्कम सूचित करते.

यापैकी प्रत्येक उत्पादनाची किंमत ही निधीची किंमत, जोखीम प्रीमियम, इतर कार्यकारी खर्च, मार्जिन, क्रेडिट तोटा आणि करपूर्व आरओए विचारात घेऊन निर्धारित केली जाते.

क्र. सं.	घटक	वर्णन
1.	**निधीची किंमत**	• कंपनी आपल्या सावकारांकडून अंतिम वापर निर्दिष्ट करून आणि/किंवा निर्दिष्ट न करता अशा दोन्ही प्रकारे निधी उभारते जे प्राप्याच्या पूलाच्या विरुद्ध आहे. • स्थिर/बदलता दर, मुदत, परतफेडीची वारंवारता, प्राधान्य कर्ज लाभ इ. यासारख्या उत्पादनाच्या स्वरूपावर अवलंबून कंपनीने ऑफर केलेल्या विविध उत्पादनांसाठी निधीची किंमत बदलते. • कंपनीला व्यवसाय चालविण्यासाठी काही इक्विटी भाग ठेवणे देखील आवश्यक असते आणि अशा इक्विटीची किंमत विचारात घेतली जाते. • कंपनी रोकडसुलभतेची जोखीम व्यवस्थापित करण्यासाठी रोकडसुलभ फंडामध्ये गुंतवणुकीच्या स्वरूपात काही रोकडसुलभतेचा बफर देखील ठेवते आणि त्या गुंतवणुकीवर नकारात्मक वाहकदेखील सहन करावा लागतो.
2.	**कार्यकारी खर्च**	कंपनीने ऑफर केलेली किरकोळ उत्पादने अंतर्गत संघ/डीएसए द्वारे मिळवली जातात आणि त्यांचा संग्रह देखील स्वतःचे संघ/कलेक्शन एजंट्सद्वारे केला जातो. त्यानुसार, कंपनी मोठ्या संख्येने कर्मचाऱ्यांच्या माध्यमातून तसेच संकलन एजंट्सद्वारे कार्य करते ज्यामुळे कार्यकारी खर्चात लक्षणीय वाढ होते.
3.	**मार्जिन**	कंपनी 22 राज्यांमध्ये, 2 केंद्रशासित प्रदेशांमध्ये असलेल्या शाखांच्या मोठ्या नेटवर्कद्वारे आणि मुख्यतः स्वतःच्या कर्मचारी/कलेक्शन एजंट्सद्वारे कार्य करते. कंपनीने आपल्या ग्राहकांना कर्ज सेवा सुधारण्यासाठी तंत्रज्ञानामध्ये मोठ्या प्रमाणावर गुंतवणूक केली आहे. व्यवसायाच्या सोर्सिंगसाठी संघांना तंत्रज्ञान आणि विश्लेषणाद्वारे समर्थपणे समर्थन दिले जाते. म्हणून मार्जिनची त्यानुसार गणना केली जाते.
4.	**जोखीम प्रीमियम**	तंत्रज्ञान आणि विश्लेषणाद्वारे समर्थपणे समर्थित कार्यरत कलेक्शन टीममधील गुंतवणुकीद्वारे कंपनी संकलनाच्या उद्योग स्तरांच्या बरोबरीने सातत्याने कार्य करत आहे. तथापि, सूक्ष्म कर्जासारखी काही उत्पादने विमुद्रीकरण, पूर, कोविड 2019 इत्यादीसारख्या काही घटनांच्या जोखमींना बळी पडू शकतात. अशा घटनांच्या जोखमीसाठी प्रीमियम प्रत्येक उत्पादनाच्या किंमतीमध्ये समाविष्ट केला जातो.
5.	**करपूर्व ROA**	मालमत्तेवरील मूळ परतावा हा कंपनीला तिच्या मालमत्तेवर अपेक्षित असलेला किमान परतावा असतो.

i. घाऊक उत्पादनांसाठी:

फ्लोटिंग व्याजदर कर्जे पारदर्शक बेंचमार्कशी जोडली जातील जी L&T फायनान्स होल्डिंग्ज लिमिटेड ("कंपनी") पीएलआर*, ब्लूमबर्ग एएए किंवा जीओआय सिक्युरिटीज किंवा एमआयबीओआर किंवा लीड लेंडरचा बेस रेट/एमसीएलआर (कंसोर्टियमच्या बाबतीत) यासह निधीची किंमत दर्शवितात कर्ज देणे किंवा इतर कोणतेही योग्य बेंचमार्क (उदा. एसबीआय बेस दर/एमसीएलआर इ.).

स्थिर व्याजदर व्यवहारासाठी, वर चर्चा केल्याप्रमाणे जोखीम दृष्टिकोनाच्या श्रेणीकरणाव्यतिरिक्त सध्याच्या व्याजदर परिस्थितीच्या आधारावर मंजूरी/वितरणाच्या वेळी प्रत्येक प्रकरण ते प्रकरण आधारावर व्याजदर निश्चित केला जाईल.

भागांवरील परतावा, भागधारक मूल्य वर्धित इत्यादी संकल्पना देखील किंमत ठरवण्यासाठी वापरल्या जाऊ शकतात.

प्रत्येक व्यवहाराची किंमत इतर गोष्टींबरोबरच क्लायंटशी योग्य वाटाघाटींवर आधारित असेल आणि कंपनीच्या पत धोरणात नमूद केल्याप्रमाणे मान्यता देणाऱ्या प्राधिकरणाच्या मंजुरीच्या अधीन असेल.

पीएलआर कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहे, त्यात कोणताही बदल मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समितीच्या मान्यतेच्या अधीन आहे.

ii. किरकोळ कर्जासाठी:

कंपनी आपल्या किरकोळ कर्जदारांना उत्पादनाच्या स्वरूपावर अवलंबून स्थिर आणि बदलत्या दोन्ही दरांवर पैसे उधार देते. कंपनी तिच्या कर्जदारांना खालील किरकोळ उत्पादने देते, जसे की शेतकरी वित्त, ग्रामीण व्यवसाय वित्त, गोदाम पावती वित्त, दुचाकी वित्त, ग्राहक कर्ज, गृह कर्ज आणि मालमत्तेवरील कर्ज, असुरक्षित एसएमई कर्ज, पुरवठा साखळी वित्त आणि सुवर्ण कर्ज.

क्र. सं.	**उत्पादन**	**ऑफरींग**	**वार्षिक व्याज दर[1] सामान्यतः आमच्या ग्राहकां[3]कडून आकारला जातो**
1.	शेतकरी वित्त (शेती ट्रॅक्टर डीलरला ट्रेड ॲडव्हान्ससह)	a) शेतकऱ्यांना ट्रॅक्टर, कापणी यंत्र आणि इतर शेती अवजारे खरेदी करण्यासाठी कर्ज, ज्याचा वापर शेतजमीनीची मशागत करण्यासाठी आणि उत्पन्न निर्मितीसाठी उत्पादनाची उचल करण्यासाठी केला जातो. b) पीक उत्पादनासाठी वापरल्या जाणाऱ्या कृषी इनपुट्सच्या खरेदीसाठी शेतकऱ्यांना कर्ज c) पीक उत्पादन आणि संबंधित-कृषी गतिविधींसाठी खेळत्या भांडवलाच्या गरजांसाठी शेतकऱ्यांना कर्ज d) ट्रेड ॲडव्हान्स हे किरकोळ व्यवसायावर डीलरशिपना ॲडव्हान्स म्हणून दिले जाणारे अल्पकालीन क्रेडिट आहे.	10 % ते 19 % प्रतिवर्ष.
2.	गोदाम पावती वित्त	शेतकऱ्यांना त्रासदायक विक्री टाळण्यासाठी आणि त्यांच्या पिकांच्या उत्पादनाला चांगला भाव मिळावा यासाठी त्यांना अल्प मुदतीचे कर्ज देते. कापणीच्या हंगामात, शेतमालाच्या किमती सर्वात कमी असताना, स्पर्धात्मक	8 % ते 15 % प्रतिवर्ष.

क्र. सं.	उत्पादन	ऑफरींग	वार्षिक व्याज दर[1] सामान्यतः आमच्या ग्राहकां[3]कडून आकारला जातो
		किमतींवर कृषी माल खरेदी करण्यासाठी व्यापारी आणि प्रोसेसर यांना देखील दिले जाते, ज्यामुळे त्यांना त्यांचा नफा वाढवता येतो.	
3.	दुचाकी वित्तपुरवठा (दुचाकी विक्रेत्याला व्यापार आगाऊ रक्कम समाविष्ट)	A) ग्राहकांना त्याच्या/ तिच्या पिढीचे उत्पन्न मिळवण्यासाठी किंवा सुधारण्यासाठी वापरात येणा-या दुचाकींच्या खरेदीसाठी कर्ज दिले जाते. B) ट्रेड ॲडव्हान्स हे किरकोळ व्यवसायाविरुद्ध ॲडव्हान्स म्हणून डीलरशिपना दिले जाणारे अल्पकालीन क्रेडिट आहे.	8.5 % ते 23 % प्रतिवर्ष.
4.	ग्रामीण गट कर्ज आणि सूक्ष्म वित्त कर्ज	a) महिला कर्जदारांना उत्पन्नवाढीच्या उपक्रमांसाठी जेएलजी संरचनेअंतर्गत लहान तिकीट गट कर्जे आणि b) ग्रामीण भागातील कर्जदारांसाठी कंपनी ऑफर करण्याचे ठरवू शकते अशी इतर कर्जे	20 % ते 25% प्रतिवर्ष.
5.	मालमत्तेवर सूक्ष्म कर्ज	a) मालमत्तेवर सूक्ष्म कर्ज आणि b) कंपनी ग्रामीण भागातील कर्जदारांसाठी ऑफर करण्याचे ठरवू शकते अशी इतर कर्जे प्रदान करते	12.50% ते 22% प्रतिवर्ष.
6.	सूक्ष्म उद्योग कर्जे	त्यांच्या खेळत्या भांडवलाच्या व्यवसायाच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी प्रामुख्याने लहान/नॅनो/व्यक्तींना कर्ज प्रदान करते	20% ते 26% प्रतिवर्ष.
7.	वैयक्तिक कर्ज	ग्राहकांना त्यांच्या उपभोगाच्या गरजांसाठी कर्ज पुरवते. ग्राहक विविध अंतिम उपयोगांसाठी गुंतवणूक करू शकतो उदा. प्रवास, ग्राहकोपयोगी वस्तूंची खरेदी, वैद्यकीय बिले, शिक्षण इ. ग्राहक विद्यमान किंवा नवीन ग्राहक असू शकतो.	10.50 % ते 24 % प्रतिवर्ष.
8.	गृहकर्ज	घरे खरेदी, बांधकाम, सुधारणा आणि विस्तारासाठी ग्राहकांना कर्ज देते. कंपनी इतर बँका/वित्तीय संस्थांसह विद्यमान गृहकर्ज ग्राहकांना त्यांच्या थकित कर्जाची रक्कम अधिक चांगल्या अटी आणि शर्तींसह आमच्याकडे स्विच करण्याचा पर्याय देखील प्रदान करते.	व्याजाचा बदलता दर L&T फायनान्स लिमिटेडशी–एचएल पीएलआर2 जोडला जाईल. @ निश्चित व्याज दर: 11.50% ते 18% प्रतिवर्ष टीपः कृपया # पहा
9.	मालमत्तेवर कर्ज	निवासी (स्वत:अधिग्रहित केलेली,भाडेतत्वावरील, रीकामी) आणि व्यावसायिक मालमत्ता गहाण ठेवून आर्थिक सहाय्यासाठी ग्राहकांना कर्जे उपलब्ध करते.	व्याजाचा बदलता दर L&T फायनान्स लिमिटेडशी–एलएपी पीएलआर2 जोडला जाईल. @ निश्चित व्याज दर: 12.5% ते 13.25% प्रतिवर्ष टीपः कृपया # पहा
10.	असुरक्षित एसएमई	प्रामुख्याने लघु आणि मध्यम उद्योगांना	10 % ते 23 % प्रतिवर्ष.

क्र. सं.	उत्पादन	ऑफरींग	वार्षिक व्याज दर[1] सामान्यतः आमच्या ग्राहकां[3]कडून आकारला जातो
	कर्ज	आणि व्यक्तींना त्यांच्या व्यवसायाच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी कर्ज प्रदान करते	
11.	पुरवठा साखळी वित्त	कॉर्पोरेट अँकरशी संबंधित असलेल्या विक्रेत्यांना आणि डीलर्सना त्यांच्या व्यवसायाच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी अल्पकालीन वित्तपुरवठा सुविधा प्रदान करते	8% ते 24% प्रतिवर्ष
12.	सोने आणि चांदीच्या तारणावर कर्ज देणे आणि गोल्ड ब्रिज कर्ज	i. सोने/चांदी कर्ज: ग्राहकांना त्यांच्या उपभोगाच्या गरजांसाठी, उत्पन्न मिळवून देणाऱ्या कामांसाठी कर्जे प्रदान करते. ही कर्जे वेळोवेळी मंजूर केलेल्या विशिष्ट कर्ज मूल्य (एलटीव्ही) सह सोन्याच्या दागिन्यांच्या आधारावर दिली जातात. ii. गोल्ड ब्रिज कर्ज: ज्या ग्राहकांना इतर वित्तीय संस्थांचे सोने/चांदीचे कर्ज आहे आणि त्यांना विद्यमान कर्जे बंद करण्यासाठी आणि आमच्याकडे कर्ज हस्तांतरित करण्यासाठी अल्पकालीन निधीची आवश्यकता आहे त्यांना कर्ज दिले जाते.	9% ते 23% प्रतिवर्ष
13.	ग्रामीण व्यवसाय कर्जे	ग्रामीण भागातील महिला कर्जदारांना उत्पन्न मिळवून देणाऱ्या उपक्रमांसाठी वैयक्तिक व्यवसाय कर्जे उपलब्ध करून दिले जाते.	वार्षिक 18% ते 25%

@ या पॉलिसीच्या अटींनुसार फ्लोटिंग व्याजदर रीसेट करताना.

क्रेडिट खराब झाल्यामुळे कोणत्याही विद्यमान कर्जावरील संरचनेसह व्याजदर सुधारित केले जाऊ शकतात (फ्लोटिंग रेट कर्जासाठी संबंधित बेंचमार्क दरात बदल असला तरीही)

***टीप:**

1. व्याज दर श्रेणी ही एक सूचक आहे आणि अंतिम दर जोखमीच्या श्रेणीकरणावर आधारित आहे. वर सांगितल्याप्रमाणे सूचक व्याज दर कंपनीच्या विवेकबुद्धीनुसार, कोणत्याही वेळी बदलू शकतात.
2. वर्तमान पीएलआर कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहे, त्यात कोणताही बदल मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समितीच्या मान्यतेच्या अधीन आहे.
3. पूल खरेदीद्वारे घेतलेल्या कर्जाच्या बाबतीत, या कर्जावरील व्याजदर बाह्य बेंचमार्क दर उदा, टी-बिल, रेपो दर, मोठ्या बँका / वित्तीय संस्थांच्या एमसीएलआर/ बेंचमार्क दरांना संदर्भित केले जाऊ शकतात आणि त्या मर्यादित असणे आवश्यक नाही, प्रत्येक संबंधित उत्पादनांसाठी वरील सूचक त्यांच्या उत्पत्ती मोडमध्ये दिले आहेत. त्यामुळे अशा कर्जांसाठी त्यांची व्याजदराची हालचाल त्यांच्या संबंधित मंजुरी पत्रामध्ये निर्दिष्ट केलेल्या लिंक्ड एक्सटर्नल बेंचमार्कमधील बदलांनुसार असेल.
4. क्लाएंतसोबत (जिथे लागू असेल तेथे) यथायोग्य तडजोड करण्याच्या आणि/किंवा कंपनी अनुसरण करत असलेल्या क्रेडिट परिक्षण मानकांच्या आधारावर अंतर्गत प्रायसिंग असेल.

V. समान मासिक हप्त्यांवर (ईएमआय) आधारित वैयक्तिक कर्जावरील फ्लोटिंग व्याज दर रीसेट करा

भारतीय रिझर्व्ह बँकेने (RBI) दिनांक 28 नोव्हेंबर 2025 रोजी जारी केलेल्या आपल्या मास्टर डायरेक्शन'रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (नॉन-बँकिंग फायनान्शिअल कंपनीज – रिस्पॉन्सिबल बिझनेस कंडक्ट) डायरेक्शन्स, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) आणि वेळोवेळी त्यामध्ये करण्यात आलेल्या सुधारणांनुसार ("RBI परिपत्रक"), EMI आधारित वैयक्तिक कर्जांवरील बदलत्या व्याजदरांच्या पुनर्निर्धारणासंदर्भात नियमावली निर्धारित केली आहे. तसेच, विनियमित संस्थांनी EMI आधारित बदलत्या (फ्लोटिंग) व्याजदराच्या वैयक्तिक कर्जांसाठी धोरणात्मक आराखडा तयार करणे आवश्यक केले आहे. "वैयक्तिक कर्जे" या संज्ञेची व्याख्या भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या दिनांक 04 जानेवारी 2018 रोजी जारी केलेल्या "XBRL रिटर्न्स – बँकिंग सांख्यिकीचे सुसूत्रीकरण" या परिपत्रक क्रमांक DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 मध्ये देण्यात आली आहे.

या विभागात समाविष्ट असलेल्या सूचना सध्याच्या तसेच नवीन कर्जांना 31 डिसेंबर 2023 पर्यंत विस्तारित कराव्यात.

ईएमआय आधारित बदलतादर वैयक्तिक कर्ज मंजूर करताना, कर्जाच्या कालावधीत बाह्य बेंचमार्क दरात संभाव्य वाढीच्या परिस्थितीत, मुदत वाढवण्यासाठी आणि/किंवा ईएमआय मध्ये वाढ करण्यासाठी पुरेशी हेडरूम/मार्जिन उपलब्ध आहे याची खात्री करण्यासाठी कंपनी कर्जदारांची परतफेड क्षमता विचारात घेईल. ईएमआय आधारित बदलता दर वैयक्तिक कर्जाच्या संदर्भात, कंपनी खालील फ्रेमवर्कचे पालन करेल:

1. मंजुरीच्या वेळी, कंपनी कर्जदारांना कर्जावरील बेंचमार्क व्याजदरातील बदलामुळे ईएमआय आणि/किंवा मुदतीत किंवा दोन्हीमध्ये बदल होण्याच्या संभाव्य परिणामाबद्दल स्पष्टपणे कळवेल. त्यानंतर, वरील कारणांमुळे ईएमआय/मुदतीत किंवा दोन्हीमध्ये कोणतीही वाढ झाल्यास योग्य चॅनेलद्वारे कर्जदाराला त्वरित कळवले जाईल.

2. व्याजदर पुनर्संचयित करताना, कर्जदाराला कर्जाच्या कालावधीत विद्यमान बदलत्या दरावरून एका निश्चित दरावर एकदा स्विच करण्याचा पर्याय प्रदान केला जाईल. कर्जाच्या कालावधी दरम्यान स्थिर ते बदलता किंवा बदलता ते स्थिर करण्यासाठी कोणतेही पुढील स्विच कंपनीच्या विवेकबुद्धीनुसार असेल.

3. कर्जदाराकडे (a) (i) ईएमआय वाढवणे किंवा (ii) मुदत वाढवणे किंवा (iii) कंपनीच्या अंतर्गत धोरणांनुसार दोन्ही पर्यायांचे संयोजन करणे; आणि, (b) कर्जाच्या कालावधी दरम्यान कोणत्याही टप्प्यावर, एकतर अंशतः किंवा पूर्ण स्वरूपात, पूर्वप्रदान करण्याचा पर्याय असेल.

4. कर्जे फ्लोटिंगपासून स्थिर दरावर स्विच करण्यासाठी लागू होणारे सर्व शुल्क आणि वरील पर्यायांच्या वापरासाठी अनुषंगिक कोणतेही सेवा शुल्क/प्रशासकीय खर्च हे मंजूरी पत्रात आणि कंपनीद्वारे वेळोवेळी अशा शुल्क/खर्चाच्या पुनरावृत्तीच्या वेळी उघड केले जातील.

5. कंपनी हे सुनिश्चित करेल की बदलता दर कर्जाच्या बाबतीत मुदत वाढल्यास नकारात्मक परिशोधन होणार नाही.

6. कंपनी योग्य चॅनेलद्वारे, कर्जदारांना प्रत्येक तिमाहीच्या शेवटी एक विधान सामायिक करेल / प्रवेशयोग्य बनवेल, ज्यामध्ये किमान, आजपर्यंत वसूल केलेले मुद्दल आणि व्याज, ईएमआय रक्कम, बाकी ईएमआय ची संख्या आणि कर्जाच्या संपूर्ण कालावधीसाठी वार्षिक व्याज दर / वार्षिक टक्केवारी दर (एपीआर) यांची गणना स्पष्ट केलेली असेल.

7. समान मासिक हप्त्याच्या कर्जाव्यतिरिक्त, या सूचना वेगवेगळ्या कालावधीच्या सर्व समान हप्त्यांवर आधारित कर्जांना देखील लागू होतील.

8. कंपनी सर्व विद्यमान कर्जदारांना, त्यांच्यासाठी उपलब्ध पर्यायांची माहिती देऊन, योग्य माध्यमांद्वारे एक संप्रेषण पाठवेल.

VI. शुल्क आणि आकार

कर्जावर व्याज आकारण्याबरोबरच, कंपनी लागू होईल त्याप्रमाणे शुल्क आणि आकार देखील लावेल. याव्यतिरिक्त, कंपनी मुद्रांक शुल्क, सेवा कर/जीएसटी आणि वेळोवेळी लागू होणारा इतर उपकर देखील गोळा करेल. या शुल्कातील कोणतीही सुधारणा ग्राहकांशी योग्य संवाद साधून संभाव्य आधारावर लागू केली जाईल.

'इतर शुल्क' निश्चित करण्यासाठी अंतर्गत तत्वे आणि प्रक्रिया निष्पक्ष पद्धती, पारदर्शकता, वाजवीपणा, खर्च-आधारित तर्क इत्यादींवर आधारित आहेत. शुल्क आणि शुल्क स्पष्टपणे उघड केले जातील आणि ग्राहकांना कळवले जातील. शुल्क आणि

शुल्क समाविष्ट करणारे शुल्क वेळापत्रक (एसओसी) परिशिष्ट 1 मध्ये जोडलेले आहे. एसओसी मध्ये समाविष्ट असलेले सर्व शुल्क आणि शुल्क वरच्या मर्यादित आहेत.

शुल्काचे लागू वेळापत्रक (जेव्हा आवश्यक असेल तेव्हा) कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहे.

VII. पॉलिसीची मालकी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी या पॉलिसीचे मालक असतील आणि ते पॉलिसीच्या अंमलबजावणीसाठी जबाबदार असतील.

संचालक मंडळ याद्वारे कंपनीच्या मालमत्ता मूल्य निर्धारण समितीला या व्याजदर मॉडेल धोरणाचा आढावा घेण्यासाठी आणि त्यात योग्य बदल करण्यासाठी अधिकृत करते -

(a) विविध कर्ज उत्पादनांना लागू असलेल्या व्याजदरांमध्ये वाढ/कमी सुधारणा समाविष्ट असलेल्या मुद्रा बाजार परिस्थिती आणि/किंवा कोणत्याही नियामकांच्या आवश्यकतांच्या आधारे व्याजदर श्रेणी इत्यादींमध्ये कोणतेही बदल करून;

(b) विविध कर्ज उत्पादनांना लागू असलेल्या शुल्क आणि शुल्कांमध्ये वाढ/कमी सुधारणा समाविष्ट असलेल्या नियामक, स्वयं-नियामक संस्था, उद्योग संघटना/संस्था इत्यादींकडून येणाऱ्या कोणत्याही आवश्यकतांसह शुल्काच्या वेळापत्रकात (परिशिष्ट 1) कोणतेही बदल करून;

VIII. पॉलिसीच्या पैलूंचे संप्रेषण

संप्रेषणाच्या स्वीकारार्ह पद्धतीद्वारे कंपनी कर्ज मंजूरीच्या वेळी / कर्ज मिळवत असताना ग्राहकांना लागू व्याजदर कळवेल. व्याज दराचे मॉडेल आणि शुल्काचे वेळापत्रक (जेथे आवश्यक असेल तेथे) कंपनीच्या वेबसाइटवर अपलोड केले जाईल आणि विद्यमान ग्राहकांसाठी मापदंड दर आणि शुल्कांमधील कोणताही बदल कंपनीच्या वेबसाइटवर अपलोड केला जाईल.

IX. पॉलिसीचे पुनरावलोकन/सुधारणा

धोरण आणि कोणतेही नियम, नियमने, मार्गदर्शक तत्त्वे, अधिसूचना, स्पष्टीकरणे, परिपत्रके, मुख्य परिपत्रके/ संबंधित प्राधिकरणांनी जारी केलेले निर्देश ("नियामक तरतुदी") यांच्यात कोणत्याही वेळी अर्थाचा/माहितीचा संघर्ष उद्भवल्यास, नियामक तरतुदींचा अर्थ लक्षात घेतला जाईल. नियामक तरतुदींमध्ये कोणतीही सुधारणा आणि/किंवा स्पष्टीकरण असल्यास, नियामक तरतुदींनुसार निर्दिष्ट केलेल्या प्रभावी तारखेपासून धोरणात त्यानुसार सुधारणा केली जाईल.

कागदपत्राचा मालक	संबंधित व्यवसाय केंद्र प्रमुख (CEs)

आवृत्ती नियंत्रण

आवृत्ती	दिनांक	लेखक	वर्णन बदला
1.0	नोव्हेंबर 2023	संबंधित जीईसी	नवीन धोरण स्वीकारले
2.0	जानेवारी 2024	संबंधित जीईसी	गृहकर्ज आणि मालमत्तेवरील कर्जासाठी निश्चित व्याजदर श्रेणी जोडणे
3.0	ऑक्टोबर 2024	संबंधित जीईसी	वार्षिक पुनरावलोकन- प्रक्रिया अद्यतनाच्या अनुषंगाने पुनरावृत्ती केली जाते
4.0	जानेवारी 2025	बोर्ड	मालमत्ता मूल्य निर्धारण समितीने मंजूर केलेल्या विशिष्ट उत्पादनांच्या व्याजदर श्रेणीतील प्रक्रियेच्या अद्यतन आणि सुधारणांच्या नोंदीनुसार केलेल्या सुधारणा.
5.0	एप्रिल 2025	बोर्ड	किरकोळ श्रेणी अंतर्गत सोने कर्ज उत्पादनाची भर
6.0	ऑक्टोबर 2025	बोर्ड	(i) सोने/चांदी कर्ज उत्पादनांसाठी वार्षिक व्याजदर स्लॅबमध्ये बदल करून '9% ते 23% प्रतिवर्ष' (ii) पुरवठा साखळी वित्तपुरवठा योजनेसाठी वार्षिक व्याजदर स्लॅबमध्ये '8% ते 24%' असा बदल (iii) उत्पादन प्रकार म्हणून गोल्ड ब्रिज कर्जाची भर (iv) सूक्ष्म उद्योग कर्जांची भर. (v) ग्रामीण गट कर्ज आणि सूक्ष्मवित्त कर्जांमधील बदल '16% - 23.50%' ते '16% - 23.90%' पर्यंत आहेत (vi) मालमत्तेवरील सूक्ष्म कर्जाच्या श्रेणीत '12.50% ते 22 %' पर्यंत बदल (vii) शेतकरी आणि दुचाकी वित्त क्षेत्रातील डीलर्सना व्यापार आगाऊ रक्कम समाविष्ट आहे. (viii) शुल्क आणि शुल्क निश्चित करण्यासाठी अंतर्गत तत्वे आणि प्रक्रियांची भर (ix) कंपनीच्या विवेकबुद्धीनुसार, फ्लोटिंग रेटवरून फिक्स्ड रेट ऑफ इंटरेस्टवर स्विच करण्याचा पर्याय देणे. (x) शुल्कांची अनुसूची या धोरणाशी संलग्न असेल (xi) एसओसी साठी मालमत्ता मूल्य निर्धारण समितीकडे सोपवणे
7.0	एप्रिल 2026	बोर्ड	(i) दुचाकी वाहन वित्तपुरवठ्यासाठी व्याजदराची श्रेणी 8.50% - 22% वरून 8.50% - 23% अशी बदलण्यात आली आहे. (ii) वैयक्तिक कर्जांसाठी व्याजदराची श्रेणी 11% - 24% वरून 10.50% - 24% अशी बदलण्यात आली आहे. (iii) असुरक्षित SME कर्जांसाठी व्याजदराची

			श्रेणी 11% - 23% वरून 10% - 23% अशी बदलण्यात आली आहे. (iv) मालमत्ता किंमत निर्धारण समिती (ॲसेट प्रायसिंग कमिटी) यांच्या मंजुरीनुसार शुल्कांच्या अनुसूचीमध्ये सुधारणा करण्यात आल्या आहेत.
8.0	जुलै 2026	बोर्ड	(i) ग्रामीण गट कर्जे आणि सूक्ष्म वित्त (मायक्रोफायनान्स) कर्जे यांचा व्याजदर वार्षिक 16% – 23.90% वरून वार्षिक 18% – 25% असा सुधारित करण्यात आला आहे. (ii) सूक्ष्म उद्योग (मायक्रो एंटरप्राइझ) कर्जे यांचा व्याजदर वार्षिक 18% – 24% वरून वार्षिक 20% – 26% असा सुधारित करण्यात आला आहे. (iii) ग्रामीण व्यवसाय कर्जे हा वार्षिक 18% – 25% या व्याजदराच्या श्रेणीसह समाविष्ट करण्यात आला आहे. (iv) मालमत्ता मूल्य निर्धारण समिती (ॲसेट प्राइसिंग कमिटी) यांच्या मंजुरीनुसार शुल्कांच्या वेळापत्रकामध्ये आवश्यक सुधारणा करण्यात आल्या आहेत.
9.0	ऑक्टोबर 2026	बोर्ड	(i) ग्रामीण गट कर्जे आणि सूक्ष्म वित्त कर्जांसाठी व्याजदराची मर्यादा 18.00% - 25% वरून 20% - 25% अशी बदलण्यात आली. (ii) मालमत्तेच्या तारणाविरुद्ध दिल्या जाणाऱ्या कर्जांसाठी निश्चित व्याजदराची मर्यादा 12.50% - 13.25% वरून 11.50% - 18% अशी बदलण्यात आली. (iii) मालमत्ता मूल्यनिर्धारण समितीने मंजूर केल्यानुसार, शुल्कांच्या अनुसूचीमध्ये सुधारणा करण्यात आल्या.

हा दस्तऐवज कंपनीच्या अंतर्गत वापरासाठी आहे. या लिंकमधील कोणत्याही दस्तऐवजाचा कोणताही भाग कोणत्याही स्वरूपात पुनरुत्पादित किंवा कॉपी केला जाऊ शकत नाही, प्रसारित किंवा कोणत्याही प्रकारे [फोटोकॉपी, रेकॉर्डिंग, टेपिंग किंवा माहिती पुनर्प्राप्ती प्रणालीसह ग्राफिक, इलेक्ट्रॉनिक किंवा यांत्रिक] कोणत्याही डिस्क, टेप, परफोरेटेड मीडिया किंवा इतर माहिती साठवण्याचे साधन इ. वर कोषागार विभागाच्या पूर्व लेखी परवानगीशिवाय पुनरूत्पादित केले जाऊ शकत नाही.

વ્યાજ દર મોડલ

L&T ફાયનાન્સ લિમિટેડ
("કંપની ")

વિષય સૂચિ

I. પ્રસ્તાવના 32

II. ઉદ્દેશ્ય 32

III. જોખમના ગ્રેડેશન માટેનો અભિગમ 32

IV. કિંમત નિર્ધારણ 33

V. સમાન માસિક હપ્તાઓ (ઇએમઆઈ) આધારિત વ્યક્તિગત લોન પર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરને

VI. ફરીથી સેટ કરો 37

VII. ફી અને શુલ્ક 38

VIII. નીતિની માલિકી 38

IX. નીતિના પાસાઓનો સંચાર 39

X. નીતિમાં સમીક્ષા / સુધારો 39

I. પ્રસ્તાવના

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (RBI) ના 2 જાન્યુઆરી 2009 ના રોજ બહાર પાડેલા જાહેરનામા અને 26 માર્ચ 2012 ના રોજ નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સ કંપનીઓ માટે બહાર પાડેલી 'ફેર પ્રેક્ટિસ કોડ' અંગેની માર્ગદર્શિકા, જે સમય અંતરે અદ્યતન કરીને 19 ઓક્ટોબર 2023 ના રોજ બહાર પાડેલ માસ્ટર ડાયરેક્શન – રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સિયલ કંપની – સ્કેલ બેઝ્ડ રેગ્યુલેશન) ડાયરેક્શન્સ, 2023 માં સમાવી લેવામાં આવી હતી, અને હવે તેને વધુ વિસ્તૃત કરીને રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સિયલ કંપનીઝ – રિસ્પોન્સિબલ બિઝનેસ કંડક્ટ) ડાયરેક્શન્સ, 2025 માં સમાવિષ્ટ કરવામાં આવી છે, તે હેઠળ તમામ NBFCs ને નીચે મુજબના નિર્દેશો આપવામાં આવ્યા છે:

- ભંડોળની કિંમત, માર્જિન અને જોખમ, પ્રીમિયમ વગેરે જેવા સંબંધિત પરિબળોને ધ્યાનમાં લેતા બોર્ડ દ્વારા માન્ય વ્યાજ દર મોડલ મૂકો અને લોન અને એડવાન્સિસ માટે વસૂલવામાં આવનાર વ્યાજનો દર નક્કી કરો
- ઋણ લેનારને વ્યાજના દરની સાથે જોખમના ગ્રેડેશન માટેના અભિગમ અને વિવિધ કેટેગરીના ઋણ લેનારાઓને વ્યાજના અલગ-અલગ દરો વસૂલવાના તર્ક સાથે વાતચીત કરો.
- કંપનીઓની વેબસાઇટ પર વ્યાજના દરો અને જોખમોના ગ્રેડેશન માટેનો અભિગમ ઉપલબ્ધ કરાવો.

II. ઉદ્દેશ્ય

ગ્રાહક સેગમેન્ટની વિવિધ શ્રેણીઓ માટે ઉપયોગમાં લેવાતા બેન્ચમાર્ક દરો પર પહોંચવા અને ગ્રાહકો પાસેથી વસૂલવામાં આવેલા અંતિમ દરો પર પહોંચવા માટે ચાર્જિંગ સ્પ્રેડના સિદ્ધાંતો અને અભિગમ નક્કી કરવા.

III. જોખમના ગ્રેડેશન માટેનો અભિગમ:

વિવિધ બિઝનેસ સેગમેન્ટ્સ અને તે હેઠળની વિવિધ સ્કીમ માટે લોન માટે વ્યાજનો દર સંબંધિત બિઝનેસ સેગમેન્ટ દ્વારા સ્પ્રેડ માટે એડજસ્ટ કર્યા પછી આવે છે.

સ્પ્રેડની ગણતરી કરવા માટે વ્યવસાયો દ્વારા ધ્યાનમાં લેવામાં આવતા પરિબળો (સંબંધિત વ્યવસાય માટે લાગુ) નીચે મુજબ છે:

- વ્યાજ દર જોખમ (ફિક્સ્ડ વિ ફ્લોટિંગ લોન)
- સંબંધિત બિઝનેસ સેગમેન્ટમાં ક્રેડિટ અને ડિફોલ્ટ જોખમ
- એપ્લિકેશન સ્કોરકાર્ડનું આઉટપુટ
- સમાન સમાન ગ્રાહકોનું ઐતિહાસિક પ્રદર્શન
- ઉધાર લેનારની પ્રોફાઇલ
- ઇન્ડસ્ટ્રી સેગમેન્ટ
- ઉધાર લેનારનો પુન:ચુકવણી ટ્રેક રેકોર્ડ
- કોલેટરલ સુરક્ષાની પ્રકૃતિ અને મૂલ્ય
- સુરક્ષિત વિ અસુરક્ષિત લોન
- સબવેન્શન ઉપલબ્ધ છે
- લોનની ટિકિટનું કદ
- બ્યુરો સ્કોર
- લોનની મુદત
- સ્થાન અપરાધ અને સંગ્રહ કામગીરી
- ગ્રાહક ઋણ (અન્ય વર્તમાન લોન)
- સ્પર્ધા અને અન્ય સંબંધિત પરિબળો દ્વારા ઓફર કરાયેલ કિંમત

વિવિધ ગ્રાહકો દ્વારા સમાન સમયગાળા દરમિયાન એક જ ઉત્પાદન અને મુદત માટેના વ્યાજનો દર સમાન હોવો જરૂરી નથી. ઉપરોક્ત તમામ પરિબળોને ધ્યાનમાં રાખીને અથવા સંયોજનના આધારે તે વિવિધ ગ્રાહકો માટે

બદલાઇ શકે છે.

વ્યાજનો દર માસિક, દ્વિ-માસિક, ત્રિમાસિક, અર્ધ-વાર્ષિક અથવા વાર્ષિક ચક્રવૃદ્ધિ સાથે વાર્ષિક દરો હશે.

IV. કિંમત નિર્ધારણ

પ્રાઇસીંગ અનિવાર્યપણે જોખમ, મુદ્દત અને પ્રવર્તમાન બજાર વલણનું કાર્ય છે. જ્યાં સુધી ફંડ-આધારિત એક્સપોઝરની વાત છે, કિંમત નિર્ધારણમાં બે ઘટકો છે, જેમ કે, બેન્ચમાર્ક અને સ્પ્રેડ. બેન્ચમાર્ક અને સ્પ્રેડ એ કોસ્ટ ઓફ ફંડ્સ, માર્જિન, રિસ્ક પ્રીમિયમ વગેરેનું કાર્ય છે.

સંસ્થા દ્વારા ફિક્સ્ડ અથવા ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરની લોન ઓફર કરવાનો નિર્ણય, અન્ય બાબતોની સાથે સાથે ઓફર કરવામાં આવતી પ્રોડક્ટની પ્રકૃતિ, બજારની સ્થિતિ, સ્ત્રોતો અને ભંડોળની શરતો, ક્લાયન્ટની જરૂરિયાત વગેરે પર નિર્ભર રહેશે.

કંપની લોન મંજૂર કરતી વખતે લોન લેનારને, લોનની રકમ અને વ્યાજના દરની સાથે હપ્તાની મુદ્દત અને રકમની જાણ કરે છે.

આમાંના પ્રત્યેક ઉત્પાદનોની કિંમત ભંડોળની કિંમત, જોખમ પ્રીમિયમ, અન્ય ઓપરેટિંગ ખર્ચ, માર્જિન, ક્રેડિટ નુકસાન અને કરવેરા પહેલાના આરઓએને ધ્યાનમાં લઈને નક્કી કરવામાં આવે છે.

ક્રમ નં	પરિબળ	વર્ણન
1.	**ભંડોળની કિંમત**	• કંપની તેના ધિરાણકર્તાઓ પાસેથી અંતિમ ઉપયોગ નિર્દિષ્ટ અને/અથવા અસ્પષ્ટ એમ બંને સાથે ભંડોળ ઊભું કરે છે જે પ્રાપ્તિપાત્રોના પૂલની વિરુદ્ધ છે. • કંપની દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી વિવિધ પ્રોડક્ટ્સ માટે ફંડની કિંમત અલગ-અલગ હોય છે જેમ કે ફિક્સ્ડ/ફ્લોટિંગ રેટ, ટેનર, રિપેમેન્ટ ફ્રીક્વન્સી, અગ્રતા ધિરાણ લાભો વગેરે. • કંપનીએ બિઝનેસ ચલાવવા માટે અમુક ઇક્વિટી હિસ્સો પણ મૂકવો પડે છે અને આવી ઇક્વિટીની કિંમતને ધ્યાનમાં લેવામાં આવે છે. • કંપની લિક્વિડિટી રિસ્કને મેનેજ કરવા માટે લિક્વિડ ફંડ્સમાં રોકાણના સ્વરૂપમાં અમુક લિક્વિડિટી બફર પણ રાખે છે અને તે રોકાણો પર પણ નકારાત્મક વહન કરવું પડે છે.
2.	**ઓપરેટિંગ ખર્ચ**	કંપની દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી છૂટક પ્રોડક્ટ્સ ઘરની ટીમો/ડીએસએ દ્વારા મેળવવામાં આવે છે અને તેની પોતાની ટીમો/કલેક્શન એજન્ટો દ્વારા કલેક્શન પણ હાથ ધરવામાં આવે છે. તદનુસાર, કંપની તેના રોલ્સ પર મોટી સંખ્યામાં કર્મચારીઓ તેમજ કલેક્શન એજન્ટો દ્વારા કાર્ય કરે છે જે ઓપરેટિંગ ખર્ચમાં નોંધપાત્ર વધારો કરે છે.
3.	**માર્જિન**	કંપની 22 રાજ્યો, 2 કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશોમાં સ્થિત તેની શાખાઓના વિશાળ નેટવર્ક દ્વારા અને મોટાભાગે તેના પોતાના કર્મચારીઓ/સંગ્રહ એજન્ટો દ્વારા કાર્ય કરે છે. કંપનીએ તેના ગ્રાહકોને લોન સર્વિસિંગ સુધારવા માટે ટેક્નોલોજીમાં વ્યાપકપણે રોકાણ કર્યું છે. ટીમો વ્યવસાયના સોર્સિંગ માટે ટેક્નોલોજી અને એનાલિટિક્સ દ્વારા સમર્થિત છે. માર્જિન તેથી તે મુજબ ગણવામાં આવે છે.

4.	**જોખમ પ્રીમિયમ**	કંપની ટેક્નોલોજી અને એનાલિટિક્સ દ્વારા સમર્થિત ઓન-ગ્રાઉન્ડ કલેક્શન ટીમમાં રોકાણ દ્વારા કલેક્શનના ઉદ્યોગના સ્તરની સમકક્ષ રીતે કામ કરી રહી છે. જો કે, સૂક્ષ્મ લોન જેવી કેટલીક પ્રોડક્ટ્સ ડિમોનેટાઇઝેશન, પૂર, કોવિડ 2019 વગેરે જેવા અમુક ઘટનાના જોખમો માટે જોખમી હોઇ શકે છે. આવી ઘટનાના જોખમ માટેનું પ્રીમિયમ દરેક ઉત્પાદનની કિંમતમાં સમાવવામાં આવે છે.
5.	**પ્રી-ટેક્સ આરઓએ**	અસ્કયામતો પરનું મૂળ વળતર એ કંપની દ્વારા તેની અસ્કયામતો પર અપેક્ષિત ન્યૂનતમ વળતર છે.

i. જથ્થાબંધ ઉત્પાદનો માટે:

ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરની લોન પારદર્શક બેન્ચમાર્ક સાથે જોડાયેલ હશે જે L&T ફાયનાન્સ લિમિટેડ ("કંપની") પીએલઆર*, બ્લૂમબર્ગ એએએ અથવા જીઓઆઇ સિક્યોરિટીઝ અથવા એમઆઇબીઓઆર અથવા લીડ ધિરાણકર્તાના બેઝ રેટ/એમસીએલઆર (કંસોર્ટિયમ ધિરાણના કિસ્સામાં) અથવા અન્ય કોઈપણ સહિતના ભંડોળના ખર્ચને વ્યાપકપણે પ્રતિબિંબિત કરે છે. યોગ્ય બેન્ચમાર્ક (દા.ત., એસબીઆઇ બેઝ રેટ/એમસીએલઆર વગેરે).

નિશ્ચિત વ્યાજ દરના વ્યવહાર માટે, ઉપર ચર્ચા કર્યા મુજબ જોખમ અભિગમના ગ્રેડેશન ઉપરાંત વર્તમાન વ્યાજ દરના પરિદ્રશ્યના આધારે મંજૂરી/વિતરણ સમયે દરેક કેસ-ટુ-કેસ આધારે વ્યાજ દર નક્કી કરવામાં આવશે.

ઇક્વિટી પર વળતર, શેરહોલ્ડર વેલ્યુ એડેડ વગેરે જેવા ખ્યાલોનો ઉપયોગ પણ કિંમત નક્કી કરવા માટે થઈ શકે છે.

દરેક ટ્રાન્ઝેક્શનની કિંમત અન્ય બાબતોની સાથે-સાથે ક્લાયન્ટ સાથે યોગ્ય વાટાઘાટ પર આધારિત હશે અને કંપનીની ક્રેડિટ પોલિસીમાં જણાવ્યા મુજબ મંજૂરી આપનાર સત્તાધિકારીની મંજૂરીને આધીન હશે.

પીએલઆર કંપનીની વેબસાઇટ પર હાલમાં ઉપલબ્ધ છે, તેમાં કોઈપણ ફેરફાર એસેટ લાયબિલિટી મેનેજમેન્ટ કમિટીની મંજૂરીને આધીન છે.

ii. છૂટક લોન માટે:

કંપની તેના છૂટક ઉધાર લેનારાઓને ઉત્પાદનની પ્રકૃતિના આધારે ફિક્સ્ડ અને ફ્લોટિંગ બંને દરે નાણાં ઉછીના આપે છે. કંપની તેના ઉધારકર્તાઓને નીચેના રિટેલ ઉત્પાદનો ઓફર કરે છે, જેમ કે ફાર્મર ફાયનાન્સ, રૂરલ બિઝનેસ ફાયનાન્સ, વેરહાઉસ રિસીપ્ટ ફાયનાન્સ, ટુ-વ્હીલર ફાયનાન્સ, કન્ઝ્યુમર લોન, હોમ લોન અને પ્રોપર્ટી સામે લોન, અસુરક્ષિત એસએમઇ લોન, સપ્લાય ચેઇન ફાયનાન્સ અને ગોલ્ડ લોન.

ક્રમ. ના	**ઉત્પાદન**	**ઓફર કરે છે**	**વાર્ષિક વ્યાજ દર[1] સામાન્ય રીતે અમારા ગ્રાહક પાસેથી વસૂલવામાં આવે છે[3]**
1.	ફાર્મર ફાયનાન્સ (ફાર્મ ટ્રેક્ટર ડીલરને ટ્રેડ એડવાન્સ સહિત)	a) ખેડૂતોને ટ્રેક્ટર, હાર્વેસ્ટર અને અન્ય કૃષિ ઓજારો ખરીદવા માટે લોન આપો, જેનો ઉપયોગ ખેતીની જમીનને ખેડવામાં અને આવક ઉભી કરવા માટે ઉત્પાદનની હેરફેર માટે કરવામાં આવે છે b) પાક ઉત્પાદન માટે ઉપયોગમાં લેવાતા કૃષિ ઇનપુટ્સની ખરીદી માટે ખેડૂતોને લોન c) પાક ઉત્પાદન અને સંલગ્ન-કૃષિ પ્રવૃત્તિઓ માટે કાર્યકારી મૂડીની જરૂરિયાતો માટે ખેડૂતોને લોન d) ટ્રેડ એડવાન્સ એ ટૂંકા ગાળાની ક્રેડિટ છે જે ડીલરશીપને રિટેલ બિઝનેસ સામે એડવાન્સ તરીકે આપવામાં આવે છે.	10 % થી 19 % પ્રતિ વર્ષ.

2.	વેરહાઉસ રસીદ ફાઇનાન્સ	ખેડૂતોને મુશ્કેલીના વેચાણને ટાળવા અને તેમના પાકના ઉત્પાદન માટે વધુ સારા ભાવ મેળવવા માટે ટૂંકા ગાળાની લોન પૂરી પાડે છે. લણણીની મોસમ દરમિયાન, જ્યારે કોમોડિટીના ભાવ સૌથી નીચા હોય છે, ત્યારે તે વેપારીઓ અને પ્રોસેસર્સને સ્પર્ધાત્મક ભાવે કૃષિ કોમોડિટીની ખરીદી કરવા માટે પણ વિસ્તૃત કરવામાં આવે છે, જેથી તેઓ તેમની નફાકારકતા વધારવા માટે સક્ષમ બને.	8 % થી 15 % પ્રતિ વર્ષ.
3.	ટુ વ્હીલર ફાઇનાન્સ (ટુ-વ્હીલર ડીલરને ટ્રેડ એડવાન્સ સહિત)	A) ગ્રાહકોને ટુ વ્હીલર ખરીદવા માટે લોન આપો જેનો ઉપયોગ ગ્રાહક દ્વારા તેની/તેણીની પેઢીમાં હાજરી આપવા અથવા તેને વધારવા માટે કરવામાં આવે છે. B) ટ્રેડ એડવાન્સ એ ટૂંકા ગાળાની ક્રેડિટ છે જે ડીલરશીપને રિટેલ બિઝનેસ સામે એડવાન્સ તરીકે આપવામાં આવે છે.	8.5 % થી 23 % પ્રતિ વર્ષ.
4.	ગ્રામીણ જૂથ લોન અને માઇક્રોફાયનાન્સ લોન	એ) મહિલા ઉધારકર્તાઓને જેએલજી માળખા હેઠળ નાની ટિકિટ જૂથ લોન આવક પેદા કરવાની પ્રવૃત્તિઓ માટે પૂરી પાડે છે. b) ગ્રામીણ વિસ્તારો અને ગામડાઓમાં વ્યક્તિગત લોન c) મિલકત સામે ગ્રામીણ લોન અને d) કંપની ગ્રામીણ વિસ્તારોમાં ઉધારકર્તાઓ માટે ઓફર કરવાનું નક્કી કરી શકે તેવી અન્ય લોન	20% થી 25% પ્રતિ વર્ષ.
5.	પ્રોપર્ટી સામે લોન:	એ) પ્રોપર્ટી સામે માઇક્રો લોન અને બી) કંપની ગ્રામીણ વિસ્તારોમાં ઉધારકર્તાઓ માટે ઓફર કરવાનું નક્કી કરી શકે તેવી અન્ય લોન પૂરી પાડે છે.	12.50% થી 22% પ્રતિ વર્ષ.
6.	માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ લોન	મુખ્યત્વે નાના/નેનો/વ્યક્તિઓને તેમની કાર્યકારી મૂડી વ્યવસાય જરૂરિયાતોને પૂર્ણ કરવા માટે લોન પૂરી પાડે છે	20% થી 26 % પ્રતિ વર્ષ.
7.	વ્યક્તિગત લોન	ગ્રાહકોને તેમની વપરાશની જરૂરિયાતો માટે લોન આપે છે. ગ્રાહક વિવિધ અંતિમ ઉપયોગો માટે રોકાણ કરી શકે છે જેમ કે. મુસાફરી, કન્ઝ્યુમર ડ્યુરેબલ્સ, મેડિકલ બિલ, શિક્ષણ વગેરેની ખરીદી. ગ્રાહક હાલના અથવા નવા ગ્રાહક હોઈ શકે છે. ગ્રાહક હાલના અથવા નવા ગ્રાહક હોઈ શકે છે.	10.50 % થી 24 % પ્રતિ વર્ષ.
8.	હોમ લોન	ગ્રાહકોને ઘરોની ખરીદી, બાંધકામ, સુધારણા અને વિસ્તરણ માટે લોન પૂરી પાડે છે. કંપની અન્ય બેંકો/નાણાકીય સંસ્થાઓ સાથેના હાલના હોમ લોન ગ્રાહકોને તેમની બાકી લોનની રકમ વધુ સારા નિયમો અને શરતો સાથે અમને સ્વિચ કરવાનો વિકલ્પ પણ પ્રદાન કરે છે.	ફ્લોટિંગ વ્યાજ દર L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડ સાથે લિંક કરવામાં આવશે – એચએલ પીએલઆર2. @ વ્યાજનો નિશ્ચિત દર: 11.50% થી 12.25% પ્રતિ વર્ષ. નોંધ: કૃપા કરીને # નો સંદર્ભ લો
9.	સામે લોન મિલકત	ગ્રાહકોને લોન પૂરી પાડે છે સામે નાણાકીય સહાય રહેણાંક મકાનનું ગીરો (સેલ્ફ-	ફ્લોટિંગ વ્યાજ દર L&T સાથે જોડાયેલ હશે ફાયનાન્સ લિમિટેડ

		કબજા હેઠળની, ભાડાની, ખાલી) અને વાણિજ્યિક મિલકતો.	- એલએપી પીએલઆર2. @ વ્યાજનો નિશ્ચિત દર: 11.50% થી 18% પ્રતિ વર્ષ. વાર્ષિક નોંધ: કૃપા કરીને # નો સંદર્ભ લો
10.	અસુરક્ષિત એસએમઈ લોન	મુખ્યત્વે નાના અને મધ્યમ ઉદ્યોગો અને વ્યક્તિઓને તેમની વ્યવસાયિક જરૂરિયાતોને પૂર્ણ કરવા માટે લોન પૂરી પાડે છે.	10% થી 23% વાર્ષિક જરૂરિયાત માટે લોન આપે છે.
11.	સપ્લાય ચેઇન ફાયનાન્સ	કોર્પોરેટ એન્કર સાથે સંકળાયેલા વિક્રેતાઓ અને ડીલરોને તેમની વ્યવસાયની જરૂરિયાતને ભંડોળ પૂરું પાડવા માટે ટૂંકા ગાળાની ધિરાણની સુવિધા પૂરી પાડે છે.	8% થી 24% પ્રતિ વર્ષ.
12.	સોના અને ચાંદીના કોલેટરલ અને ગોલ્ડ બ્રિજ લોન સામે ધિરાણ	i. સોના/ચાંદી લોન: ગ્રાહકોને તેમની વપરાશ જરૂરિયાતો, આવક ઉત્પન્ન કરતી પ્રવૃત્તિઓ માટે લોન પૂરી પાડે છે. આ લોન સમય સમય પર મંજૂર કરાયેલ ચોક્કસ લોન ટુ વેલ્યુ (એલટીવી) સાથે સોનાના દાગીના/આભૂષણો દ્વારા સમર્થિત છે. ii. ગોલ્ડ બ્રિજ લોન: જે ગ્રાહકો પાસે અન્ય નાણાકીય સંસ્થાઓ પાસેથી સોના/ચાંદીની લોન છે અને તેમને હાલની લોન બંધ કરવા અને અમારી સાથે લોન ટ્રાન્સફર કરવા માટે ટૂંકા ગાળાના ભંડોળની જરૂર છે તેમને લોન આપો.	પ્રતિવર્ષ 9% થી 23%
13.	ગ્રામીણ વ્યવસાય લોન	ગ્રામીણ વિસ્તારોમાં આવક ઊભી કરતી પ્રવૃત્તિઓ માટે ઋણ લેનાર મહિલાને વ્યક્તિગત વ્યવસાય લોન પ્રદાન કરે છે.	વાર્ષિક 18% થી 25%

@ આ પોલિસીની શરતો અનુસાર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરના રીસેટ સમયે.
# ક્રેડિટ બગાડને કારણે હાલની કોઈપણ લોન પર તેના માળખા સહિત ફેરફાર થઈ શકે છે (ફ્લોટિંગ રેટ લોન માટે સંબંધિત બેન્ચમાર્ક દરમાં ફેરફારને ધ્યાનમાં લીધા વગર)

***નોંધ:**

1. વ્યાજ દર શ્રેણી એક સૂચક છે અને અંતિમ દર જોખમના ગ્રેડેશનના આધારે આવે છે. ઉપર જણાવેલ સૂચક વ્યાજ દર કોઈપણ સમયે બદલાઈ શકે છે, જે કંપનીના સંપૂર્ણ વિવેકબુદ્ધિને આધીન છે.
2. કંપની પીએલઆર કંપનીની વેબસાઈટ પર હાલમાં ઉપલબ્ધ છે, તેમાં કોઈપણ ફેરફાર એસેટ લાયબિલિટી મેનેજમેન્ટ કમિટીની મંજૂરીને આધીન છે.
3. પૂલ ખરીદી દ્વારા મેળવેલી લોનના કિસ્સામાં, આ લોન પરના વ્યાજ દરને બાહ્ય બેન્ચમાર્ક દર જેમ કે, ટી-બિલ, રેપો રેટ, મોટી બેંકો/ફાયનાન્સિયલ સંસ્થાના એમસીએલઆર/ બેન્ચમાર્ક દરોનો સંદર્ભ આપવામાં આવી શકે છે અને તે જરૂરી નથી કે તે દરેક સંબંધિત ઉત્પાદનો માટે તેમના મૂળ મોડને ધ્યાનમાં રાખીને ઉપરોક્ત સૂચક શ્રેણીમાં હોય. આથી આવી લોન માટે તેમના વ્યાજ દરની હિલચાલ તેમના સંબંધિત મંજૂરી પત્રમાં ઉલ્લેખિત લિંક્ડ એક્સટર્નલ બેન્ચમાર્કમાં ફેરફારો અનુસાર હશે.
4. કિંમત અન્ય બાબતોની સાથે ક્લાયન્ટ સાથે યોગ્ય વાટાઘાટો (જ્યાં લાગુ પડે) પર આધારિત હશે અને/અથવા કંપની દ્વારા અનુસરવામાં આવતા ક્રેડિટ મૂલ્યાંકન પરિમાણો.

V. સમાન માસિક હપ્તાઓ (ઈએમઆઈ) આધારિત વ્યક્તિગત લોન પર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરને ફરીથી સેટ કરો

RBI એ તેના 28 નવેમ્બર, 2025 ના 'માસ્ટર ડિરેક્શન - રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્શિયલ કંપનીઝ – રિસ્પોન્સિબલ બિઝનેસ કંડક્ટ) ડિરેક્શન્સ, 2025' (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) દ્વારા અને કે જેમાં સમયાંતરે સુધારા કરવામાં આવી શકે છે ("RBI પરિપત્ર") — EMI આધારિત વ્યક્તિગત લોન પરના ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરોને ફરીથી નક્કી કરવા અંગે નિયમન નક્કી કર્યું છે. આ અંતર્ગત, નિયમન હેઠળ આવતી સંસ્થાઓ માટે એવી નીતિગત માળખું તૈયાર કરવું ફરજિયાત છે કે જે EMI આધારિત બદલાતા વ્યાજ દર ધરાવતી વ્યક્તિગત લોન સાથે સંબંધિત હોય. અહીં "વ્યક્તિગત લોન" શબ્દની વ્યાખ્યા 4 જાન્યુઆરી, 2018 ના RBI પરિપત્ર ક્રમાંક DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 ("XBRL રિટર્ન્સ – બેંકિંગ આંકડાકીય માહિતીની સંવાદિતા" વિષયક) માં વ્યાખ્યાયિત કરવામાં આવી છે.

આ વિભાગમાં આવરી લેવામાં આવેલી સૂચનાઓ હાલની તેમજ નવી લોન પર લાગુ થવાની છે યોગ્ય રીતે 31 ડિસેમ્બર, 2023 સુધીમાં.

ઈએમઆઈ આધારિત ફ્લોટિંગ રેટ પર્સનલ લોન મંજૂર કરતી વખતે, કંપની સંભવિત વધારાના સંજોગોમાં, મુદત વધારવા અને/અથવા ઈએમઆઈમાં વધારો કરવા માટે પર્યાપ્ત હેડરૂમ/માર્જિન ઉપલબ્ધ છે તેની ખાતરી કરવા માટે ઉધારકર્તાઓની પુન:ચૂકવણી ક્ષમતાને ધ્યાનમાં લેશે. લોનના સમયગાળા દરમિયાન બાહ્ય બેન્ચમાર્ક દરમાં. ઈએમઆઈ આધારિત ફ્લોટિંગ રેટ પર્સનલ લોનના સંદર્ભમાં, કંપની દ્વારા નીચેના માળખાને અનુસરવામાં આવશે:

1. મંજૂરી સમયે, કંપનીએ લોન પરના બેન્ચમાર્ક વ્યાજ દરમાં ફેરફારની સંભવિત અસર વિશે સ્પષ્ટપણે ઉધાર લેનારાઓને કોમ્યુનિકેશન કરવો જોઈએ જે ઈએમઆઈ અને/અથવા મુદત અથવા બંનેમાં ફેરફાર તરફ દોરી જાય છે. ત્યારબાદ, ઉપરોક્ત કારણોસર ઈએમઆઈ/ મુદત અથવા બંનેમાં કોઈપણ વધારાની જાણ ઉધાર લેનારને યોગ્ય માધ્યમો દ્વારા તરત જ કરવામાં આવશે.

2. વ્યાજ દરો રીસેટ કરતી વખતે, લોન લેનારને લોનના સમયગાળા દરમિયાન હાલના ફ્લોટિંગ રેટથી ફિક્સ્ડ રેટમાં સ્વિચ કરવાનો વિકલ્પ કંપનીના વિવેકબુદ્ધિથી આપવામાં આવી શકે છે. લોનની મુદત દરમિયાન ફિક્સ્ડમાંથી ફ્લોટિંગ અથવા ફ્લોટિંગથી ફિક્સ્ડમાં કોઈપણ વધુ સ્વિચ કંપનીની સંપૂર્ણ વિવેકબુદ્ધિ પર રહેશે.

3. ઋણ લેનાર પાસે (એ) (i) ઈએમઆઈમાં વૃદ્ધિ અથવા (ii) મુદત લંબાવવા અથવા (iii) કંપનીની આંતરિક નીતિઓ અનુસાર બંને વિકલ્પોના સંયોજન માટેનો વિકલ્પ હશે; અને, (બી) લોનની મુદત દરમિયાન કોઈપણ સમયે, આંશિક રીતે અથવા સંપૂર્ણ રીતે, પૂર્વચુકવણી કરવી.

4. ઉપરોક્ત વિકલ્પોના ઉપયોગથી સંબંધિત લોનને ફ્લોટિંગથી ફિક્સ્ડ રેટમાં બદલવા માટેના તમામ લાગુ પડતા ચાર્જ અને અન્ય કોઈપણ સેવા ચાર્જ/વહીવટી ખર્ચ મંજૂરી પત્રમાં અને કંપની દ્વારા સમયાંતરે આવા ચાર્જ/ખર્ચમાં સુધારો કરતી વખતે પણ જાહેર કરવામાં આવશે.

5. કંપની એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ફ્લોટિંગ રેટ લોનના કિસ્સામાં મુદત લંબાવવાથી નકારાત્મક ઋણમુક્તિ ન થાય.

6. કંપની દરેક ત્રિમાસિક ગાળાના અંતે એક સ્ટેટમેન્ટ ઉધારકર્તાઓને યોગ્ય માધ્યમો દ્વારા શેર/સુલભ બનાવશે જે ઓછામાં ઓછું મુદ્દલ અને આજ સુધી વસૂલ કરાયેલ વ્યાજ, ઈએમઆઇ રકમ, બાકી ઈએમઆઈની સંખ્યા અને વ્યાજના વાર્ષિક દરની ગણતરી કરશે. / લોનના સમગ્ર સમયગાળા માટે વાર્ષિક ટકાવારી દર (એપીઆર).

7. સમાન માસિક હપ્તા લોન સિવાય, આ સૂચનાઓ વિવિધ સામયિકતાની તમામ સમાન હપ્તા આધારિત લોન પર પણ લાગુ થશે.

8. કંપની તમામ વર્તમાન ઋણ લેનારાઓને યોગ્ય ચેનલો દ્વારા કોમ્યુનિકેશન મોકલશે, તેમને ઉપલબ્ધ વિકલ્પોની જાણ કરશે.

VI. ફી અને શુલ્ક

લોન પર વ્યાજ વસૂલવા ઉપરાંત, કંપની ફી અને શુલ્ક પણ લાગુ કરશે. વધુમાં, કંપની સ્ટેમ્પ ડ્યુટી, સર્વિસ

ટેક્સ/જીએસટી અને સમયાંતરે લાગુ પડતા અન્ય સેસ પણ એકત્રિત કરશે. આ શુલ્કમાં કોઈપણ સુધારો ગ્રાહકોને યોગ્ય કોમ્યુનિકેશન સાથે સંભવિત ધોરણે લાગુ કરવામાં આવશે.

'અન્ય શુલ્ક' નક્કી કરવા માટેના આંતરિક સિદ્ધાંતો અને પ્રક્રિયાઓ વાજબી પ્રથાઓ, પારદર્શિતા, વાજબીતા, ખર્ચ-આધારિત તર્ક વગેરે દ્વારા સંચાલિત છે. ફી અને શુલ્ક સ્પષ્ટપણે જાહેર કરવામાં આવશે અને ગ્રાહકને જણાવવામાં આવશે. ફી અને ચાર્જીસને આવરી લેતી ચાર્જીસની સૂચિ (એસઓસી) **પરિશિષ્ટ 1**માં જોડાયેલ છે. એસઓસીમાં આવરી લેવામાં આવતી બધી ફી અને ચાર્જીસ ઉપલી મર્યાદા પર છે.

ચાર્જનું લાગુ શેડ્યૂલ (જ્યાં જરૂરી હોય ત્યાં) કંપનીની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ છે.

VII. નીતિની માલિકી

સંબંધિત બિઝનેસ એક્ઝિક્યુટિવ આ પોલિસીના માલિક હશે અને પોલિસીના અમલીકરણ માટે જવાબદાર રહેશે.

ડિરેક્ટર બોર્ડ આ દ્વારા કંપનીની એસેટ પ્રાઇસિંગ કમિટીને આ વ્યાજ દર મોડેલ નીતિની સમીક્ષા કરવા અને તેમાં યોગ્ય ફેરફારો કરવા માટે અધિકૃત કરે છે -

(a) મની માર્કેટ પરિદૃશ્ય અને/અથવા કોઈપણ નિયમનકારોની જરૂરિયાતના આધારે વ્યાજ દર શ્રેણી વગેરેમાં કોઈપણ ફેરફાર કરીને, જેમાં વિવિધ લોન ઉત્પાદનો પર લાગુ વ્યાજ દરોમાં ઉપર/નીચેનો સુધારો શામેલ છે;

(b) નિયમનકારો, સ્વ-નિયમનકારી સંસ્થાઓ, ઉદ્યોગ સંગઠનો/સંસ્થાઓ, વગેરેની કોઈપણ જરૂરિયાતને પૂરી કરવા માટે, ચાર્જીસના સમયપત્રક (પરિશિષ્ટ 1) માં કોઈપણ ફેરફાર કરીને, જેમાં વિવિધ લોન ઉત્પાદનો પર લાગુ થતી ફી અને ચાર્જીસમાં ઉપર/નીચેનો સુધારો શામેલ છે;

VIII. નીતિના પાસાઓનો કોમ્યુનિકેશન

કંપની કોમ્યુનિકેશનના સ્વીકાર્ય મોડ દ્વારા લોન મંજૂર / ઉપલબ્ધ કરતી વખતે ગ્રાહકોને વ્યાજના અસરકારક દરની જાણ કરશે.

વ્યાજ દરનું મોડલ અને ચાર્જનું શેડ્યૂલ (જ્યાં જરૂર હોય ત્યાં) કંપનીની વેબસાઇટ પર અપલોડ કરવામાં આવશે અને હાલના ગ્રાહકો માટેના બેન્ચમાર્ક દર અને ચાર્જમાં કોઈપણ ફેરફાર કંપનીની વેબસાઇટ પર અપલોડ કરવામાં આવશે.

IX. નીતિની સમીક્ષા/પુનરાવર્તન

જો કોઈપણ સમયે નીતિ અને કોઈપણ નિયમો, નિયમનો, માર્ગદર્શિકા, સૂચના, સ્પષ્ટતાઓ, પરિપત્રો, મુખ્ય પરિપત્રો/ સંબંધિત ઑથોરીટીસ ("નિયમનકારી જોગવાઈઓ") દ્વારા જારી કરાયેલા નિર્દેશો વચ્ચે અર્થઘટન/માહિતીનો સંઘર્ષ ઊભો થાય, તો નિયમનકારી જોગવાઈઓનું અર્થઘટન જીતવું. નિયમનકારી જોગવાઈઓમાં કોઈપણ સુધારા(ઓ) અને/અથવા સ્પષ્ટતા(ઓ)ના કિસ્સામાં, નીતિ નિયમનકારી જોગવાઈઓ અનુસાર નિર્દિષ્ટ અસરકારક તારીખથી તે મુજબ સુધારેલ રહેશે

દસ્તાવેજના માલિક	સંબંધિત વ્યવસાયિક CEs

સંસ્કરણ નિયંત્રણ

સંસ્કરણ	તારીખ	લેખક	વર્ણન બદલો
1.0	નવેમ્બર 2023	સંબંધિત જીઈસી ના	નવી નીતિ અપનાવી
2.0	જાન્યુઆરી 2024	સંબંધિત જીઈસી ના	હોમ લોન અને પ્રોપર્ટી સામે લોન માટે નિશ્ચિત વ્યાજ દરની શ્રેણીનો ઉમેરો
3.0	ઓક્ટોબર, 2024	સંબંધિત જીઈસી ના	વાર્ષિક સમીક્ષા- પ્રક્રિયા અપડેટ સાથે અનુરૂપ પુનરાવર્તનો કરવામાં આવે છે
4.0	જાન્યુઆરી 2025	બોર્ડ	એસેટ પ્રાઇસિંગ કમિટી દ્વારા મંજૂર કરાયેલ યોક્કસ ઉત્પાદનોના વ્યાજ દર શ્રેણીમાં પ્રક્રિયા અપડેટ અને સુધારાની નોંધ સાથે સુસંગત સુધારાઓ કરવામાં આવ્યા
5.0	એપ્રિલ 2025	બોર્ડ	રિટેલ કેટેગરી હેઠળ ગોલ્ડ લોન પ્રોડક્ટનો ઉમેરો
6.0	ઓક્ટોબર, 2025	બોર્ડ	(i) સોના/ચાંદી લોન પ્રોડક્ટ માટે વાર્ષિક વ્યાજ દર સ્લેબમાં ફેરફાર કરીને પ્રતિવર્ષ '9% થી 23% ' (ii) સપ્લાય ચેઇન ફાઇનાન્સ માટે વાર્ષિક વ્યાજ દર સ્લેબમાં '8% થી 24%' ફેરફાર (iii) પ્રોડક્ટ વેરિઅન્ટ તરીકે ગોલ્ડ બ્રિજ લોનનો ઉમેરો (iv) માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ લોનનો ઉમેરો. (v) ગ્રામીણ જૂથ લોન અને માઇક્રોફાઇનાન્સ લોનમાં ફેરફાર '16% - 23.50%' થી'16% - 23.90%' સુધીનો છે (vi) મિલકત સામે માઇક્રો લોનમાં ફેરફાર '12.50 % થી 22 %' સુધીની રેન્જમાં (vii) ખેડૂત અને ટુ વ્હીલર ફાઇનાન્સમાં ડીલરોને ટ્રેડ એડવાન્સનો સમાવેશ થાય છે. (viii) ફી અને ચાર્જ નક્કી કરવા માટે આંતરિક સિદ્ધાંતો અને પ્રક્રિયાઓનો ઉમેરો (ix) કંપનીના વિવેકબુદ્ધિથી, ફ્લોટિંગથી ફિક્સ્ડ વ્યાજ દર પર સ્વિચ કરવાનો વિકલ્પ આપવો. (x) શુલ્કનું શેડ્યૂલ આ નીતિ સાથે જોડાયેલું રહેશે (xi) એસઓસી માટે સંપત્તિ કિંમત નિર્ધારણ સમિતિને પ્રતિનિધિમંડળ
7.0	એપ્રિલ 2026	બોર્ડ	(i) ટુ વ્હીલર ફાઇનાન્સ (દ્વિચક્રી વાહન લોન) ના વ્યાજ દરમાં 8.50% - 22% થી બદલીને 8.50% - 23% નો ફેરફાર (ii) વ્યક્તિગત લોન ના વ્યાજ દરમાં 11% - 24% થી બદલીને 10.50% - 24% નો ફેરફાર

			(iii) જામીનગીરી વિનાની SME લોનના વ્યાજ દરમાં 11% - 23% થી બદલીને 10% - 23% નો ફેરફાર (iv) સંપત્તિ મૂલ્યાંકન સમિતિ દ્વારા મંજૂર કર્યા મુજબ શેડ્યૂલ ઓફ ચાર્જીસ માં કરવામાં આવેલા સુધારા
8.0	જુલાઈ 2026	બોર્ડ	(i) ગ્રામીણ જૂથ લોન અને માઇક્રોફાઇનાન્સ લોન ના વ્યાજદરમાં 16% - 23.90% થી બદલીને 18% - 25% કરવામાં આવ્યો. (ii) માઇક્રો એન્ટરપ્રાઇઝ લોન માટેના દર 18% - 24% થી બદલીને 20% - 26% કરવામાં આવ્યો. (iii) ગ્રામીણ વ્યવસાય લોન 18% થી 25% ની શ્રેણીમાં સામેલ છે. (iv) એસેટ પ્રાઇસિંગ કમિટી દ્વારા મંજૂર કરાયેલ શુલ્કની અનુસૂચિમાં કરવામાં આવેલા સુધારા
9.0	ઓક્ટોબર 2026	બોર્ડ	(i) ગ્રામીણ જૂથ લોન અને માઇક્રોફાઇનાન્સ લોન માટેના દરમાં 18% - 25% થી બદલીને 20% - 25% કરવામાં આવ્યા છે. (ii) 'લોન અગેઇન્સ્ટ પ્રોપર્ટી' (મિલકત સામેની લોન) માટેના ફિક્સ્ડ વ્યાજ દરની શ્રેણી 12.50% - 13.25% થી બદલીને 11.50% - 18% કરવામાં આવી છે. (iii) 'એસેટ પ્રાઇસિંગ કમિટી'(સંપત્તિ મૂલ્ય નિર્ધારણ સમિતિ) દ્વારા મંજૂર કર્યા મુજબ, શુલ્ક સંબંધિત અનુસૂચિમાં સુધારા કરવામાં આવ્યા છે.

આ દસ્તાવેજ કંપનીના આંતરિક ઉપયોગ માટે છે. આ લિંકમાંના કોઈપણ દસ્તાવેજના કોઈપણ ભાગને કોઈપણ સ્વરૂપમાં પુનઃઉત્પાદિત અથવા નકલ કરી શકાશે નહીં, પરિભ્રમણ અથવા કોઈપણ રીતે [ગ્રાફિક, ઇલેક્ટ્રોનિક અથવા મિકેનિકલ, જેમાં ફોટોકોપી, રેકોર્ડિંગ, ટેપિંગ અથવા માહિતી પુનઃપ્રાપ્તિ પ્રણાલીનો સમાવેશ થાય છે] કોઈપણ ડિસ્ક, ટેપ, છિદ્રિત મીડિયા અથવા પર પુનઃઉત્પાદિત કરી શકાશે નહીં. ટ્રેઝરી વિભાગની પૂર્વ લેખિત પરવાનગી વિના અન્ય માહિતી સંગ્રહ ઉપકરણ વગેરે.

সুদের হার মডেল

L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড
('কোম্পানি')

বিষয়বস্তু

I. প্রস্তাবনা....46
II. উদ্দেশ্য....46
III. ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি....46
IV. মূল্য নির্ধারণ....47
V. সমান মাসিক কিস্তি (ইএমআই) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণের ফ্লোটিং সুদের হার রিসেট....52
VI. ফি এবং চার্জ....53
VII. নীতির মালিকানা....53
VIII. নীতির দিক সংক্রান্ত যোগাযোগ....53
IX. পলিসির পর্যালোচনা/সংশোধন....53

I. প্রস্তাবনা

রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া (RBI) 02 জানুয়ারী, 2009 তারিখের বিজ্ঞপ্তি এবং 26 শে মার্চ, 2012 তারিখের নন-ব্যাঙ্কিং ফাইন্যান্স কোম্পানিগুলির জন্য ফায়ার প্র্যাকটিশ কোড সম্পর্কিত নির্দেশিকাগুলি এখন মাস্টার ডাইরেকশন – রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া (নন-ব্যাঙ্কিং ফাইন্যান্সিয়াল কোম্পানি - স্কেল বেসড রেগুলেশন) নির্দেশাবলী, 2023 তারিখের 19 অক্টোবর, 2023 তারিখে সময়ে সময়ে আপডেট করা হয়েছে এবং এখন রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া (নন- ব্যাংকিং আর্থিক সংস্থাগুলি - দায়িত্বশীল ব্যবসায়িক আচরণ) নির্দেশাবলীতে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে, 2025, সমস্ত NBFC কে নির্দেশ দিয়েছে:

- ফান্ডের ব্যয়, মার্জিন এবং ঝুঁকি, প্রিমিয়াম ইত্যাদির মতো প্রাসঙ্গিক কারণগুলিকে বিবেচনায় নিয়ে একটি বোর্ড অনুমোদিত সুদের হারের মডেল ঠিক করবে এবং ঋণ ও অগ্রিমের জন্য চার্জ করা সুদের হার নির্ধারণ করবে
- ঋণগ্রহীতাকে সুদের হারের সাথে ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি এবং বিভিন্ন শ্রেণীর ঋণগ্রহীতাদের সুদের বিভিন্ন হারে চার্জ করার যৌক্তিকতা বোঝান।
- কোম্পানির ওয়েবসাইটে সুদের হার এবং ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি রাখুন।

II. উদ্দেশ্য

বিভিন্ন শ্রেণীর গ্রাহক বিভাগের জন্য ব্যবহার করা বেঞ্চমার্কের হারে পৌঁছানো এবং গ্রাহকদের কাছ থেকে নেওয়া চূড়ান্ত হারে পৌঁছানোর জন্য স্প্রেড চার্জ করার নীতি এবং পদ্ধতির বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেওয়া

III. ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি

বিভিন্ন ব্যবসায়িক বিভাগ এবং এর অধীনে বিভিন্ন স্কিমগুলির জন্য প্রাসঙ্গিক ব্যবসায়িক বিভাগ স্প্রেডের সাপেক্ষে সামঞ্জস্য করার পরে ঋণের সুদের হার ঠিক হয়।

স্প্রেড গণনা করার জন্য ব্যবসার (সংশ্লিষ্ট ব্যবসার জন্য প্রযোজ্য হিসাবে) বিবেচনা করা বিষয়গুলি নিম্নরূপ:

- সুদের হারের ঝুঁকি (ফিক্সড বনাম ফ্লোটিং ঋণ)
- সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক বিভাগে ক্রেডিট এবং ডিফল্টের ঝুঁকি
- অ্যাপ্লিকেশন স্কোরকার্ডের আউটপুট
- অনুরূপ সমজাতীয় ক্লায়েন্টদের কর্মক্ষমতার ইতিহাস
- ঋণগ্রহীতার প্রোফাইল
- শিল্প বিভাগ
- ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধের ট্র্যাক রেকর্ড
- জামানত নিরাপত্তার প্রকৃতি এবং মূল্য
- সুরক্ষিত বনাম অসুরক্ষিত ঋণ
- সাবভেনশন উপলব্ধ
- ঋণের টিকিটের আকার
- ব্যুরো স্কোর
- ঋণের মেয়াদ
- লোকেশন ডিলিনকোয়েন্সি এবং কালেকশন পারফরমেন্স
- গ্রাহকের ঋণ দায়বদ্ধতা (অন্যান্য বিদ্যমান ঋণ)
- প্রতিযোগীদের প্রস্তাবিত মূল্য এবং অন্যান্য প্রাসঙ্গিক দিক

একই পণ্য এবং একই সময়কালে বিভিন্ন গ্রাহকের দ্বারা প্রাপ্ত মেয়াদের সুদের হার একই হওয়ার প্রয়োজন

নেই। এটি বিভিন্ন গ্রাহকদের জন্য সমস্ত বিবেচনা বা উপরোক্ত কারণগুলির সমন্বয়ের উপর নির্ভর করে পরিবর্তিত হতে পারে।

সুদের হার মাসিক, দ্বি-মাসিক, ত্রৈমাসিক, অর্ধ-বার্ষিক বা বার্ষিক চক্রবৃদ্ধি হিসাবে বার্ষিক হারে হবে।

IV. মূল্য নির্ধারণ

মূল্য নির্ধারণ মূলত ঝুঁকি, মেয়াদ এবং প্রচলিত বাজার প্রবণতার একটি ফাংশন। ফান্ডভিত্তিক এক্সপোজারের ক্ষেত্রে, মূল্যের দুটি দিক রয়েছে, অর্থাৎ, বেঞ্চমার্ক এবং স্প্রেড। বেঞ্চমার্ক এবং স্প্রেড হল ফান্ড, মার্জিন, রিস্ক প্রিমিয়াম ইত্যাদির ব্যয়ের একটি ফাংশন।

সংস্থার ফিক্সড বা ফ্লোটিং সুদের হারে ঋণ অফার করার সিদ্ধান্ত, অন্যান্য বিষয়ের পাশাপাশি অফার করা পণ্যের প্রকৃতি, বাজারের অবস্থা, ফান্ডের উৎস এবং শর্তাবলী, ক্লায়েন্টের প্রয়োজনীয়তা ইত্যাদির উপর নির্ভর করবে।

কোম্পানি ঋণগ্রহীতাকে ঋণ অনুমোদনের সময় ঋণের পরিমাণ এবং সুদের হার এবং কিস্তির মেয়াদ এবং পরিমাণ জানাবে।

এই প্রতিটি পণ্যের জন্য মূল্য নির্ধারণ করা হয় ফান্ডের খরচ, ঝুঁকি প্রিমিয়াম, অন্যান্য অপারেটিং খরচ, মার্জিন, ক্রেডিট লস এবং প্রি-ট্যাক্স আরওএ বিবেচনা করে।

ক্রম নং	ফ্যাক্টর	বর্ণনা
1.	**ফান্ডের খরচ**	• কোম্পানি তার ঋণদাতাদের কাছ থেকে নির্দিষ্ট এবং/অথবা অনির্দিষ্ট উভয় পদ্ধতিতেই ফান্ড সংগ্রহ করে যা প্রাপ্য ঋণের পুলের বিপরীত। • ফিক্সড/ফ্লোটিং রেট, মেয়াদ, পরিশোধের ব্যবধান, অগ্রাধিকার ঋণের সুবিধা ইত্যাদির মতো পণ্যের প্রকৃতির উপর নির্ভর করে কোম্পানির দেওয়া বিভিন্ন পণ্যের জন্য ফান্ডের খরচ পরিবর্তিত হয়। • কোম্পানিকে ব্যবসা চালানোর জন্য কিছু ইক্যুইটির অংশ রাখতে হবে এবং এই ধরনের ইকুইটির খরচ বিবেচনায় নেওয়া হয়। • কোম্পানি লিকুইডিটির ঝুঁকি পরিচালনার জন্য লিকুইড ফান্ডে বিনিয়োগের আকারে কিছু লিকুইডিটি বাফার রাখে এবং সেই বিনিয়োগগুলিতেও নেগেটিভ ক্যারিঅন হয়।
2.	**পরিচালনা খরচ**	কোম্পানির প্রদত্ত খুচরা পণ্যগুলি হাউস টিম/ডিএসএ-এর মাধ্যমে সোর্স করা হয় এবং নিজস্ব দল/কালেকশন এজেন্টদের মাধ্যমে কালেকশন করা হয়। তদনুসারে, কোম্পানি এই ভূমিকায় প্রচুর সংখ্যক কর্মচারীর পাশাপাশি কালেকশন এজেন্টদের মাধ্যমে কাজ করে যা পরিচালন ব্যয়কে উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি করে।
3.	**মার্জিন**	কোম্পানিটি 22টি রাজ্যে, 2টি কেন্দ্রশাসিত অঞ্চলে শাখার বৃহৎ নেটওয়ার্কের মাধ্যমে এবং বেশিরভাগই নিজস্ব কর্মচারী/কালেকশন এজেন্টদের মাধ্যমে কাজ করে। কোম্পানি তার গ্রাহকদের ঋণ সেবাপ্রদান উন্নত করার জন্য প্রযুক্তিতে ব্যাপকভাবে বিনিয়োগ করেছে। ব্যবসার সোর্সিংয়ের জন্য দলগুলিকে প্রযুক্তি এবং বিশ্লেষণ দ্বারা সমর্থন করা হয়। মার্জিন সেই অনুযায়ী গণনা করা হয়।

4.	**ঝুঁকি প্রিমিয়াম**	কোম্পানিটি প্রযুক্তি এবং বিশ্লেষণ দ্বারা সমর্থিত অন-গ্রাউন্ড কালেকশন টিমে বিনিয়োগের মাধ্যমে ইন্ডাস্ট্রি লেভেল কালেকশন করে ধারাবাহিকভাবে কাজ করছে। অবশ্য কিছু পণ্য যেমন মাইক্রো লোন কিছু নির্দিষ্ট ঘটনার ঝুঁকিপ্রবণ হতে পারে, যেমন ডিমনিটাইজেশন, বন্যা, কোভিড 2019 ইত্যাদি। এই ধরনের ঘটনার ঝুঁকির জন্য প্রিমিয়াম প্রতিটি পণ্যের মূল্যের সাথে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।
5.	**প্রি-ট্যাক্স আরওএ**	সম্পদের উপর বেস রিটার্ন হল কোম্পানির সম্পদের উপর প্রত্যাশিত ন্যূনতম রিটার্ন।

i. পাইকারি পণ্যের জন্য:

ফ্লোটিং সুদের হারে ঋণ স্বচ্ছ বেঞ্চমার্কের সাথে যুক্ত হবে যা L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড ("কোম্পানি") পিএলআর*, ব্লুমবার্গ এএএ বা জিওআই সিকিয়রিটিজ বা এমআইবিওআর বা প্রধান ঋণদাতার বেস রেট/এমসিএলআর (কনসোর্টিয়াম ঋণের ক্ষেত্রে) বা অন্য কোনো উপযুক্ত বেঞ্চমার্ক (যেমন, এসবিআই বেস রেট/এমসিএলআর ইত্যাদি) সহ ফান্ডের ব্যয়কে বিস্তৃতভাবে প্রতিফলিত করে।

সুদের ফিক্সড রেটে লেনদেনের ক্ষেত্রে, উপরে আলোচিত ঝুঁকি পদ্ধতির গ্রেডেশন ছাড়াও বর্তমান সুদের হারের পরিস্থিতির উপর ভিত্তি করে স্যাংশনের/বিতরণের সময় প্রতিটি ক্ষেত্রের ভিত্তিতে সুদের হার নির্ধারণ করা হবে।

রিটার্ন অন ইক্যুইটি, শেয়ারহোল্ডার ভ্যালু অ্যাডেড ইত্যাদির মত ধারণাগুলিও মূল্য নির্ধারণে ব্যবহার করা যেতে পারে।

প্রতিটি লেনদেনের মূল্য ক্লায়েন্টের সাথে যথাযথ আলোচনার উপর ভিত্তি করে এবং কোম্পানির ক্রেডিট নীতিতে উল্লিখিত অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষে হবে।

বর্তমানে পিএলআর কোম্পানির ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়, এতে যে কোনো পরিবর্তন সম্পদ এবং দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির অনুমোদন সাপেক্ষ।

ii. রিটেল লোনের ক্ষেত্রে:

পণ্যের প্রকৃতির উপর নির্ভর করে কোম্পানি তার রিটেল ঋণগ্রহীতাদের ফিক্সড এবং ফ্লোটিং উভয় হারে অর্থ ধার দেয়। কোম্পানিটি তাদের ঋণগ্রহীতাদের জন্য বিভিন্ন রিটেল প্রোডাক্ট যেমন ফার্মার ফাইন্যান্স, রুরাল বিজনেস ফাইন্যান্স, ওয়্যারহাউস রিসিপ্ট ফাইন্যান্স, টু-হুইলার ফাইন্যান্স, কনজিউমার লোন, হোম লোন, সম্পত্তির বিনিময়ে ঋণ, অসুরক্ষিত এসএমই লোন, সাপ্লাই চেইন ফাইন্যান্স এবং গোল্ড / সিলভার লোন অফার করে।

ক্রম নং	পণ্য	নিবেদন	সুদের বার্ষিক হার[1] সাধারণত আমাদের গ্রাহককে চার্জ করা হয়[3]
1.	কৃষক অর্থায়ন (খামার ট্র্যাক্টর ডিলারকে প্রদত্ত বাণিজ্যিক অগ্রিমসহ)	a) কৃষি জমিতে চাষ এবং আয় বৃদ্ধির জন্য উৎপাদিত পণ্য পরিবহনের উদ্দেশ্যে ট্রাক্টর, ফসল কাটার যন্ত্র এবং অন্যান্য কৃষি উপকরণ কেনার জন্য কৃষকদের ঋণ প্রদান b) ফসল উৎপাদনে ব্যবহৃত কৃষি উপকরণ ক্রয়ের জন্য কৃষকদের ঋণ c) ফসল উৎপাদন এবং সংশ্লিষ্ট কৃষি কার্যক্রমের জন্য কার্যকরী মূলধনের প্রয়োজনীয়তার জন্য কৃষকদের লোন d) বাণিজ্যিক অগ্রিম হল একটি স্বল্পমেয়াদী ঋণ যা খুচরো ব্যবসার বিপরীতে ডিলারশিপগুলিকে অগ্রিম হিসাবে দেওয়া হয়।	বার্ষিক 10% থেকে 19% পর্যন্ত।
2.	ওয়্যারহাউস রিসিপ্ট ফাইন্যান্স	ডিসট্রেস সেল এড়াতে এবং তাদের ফসলের পণ্যের জন্য ভাল দাম পেতে কৃষকদের স্বল্পমেয়াদী ঋণ প্রদান। ফসল কাটার মৌসুমে, যখন পণ্যের দাম সর্বনিম্ন থাকে, তখন ভাল মূল্যে কৃষি পণ্য সংগ্রহ করার জন্য ব্যবসায়ী এবং প্রসেসরদের কাছে এটি অফার করা হয়, যার ফলে তারা তাদের লাভ সর্বাধিক করতে সক্ষম হয়	বার্ষিক 8% থেকে 15% পর্যন্ত।
3.	দুই চাকার যানবাহনের অর্থায়ন (দুই চাকার যানবাহন বিক্রেতাকে ট্রেড অগ্রিম সহ)	A) গ্রাহকদের এমন দুই-চাকাযুক্ত যানবাহন ক্রয়ের জন্য ঋণ প্রদান করা, যা গ্রাহক নিজ আয় উপার্জন বা আয় বৃদ্ধির উদ্দেশ্যে ব্যবহার করেন। B) বাণিজ্যিক অগ্রিম হল একটি স্বল্পমেয়াদী ঋণ যা খুচরো ব্যবসার বিপরীতে ডিলারশিপগুলিকে অগ্রিম হিসাবে দেওয়া হয়।	বার্ষিক 8.5% থেকে 23% পর্যন্ত।
4.	গ্রামীণ গ্রপ লোন এবং মাইক্রোফাইন্যান্স লোন (ক্ষুদ্র ঋণ)	a) জেএলজি কাঠামোর অধীনে মহিলা ঋণগ্রহীতাদের আয় তৈরির কার্যক্রমের জন্য ছোট টিকিট গ্রুপ লোন এবং b) কোম্পানি গ্রামীণ এলাকায় ঋণগ্রহীতাদের জন্য অফার করার সিদ্ধান্ত নিতে পারে এমন অন্যান্য লোন প্রদান করে	প্রতি বছর 20% থেকে 25% পর্যন্ত।

ক্রম নং	পণ্য	নিবেদন	সুদের বার্ষিক হার[1] সাধারণত আমাদের গ্রাহককে চার্জ করা হয়[3]
5.	সম্পত্তির বিনিময়ে নেওয়া মাইক্রো লোন	a) সম্পত্তির বিনিময়ে নেওয়া মাইক্রো লোন এবং b) কোম্পানি গ্রামীণ এলাকায় ঋণগ্রহীতাদের জন্য অফার করার সিদ্ধান্ত নিতে পারে এমন অন্যান্য ঋণ প্রদান করে	প্রতি বছর 12.50% থেকে 22%
6.	ক্ষুদ্র উদ্যোগ ঋণ	প্রাথমিকভাবে ক্ষুদ্র/অতিক্ষুদ্র/একক ব্যক্তিদের তাদের কার্যকরী মূলধন ব্যবসায়িক প্রয়োজনীয়তা পূরণের জন্য ঋণ প্রদান করে।	প্রতি বছর 20% থেকে 26%
7.	ব্যক্তিগত ঋণ	গ্রাহকদের ব্যবহারের প্রয়োজনে ঋণ প্রদান। গ্রাহক বিভিন্ন কাজে ব্যবহারের জন্য বিনিয়োগ করতে পারেন, যেমন, ভ্রমণ, ভোগ্যপণ্য ক্রয়, চিকিৎসা বিল, শিক্ষা ইত্যাদি। সেই গ্রাহক বর্তমান বা নতুন গ্রাহক হতে পারেন।	বার্ষিক 10.50% থেকে 24% পর্যন্ত।
8.	হোম লোন	বাড়ি ক্রয়, নির্মাণ, পরিবর্ধন এবং সম্প্রসারণের জন্য গ্রাহকদের ঋণ প্রদান। কোম্পানিটি অন্যান্য ব্যাঙ্ক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে বিদ্যমান হোম লোনের গ্রাহকদের তাদের বকেয়া ঋণের পরিমাণ আরও ভাল নিয়ম ও শর্তাবলী দিয়ে আমাদের কাছে আনার বিকল্প প্রদান করে।	সুদের ফ্লোটিং রেট L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড – এইচএল পিএলআর[2] এর সাথে যুক্ত করা হবে। @ সুদের ফিক্সড রেট: প্রতি বছর 11.5% থেকে 12.25% মনে রাখবেন: অনুগ্রহ করে দেখুন #
9.	সম্পত্তির বিনিময়ে লোন	আবাসিক (স্ব-অধিকৃত, ভাড়া, খালি) এবং বাণিজ্যিক সম্পত্তি বন্ধকের বিপরীতে আর্থিক সহায়তার জন্য গ্রাহকদের ঋণ প্রদান করে।	সুদের ফ্লোটিং রেট L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড – এলএপি পিএলআর[2] এর সাথে যুক্ত করা হবে। @ সুদের ফিক্সড রেট: প্রতি বছর 11.50% থেকে 18% মনে রাখবেন: অনুগ্রহ করে দেখুন #

ক্রম নং	পণ্য	নিবেদন	সুদের বার্ষিক হার[1] সাধারণত আমাদের গ্রাহককে চার্জ করা হয়[3]
10.	অসুরক্ষিত এসএমই ঋণ	মূলত ছোট ও মাঝারি এন্টারপ্রাইজ ও ব্যক্তিগত ব্যবসার চাহিদা পূরণের জন্য লোন প্রদান করা হয়	বার্ষিক 10% থেকে 23% পর্যন্ত।
11.	সাপ্লাই চেইন ফাইন্যান্স	প্রাথমিকভাবে বিক্রেতা ও ডিলারকে তাদের ব্যবসার প্রয়োজনে অর্থায়নের জন্য স্বল্পমেয়াদী অর্থায়ন সুবিধা প্রদান করে, যারা কর্পোরেট ব্যবসায়ীদের সাথে যুক্ত	প্রতি বছর 8% থেকে 24%
12.	সোনা ও রূপার জামানতের বিপরীতে ঋণ প্রদান এবং গোল্ড ব্রিজ লোন	i. সোনা/রূপা ঋণ: গ্রাহকদের ভোগ্য প্রয়োজন ও আয় বৃদ্ধিমূলক কাজের জন্য লোন প্রদান করা হয়। এই ঋণগুলি সোনা বা রুপার গয়না/অলঙ্কার দ্বারা সুরক্ষিত থাকে এবং সময়ে সময়ে অনুমোদিত নির্দিষ্ট লোন টু ভ্যালু (এলটিভি) অনুপাতের ভিত্তিতে প্রদান করা হয়। ii. গোল্ড ব্রিজ লোন: যেসব গ্রাহকের অন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কাছে বিদ্যমান সোনা/রুপার ঋণ রয়েছে এবং যারা সেই ঋণ বন্ধ করে আমাদের প্রতিষ্ঠানে স্থানান্তর করার জন্য স্বল্পমেয়াদি তহবিলের প্রয়োজন অনুভব করেন, তাদের ঋণ প্রদান করা হয়।	প্রতি বছর 9% থেকে 23%
13.	গ্রামীণ ব্যবসায় ঋণ	গ্রামাঞ্চলে আয় সৃষ্টির কার্যক্রমের জন্য মহিলা ঋণগ্রহীতাদের স্বতন্ত্র ব্যবসায়িক ঋণ প্রদান করে।	প্রতি বছর 18% থেকে 25%

@ এই নীতির শর্তাবলী অনুযায়ী ফ্লোটিং সুদের হার রিসেট করার সময়।

ক্রেডিট অবনতির কারণে বিদ্যমান যে \কোনো ঋণের কাঠামো সহ সুদের হার পরিবর্তন করা হতে পারে (ফ্লোটিং রেটের ঋণের জন্য প্রাসঙ্গিক বেঞ্চমার্ক হারের পরিবর্তন নির্বিশেষে)

***মনে রাখবেন:**

1. সুদের হারের পরিসীমা একটি সূচক মাত্র এবং চূড়ান্ত হারের ঝুঁকি গ্রেডেশনের ভিত্তিতে আসে। উপরে উল্লেখিত নির্দেশিক সুদের হার একমাত্র কোম্পানির বিবেচনার ভিত্তিতে যে কোনো সময়ে পরিবর্তন হতে পারে।
2. বর্তমানে কোম্পানির পিএলআর কোম্পানির ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়, এতে কোনো পরিবর্তন আনতে হলে তা সম্পদ ও দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির অনুমোদন সাপেক্ষে হবে।

3. পুল পারচেজের মাধ্যমে অর্জিত ঋণের ক্ষেত্রে, এই ঋণগুলির সুদের হার একটি বাইরের বেঞ্চমার্ক হারের সাথে সম্পর্কিত হতে পারে, যেমন টি-বিল, রেপো রেট, বড় ব্যাঙ্ক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের এমসিএলআর/বেঞ্চমার্ক রেট এবং এই ঋণগুলোর উৎসের ধরন অনুযায়ী, উল্লিখিত প্রতিটি পণ্যের জন্য উল্লেখিত সীমার মধ্যে সুদের হার নাও থাকতে পারে। অতএব, এই ধরনের ঋণের ক্ষেত্রে সুদের হার সংশ্লিষ্ট অনুমোদন পত্রে নির্দিষ্ট বাইরের বেঞ্চমার্কের পরিবর্তনের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণভাবে পরিবর্তিত হবে

V. মূল্য নির্ধারণ অন্যান্য বিষয়ের মধ্যে ক্লায়েন্টের সাথে যথাযথ আলোচনার (যেখানে প্রযোজ্য) উপর ভিত্তি করে এবং/অথবা কোম্পানি কর্তৃক অনুসরণ করা ক্রেডিট মূল্যায়নের প্যারামিটারগুলির উপর ভিত্তি করে করা হবে।সমান মাসিক কিস্তি (ইএমআই) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণের ফ্লোটিং সুদের হার রিসেট

RBI তার মাস্টার ডাইরেকশন রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া (নন-ব্যাঙ্কিং ফাইন্যান্সিয়াল কোম্পানিজ - রেসপন্সিবল বিজনেস কন্ডাক্ট) নির্দেশাবলী, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) তারিখ 28 নভেম্বর, 2025 এবং সময়ে সময়ে সংশোধন করা হয়েছে ("RBI সার্কুলার") EMI ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণের উপর ফ্লোটিং সুদের হার পুনরায় সেট করার বিষয়ে একটি বিধি নির্ধারণ করেছে এবং নিয়ন্ত্রিত সংস্থাগুলিকে EMI ভিত্তিক ফ্লোটিং রেট ব্যক্তিগত ঋণের ক্ষেত্রে নীতি কাঠামো তৈরি করতে হবে। "ব্যক্তিগত ঋণ" শব্দটি RBI সার্কুলার নং DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 এ 04 জানুয়ারী, 2018 তারিখের "XBRL রিটার্ন - ব্যাংকিং পরিসংখ্যানের সমন্বয়" উপর সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে।

এই বিভাগে অন্তর্ভুক্ত নির্দেশাবলী 31 ডিসেম্বর, 2023 সালের মধ্যে বিদ্যমান এবং নতুন ঋণের ক্ষেত্রে যথাযথভাবে সম্প্রসারিত করতে হবে।

ইএমআই ভিত্তিক ফ্লোটিং রেট ব্যক্তিগত ঋণের অনুমোদনের সময়, ঋণের মেয়াদকালে বাহ্যিক বেঞ্চমার্ক হারের সম্ভাব্য বৃদ্ধির কথা মাথায় রেখে, মেয়াদ বৃদ্ধি এবং/অথবা ইএমআই বৃদ্ধির জন্য পর্যাপ্ত হেডরুম/মার্জিন পাওয়া যায় কিনা তা নিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধের ক্ষমতা বিবেচনা করবে। ইএমআই ভিত্তিক ফ্লোটিং রেট ব্যক্তিগত ঋণের ক্ষেত্রে, কোম্পানি নিম্নলিখিত কাঠামো অনুসরণ করবে:

1. অনুমোদনের সময়, কোম্পানি ঋণগ্রহীতাকে ঋণের বেঞ্চমার্ক সুদের হারের পরিবর্তনের সম্ভাব্য এমন প্রভাব সম্পর্কে স্পষ্টভাবে জানাবে যার ফলে ইএমআই এবং/অথবা মেয়াদ বা উভয়ই পরিবর্তন হতে পারে। পরবর্তীকালে, উপরোক্ত কারণে ইএমআই/মেয়াদ বা উভয়ের কোনো বৃদ্ধি যথাযথ চ্যানেলের মাধ্যমে অবিলম্বে ঋণগ্রহীতার কাছে জানানো হবে।
2. সুদের হার পুনঃনির্ধারণের সময়, কোম্পানির বিবেচনায়, ঋণের মেয়াদকালে ঋণগ্রহীতাকে বিদ্যমান ফ্লোটিং রেট থেকে ফিক্সড রেটে পরিবর্তনের একটি বিকল্প দেওয়া যেতে পারে। ঋণের মেয়াদের সময় ফিক্সড থেকে ফ্লোটিং বা ফ্লোটিং থেকে ফিক্সডে পরিবর্তন শুধু কোম্পানির নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে করা যেতে পারে।
3. ঋণগ্রহীতার কাছে (a) (i) ইএমআই বৃদ্ধি বা (ii) মেয়াদ বৃদ্ধি বা (iii) কোম্পানির অভ্যন্তরীণ নীতি অনুযায়ী উভয় বিকল্পের সমন্বয়ের বিকল্প থাকবে এবং (b) ঋণের মেয়াদ চলাকালীন যে কোন সময়ে আংশিক বা সম্পূর্ণরূপে প্রিপেইড করার বিকল্প থাকবে।
4. ঋণ ফ্লোটিং থেকে ফিক্সড রেটে বদলানোর জন্য সমস্ত প্রযোজ্য চার্জ এবং উপরোক্ত বিকল্পগুলি অনুশীলনের জন্য আনুষঙ্গিক অন্যান্য পরিষেবা চার্জ/ প্রশাসনিক খরচ অনুমোদন পত্রে প্রকাশ করা হবে এবং কোম্পানির দ্বারা এই ধরনের চার্জ/ খরচ সংশোধনের সময়ও মাঝে মধ্যে প্রকাশ করা হবে।
5. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে ফ্লোটিং রেট ঋণের ক্ষেত্রে মেয়াদ বৃদ্ধির ফলে ঋণ পরিশোধের পরিমাণ ঋণের স্থিতি থেকে কমে গিয়ে নেতিবাচক পরিশোধনের যেন রূপ না নেয়।
6. কোম্পানি প্রতিটি ত্রৈমাসিকের শেষে একটি স্টেটমেন্ট যথাযথ চ্যানেলের মাধ্যমে ঋণগ্রহীতাদের কাছে শেয়ার/অ্যাক্সেসযোগ্য করবে যাতে এ পর্যন্ত পুনরুদ্ধার করা মূলধন ও সুদের পরিমাণ, ইএমআই-এর পরিমাণ, অবশিষ্ট ইএমআই-এর সংখ্যা এবং সম্পূর্ণ ঋণ মেয়াদের জন্য বার্ষিক সুদের হার/বার্ষিক শতকরা হার (এপিআর) গণনা করা থাকবে।সমান মাসিক কিস্তির ঋণ ছাড়াও, এই

নির্দেশাবলী বিভিন্ন পর্যায়ক্রমিক সকল সমান কিস্তি-ভিত্তিক ঋণের ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে।

7. কোম্পানি সমস্ত বিদ্যমান ঋণগ্রহীতাদের কাছে একটি যোগাযোগ পাঠাবে, উপযুক্ত চ্যানেলের মাধ্যমে, তাদের কাছে উপলব্ধ বিকল্প সম্পর্কে অবহিত করবে।

VI. ফি এবং চার্জ

ঋণের উপর সুদ ধার্য করার পাশাপাশি, কোম্পানি প্রযোজ্য ফি এবং চার্জও ধার্য করবে। উপরন্তু, কোম্পানি স্ট্যাম্প ডিউটি, পরিষেবা কর/জিএসটি এবং অন্যান্য সেস সংগ্রহ করবে যা সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হতে পারে। গ্রাহকদের সাথে যথাযথ যোগাযোগের মাধ্যমে সম্ভাব্য ভিত্তিতে এই চার্জগুলিতে যে কোনো সংশোধন সহ কার্যকর করা হবে।

'অন্যান্য চার্জ' নির্ধারণের অভ্যন্তরীণ নীতি এবং পদ্ধতিগুলি ন্যায্য অনুশীলন, স্বচ্ছতা, যুক্তিসঙ্গতভাবে, খরচ-ভিত্তিক যুক্তি ইত্যাদি দ্বারা পরিচালিত হয়। ফি এবং চার্জগুলি স্পষ্টভাবে প্রকাশ করা হবে এবং গ্রাহককে জানানো হবে। ফি এবং চার্জের অন্তর্ভুক্ত চার্জের অনুসূচি (এসওসি) পরিশিষ্ট 1 হিসাবে সংযুক্ত করা হয়েছে। এসওসি-তে অন্তর্ভুক্ত সমস্ত ফি এবং চার্জ সর্বোচ্চ সীমার মধ্যে রয়েছে।

প্রযোজ্য চার্জের অনুসূচি (যেখানে প্রয়োজন) কোম্পানির ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়।

VII. নীতির মালিকানা

সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক প্রধান নির্বাহীরা এই নীতির মালিক হবেন এবং নীতি বাস্তবায়নের জন্য দায়ী থাকবেন।

পরিচালনা পর্ষদ এতদ্বারা কোম্পানির সম্পদ মূল্য নির্ধারণ কমিটিকে এই সুদের হার মডেল নীতি পর্যালোচনা এবং যথাযথ পরিবর্তন করার জন্য অনুমোদন দিচ্ছে -

(a) সুদের হারের সীমা ইত্যাদিতে পরিবর্তন আনা, যা অর্থবাজারের পরিস্থিতি এবং/অথবা নিয়ন্ত্রক সংস্থার প্রয়োজন অনুযায়ী নির্ধারিত হবে; এর মধ্যে বিভিন্ন ঋণ পণ্যের জন্য প্রযোজ্য সুদের হার বৃদ্ধি বা হ্রাস অন্তর্ভুক্ত থাকবে;

(b) চার্জের অনুসূচি (পরিশিষ্ট 1)-এ যেকোনও পরিবর্তন আনা, যা নিয়ন্ত্রক সংস্থা, স্ব-নিয়ন্ত্রিত সংস্থা, শিল্প সমিতি/সংস্থা ইত্যাদির প্রয়োজন অনুযায়ী নির্ধারিত হবে; এর মধ্যে বিভিন্ন ঋণপণ্যের জন্য প্রযোজ্য ফি ও চার্জের উর্ধ্বমুখী/নিম্নমুখী সংশোধন অন্তর্ভুক্ত থাকবে;

VIII. নীতির দিক সংক্রান্ত যোগাযোগ

কোম্পানি যোগাযোগের গ্রহণযোগ্য পদ্ধতির মাধ্যমে ঋণ অনুমোদনের/গ্রহণের সময় গ্রাহকদের সুদের কার্যকর হার জানাবে।

সুদের হারের মডেল এবং চার্জের অনুসূচি (যেখানে প্রয়োজন) কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপলোড করা হবে এবং বিদ্যমান গ্রাহকদের জন্য বেঞ্চমার্ক রেট এবং চার্জের যে কোনো পরিবর্তন কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপলোড করা হবে।

IX. নীতির পর্যালোচনা/রিভিজন

যদি কোনও পর্যায়ে নীতি এবং সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক জারি করা কোনও প্রবিধান, নিয়ম, নির্দেশিকা, বিজ্ঞপ্তি, স্পষ্টীকরণ, সার্কুলার, মাস্টার সার্কুলার/নির্দেশনার ("নিয়ন্ত্রক বিধান") মধ্যে ব্যাখ্যা/তথ্যের দ্বন্দ্ব দেখা দেয়, তাহলে নিয়ন্ত্রক বিধানের ব্যাখ্যা প্রাধান্য পাবে। নিয়ন্ত্রক বিধানগুলিতে কোনো সংশোধন(সমূহ) এবং/অথবা স্পষ্টীকরণ(সমূহ)-এর ক্ষেত্রে, নীতিটি নিয়ন্ত্রক বিধান অনুসারে নির্দিষ্ট কার্যকর তারিখ থেকে সেই অনুযায়ী সংশোধন করা হবে

দলিলের মালিক	সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক CE

সংস্করণ নিয়ন্ত্রণ

সংস্করণ	তারিখ	লেখক	বর্ণনা পরিবর্তন
1.0	নভেম্বর 2023	সংশ্লিষ্ট জিইসি	নতুন নীতি গৃহীত হয়েছে
2.0	জানুয়ারি 2024	সংশ্লিষ্ট জিইসি	হোম লোন এবং সম্পত্তির বিনিময়ে লোনের জন্য সুদের নির্দিষ্ট হারের পরিসরের সংযোজন
3.0	অক্টোবর, 2024	সংশ্লিষ্ট জিইসি	বার্ষিক পর্যালোচনা- প্রক্রিয়া আপডেটের সাথে সঙ্গতি রেখে সংশোধন করা হয়েছে
4.0	জানুয়ারি 2025	বোর্ড	সম্পদ মূল্য নির্ধারণ কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত নির্দিষ্ট পণ্যের সুদের হার পরিসরে প্রক্রিয়া আপডেট এবং সংশোধনের নোটিংয়ের সাথে সঙ্গতিপূর্ণ সংশোধনী
5.0	এপ্রিল 2025	বোর্ড	খুচরো বিভাগের অধীনে গোল্ড লোন প্রোডাক্টের সংযোজন
6.0	অক্টোবর, 2025	বোর্ড	(i) গোল্ড/সিলভার লোন প্রোডাক্টের জন্য বার্ষিক সুদের হারের স্ল্যাব '9% থেকে 23% প্রতি বছর' পরিবর্তন করা হয়েছে। (ii) সাপ্লাই চেইন ফাইন্যান্সের জন্য বার্ষিক সুদের হারের স্ল্যাব '8% থেকে 24%' এ পরিবর্তন (iii) পণ্যের বৈকল্পিক হিসেবে গোল্ড ব্রিজ লোনের সংযোজন (iv) ক্ষুদ্র উদ্যোগের ঋণের সংযোজন। (v) গ্রামীণ গ্রুপ লোন এবং মাইক্রোফাইন্যান্স লোনগুলির পরিবর্তন '16% - 23.50%' থেকে '16% - 23.90%' পর্যন্ত। (vi) সম্পত্তির বিপরীতে ক্ষুদ্র ঋণের সুদের হার '12.50% থেকে 22%' পর্যন্ত পরিবর্তন করা হয়েছে। (vii) কৃষক এবং টু হুইলার ফাইন্যান্সের ডিলারদের ট্রেড অ্যাডভান্স অন্তর্ভুক্ত। (viii) ফি এবং চার্জ নির্ধারণের জন্য অভ্যন্তরীণ নীতি এবং পদ্ধতি সংযোজন (ix) কোম্পানির বিবেচনার ভিত্তিতে, ফ্লোটিং থেকে ফিক্সড সুদের হাতে পরিবর্তন করার বিকল্প প্রদান। (x) চার্জের অনুসূচিটি এই নীতির একটি সংযোজন হিসাবে গণ্য হবে। (xi) এসওসি-এর জন্য সম্পদ মূল্য নির্ধারণ কমিটির কাছে প্রতিনিধিদল
7.0	এপ্রিল 2026	বোর্ড	(i) টু হুইলার ফাইন্যান্সের পরিসীমা 8.50% - 22% থেকে 8.50% - 23% পর্যন্ত পরিবর্তন (ii) ব্যক্তিগত ঋণের পরিসীমা 11% - 24% থেকে 10.50% - 24% পর্যন্ত পরিবর্তন (iii) অসুরক্ষিত SME ঋণের পরিসীমা 11% - 23% থেকে 10% - 23% পর্যন্ত পরিবর্তন (iv) সম্পদ মূল্য নির্ধারণ কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত চার্জের তফসিলে সম্পাদিত সংশোধন
8.0	জুলাই 2026	বোর্ড	(i) গ্রামীণ গ্রুপ ঋণ এবং ক্ষুদ্রঋণ 16% - 23.90% থেকে 18% - 25% এ পরিবর্তন (ii) মাইক্রো এন্টারপ্রাইজ ঋণে 18% - 24% থেকে 20% থেকে 26% পর্যন্ত পরিবর্তন (iii) গ্রামীণ ব্যবসায়িক ঋণ 18% - 25% পরিসীমার সাথে অন্তর্ভুক্ত (iv) সম্পদ মূল্য নির্ধারণ কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত চার্জের সময়সূচীর সংশোধন
9.0	অক্টোবর 2026	বোর্ড	(i) গ্রামীণ গ্রুপ ঋণ এবং ক্ষুদ্র ঋণ 18% - 25% থেকে 20% - 25% এ পরিবর্তন (ii) সম্পত্তির বিরুদ্ধে ঋণের জন্য নির্দিষ্ট হারের পরিসীমা

			12.50% - 13.25% থেকে 11.50% - 18% পরিবর্তন (iii) সম্পদের মূল্য নির্ধারণ কমিটির অনুমোদন অনুসারে চার্জ হিসাবে অনুসূচীতে সংশোধন করা হয়েছে

এই দলিলটি কোম্পানির অভ্যন্তরীণ ব্যবহারের জন্য। এই লিঙ্কে থাকা কোনও দলিলের কোনও অংশ যে কোনও আকারে পুনরুৎপাদন বা অনুলিপি করা, ছড়ানো বা কোনও উপায়ে [গ্রাফিক, ইলেকট্রনিক বা যান্ত্রিক, ফটোকপি, রেকর্ডিং, টেপিং বা তথ্য পুনরুদ্ধার ব্যবস্থা সহ] কোনও ডিস্ক, টেপ, ছিদ্রবহুল মিডিয়া বা অন্যান্য তথ্য স্টোরেজ ডিভাইস, ইত্যাদিতে ট্রেজারি ডিপার্টমেন্টের পূর্ব লিখিত অনুমতি ছাড়া পুনরুৎপাদন করা যাবে না।

ସୁଧ ହାର ମଡେଲ୍

L&T ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍
('କମ୍ପାନୀ')

ବିଷୟବସ୍ତୁ

I. ପ୍ରସ୍ତାବନା 56

II. ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ 56

III. ବିପଦର ଉନ୍ନତି ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ 56

IV. ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ 57

V. ସମାନ ମାସିକ କିସ୍ତି (ଇଏମଆଇ) ଆଧାରିତ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ଉପରେ ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାରର ପୁନଃସେଟ୍ 62

VI. ଶୁଳ୍କ ଏବଂ ଦେୟ 63

VII. ନୀତିର ମାଲିକାନା 63

VIII. ନୀତିର ବିଭିନ୍ନ ଦିଗ ଉପରେ ଯୋଗାଯୋଗ 54

IX. ପଲିସିରେ ସମୀକ୍ଷା/ସଂଶୋଧନ 64

I. ମୁଖବନ୍ଧ

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ (RBI) ଏହାଙ୍କର ଜାନୁଆରୀ 02, 2009 ତାରିଖର ବିଜ୍ଞପ୍ତି ଏବଂ ମାର୍ଚ୍ଚ 26, 2012 ତାରିଖର ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ବିତ୍ତୀୟ କମ୍ପାନୀଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ ନିରପେକ୍ଷ ଆଚରଣ ସଂହିତା ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ମାର୍ଗଦର୍ଶିକା—ଯାହା ବର୍ତ୍ତମାନ ସମୟାନୁସାରେ ଅଦ୍ୟତିତ ହୋଇଥିବା ଅକ୍ଟୋବର 19,2023 ତାରିଖର 'ମୁଖ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଦେଶିକା – ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ (ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ବିତ୍ତୀୟ କମ୍ପାନୀ – ସ୍କେଲ୍ ଆଧାରିତ ନିୟମାବଳୀ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, 2023'ରେ ସାମିଲ ହୋଇଛି ଏବଂ ପରବର୍ତ୍ତୀ ସମୟରେ 'ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ (ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ବିତ୍ତୀୟ କମ୍ପାନୀ – ଦାୟିତ୍ୱଶୀଳ ବ୍ୟବସାୟିକ ଆଚରଣ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, 2025'ରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଛି—ତାହା ମାଧ୍ୟମରେ ସମସ୍ତ NBFCଗୁଡ଼ିକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଇଛନ୍ତି ଯେ:

- ପାଣ୍ଠିର ମୂଲ୍ୟ, ମାର୍ଜିନ୍ ଏବଂ ବିପଦ, ପ୍ରିମିୟମ୍ ଇତ୍ୟାଦି ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ କାରଣଗୁଡ଼ିକୁ ବିଚାରକୁ ନେଇ ଏକ ବୋର୍ଡ ଅନୁମୋଦିତ ସୁଧ ହାର ମଡେଲ୍ ପ୍ରଣୟନ କରନ୍ତୁ ଏବଂ ଋଣ ଏବଂ ଅଗ୍ରୀମ ପାଇଁ ଆଦାୟ ହେବାକୁ ଥିବା ସୁଧ ହାର ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରନ୍ତୁ
- ବିଭିନ୍ନ ବର୍ଗର ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଠାରୁ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ସୁଧ ହାର ନେବା ପାଇଁ ବିପଦର ଶ୍ରେଣୀକରଣ ଏବଂ ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତତା ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ସହିତ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କୁ ସୁଧ ହାର ସମ୍ପର୍କରେ ସୂଚନା ଦିଅନ୍ତୁ।
- କମ୍ପାନି ଗୁଡ଼ିକର ୱେବସାଇଟରେ ସୁଧ ହାର ଏବଂ ବିପଦର ଉନ୍ନତି ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ଉପଲବ୍ଧ କରନ୍ତୁ।

II. ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ

ବିଭିନ୍ନ ବର୍ଗର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ବ୍ୟବହାର କରାଯିବାକୁ ଥିବା ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଦରରେ ପହଞ୍ଚିବା ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ନିଆଯାଇଥିବା ଅନ୍ତିମ ଦରରେ ପହଞ୍ଚିବା ପାଇଁ ଚାର୍ଜିଂ ସ୍ପ୍ରେଡ୍‌ର ନୀତି ଏବଂ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ଉପରେ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନେବା

III. ବିପଦର ଉନ୍ନତି ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ:

ବିଭିନ୍ନ ବ୍ୟବସାୟିକ ବର୍ଗ ଏବଂ ଏହା ଅନ୍ତର୍ଗତ ବିଭିନ୍ନ ଯୋଜନା ପାଇଁ ଋଣ ପାଇଁ ସୁଧ ହାର ସମ୍ପୃକ୍ତ ବ୍ୟବସାୟିକ ବର୍ଗ ଦ୍ୱାରା ବିସ୍ତାର ପାଇଁ ସମାୟୋଜନ ପରେ ଆସିଥାଏ।

ବ୍ୟାବସାୟିକ ତଥ୍ୟକୁ ଗଣନା କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟବସାୟଗୁଡିକ (ସମ୍ପୃକ୍ତ ବ୍ୟବସାୟ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ) ଦ୍ୱାରା ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା କାରକଗୁଡ଼ିକ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଅଟେ:

- ସୁଧ ହାର ବିପଦ (ସ୍ଥିର ବନାମ ଫ୍ଲୋଟିଂ ଋଣ)
- ସମ୍ପୃକ୍ତ ବ୍ୟବସାୟ ବିଭାଗରେ କ୍ରେଡିଟ୍ ଏବଂ ଡିଫଲ୍ଟ ବିପଦ
- ଆବେଦନ ସ୍କୋରକାର୍ଡର ଆଉଟପୁଟ୍
- ଋଣ ନେଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଐତିହାସିକ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍
- ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କର ପ୍ରୋଫାଇଲ୍
- ଶିଳ୍ପ ବିଭାଗ
- ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କର ପରିଶୋଧ ଟ୍ରାକ୍ ରେକର୍ଡ
- ବନ୍ଧକ ନିରାପତ୍ତାର ଲକ୍ଷଣ ଏବଂ ମୂଲ୍ୟ
- ସୁରକ୍ଷିତ ବନାମ ଅସୁରକ୍ଷିତ ଋଣ
- ଉପବିଭାଗ ଉପଲବ୍ଧ
- ଋଣ ର ଟିକେଟ ଆକାର
- ଟ୍ୟୁରୋ ସ୍କୋର
- ଋଣର ଅବଧି
- ଅବସ୍ଥାନ ଏବଂ ସଂଗ୍ରହ କାର୍ଯ୍ୟଦକ୍ଷତା

- ଗ୍ରାହକ ଋଣଭାର (ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣ)
- ପ୍ରତିଯୋଗିତା ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ କାରକ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ମୂଲ୍ୟ

ବିଭିନ୍ନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମାନ ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ସମାନ ଉତ୍ପାଦ ଏବଂ ଅବଧି ପାଇଁ ମିଳୁଥିବା ସୁଧ ହାର ସମାନ ହେବା ଆବଶ୍ୟକ ନୁହେଁ। ଉପରୋକ୍ତ ସମସ୍ତ ବିଷୟର ବିଚାର କିମ୍ବା ମିଶ୍ରଣ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଏହା ବିଭିନ୍ନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ହୋଇପାରେ।

ମାସିକ, ଦ୍ୱିମାସିକ, ତ୍ରୈମାସିକ, ଅର୍ଦ୍ଧବାର୍ଷିକ କିମ୍ବା ବାର୍ଷିକ କମ୍ପାଉଣ୍ଡିଂ ସହିତ ସୁଧ ହାର ବାର୍ଷିକ ହେବ।

IV. ମୂଲ୍ୟ

ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ମୂଳତଃ ବିପଦ, ଅବଧି ଏବଂ ପ୍ରଚଳିତ ବଜାର ଧାରାର ଏକ କାର୍ଯ୍ୟ ଅଟେ। ପାଣ୍ଠି ଭିତ୍ତିକ ଏକ୍ସପୋଜର ବିଷୟରେ, ମୂଲ୍ୟର ଦୁଇଟି ଉପାଦାନ ଅଛି, ଯଥା, ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଏବଂ ବିସ୍ତାର। ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଏବଂ ସ୍ପ୍ରେଡ୍ ହେଉଛି ପାଣ୍ଠିର ମୂଲ୍ୟ, ମାର୍ଜିନ୍, ରିସ୍କ ପ୍ରିମିୟମ୍ ଇତ୍ୟାଦିର ଏକ କାର୍ଯ୍ୟ।

ସଂଗଠନ ଦ୍ୱାରା ଏକ ସ୍ଥିର କିମ୍ବା ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାର ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରିବାର ନିଷ୍ପତ୍ତି ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଷୟ ସହିତ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ଉତ୍ପାଦର ପ୍ରକୃତି, ବଜାର ସ୍ଥିତି, ପାଣ୍ଠିର ଉତ୍ସ ଏବଂ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆବଶ୍ୟକତା ଇତ୍ୟାଦି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରିବ।

କମ୍ପାନୀ ଋଣଧାରୀଙ୍କୁ ଋଣ ମଞ୍ଜୁର କରିବା ସମୟରେ ଋଣ ପରିମାଣ ଏବଂ ସୁଧ ହାର ସହିତ କିସ୍ତିର ଅବଧି ଏବଂ ପରିମାଣ ବିଷୟରେ ଅବଗତ କରାଇଥାଏ।

ପାଣ୍ଠି ର ମୂଲ୍ୟ, ବିପଦ ପ୍ରିମିୟମ, ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପରିଚାଳନା ଖର୍ଚ୍ଚ, ମାର୍ଜିନ୍, କ୍ରେଡିଟ୍ କ୍ଷତି ଏବଂ ପ୍ରାକ୍-ଟିକସ ଆରଓଏ ବିଚାରକୁ ନେଇ ଏହି ସବୁ ଉତ୍ପାଦର ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରାଯାଏ।

କ୍ର. ସଂଖ୍ୟା	କାରଣ	ବର୍ଣ୍ଣନା
1.	**ପାଣ୍ଠିର ମୂଲ୍ୟ**	• କମ୍ପାନୀ ଏହାର ଋଣଦାତାମାନଙ୍କ ଠାରୁ ଉଭୟ ଶେଷ ଉପଯୋଗ ଏବଂ / କିମ୍ବା ଅନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସହିତ ପାଣ୍ଠି ସଙ୍ଗ୍ରହ କରିଥାଏ ଯାହା ପ୍ରାପ୍ୟ ସମୂହ ବିରୁଦ୍ଧରେ ହୋଇଥାଏ। • ଉତ୍ପାଦର ପ୍ରକୃତି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଉତ୍ପାଦ ପାଇଁ ପାଣ୍ଠିର ମୂଲ୍ୟ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ହୋଇଥାଏ ଯେପରିକି ଫିକ୍ସଡ୍ / ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍, ଟେନର, ପରିଶୋଧ ଫ୍ରିକ୍ୱେନ୍ସି ପ୍ରାଥମିକତା ଋଣ ସୁବିଧା ଇତ୍ୟାଦି। • ବ୍ୟବସାୟ ଚଳାଇବା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀକୁ କିଛି ଇକ୍ୱିଟି ଅଂଶ ରଖିବା ଆବଶ୍ୟକ ଏବଂ ଏଭଳି ଇକ୍ୱିଟିର ମୂଲ୍ୟକୁ ବିଚାରକୁ ନିଆଯାଏ। • ଲିକ୍ୟୁଡିଟି ବିପଦକୁ ପରିଚାଳନା କରିବା ପାଇଁ କଂପାନି ତରଳ ପାଣ୍ଠିରେ ନିବେଶ ଆକାରରେ କିଛି ଲିକ୍ୱିଡିଟି ବଫର ରଖିଥାଏ ଏବଂ ସେହି ନିବେଶ ଉପରେ ମଧ୍ୟ ନକାରାତ୍ମକ ପ୍ରଭାବ ବହନ କରିବାକୁ ପଡିଥାଏ।
2.	**ସଞ୍ଚାଳନ ବ୍ୟୟ**	କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ଖୁଚୁରା ଉତ୍ପାଦଗୁଡିକ ହାଉସ୍ ଟିମ / ଡିଏସଏ ଦ୍ୱାରା ଉତ୍ସ କରାଯାଏ ଏବଂ ଏହାର ନିଜସ୍ୱ ଦଳ / ସଂଗ୍ରହ ଏଜେଣ୍ଟ ମାଧ୍ୟମରେ ମଧ୍ୟ ସଂଗ୍ରହ କରାଯାଏ । ତଦନୁଯାୟୀ, କମ୍ପାନୀ ଏହାର ରୋଲରେ ବହୁ ସଂଖ୍ୟକ କର୍ମଚାରୀ ଏବଂ ସଂଗ୍ରହ ଏଜେଣ୍ଟଙ୍କ ମାଧ୍ୟମରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରେ ଯାହା ମୂଲ୍ୟସଞ୍ଚାଳନ ବ୍ୟୟକୁ ଯଥେଷ୍ଟ ବୃଦ୍ଧି କରିଥାଏ ।

3.	**ମାର୍ଜିନ୍**	କମ୍ପାନୀ 22ଟି ରାଜ୍ୟ, 2ଟି କେନ୍ଦ୍ରଶାସିତ ଅଞ୍ଚଳରେ ଅବସ୍ଥିତ ଏହାର ବିଶାଳ ଶାଖା ନେଟୱର୍କ ଏବଂ ଅଧିକାଂଶ ନିଜର କର୍ମଚାରୀ/ସଂଗ୍ରହ ଏଜେଣ୍ଟଙ୍କ ମାଧ୍ୟମରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଛି। ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଋଣ ପ୍ରଦାନରେ ଉନ୍ନତି ଆଣିବା ପାଇଁ କଂପାନି ଟେକ୍ନୋଲୋଜିରେ ବ୍ୟାପକ ପୁଞ୍ଜିନିବେଶ କରିଛି। ଏହି ଦଳଗୁଡ଼ିକ ବ୍ୟବସାୟ ଉତ୍ପାଦନ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁକ୍ତି ବିଦ୍ୟା ଏବଂ ବିଶ୍ଳେଷଣ ଦ୍ୱାରା ସମର୍ଥିତ ଅଟନ୍ତି। ତେଣୁ ସେହି ଅନୁଯାୟୀ ମାର୍ଜିନ ଗଣନା କରାଯାଏ।
4.	**ରିସ୍କ ପ୍ରିମିୟମ**	ଟେକ୍ନୋଲୋଜି ଏବଂ ଆନାଲିଟିକ୍ସ ଦ୍ୱାରା ସମର୍ଥିତ ଅନ-ଗ୍ରାଉଣ୍ଡ କଲେକ୍ସନ ଟିମରେ ପୁଞ୍ଜିନିବେଶ ମାଧ୍ୟମରେ କମ୍ପାନୀ କ୍ରମାଗତ ଭାବରେ ଶିଳ୍ପ ସ୍ତରର ସଂଗ୍ରହ ସହିତ ସମାନ ଭାବରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଛି। ତେବେ କ୍ଷୁଦ୍ର ଋଣ ଭଳି କେତେକ ଉତ୍ପାଦ ବିମୁଦ୍ରୀକରଣ, ବନ୍ୟା, କୋଭିଡ-2019 ଇତ୍ୟାଦି ଭଳି କିଛି ବିପଦ ରସମ୍ମୁଖୀନ ହୋଇପାରେ। ଏଭଳି ଇଭେଣ୍ଟ ରିସ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରିମିୟମ ପ୍ରତ୍ୟେକ ଉତ୍ପାଦର ମୂଲ୍ୟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଥାଏ।
5.	**ପ୍ରି-ଟ୍ୟାକ୍ସ ଆରଓଏ**	ସମ୍ପତ୍ତି ଉପରେ ବେସ୍ ରିଟର୍ନ ହେଉଛି ଏହାର ସମ୍ପତ୍ତି ଉପରେ କମ୍ପାନୀ ଆଶା କରୁଥିବା ସର୍ବନିମ୍ନ ରିଟର୍ନ।

i. ହୋଲସେଲ ଉତ୍ପାଦ ପାଇଁ:

ପରିବର୍ତ୍ତନଶୀଳ ସୁଧ ହାର ଋଣଗୁଡିକ ସ୍ପଷ୍ଟ ମାନଦଣ୍ଡ ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ ହେବ ଯାହାକି L&T ଫାଇନାନ୍ସ ହୋଲ୍ଡିଂ ଲିମିଟେଡ୍ ପିଏଲଆର୍*, ବ୍ଲୁମବର୍ଗ ଏଏଏ କିମ୍ବା ଜିଓଆଇ ସିକ୍ୟୁରିଟି କିମ୍ବା ଏମଆଇବିଓଆର କିମ୍ବା ଲିଡ୍ ଋଣଦାତାଙ୍କ ବେସ୍ ରେଟ୍ / ଏମସିଏଲଆର୍ (କନ୍ସ୍ୟୁମର୍ ଫିନାନ୍ସ୍ ଋଣ କ୍ଷେତ୍ରରେ) କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଉପଯୁକ୍ତ ମାନଦଣ୍ଡ (ଯଥା, ଏସବିଆଇ ବେସ୍ ହାର / ଏମସିଏଲଆର୍ ଇତ୍ୟାଦି) ସହିତ ପାଣ୍ଠିର ମୂଲ୍ୟକୁ ପ୍ରତିଫଳିତ କରିଥାଏ।
ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସୁଧ ହାର କାରବାର ପାଇଁ ଉପରୋକ୍ତ ଆଲୋଚନା ଅନୁଯାୟୀ ବିପଦ ଆଭିମୁଖ୍ୟର ଉନ୍ନତିକରଣ ବ୍ୟତୀତ ସାମ୍ପ୍ରତିକ ସୁଧ ହାର ପରିପ୍ରେକ୍ଷୀରେ ଅନୁମୋଦନ/ବିତରଣ ସମୟରେ ପ୍ରତ୍ୟେକ କେସ୍-ଟୁ-କେସ୍ ଭିତ୍ତିରେ ସୁଧ ହାର ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରାଯିବ।

ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ରେ ରିଟର୍ଣ୍ଣ ଅନ ଇକ୍ୱିଟି, ସେୟାରହୋଲ୍ଡର ମୂଲ୍ୟ ସଂଯୋଜିତ ଇତ୍ୟାଦି ଧାରଣା ମଧ୍ୟ ବ୍ୟବହୃତ ହୋଇପାରେ।

ପ୍ରତ୍ୟେକ କାରବାର ପାଇଁ ମୂଲ୍ୟ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଷୟ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହ ଉପଯୁକ୍ତ ବୁଝାମଣା ଉପରେ ଆଧାରିତ ହେବ ଏବଂ କମ୍ପାନୀର କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସିରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇଥିବା ଅନୁମୋଦନ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଅନୁମୋଦନ ଅଧୀନରେ ରହିବ।

ବର୍ତ୍ତମାନ ପିଏଲଆର୍ କମ୍ପାନୀର ୱେବସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ଏଥିରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ଆସେଟ ଲାଏବିଲିଟି ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ କମିଟିର ଅନୁମୋଦନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ।

ii. ଖୁଚୁରା ଋଣ ପାଇଁ:

କମ୍ପାନି ଏହାର ଖୁଚୁରା ଋଣଦାତାମାନଙ୍କୁ ଉତ୍ପାଦର ପ୍ରକୃତି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଉଭୟ ସ୍ଥିର ଏବଂ ଭାସମାନ ହାରରେ ଋଣ ଦେଇଥାଏ। କମ୍ପାନୀ ନିଜର ଋଣଗ୍ରହୀତାମାନଙ୍କୁ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଖୁଚୁରା ଉତ୍ପାଦଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରଦାନ କରେ, ଯଥା, କୃଷକ ଫାଇନାନ୍ସ, ଗ୍ରାମୀଣ ବ୍ୟବସାୟ ଫାଇନାନ୍ସ, ଗୋଦାମ ରସିଦ ଫାଇନାନ୍ସ, ଦୁଇ ଚକିଆ ଯାନ ଫାଇନାନ୍ସ, ଉପଭୋକ୍ତା ଋଣ, ଗୃହ ଋଣ ଏବଂ ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୁଦ୍ଧରେ ଋଣ, ଅସୁରକ୍ଷିତ ଏସ୍ଏମଇ ଋଣ, ଯୋଗାଣ ଶୃଙ୍ଖଳା ଫାଇନାନ୍ସ ଏବଂ ସୁନା / ରୂପା ଋଣ।

କ୍ରମିକ ସଂଖ୍ୟା	**ଉତ୍ପାଦ**	**ଅଫର୍**	**ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର[1] ସାଧାରଣତଃ ଆମର ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ[3] ଚାର୍ଜ କରାଯାଏ**

1.	କୃଷକ ଫାଇନାନ୍ସ (ଫାର୍ମ ଟ୍ରାକ୍ଟର ଡିଲରଙ୍କୁ ବାଣିଜ୍ୟ ଅଗ୍ରିମ ସମେତ)	a) କୃଷକମାନଙ୍କୁ ଟ୍ରାକ୍ଟର, ହାର୍ଭେଷ୍ଟର ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କୃଷି ଉପକରଣ କିଣିବା ପାଇଁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତୁ, ଯାହା କୃଷି ଜମି ଚାଷ ଏବଂ ଇନକମ୍ ଉତ୍ପାଦନ ପାଇଁ ଉତ୍ପାଦପରିବହନ ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହୁଏ b) ଫସଲ ଉତ୍ପାଦନରେ ବ୍ୟବହୃତ କୃଷି ଜାତ ଦ୍ରବ୍ୟ କିଣିବା ପାଇଁ ଚାଷୀଙ୍କୁ ଋଣ c) ଫସଲ ଉତ୍ପାଦନ ଏବଂ ଆନୁଷଙ୍ଗିକ-କୃଷି କାର୍ଯ୍ୟ ପାଇଁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ପୁଞ୍ଜି ଆବଶ୍ୟକତା ପାଇଁ କୃଷକମାନଙ୍କୁ ଋଣ d) ଟ୍ରେଡ୍ ଆଡଭାନ୍ସ ହେଉଛି ଏକ ସ୍ୱଳ୍ପକାଳୀନ କ୍ରେଡିଟ୍ ଯାହା ଖୁଚୁରା ବ୍ୟବସାୟ ବିରୁଦ୍ଧରେ ଡିଲରସିପ୍ ଗୁଡ଼ିକୁ ଅଗ୍ରିମ ଭାବରେ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ।	ବାର୍ଷିକ 10% ରୁ 19%
2.	ଗୋଦାମ ରସିଦ ଅର୍ଥ	ଅଭାବୀ ବିକ୍ରିକୁ ଏଡ଼ାଇବା ଏବଂ ସେମାନଙ୍କ ଫସଲ ଉତ୍ପାଦର ଉତ୍ତମ ମୂଲ୍ୟ ହାସଲ କରିବା ପାଇଁ କୃଷକମାନଙ୍କୁ ସ୍ୱଳ୍ପ କାଳୀନ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତି। ଅମଳ ଋତୁରେ, ଯେତେବେଳେ ଦ୍ରବ୍ୟ ମୂଲ୍ୟ ସର୍ବନିମ୍ନ ସ୍ତରରେ ଥାଏ, ସେତେବେଳେ ପ୍ରତିଯୋଗିତାମୂଳକ ମୂଲ୍ୟରେ କୃଷି ଜାତ ଦ୍ରବ୍ୟ କ୍ରୟ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟବସାୟୀ ଏବଂ ପ୍ରୋସେସରମାନଙ୍କୁ ମଧ୍ୟ ଏହା ସମ୍ପ୍ରସାରିତ କରାଯାଏ, ଯାହା ଦ୍ୱାରା ସେମାନେ ସେମାନଙ୍କର ଲାଭକୁ ସର୍ବାଧିକ କରିବାରେ ସକ୍ଷମ ହୁଅନ୍ତି।	ବାର୍ଷିକ 8% ରୁ 15%
3.	ଫାଇନାନ୍ସ (ଦୁଇ-ଚକିଆ ଯାନ ଡିଲରଙ୍କୁ ବାଣିଜ୍ୟ ଅଗ୍ରିମ ସମେତ)	A) ଦୁଇଟି ଚକିଆ ବାହାନ କିଣିବା ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତୁ ଯାହାର ବ୍ୟବହାର ଗ୍ରାହକ ନିଜର ଆୟ ବଢାଇବା ପାଇଁ କିମ୍ବା ତାହାକୁ ବୃଦ୍ଧି କରିବା ପାଇଁ କରନ୍ତି। B) ବାଣିଜ୍ୟ ଅଗ୍ରିମତା ହେଉଛି ଖୁଚୁରା ବ୍ୟବସାୟ ବିରୁଦ୍ଧରେ ଅଗ୍ରିମ ଭାବରେ ଡିଲରସିପ୍ ଗୁଡ଼ିକୁ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ଏକ ସ୍ୱଳ୍ପକାଳୀନ କ୍ରେଡିଟ୍।	ବାର୍ଷିକ 8.5% ରୁ 23%
4.	ଗ୍ରାମୀଣ ଗୋଷ୍ଠୀ ଋଣ ଏବଂ ମାଇକ୍ରୋ ଫାଇନାନ୍ସ ଋଣ	a) ମହିଳା ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କୁ ଆୟ ସୃଷ୍ଟିକାରୀ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପାଇଁ ଜେଏଲଜି ଢାଞ୍ଚା ଅଧୀନରେ ଏକ କ୍ଷୁଦ୍ର ଟିକେଟ ଗୋଷ୍ଠୀ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଏ ଏବଂ b) ଏହି ପରି ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଋଣ ଯାହାକି କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନେଇପାରନ୍ତି	ବାର୍ଷିକ 20% ରୁ 25%
5.	ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୋଧରେ ସୂକ୍ଷ୍ମ ଋଣ	a) ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୁଦ୍ଧରେ ସୂକ୍ଷ୍ମ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରେ ଏବଂ b) ଏହି ପରି ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଋଣ ଯାହାକି କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ପାଇଁ ପ୍ରଦାନ କରିବାକୁ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନେଇପାରନ୍ତି	ବାର୍ଷିକ 12.50% ରୁ 22%
6.	ମାଇକ୍ରୋ ଏଣ୍ଟରପ୍ରାଇଜ୍ ଋଣ	ମୁଖ୍ୟତଃ କ୍ଷୁଦ୍ର/ନାନୋ/ବ୍ୟକ୍ତିମାନଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ପୁଞ୍ଜି ବ୍ୟବସାୟ ଆବଶ୍ୟକତା ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରେ।	ବାର୍ଷିକ 20% ରୁ 26%
7.	ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ	ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କ ବ୍ୟବହାର ଆବଶ୍ୟକତା ପାଇଁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ। ଗ୍ରାହକ ବିଭିନ୍ନ ପ୍ରକାରର ଉପଯୋଗ ଯଥା -. ଯାତ୍ରା, ଖାଉଟି ସାମଗ୍ରୀ କିଣିବା, ମେଡିକାଲ ବିଲ୍, ଶିକ୍ଷା ଆଦି କ୍ଷେତ୍ରରେ ନିବେଷ କରିପାରନ୍ତି। ଗ୍ରାହକ ଏକ ବିଦ୍ୟମାନ କିମ୍ବା ନୂତନ ଗ୍ରାହକ ହୋଇପାରନ୍ତି |	ବାର୍ଷିକ 10.50% ରୁ24%

8.	ଗୃହ ଋଣ	ଗୃହ କ୍ରୟ, ନିର୍ମାଣ, ଉନ୍ନତି ଓ ସମ୍ପ୍ରସାରଣ ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ। କମ୍ପାନୀ ଅନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ/ ଆର୍ଥିକ ଅନୁଷ୍ଠାନରେ ଥିବା ବର୍ତ୍ତମାନର ଗୃହ ଋଣ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କର ବକେୟା ଋଣ ରାଶିକୁ ଉନ୍ନତ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ସହିତ ଆମ ପାଖକୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର କରିବାର ବିକଳ୍ପ ମଧ୍ୟ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ।	ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାର L&T ଫାଇନାନ୍ସ ହୋଲ୍ଡିଂ ଲିମିଟେଡ୍ - ଏଚଏଲ୍ ପିଏଲଆର୍2 ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ ହେବ। @ର ସ୍ଥିର ସୁଧରହାର: ବାର୍ଷିକ 11.5% ରୁ 12.25% ଧ୍ୟାନ ଦିଅନ୍ତୁ: ଦୟାକରି # ରେଫର୍ କରନ୍ତୁ
9.	ଋଣ ସମ୍ପତ୍ତି	ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରେ ବିରୁଦ୍ଧରେ ଆର୍ଥିକ ସହାୟତା ବାସସ୍ଥାନର ବନ୍ଧକ (ସ୍ୱୟଂ ଅଧିକୃତ, ଭଡାଟିଆ, ଖାଲି) ଏବଂ ବାଣିଜ୍ୟିକ ସମ୍ପତ୍ତି।	ମିଶ୍ରିତ ସୁଧ ହାର L&T ସହିତ ଲିଙ୍କ୍ ହେବ ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ –ଏଲଏପି ପିଏଲଆର୍2. @ର ସ୍ଥିର ସୁଧରହାର: ପ୍ରତି 11.50% ରୁ 18% ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ବାର୍ଷିକ ଧ୍ୟାନ ଦିଅନ୍ତୁ: ଦୟାକରି # ରେଫର୍ କରନ୍ତୁ
10.	ଅସୁରକ୍ଷିତ ଏସଏମଇ ଋଣ |	ମୁଖ୍ୟତଃ କ୍ଷୁଦ୍ର ଏବଂ ମଧ୍ୟମ ଉଦ୍ୟୋଗ ଏବଂ ବ୍ୟକ୍ତିବିଶେଷଙ୍କ ବ୍ୟବସାୟିକ ଆବଶ୍ୟକତାକୁ ପୂରଣ କରିବା ପାଇଁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରେ।	ବାର୍ଷିକ 10% ରୁ 23%
11.	ସପ୍ଲାଏ ଚେନ୍ ଫାଇନାନ୍ସ	ମୁଖ୍ୟ ରୁପରେ ବିକ୍ରେତା ଏବଂ ଡିଲର୍ ମାନଙ୍କୁ ସ୍ୱଳ୍ପ ମିଆଦୀ ଅର୍ଥ ପୋଷଣର ସୁବିଧା ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ, ଯାହାକି ତାଙ୍କର ବ୍ୟବସାୟିକ ଆବଶ୍ୟକତାକୁ ପୁରା କରିବା ପାଇଁ କର୍ପୋରେଟ୍ ଆଙ୍କର୍ ସହିତ ସାମିଲ ଥାଏ	ବାର୍ଷିକ 8% ରୁ 24%
12.	ସୁନା ଏବଂ ରୂପା ବନ୍ଧକ ଏବଂ ସୁନା ବ୍ରିଜ୍ ଋଣ ବିରୁଦ୍ଧରେ ଋଣ ପ୍ରଦାନ	i. ସୁନା / ରୂପା ଋଣ: ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କର ଉପଭୋଗ ଆବଶ୍ୟକତା, ଆୟ ସୃଷ୍ଟିକାରୀ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପାଇଁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରେ। ଏହି ଋଣଗୁଡ଼ିକ ସମୟ ସମୟରେ ଅନୁମୋଦିତ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ମୂଲ୍ୟ (ଏଲଟିଭି) ସହିତ ସୁନା ଆଭୂଷଣ / ଅଳଙ୍କାର ଦ୍ୱାରା ସମର୍ଥିତ ହୋଇଥାଏ। ii. ଗୋଲ୍ଡ ବ୍ରିଜ୍ ଋଣ : ସେହି ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରେ, ଯେଉଁ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କର ଅନ୍ୟ ଆର୍ଥିକ ସଂସ୍ଥା ସହିତ ସୁନା / ରୂପା ଋଣ ଅଛି ଏବଂ ସେମାନଙ୍କୁ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣ ବନ୍ଦ କରିବା ଏବଂ ଆମ ସହିତ ଋଣ ହସ୍ତାନ୍ତର କରିବା ପାଇଁ ସ୍ୱଳ୍ପକାଳୀନ ପାଣ୍ଠି ଆବଶ୍ୟକ ହୋଇଥାଏ।	ବାର୍ଷିକ 9% ରୁ 23%
13.	ରୁରାଲ୍ ବିଜିନେସ୍ ଲୋନ୍ଗୁଡ଼ିକ	ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳରେ ଆୟ ବୃଦ୍ଧି ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପାଇଁ ମହିଳା ଋଣଗ୍ରହିତାମାନଙ୍କୁ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ବ୍ୟବସାୟିକ ଋଣ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ।	ବାର୍ଷିକ 18%ରୁ 25%

@ ଏହି ନୀତିର ସର୍ତ୍ତ ଅନୁଯାୟୀ ଭାସମାନ ସୁଧ ହାର ପୁନଃସେଟ୍ କରିବା ସମୟରେ।
# ଋଣର କ୍ଷତି ଯୋଗୁଁ କୌଣସି ମଧ୍ୟ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣ ଉପରେ ଥିବା ସଂରଚନା ସହିତ ସୁଧ ହାର ସଂଶୋଧିତ (ଫ୍ଲୋଟିଂ ଋଣ ଦର ପାଇଁ ସମ୍ବନ୍ଧିତ ବେଞ୍ଚମାର୍କ ହାରରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ସତ୍ତ୍ୱେ) କରାଯାଇପାରେ

***ଧ୍ୟାନ ଦିଅନ୍ତୁ:**

1. ସୁଧ ହାର ପରିସର ଏକ ସୂଚକ ଏବଂ ଚୂଡ଼ାନ୍ତ ହାର ବିପଦର ଗ୍ରେଡେସନ୍ ଆଧାରରେ ପହଞ୍ଚିଛି। କମ୍ପାନିର ଏକମାତ୍ର ବିବେଚନା ସାପେକ୍ଷରେ ଉପରୋକ୍ତ ସୂଚନା ଅନୁଯାୟୀ ସୂଚକ ସୁଧ ହାର ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଅଧୀନରେ ରହିଛି।
2. ବର୍ତ୍ତମାନ କମ୍ପାନୀର ପିଏଲଆର୍ କମ୍ପାନୀର ୱେବସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ଏଥିରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ଆସେଟ ଲାଏବିଲିଟି ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ କମିଟିର ଅନୁମୋଦନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ।
3. ପୁଲ୍ କ୍ରୟ ମାଧ୍ୟମରେ ଅର୍ଜନ ହୋଇଥିବା ଋଣ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ଏହି ଋଣଗୁଡିକ ଉପରେ ସୁଧ ହାର ଏକ ବାହ୍ୟ ମାନଦଣ୍ଡ ହାର, ଯଥା ଟି-ବିଲ୍, ରେପୋ ରେଟ୍, ଏମସିଏଲଆର୍ / ବଡ଼ ବ୍ୟାଙ୍କ / ଆର୍ଥିକ ପ୍ରତିଷ୍ଠାନର ବେଞ୍ଚମାର୍କ ହାରକୁ ସୂଚିତ କରାଯାଇପାରେ ଏବଂ ସେମାନଙ୍କର ଉତ୍ପାଦନ ମୋଡ୍ ରେ ଦିଆଯାଇଥିବା ପ୍ରତ୍ୟେକ ଉତ୍ପାଦ ପାଇଁ ଏହା ଉପରୋକ୍ତ ସୂଚକ ଭାବରେ ପରିସର ମଧ୍ୟରେ ହୋଇନପାରେ। ତେଣୁ ଏହିପରି ଋଣ ପାଇଁ ସେମାନଙ୍କର ସୁଧ ହାରର ଗତିବିଧି ନିଜ ନିଜ ଅନୁମୋଦନ ପତ୍ରରେ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସଂଯୁକ୍ତ ବାହ୍ୟ ମାନଦଣ୍ଡର ପରିବର୍ତ୍ତନ ଅନୁଯାୟୀ ହେବ
4. ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ଅନ୍ୟ ବିଷୟଗୁଡ଼ିକ ମଧ୍ୟରେ କ୍ଲାଏଣ୍ଟଙ୍କ ସହିତ ଉପଯୁକ୍ତ ଆଲୋଚନା (ଯେତେବେଳେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ) ଏବଂ/କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ଅନୁସରଣ କରାଯାଉଥିବା କ୍ରେଡିଟ୍ ମୂଲ୍ୟାୟନ ପାରାମିଟରଗୁଡ଼ିକ ଉପରେ ଆଧାରିତ ହେବ।

V. ସମାନ ମାସିକ କିସ୍ତି (ଇଏମଆଇ) ଆଧାରିତ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ଉପରେ ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାରକୁ ପୁନଃସେଟ୍ କରିବା

RBI ତାଙ୍କର ମୁଖ୍ୟ ଦିଶା ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ବିତ୍ତୀୟ କମ୍ପାନୀ – ଦାୟିତ୍ୱଶୀଳ ବ୍ୟବସାୟ ଆଚରଣ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) ଦିନାଙ୍କିତ ନଭେମ୍ବର 28, 2025 ଏବଂ ସମୟ ସମୟରେ ହୋଇଥିବା ସଂଶୋଧନ (''RBI ପରିପତ୍ର'') ମାଧ୍ୟମରେ EMI ଆଧାରିତ ପର୍ସନାଲ୍ ଲୋନ୍ ଉପରେ ପରିବର୍ତ୍ତନଶୀଳ ସୁଧ ହାରର ପୁନଃ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ଏକ ନିୟମାବଳୀ ପ୍ରଣୟନ କରିଛନ୍ତି ଏବଂ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକୁ EMI ଆଧାରିତ ଫ୍ଲୋଟିଙ୍ଗ୍ ରେଟ୍ ପର୍ସନାଲ୍ ଲୋନ୍ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ନୀତିଗତ ଢାଞ୍ଚା ପ୍ରସ୍ତୁତ କରିବାକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଇଛନ୍ତି। ''ପର୍ସନାଲ୍ ଲୋନ୍ '' ଶବ୍ଦ ଜାନୁଆରୀ 04, 2018 ତାରିଖର ''XBRL ରିଟର୍ନସ୍ – ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ ଷ୍ଟାଟିଷ୍ଟିକ୍ସର ସାମଞ୍ଜସ୍ୟକରଣ'' ଉପରେ RBI ପରିପତ୍ର ସଂ. DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 ରେ ପରିଭାଷିତ କରାଯାଇଛି।

ଏହି ବିଭାଗରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡିକ ଡିସେମ୍ବର 31, 2023 ସୁଦ୍ଧା ଉପଯୁକ୍ତ ତଥା ନୂତନ ଋଣକୁ ବିସ୍ତାର କରାଯିବ।

ଇଏମଆଇ ଆଧାରିତ ଫ୍ଲୋଟିଂ ହାର ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ମଞ୍ଜୁର କରିବା ସମୟରେ, କମ୍ପାନୀ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ପରିଶୋଧ କ୍ଷମତାକୁ ବିଚାରକୁ ନେବ ଯାହା ଦ୍ୱାରା ଋଣ ଅବଧି ସମୟରେ ବାହ୍ୟ ବେଞ୍ଚମାର୍କ ହାରରେ ସମ୍ଭାବ୍ୟ ବୃଦ୍ଧିର ପରିସ୍ଥିତିରେ ଅବଧି ବୃଦ୍ଧି ଏବଂ/ଅଥବା ଇଏମଆଇ ବୃଦ୍ଧି ପାଇଁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ହେଡରୁମ୍/ମାର୍ଜିନ୍ ଉପଲବ୍ଧ ରହିବ। ଇଏମଆଇ ଆଧାରିତ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ସମ୍ବନ୍ଧରେ, ନିମ୍ନଲିଖିତ ଢାଞ୍ଚା କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ଅନୁସରଣ କରାଯିବ:

1. ମ ଞ୍ଜୁରୀ ସମୟରେ, ଇଏମଆଇ ଏବଂ / କିମ୍ବା ଟେନୋର କିମ୍ବା ଉଭୟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଘଟାଇଥିବା ଋଣ ଉପରେ ବେଚମାର୍କ ସୁଧ ହାରରେ ପରିବର୍ତ୍ତନର ସମ୍ଭାବ୍ୟ ପ୍ରଭାବ ବିଷୟରେ କମ୍ପାନୀ ସ୍ପଷ୍ଟ ଭାବରେ ଯୋଗାଯୋଗ କରିବ | ପରବର୍ତ୍ତୀ ସମୟରେ, ଉପରୋକ୍ତ ହିସାବରେ ଇଏମଆଇ / ଅବଧି କିମ୍ବା ଉଭୟର ଯେକ ଯେକୌଣସି ବୃଦ୍ଧି ତୁରନ୍ତ ଉପଯୁକ୍ତ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଋଣଦାତାଙ୍କୁ ଜଣାଯିବ।
2. ସୁଧ ହାର ପୁନଃନିର୍ମାଣ ସମୟରେ, ଋଣଗ୍ରହୀତାକୁ କମ୍ପାନୀର ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ, ଋଣର ଅବଧି ମଧ୍ୟରେ ବିଦ୍ୟମାନ ଫ୍ଲୋଟିଂ ହାରରୁ ଏକ ସ୍ଥିର ହାରକୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବା ପାଇଁ ଏକ ବିକଳ୍ପ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇପାରେ। ଋଣର ଅବଧି ମଧ୍ୟରେ ସ୍ଥିରରୁ ଫ୍ଲୋଟିଂ କିମ୍ବା ଫ୍ଲୋଟିଂରୁ ସ୍ଥିରକୁ ଆଉ କୌଣସି ମଧ୍ୟ ପରିବର୍ତ୍ତନ କମ୍ପାନୀର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବିବେଚନାରେ ହେବ।
3. ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କର (a) (i) ଇଏମଆଇ ରେ ବୃଦ୍ଧି କିମ୍ବା (ii) ଟେନୋରର ବୃଦ୍ଧି କିମ୍ବା (iii) କମ୍ପାନୀର ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ଉଭୟ ବିକଳ୍ପର ମିଶ୍ରଣ ପାଇଁ ଏକ ବିକଳ୍ପ ରହିବ; ଏବଂ, (b) ଋଣର କାର୍ଯ୍ୟକାଳ ସମୟରେ ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ଆଂଶିକ କିମ୍ବା ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବରେ ପ୍ରିପେଡ୍ କରିବାକୁ।
4. ଋଣକୁ ଫ୍ଲୋଟିଂରୁ ସ୍ଥିର ହାରକୁ ବଦଳାଇବା ପାଇଁ ଏବଂ ଉପରୋକ୍ତ ବିକଳ୍ପଗୁଡିକର ବ୍ୟବହାରରେ ଥିବା ଅନ୍ୟ କଣସି ସେବା ଦେୟ / ପ୍ରଶାସନିକ ଖର୍ଚ୍ଚ ଅନୁମୋଦନ ପତ୍ରରେ ପ୍ରକାଶ ପାଇବ ଏବଂ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ଏହିପରି ଚାର୍ଜ / ଖର୍ଚ୍ଚରପୁନଃବିଚାର ସମୟରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରକାଶ କରାଯିବା ସମୟ ସମୟରେ।
5. କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ଋଣ କ୍ଷେତ୍ରରେ କାର୍ଯ୍ୟକାଳ ବୃଦ୍ଧି ହେବା ଦ୍ୱାରା ନକାରାତ୍ମକ ପରିଶୋଧନ ନ ହେବାକୁ କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ।
6. କମ୍ପାନୀ ଉପଯୁକ୍ତ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ପ୍ରତ୍ୟେକ ତ୍ରୈମାସର ଶେଷରେ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ପାଇଁ ଏକ ବିବରଣୀ ସେୟାର

କରିବେ / ଉପଲବ୍ଧ କରେଇବେ ଯେଉଁଥିରେ ଅତି କମରେ ଆଜି ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଆଦାୟ କରାଯାଇଥିବା ମୂଳଧନ ଏବଂ ସୁଧ, ଇଏମଆଇ ପରିମାଣ, ବାକି ଥିବା ଇଏମଆଇ ସଂଖ୍ୟା ଏବଂ ଋଣର ସମଗ୍ର କାର୍ଯ୍ୟ ପାଇଁ ବାର୍ଷିକ ଶତକଡା ହାର (ଏପିଆର) ର ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର ଗଣନା ରହିବ।

7. ସମାନ ମାସିକ କିସ୍ତି ଋଣ ବ୍ୟତୀତ, ଏହି ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକ ବିଭିନ୍ନ ପର୍ଯ୍ୟାୟ ସମୟର ସମସ୍ତ ସମାନ କିସ୍ତି ଭିତ୍ତିକ ଋଣରେ ମଧ ପ୍ରୟୋଗ ହେବ।

8. କମ୍ପାନୀ ସମସ୍ତ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଏକ ଯୋଗାଯୋଗ ପଠାଇବ, ସେମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ବିକଳ୍ପଗୁଡ଼ିକୁ ଅନ୍ତରଙ୍ଗ କରିବ।

VI. ଦେୟ ଏବଂ ଶୁଳ୍କ

ଋଣ ଉପରେ ସୁଧ ଆଦାୟ କରିବା ବ୍ୟତୀତ କଂପାନି ଲାଗୁ ଅନୁଯାୟୀ ଶୁଳ୍କ ଓ ଶୁଳ୍କ ମଧ ଆଦାୟ କରିବ। ଏହାବ୍ୟତୀତ କମ୍ପାନୀ ସମୟ ସମୟରେ ଲାଗୁ ହେଉଥିବା ଷ୍ଟାମ୍ପ ଡ୍ୟୁଟି, ସର୍ଭିସ ଟ୍ୟାକ୍ସ/GST ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସେସ୍ ମଧ ଆଦାୟ କରିବ । ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ଯୋଗାଯୋଗ ସହିତ ସମ୍ଭାବ୍ୟ ଭିତ୍ତିରେ ଏହି ଶୁଳ୍କରେ କୌଣସି ସଂଶୋଧନ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରାଯିବ।

'ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ଦେୟ' ନିର୍ଣ୍ଣୟ କରିବା ପାଇଁ ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ନୀତି ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟାଗୁଡ଼ିକ ନିରପେକ୍ଷ ଅଭ୍ୟାସ, ପାରଦର୍ଶିତା, ତର୍କଯୁକ୍ତ, ମୂଲ୍ୟ-ଆଧାରିତ ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତତା, ଇତ୍ୟାଦି ଦ୍ୱାରା ପରିଚାଳିତ। ଶୁଳ୍କ ଏବଂ ଦେୟ ସ୍ପଷ୍ଟ ଭାବରେ ପ୍ରକାଶ କରାଯିବ ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜଣାଇ ଦିଆଯିବ। ଶୁଳ୍କ ଏବଂ ଦେୟକୁ କଭର କରୁଥିବା ଶୁଳ୍କ ସୂଚୀ (ଏସଓସି) **ପରିଶିଷ୍ଟ 1** ଭାବରେ ସଂଲଗ୍ନ କରାଯାଇଛି। ଏସଓସିରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ସମସ୍ତ ଶୁଳ୍କ ଏବଂ ଦେୟ ଉପର ସୀମାରେ ଅଛି।

ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଦେୟ ସୂଚୀ (ଯେଉଁଠାରେ ଆବଶ୍ୟକ) କମ୍ପାନୀର ୱେବସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ।

VII. ନୀତିର ମାଲିକାନା

ସମ୍ବନ୍ଧିତ ବ୍ୟବସାୟ ମୁଖ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟନିର୍ବାହୀମାନେ ଏହି ନୀତିର ମାଲିକ ହେବେ ଏବଂ ନୀତିର କାର୍ଯ୍ୟକାରିତା ପାଇଁ ଦାୟୀ ରହିବେ।

ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ମଣ୍ଡଳୀ ଏହି ସୁଧ ହାର ମଡେଲ ନୀତି ସମୀକ୍ଷା ଏବଂ ଉପଯୁକ୍ତ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବାକୁ କମ୍ପାନୀର ସମ୍ପତ୍ତି ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କମିଟିକୁ କ୍ଷମତା ପ୍ରଦାନ କରୁଛନ୍ତି -

(a) ମୁଦ୍ରା ବଜାର ପରିସ୍ଥିତି ଏବଂ/କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ନିୟାମକ ଆବଶ୍ୟକତା ଆଧାରରେ ସୁଧ ହାର ପରିସର ଇତ୍ୟାଦିରେ କୌଣସି ମଧ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରି, ଯେଉଁଥିରେ ବିଭିନ୍ନ ଋଣ ଉତ୍ପାଦ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ସୁଧ ହାରରେ ଉପର/ ନିମ୍ନଗାମୀ ସଂଶୋଧନ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ;

(b) ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କଥା ଗୁଡ଼ିକ ସହିତ ନିୟାମକ, ସ୍ୱ-ନିୟାମକ ସଂଗଠନ, ଶିଳ୍ପ ସଂଘ / ସଂସ୍ଥା, ଇତ୍ୟାଦିଙ୍କ କୌଣସି ମଧ ଆବଶ୍ୟକତା ଆଧାରରେ ଦେୟ ସୂଚୀ (ସଂଲଗ୍ନକ 1) ରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବା, ଯେଉଁଥିରେ ବିଭିନ୍ନ ଋଣ ଉତ୍ପାଦ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ ଶୁଳ୍କ ଏବଂ ଦେୟରେ ଉପର / ନିମ୍ନ ସଂଶୋଧନ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ;

VIII.ନୀତିର ଦିଗଗୁଡିକର ଯୋଗାଯୋଗ

ଋଣ ମଞ୍ଜୁର / ଗ୍ରହଣ କରିବା ସମୟରେ କମ୍ପାନୀ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ଗ୍ରହଣୀୟ ଯୋଗାଯୋଗ ମାଧ୍ୟମରେ ପ୍ରଭାବଶାଳୀ ସୁଧ ହାର ବିଷୟରେ ସୂଚିତ କରିବ।

ସୁଧ ହାର ମଡେଲ ଏବଂ ଶୁଳ୍କ ଅନୁସୂଚୀ (ଯେଉଁଠାରେ ଆବଶ୍ୟକ) କମ୍ପାନୀର ୱେବସାଇଟରେ ଅପଲୋଡ୍ କରାଯିବ ଏବଂ ବିଦ୍ୟମାନ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କ ପାଇଁ ବେଞ୍ଚମାର୍କ ହାର ଏବଂ ଶୁଳ୍କରେ ଯେକୌଣସି ମଧ ପରିବର୍ତ୍ତନ କମ୍ପାନୀର ୱେବସାଇଟରେ ଅପଲୋଡ୍ କରାଯିବ।

IX. ନୀତିର ସମୀକ୍ଷା / ସଂଶୋଧନ |

ଯଦି କୌଣସି ସମୟରେ ନୀତି ଏବଂ ସମ୍ବନ୍ଧିତ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଜାରି କରାଯାଇଥିବା କୌଣସି ବିନିୟମ, ନିୟମ, ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, ବିଜ୍ଞପ୍ତି, ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ, ପରିପତ୍ର, ମାଷ୍ଟର ପରିପତ୍ର / ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ("ନିୟାମକ ପ୍ରାବଧାନ") ମଧ୍ୟରେ ବ୍ୟାଖ୍ୟା / ସୂଚନା ଉପରେ ଦ୍ୱନ୍ଦ୍ୱ ଉପୁଜେ, ତେବେ ନିୟାମକ ବ୍ୟବସ୍ଥାର ବ୍ୟାଖ୍ୟା ମାନ୍ୟ ହେବ। ନିୟାମକ ବ୍ୟବସ୍ଥାରେ କୌଣସି ମଧ ସଂଶୋଧନ ଏବଂ/କିମ୍ବା ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ ମାମଲାରେ, ନୀତି ନିୟାମକ ପ୍ରାବଧାନ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ତାରିଖରୁ ସେହି ଅନୁଯାୟୀ ସଂଶୋଧିତ ହେବ।

ଦସ୍ତାବିଜ ମାଲିକ	ସମ୍ପୃକ୍ତ ବ୍ୟବସାୟିକ CEମାନେ

ସଂସ୍କରଣ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ

ସଂସ୍କରଣ	ତାରିଖ	ଲେଖକ	ବର୍ଣ୍ଣନା ପରିବର୍ତ୍ତନ କରନ୍ତୁ
1.0	ନଭେମ୍ବର 2023	ସମ୍ମାନଜନକ ଜିଇସି	ନୂତନ ନୀତି ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଛି
2.0	ଜାନୁଆରୀ 2024	ସମ୍ମାନଜନକ ଜିଇସି	ଘର ଋଣ ଏବଂ ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୋଧରେ ଋଣ ପାଇଁ ସ୍ଥିର ସୁଧ ହାରର ଯୋଗ
3.0	ଅକ୍ଟୋବର 2024	ସମ୍ମାନଜନକ ଜିଇସି	ବାର୍ଷିକ ସମୀକ୍ଷା- ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅଦ୍ୟତନ ସହିତ ସଂଶୋଧନଗୁଡ଼ିକ
4.0	ଜାନୁଆରୀ 2025	ବୋର୍ଡ	ସମ୍ପତ୍ତି ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କମିଟି ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦିତ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଉତ୍ପାଦଗୁଡ଼ିକର ସୁଧ ହାର ପରିସରର ପ୍ରକ୍ରିୟା ଅଦ୍ୟତନ ଏବଂ ସଂଶୋଧନର ନୋଟିଂ ସହିତ ସଂପାଦିତ ସଂଶୋଧନ।
5.0	ଏପ୍ରିଲ୍ 2025	ବୋର୍ଡ଼	ଖୁଚୁରା ବର୍ଗ ଅଧୀନରେ ସୁନା ଋଣ ଉତ୍ପାଦକୁ ସାମିଲ କରିବା
6.0	ଅକ୍ଟୋବର 2025	ବୋର୍ଡ	(i) ସୁନା /ରୂପା ଋଣ ଉତ୍ପାଦ ପାଇଁ ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର ସ୍ଲାବରେ ବାର୍ଷିକ '9% ରୁ 23%' କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ। (ii) ଯୋଗାଣ ଶୃଙ୍ଖଳା ଫାଇନାନ୍ସ ପାଇଁ ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର ସ୍ଲାବରେ '8% ରୁ 24%' କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ (iii) ଏକ ଉତ୍ପାଦ ପ୍ରକାର ଭାବରେ ଗୋଲ୍ଡ ବ୍ରିଜ୍ ଋଣର ଯୋଡିବା (iv) ସୂକ୍ଷ୍ମ ଉଦ୍ୟୋଗ ଋଣ ଯୋଡ଼ିବା (v) ଗ୍ରାମୀଣ ଗୋଷ୍ଠୀ ଋଣ ଏବଂ କ୍ଷୁଦ୍ର ଆର୍ଥିକ ଋଣରେ ପରିବର୍ତ୍ତନର ସୀମା '16% - 23.50%' ରୁ '16% - 23.90%' ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ। (vi) ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୁଦ୍ଧରେ ସୂକ୍ଷ୍ମ ଋଣରେ ପରିବର୍ତ୍ତନର ସୀମା '12.50 % ରୁ 22 %'ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ (vii) କୃଷକ ଏବଂ ଦୁଇ ଚକିଆ ଯାନ ଫାଇନାନ୍ସରେ ଡିଲରମାନଙ୍କୁ ବାଣିଜ୍ୟ ଅଗ୍ରିମ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ। (viii) ଶୁଳ୍କ ଏବଂ ଦେୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରିବା ପାଇଁ ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ନୀତି ଏବଂ ପ୍ରକ୍ରିୟାଗୁଡ଼ିକୁ ଯୋଡ଼ିବା (ix) କମ୍ପାନୀର ବିବେଚନା ଅନୁଯାୟୀ, ଫ୍ଲୋଟିଂ ରୁ ସ୍ଥିର ସୁଧ ହାରକୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବା ପାଇଁ ଏକ ବିକଳ୍ପ ପ୍ରଦାନ କରିବା। (x) ଦେୟ ସୂଚୀ ଏହି ନୀତିର ଅନୁବନ୍ଧ ହେବ (xi) ଏସଓ ସି ପାଇଁ ସମ୍ପତ୍ତି ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କମିଟିକୁ ପ୍ରତିନିଧିତ୍ୱ
7.0	ଏପ୍ରିଲ୍ 2026	ବୋର୍ଡ଼	(i) ଟୁ ହ୍ୱିଲର୍ ଫାଇନାନ୍ସ ସୀମା 8.50% - 22.0% ରୁ 8.50% - 23.00%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ (ii) ପର୍ସନାଲ୍ ଲୋନ୍ ସୀମା 11% - 24%ରୁ 10.50% - 24%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ (iii) ବନ୍ଧକ ଶୂନ୍ୟ SME ଲୋନ୍ ସୀମା 11% - 23%ରୁ 10% - 23%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ (iv) ସମ୍ପତ୍ତି ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କମିଟି ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦନ ହୋଇଥିବା ଅନୁଯାୟୀ ଶୁଳ୍କର ଅନୁସୂଚୀରେ ହୋଇଥିବା ସଂଶୋଧନ
8.0	ଜୁଲାଇ 2026	ବୋର୍ଡ	(i) ରୁରାଲ୍ ଗ୍ରୁପ୍ ଲୋନ୍ ଋଣ ଏବଂ ମାଇକ୍ରୋଫାଇନାନ୍ସ ଲୋନ୍ ପାଇଁ 16% - 23.90%ରୁ 18% - 25%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇଛି। (ii) ମାଇକ୍ରୋ ଏଣ୍ଟରପ୍ରାଇଜ୍ ଲୋନ୍ ପାଇଁ 18% - 24%ରୁ 20%ରୁ 26%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରାଯାଇଛି। (iii) ରୁରାଲ୍ ବିଜ୍‌ନେସ୍ ଲୋନ୍‌କୁ 18% - 25% ପରିସର ମଧ୍ୟରେ ସାମିଲ କରାଯାଇଛି (iv) ସମ୍ପତ୍ତି ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କମିଟି ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦନ ହୋଇଥିବା ଅନୁଯାୟୀ ଶୁଳ୍କର ଅନୁସୂଚୀରେ ହୋଇଥିବା ସଂଶୋଧନ

9.0	ଅକ୍ଟୋବର 2026	ବୋର୍ଡ	(i) ଗ୍ରାମୀଣ ଗ୍ରୁପ୍ ଲୋନ୍ ଏବଂ ମାଇକ୍ରୋଫାଇନାନ୍ସ ଲୋନ୍ ପାଇଁ 18% - 25% ରୁ 20% - 25%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତିତ (ii) ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୁଦ୍ଧରେ ଲୋନ୍ ପାଇଁ ସ୍ଥିର ସୁଧ ହାରର ସୀମା 12.50% - 13.25% ରୁ 11.50% - 18.00%କୁ ପରିବର୍ତ୍ତିତ (iii) ସମ୍ପତ୍ତି ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କମିଟି ଦ୍ୱାରା ଅନୁମୋଦନ ହୋଇଥିବା ଅନୁଯାୟୀ ଶୁଳ୍କର ଅନୁସୂଚୀରେ ହୋଇଥିବା ସଂଶୋଧନ

ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ କମ୍ପାନୀର ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ବ୍ୟବହାର ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ। ଟ୍ରେଜେରୀ ବିଭାଗର ପୂର୍ବ ଲିଖିତ ଅନୁମତି ବିନା କୌଣସି ଡିସ୍କ, ଟେପ୍, ଛଦ୍ରିତ ଗଣମାଧ୍ୟମ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସୂଚନା ଷ୍ଟୋରେଜ୍ ଡିଭାଇସ୍ ଇତ୍ୟାଦିରେ ପୁନଃପ୍ରକାଶ କିମ୍ବା କପି କରାଯାଇପାରିବ ନାହିଁ, କୌଣସି ପ୍ରକାରରେ (ଗ୍ରାଫିକ୍, ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ କିମ୍ବା ଯାନ୍ତ୍ରିକ, ଫଟୋକପି, ରେକର୍ଡିଂ, ଟ୍ୟାପ୍ କିମ୍ବା ସୂଚନା ପୁନରୁଦ୍ଧାର ପ୍ରଣାଳୀ ସମେତ) ପୁନଃପ୍ରକାଶ କରାଯାଇପାରିବ ନାହିଁ।

সুতৰ হাৰৰ আৰ্হি

L&T ফাইনেন্স লিমিটেড
('কোম্পানী')

বিষয়বস্তুসমূহ

I. প্রস্তাৱনা 69

II. উদ্দেশ্য 69

III. বিপদাশংকা গ্রেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি 69

IV. মূল্য নির্ধাৰণ 70

V. সমানুপতিক মাহেকীয়া কিস্তি (ইএমআই) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণৰ ওপৰত ভাসমান সুতৰ হাৰ পুনৰ নির্ধাৰণ কৰা 75

VI. মাচুল আৰু জৰিমনাসমূহ 76

VII. নীতিৰ মালিকীস্বত্ব 76

VIII. নীতিৰ দিশসমূহৰ যোগাযোগ 76

IX. পলিচিৰ পুনৰীক্ষণ/সংশোধন 77

I. প্ৰস্তাৱনা

ৰিজাৰ্ভ বেংক অৱ ইণ্ডিয়া (RBI) জাননী হৈছে 02 জানুৱাৰী, 2009 তাৰিখৰ অধিসূচনা আৰু 26 মাৰ্চ, 2012 তাৰিখৰ নন-বেংকিং ফাইনেন্স কোম্পানীসমূহৰ বাবে ফেয়াৰ প্ৰেক্টিচেছ ক'ডৰ ওপৰত নিৰ্দেশনা এতিয়া মাষ্টাৰ ডাইৰেকচন – ৰিজাৰ্ভ বেংক অৱ ইণ্ডিয়া (নন-বেংকিং ফাইনেন্সিয়েল কোম্পানী – স্কেল বেছড ৰেগুলেচন) নিৰ্দেশনা, 2023 তাৰিখ 19 অক্টোবৰ, 2023 তাৰিখে সময়ে সময়ে আপডেট কৰা হৈছে আৰু এতিয়া আৰু অধিক অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হৈছে ৰিজাৰ্ভ বেংক অৱ ইণ্ডিয়া (নন-বেংকিং ফাইনেন্সিয়েল কোম্পানী – ৰেচপন্সিবল বিজনেছ কণ্ডাক্ট) নিৰ্দেশনাত অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হৈছে, 2025 চনত, সকলো NBFC ক নিৰ্দেশ দিছে যে:

- ধনৰ খৰচ, মুনাফা আৰু বিপদাশংকা, প্ৰিমিয়াম আদিৰ দৰে প্ৰাসংগিক কাৰকসমূহৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখি ব'ৰ্ডৰ অনুমোদিত সুতৰ হাৰৰ আৰ্হি স্থাপন কৰা আৰু ঋণ আৰু অগ্ৰিম ধনৰ বাবে ল'বলগীয়া সুতৰ হাৰ নিৰ্ধাৰণ কৰা
- ঋণগ্ৰহণকাৰীক সুতৰ হাৰৰ লগতে বিপদৰ গ্ৰেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি আৰু বিভিন্ন শ্ৰেণীৰ ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ বাবে বিভিন্ন সুতৰ হাৰ লোৱাৰ যুক্তিৰ বিষয়ে জনোৱা।
- কোম্পানীসমূহৰ ৱেবছাইটত সুতৰ হাৰ আৰু বিপদৰ গ্ৰেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি উপলব্ধ কৰা।

II. উদ্দেশ্য

গ্ৰাহকৰ বিভিন্ন শ্ৰেণীৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰিবলগীয়া বেঞ্চমাৰ্ক হাৰত উপনীত হোৱা আৰু গ্ৰাহকৰ পৰা লোৱা চূড়ান্ত হাৰত উপনীত হ'বলৈ স্প্ৰেড চাৰ্জিঙৰ নীতি আৰু পদ্ধতিৰ ওপৰত সিদ্ধান্ত লোৱা

III. বিপদাশংকা গ্ৰেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি

বিভিন্ন ব্যৱসায়িক খণ্ড আৰু ইয়াৰ অধীনত বিভিন্ন আঁচনিৰ বাবে ঋণৰ সুতৰ হাৰ সংশ্লিষ্ট ব্যৱসায়িক খণ্ডৰ দ্বাৰা স্প্ৰেডৰ বাবে সামঞ্জস্য স্থাপন কৰাৰ পিছত পোৱা যায়।

ব্যৱসায়সমূহে (নিজৰ ব্যৱসায়ৰ বাবে প্ৰযোজ্য) স্প্ৰেড গণনাৰ বাবে লক্ষ্য কৰা কাৰকসমূহ হ'ল তলত দিয়া ধৰণৰ:

- সুতৰ হাৰৰ বিপদাশংকা (নিৰ্দিষ্ট বনাম ফ্লা'টিং ঋণ)
- আনুষংগিক ব্যৱসায়িক খণ্ডত ক্ৰেডিট আৰু ডিফল্ট ৰিস্ক
- আবেদন স্ক'ৰকার্ডৰ আউটপুট
- একেধৰণৰ সমজাতীয় গ্ৰাহকৰ পূৰণি পাৰদৰ্শিতা
- ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ প্ৰফাইল
- উদ্যোগ খণ্ড
- ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ পুনঃপৰিশোধৰ ট্ৰেক ৰেকৰ্ড
- জামিন সুৰক্ষাৰ প্ৰকৃতি আৰু মূল্য
- নিৰাপদ বনাম অসুৰক্ষিত ঋণ
- ৰাজসাহায্য উপলব্ধ
- ঋণৰ টিকটৰ আকাৰ
- ব্যুৰো স্ক'ৰ
- ঋণৰ ম্যাদ
- স্থানৰ অপৰাধ আৰু সংগ্ৰহৰ পাৰদৰ্শিতা
- গ্ৰাহকৰ ঋণ (অন্য বৰ্তমানৰ ঋণ)
- প্ৰতিযোগিতা আৰু অন্যান্য প্ৰাসংগিক কাৰকে আগবঢ়োৱা মূল্য নিৰ্ধাৰণ

একে সময়ছোৱাত বিভিন্ন গ্ৰাহকে লাভ কৰা একেটা সামগ্ৰী আৰু ম্যাদৰ সুতৰ হাৰ একে হোৱাৰ প্ৰয়োজন নাই। ওপৰৰ সকলোবোৰ বা ওপৰৰ কাৰকসমূহৰ সংমিশ্ৰণৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি বিভিন্ন গ্ৰাহকৰ বাবে ই ভিন্ন হ'ব পাৰে।

সুতৰ হাৰ বাৰ্ষিক হাৰ হ'ব, য'ত মাহেকীয়া, দ্বি-মাহেকীয়া, ত্ৰিমাসিক, অৰ্ধবাৰ্ষিক বা বাৰ্ষিক চক্ৰবৃদ্ধি থাকিব।

IV. মূল্য নিৰ্ধাৰণ

মূল্য নিৰ্ধাৰণ মূলতঃ বিপদাশংকা, ম্যাদ আৰু প্ৰচলিত বজাৰৰ ধাৰাটোৰ ফলন। পুঁজিভিত্তিক এক্সপ'জাৰৰ কথা ক'বলৈ গ'লে মূল্য নিৰ্ধাৰণৰ দুটা উপাদান আছে, যেনে, বেঞ্চমাৰ্ক আৰু স্প্ৰেড। বেঞ্চমাৰ্ক আৰু স্প্ৰেড হৈছে ধনৰ খৰচ, মুনাফা, বিপদাশংকা প্ৰিমিয়াম আদিৰ ফলন।

সংস্থাটোৱে নিৰ্দিষ্ট বা ফ্লা'টিং সুতৰ হাৰৰ ঋণ প্ৰদান কৰাৰ সিদ্ধান্ত অন্যান্য বিষয়ৰ লগতে প্ৰদান কৰা সামগ্ৰীৰ প্ৰকৃতি, বজাৰৰ অৱস্থা, ধনৰ উৎস আৰু চৰ্তাৱলী, গ্ৰাহকৰ প্ৰয়োজনীয়তা আদিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰিব।

কোম্পানীয়ে ঋণগ্ৰহণকাৰীক, ঋণ অনুমোদনৰ সময়ত ঋণৰ পৰিমাণ আৰু সুতৰ হাৰৰ লগতে কিস্তিৰ ম্যাদ আৰু পৰিমাণৰ বিষয়ে অৱগত কৰে।

এই প্ৰতিটো সামগ্ৰীৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণত ধনৰ খৰচ, বিপদাশংকা প্ৰিমিয়াম, অন্যান্য পৰিচালনা খৰচ, মুনাফা, ক্ৰেডিট লোকচান আৰু কৰ পূৰ্বৰ আৰঅ'এ বিবেচনা কৰি পোৱা যায়।

ক্ৰমিক নং	কাৰক	বৰ্ণনা
1.	**ধনৰ খৰচ**	• কোম্পানীয়ে ইয়াৰ ঋণদাতাৰ পৰা শেষ ব্যৱহাৰ নিৰ্দিষ্ট আৰু/বা অস্পষ্ট দুয়োটাৰে সৈতে ধন সংগ্ৰহ কৰে যিটো গ্ৰহণযোগ্যতাৰ পুলৰ বিপৰীত। • কোম্পানীয়ে আগবঢ়োৱা বিভিন্ন সামগ্ৰীৰ বাবে পুঁজিৰ খৰচ পণ্যৰ প্ৰকৃতিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি ভিন্ন হয় যেনে নিৰ্দিষ্ট/পৰিৱৰ্তনীয় হাৰ, ম্যাদ, পুনঃপৰিশোধৰ সঘনতা, অগ্ৰাধিকাৰ ঋণৰ লাভালাভ ইত্যাদি। • কোম্পানীয়ে ব্যৱসায় চলাবলৈ কিছু ইকুইটিৰ অংশও ৰাখিব লাগিব আৰু এনে ইকুইটিৰ খৰচৰ কথা বিবেচনা কৰা হয়। • কোম্পানীয়ে লিকুইডিটি বিপদাশংকা পৰিচালনা কৰিবলৈ লিকুইডি ফাণ্ডত বিনিয়োগৰ ৰূপত কিছু লিকুইডিটি বাফাৰো ৰাখে আৰু সেই বিনিয়োগসমূহৰ ওপৰতো ঋণাত্মক কেৰিয়ান বহন কৰিবলগীয়া হয়।
2.	**অপাৰেটিং খৰচ**	কোম্পানীয়ে আগবঢ়োৱা খুচুৰা সামগ্ৰীসমূহ ইন হাউচ দলসমূহ/ডিএছএ-ৰ পৰা আহৰণ কৰা হয় আৰু সংগ্ৰহসমূহো নিজৰ দল/সংগ্ৰহ এজেণ্টৰ জৰিয়তে কৰা হয়। সেই অনুসৰি কোম্পানীয়ে ইয়াৰ ৰোলত থকা বৃহৎ সংখ্যক কৰ্মচাৰীৰ লগতে সংগ্ৰহকাৰী এজেণ্টৰ জৰিয়তে কাম কৰে যিয়ে পৰিচালনাৰ খৰচ যথেষ্ট বৃদ্ধি কৰে।

3.	**মার্জিন**	কোম্পানীটোৱে 22খন ৰাজ্য, 2 খন কেন্দ্রীয় শাসিত অঞ্চলত অৱস্থিত শাখাসমূহৰ বৃহৎ নেটৱর্কৰ জৰিয়তে আৰু বেছিভাগেই নিজৰ কর্মচাৰী/সংগ্রাহ এজেণ্টৰ জৰিয়তে কাম কৰে। কোম্পানীয়ে গ্রাহকসকলক ঋণ সেৱা প্রদানৰ উন্নতিৰ বাবে প্রযুক্তিৰ ক্ষেত্রত ব্যাপক বিনিয়োগ কৰিছে। ব্যৱসায়ৰ উৎসৰ বাবে দলসমূহক প্রযুক্তি আৰু বিশ্লেষণৰ দ্বাৰা সুদক্ষভাৱে সমর্থিত। সেয়েহে সেই অনুসৰি মার্জিন গণনা কৰা হয়।
4.	**ৰিস্ক প্রিমিয়াম**	কোম্পানীটোৱে প্রযুক্তি আৰু বিশ্লেষণৰ দ্বাৰা সুদক্ষভাৱে সমর্থিত অন-গ্রাউণ্ড সংগ্রহ দলত বিনিয়োগৰ জৰিয়তে উদ্যোগৰ স্তৰৰ সংগ্রহৰ সমপর্যায়ত ধাৰাবাহিকভাৱে কাম কৰি আহিছে। কিন্তু মাইক্র' লোনৰ দৰে কিছুমান সামগ্রী কিছুমান বিশেষ ইভেণ্ট ৰিস্কৰ সন্মুখীন হ'ব পাৰে যেনে বিমুদ্রাকৰণ, বানপানী, ক'ভিড 2019 আদি। এনে পৰিঘটনা বিপদাশংকাৰ বাবে প্রিমিয়াম প্রতিটো সামগ্রীৰ মূল্য নির্ধাৰণত অন্তর্ভুক্ত হয়।
5.	**প্রি-টেক্স আৰঅ'এ**	সম্পত্তিৰ ওপৰত ভিত্তি ৰিটার্ণ হৈছে কোম্পানীয়ে নিজৰ সম্পত্তিৰ ওপৰত আশা কৰা নূন্যতম ৰিটার্ণ।

i. পাইকাৰী সামগ্রীৰ বাবে:

ফ্লা'টিং সুতৰ হাৰৰ ঋণসমূহ স্বচ্ছ মানদণ্ডৰ সৈতে জড়িত হ'ব যিয়ে L&T ফাইনেন্স লিমিটেড ("কোম্পানী") পিএলআৰ*, ব্লুমবার্গ এএএ বা জিঅ'আই ছিকিউৰিটিজ বা এমআইবিঅ'আৰ-ৰ বা মুখ্য ঋণদাতাৰ ভিত্তি হাৰ/এমচিএলআৰ (কনচর্টিয়াম ঋণৰ ক্ষেত্রত) বা আন যিকোনো ধনকে ধৰি উপযুক্ত বেঞ্চমার্ক (যেনে, এছবিআই ভিত্তি হাৰ/এমচিএলআৰ আদি) পুঁজিৰ খৰচক ব্যাপকভাৱে প্রতিফলিত কৰে।

নির্দিষ্ট সুতৰ হাৰৰ লেনদেনৰ বাবে ওপৰত আলোচনা কৰা ধৰণে ৰিস্কৰ গ্রেডেচন পদ্ধতিৰ উপৰিও বর্তমানৰ সুতৰ হাৰৰ পৰিস্থিতিৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি অনুমোদন/বিতৰণৰ সময়ত প্রতিটো ক্ষেত্রভিত্তিক ভিত্তিত সুতৰ হাৰ নির্ধাৰণ কৰা হ'ব।

মূল্য নির্ধাৰণৰ ক্ষেত্রত ৰিটার্ণ অন ইকুইটি, শ্বেয়াৰহোল্ডাৰ ভেল্যু এডেড আদি ধাৰণাও ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰি।

প্রতিটো লেনদেনৰ মূল্য নির্ধাৰণ অন্যান্য বিষয়ৰ লগতে iগ্রাহকৰ সৈতে যথাযথ আলোচনাৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি হ'ব আৰু কোম্পানীটোৰ ঋণ নীতিত উল্লেখ কৰা অনুমোদন কর্তৃপক্ষৰ অনুমোদনৰ অধীনত হ'ব।

বর্তমান পিএলআৰ কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত উপলব্ধ, একেটাতে যিকোনো পৰিৱর্তন সম্পত্তি দায়বদ্ধতা ব্যৱস্থাপনা সমিতিৰ অনুমোদনৰ অধীনত।

ii. খুচুৰা ঋণৰ বাবে:

কোম্পানীয়ে নিজৰ খুচুৰা ঋণগ্রহণকাৰীক সামগ্রীৰ প্রকৃতিৰ ওপৰত নির্ভৰ কৰি নির্দিষ্ট আৰু পৰিৱর্তনীয় হাৰ দুয়োটাতে ধন ঋণত দিয়ে। কোম্পানীটোৱে ইয়াৰ ঋণগ্রহণকাৰীসকলক নিম্নলিখিত খুচুৰা সামগ্রী যেনে ফার্মাৰ ফাইনেন্স, গ্রাম্য বিজনেছ ফাইনেন্স, ৱেৰহাউছ ৰিচিপ্ত ফাইনেন্স, টু-হুইলাৰ ফাইনেন্স, উপভোক্তা ঋণ, গৃহ ঋণ আৰু সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণ, অসুৰক্ষিত এচএমই ঋণ, চাপ্লাই চেইন ফাইনেঞ্চ আৰু গল্ড / চিলভাৰ ঋণ প্রদান কৰে।

ক্রমিক নং	সামগ্রী	প্রদান কৰা	বার্ষিক সুতৰ হাৰ[1] সাধাৰণতে আমাৰ গ্ৰাহকৰ[3] পৰা লোৱা
1.	ফার্ম ফাইনেন্স (ফার্ম ট্রেক্টৰ ডিলাৰক ট্রেড এডভান্সকে ধৰি)	a) ট্রেক্টৰ, হার্ভেষ্টাৰ আৰু অন্যান্য কৃষি সঁজুলি ক্রয়ৰ বাবে কৃষকক ঋণ প্রদান কৰা, যিটো কৃষিভূমি খেতি কৰা আৰু আয় সৃষ্টিৰ বাবে উৎপাদিত সামগ্রী কঢ়িয়াই নিয়াৰ দিশত ব্যৱহাৰ কৰা হয় b) শস্য উৎপাদনৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰা কৃষি সামগ্রী ক্রয়ৰ বাবে কৃষকক ঋণ c) শস্য উৎপাদন আৰু সংশ্লিষ্ট-কৃষি কার্য্যকলাপৰ দিশত কার্য্যকৰী মূলধনৰ প্রয়োজনীয়তাৰ বাবে কৃষকসকলক ঋণ দিয়া d) ট্রেড এডভান্স হৈছে খুচুৰা ব্যৱসায়ৰ বিপৰীতে অগ্রীম ধন হিচাপে ডিলাৰশ্বিপসমূহক প্রদান কৰা হ্রস্বম্যাদী ঋণ।	বছৰি 10% ৰ পৰা 19% লৈকে।
2.	ৱেৰহাউচ ৰচিদ ফাইনেন্স	কৃষকসকলক দুর্দশাগ্রস্ত বিক্রীৰ পৰা হাত সাৰিবলৈ আৰু তেওঁলোকৰ শস্যৰ উৎপাদিত সামগ্রীৰ উন্নত মূল্য উপলব্ধি কৰিবলৈ হ্রস্বম্যাদী ঋণ প্রদান কৰে। ইয়াৰ উপৰিও ব্যৱসায়ী আৰু প্রক্রিয়া কৰা সকলক প্রতিযোগিতামূলক মূল্যত কৃষি সামগ্রী ক্রয় কৰিবলৈ সম্প্রসাৰিত কৰা হয়, চপোৱাৰ বতৰত, যেতিয়া সামগ্রীৰ মূল্য সর্বনিম্ন হয়, যাৰ ফলত তেওঁলোকে নিজৰ লাভজনকতা সর্বাধিক কৰিব পাৰে	বছৰি 8% ৰ পৰা 15% লৈকে।
3.	দুচকীয়া ফাইনেন্স (দুচকীয়া ডিলাৰলৈ ট্রেড এডভান্সকে ধৰি)	A) গ্রাহকসকলক দুচকীয়া বাহন ক্রয় কৰাৰ বাবে ঋণ প্রদান কৰিব যিবোৰ গ্রাহকে তেওঁৰ/তেখেতৰ উপার্জনৰ উৎপাদনত উপনীত হ'বলৈ বা বৃদ্ধি কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰে। B) ট্রেড এডভান্স হৈছে খুচুৰা ব্যৱসায়ৰ বিপৰীতে অগ্রীম ধন হিচাপে ডিলাৰশ্বিপসমূহক প্রদান কৰা হ্রস্বম্যাদী ঋণ।	বছৰি 8.5% ৰ পৰা 23% লৈকে।

ক্রমিক নং	সামগ্রী	প্রদান কৰা	বার্ষিক সুতৰ হাৰ[1] সাধাৰণতে আমাৰ গ্ৰাহকৰ[3] পৰা লোৱা
4.	গ্রাম্য গোটৰ ঋণ আৰু ক্ষুদ্র বিত্তীয় ঋণ	a) উপার্জন সৃষ্টিৰ কার্যকলাপৰ বাবে মহিলা ঋণ লওঁতাসকলক জেএলজি গাঁথনিৰ অধীনত সৰু টিকট গোটৰ ঋণ প্রদান কৰে আৰু b) এনে অন্য ঋণ যিহেতু কোম্পানীয়ে গ্রাম্য অঞ্চলত ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে আগবঢ়োৱাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে	বছৰি 20% ৰ পৰা 25% লৈকে।
5.	সম্পত্তিৰ বিপৰীতে মাইক্র' ঋণ	a) সম্পত্তিৰ বিপৰীতে মাইক্র' ঋণ আৰু b) কোম্পানীয়ে গ্রাম্য অঞ্চলৰ ঋণগ্রহণকাৰীৰ বাবে আগবঢ়োৱাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পৰা অন্যান্য ঋণ প্রদান কৰে	বছৰি 12.50% ৰ পৰা 22% লৈকে
6.	ক্ষুদ্র প্রতিষ্ঠানৰ ঋণ	মূলতঃ ক্ষুদ্র/নেনো/ব্যক্তিসকলক তেওঁলোকৰ কার্য্যকৰী মূলধন ব্যৱসায়িক প্রয়োজনীয়তাৰ বাবে মূলধন প্রদান কৰে	বছৰি 20% ৰ পৰা 26% লৈকে।
7.	ব্যক্তিগত ঋণ	গ্রাহকক তেওঁলোকৰ ব্যৱহাৰৰ প্রয়োজনীয়তাৰ বাবে ঋণ প্রদান কৰে। গ্রাহকে বিভিন্ন শেষ ব্যৱহাৰৰ দিশত বিনিয়োগ কৰিব পাৰে অর্থাৎ ভ্রমণ, গ্রাহকৰ দীর্ঘম্যাদী সামগ্রী ক্রয়, চিকিৎসাৰ বিল, শিক্ষা আদি। গ্রাহকজন বর্তমানৰ বা নতুন গ্রাহক হ'ব পাৰে।	বছৰি 10.50% ৰ পৰা 24% লৈকে।
8.	গৃহ ঋণ	গৃহ ক্রয়, নির্মাণ, উন্নতি আৰু সম্প্রসাৰণৰ বাবে গ্রাহকক ঋণ প্রদান কৰে। কোম্পানীয়ে অন্য বেংক/বিত্তীয় প্রতিষ্ঠানৰ সৈতে বর্তমানৰ গৃহ ঋণ গ্রাহকসকলক তেওঁলোকৰ বাকী থকা ঋণৰ পৰিমাণ উন্নত চর্তাৱলী আৰু নিয়মাৱলীৰ সৈতে আমালৈ সলনি কৰাৰ বিকল্পও প্রদান কৰে।	সুতৰ ফ্লু'টিং হাৰ L&T ফাইনেন্স লিমিটেড – এইচএল পিএলআৰ[2] ৰ সৈতে সংযুক্ত হ'ব। @ সুতৰ নির্দিষ্ট হাৰ: বছৰি 11.5% ৰ পৰা 12.25% লৈকে টোকা: অনুগ্রহ কৰি # চাওক

ক্রমিক নং	সামগ্রী	প্রদান কৰা	বার্ষিক সুতৰ হাৰ[1] সাধাৰণতে আমাৰ গ্ৰাহকৰ[3] পৰা লোৱা
9.	সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণ	আৱাসিক (স্ব-অধিকৃত, ভাড়া, খালী) আৰু বাণিজ্যিক সম্পত্তি বন্ধকীৰ বিপৰীতে বিত্তীয় সহায়ৰ বাবে গ্ৰাহকসকলক ঋণ প্ৰদান কৰে।	সুতৰ ফ্লু'টিং হাৰ L&T ফাইনেন্স লিমিটেড – এলএপি পিএলআৰ[2] ৰ সৈতে সংযুক্ত হ'ব। @ সুতৰ নির্দিষ্ট হাৰ: বছৰি 11.5% ৰ পৰা 18% লৈকে টোকা: অনুগ্ৰহ কৰি # চাওক
10.	অসুৰক্ষিত এচএমই ঋণ	প্ৰধানকৈ ক্ষুদ্ৰ আৰু মজলীয়া উদ্যোগ আৰু ব্যক্তিসকলৰ বাবে তেওঁলোকৰ ব্যৱসায়িক প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণৰ বাবে ঋণ প্ৰদান কৰে	বছৰি 10% ৰ পৰা 23% লৈকে।
11.	যোগান শৃংখল ফাইনেন্স	মূলতঃ বিক্ৰেতা আৰু ডিলাৰসকলক হ্ৰস্বম্যাদী বিত্তীয় সুবিধা প্ৰদান কৰে, যিসকল কৰ্পৰেট এংকৰৰ সৈতে জড়িত, তেওঁলোকৰ ব্যৱসায়িক প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে পুঁজিৰ ব্যৱস্থা কৰে	বছৰি 8% ৰ পৰা 24% লৈকে
12.	সোণ আৰু ৰূপৰ বন্ধকৰ বাবে ধাৰ আৰু সোণ ব্ৰীজ ঋণ	i. সোণ / ৰূপৰ ঋণ: গ্ৰাহকসকলক তেওঁলোকৰ উপভোগৰ প্ৰয়োজনীয়তা, আয় সৃষ্টিকাৰী কাৰ্য্যকলাপৰ বাবে ঋণ প্ৰদান কৰে। এই ঋণসমূহ সময়ে সময়ে অনুমোদিত নির্দিষ্ট ঋণৰ মূল্য (এলটিভি) থকা সোণৰ গহনা/অলংকাৰৰ দ্বাৰা সমর্থিত হয় ii. গোল্ড ব্ৰীজ ঋণ: যিসকল গ্ৰাহকৰ অন্যান্য বিত্তীয় প্ৰতিষ্ঠানৰ সৈতে বর্তমানৰ সোণ / ৰূপৰ ঋণ আছে আৰু তেওঁলোকক বর্তমানৰ ঋণ বন্ধ কৰি আমাৰ সৈতে ঋণ স্থানান্তৰ কৰিবলৈ হ্ৰস্বম্যাদী ধনৰ প্ৰয়োজন হয় তেওঁলোকক ঋণ প্ৰদান কৰে।	বছৰি 9% ৰ পৰা 23% লৈকে
13.	গ্ৰাম্য ব্যৱসায় ঋণ	গ্ৰাম্য অঞ্চলত উপার্জন সৃষ্টিৰ কার্যকলাপৰ বাবে মহিলা ঋণ লওঁতাসকলক ব্যক্তিগত ব্যৱসায়িক ঋণ প্ৰদান কৰে।	বছৰি 18% ৰ পৰা 25%

@ এই নীতিৰ চর্ত অনুসৰি ফ্লু'টিং সুতৰ হাৰ ৰিছেট কৰাৰ সময়ত।

যিকোনো মজুত থকা ঋণৰ সুতৰ হাৰ সহ ইয়াৰ গাঁথনিক ঋণৰ অৱনতিৰ (ফ্লোটিং ৰেট ঋণৰ বাবে

প্রাসঙ্গিক বেঞ্চমার্কৰ হাৰৰ পৰিৱৰ্তন নিৰ্বিশেষে) কাৰণে সংশোধন কৰা হ'ব পাৰে

***টোকা:**

1. সুতৰ হাৰৰ পৰিসৰ এটা সূচক আৰু চূড়ান্ত হাৰ ৰিস্কৰ গ্ৰেডেচনৰ ভিত্তিত পোৱা যায়। ওপৰত জনোৱাৰ দৰে সূচক সুতৰ হাৰ যিকোনো সময়তে সলনি হ'ব পাৰে, কোম্পানীৰ একমাত্ৰ বিবেচনাৰ অধীনত।
2. বৰ্তমানৰ কোম্পানীটোৰ পিএলআৰ কোম্পানীটোৰ ৰেবছাইটত উপলব্ধ, একেটাৰ যিকোনো সালসলনি সম্পত্তি দায়বদ্ধতা ব্যৱস্থাপনা সমিতিৰ অনুমোদন সাপেক্ষ।
3. পুল ক্ৰয়ৰ জৰিয়তে লাভ কৰা ঋণৰ ক্ষেত্ৰত এই ঋণৰ সুতৰ হাৰ বাহ্যিক বেঞ্চমার্ক হাৰ অৰ্থাৎ টি-বিল, ৰেপো হাৰ, এমচিএলআৰ/বৃহৎ বেংক/বিত্তীয় প্ৰতিষ্ঠানৰ বেঞ্চমার্ক হাৰৰ সৈতে উল্লেখ কৰিব পাৰি আৰু ইয়াৰ পৰিসৰৰ ভিতৰত নহ'বও পাৰে ওপৰত উল্লেখ কৰা হৈছে যে নিজ নিজ পণ্যৰ বাবে ইয়াৰ উৎপত্তিৰ ধৰণ দিয়া হৈছে। সেয়েহে এনে ঋণৰ বাবে তেওঁলোকৰ সুতৰ হাৰৰ গতিবিধি তেওঁলোকৰ নিজ নিজ অনুমোদন পত্ৰত উল্লেখ কৰা সংযুক্ত বাহ্যিক বেঞ্চমার্কৰ পৰিৱৰ্তন অনুসৰি হ'ব
4. মূল্য নিৰ্ধাৰণটো অন্যান্য বিষয়ৰ সৈতে গ্ৰাহকৰ সৈতে উপযুক্ত মীমাংসা (য'ত প্ৰযোজ্য হয়) আৰু/বা কোম্পানীৰ দ্বাৰা অনুসৰণ কৰা ক্ৰেডিট মূল্যাঙ্কন মাপকাঠিৰ ওপৰত আধাৰিত হ'ব।

V. সমানুপতিক মাহেকীয়া কিস্তি (ইএমআই) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণৰ ওপৰত ভাসমান সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণ কৰা

RBI য়ে ইয়াৰ মাষ্টাৰ ডাইৰেকশ্বন ৰিজাৰ্ভ বেংক অৱ ইণ্ডিয়া (নন-বেংকিং ফাইনেন্সিয়েল কোম্পানী – ৰেচপন্সিবল বিজনেছ কণ্ডাক্ট) নিৰ্দেশনা, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) তাৰিখ 28 নৱেম্বৰ, 2025 তাৰিখে আৰু সময়ে সময়ে সংশোধন কৰা অনুসৰি ("RBI চাৰ্কুলাৰ") EMI আধাৰিত ব্যক্তিগত ঋণৰ ওপৰত ফ্লˈটিং সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ বিষয়ে এক নিয়ম নিৰ্ধাৰণ কৰিছে আৰু নিয়ন্ত্ৰিত সংস্থাসমূহক EMI আধাৰিত ফ্লˈটিং ৰেট ব্যক্তিগত ঋণৰ সন্দৰ্ভত নীতি পৰিকাঠামো নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ প্ৰয়োজন আছে। "ব্যক্তিগত ঋণ" শব্দটো ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংকৰ চাৰ্কুলাৰ নম্বৰ DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 04 জানুৱাৰী, 2018 তাৰিখৰ "XBRL ৰিটাৰ্ণ – বেংকিং পৰিসংখ্যাৰ সমন্বয়"ৰ ওপৰত সংজ্ঞায়িত কৰা হৈছে।

এই শাখাত সামৰি লোৱা নিৰ্দেশনাসমূহ 2023 চনৰ 31 ডিচেম্বৰৰ ভিতৰত মজুত থকা আৰু লগতে উপযুক্তভাৱে নতুন ঋণলৈ সম্প্ৰসাৰিত কৰা হ'ব।

ইএমআই ভিত্তিক ফ্লˈটিং ৰেট ব্যক্তিগত ঋণ অনুমোদনৰ সময়ত কোম্পানীয়ে ঋণ লোৱাসকলৰ পুনঃপৰিশোধ ক্ষমতাৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখিব লাগিব যাতে সম্ভাব্য বৃদ্ধিৰ পৰিস্থিতিত ম্যাদৰ দীঘলীয়া আৰু/বা ইএমআই বৃদ্ধিৰ বাবে পৰ্যাপ্ত হেডৰুম/ মার্জিন উপলব্ধ হোৱাটো নিশ্চিত কৰিব পাৰি ঋণৰ ম্যাদৰ সময়ত বাহ্যিক বেঞ্চমার্ক হাৰত। ইএমআই ভিত্তিক ফ্লˈটিং ৰেট ব্যক্তিগত ঋণৰ ক্ষেত্ৰত কোম্পানীয়ে তলত দিয়া কাঠামো অনুসৰণ কৰিব লাগিব:

1. অনুমোদনৰ সময়ত কোম্পানীয়ে ঋণগ্ৰহণকাৰীসকলক ঋণৰ ওপৰত বেঞ্চমার্ক সুতৰ হাৰৰ পৰিৱৰ্তনৰ সম্ভাব্য প্ৰভাৱৰ বিষয়ে স্পষ্টভাৱে যোগাযোগ কৰিব লাগিব যাৰ ফলত ইএমআই আৰু/বা ম্যাদৰ বা দুয়োটাৰে পৰিৱৰ্তন হ'ব। তাৰ পিছত ওপৰৰ কথাখিনিৰ বাবে ইএমআই/ম্যাদ'ৰ বা দুয়োটাৰে যিকোনো বৃদ্ধিৰ বাবে উপযুক্ত মাধ্যমেৰে ঋণগ্ৰহণকাৰীক তৎক্ষণাত জনোৱা হ'ব।
2. সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ সময়ত, ঋণগ্ৰহণকাৰীক ঋণৰ ম্যাদত, বৰ্তমানৰ পৰিৱৰ্তনীয় হাৰৰ পৰা নিৰ্দিষ্ট হাৰলৈ এবাৰ সলনি কৰাৰ বিকল্প প্ৰদান কৰা হ'ব। ঋণৰ ম্যাদৰ সময়ত নিৰ্দিষ্টৰ পৰা পৰিৱৰ্তনীয়লৈ বা পৰিৱৰ্তনীয়ৰ পৰা নিৰ্দিষ্টলৈ পৰৱৰ্তী যিকোনো পৰিৱৰ্তন কোম্পানীটোৰ একমাত্ৰ বিবেচনাধীন হ'ব।
3. ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ হাতত (a) (i) ইএমআই বৃদ্ধি বা (ii) ম্যাদ বৃদ্ধি বা (iii) কোম্পানীটোৰ আভ্যন্তৰীণ নীতি

অনুসৰি দুয়োটা বিকল্পৰ সংমিশ্রণৰ বিকল্প থাকিব; আৰু, (b) ঋণৰ সময়সীমাৰ যিকোনো সময়তে আংশিকভাৱে বা সম্পূর্ণৰূপে আগতীয়াকৈ পৰিশোধ কৰা।

4. ঋণ ফ্লো'টিংৰ পৰা নির্দিষ্ট হাৰলৈ সলনি কৰাৰ বাবে সকলো প্রযোজ্য চার্জ আৰু ওপৰৰ বিকল্পসমূহৰ ব্যৱহাৰৰ লগত জড়িত অন্য যিকোনো সেৱা চার্জ/প্রশাসনিক খৰচ অনুমোদন পত্রত আৰু কোম্পানীয়ে এনে চার্জ/খৰচ পুনৰীক্ষণ কৰাৰ সময়তো প্রকাশ কৰিব লাগিব মাজে মাজে।

5. কোম্পানীয়ে নিশ্চিত কৰিব লাগিব যে ফ্লো'টিং হাৰ ঋণৰ ক্ষেত্রত ম্যাদ বৃদ্ধিৰ ফলত ঋণাত্মক ক্ষয়সাধন নহয়।

6. কোম্পানীয়ে প্রতিটো ত্রৈমাসিকৰ শেষত এটা বিবৃতি উপযুক্ত মাধ্যমেৰে ঋণগ্রহণকাৰীসকলৰ বাবে ভাগ-বতৰা / সুলভ কৰি তুলিব যিয়ে নূন্যতমভাৱে আজিলৈকে আদায় কৰা মূলধন আৰু সুত, ইএমআই ৰ ধনৰাশি, বাকী থকা ইএমআই ৰ সংখ্যা আৰু বার্ষিক সুতৰ হাৰ গণনা কৰিব লাগিব / ঋণৰ সমগ্র ম্যাদৰ বাবে বার্ষিক শতাংশ হাৰ (এপিআৰ)।

7. সমানুপ্তিক মাহেকীয়া কিস্তিৰ ঋণৰ উপৰিও এই নির্দেশনাসমূহ বিভিন্ন সময়কালীন সকলো সমান কিস্তিভিত্তিক ঋণৰ ক্ষেত্রতো প্রযোজ্য হ'ব।

8. কোম্পানীয়ে বর্তমানৰ সকলো ঋণগ্রহণকাৰীলৈ, উপযুক্ত মাধ্যমৰ জৰিয়তে, তেওঁলোকৰ বাবে উপলব্ধ বিকল্পসমূহৰ বিষয়ে অৱগত কৰি এটা যোগাযোগ প্রেৰণ কৰিব লাগিব।

VI. মাচুল আৰু জৰিমনাসমূহ

ঋণৰ সুত লোৱাৰ উপৰিও কোম্পানীয়ে প্রযোজ্য অনুসৰি মাচুল আৰু জৰিমনাসমূহো আৰোপ কৰিব। ইয়াৰ উপৰিও কোম্পানীয়ে সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হ'ব পৰাকৈ ষ্টাম্প ড্যুটি, চার্ভিচ টেক্স / জিএছটি আৰু অন্যান্য চেছও সংগ্রহ কৰিব। এই চার্জৰ যিকোনো পুনৰীক্ষণ গ্রাহকৰ সৈতে উপযুক্ত যোগাযোগৰ সৈতে সম্ভাব্য ভিত্তিত কার্যকৰী কৰা হ'ব।

'অন্য চার্জ' নির্ধাৰণৰ বাবে আভ্যন্তৰীণ নীতি আৰু পদ্ধতিসমূহ ন্যায্য পদ্ধতি, স্বচ্ছতা, যুক্তিসংগততা, খৰচভিত্তিক যুক্তি আদিৰ দ্বাৰা পৰিচালিত হয়। মাচুল আৰু চার্জসমূহ স্পষ্টভাৱে প্রকাশ কৰি গ্রাহকক জনোৱা হ'ব। মাচুল আৰু চার্জসমূহ সামৰি লোৱা মাচুলৰ সময়সূচী (এছঅ'চি) **পৰিশিষ্ট 1** হিচাপে সংলগ্ন কৰা হৈছে। এছঅ'চি-ত সামৰি লোৱা সকলো মাচুল আৰু চার্জ ওপৰৰ সীমাত থাকে।

প্রযোজ্য মাছুলৰ অনুসূচী (য'ত প্রয়োজন হয়) কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত উপলব্ধ।

VII. নীতিৰ মালিকীস্বত্ব

সংশ্লিষ্ট ব্যৱসায়িক মুখ্য কার্যবাহীসকল এই নীতিৰ মালিক হ'ব আৰু নীতি ৰূপায়ণৰ বাবে দায়বদ্ধ হ'ব।

পৰিচালনা সমিতিয়ে ইয়াৰ দ্বাৰা কোম্পানীটোৰ সম্পত্তিৰ মূল্য নির্ধাৰণ সমিতিক এই সুতৰ হাৰৰ আৰ্হি নীতি পুনৰীক্ষণ আৰু উপযুক্ত সালসলনি কৰাৰ বাবে কর্তৃত্ব প্রদান কৰে –

(a) মুদ্রা বজাৰৰ পৰিস্থিতি আৰু/ বা যিকোনো নিয়ন্ত্রকৰ প্রয়োজনীয়তাৰ ভিত্তিত সুতৰ হাৰৰ পৰিসৰ আদিত যিকোনো পৰিৱর্তন কৰি যিয়ে বিভিন্ন ঋণ সামগ্রীৰ ক্ষেত্রত প্রযোজ্য সুতৰ হাৰৰ ওপৰলৈ / তললৈ পুনৰীক্ষণ কৰাটো অন্তর্ভুক্ত কৰে;

(b) মাচুলৰ সময়সূচী (পৰিশিষ্ট 1)ত যিকোনো পৰিৱর্তন কৰি অন্যান্য বিষয়ৰ লগতে নিয়ন্ত্রক, আত্ম-নিয়ন্ত্রণকাৰী সংস্থা, উদ্যোগ সংঘসমূহ / সংস্থাসমূহ আদিৰ পৰা যিকোনো প্রয়োজনীয়তাৰ ভিত্তিত যিয়ে বিভিন্ন ঋণ সামগ্রীৰ বাবে প্রযোজ্য মাচুল আৰু চার্জৰ ওপৰলৈ / তললৈ পুনৰীক্ষণ কৰাটো অন্তর্ভুক্ত কৰে;

VIII. নীতিৰ দিশসমূহৰ যোগাযোগ

কোম্পানীয়ে গ্রহণযোগ্য যোগাযোগৰ পদ্ধতিৰ জৰিয়তে অনুমোদন / ঋণৰ সুবিধা লোৱাৰ সময়ত গ্রাহকসকলক সুতৰ কার্যকৰী হাৰৰ বিষয়ে যোগাযোগ কৰিব।

সুতৰ হাৰৰ আৰ্হি আৰু মাচুলৰ অনুসূচী (য'ত প্ৰয়োজন হয়) কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত আপলোড কৰা হ'ব আৰু বৰ্তমানৰ গ্ৰাহকৰ বাবে বেঞ্চমাৰ্ক হাৰ আৰু চাৰ্জৰ যিকোনো পৰিৱৰ্তন কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত আপলোড কৰা হ'ব।

IX. নীতিৰ পৰ্যালোচনা/পুনৰীক্ষণ

যদি কোনো সময়ত নীতি আৰু সংশ্লিষ্ট কৰ্তৃপক্ষই জাৰি কৰা কোনো নিয়ম, নিয়ম, নিৰ্দেশনা, অধিসূচনা, স্পষ্টীকৰণ, বিজ্ঞপ্তি, মাষ্টাৰ চক্ৰান্তমূলক/নিৰ্দেশনা ("নিয়ন্ত্ৰণমূলক বিধান")ৰ মাজত ব্যাখ্যা / তথ্যৰ সংঘাতৰ সৃষ্টি হয়, তেন্তে নিয়ন্ত্ৰণমূলক বিধানসমূহৰ ব্যাখ্যা হ'ব প্ৰধান।নিয়ামক ব্যৱস্থাসমূহৰ যিকোনো সংশোধন(বোৰ) আৰু/বা স্পষ্টীকৰণৰ ক্ষেত্ৰত, নীতিটো নিয়ামক ব্যৱস্থা অনুসৰি নিৰ্ধাৰিত কাৰ্যকৰী তাৰিখৰ পৰা সেই অনুসৰি সংশোধন কৰা হ'ব

নথিপত্ৰৰ মালিক	সংশ্লিষ্ট ব্যৱসায়িক CE

সংস্কৰণ নিয়ন্ত্ৰণ

সংস্কৰণ	তাৰিখ	লিখক	বৰ্ণনা সলনি কৰক
1.0	নৱেম্বৰ 2023	নিজ নিজ জিইচি-ৰ	নতুন নীতি গ্ৰহণ
2.0	জানুৱাৰী 2024	নিজ নিজ জিইচি-ৰ	গৃহ ঋণ আৰু সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণৰ বাবে নিৰ্দিষ্ট সুতৰ হাৰৰ পৰিসৰ সংযোজন
3.0	অক্টোবৰ 2024	নিজ নিজ জিইচি-ৰ	বাৰ্ষিক পৰ্যালোচনা- প্ৰক্ৰিয়া আপডেটৰ সৈতে সংগতি ৰাখি কৰা পুনৰীক্ষণ
4.0	জানুৱাৰী 2025	ব'ৰ্ড	প্ৰক্ৰিয়াৰ আপডেট আৰু সম্পত্তিৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণ সমিতিৰ অনুমোদন অনুসৰি নিৰ্দিষ্ট সামগ্ৰীৰ সুতৰ হাৰৰ পৰিসৰত পুনৰীক্ষণৰ লক্ষ্য কৰা
5.0	এপ্ৰিল 2025	ব'ৰ্ড	খুচুৰা শ্ৰেণীৰ অধীনত গল্ড ঋণ সামগ্ৰীৰ সংযোজন
6.0	অক্টোবৰ 2025	ব'ৰ্ড	(i) সোণ /ৰূপৰ ঋণৰ সামগ্ৰীৰ বাবে বাৰ্ষিক সুতৰ হাৰৰ স্লেবৰ পৰিৱৰ্তন বছৰি '9%ৰ পৰা 23%লৈ (ii) চাপ্লাই চেইন ফাইনেন্সৰ বাবে বাৰ্ষিক সুতৰ হাৰৰ স্লেবৰ পৰিৱৰ্তন '8%ৰ পৰা 24%'লৈ। (iii) সমাগ্ৰীৰ ভিন্নতা হিচাপে গোল্ড ব্ৰীজ ঋণৰ সংযোজন (iv) ক্ষুদ্ৰ প্ৰতিষ্ঠান ঋণৰ সংযোজন। (v) গ্ৰাম্য গোটৰ ঋণ আৰু ক্ষুদ্ৰ বিত্তীয় ঋণৰ পৰিৱৰ্তন '16% - 23.50%'ৰ পৰা '16% - 23.90%'লৈকে। (vi) '12.50 % ৰ পৰা 22 %' পৰিসৰলৈ সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ক্ষুদ্ৰ ঋণলৈ সলনি কৰক। (vii) খেতিয়ক আৰু দুচকীয়া বাহন ফাইনেন্সৰ ডিলাৰসমূহলৈ ট্ৰেড এডভান্স অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হৈছে। (viii) মাচুল আৰু চাৰ্জসমূহ নিৰ্ধাৰণৰ বাবে আভ্যন্তৰীণ নীতি আৰু পদ্ধতিসমূহ সংযোজন কৰা (ix) কোম্পানীটোৰ বিবেচনা অনুসৰি পৰিৱৰ্তনীয়ৰ পৰা নিৰ্দিষ্ট সুতৰ হাৰলৈ সলনি কৰাৰ বিকল্প প্ৰদান কৰা। (x) মাচুলৰ সময়সূচী এই নীতিৰ অনুচ্ছেদ হৈ পৰিব (xi) এছঅ'চি-ৰ বাবে সম্পত্তিৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণ সমিতিলৈ প্ৰতিনিধি দল
7.0	এপ্ৰিল 2026	ব'ৰ্ড	(i) দুচকীয়া বাহনৰ ফাইনেন্সৰ পৰিসৰ 8.50% - 22% ৰ পৰা 8.50% - 23% লৈ পৰিৱৰ্তন

			(ii) ব্যক্তিগত ঋণৰ পৰিসৰ 11% - 24% ৰ পৰা 10.50% - 24% লৈকে পৰিৱৰ্তন (iii) অসুৰক্ষিত SME ঋণৰ পৰিসৰ 11% - 23% ৰ পৰা 10% - 23% লৈকে পৰিৱৰ্তন (iv) সম্পত্তি মূল্য নির্ধাৰণ সমিতিৰ দ্বাৰা অনুমোদিত অনুসৰি চার্জৰ অনুসূচীত কৰা সংশোধনসমূহ
8.0	জুলাই 2026	ব'র্ড	(i) গ্রাম্য গোট ঋণ আৰু মাইক্ৰ'ফাইনেন্স ঋণলৈ 16% - 23.90% ৰ পৰা 18% - 25% লৈ পৰিৱৰ্তন (ii) মাইক্ৰ' এণ্টাৰপ্রাইজ ঋণলৈ 18% - 24% ৰ পৰা 20% ৰ পৰা 26% লৈ পৰিৱৰ্তন (iii) গ্রাম্য ব্যৱসায়িক ঋণ 18% - 25% পৰিসৰৰ সৈতে অন্তর্ভুক্ত কৰা হৈছে (iv) সম্পত্তিৰ মূল্য নির্ধাৰণ সমিতিৰ অনুমোদন অনুসৰি চার্জৰ অনুসূচীত কৰা সংশোধন
9.0	অক্টোবৰ 2026	ব'র্ড	(i) গ্রাম্য গোট ঋণ আৰু মাইক্ৰ'ফাইনেন্স ঋণলৈ 18%-25%-ৰ পৰা 20% - 25%লৈ পৰিৱৰ্তন (ii) সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণৰ বাবে ফিক্সড ৰেটৰ পৰিসৰ 12.50% - 13.25%-ৰ পৰা 11.50% - 18%লৈ পৰিৱৰ্তন (iii) সম্পত্তি মূল্য নির্ধাৰণ সমিতিৰ দ্বাৰা অনুমোদিত অনুসৰি চার্জ হিচাপে অনুসূচীত সংশোধন কৰা হৈছে

এই নথিখন কোম্পানীৰ আভ্যন্তৰীণ ব্যৱহাৰৰ বাবে। এই লিংকৰ কোনো নথিপত্ৰৰ কোনো অংশ প্রচাৰিত বা কোনো উপায়েৰে [গ্রাফিক, ইলেক্ট্রনিক বা যান্ত্রিক, ফটোকপি, ৰেকর্ডিং, টেপিং বা তথ্য উদ্ধাৰ ব্যৱস্থাকে ধৰি] কোনো ডিস্ক, টেপ, ছিদ্রযুক্ত মাধ্যম বা কোষাগাৰ বিভাগৰ পূর্বৰ লিখিত অনুমতি অবিহনে অন্য তথ্য সংৰক্ষণ ডিভাইচ আদিত কোনো ধৰণৰ পুনৰ প্রকাশ বা প্রতিলিপি কৰিব নোৱাৰিবা।

പലിശ നിരക്ക് മോഡൽ

L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ്
('കമ്പനി')

ഉള്ളടക്കം

I. ആമുഖം 80

II. ലക്ഷ്യം 80

III. വിവിധതരം അപകടസാധ്യതകൾ തരംതിരിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച സമീപനം 80

IV. വിലനിർണ്ണയം 81

V. തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകൾ (ഇഎംഐ) അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃക്രമീകരിക്കൽ 86

VI. ഫീസും നിരക്കുകളും 86

VII. നയത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം 86

VIII. നയത്തിന്റെ വശങ്ങൾ ആശയവിനിമയം ചെയ്യൽ 88

IX. IX പോളിസിയിലെ അവലോകനം/പരിഷ്കാരം 88

I. ആമുഖം

റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (RBI) 2009 ജനുവരി 02 ലെ വിജ്ഞാപനത്തിലൂടെയും 2012 മാർച്ച് 26 ലെ നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികൾക്കുള്ള ഫെയർ പ്രാക്ടീസ് കോഡ് സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളിലൂടെയും ഇപ്പോൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതും ഇപ്പോൾ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ കമ്പനി - സ്കെയിൽ ബേസ്ഡ് റെഗുലേഷൻ) നിർദ്ദേശങ്ങൾ, 2023 ഒക്ടോബർ 19, 2023 ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നതും ഇപ്പോൾ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ കമ്പനികൾ - ഉത്തരവാദിത്തമുള്ള ബിസിനസ്സ് പെരുമാറ്റം) നിർദ്ദേശങ്ങൾ, 2025 ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നതും എല്ലാ NBFC-കളോടും ഇനിപ്പറയുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകിയിരിക്കുന്നു:

- ഫണ്ടുകളുടെ വില, മാർജിൻ, റിസ്ക്, പ്രീമിയം തുടങ്ങിയ പ്രസക്തമായ ഘടകങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് ബോർഡ് അംഗീകൃത പലിശ നിരക്ക് മോഡൽ സ്ഥാപിക്കുകയും വായ്പകൾക്കും അഡ്വാൻസുകൾക്കും ഈടാക്കേണ്ട പലിശ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്യുക
- അപകടസാധ്യതയുടെ ഗ്രേഡേഷനു വേണ്ടിയുള്ള സമീപനത്തോടൊപ്പം പലിശ നിരക്ക് വായ്പക്കാരനുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തുക, വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലെ വായ്പക്കാരിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം വ്യക്തമാക്കിക്കൊടുക്കുക.
- കമ്പനികളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പലിശ നിരക്കുകളും അപകടസാധ്യതകളുടെ ഗ്രേഡേഷനുള്ള സമീപനവും ലഭ്യമാക്കുക.

II. ലക്ഷ്യം

വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലെ ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കേണ്ട ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കുകളിൽ എത്തിച്ചേരുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്ന അന്തിമ നിരക്കുകളിൽ എത്തിച്ചേരുന്നതിനുള്ള ചാർജ്ജിംഗ് സ്പ്രെഡുകളുടെ തത്വങ്ങളും സമീപനവും തീരുമാനിക്കാനും

III. വിവിധതരം അപകടസാധ്യതകളോടുള്ള സമീപനം

വിവിധ ബിസിനസ്സ് സെഗ്മെന്റുകൾക്കും അതിന് കീഴിലുള്ള വിവിധ സ്കീമുകൾക്കുമായുള്ള ലോണുകളുടെ പലിശനിരക്ക് ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ്സ് വിഭാഗം സ്പ്രെഡിനായി ക്രമീകരിച്ചതിന് ശേഷമാണ് കണക്കാക്കുന്നത്.

സ്പ്രെഡുകൾ കണക്കാക്കുന്നതിന് ബിസിനസുകൾ (അതത് ബിസിനസ്സിന് ബാധകമായത്) കണക്കിലെടുക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ ഇനിപ്പറയുന്നവയാണ്:

- പലിശ നിരക്ക് റിസ്ക് (ഫിക്സഡ് വേഴ്സസ് ഫ്ലോട്ടിംഗ് ലോൺ)
- ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ് വിഭാഗത്തിലെ ക്രെഡിറ്റും ഡിഫോൾട്ട് റിസ്കും
- ആപ്ലിക്കേഷൻ സ്കോർകാർഡിന്റെ ഔട്ട്പുട്ട്
- സമാന ഗണത്തിൽപ്പെട്ട ക്ലയിന്റുകളുടെ ചരിത്രപരമായ പ്രകടനം
- വായ്പാക്കാരന്റെ പ്രൊഫൈൽ
- വ്യവസായ വിഭാഗം
- വായ്പാക്കാരന്റെ തിരിച്ചടവ് ട്രാക്ക് റെക്കോർഡ്
- കൊളാറ്ററൽ സെക്യൂരിറ്റിയുടെ സ്വഭാവവും മൂല്യവും
- സുരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത വായ്പയും

- സബ്‌വെൻഷൻ ലഭ്യമാണ്
- വായ്പയുടെ ടിക്കറ്റ് വലുപ്പം
- ബ്യൂറോ സ്കോർ
- വായ്പ കാലാവധി
- ലൊക്കേഷൻ അപരാധവും ശേഖരണ പ്രകടനവും
- ഉപഭോക്താവിന്റെ കടബാധ്യത (നിലവിലുള്ള മറ്റ് വായ്പകൾ)
- മത്സരവും മറ്റ് പ്രസക്തമായ ഘടകങ്ങളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിലനിർണ്ണയം

വ്യത്യസ്ത ഉപഭോക്താക്കൾ ഒരേ കാലയളവിൽ ഒരേ ഉൽപ്പന്നത്തിനും ടെനറിനുമുള്ള പലിശനിരക്ക് ഒന്നായിരിക്കണമെന്നില്ല. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഘടകങ്ങളുടെയെല്ലാം അല്ലെങ്കിൽ അവയിൽ ചിലതോ പരിഗണിച്ച്കൊണ്ട് വ്യത്യസ്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഇത് വ്യത്യാസപ്പെടാം.

പലിശ നിരക്ക് പ്രതിമാസ, ദ്വിമാസ, ത്രൈമാസ, അർദ്ധ വാർഷിക, അല്ലെങ്കിൽ വാർഷിക കോമ്പൗണ്ടിംഗ് എന്നിവ സഹിതമുള്ള വാർഷിക നിരക്കുകളായിരിക്കും.

IV. വിലനിർണ്ണയം

വിലനിർണ്ണയം പ്രധാനമായും അപകടസാധ്യത, കാലയളവ്, നിലവിലുള്ള വിപണി ട്രെൻഡ് എന്നിവയെല്ലാം അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ്. ഫണ്ട് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള എക്സ്പോഷറിനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, വിലനിർണ്ണയത്തിന് രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്, അതായത് ബെഞ്ച്മാർക്കും സ്പ്രെഡും. ഫണ്ടുകളുടെ വില, മാർജിൻ, റിസ്ക് പ്രീമിയം മുതലായവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് ബെഞ്ച്മാർക്കും സ്പ്രെഡും.

മറ്റു പലതിന്റെയും കൂട്ടത്തിൽ ഓഫർ ചെയ്യുന്ന ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവം, വിപണി സാഹചര്യങ്ങൾ, ഉറവിടങ്ങൾ, ഫണ്ടുകളുടെ നിബന്ധനകൾ, ക്ലയിന്റ് ആവശ്യകതകൾ തുടങ്ങിയവയെ ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും സ്ഥിരമായ അല്ലെങ്കിൽ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്കിൽ വായ്പ നൽകാനുള്ള സ്ഥാപനത്തിന്റെ തീരുമാനം.

വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്തെ ലോൺ തുകയും പലിശ നിരക്കും കാലാവധിയും ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റിന്റെ തുകയും കമ്പനി വായ്പയെടുക്കുന്നയാളെ അറിയിക്കുന്നു.

ഫണ്ടുകളുടെ വില, റിസ്ക് പ്രീമിയം, മറ്റ് പ്രവർത്തന ചെലവുകൾ, മാർജിൻ, ക്രെഡിറ്റ് നഷ്ടം, പ്രീ-ടാക്സ് ആർ ഒ എ എന്നിവ കണക്കിലെടുത്താണ് ഈ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഓരോന്നിന്റെയും വില നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ക്രമ നമ്പർ	ഘടകം	വിവരണം
1.	**ഫണ്ടുകളുടെ ചെലവ്**	• കമ്പനി അതിന്റെ കടം കൊടുക്കുന്നവരിൽ നിന്ന് ആവശ്യകത വ്യക്തമാക്കിക്കൊണ്ടും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തമാക്കാതെയും സ്വീകാര്യമായവയ്ക്കെതിരെ ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കുന്നു. • ഫിക്സഡ്/ഫ്ളോട്ടിംഗ് നിരക്ക്, കാലയളവ്, തിരിച്ചടവ് ആവൃത്തി, മുൻഗണനാ വായ്പാ ആനുകൂല്യങ്ങൾ മുതലായവ പോലുള്ള ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവത്തെ ആശ്രയിച്ച് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വ്യത്യസ്ത ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഫണ്ടിന്റെ വില വ്യത്യാസപ്പെടുന്നു. • ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്നതിന് കമ്പനി കുറച്ച് ഇക്വിറ്റി ഭാഗവും

		നൽകേണ്ടതുണ്ട്, അത്തരം ഇകവിറ്റിയുടെ വില കണക്കിലെടുക്കുന്നതാണ്. • ലികവിഡിറ്റി റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായും ആ നിക്ഷേപങ്ങളിലെ നെഗറ്റീവ് ക്യാരിഓൺ ക്രമീകരിക്കാനുമായി ലികവിഡ് ഫണ്ടുകളിലേക്കുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ രൂപത്തിൽ കമ്പനി ചില ലികവിഡിറ്റി ബഫർ സൂക്ഷിക്കുന്നു.
2.	**നടത്തിപ്പ് ചിലവ്**	കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന റീട്ടെയിൽ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം ടീമുകൾ/ഡിഎസ്എകൾ എന്നിവയിൽ നിന്നാണ് ശേഖരിക്കുന്നത്, കൂടാതെ അതിന്റെ സ്വന്തം ടീമുകൾ/കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ വഴിയും ശേഖരണങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നു. അതനുസരിച്ച്, കമ്പനി അതിന്റെ റോളുകളിൽ ധാരാളം ജീവനക്കാരിലൂടെയും ശേഖരണ ഏജന്റുകളിലൂടെയും പ്രവർത്തിക്കുന്നു, ഇത് പ്രവർത്തന ചെലവ് ഗണ്യമായി വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു.
3.	**മാർജിനുകൾ**	22 സംസ്ഥാനങ്ങളിലും 2 കേന്ദ്ര ഭരണ പ്രദേശങ്ങളിലും സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ശാഖകളുടെ വലിയ ശൃംഖലയിലൂടെയും കൂടുതലും സ്വന്തം ജീവനക്കാർ/കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ വഴിയുമാണ് കമ്പനി പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പാ സേവനം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനായി കമ്പനി സാങ്കേതികവിദ്യയിൽ വ്യാപകമായി നിക്ഷേപം നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. ബിസിനസ്സ് സോഴ്സിംഗ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സാങ്കേതികവിദ്യയും അനലിറ്റിക്സും ടീമുകളെ നന്നായി പിന്തുണയ്ക്കുന്നു. അതിനാൽ, മാർജിനുകൾ അതിനനുസരിച്ച് കണക്കാക്കുന്നു.
4.	**റിസ്ക് പ്രീമിയം**	ടെക്നോളജിയും അനലിറ്റിക്സും പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ഓൺ-ഗ്രൗണ്ട് കളക്ഷൻസ് ടീമിലെ നിക്ഷേപങ്ങളിലൂടെ ശേഖരങ്ങളുടെ വ്യവസായ തലങ്ങൾക്ക് തുല്യമായി കമ്പനി തുടർച്ചയായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, മൈക്രോ ലോണുകൾ പോലുള്ള ചില ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ നോട്ട് അസാധുവാക്കൽ, വെള്ളപ്പൊക്കം, കോവിഡ് 2019 തുടങ്ങിയ ചില പ്രതിഭാസങ്ങൾക്ക് വിധേയമായേക്കാം. അത്തരം പ്രതിഭാസങ്ങൾക്കുള്ള പ്രീമിയം ഓരോ ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെയും വിലനിർണ്ണയത്തിൽ ഉൾപ്പെടും.
5.	**നികുതിക്ക് മുന്നെയുള്ള ആർഒഎ**	ആസ്തികളിൽ നിന്നുള്ള അടിസ്ഥാന വരുമാനമാണ് കമ്പനി അതിന്റെ ആസ്തികളിൽ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ വരുമാനം.

i. മൊത്തവ്യാപാര ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക്:

L&T ഫിനാൻസ് ഹോൾഡിംഗ്സ് ലിമിറ്റഡ് ("കമ്പനി") പിഎൽആർ*, ബ്ലൂംബെർഗ് എ എ എ അല്ലെങ്കിൽ ഇന്ത്യ ഗവൺമെന്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ അല്ലെങ്കിൽ എംഐബിഒആർ അല്ലെങ്കിൽ പ്രധാന കടം നൽകുന്നയാളുടെ അടിസ്ഥാന നിരക്ക്/എംസിഎൽആർ (കൺസോർഷ്യത്തിന് കടം കൊടുക്കുകയാണെങ്കിൽ) അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും അനുയോജ്യമായ മാനദണ്ഡം (ഉദാ, എസ്ബിഐ അടിസ്ഥാന നിരക്ക്/എംസിഎൽആർ മുതലായവ) വിശാലമായി പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന സുതാര്യമായ മാനദണ്ഡങ്ങളുമായി ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് ലോണുകൾ ബന്ധിപ്പിക്കും.

സ്ഥിരമായ പലിശ നിരക്ക് ഇടപാടിന്, മുകളിൽ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക്

സമീപനത്തിന്റെ ഗ്രേഡേഷന് പുറമെ നിലവിലെ പലിശ നിരക്ക് സാഹചര്യത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി അനുമതി/വിതരണ സമയത്ത് ഓരോ കേസ്-ടു-കേസ് അടിസ്ഥാനത്തിൽ പലിശ നിരക്ക് തീരുമാനിക്കും.

റിട്ടേൺ ഓൺ ഇക്വിറ്റി, ഷെയർഹോൾഡർ വാല്യൂ ആഡഡ് തുടങ്ങിയ ആശയങ്ങളും വിലനിർണ്ണയത്തിൽ ഉപയോഗിച്ചേക്കാം.

ഓരോ ഇടപാടിന്റെയും വിലനിർണ്ണയം മറ്റു പലതിന്റേയും കൂട്ടത്തിൽ ക്ലയിന്റുമായുള്ള കൃത്യമായ ചർച്ചയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. അത് കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അപ്രൂവിംഗ് അതോറിറ്റിയുടെ അംഗീകാരത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ നിലവിലെ പി.എൽ.ആർ ലഭ്യമാണ്, അതിലെ ഏത് മാറ്റവും അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ അംഗീകാരത്തിന് വിധേയമാണ്.

ii. റീട്ടെയിൽ ലോണുകൾക്ക്:

കമ്പനി അതിന്റെ റീട്ടെയിൽ വായ്പക്കാർക്ക് ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവമനുസരിച്ച് ഫിക്സഡ്, ഫ്ലോട്ടിംഗ് നിരക്കുകളിൽ പണം കടം കൊടുക്കുന്നു. കർഷകർക്കുള്ള ഫിനാൻസ്, ഗ്രാമീണ ബിസിനസ് ഫിനാൻസ്, വെയർഹൗസ് രസീത് ഫിനാൻസ്, ഇരുചക്ര വാഹനങ്ങൾക്കുള്ള ഫിനാൻസ്, ഉപഭോക്തൃ വായ്പകൾ, ഭവനവായ്പകൾ, സ്വത്തിന് പകരമുള്ള വായ്പ, ഈട് രഹിത എസ്എംഇ വായ്പകൾ, സപ്ലൈ ചെയിൻ ഫിനാൻസ്, സ്വർണ്ണ വായ്പകൾ തുടങ്ങിയ വായ്പകളാണ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

ക്രമ നമ്പർ	**ഉൽപ്പന്നം**	**ഓഫറിംഗ്**	**വാർഷിക പലിശ നിരക്ക്[1] സാധാരണയായി ഞങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്നു[3]**
1.	കർഷക ധനസഹായം (കാർഷിക ട്രാക്ടർ ഡീലർക്കുള്ള മുൻകൂർ തുകഉൾപ്പെടെ)	a) കർഷകർക്ക് കൃഷിഭൂമയിൽ കൃഷി ചെയ്യുന്നതിനും വരുമാനം ലഭ്യമാക്കുന്നതിന്നുമായി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കൊണ്ടുപോകുന്നതിനും ട്രാക്ടറുകൾ, കൊയ്ത്തു യന്ത്രങ്ങൾ, മറ്റ് കാർഷികോപകരണങ്ങൾ എന്നിവ വാങ്ങാൻ വായ്പ നൽകുക b) വിള ഉൽപാദനത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന കാർഷിക ഉൽപന്നങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിന് കർഷകർക്ക് വായ്പ c) വിള ഉൽപാദനത്തിനും അനുബന്ധ-കാർഷിക പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുമുള്ള പ്രവർത്തന മൂലധന ആവശ്യങ്ങൾക്കായി കർഷകർക്ക് വായ്പ d) റീട്ടെയിൽ	പ്രതിവർഷം 10 % മുതൽ 19 % വരെ.

ക്രമ നമ്പർ	ഉൽപ്പന്നം	ഓഫറിംഗ്	വാർഷിക പലിശ നിരക്ക്[1] സാധാരണയായി ഞങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്നു[3]
		ബിസിനസിനെതിരെ ഡീലർഷിപ്പുകൾക്ക് നൽകുന്ന ഒരു ഹ്രസ്വകാല ക്രെഡിറ്റാണ് ട്രേഡ് അഡ്വാൻസ്.	
2.	വെയർഹൗസ് രസീത് ഫിനാൻസ്	ധൃതിപിടിച്ച് കുറഞ്ഞ വിലയ്ക്ക് വിൽക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാനും അവരുടെ വിളകൾക്ക് മെച്ചപ്പെട്ട വില ലഭ്യമാക്കാനും കർഷകർക്ക് ഹ്രസ്വകാല വായ്പകൾ നൽകുന്നു. വിളവെടുപ്പ് കാലത്ത്, ചരക്ക് വില ഏറ്റവും താഴ്ന്ന നിലയിലായിരിക്കുമ്പോൾ, മാർക്കറ്റ് വിലയ്ക്ക് കാർഷിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിന് വ്യാപാരികൾക്കും പ്രോസസ്സർമാർക്കും ഇത് നൽകുന്നതാണ്. അതുവഴി അവരുടെ ലാഭക്ഷമത വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ അവരെ പ്രാപ്തരാക്കുന്നു	പ്രതിവർഷം 8 % മുതൽ 15 % വരെ.
3.	ധനസഹായം (ഇരുചക്ര വാഹന ഡീലർക്കുള്ള മുൻകൂർ തുക ഉൾപ്പെടെ)	A) വരുമാനം ഉണ്ടാക്കാനോ അത് വർദ്ധിപ്പിക്കാനോ വേണ്ടി ഉപഭോക്താവിന് ഉപയോഗിക്കാൻ ഇരുചക്ര വാഹനങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിനായിനൽകുന്ന വായ്പ. B) ട്രേഡ് അഡ്വാൻസ് എന്നത് റീട്ടെയിൽ ബിസിനസിനെതിരെ ഡീലർഷിപ്പുകൾക്ക് നൽകുന്ന ഹ്രസ്വകാല ക്രെഡിറ്റാണ്.	പ്രതിവർഷം 8.5 % മുതൽ 23 % വരെ.
4.	ഗ്രാമീണ ഗ്രൂപ്പ് വായ്പകളും മൈക്രോഫിനാൻസ് വായ്പകളും	a) വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി സ്ത്രീകൾക്ക് JLG ഘടനയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള ചെറിയ ടിക്കറ്റ് ഗ്രൂപ്പ് ലോണുകളും b) ഗ്രാമപ്രദേശങ്ങളിലെ വായ്പക്കാർക്കായി കമ്പനി തീരുമാനിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റ് വായ്പകളും നൽകുന്നു	പ്രതിവർഷം 20 % മുതൽ 25% വരെ.
5.	വസ്തുവിന്മേലുള്ള മൈക്രോ	എ) വസ്തുവിന്മേലുള്ള മൈക്രോ ലോണും ബി) ഗ്രാമപ്രദേശങ്ങളിലെ	പ്രതിവർഷം 12.50% മുതൽ 22% വരെ

ക്രമ നമ്പർ	ഉൽപ്പന്നം	ഓഫറിംഗ്	വാർഷിക പലിശ നിരക്ക്[1] സാധാരണയായി ഞങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്നു[3]
	ലോൺ	വായ്പക്കാർക്ക് നൽകാൻ കമ്പനി തീരുമാനിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റ് വായ്പകളും നൽകുന്നു	
6.	മൈക്രോ എന്റർപ്രൈസ് വായ്പകൾ	ചെറുകിട/നാനോ/വ്യക്തികൾ എന്നിവർക്ക് അവരുടെ പ്രവർത്തന മൂലധന ബിസിനസ് ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി വായ്പകൾ നൽകുന്നു.	പ്രതിവർഷം 20% മുതൽ 26% വരെ
7.	പേഴ്സണൽ ലോൺ	ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ ഉപഭോഗ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി വായ്പ നൽകുന്നു. യാത്ര പോകാൻ, ഉപഭോക്തൃ സാധനങ്ങൾ വാങ്ങാൻ, മെഡിക്കൽ ബില്ലുകൾ, വിദ്യാഭ്യാസം തുടങ്ങിയ വിവിധ ഉപയോഗങ്ങൾക്കായി ഉപഭോക്താവിന് നിക്ഷേപിക്കാം. ഉപഭോക്താവ് നിലവിലുള്ളതോ പുതിയതോ ആയ ഉപഭോക്താവായിരിക്കാം.	പ്രതിവർഷം 10.50 % മുതൽ 24 % വരെ.
8.	ഭവന ലോണുകൾ	വീട് വാങ്ങൽ, നിർമ്മാണം, മെച്ചപ്പെടുത്തൽ, വിപുലീകരണം എന്നിവയ്ക്കായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പ നൽകുന്നു. മറ്റ് ബാങ്കുകൾ / ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയിൽ നിലവിലുള്ള ഭവനവായ്പ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ കുടിശ്ശികയുള്ള ലോൺ തുക ഞങ്ങളിലേക്ക് മെച്ചപ്പെട്ട നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ഉപയോഗിച്ച് മാറ്റാനുള്ള ഓപ്ഷനും കമ്പനി നൽകുന്നു.	ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് L&T ഫിനാൻസ് ഹോൾഡിംഗ്സ് ലിമിറ്റഡുമായി ബന്ധിപ്പിക്കും – എച്ച് എൽ പിഎൽആർ2. @ സ്ഥിര പലിശ നിരക്ക്: പ്രതിവർഷം 11.5% മുതൽ 12.25% വരെ കുറിപ്പ്: ദയവായി # റഫർ ചെയ്യുക
9.	സ്വത്തിന് പകരമുള്ള ലോൺ	താമസയോഗ്യമായ സ്വത്തുക്കളും (സ്വയം താമസിക്കുന്നവ, വാടകക്ക് നൽകിയവ, ഒഴിഞ്ഞുകിടക്കുന്നവ) വാണിജ്യ യോഗ്യമായ സ്വത്തുക്കളും ഈട് വെച്ച്, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സാമ്പത്തിക സഹായത്തിനായി	ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡുമായി ബന്ധിപ്പിക്കും – എൽഎപി പിഎൽആർ2. @ സ്ഥിര പലിശ നിരക്ക്:

ക്രമ നമ്പർ	ഉൽപ്പന്നം	ഓഫറിംഗ്	വാർഷിക പലിശ നിരക്ക്[1] സാധാരണയായി ഞങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്നു[3]
		ലോൺ നൽകുന്നു.	11.50% മുതൽ 18.0% വരെ പ്രതിവർഷം കുറിപ്പ്: ദയവായി # റഫർ ചെയ്യുക
10.	അൺസെക്യൂർഡ് SME ലോൺ	പ്രധാനമായും ചെറുകിട, ഇടത്തരം സംരംഭങ്ങൾക്കും വ്യക്തികൾക്കും തങ്ങളുടെ ബിസിനസ്സ് ആവശ്യത്തിന് സഹായമെന്നോണം വായ്പ നൽകുന്നു.	പ്രതിവർഷം 10 % മുതൽ 23 % വരെ.
11.	സപ്ലൈ ചെയിൻ ഫിനാൻസ്	പ്രധാനമായും കോർപ്പറേറ്റ് ആങ്കർമാരുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വെണ്ടർമാർക്കും ഡീലർമാർക്കും അവരുടെ ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങൾക്ക് പണം നൽകാൻ ഹ്രസ്വകാല ധനസഹായ സൗകര്യം നൽകുന്നു	പ്രതിവർഷം 8% മുതൽ 24% വരെ
12.	സ്വർണ്ണത്തിന്റെയും വെള്ളിയുടെയും കൊളാറ്ററൽ & ഗോൾഡ് ബ്രിഡ്ജ് ലോണിന്മേൽ വായ്പ നൽകൽ	i. സ്വർണ്ണം / വെള്ളി വായ്പ: ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് തങ്ങളുടെ ഉപഭോഗ ആവശ്യങ്ങൾക്കും വരുമാനം സൃഷ്ടിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുമായി വായ്പ നൽകുന്നു. കാലാകാലങ്ങളിൽ അംഗീകരിക്കപ്പെടുന്ന നിർദ്ദിഷ്ട ലോൺ ടു വാല്യൂ (എൽടിവി) ഉള്ള സ്വർണം /വെള്ളി ആഭരണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനം ഇത്തരം വായ്പകൾക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും. ii. ഗോൾഡ് ബ്രിഡ്ജ് ലോൺ : മറ്റ് ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്ന് സ്വർണ്ണ/വെള്ളി വായ്പകൾ ഉള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പകൾ നൽകുക, നിലവിലുള്ള വായ്പകൾ അടയ്ക്കുന്നതിനും വായ്പ ഞങ്ങളുമായി കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനും അവർക്ക് ഹ്രസ്വകാല ഫണ്ടുകൾ	വർഷത്തിൽ 9% മുതൽ 23% വരെ

ക്രമ നമ്പർ	**ഉൽപ്പന്നം**	**ഓഫറിംഗ്**	**വാർഷിക പലിശ നിരക്ക്[1] സാധാരണയായി ഞങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്നു[3]**
		ആവശ്യമാണ്.	
13.	ഗ്രാമീണ ബിസിനസ് വായ്പകൾ	ഗ്രാമീണ മേഖലയിലെ വരുമാനമുണ്ടാക്കൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി വനിതാ വായ്പക്കാർക്ക് വ്യക്തിഗത ബിസിനസ് വായ്പകൾ നൽകുന്നു.	പ്രതിവർഷം 18% മുതൽ 25% വരെ

@ ഈ നയത്തിന്റെ നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃസജ്ജമാക്കുന്ന സമയത്ത്.
# ക്രെഡിറ്റ് ശേഷിയിലെ തകർച്ച നിമിത്തം നിലവിലുള്ള ഏതു വായ്പയുടെയും ഘടന ഉൾപ്പെടെയുള്ള പലിശ നിരക്ക് പരിഷ്കരിച്ചേക്കാം (ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് ലോണുകളുടെ ബന്ധപ്പെട്ട മാനദണ്ഡം നിരക്കിലെ മാറ്റം പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ)

***കുറിപ്പ്:**

1. പലിശനിരക്ക് പരിധി ഒരു ഉദാഹരണം മാത്രമാണ്, അപകടസാധ്യതയുടെ ഗ്രേഡേഷൻ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് അന്തിമ നിരക്ക് കണക്കാക്കുന്നത്. കമ്പനിയുടെ മാത്രം വിവേചനാധികാരത്തിന് വിധേയമായി, മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സൂചനാ പലിശ നിരക്ക് ഏത് സമയത്തും മാറ്റത്തിന് വിധേയമാണ്.
2. കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ നിലവിലെ പിഎൽആർ ലഭ്യമാണ്, അതിലെ ഏത് മാറ്റവും അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ സ്ഥിതികരണത്തിനു വിധേയമാണ്.
3. പൂൾ പർച്ചേസ് വഴി നേടിയ വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഈ വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്ക് ഒരു ബാഹ്യ ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്ക്, അതായത് T-ബില്ലുകൾ, റിപ്പോ നിരക്ക്, എംസിഎൽആർ / വലിയ ബാങ്കുകളുടെ / ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കുകൾ എന്നിവയെ പരാമർശിച്ചുള്ളതായിരുന്നേക്കാം, അവ ഓരോ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കും മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള അവയുടെ ഒറിജിനേഷൻ മോഡ് പ്രകാരമുള്ള പരിധിക്കുള്ളിൽ ആയിരിക്കണമെന്നുമില്ല. അതിനാൽ അത്തരം വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്ക് അവയുടെ അതാത് അനുമതി കത്തിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ലിങ്ക്ഡ് എക്സ്റ്റേണൽ ബെഞ്ച്മാർക്കിലെ മാറ്റങ്ങൾ അനുസരിച്ചായിരിക്കും.
4. വിലനിർണ്ണയം, ക്ലയന്റുമായുള്ള കൃത്യമായ ചർച്ചകളെ (ബാധകമാകുന്നിടത്ത്) അടിസ്ഥാനമാക്കിയും / കമ്പനി പിന്തുടരുന്ന ക്രെഡിറ്റ് നിർണ്ണയ മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ചോ ആവും.

V. തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകൾ (ഇഎംഐ) അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃക്രമീകരിക്കൽ

2025 നവംബർ 28-ലെ 'റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (നോൺ-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാൻഷ്യൽ കമ്പനികൾ – ഉത്തരവാദിത്തപരമായ ബിസിനസ് പെരുമാറ്റം) നിർദ്ദേശങ്ങൾ, 2025' (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) എന്ന മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനിലൂടെയും (കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയത് ഉൾപ്പെടെ - ഇതിനെ തുടർന്ന് "RBI സർക്കുലർ" എന്ന് വിളിക്കുന്നു), EMI അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളിലെ (Personal Loans) ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്കുകൾ പുനർനിർണ്ണയിക്കുന്നതുമായി

(reset) ബന്ധപ്പെട്ട നിയന്ത്രണങ്ങൾ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (RBI) പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. EMI അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്കുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ, നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ (Regulated Entities) കൃത്യമായ നയരേഖകൾ (policy framework) തയ്യാറാക്കണമെന്ന് ഇതിൽ നിഷ്കർഷിക്കുന്നു. 2018 ജനുവരി 4-ലെ 'XBRL റിട്ടേണുകൾ – ബാങ്കിംഗ് സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകളുടെ ഏകീകരണം' (XBRL Returns – Harmonization of Banking Statistics) എന്ന വിഷയത്തിലുള്ള RBI സർക്കുലർ നമ്പർ DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18-ൽ "വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ" (Personal Loans) എന്ന പദത്തെ നിർവചിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഈ വിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ നിലവിലുള്ളതും 31 ഡിസംബർ 2023-ഓടെയുള്ള പുതിയതുമായ വായ്പകളിലേക്കും വ്യാപിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.

ഇഎംഐ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത്, വായ്പയുടെ കാലയളവിലെ ബാഹ്യ ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കിൽ വർധന സാധ്യമായ സാഹചര്യത്തിൽ, കാലാവധി നീട്ടുന്നതിനും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ഇഎംഐ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനും മതിയായ ഹെഡ്റൂം/മാർജിൻ ലഭ്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ തിരിച്ചടവ് ശേഷി കമ്പനി കണക്കിലെടുക്കും. ഇഎംഐ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് വ്യക്തിഗത വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച്, ഇനിപ്പറയുന്ന ചട്ടക്കൂട് കമ്പനി പിന്തുടരും:

1. വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത്, ഇഎംഐയിലെ കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ കാലയളവിലെ അല്ലെങ്കിൽ രണ്ടിലെയും മാറ്റങ്ങളിലേക്കു നയിക്കുന്ന ലോണിന്റെ ബെഞ്ച്മാർക്ക് പലിശ നിരക്കിലെ മാറ്റത്തിന്റെ സാധ്യത സംബന്ധിച്ച് കമ്പനി കടം വാങ്ങുന്ന ആളുമായി വ്യക്തമായ ആശയവിനിമയം നടത്തും. തുടർന്ന്, മേൽപ്പറഞ്ഞവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇഎംഐ/ കാലയളവ് അല്ലെങ്കിൽ ഇവ രണ്ടും വർദ്ധിക്കുന്നത് ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഉടൻ തന്നെ വായ്പക്കാരനെ അറിയിക്കും.
2. പലിശ നിരക്കുകൾ പുനഃസജ്ജീകരിക്കുന്ന സമയത്ത്, വായ്പയുടെ കാലാവധിയിൽ നിലവിലുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് നിരക്കിൽ നിന്ന് ഒരു നിശ്ചിത നിരക്കിലേക്ക് മാറാനുള്ള ഓപ്ഷൻ വായ്പക്കാരന് നൽകും. ലോണിന്റെ കാലയളവിനിടയിൽ ഫിക്സഡ് എന്നതിൽ നിന്ന് ഫ്ലോട്ടിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ ഫ്ലോട്ടിംഗ് എന്നതിൽ നിന്ന് ഫിക്സഡ് ആയി മാറുന്നത് കമ്പനിയുടെ മാത്രം വിവേചനാധികാരത്തിലായിരിക്കും.
3. വായ്പ്പാക്കാരന് (a) (i) ഇഎംഐ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനോ (ii) കാലയളവ് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ (iii) കമ്പനിയുടെ ആന്തരിക നയങ്ങൾ അനുസരിച്ച് രണ്ട് ഓപ്ഷനുകളും ഒരുമിച്ച് എടുക്കാനോ ഉള്ള ഒരു ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും; കൂടാതെ, (ബി) ലോണിന്റെ കാലയളവിലെ ഏത് ഘട്ടത്തിലും ഭാഗികമായോ പൂർണ്ണമായോ മുൻകൂർ അടയ്ക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനും ഉണ്ടായിരിക്കും.
4. ഫ്ലോട്ടിംഗിൽ നിന്ന് ഫിക്സഡ് റേറ്റിലേക്ക് ലോണുകൾ മാറ്റുന്നതിന് ബാധകമായ എല്ലാ ചാർജുകളും മുകളിൽ പറഞ്ഞ ഓപ്ഷനുകൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റേതെങ്കിലും സേവന നിരക്കുകൾ/അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചിലവുകൾ എന്നിവയും അനുമതി കത്തിലും കമ്പനി കാലാകാലങ്ങളിൽ അത്തരം ചാർജുകൾ/ചെലവുകൾ പുനഃപരിശോധിക്കുന്ന സമയത്തും വെളിപ്പെടുത്തും.
5. ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് ലോണിന്റെ കാര്യത്തിൽ കാലാവധി നീട്ടുന്നത് നെഗറ്റീവ് അമോർട്ടൈസേഷനിൽ കലാശിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
6. ഏറ്റവും കുറഞ്ഞത് ഓരോ ത്രൈമാസത്തിന്റെയും അവസാനത്തിൽ നാളതുവരെ വീണ്ടെടുത്ത മുതലും പലിശയും, ഇഎംഐ തുക, ഇഎംഐകളുടെ എണ്ണം, വാർഷിക പലിശ നിരക്ക് / ലോണിന്റെ മുഴുവൻ കാലയളവിനുമുള്ള വാർഷിക ശതമാന നിരക്ക് (APR) എന്നിവ വ്യക്തമാക്കുന്ന ഒരു സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് കമ്പനി വായ്പയെടുക്കുന്നവരുമായി ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ പങ്കിടണം / അവർക്ക് ലഭ്യമാക്കണം.
7. തുല്യമായ പ്രതിമാസ ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ് ലോണുകൾക്ക് പുറമെ, വ്യത്യസ്ത

ആനുകാലികങ്ങളിലെ എല്ലാ തുല്യ തവണകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വായ്പകൾക്കും യോജിച്ച മാറ്റങ്ങളോടെ ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാധകമാകും.

8. നിലവിലുള്ള എല്ലാ വായ്പ്പാക്കാർക്കും ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ അവർക്ക് ലഭ്യമായ ഓപ്ഷനുകൾ അറിയിച്ച് കൊണ്ട് കമ്പനി ഒരു ആശയവിനിമയം അയയ്ക്കും.

VI. ഫീസും ചാർജുകളും

വായ്പകൾക്ക് പലിശ ഈടാക്കുന്നതിനു പുറമേ, കമ്പനി ബാധകമായ ഫീസും ചാർജുകളും ഈടാക്കും. കൂടാതെ, കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാധകമായേക്കാവുന്ന സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി, സേവന നികുതി / ജിഎസ്ടി, മറ്റ് സെസ് എന്നിവയും കമ്പനി ശേഖരിക്കും. ഈ നിരക്കുകളിലെ ഏത് പരിഷ്കരണവും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ ആശയവിനിമയം നടത്തിക്കൊണ്ട് വരാനിരിക്കുന്ന അടിസ്ഥാനത്തിൽ നടപ്പിലാക്കും.

'മറ്റ് ചാർജുകൾ' നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള ആന്തരിക തത്വങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും ന്യായമായ രീതികൾ, സുതാര്യത, ന്യായയുക്തത, ചെലവ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള യുക്തി മുതലായവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്. ഫീസുകളും ചാർജുകളും വ്യക്തമായി വെളിപ്പെടുത്തുകയും ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുകയും വേണം. ഫീസുകളും ചാർജുകളും ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂൾ (SOC) അനുബന്ധം 1 ആയി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എസ്.ഒ.സി.യിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന എല്ലാ ഫീസുകളും ചാർജുകളും ഉയർന്ന പരിധിയിലുള്ളതാണ്.

കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ബാധകമായ ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂൾ (ആവശ്യമുള്ളിടത്തെല്ലാം) ലഭ്യമാണ്.

VII. നയത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം

ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ ആയിരിക്കും ഈ നയത്തിന്റെ ഉടമകൾ. കൂടാതെ, നയം നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്വവും അവർക്കാവും.

ഈ പലിശ നിരക്ക് മാതൃകാ നയം അവലോകനം ചെയ്യാനും ഉചിതമായ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്താനും കമ്പനിയുടെ ആസ്തി വിലനിർണ്ണയ കമ്മിറ്റിയെ ഡയറക്ടർ ബോർഡ് ഇതിനാൽ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു –

a) പലിശ നിരക്കിൽ എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുന്നതിലൂടെ, പണവിപണി സാഹചര്യത്തെയും/അല്ലെങ്കിൽ വിവിധ വായ്പാ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പലിശ നിരക്കുകളിൽ വർദ്ധനവ്/താഴ്ച്ച പരിഷ്കരണം ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഏതെങ്കിലും റെഗുലേറ്റർ ആവശ്യകതകളെയും അടിസ്ഥാനമാക്കി;

b) റെഗുലേറ്റർമാർ, സ്വയം നിയന്ത്രണ സ്ഥാപനങ്ങൾ, വ്യവസായ അസോസിയേഷനുകൾ / സ്ഥാപനങ്ങൾ മുതലായവയിൽ നിന്നുള്ള ഏതെങ്കിലും ആവശ്യകതകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കി ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂളിൽ (അനുബന്ധം 1) എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുന്നതിലൂടെ, വിവിധ വായ്പാ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ ഫീസുകളിലും ചാർജുകളിലും വർദ്ധനവ് / കുറവ് പരിഷ്കരണം ഉൾപ്പെടെ;

VIII. നയത്തിന്റെവശങ്ങളുടെ ആശയവിനിമയം

സ്വീകാര്യമായ ആശയവിനിമയ രീതിയിലൂടെ ലോൺ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത് / ലഭ്യമാക്കുന്ന സമയത്ത് കമ്പനി ഫലപ്രദമായ പലിശ നിരക്ക് ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കും.

പലിശ നിരക്ക് മോഡലും ചാർജുകളുടെ പട്ടികയും (ആവശ്യമുള്ളിടത്ത്) കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതാണ്, നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കുകളിലും ചാർജുകളിലും എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടെങ്കിൽ

കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതാണ്.

IX. നയത്തിന്റെ അവലോകനം/റിവിഷൻ

ഏതെങ്കിലും ഘട്ടത്തിൽ നയവും ഏതെങ്കിലും നിയന്ത്രണങ്ങൾ, നിയമങ്ങൾ, മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ, അറിയിപ്പുകൾ, വ്യക്തതകൾ, സർക്കുലറുകൾ, മാസ്റ്റർ സർക്കുലറുകൾ/ ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരികൾ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ ("റെഗുലേറ്ററി പ്രൊവിഷനുകൾ") എന്നിവയ്ക്കിടയിൽ വ്യാഖ്യാനത്തിന്റെ / വിവരങ്ങളുടെ വൈരുദ്ധ്യം ഉണ്ടായാൽ, റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകളുടെ വ്യാഖ്യാനം നിലനിൽക്കും. റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകളിൽ എന്തെങ്കിലും ഭേദഗതി(കൾ) കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തമാക്കൽ(ലുകൾ) ഉണ്ടായാൽ, റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള പ്രാബല്യ തീയതി മുതൽ നയം ഭേദഗതി ചെയ്യപ്പെട്ടതായി നിലകൊള്ളും.

ഡോക്യുമെന്റ്	യഥാക്രമം ബിസിനസ് CE-കൾ

പതിപ്പ് നിയന്ത്രണം

പതിപ്പ്	തീയതി	രചയിതാവ്	വിവരണം മാറ്റുക
1.0	നവംബർ 2023	ബന്ധപ്പെട്ട ജിഇസികൾ	പുതിയ നയം സ്വീകരിച്ചു
2.0	2024 ജനുവരി	ബന്ധപ്പെട്ട ജിഇസികൾ	ഭവനവായ്പയ്ക്കും വസ്തുവിന്മേലുള്ള വായ്പയ്ക്കും ഉള്ള സ്ഥിരമായ പലിശനിരക്ക് റേഞ്ച് കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ
3.0	ഒക്ടോബർ , 2024	ബന്ധപ്പെട്ട ജിഇസികൾ	വാർഷിക അവലോകനം- പ്രോസസ്സ് അപ്ഡേറ്റിന് അനുസൃതമായി നടപ്പാക്കിയ ഭേദഗതികൾ
4.0	2025 ജനുവരി	ബോർഡ്	പലിശ നിരക്ക് ശ്രേണിയിലെ പ്രോസസ് അപ്ഡേറ്റിനും പരിഷ്കരണ കുറിപ്പിനും അനുസൃതമായി നടപ്പിലാക്കിയ ബോർഡ് പരിഷ്കാരങ്ങൾ.
5.0	ഏപ്രിൽ 2025	ബോർഡ്	സ്വർണ്ണ വായ്പ ഉൽപ്പന്നം നൽകുക റീട്ടെയിൽ വിഭാഗത്തിൽ
6.0	ഒക്ടോബർ , 2025	ബോർഡ്	(i) സ്വർണ്ണ / വെള്ളി വായ്പ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വാർഷിക പലിശ നിരക്ക് സ്ലാബിൽ പ്രതിവർഷം '9% മുതൽ 23% വരെ മാറ്റം. (ii) സപ്ലൈ ചെയിൻ ഫിനാൻസിന്റെ വാർഷിക പലിശ നിരക്ക് സ്ലാബിൽ '8% മുതൽ 24% വരെ' മാറ്റം. (iii) ഒരു ഉൽപ്പന്ന വകഭേദമായി ഗോൾഡ് ബ്രിഡ്ജ് ലോൺ ചേർക്കൽ (iv) മൈക്രോ എന്റർപ്രൈസ് വായ്പകളുടെ കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ. (v) ഗ്രാമീണ ഗ്രൂപ്പ് വായ്പകളിലേക്കും മൈക്രോഫിനാൻസ് വായ്പകളിലേക്കും ഉള്ള മാറ്റം '16% - 23.50%' മുതൽ '16% - 23.90%' വരെയാണ്. (vi) പ്രോപ്പർട്ടി ഈടിൽ മൈക്രോ ലോൺ പരിധിയിലുള്ള മാറ്റം '12.50 % മുതൽ 22 % വരെയാണ്. (vii) ഫാർമർ ടു വീലർ ഫിനാൻസിലെ ഡീലർമാർക്കുള്ള ട്രേഡ് അഡ്വാൻസും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. (viii) ഫീസുകളും നിരക്കുകളും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള ആന്തരിക തത്വങ്ങളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ (ix) കമ്പനിയുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ, ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്കിൽ നിന്ന് സ്ഥിര പലിശ നിരക്കിലേക്ക് മാറാനുള്ള ഓപ്ഷൻ നൽകുന്നു. (x) ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂൾ ഈ പോളിസിയുടെ അനുബന്ധമായി ഉൾപ്പെടുത്തും.

			(xi) എസ്ഒസിയുടെ അസറ്റ് പ്രൈസിംഗ് കമ്മിറ്റിയിലേക്കുള്ള പ്രതിനിധി സംഘം
7.0	ഏപ്രിൽ 2026	ബോർഡ്	(i) ടു വീലർ ഫിനാൻസ് റേഞ്ചിന്റെ മാറ്റം 8.50% - 22% മുതൽ 8.50% - 23% വരെ (ii) വ്യക്തിഗത വായ്പകളിലേക്കുള്ള മാറ്റം 11% - 24% മുതൽ 10.50% - 24% വരെ (iii) അൺസെക്യൂവേർഡ് SME വായ്പകളിലേക്കുള്ള മാറ്റം 11% - 23% മുതൽ 10% - 23% വരെ (iv) ആസ്തി വിലനിർണ്ണയ കമ്മിറ്റി അംഗീകരിച്ച പ്രകാരം ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂളിൽ വരുത്തിയ ഭേദഗതികൾ
8.0	ജൂലൈ 2026	ബോർഡ്	(i) ഗ്രാമീണ ഗ്രൂപ്പ് വായ്പകളിലേക്കും മൈക്രോഫിനാൻസ് വായ്പകളിലേക്കും 16% - 23.90% ൽ നിന്ന് 18% - 25% ആക്കി മാറ്റം (ii) മൈക്രോ എന്റർപ്രൈസ് വായ്പകളിലേക്കുള്ള മാറ്റം 18% - 24% ൽ നിന്ന് 20% ആയി മാറ്റം 26% ആക്കി മാറ്റം (iii) ഗ്രാമീണ ബിസിനസ് വായ്പകൾ 18% - 25% പരിധിയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് (iv) ആസ്തി വിലനിർണ്ണയ കമ്മിറ്റി അംഗീകരിച്ച പ്രകാരം ചാർജുകളുടെ ഷെഡ്യൂളിൽ ഭേദഗതികൾ വരുത്തി.
9.0	ഒക്ടോബർ 2026	ബോർഡ്	(i) ഗ്രാമീണ ഗ്രൂപ്പ് വായ്പകളുടെയും മൈക്രോഫിനാൻസ് വായ്പകളുടെയും പലിശ നിരക്ക് പരിധി 18% - 25% എന്നതിൽ നിന്ന് 20% - 25% എന്നതിലേക്ക് മാറ്റുന്നു. (ii) സ്വത്ത് ഈടുനൽകിയുള്ള വായ്പകളുടെ (Loan Against Property) സ്ഥിര പലിശ നിരക്ക് പരിധി 12.50% - 13.25% എന്നതിൽ നിന്ന് 11.50% - 18% എന്നതിലേക്ക് മാറ്റുന്നു. (iii) അസറ്റ് പ്രൈസിംഗ് കമ്മിറ്റി (Asset Pricing Committee) അംഗീകരിച്ച പ്രകാരം, ഈടാക്കുന്ന നിരക്കുകളുടെ പട്ടികയിൽ (Schedule of Charges) ഭേദഗതികൾ വരുത്തിയിരിക്കുന്നു.

ഈ ഡോക്യുമെന്റ് കമ്പനിയുടെ ഉള്ളിലുള്ള ആവശ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാണ്. ഈ ലിങ്കിലെ ഒരു ഡോക്യുമെന്റിന്റെയും ഒരു ഭാഗവും ഒരു രൂപത്തിലും പുനർനിർമ്മിക്കുകയോ പകർത്തുകയോ ചെയ്യാൻ പാടില്ല. കൂടാതെ, ട്രഷറി ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റിന്റെ മുൻകൂർ രേഖാമൂലമുള്ള അനുമതിയില്ലാതെ ഏതെങ്കിലും ഡിസ്ക്, ടേപ്പ്, പർഫറേറ്റഡ് മീഡിയ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് വിവര സംഭരണ ഉപകരണങ്ങൾ മുതലായവയിലേക്ക് പകർത്താനോ അത് മറ്റുള്ളവരിലേക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിൽ [ഫോട്ടോകോപ്പി, റെക്കോർഡിംഗ്, ടെയ്പ്പിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ വീണ്ടെടുക്കൽ സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഗ്രാഫിക്, ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മെക്കാനിക്കൽ] പരത്താനോ പാടില്ല.

ಬಡ್ಡಿ ದರ ಮಾದರಿ

L&T ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್
('ಕಂಪನಿ')

ವಿಷಯಗಳು

I. ಪ್ರಸ್ತಾವನೆ 92

II. ಉದ್ದೇಶ 92

III. ಅಪಾಯದ ದರ್ಜೆಯ ವಿಧಾನ 92

IV. ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ 93

V. ಸಮಾನವಾದ ಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳ (ಈಎಂಐ) ಆಧಾರಿತ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಚರ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಮರುಹೊಂದಿಸಿ 99

VI. ಫೀಸುಗಳು ಮತ್ತು ಶುಲ್ಕಗಳು 100

VII. ಪಾಲಿಸಿಯ ಮಾಲೀಕತ್ವ 100

VIII. ಪಾಲಿಸಿಯ ಅಂಶಗಳ ಸಂವಹನ 101

IX ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಶೀಲನೆ/ಪರಿಷ್ಕರಣೆ 101

I. ಮುನ್ನುಡಿ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) ತನ್ನ ಜನವರಿ 02, 2009 ರ ಅಧಿಸೂಚನೆ ಹಾಗೂ ಮಾರ್ಚ್ 26, 2012 ರ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್-ಯೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳ (NBFCs) 'ನ್ಯಾಯಯುತ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಸಂಹಿತೆ'ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಮೂಲಕ (ಇವುಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಲಾದ ಮತ್ತು ಅಕ್ಟೋಬರ್ 19, 2023 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಲಾದ 'ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ – ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್-ಯೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿ – ಪ್ರಮಾಣ-ಆಧಾರಿತ ನಿಯಂತ್ರಣ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2023' ರಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ತದನಂತರ 'ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್-ಯೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು – ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ವ್ಯವಹಾರ ನಡವಳಿಕೆ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2025' ರಲ್ಲಿ ವಿಲೀನಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ, ಎಲ್ಲಾ NBFCಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದೆ:

- ನಿಧಿಯ ವೆಚ್ಚ, ಮಾರ್ಜಿನ್ ಮತ್ತು ಅಪಾಯ, ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಇತ್ಯಾದಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿದರ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರುವುದು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ವಿಧಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು.
- ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ವಿವಿಧ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲು ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣಿ ಮತ್ತು ತಾರ್ಕಿಕತೆಯ ವಿಧಾನದ ಜೊತೆಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವನ್ನು ತಿಳಿಸುವುದು.
- ಕಂಪನಿಗಳ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿದರಗಳು ಮತ್ತು ಅಪಾಯಗಳ ಶ್ರೇಣಿಯ ವಿಧಾನವನ್ನು ಲಭ್ಯಗೊಳಿಸುವುದು.

II. ಉದ್ದೇಶ

ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಗ್ರಾಹಕರ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಬಳಸಬೇಕಾದ ಮಾನದಂಡದ ದರಗಳನ್ನು ನಿರ್ಣಯಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ವಿಧಿಸಲಾದ ಅಂತಿಮ ದರಗಳಿಗೆ ಬರಲು ಚಾರ್ಜಿಂಗ್ ಸ್ಪ್ರೆಡ್‌ಗಳ ತತ್ವಗಳು ಮತ್ತು ವಿಧಾನವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವುದು

III. ಅಪಾಯದ ದರ್ಜೆಯ ವಿಧಾನ

ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಪಾರ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಸ್ಪ್ರೆಡ್ ಅನ್ನು ಸರಿಹೊಂದಿಸಿದ ನಂತರ ವಿವಿಧ ವ್ಯಾಪಾರ ವಿಭಾಗಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಸಾಲಗಳ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸ್ಪ್ರೆಡ್‌ಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಲು ವ್ಯವಹಾರಗಳು (ಆಯಾ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ) ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಅಂಶಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಅಪಾಯ (ಸ್ಥಿರ vs ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಸಾಲ)
- ವ್ಯವಹಾರದ ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಪೂರ್ವನಿಯೋಜಿತ ಅಪಾಯ
- ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಸ್ಕೋರ್‌ಕಾರ್ಡ್‌ನ ಔಟ್‌ಪುಟ್
- ಒಂದೇ ತರಹದ ಏಕರೂಪದ ಗ್ರಾಹಕರ ಐತಿಹಾಸಿಕ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ
- ಸಾಲಗಾರರ ವಿವರ
- ಉದ್ಯಮದ ವಿಭಾಗ
- ಸಾಲಗಾರರ ಮರುಪಾವತಿಯ ಟ್ರ್ಯಾಕ್ ರೆಕಾರ್ಡ್
- ಮೇಲಾಧಾರ ಭದ್ರತೆಯ ಮೌಲ್ಯ ಮತ್ತು ಗುಣ
- ಸುರಕ್ಷಿತ Vs ಅಸುರಕ್ಷಿತ ಸಾಲ
- ಲಭ್ಯವಿರುವ ಸಹಾಯಧನ
- ಸಾಲದ ಟಿಕೆಟ್ ಗಾತ್ರ

- ಬ್ಯೂರೋ ಸ್ಕೋರ್
- ಸಾಲದ ಅವಧಿ
- ಸ್ಥಳದ ಅಪರಾಧ ಮತ್ತು ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಳ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ
- ಗ್ರಾಹಕರ ಋಣಭಾರ (ಇತರ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಳು)
- ಸ್ಪರ್ಧೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳಿಂದ ನೀಡಲಾಗುವ ಬೆಲೆ

ವಿಭಿನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರು ಒಂದೇ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಒಂದೇ ಉತ್ಪನ್ನ ಮತ್ತು ಟೆನರ್‌ಗೆ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಒಂದೇ ಆಗಿರಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. ಮೇಲಿನ ಅಂಶಗಳ ಎಲ್ಲಾ ಅಥವಾ ಸಂಯೋಜನೆಯ ಪರಿಗಣನೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವಿಭಿನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಇದು ಬದಲಾಗಬಹುದು.

ಬಡ್ಡಿ ದರವು ಮಾಸಿಕ, ದ್ವೈಮಾಸಿಕ, ತ್ರೈಮಾಸಿಕ, ಅರೆ-ವಾರ್ಷಿಕ ಅಥವಾ ವಾರ್ಷಿಕ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದೊಂದಿಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ದರಗಳಾಗಿರುತ್ತದೆ.

IV. ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆ

ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯು ಮೂಲಭೂತವಾಗಿ ಅಪಾಯ, ಟೆನರ್ ಮತ್ತು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪ್ರವೃತ್ತಿಯ ಕಾರ್ಯವಾಗಿದೆ. ಫಂಡ್-ಆಧಾರಿತ ಒಡ್ಡುವಿಕೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯು ಎರಡು ಘಟಕಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ, ಅವುಗಳೆಂದರೆ, ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಮತ್ತು ಸ್ಪ್ರೆಡ್. ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಮತ್ತು ಸ್ಪ್ರೆಡ್, ಫಂಡ್‌ಗಳ ವೆಚ್ಚ, ಮಾರ್ಜಿನ್, ಅಪಾಯದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಕಾರ್ಯವಾಗಿದೆ.

ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸ್ಥಿರ ಅಥವಾ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡುವ ನಿರ್ಧಾರವು, ನೀಡಲಾಗುವ ಉತ್ಪನ್ನದ ಸ್ವರೂಪ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು, ಫಂಡ್‌ಗಳ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಮೂಲಗಳು, ಕ್ಲೈಂಟ್ ಅವಶ್ಯಕತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ, ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯ ದರವನ್ನು ಕಂತುಗಳ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತದೊಂದಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.

ಫಂಡ್‌ಗಳ ವೆಚ್ಚ, ಅಪಾಯದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ, ಇತರ ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚಗಳು, ಮಾರ್ಜಿನ್, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನಷ್ಟಗಳು ಮತ್ತು ಪೂರ್ವ-ತೆರಿಗೆ ROA ಅನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಈ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಬೆಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಕ್ರ. ಸಂ	ಅಂಶ	ವಿವರಣೆ
1.	**ಫಂಡ್‌ಗಳ ವೆಚ್ಚ**	• ಅರ್ಹ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹಗಳ ವಿರುದ್ಧ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸದ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯೊಂದಿಗೆ, ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಸಾಲದಾತರಿಂದ ಹಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ. • ಸ್ಥಿರ/ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರ, ಅವಧಿ, ಮರುಪಾವತಿ ಆವರ್ತನ, ಆದ್ಯತೆಯ ಸಾಲದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಂತಹ ಉತ್ಪನ್ನದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಕಂಪನಿಯು ನೀಡುವ ವಿವಿಧ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಫಂಡ್‌ನ ವೆಚ್ಚವು ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. • ಕಂಪನಿಯು ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಡೆಸಲು ಕೆಲವು ಈಕ್ವಿಟಿ ಭಾಗವನ್ನು ಹಾಕಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಈಕ್ವಿಟಿಯ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪರಿಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

		• ಕಂಪನಿಯು ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಕೆಲವು ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಬಫರ್ ಅನ್ನು ಹೂಡಿಕೆಯ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಇರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ನೆಗೆಟಿವ್ ಕ್ಯಾರಿಆನ್ ಅನ್ನು ಭರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.
2.	**ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ವೆಚ್ಚ**	ಕಂಪನಿಯು ನೀಡುವ ಚಿಲ್ಲರೆ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಆಂತರಿಕ ತಂಡಗಳು/ ಡಿಎಸ್‌ಎ ಗಳಿಂದ ಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಅದರ ಸ್ವಂತ ತಂಡಗಳು/ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಏಜೆಂಟ್ಸ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ರೋಲ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಂಖ್ಯೆಯ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಸಂಗ್ರಹ ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ನಿರ್ವಹಣಾ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಿಸುತ್ತದೆ.
3.	**ಮಾರ್ಜಿನ್‌ಗಳು**	ಕಂಪನಿಯು 22 ರಾಜ್ಯಗಳು, 2 ಕೇಂದ್ರಾಡಳಿತ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ನೆಲೆಗೊಂಡಿರುವ ತನ್ನ ದೊಡ್ಡ ಶಾಖೆಗಳ ಜಾಲದ ಮೂಲಕ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಾಗಿ ತನ್ನ ಸ್ವಂತ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು/ಸಂಗ್ರಹ ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಾಲ ಸೇವೆಯನ್ನು ಸುಧಾರಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಕವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿದೆ. ವ್ಯಾಪಾರದ ಸೋರ್ಸಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ತಂಡಗಳು ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳಿಂದ ಸಮರ್ಥವಾಗಿ ಬೆಂಬಲಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿವೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮಾರ್ಜಿನ್‌ಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ.
4.	**ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ**	ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ವಿಶ್ಲೇಷಣೆಗಳಿಂದ ಸಮರ್ಥವಾಗಿ ಬೆಂಬಲಿತವಾಗಿರುವ ಆನ್-ಗ್ರೌಂಡ್ ಸಂಗ್ರಹ ತಂಡದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೂಲಕ ಕಂಪನಿಯು ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಳ ಉದ್ಯಮ ಮಟ್ಟಗಳಿಗೆ ಸಮನಾಗಿ ಸ್ಥಿರವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿದೆ. ಆದರೆ, ಮೈಕ್ರೋ ಸಾಲಗಳಂತಹ ಕೆಲವು ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ನೋಟು ಅಮಾನ್ಯೀಕರಣ, ಪ್ರವಾಹಗಳು, ಕೋವಿಡ್ 2019 ಇತ್ಯಾದಿಗಳಂತಹ ಕೆಲವು ಈವೆಂಟ್ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಗುರಿಯಾಗಬಹುದು. ಅಂತಹ ಈವೆಂಟ್ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಪ್ರತಿ ಉತ್ಪನ್ನದ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸುವಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.
5.	**ಪೂರ್ವ-ತೆರಿಗೆ ಆರ್ ಓ ಎ**	ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಮೇಲಿನ ಮೂಲ ಆದಾಯವು ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ಮೇಲೆ ನಿರೀಕ್ಷಿಸುವ ಕನಿಷ್ಠ ಆದಾಯವಾಗಿದೆ.

i. ಸಗಟು ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ:

ಚರ ಬಡ್ಡಿದರದ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಾರದರ್ಶಕ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ, ಇದು L&T ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ("ಕಂಪನಿ") ಪಿಎಲ್‌ಆರ್ *, ಬ್ಲೂಮ್‌ಬರ್ಗ್ ಎಎಎ ಅಥವಾ ಜಿಒಐ ಸೆಕ್ಯುರಿಟೀಸ್ ಅಥವಾ ಎಂಐಬಿಒಆರ್ ಅಥವಾ ಲೀಡ್ ಸಾಲದಾತರ ಮೂಲ ದರ / ಎಂಸಿಎಲ್‌ಆರ್ (ಒಕ್ಕೂಟ ಸಾಲದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ) ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸೂಕ್ತ ಮಾನದಂಡ (ಉದಾ. ಎಸ್ಬಿಐ ಮೂಲ ದರ / ಎಂಸಿಎಲ್‌ಆರ್ ಇತ್ಯಾದಿ) ಸೇರಿದಂತೆ ನಿಧಿಯ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ವಿಶಾಲವಾಗಿ ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ.

ಸ್ಥಿರ ಬಡ್ಡಿದರದ ವಹಿವಾಟಿಗೆ, ಮೇಲೆ ಚರ್ಚಿಸಿದಂತೆ ಅಪಾಯದ ದರ್ಜೆಯ ವಿಧಾನದ ಜೊತೆಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಸನ್ನಿವೇಶವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಮಂಜೂರಾತಿ/ವಿತರಣೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿ ಪ್ರಕರಣದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ರಿಟರ್ನ್ ಆನ್ ಈಕ್ವಿಟಿ, ಶೇರ್‌ಹೋಲ್ಡರ್ ವ್ಯಾಲ್ಯೂ ಆಡೆಡ್, ಇತ್ಯಾದಿ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಬೆಲೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಬಳಸಬಹುದು.

ಪ್ರತಿ ವಹಿವಾಟಿನ ಬೆಲೆಯು ಕ್ಲೈಂಟ್‌ನೊಂದಿಗಿನ ಸರಿಯಾದ ಮಾತುಕತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು

ಕಂಪನಿಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದಂತೆ ಅನುಮೋದಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪಿಎಲ್‌ಆರ್ ಲಭ್ಯವಿದೆ, ಅದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯು ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

ii. ಚಿಲ್ಲರೆ ಸಾಲಗಳಿಗಾಗಿ:

ಕಂಪನಿ ತನ್ನ ಚಿಲ್ಲರೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಉತ್ಪನ್ನದ ಸ್ವರೂಪವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಸ್ಥಿರ ಮತ್ತು ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಸಾಲ ನೀಡುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ರೀಟೇಲ್ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ, ಅವುಗಳೆಂದರೆ, ರೈತರಿಗೆ ಸಾಲ, ಗ್ರಾಮೀಣ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲ, ವೇರ್‌ಹೌಸ್ ರಶೀದಿ ಸಾಲ, ದ್ವಿಚಕ್ರ ವಾಹನ ಸಾಲ, ಗ್ರಾಹಕ ಸಾಲಗಳು, ಗೃಹ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ, ಅಸುರಕ್ಷಿತ ಎಸ್‌ಎಂಇ ಸಾಲಗಳು, ಪೂರೈಕೆ ಸರಪಳಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಚಿನ್ನದ ಸಾಲಗಳು.

ಕ್ರ. ಸಂ.	ಉತ್ಪನ್ನ	ನೀಡುವುದು	[1] ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ[3]ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿ ದರ
1.	ರೈತ ಸಾಲ (ಕೃಷಿ ಟ್ರ್ಯಾಕ್ಟರ್ ಡೀಲರ್‌ಗೆ ವ್ಯಾಪಾರ ಮುಂಗಡ ಸೇರಿದಂತೆ)	a) ಕೃಷಿ ಭೂಮಿಯನ್ನು ಉಳುಮೆ ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆಗಾಗಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಸಾಗಿಸಲು ಬಳಸುವ ಟ್ರ್ಯಾಕ್ಟರ್‌ಗಳು, ಕೊಯ್ಲು ಯಂತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಕೃಷಿ ಉಪಕರಣಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ರೈತರಿಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. b) ಬೆಳೆ ಉತ್ಪಾದನೆಗೆ ಬಳಸುವ ಕೃಷಿ ಒಳಹರಿವಿನ ಖರೀದಿಗೆ ರೈತರಿಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ c) ಬೆಳೆ ಉತ್ಪಾದನೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ-ಕೃಷಿ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ಬಂಡವಾಳದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗಾಗಿ ರೈತರಿಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ d) ಟ್ರೇಡ್ ಅಡ್ವಾನ್ಸ್ ಎನ್ನುವುದು ರೀಟೇಲ್ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಮುಂಗಡವಾಗಿ ಡೀಲರ್‌ಶಿಪ್‌ಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಸಾಲವಿದೆ.	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 10% ರಿಂದ 19%.
2.	ಗೋದಾಮಿನ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಹಣಕಾಸು	ಸಂಕಷ್ಟದ ಮಾರಾಟವನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು ಮತ್ತು ರೈತರ ಬೆಳೆ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಉತ್ತಮ ಬೆಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಅವರಿಗೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಕಟಾವಿನ ಋತುವಿನಲ್ಲಿ, ಸರಕುಗಳ ಬೆಲೆಗಳು ಕಡಿಮೆ ಇರುವಾಗ, ಲಾಭದಾಯಕತೆಯನ್ನು ಗರಿಷ್ಠಗೊಳಿಸಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವಂತೆ, ಸ್ಪರ್ಧಾತ್ಮಕ ಬೆಲೆಯಲ್ಲಿ ಕೃಷಿ ಸರಕುಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 8% ರಿಂದ 15%.

		ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಕಾರಕರಿಗೆ ಇದನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.	
3.	ದ್ವಿಚಕ್ರ ವಾಹನ ಸಾಲ (ದ್ವಿಚಕ್ರ ವಾಹನ ವ್ಯಾಪಾರಿಗೆ ವ್ಯಾಪಾರ ಮುಂಗಡ ಸೇರಿದಂತೆ)	A) ಗ್ರಾಹಕರು ಅವನ/ಅವಳ ಪೀಳಿಗೆಯ ಆದಾಯವನ್ನು ಗಮನಿಸಲು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಬಳಸುವ ದ್ವಿಚಕ್ರ ವಾಹನಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. B) ಟ್ರೇಡ್ ಅಡ್ವಾನ್ಸ್ ಎಂದರೆ ರೀಟೇಲ್ ವ್ಯಾಪಾರಕ್ಕಾಗಿ ಮುಂಗಡವಾಗಿ ಡೀಲರ್‌ಶಿಪ್‌ಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಸಾಲ.	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 8.5% ರಿಂದ 23%.
4.	ಗ್ರಾಮೀಣ ಗುಂಪು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಕಿರುಬಂಡವಾಳ ಸಾಲಗಳು	a) ಆದಾಯ ಉತ್ಪಾದನಾ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಮಹಿಳಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಜೆಎಲ್‌ಜಿ ರಚನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಣ್ಣ ಟಿಕೆಟ್ ಗುಂಪು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು b) ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಲು ಕಂಪನಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸಬಹುದಾದಂತಹ ಇತರ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 20% ರಿಂದ 25%.
5.	ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಾಲ	ಎ) ಆಸ್ತಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಸೂಕ್ಷ್ಮ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಬಿ) ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಲು ಕಂಪನಿಯು ನಿರ್ಧರಿಸಬಹುದಾದಂತಹ ಇತರ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 12.50% ರಿಂದ 22%.
6.	ಮೈಕ್ರೋ ಎಂಟರ್‌ಪ್ರೈಸ್ ಸಾಲಗಳು	ಸಣ್ಣ/ನ್ಯಾನೋ/ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವರ ಕಾರ್ಯನಿರತ ಬಂಡವಾಳ ವ್ಯವಹಾರದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 20% ರಿಂದ 26%.

7.	ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲ	ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅವರ ಬಳಕೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗಾಗಿ ಸಾಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಪ್ರಯಾಣ, ಗೃಹೋಪಯೋಗಿ ವಸ್ತುಗಳ ಖರೀದಿ, ವೈದ್ಯಕೀಯ ಬಿಲ್‌ಗಳು, ಶಿಕ್ಷಣ ಇತ್ಯಾದಿ ವಿವಿಧ ಅಂತಿಮ ಉಪಯೋಗಗಳಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಗ್ರಾಹಕರು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಅಥವಾ ಹೊಸ ಗ್ರಾಹಕರಾಗಿರಬಹುದು.	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 10.50% ರಿಂದ 24%.
8.	ಗೃಹ ಸಾಲಗಳು	ಮನೆಗಳ ಖರೀದಿ, ನಿರ್ಮಾಣ, ಸುಧಾರಣೆ ಮತ್ತು ವಿಸ್ತರಣೆಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಕಂಪನಿಯು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಗೃಹ ಸಾಲದ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಉತ್ತಮ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅವರ ಬಾಕಿ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನಮಗೆ ಬದಲಾಯಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.	ಚರ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು L&T ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ - ಹೆಚ್‌ಎಲ್ ಪಿಎಲ್‌ಆರ್ ಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಬೇಕು.2. @ ಸ್ಥಿರ ಬಡ್ಡಿ ದರ: ವರ್ಷಕ್ಕೆ 11.5% ರಿಂದ 12.25%. ಸೂಚನೆ: ದಯವಿಟ್ಟು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿ#
9.	ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಸತಿ (ಸ್ವಯಂ ವಾಸ, ಬಾಡಿಗೆ, ಖಾಲಿ) ಮತ್ತು ವಾಣಿಜ್ಯ ಆಸ್ತಿಗಳ ಅಡಮಾನದ ವಿರುದ್ಧ ಹಣಕಾಸಿನ ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.	ಚರ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು L&T ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ - ಎಲ್ ಐ ಪಿ ಪಿಎಲ್‌ಆರ್ [2] ಗೆ ಲಿಂಕ್ ಮಾಡಬೇಕು. @ ಸ್ಥಿರ ಬಡ್ಡಿ ದರ: ವಾರ್ಷಿಕ 11.50% ರಿಂದ 18% ಸೂಚನೆ: ದಯವಿಟ್ಟು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿ#
10.	ಅಸುರಕ್ಷಿತ ಎಸ್ ಎಂ ಇ ಸಾಲ	ಸಣ್ಣ ಮತ್ತು ಮಧ್ಯಮ ಉದ್ಯಮಗಳಿಗೆ (ಎಸ್‌ಎಂಇ) ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅವರ ವ್ಯವಹಾರದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 10%ರಿಂದ 23%.
11.	ಪೂರೈಕೆ ಸರಪಳಿ ಹಣಕಾಸು	ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಆಂಕರ್ ಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರುವ ಮಾರಾಟಗಾರರು ಮತ್ತು ವಿತರಕರಿಗೆ ತಮ್ಮ ವ್ಯಾಪಾರದ ಅಗತ್ಯಕ್ಕೆ ನಿಧಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಹಣಕಾಸು ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ	ವರ್ಷಕ್ಕೆ 8% ರಿಂದ 24%.

12.	ಚಿನ್ನ ಮತ್ತು ಬೆಳ್ಳಿ ಅಡವಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮತ್ತು ಗೋಲ್ಡ್ ಬ್ರಿಡ್ಜ್ ಸಾಲದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆ	i. ಚಿನ್ನ / ಬೆಳ್ಳಿ ಸಾಲ: ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅವರ ಬಳಕೆಯ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗಾಗಿ, ಆದಾಯ ಉತ್ಪಾದಿಸುವ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಸಾಲಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನುಮೋದಿಸಲಾದ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಾಲದಿಂದ ಮೌಲ್ಯಕ್ಕೆ (ಎಲ್‌ಟಿವಿ) ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಚಿನ್ನದ ಆಭರಣಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಇರುತ್ತವೆ. ii. ಗೋಲ್ಡ್ ಬ್ರಿಡ್ಜ್ ಸಾಲ : ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಈಗಾಗಲೇ ಚಿನ್ನ / ಬೆಳ್ಳಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮುಚ್ಚಲು ಮತ್ತು ಸಾಲವನ್ನು ನಮ್ಮಲ್ಲಿಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲು ಅವರಿಗೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಹಣದ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ.	ವಾರ್ಷಿಕ 9% ರಿಂದ 23%
13.	ಗ್ರಾಮೀಣ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲಗಳು	ಗ್ರಾಮೀಣ ಪ್ರದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಆದಾಯ-ಗಳಿಕೆಯ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗಾಗಿ ಮಹಿಳಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ವೈಯಕ್ತಿಕ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.	ವಾರ್ಷಿಕ 18% ರಿಂದ 25% ರವರೆಗೆ

@ ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಮರುಹೊಂದಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ.
# ಸಾಲದ ಕ್ಷೀಣತೆಯ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ಅದರ ರಚನೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಮಾರ್ಪಡಿಸಬಹುದು (ಚರ ದರ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮಾನದಂಡ ದರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ).

***ಸೂಚನೆ:**

1. ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಶ್ರೇಣಿಯು ಸೂಚಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ದರವು ಅಪಾಯದ ದರ್ಜೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ. ಕಂಪನಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವೇಚನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಸೂಚಕ ಬಡ್ಡಿ ದರವು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.
2. ಪ್ರಸ್ತುತ ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿ ಪಿ ಎಲ್ ಆರ್ ಲಭ್ಯವಿದೆ, ಅದರಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯು ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.
3. ಪೂಲ್ ಖರೀದಿಯ ಮೂಲಕ ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ಸಾಲಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಈ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ಬಾಹ್ಯ ಮಾನದಂಡದ ದರ, ಟಿ-ಬಿಲ್‌ಗಳು, ರೆಪೋ ದರ, ಎಂಸಿಎಲ್‌ಆರ್/ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು / ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮಾನದಂಡ ದರಗಳಿಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಾಗಿ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿರದಂತೆ ಮೇಲಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಅವುಗಳ ಮೂಲದ ವಿಧಾನವನ್ನು ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಅಂತಹ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅವರ ಬಡ್ಡಿದರದ ಚಲನೆಯು ಆಯಾ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಸಂಬಂಧಿತ ಬಾಹ್ಯ ಮಾನದಂಡದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇರುತ್ತದೆ
4. ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಯು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗ್ (ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕಡೆ) ಸರಿಯಾದ ಮಾತುಕತೆಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿರುತ್ತದೆ. ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಯತಾಂಕಗಳು.

V. ಸಮಾನವಾದ ಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳ (ಈಎಂಐ) ಆಧಾರಿತ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಮರುಹೊಂದಿಸಿ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI), ನವೆಂಬರ್ 28, 2025 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಿದ 'ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್' - "ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು – ಜವಾಬ್ದಾರಿಯುತ ವ್ಯವಹಾರ ನಡವಳಿಕೆ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2025" (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) ಮೂಲಕ (ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಲಾದಂತೆ - ಇದನ್ನು ಮುಂದೆ "RBI ಸುತ್ತೋಲೆ" ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ), EMI ಆಧಾರಿತ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ 'ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್' ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳನ್ನು ಮರುಹೊಂದಿಸುವ ಕುರಿತು ನಿಯಮಾವಳಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಿದೆ. ಈ ನಿಯಮಾವಳಿಯ ಅನ್ವಯ, ನಿಯಂತ್ರಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು EMI ಆಧಾರಿತ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ರೂಪಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಇಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ "ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳು" ಎಂಬ ಪದದ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನವನ್ನು, ಜನವರಿ 04, 2018 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಲಾದ RBI ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 "XBRL ರಿಟರ್ನ್ಸ್ – ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳ ಸಮನ್ವಯ" ಕುರಿತಾದದ್ದರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಈ ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಮತ್ತು ಹೊಸ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಲಾಗುವುದು 31, ಡಿಸೆಂಬರ್ 2023 ರೊಳಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ.

ಈಎಂಐ ಆಧಾರಿತ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬಾಹ್ಯ ಮಾನದಂಡದ ದರದಲ್ಲಿ ಸಂಭವನೀಯ ಹೆಚ್ಚಳದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಅವಧಿಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಈಎಂಐ ಹೆಚ್ಚಳಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಹೆಡ್‌ರೂಮ್ / ಮಾರ್ಜಿನ್ ಲಭ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಈಎಂಐ ಆಧಾರಿತ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ:

1. ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಈಎಂಐ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅವಧಿ ಅಥವಾ ಎರಡರಲ್ಲೂ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಕಾರಣವಾಗುವ ಸಾಲದ ಮೇಲಿನ ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಬಡ್ಡಿ ದರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂಭವನೀಯ ಪರಿಣಾಮದ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ತರುವಾಯ, ಮೇಲಿನ ಕಾರಣಕ್ಕಾಗಿ ಈಎಂಐ/ಅವಧಿ ಅಥವಾ ಎರಡರಲ್ಲೂ ಆಗುವ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗಗಳ ಮೂಲಕ ತಕ್ಷಣವೇ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

2. ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳನ್ನು ಮರುನಿಗದಿಪಡಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ವಿವೇಚನೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಸಾಲದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದಿಂದ ಫಿಕ್ಸ್‌ಡ್ ದರಕ್ಕೆ ಒಮ್ಮೆ ಬದಲಾಯಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರದಿಂದ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್‌ಗೆ ಅಥವಾ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್‌ನಿಂದ ಸ್ಥಿರಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬದಲಾವಣೆಯು ಕಂಪನಿಯ ಸ್ವಂತ ವಿವೇಚನೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

3. ಸಾಲಗಾರರು (a) (i) ಈಎಂಐ ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ಅಥವಾ (ii) ಅವಧಿಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸುವ ಅಥವಾ (iii) ಕಂಪನಿಯ ಆಂತರಿಕ ನೀತಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಎರಡನ್ನೂ ಸಂಯೋಜಿಸುವ; ಮತ್ತು, (b) ಸಾಲದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ಭಾಗಶಃ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪೂರ್ವಪಾವತಿ ಮಾಡುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

4. ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್‌ನಿಂದ ಸ್ಥಿರ ದರಕ್ಕೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸಲು ಅನ್ವಯಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಮೇಲಿನ ಆಯ್ಕೆಗಳ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು / ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಮಾಡುವ ಅಂತಹ ಶುಲ್ಕಗಳು/ವೆಚ್ಚಗಳ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕು.

5. ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ಸಾಲದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅವಧಿಯ ವಿಸ್ತರಣೆಯು ಋಣಾತ್ಮಕ ಭೋಗ್ಯಕ್ಕೆ

ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

6. ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಚಾನಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ, ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಒಂದು ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ / ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ, ಇದು ಕನಿಷ್ಠಪಕ್ಷ ಇಲ್ಲಿಯವರೆಗೆ ವಸೂಲಿ ಮಾಡಿದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ, EMI ಮೊತ್ತ, ಉಳಿದಿರುವ EMI ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿದರ / ಸಾಲದ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಧಿಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಶೇಕಡಾವಾರು ದರ (APR) ವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕುತ್ತದೆ.

7. ಸಮಾನ ಮಾಸಿಕ ಕಂತಿನ ಸಾಲಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಈ ಸೂಚನೆಗಳು ವಿಭಿನ್ನ ಅವಧಿಗಳ ಎಲ್ಲಾ ಸಮಾನ ಕಂತು ಆಧಾರಿತ ಸಾಲಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

8. ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಮಾರ್ಗಗಳ ಮೂಲಕ ಸಂವಹನವನ್ನು ಕಳುಹಿಸುತ್ತದೆ, ಆ ಮೂಲಕ ಅವರಿಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಆಯ್ಕೆಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.

VI. ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದಂಡಗಳು

ಸಾಲಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುವುದರ ಜೊತೆಗೆ, ಕಂಪನಿಯು ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದಂಡಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ ಸ್ಟಾಂಪ್ ಡ್ಯೂಟಿ, ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ / GST ಮತ್ತು ಇತರ ಸೆಸ್‌ಗಳನ್ನು ಸಹ ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಶುಲ್ಕಗಳಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಯಪಡಿಸಿದ ನಂತರ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

'ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು' ನಿರ್ಧರಿಸುವ ಆಂತರಿಕ ತತ್ವಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ನ್ಯಾಯಯುತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು, ಪಾರದರ್ಶಕತೆ, ಸಮಂಜಸತೆ, ವೆಚ್ಚ ಆಧಾರಿತ ತಾರ್ಕಿಕತೆ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಂದ ನಡೆಸಲ್ಪಡುತ್ತವೆ. ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದರಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು. ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಶುಲ್ಕಗಳ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿ (ಎಸ್ ಒ ಸಿ) **ಅನುಬಂಧ 1** ರಲ್ಲಿ ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಎಸ್ ಒ ಸಿ ಯಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದರಗಳು ಗರಿಷ್ಠ ಮಿತಿಯಲ್ಲಿವೆ.

ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಶುಲ್ಕಗಳ (ಅಗತ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ) ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

VII. ಪಾಲಿಸಿಯ ಮಾಲೀಕತ್ವ

ಆಯಾ ವ್ಯವಹಾರ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು ಈ ಪಾಲಿಸಿಯ ಮಾಲೀಕರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ ಮತ್ತು ನೀತಿಯ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುತ್ತಾರೆ.

ಈ ಬಡ್ಡಿದರ ಮಾದರಿ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಕಂಪನಿಯ ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ಸಮಿತಿಗೆ ಈ ಮೂಲಕ ಅಧಿಕಾರ ನೀಡುತ್ತದೆ -

(a) ಬಡ್ಡಿದರ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ, ಇತ್ಯಾದಿ. ಹಣದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸನ್ನಿವೇಶ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ವಿವಿಧ ಸಾಲ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಬಡ್ಡಿದರಗಳಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ಮುಖ / ಕೆಳಮುಖ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಕರ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿ;

(b) ನಿಯಂತ್ರಕರು, ಸ್ವಯಂ-ನಿಯಂತ್ರಕ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಉದ್ಯಮ ಸಂಘಗಳು / ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಂದ ಯಾವುದೇ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಶುಲ್ಕಗಳ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ (ಅನುಬಂಧ 1) ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ, ವಿವಿಧ ಸಾಲ ಉತ್ಪನ್ನಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದರಗಳಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ಮುಖ / ಕೆಳಮುಖ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಸೇರಿದಂತೆ;

VIII. ಪಾಲಿಸಿಯ ಅಂಶಗಳ ಸಂವಹನ

ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹ ಸಂವಹನ ವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ ಸಾಲದ ಮಂಜೂರಾತಿ / ಪಡೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.

ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಮಾದರಿ ಮತ್ತು ಶುಲ್ಕಗಳ (ಅಗತ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ) ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಪ್ರಸ್ತುತ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಮಾನದಂಡದ ದರಗಳಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಪ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

IX. ಪಾಲಿಸಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆ/ಪರಿಷ್ಕರಣೆ

ಯಾವುದೇ ಹಂತದಲ್ಲಿ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಹೊರಡಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ನಿಯಮಗಳು, ನಿಯಮಗಳು, ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ಅಧಿಸೂಚನೆ, ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು, ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು / ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ನಡುವೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನ / ಮಾಹಿತಿಯ ಸಂಘರ್ಷ ಉಂಟಾದರೆ ("ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳು"), ಆಗ ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನವು ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸುತ್ತದೆ. ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿ(ಗಳು) ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ(ಗಳು) ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುವ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ನೀತಿಯು ಅದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ತಿದ್ದುಪಡಿಯಾಗುತ್ತದೆ.

ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಮಾಲೀಕರು	ಸಂಬಂಧಿತ ವ್ಯಾಪಾರ CEs

ಆವೃತ್ತಿ ನಿಯಂತ್ರಣ

ಆವೃತ್ತಿ	ದಿನಾಂಕ	ಲೇಖಕ	ಬದಲಾವಣೆಯ ವಿವರ
1.0	ನವೆಂಬರ್ 2023	ಆಯಾ ಜಿಇಸಿ ಗಳು	ಹೊಸ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ
2.0	ಜನವರಿ 2024	ಆಯಾ ಜಿಇಸಿ ಗಳು	ಗೃಹ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿಯ ಮೇಲಿನ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಸ್ಥಿರ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಶ್ರೇಣಿಯನ್ನು ಸೇರಿಸುವುದು
3.0	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2024	ಆಯಾ ಜಿಇಸಿ ಗಳು	ವಾರ್ಷಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆ- ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನವೀಕರಣಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ
4.0	ಜನವರಿ 2025	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ	ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದಂತೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉತ್ಪನ್ನಗಳ ಬಡ್ಡಿದರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿನ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನವೀಕರಣ ಮತ್ತು ಟಿಪ್ಪಣಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
5.0	ಏಪ್ರಿಲ್ 2025	ಮಂಡಳಿ	ಚಿಲ್ಲರೆ ವರ್ಗದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಚಿನ್ನದ ಸಾಲ ಉತ್ಪನ್ನದ ಸೇರ್ಪಡೆ
6.0	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2025	ಆಡಳಿತ ಮಂಡಳಿ	(i) ಚಿನ್ನ / ಬೆಳ್ಳಿ ಸಾಲ ಉತ್ಪನ್ನದ ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿದರದ ಸ್ಪ್ರೆಬ್‌ನಲ್ಲಿ ವಾರ್ಷಿಕ '9% ರಿಂದ 23% ಗೆ ಬದಲಾವಣೆ. (ii) ಪೂರೈಕೆ ಸರಪಳಿ ಸಾಲಕ್ಕಾಫಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿದರ ಸ್ಪ್ರೆಬ್‌ನಲ್ಲಿ '8% ರಿಂದ 24%' ಗೆ ಬದಲಾವಣೆ (iii) ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಉತ್ಪನ್ನವಾಗಿ ಗೋಲ್ಡ್ ಬ್ರಿಡ್ಜ್ ಸಾಲವನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ. (iv) ಮೈಕ್ರೊ ಉದ್ಯಮ ಸಾಲಗಳ ಸೇರ್ಪಡೆ. (v) ಗ್ರಾಮೀಣ ಗುಂಪು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಾಲಗಳಿಗೆ '16% - 23.50%' ರಿಂದ '16% - 23.90%' ವರೆಗೆ ಬದಲಾವಣೆ ಇರುತ್ತದೆ. (vi) ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಮೈಕ್ರೊ ಸಾಲದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು '12.50 % ರಿಂದ 22%' ಗೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದ್. (vii) ರೈತರು ಮತ್ತು ದ್ವಿ ಚಕ್ರ ವಾಹನಗಳ ಸಾಲದ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ಡೀಲರ್‌ಗಳಿಗೆ ವ್ಯಾಪಾರ ಮುಂಗಡವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. (viii) ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ದರಗಳನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಆಂತರಿಕ ತತ್ವಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳ ಸೇರ್ಪಡೆ. (ix) ಕಂಪನಿಯ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿದರದಿಂದ ಫಿಕ್ಸಡ್ ಬಡ್ಡಿದರಕ್ಕೆ ಬದಲಾಯಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ನೀಡುವುದು. (x) ಶುಲ್ಕಗಳ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಈ ಪಾಲಿಸಿಗೆ ಅನುಬಂಧವಾಗಿ ಸೇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. (xi) ಎಸ್ ಒ ಸಿ ಗಾಗಿ ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ಸಮಿತಿಗೆ ನಿಯೋಗ
7.0	ಏಪ್ರಿಲ್ 2026	ಮಂಡಳಿ	(i) ಟೂ ವೀಲರ್ ಹಣಕಾಸು ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ 8.50% - 22% ರಿಂದ 8.50% - 23% ವರೆಗೆ ಬದಲಾವಣೆ (ii) ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಳ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ 11% - 24% ರಿಂದ 10.50% - 24% ವರೆಗೆ ಬದಲಾವಣೆ (iii) ಅಸುರಕ್ಷಿತ SME ಸಾಲಗಳ ವ್ಯಾಪ್ತಿಗೆ 11% - 23% ರಿಂದ 10% - 23% ವರೆಗೆ ಬದಲಾವಣೆ (iv) ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದಂತೆ ಶುಲ್ಕಗಳ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ನಲ್ಲಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
8.0	ಜುಲೈ 2026	ಬೋರ್ಡ್	(i) ಗ್ರಾಮೀಣ ಗುಂಪು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್

			ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು 16% - 23.90% ರಿಂದ 18% - 25% ಕ್ಕೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. (ii) ಮೈಕ್ರೋ ಉದ್ಯಮ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು 18% - 24% ರಿಂದ 20% - 26% ಕ್ಕೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. (iii) ಗ್ರಾಮೀಣ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲಗಳನ್ನು 18% - 25% ರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ. (iv) ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ಸಮಿತಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದಂತೆ ಶುಲ್ಕಗಳ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ನಲ್ಲಿ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.
9.0	ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2026	ಬೋರ್ಡ್	(i) ಗ್ರಾಮೀಣ ಗುಂಪು ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ದರವನ್ನು 18% - 25% ರಿಂದ 20% - 25% ಕ್ಕೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. (ii) ಆಸ್ತಿ ಅಡಮಾನ ಸಾಲಗಳ ನಿಗದಿತ ಬಡ್ಡಿ ದರದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು 12.50% - 13.25% ರಿಂದ 11.50% - 18% ಕ್ಕೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ. (iii) 'ಆಸ್ತಿ ಬೆಲೆ ನಿರ್ಧಾರ ಸಮಿತಿ'ಯ ಅನುಮೋದನೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಶುಲ್ಕಗಳ ಶೆಡ್ಯೂಲ್ ನಲ್ಲಿ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಕಂಪನಿಯ ಆಂತರಿಕ ಬಳಕೆಗಾಗಿ ಆಗಿದೆ. ಖಜಾನೆ ಇಲಾಖೆಯ ಪೂರ್ವ ಲಿಖಿತ ಅನುಮತಿಯಿಲ್ಲದೆ ಈ ಲಿಂಕ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ನ ಯಾವುದೇ ಭಾಗವನ್ನು ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಪುನರುತ್ಪಾದಿಸಬಾರದು ಅಥವಾ ನಕಲು ಮಾಡಬಾರದು, ಪ್ರಸಾರ ಮಾಡಬಾರದು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ವಿಧಾನದಿಂದ [ಗ್ರಾಫಿಕ್, ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಅಥವಾ ಮೆಕ್ಯಾನಿಕಲ್, ಫೋಟೋಕಾಪಿ ಮಾಡುವುದು, ರೆಕಾರ್ಡಿಂಗ್, ಟ್ಯಾಪಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಮಾಹಿತಿ ಮರುಪಡೆಯುವಿಕೆ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ] ಯಾವುದೇ ಡಿಸ್ಕ್, ಟೇಪ್, ಪರ್ಫೊರೇಟೆಡ್ ಮಾಧ್ಯಮ ಅಥವಾ ಇತರ ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹ ಸಾಧನ ಇತ್ಯಾದಿಗಳಲ್ಲಿ ಪುನರುತ್ಪಾದಿಸಬಾರದು.

ਵਿਆਜ ਦਰ ਮਾਡਲ

L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ
('ਕੰਪਨੀ')

ਸਮੱਗਰੀ

I. ਪ੍ਰਸਤਾਵਨਾ 105
II. ਉਦੇਸ਼ 105
III. ਜੋਖਮ ਦੇ ਦਰਜੇ ਲਈ ਪਹੁੰਚ 105
IV. ਕੀਮਤ 106
V. ਸਮਾਨ ਮਹੀਨਾਵਾਰ ਕਿਸ਼ਤਾਂ (ਈਐਮਆਈ) ਅਧਾਰਤ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨਾ 110
VI. ਫ਼ੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ 111
VII. ਨੀਤੀ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ 112
VIII. ਨੀਤੀ ਦੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦਾ ਸੰਚਾਰ 112
IX. ਪਾਲਿਸੀ ਵਿੱਚ ਸਮੀਖਿਆ/ਸੋਧ 112

I. ਪ੍ਰਸਤਾਵਨਾ

ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ (RBI) ਨੇ ਆਪਣੇ ਮਿਤੀ 02 ਜਨਵਰੀ 2009 ਦੇ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ ਲਈ ਉਚਿਤ ਵਿਹਾਰ ਸੰਹਿਤਾ ਬਾਰੇ ਮਿਤੀ 26 ਮਾਰਚ 2012 ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਜੋ ਕਿ ਹੁਣ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਗਏ ਮਿਤੀ 19 ਅਕਤੂਬਰ 2023 ਦੇ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ – ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ (ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਕੰਪਨੀ - ਸਕੇਲ ਅਧਾਰਿਤ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2023 ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਨ ਅਤੇ ਹੁਣ ਅੱਗੇ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ (ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ – ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਆਚਰਣ) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2025 ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਸਾਰੀਆਂ NBFCs ਨੂੰ ਇਹ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦਿੱਤੇ ਹਨ:

- ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਮਾਰਜਿਨ ਅਤੇ ਜੋਖਮ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਵਿਆਜ ਦਰ ਮਾਡਲ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰੋ ਅਤੇ ਲੋਨ ਅਤੇ ਅਡਵਾਂਸ ਲਈ ਖਰਚੇ ਵਸੂਲੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ
- ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੇ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਤੋਂ ਵਿਆਜ ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਦਰਾਂ ਵਸੂਲਣ ਲਈ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਤਰਕ ਦੇ ਦਰਜੇ ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਨੂੰ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ ਦੱਸਣਾ।
- ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਦਰਜੇ ਲਈ ਪਹੁੰਚ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਓ।

II. ਉਦੇਸ਼

ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਰਗਾਂ ਲਈ ਵਰਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਚਾਰਜ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਅੰਤਿਮ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਚਾਰਜਿੰਗ ਸਪ੍ਰੈਡ ਦੇ ਸਿਧਾਂਤਾਂ ਅਤੇ ਪਹੁੰਚ ਬਾਰੇ ਫੈਸਲਾ ਕਰਨਾ

III. ਜੋਖਮ ਦੇ ਦਰਜੇ ਲਈ ਪਹੁੰਚ:

ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਪਾਰਕ ਖੰਡਾਂ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਕੀਮਾਂ ਲਈ ਲੋਨ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਸਬੰਧਤ ਵਪਾਰਕ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਫੈਲਾਅ ਲਈ ਸਮਾਯੋਜਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਸਪ੍ਰੈਡ ਦੀ ਗਣਨਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਸਬੰਧਤ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ) ਦੁਆਰਾ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਗਏ ਕਾਰਕ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਨ:

- ਵਿਆਜ ਦਰ ਜੋਖਮ (ਸਥਿਰ ਬਨਾਮ ਫਲੋਟਿੰਗ ਲੋਨ)
- ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਡਿਫੌਲਟ ਜੋਖਮ
- ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਸਕੋਰਕਾਰਡ ਦਾ ਆਉਟਪੁੱਟ
- ਸਮਾਨ ਸਮਰੂਪ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਇਤਿਹਾਸਕ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ
- ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦਾ ਪ੍ਰੋਫ਼ਾਈਲ
- ਉਦਯੋਗਿਕ ਖੰਡ
- ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦਾ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਟਰੈਕ ਰਿਕਾਰਡ
- ਕੋਲੇਟਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਮੁੱਲ
- ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਬਨਾਮ ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ ਲੋਨ
- ਸਬਵੈਂਸ਼ਨ ਉਪਲਬਧ ਹੈ
- ਲੋਨ ਦੀ ਟਿਕਟ ਦਾ ਆਕਾਰ
- ਬਿਊਰੋ ਸਕੋਰ
- ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ
- ਸਥਾਨ ਅਪਰਾਧ ਅਤੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ
- ਗਾਹਕ ਦਾ ਲੋਨ (ਹੋਰ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨ)
- ਮੁਕਾਬਲੇ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕੀਮਤ

ਵੱਖ-ਵੱਖ ਗਾਹਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕੋ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਸਮਾਨ ਉਤਪਾਦ ਅਤੇ ਮਿਆਦ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਇੱਕੋ ਜਿਹਾ ਹੋਣਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਉਪਰੋਕਤ ਸਾਰੇ ਕਾਰਕਾਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਜਾਂ ਸੁਮੇਲ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਇਹ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਮਾਸਿਕ, ਦੋ-ਮਾਸਿਕ, ਤਿਮਾਹੀ, ਅਰਧ-ਸਾਲਾਨਾ ਜਾਂ ਸਾਲਾਨਾ ਮਿਸ਼ਰਨ ਦੇ ਨਾਲ, ਸਾਲਾਨਾ ਦਰਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

IV. ਕੀਮਤ

ਕੀਮਤ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜੋਖਮ, ਮਿਆਦ ਅਤੇ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਮਾਰਕੀਟ ਰੁਝਾਨ ਦਾ ਕੰਮ ਹੈ। ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਫੰਡ-ਅਧਾਰਿਤ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦਾ ਸਬੰਧ ਹੈ, ਕੀਮਤ ਦੇ ਦੋ ਭਾਗ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਅਤੇ ਫੈਲਾਅ। ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਅਤੇ ਫੈਲਾਅ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਮਾਰਜਿਨ, ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਦਿ ਦਾ ਇੱਕ ਕਾਰਜ ਹਨ।

ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਜਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੋਨ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਫ਼ੈਸਲਾ, ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾ ਰਹੇ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਮਾਰਕੀਟ ਸਥਿਤੀਆਂ, ਸਰੋਤਾਂ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਆਦਿ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰੇਗਾ।

ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ, ਲੋਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕਿਸ਼ਤ ਦੀ ਮਿਆਦ ਅਤੇ ਰਕਮ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ।

ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਕੀਮਤ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ, ਹੋਰ ਸੰਚਾਲਨ ਲਾਗਤਾਂ, ਮਾਰਜਿਨ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੁਕਸਾਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ROA ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖ ਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਲੜੀ ਨੰਬਰ	ਕਾਰਕ	ਵੇਰਵਾ
1.	**ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ**	• ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਤੋਂ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਵਰਤੋਂ ਦੇ ਨਾਲ ਫੰਡ ਇਕੱਠਾ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਪ੍ਰਾਪਤੀਆਂ ਦੇ ਪੂਲ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਹੈ। • ਫੰਡ ਦੀ ਲਾਗਤ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਫਿਕਸਡ/ਫਲੋਟਿੰਗ ਰੇਟ, ਟੈਨਰ, ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਦੀ ਬਾਰੰਬਾਰਤਾ, ਤਰਜੀਹੀ ਲੋਨ ਲਾਭ ਆਦਿ। • ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਕਾਰੋਬਾਰ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਲਈ ਕੁਝ ਇਕੁਇਟੀ ਹਿੱਸਾ ਪਾਉਣ ਦੀ ਵੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਇਕੁਇਟੀ ਦੀ ਲਾਗਤ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। • ਕੰਪਨੀ ਤਰਲਤਾ ਜੋਖਮ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਲਈ ਤਰਲ ਫੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਤਰਲਤਾ ਬਫਰ ਵੀ ਰੱਖਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਵੀ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਕੈਰੀਓਨ ਨੂੰ ਸਹਿਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ।
2.	**ਓਪਰੇਟਿੰਗ ਲਾਗਤ**	ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਰਿਟੇਲ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਘਰੇਲੂ ਟੀਮਾਂ/ ਡੀਐਸਏ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀਆਂ ਆਪਣੀਆਂ ਟੀਮਾਂ/ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਵੀ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਰੋਲ 'ਤੇ ਵੱਡੀ ਗਿਣਤੀ ਵਿੱਚ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਸੰਚਾਲਨ ਲਾਗਤਾਂ ਨੂੰ ਕਾਫ਼ੀ ਵਧਾ ਦਿੰਦੀ ਹੈ।
3.	**ਮਾਰਜਿਨ**	ਕੰਪਨੀ 22 ਰਾਜਾਂ, 2 ਕੇਂਦਰ ਸ਼ਾਸਿਤ ਪ੍ਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦੇ ਵੱਡੇ ਨੈਟਵਰਕ ਅਤੇ ਜਿਆਦਾਤਰ ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ/ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ ਸਰਵਿਸਿੰਗ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਵਿੱਚ ਵਿਆਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਟੀਮਾਂ ਨੂੰ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਸੋਰਸਿੰਗ ਲਈ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ ਮਾਰਜਿਨ ਦੀ ਗਣਨਾ ਉਸ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
4.	**ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ**	ਕੰਪਨੀ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਿਤ ਆਨ-ਗਰਾਊਂਡ ਕਲੈਕਸ਼ਨ ਟੀਮ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਦੇ ਉਦਯੋਗ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੀ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਮਾਈਕਰੋ ਲੋਨ ਵਰਗੇ ਕੁਝ ਉਤਪਾਦ ਕੁਝ ਖਾਸ ਘਟਨਾਵਾਂ ਦੇ ਜੋਖਮਾਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਨੋਟਬੰਦੀ, ਹੜ੍ਹ, ਕੋਵਿਡ 2019 ਆਦਿ ਦਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਅਜਿਹੇ ਘਟਨਾ ਜੋਖਮ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਹਰੇਕ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਕੀਮਤ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।
5.	**ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ਆਰ.ਓ.ਏ.**	ਸੰਪਤੀਆਂ 'ਤੇ ਅਧਾਰ ਰਿਟਰਨ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਸੰਪਤੀਆਂ 'ਤੇ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਗਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਵਾਪਸੀ ਹੈ।

i. ਥੋਕ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ:

ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੋਨ ਨੂੰ ਪਾਰਦਰਸ਼ੀ ਬੈਂਚਮਾਰਕਾਂ ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ ("ਕੰਪਨੀ") ਪੀਐਲਆਰ*, ਬਲੂਮਬਰਗ ਏਏਏ ਜਾਂ ਜੀਓਆਈ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਜਾਂ ਐਮਆਈਬੀਓਆਰ ਜਾਂ ਲੀਡ ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਅਧਾਰ

ਦਰ/ਐਮਸੀਐਲਆਰ (ਸੰਸਥਾ ਲੋਨ ਦੇਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ) ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਢੁਕਵੇਂ ਬੈਂਚਮਾਰਕ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, ਐਸਬੀਆਈ ਬੇਸ ਰੇਟ/ਐਮਸੀਐਲਆਰ ਆਦਿ) ਸਮੇਤ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ ਨੂੰ ਮੋਟੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ।

ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ, ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜੋਖਮ ਪਹੁੰਚ ਦੇ ਦਰਜੇ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ/ਵੰਡ ਦੇ ਸਮੇਂ ਹਰੇਕ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਇਕੁਇਟੀ 'ਤੇ ਵਾਪਸੀ, ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਰ ਵੈਲਯੂ ਐਡਿਡ, ਆਦਿ ਵਰਗੀਆਂ ਧਾਰਨਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਕੀਮਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਹਰੇਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਕੀਮਤ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਉਚਿਤ ਗੱਲਬਾਤ 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗੀ।

ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਪੀਐਲਆਰ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਬਦਲਾਅ ਸੰਪੱਤੀ ਦੇਣਦਾਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਮੇਟੀ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ।

ii. ਰਿਟੇਲ ਲੋਨ ਲਈ:

ਕੰਪਨੀ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਆਪਣੇ ਰਿਟੇਲ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸਥਿਰ ਅਤੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਪੈਸਾ ਲੋਨ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਪਰਚੂਨ ਉਤਪਾਦ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕਿਸਾਨ ਵਿੱਤ, ਪੇਂਡੂ ਵਪਾਰ ਵਿੱਤ, ਵੇਅਰਹਾਊਸ ਰਸੀਦ ਵਿੱਤ, ਦੋ-ਪਹੀਆ ਵਾਹਨ ਵਿੱਤ, ਖਪਤਕਾਰ ਲੋਨ, ਹੋਮ ਲੋਨ ਅਤੇ ਸੰਪਤੀ ਉੱਤੇ ਲੋਨ, ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ ਐਸਐਮਈ ਲੋਨ, ਸਪਲਾਈ ਚੇਨ ਵਿੱਤ ਅਤੇ ਗੋਲਡ/ਸਿਲਵਰ ਲੋਨ।

ਲੜੀ ਨੰ.	ਉਤਪਾਦ	ਓਫ੍ਫ਼ਿੰਗ	ਸਲਾਨਾ ਵਿਆਜ ਦਰ[1] ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਡੇ ਗਾਹਕ ਤੋਂ ਵਸੂਲੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ[3]
1.	ਕਿਸਾਨ ਵਿੱਤ (ਫਾਰਮ ਟਰੈਕਟਰ ਡੀਲਰ ਨੂੰ ਵਪਾਰ ਪੇਸ਼ਗੀ ਸਮੇਤ)	ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ a) ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਟਰੈਕਟਰ, ਹਾਰਵੈਸਟਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਖੇਤੀ ਸੰਦ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਲੋਨ, ਜੋ ਖੇਤੀਬਾੜੀ ਜ਼ਮੀਨ ਦੀ ਵਾਢੀ ਅਤੇ ਆਮਦਨ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਪਜ ਦੀ ਢੋਆ-ਢੁਆਈ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ b) ਫਸਲਾਂ ਦੇ ਉਤਪਾਦਨ ਲਈ ਵਰਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਖੇਤੀ ਸਮੱਗਰੀਆਂ ਦੀ ਖਰੀਦ ਲਈ ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ c) ਫਸਲਾਂ ਦੇ ਉਤਪਾਦਨ ਅਤੇ ਸਹਾਇਕ-ਖੇਤੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ d) ਵਪਾਰ ਪੇਸ਼ਗੀ ਇੱਕ ਛੋਟੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹੈ ਜੋ ਡੀਲਰਸ਼ਿਪਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਚੂਨ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਪੇਸ਼ਗੀ ਵਜੋਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।	10 % ਤੋਂ 19 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
2.	ਵੇਅਰਹਾਊਸ ਰਸੀਦ ਵਿੱਤ	ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਤੰਗੀ ਦੀ ਵਿਕਰੀ ਤੋਂ ਬਚਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਫਸਲਾਂ ਦੀਆਂ ਉਪਜਾਂ ਦੀਆਂ ਬਿਹਤਰ ਕੀਮਤਾਂ ਦਾ ਅਹਿਸਾਸ ਕਰਨ ਲਈ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਵਪਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਸੈਸਰਾਂ ਨੂੰ ਵਾਢੀ ਦੇ ਸੀਜ਼ਨ ਦੌਰਾਨ, ਜਦੋਂ ਵਸਤੂਆਂ ਦੀਆਂ ਕੀਮਤਾਂ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ, ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀ ਕੀਮਤਾਂ 'ਤੇ ਖੇਤੀ ਵਸਤੂਆਂ ਦੀ ਖਰੀਦ ਕਰਨ ਲਈ ਵੀ ਵਧਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਉਹ 8% ਤੋਂ 15% ਪ੍ਰਤੀ ਸਲਾਨਾ ਮੁਨਾਫਾ ਵਧਾਉਣੈ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਦੇ ਹਨ।	8 % ਤੋਂ 15 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
3.	ਦੋ-ਪਹੀਆ ਵਾਹਨ ਵਿੱਤ (ਦੋ-ਪਹੀਆ ਵਾਹਨ ਡੀਲਰ ਨੂੰ ਵਪਾਰ ਪੇਸ਼ਗੀ ਸਮੇਤ)	A) ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਦੋ-ਪਹੀਆ ਵਾਹਨਾਂ ਦੀ ਖਰੀਦ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਉਸਦੀ ਆਮਦਨੀ ਦੀ ਪੈਦਾਵਾਰ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਜਾਂ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। B) ਵਪਾਰ ਪੇਸ਼ਗੀ ਇੱਕ ਛੋਟੀ ਮਿਆਦ ਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹੈ ਜੋ ਡੀਲਰਸ਼ਿਪਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਚੂਨ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਪੇਸ਼ਗੀ ਵਜੋਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।	8.5 % ਤੋਂ 23 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।

4.	ਪੇਂਡੂ ਸਮੂਹ (ਗਰੁੱਪ) ਲੋਨ ਅਤੇ ਲਘੂ-ਵਿੱਤ (ਮਾਈਕ੍ਰੋਫਾਈਨੈਂਸ) ਲੋਨ	ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ a) ਆਮਦਨ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਮਹਿਲਾ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਜੇਐਲਜੀ ਢਾਂਚੇ ਦੇ ਤਹਿਤ ਛੋਟੇ ਟਿਕਟ ਗਰੁੱਪ ਲੋਨ। b) ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਲੋਨ ਜੋ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਪੇਂਡੂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਫ਼ੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ	20% ਤੋਂ 25% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
5.	ਸੰਪੱਤੀ ਉੱਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋ (ਲਘੂ) ਲੋਨ	ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ a) ਸੰਪੱਤੀ ਤੇ ਮਾਈਕਰੋ ਲੋਨ ਅਤੇ b) ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਲੋਨ ਜੋ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਪੇਂਡੂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਫ਼ੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ	12.50% ਤੋਂ 22% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ
6.	ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਐਂਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼ ਲੋਨ	ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਛੋਟੇ/ਨੈਨੋ/ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।	20% ਤੋਂ 26% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ
7.	ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ	ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਖਪਤ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਅੰਤਮ ਵਰਤੋਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਯਾਤਰਾ, ਖਪਤਕਾਰ ਟਿਕਾਊ ਵਸਤੂਆਂ ਦੀ ਖਰੀਦ, ਮੈਡੀਕਲ ਬਿੱਲ, ਸਿੱਖਿਆ ਆਦਿ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਮੌਜੂਦਾ ਜਾਂ ਨਵਾਂ ਗਾਹਕ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਮੌਜੂਦਾ ਜਾਂ ਨਵਾਂ ਗਾਹਕ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।	10.50 % ਤੋਂ 24 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
8.	ਹੋਮ ਲੋਨ	ਘਰਾਂ ਦੀ ਖਰੀਦ, ਉਸਾਰੀ, ਸੁਧਾਰ ਅਤੇ ਵਿਸਤਾਰ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ/ਫਾਈਨਾਂਸ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਹੋਮ ਲੋਨ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਬਕਾਇਆ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ਨੂੰ ਸਾਡੇ ਕੋਲ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਵੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀ ਹੈ।	ਵਿਆਜ ਦੀ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨੂੰ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ – ਐਚਐਲ ਪੀਐਲਆਰ[2] ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। @ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਥਿਰ ਦਰ: 11.5% ਤੋਂ 12.25% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ। ਨੋਟ: ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ # ਵੇਖੋ
9.	ਸੰਪੱਤੀ 'ਤੇ ਲੋਨ	ਗ੍ਰਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ (ਸਵੈ-ਕਬਜੇ ਵਾਲੇ, ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ, ਖਾਲੀ) ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਸੰਪਤੀਆਂ ਦੀ ਗਿਰਵੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।	ਵਿਆਜ ਦੀ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨੂੰ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ – ਐਲਏਪੀ ਪੀਐਲਆਰ[2] ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। @ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਥਿਰ ਦਰ: 11.50% ਤੋਂ 18% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲਾਨਾ ਨੋਟ: ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ # ਵੇਖੋ
10.	ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ SME ਲੋਨ	ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਉੱਦਮਾਂ ਅਤੇ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋਨ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਦੀ ਹੈ।	10 % ਤੋਂ 23 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
11.	ਵਸਤੂ ਆਪੂਰਤੀ ਲਈ ਵਿੱਤ	ਮੁੱਖ ਤੌਰ 'ਤੇ ਵਿਕਰੇਤਾਵਾਂ ਅਤੇ ਡੀਲਰਾਂ ਨੂੰ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਸਹੂਲਤ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ, ਜੋ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਐਂਕਰਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਹੋਏ ਹਨ, ਤਾਂ ਜੋ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਲੋੜ ਲਈ ਫੰਡ ਦਿੱਤੇ ਜਾਣ	8% ਤੋਂ 24% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ
12.	ਸੋਨੇ ਅਤੇ ਚਾਂਦੀ ਦੇ ਜ਼ਮਾਨਤ ਅਤੇ ਗੋਲਡ ਬ੍ਰਿਜ ਲੋਨ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਉਧਾਰ ਦੇਣਾ	i. ਸੋਨਾ / ਚਾਂਦੀ ਲੋਨ: ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਖਪਤ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ, ਆਮਦਨੀ ਵਾਲੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਲੋਨ ਮੁਹੱਈਆ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਲੋਨ ਸੋਨੇ/ਚਾਂਦੀ ਦੇ ਗਹਿਣਿਆਂ/ਜ਼ੇਵਰਾਂ ਉੱਤੇ ਦਿੱਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਖਾਸ ਮੁੱਲ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋਨ (ਐਲਟੀਵੀ) ਹੁੰਦੇ ਹਨ।	9% ਤੋਂ 23% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ

		ii. ਗੋਲਡ ਬ੍ਰਿਜ ਲੋਨ : ਉਹਨਾਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੋ ਜਿਨ੍ਹਾਂ ਕੋਲ ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਤੋਂ ਸੋਨੇ/ਚਾਂਦੀ ਦੇ ਲੋਨ ਹਨ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨ ਬੰਦ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਲੋਨ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਕਰਨ ਲਈ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ।	
13.	ਪੇਂਡੂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਲੋਨ	ਪੇਂਡੂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਆਮਦਨ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਵਾਲੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਮਹਿਲਾ ਉਧਾਰਕਰਤਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।	18% ਤੋਂ 25% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ

@ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ।
# ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਵਿਗੜਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨਾਂ 'ਤੇ ਇਸਦੀ ਬਣਤਰ ਸਮੇਤ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਸੋਧਿਆ (ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਲੋਨਾਂ ਲਈ ਸੰਬੰਧਿਤ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਬਾਵਜੂਦ) ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ

***ਨੋਟ:**

1. ਵਿਆਜ ਦਰ ਦੀ ਰੇਂਜ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤਕ ਹੈ ਅਤੇ ਅੰਤਮ ਦਰ ਜੋਖਮ ਦੇ ਦਰਜੇ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਸੰਕੇਤਕ ਵਿਆਜ ਦਰ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਉੱਪਰ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਬਦਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।
2. ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਪੀਐਲਆਰ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਬਦਲਾਅ ਸੰਪੱਤੀ ਦੇਣਦਾਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਮੇਟੀ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ।
3. ਪੂਲ ਖਰੀਦ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਲੋਨਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਇਨ੍ਹਾਂ ਲੋਨਾਂ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਬਾਹਰੀ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰ ਜਿਵੇਂ, ਟੀ-ਬਿੱਲ, ਰੈਪੋ ਦਰ, ਵੱਡੇ ਬੈਂਕਾਂ / ਵਿੱਤੀ ਸੰਸਥਾਨਾਂ ਦੀਆਂ ਐਮਸੀਐਲਆਰ/ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰਾਂ ਦਾ ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਉਤਪੱਤੀ ਮੋਡ ਨੂੰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਹਰੇਕ ਸੰਬੰਧਿਤ ਉਤਪਾਦ ਲਈ ਉਪਰੋਕਤ ਸੂਚਕ ਸੀਮਾ ਦੇ ਅੰਦਰ ਨਹੀਂ ਹੋ ਸਕਦਾ। ਇਸ ਲਈ ਅਜਿਹੇ ਲੋਨਾਂ ਲਈ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦੀ ਗਤੀ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧਤ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਗਏ ਲਿੰਕਡ ਬਾਹਰੀ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ।
4. ਕੀਮਤ ਹੋਰ ਗੱਲਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਨੁਸਰਣ ਕੀਤੇ ਜਾ ਰਹੇ ਗਾਹਕ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਮੁਲਾਂਕਣ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਨਾਲ ਉਚਿਤ ਗੱਲਬਾਤ (ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੋਵੇਗੀ।

V. ਸਮਾਨ ਮਾਸਿਕ ਕਿਸ਼ਤਾਂ (ਈਐਮਆਈ) ਅਧਾਰਤ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨਾ

RBI ਨੇ ਆਪਣੇ ਮਾਸਟਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ ਆਫ਼ ਇੰਡੀਆ (ਨਾਨ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਵਿੱਤੀ ਕੰਪਨੀਆਂ – ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਵਪਾਰਕ ਆਚਰਣ) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) ਮਿਤੀ 28 ਨਵੰਬਰ, 2025 ਅਤੇ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਸੋਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ("RBI ਸਰਕੂਲਰ") ਰਾਹੀਂ EMI ਆਧਾਰਿਤ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਫ਼ਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਮੁੜ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਸੰਬੰਧੀ ਨਿਯਮ ਤੈਅ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਨਿਯਮਿਤ ਇਕਾਈਆਂ ਲਈ EMI ਆਧਾਰਿਤ ਫ਼ਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਵਾਲੇ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਨੀਤੀਗਤ ਢਾਂਚਾ ਤਿਆਰ ਕਰਨਾ ਲਾਜ਼ਮੀ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਸ਼ਬਦ "ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ" ਨੂੰ 04 ਜਨਵਰੀ, 2018 ਦੇ "XBRL ਰਿਟਰਨਜ਼ – ਬੈਂਕਿੰਗ ਅੰਕੜਿਆਂ ਦੀ ਇਕਸਾਰਤਾ" ਸੰਬੰਧੀ RBI ਦੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ।

ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਦਾਇਤਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਨਵੇਂ ਲੋਨ 'ਤੇ 31 ਦਸੰਬਰ, 2023 ਤੱਕ ਉਚਿਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਹੈ।

ਈਐਮਆਈ ਅਧਾਰਤ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਸਮਰੱਥਾ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ ਕਿ ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਬਾਹਰੀ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰ ਵਿੱਚ ਸੰਭਾਵੀ ਵਾਧੇ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਮਿਆਦ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਈਐਮਆਈ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਲਈ ਉਚਿਤ ਹੈੱਡਰੂਮ/ਮਾਰਜਿਨ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। ਈਐਮਆਈ ਅਧਾਰਤ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਢਾਂਚੇ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ:

1. ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਵਿਆਜ ਦਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਸੰਭਾਵੀ ਪ੍ਰਭਾਵ ਬਾਰੇ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਈਐਮਆਈ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਾਰਜਕਾਲ ਜਾਂ ਦੋਵਾਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਵੱਲ ਲੈ ਕੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੰਭਾਵੀ ਪ੍ਰਭਾਵ ਬਾਰੇ ਦੱਸੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਉਪਰੋਕਤ ਦੇ ਕਾਰਨ ਈਐਮਆਈ/ ਮਿਆਦ ਜਾਂ ਦੋਵਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵਾਧਾ ਉਚਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ ਤੁਰੰਤ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
2. ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਰੀਸੈੱਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ ਅਨੁਸਾਰ ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਮੌਜੂਦਾ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਤੋਂ ਇੱਕ ਸਥਿਰ ਦਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਦਿੱਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਫਿਕਸਡ ਤੋਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਜਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਤੋਂ ਫਿਕਸਡ ਤੱਕ ਕੋਈ ਵੀ ਹੋਰ ਸਵਿਚ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ 'ਤੇ ਹੋਵੇਗਾ।
3. ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕੋਲ (a) (i) ਈਐਮਆਈ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਜਾਂ (ii) ਮਿਆਦ ਵਧਾਉਣ ਜਾਂ (iii) ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਇੰਟਰਨਲ ਨੀਤੀਆਂ

ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਦੋਵਾਂ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦਾ ਸੁਮੇਲ; ਅਤੇ, (b) ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਿੰਦੂ 'ਤੇ, ਜਾਂ ਤਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂ ਪੂਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ।

4. ਲੋਨ ਨੂੰ ਫਲੋਟਿੰਗ ਤੋਂ ਫਿਕਸਡ ਰੇਟ 'ਤੇ ਬਦਲਣ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੋਈ ਹੋਰ ਸੇਵਾ ਖਰਚੇ/ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਕੀ ਲਾਗਤਾਂ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਅਜਿਹੇ ਖਰਚਿਆਂ/ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਵੀ ਇਸਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

5. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਫਲੋਟਿੰਗ ਰੇਟ ਲੋਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮਿਆਦ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਦਾ ਨਤੀਜਾ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਅਮੋਰਟਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦਾ ਹੈ।

6. ਕੰਪਨੀ ਹਰੇਕ ਤਿਮਾਹੀ ਦੇ ਅੰਤ 'ਤੇ ਇੱਕ ਬਿਆਨ, ਉਚਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ, ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸ਼ੇਅਰ/ਪਹੁੰਚਯੋਗ ਬਣਾਵੇਗੀ ਜੋ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ, ਮੂਲ ਅਤੇ ਅੱਜ ਤੱਕ ਵਸੂਲੇ ਗਏ ਵਿਆਜ, ਈਐਮਆਈ ਦੀ ਰਕਮ, ਬਾਕੀ ਬਚੀਆਂ ਈਐਮਆਈ ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਲਾਨਾ ਦਰ/ ਲੋਨ ਦੀ ਪੂਰੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਸਲਾਨਾ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦਰ (ਏਪੀਆਰ) ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਕਰੇਗੀ।

7. ਬਰਾਬਰ ਮਾਸਿਕ ਕਿਸ਼ਤ ਦੇ ਲੋਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇਹ ਹਦਾਇਤਾਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਮਿਆਦਾਂ ਦੇ ਸਾਰੇ ਬਰਾਬਰ ਕਿਸ਼ਤ-ਆਧਾਰਿਤ ਲੋਨ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

8. ਕੰਪਨੀ ਸਾਰੇ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ, ਉਚਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ, ਉਹਨਾਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਵਿਕਲਪਾਂ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਸੰਚਾਰ ਭੇਜੇਗੀ।

VI. ਫੀਸ ਅਤੇ ਖਰਚੇ

ਲੋਨ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਵਸੂਲਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਫ਼ੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ ਵੀ ਵਸੂਲ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਸਟੈਂਪ ਡਿਊਟੀ, ਸਰਵਿਸ ਟੈਕਸ/ ਜੀ.ਐਸ.ਟੀ. ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੈੱਸ ਵੀ ਇਕੱਠੀ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਖਰਚਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਉਚਿਤ ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਸੰਭਾਵੀ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

'ਹੋਰ ਖਰਚੇ' ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਅੰਦਰੂਨੀ ਸਿਧਾਂਤ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨਿਰਪੱਖ ਅਭਿਆਸਾਂ, ਪਾਰਦਰਸ਼ਤਾ, ਤਰਕਸ਼ੀਲਤਾ, ਲਾਗਤ-ਅਧਾਰਤ ਤਰਕ, ਆਦਿ ਦੁਆਰਾ ਸੰਚਾਲਿਤ ਹਨ। ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦਾ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਖੁਲਾਸਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਵਾਲੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ (ਐਸਓਸੀ) ਅਨੁਬੰਧ 1 ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਨੱਥੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ। ਐਸਓਸੀ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਸਾਰੀਆਂ ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ ਉੱਪਰਲੀ ਸੀਮਾ 'ਤੇ ਹਨ।

ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਲਾਗੂ ਅਨੁਸੂਚੀ (ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ) ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

VII. ਨੀਤੀ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ

ਸਬੰਧਤ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਮਾਲਕ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਣਗੇ।

ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਬੋਰਡ ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਸੰਪਤੀ ਕੀਮਤ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਇਸ ਵਿਆਜ ਦਰ ਮਾਡਲ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਨ ਅਤੇ ਢੁਕਵੇਂ ਬਦਲਾਅ ਕਰਨ ਲਈ ਅਧਿਕਾਰਤ ਕਰਦਾ ਹੈ -

(a) ਮੁਦਰਾ ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੇ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦੀ ਸੀਮਾ ਆਦਿ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਬਦਲਾਅ ਕਰਕੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਲੋਨ ਉਤਪਾਦਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਉੱਪਰ/ਹੇਠਾਂ ਸੋਧ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ;

(b) ਰੈਗੂਲੇਟਰਾਂ, ਸਵੈ-ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਕ ਸੰਗਠਨਾਂ, ਉਦਯੋਗ ਸੰਗਠਨਾਂ / ਸੰਸਥਾਵਾਂ, ਆਦਿ ਤੋਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ (ਅਨੁਬੰਧ 1) ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਬਦਲਾਅ ਕਰਕੇ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਲੋਨ ਉਤਪਾਦਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਵਿੱਚ ਉੱਪਰ / ਹੇਠਾਂ ਸੋਧ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ;

VIII. ਨੀਤੀ ਦੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦਾ ਸੰਚਾਰ

ਕੰਪਨੀ ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਢੰਗ ਰਾਹੀਂ ਲੋਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ / ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਵਿਆਜ ਦੀ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਦਰ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ।

ਵਿਆਜ ਦਰ ਦਾ ਮਾਡਲ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਸਮਾਂ-ਸਾਰਣੀ (ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ) ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਅੱਪਲੋਡ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਅੱਪਲੋਡ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

IX. ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ/ਸੋਧ

ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਨੀਤੀ ਅਤੇ ਸਬੰਧਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ("ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ") ਵੱਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਯਮਾਂ, ਸ਼ਰਤਾਂ, ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ, ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ, ਸਰਕੂਲਰ, ਮਾਸਟਰ ਸਰਕੂਲਰ/ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਵਿਆਖਿਆ/ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਟਕਰਾਅ ਪੈਦਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਪ੍ਰਬਲ ਹੋਵੇਗੀ। ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੋਧ(ਧਾਂ) ਅਤੇ/ਜਾਂ ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨ(ਨਾਂ) ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਸੋਧ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਮਾਲਕ	ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰੋਬਾਰੀ CEs

ਸੰਸਕਰਣ ਕੰਟਰੋਲ

ਸੰਸਕਰਣ	ਮਿਤੀ	ਲੇਖਕ	ਵੇਰਵੇ ਬਦਲੋ
1.0	ਨਵੰਬਰ 2023	ਸਬੰਧਤ ਜੀਈਸੀ	ਨਵੀਂ ਨੀਤੀ ਅਪਣਾਈ ਹੈ
2.0	ਜਨਵਰੀ 2024	ਸਬੰਧਤ ਜੀਈਸੀ	ਹੋਮ ਲੋਨ ਅਤੇ ਸੰਪੱਤੀ 'ਤੇ ਲੋਨ ਲਈ ਸਥਿਰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦਾ ਵਾਧਾ
3.0	ਅਕਤੂਬਰ 2024	ਸਬੰਧਤ ਜੀਈਸੀ	ਸਲਾਨਾ ਸਮੀਖਿਆ- ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਪਡੇਟ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ
4.0	ਜਨਵਰੀ 2025	ਬੋਰਡ	ਸੰਪੱਤੀ ਕੀਮਤ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਖਾਸ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਵਿਆਜ ਦਰ ਸੀਮਾ ਵਿੱਚ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਦੇ ਅੱਪਡੇਟ ਅਤੇ ਨੋਟਿੰਗ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸੰਸ਼ੋਧਨ
5.0	ਅਪ੍ਰੈਲ 2025	ਬੋਰਡ	ਪਰਚੂਨ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਤਹਿਤ ਗੋਲਡ ਲੋਨ ਉਤਪਾਦ ਸਮੇਤ
6.0	ਅਕਤੂਬਰ 2025	ਬੋਰਡ	(i) ਸੋਨੇ/ਚਾਂਦੀ ਉਤਪਾਦ ਦੇ ਲੋਨਾਂ ਲਈ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਆਜ ਦਰ ਸਲੈਬ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ '9% ਤੋਂ 23% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ (ii) ਸਪਲਾਈ ਚੇਨ ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਈ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਆਜ ਦਰ ਸਲੈਬ ਵਿੱਚ '8% ਤੋਂ 24%' ਤੱਕ ਤਬਦੀਲੀ (iii) ਗੋਲਡ ਬ੍ਰਿਜ ਲੋਨ ਨੂੰ ਇੱਕ ਉਤਪਾਦ ਰੂਪ ਵਜੋਂ ਜੋੜਨਾ (iv) ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਐਂਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼ ਲੋਨਾਂ ਦਾ ਵਾਧਾ। (v) ਪੇਂਡੂ ਸਮੂਹ ਲੋਨਾਂ ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋਫਾਈਨੈਂਸ ਲੋਨਾਂ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਅ '16% - 23.50%' ਤੋਂ '16% - 23.90%' ਤੱਕ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। (vi) ਜਾਇਦਾਦ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਲਘੂ ਲੋਨ ਦੀ ਸੀਮਾ '12.50% ਤੋਂ 22%' ਤੱਕ ਬਦਲੋ (vii) ਕਿਸਾਨ ਅਤੇ ਦੋ ਪਹੀਆ ਵਾਹਨ ਵਿੱਤ ਵਿੱਚ ਡੀਲਰਾਂ ਨੂੰ ਵਪਾਰ ਪੇਸ਼ਗੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ। (viii) ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਅੰਦਰੂਨੀ ਸਿਧਾਂਤਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਜੋੜਨਾ (ix) ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ ਅਨੁਸਾਰ, ਫਲੋਟਿੰਗ ਤੋਂ ਫਿਕਸਡ ਵਿਆਜ ਦਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਦੇਣਾ। (x) ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਨਾਲ ਜੁੜੀ ਹੋਵੇਗੀ (xi) ਐਸਓਸੀ ਲਈ ਸੰਪਤੀ ਕੀਮਤ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਸੌਂਪਣਾ
7.0	ਅਪ੍ਰੈਲ 2026	ਬੋਰਡ	(i) ਟੂ-ਵ੍ਹੀਲਰ ਫਾਇਨੈਂਸ ਦੀ ਦਰ 8.50% - 22% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 8.50% - 23% ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ (ii) ਪਰਸਨਲ ਲੋਨ ਦੀ ਦਰ 11% - 24% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 10.50% - 24% ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ (iii) ਅਨ-ਸੁਰੱਖਿਅਤ SME ਲੋਨ ਦੀ ਦਰ 11% - 23% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 10% - 23% ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ (iv) ਐਸੇਟ ਪ੍ਰਾਈਸਿੰਗ ਕਮੇਟੀ ਵੱਲੋਂ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਚਾਰਜਿਸ ਦੀ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਸੋਧਾਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ
8.0	ਜੁਲਾਈ 2026	ਬੋਰਡ	(i) ਪੇਂਡੂ ਗਰੁੱਪ ਲੋਨ ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋਫਾਇਨੈਂਸ ਲੋਨ ਵਿੱਚ 16% - 23.90% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 18% - 25% ਕਰਨਾ (ii) ਮਾਈਕ੍ਰੋ ਐਂਟਰਪ੍ਰਾਈਜ਼ ਲੋਨ ਵਿੱਚ 18% - 24% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 20% ਤੋਂ 26% ਕਰਨਾ (iii) ਪੇਂਡੂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਲੋਨ 18% - 25% ਦੀ ਸੀਮਾ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰਨਾ

			(iv) ਐਸੇਟ ਪ੍ਰਾਈਸਿੰਗ ਕਮੇਟੀ ਵੱਲੋਂ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਅਨੁਸਾਰ ਚਾਰਜਾਂ ਦੀ ਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਸੋਧਾਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ
9.0	ਅਕਤੂਬਰ 2026	ਬੋਰਡ	(i) ਪੇਂਡੂ ਸਮੂਹ ਲੋਨ ਅਤੇ ਮਾਈਕ੍ਰੋਫਾਈਨੈਂਸ ਲੋਨ ਵਿੱਚ 18% - 25% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 20% - 25% ਕਰਨਾ (ii) ਜਾਇਦਾਦ ਦੇ ਬਦਲੇ ਲੋਨ ਲਈ ਫਿਕਸਡ ਦਰ ਦੀ ਸੀਮਾ 12.50% - 13.25% ਤੋਂ ਬਦਲ ਕੇ 11.50% - 18.00% ਕਰਨਾ (iii) ਸੰਪਤੀ ਮੁੱਲ ਨਿਰਧਾਰਨ ਕਮੇਟੀ ਵੱਲੋਂ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਅਨੁਸੂਚੀ ਵਿੱਚ ਸੋਧਾਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ

ਇਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇੰਟਰਨਲ ਵਰਤੋਂ ਲਈ ਹੈ। ਇਸ ਲਿੰਕ ਵਿਚਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਟ੍ਰੇਜ਼ਰੀ ਵਿਭਾਗ ਦੀ ਪੂਰਵ ਲਿਖਤੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿਚ, ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਜਾਂ ਕਾਪੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ [ਗ੍ਰਾਫਿਕ, ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਜਾਂ ਮਕੈਨੀਕਲ, ਜਿਸ ਵਿਚ ਫੋਟੋਕਾਪੀ, ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ, ਟੇਪਿੰਗ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ] ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਡਿਸਕ, ਟੇਪ, ਪਰਫੋਰੇਟਿਡ ਮੀਡੀਆ ਜਾਂ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਟੋਰੇਜ ਡਿਵਾਈਸ, ਆਦਿ 'ਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਤਿਆਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

வட்டி விகிதம் மாதிரி

L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட்
(கம்பெனி)

உள்ளடக்கங்கள்

I. முன்னுரை 116

II. குறிக்கோள் 116

III. ஆபத்தை தரப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை 116

IV. விலை நிர்ணயம் 117

V. சமப்படுத்திய மாதாந்திர தவணைகள் (ஈஎம்ஐ) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களில் மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல் 124

VI. சேவைக்கட்டணங்கள் மற்றும் கட்டணங்கள் 126

VII. பாலிசியின் உரிமை உடைமை 126

VIII. பாலிசியின் அம்சங்கள் பற்றிய தகவல்தொடர்பு 126

IX. கொள்கை மீதான மறுஆய்வு/திருத்தம் 127

I. முன்னுரை

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI), ஜனவரி 2, 2009 தேதியிட்ட அறிவிப்பு மற்றும் மார்ச் 26, 2012 தேதியிட்ட வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கான (NBFCs) நியாயமான நடைமுறைகள் குறித்த வழிகாட்டுதல்கள் ஆகியவற்றின் மூலம்—இவை பின்னர் அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்பட்ட அக்டோபர் 19, 2023 தேதியிட்ட 'இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனம் – அளவின் அடிப்படையிலான ஒழுங்குமுறை) வழிகாட்டுதல்கள், 2023'-இலும், தற்போது 'இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் – பொறுப்பான வணிக நடத்தை) வழிகாட்டுதல்கள், 2025'-இலும் ஒருங்கிணைக்கப்பட்டுள்ளன—அனைத்து வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்களுக்கும் பின்வருமாறு அறிவுறுத்தியுள்ளது:

- நிதிச் செலவு, மார்ஜின் மற்றும் ரிஸ்க், பிரீமியம் போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு, கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயம் செய்து, போர்டினால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வட்டி விகித மாதிரியை அமைக்கவும்
- பல்வேறு வகையான கடன் வாங்குபவர்களிடம் வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான ஆபத்து மற்றும் பகுத்தறிவுக்கான அணுகுமுறையுடன் வட்டி விகிதத்தை கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கவும்.
- நிறுவனங்களின் இணையதளத்தில் வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் ஆபத்துகளின் தரவரிசைக்கான அணுகுமுறையை கிடைக்கச் செய்யுங்கள்.

II. குறிக்கோள்

வெவ்வேறு வகை வாடிக்கையாளர் பிரிவுகளுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் பெஞ்ச்மார்க் விகிதங்களை வரையறுப்பதற்கும், வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வசூலிக்கப்படும் இறுதிக் கட்டணங்களுக்கு வருவதற்கான சார்ஜிங் ஸ்ப்ரெட்களின் கொள்கைகள் மற்றும் அணுகுமுறையை முடிவு செய்வதற்கும்

III. ஆபத்தை வகைப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை

பல்வேறு வணிகப் பிரிவுகளுக்கான கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம் மற்றும் அதன் கீழ் உள்ள பல்வேறு திட்டங்களுக்கான வட்டி விகிதம் தொடர்புடைய வணிகப் பிரிவின் ஸ்ப்ரெட்டிற்குச் சரிசெய்த பிறகு கணக்கிடப்படும்.

ஸ்ப்ரெட்களைக் கணக்கிடுவதற்கு வணிகங்களால் (அந்தந்த வணிகத்திற்குப் பொருந்தும்) கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும் காரணிகள் பின்வருமாறு:

- வட்டி விகித ஆபத்து (நிலையான மற்றும் மிதக்கும் கடன்)
- தொடர்புடைய வணிக பிரிவில் கடன் மற்றும் இயல்புநிலை ஆபத்து
- விண்ணப்ப மதிப்பெண் அட்டையின் வெளியீடு
- ஒத்த ஒரேவிதமான வாடிக்கையாளர்களின் வரலாற்று செயல்திறன்
- கடன் வாங்கியவரின் சுயவிவரம்
- தொழில் பிரிவு
- கடன் வாங்கியவரின் திருப்பிச் செலுத்தும் பதிவு
- இணை பாதுகாப்பின் தன்மை மற்றும் மதிப்பு

- அடமானம் மற்றும் அடமானம் இல்லாத கடன்
- மானியம் கிடைக்கும்
- கடனுக்கான டிக்கெட் அளவு
- பீரோ மதிப்பெண்
- கடன் காலவரையறை
- இருப்பிடக் குற்றம் மற்றும் சேகரிப்பு செயல்திறன்
- வாடிக்கையாளர் கடன் (தற்போதுள்ள மற்ற கடன்கள்)
- போட்டியாளர்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய காரணிகளால் வழங்கப்படும் விலை நிர்ணயம்

வெவ்வேறு வாடிக்கையாளர்களால் ஒரே காலத்தில் பெறப்பட்ட ஒரே தயாரிப்பு மற்றும் தவணைக்காலத்திற்கான வட்டி விகிதம் ஒரே மாதிரியாக இருக்க வேண்டியதில்லை. மேலே உள்ள காரணிகளின் கலவை அல்லது அனைத்தையும் கருத்தில் கொண்டு வெவ்வேறு வாடிக்கையாளர்களுக்கு இது மாறுபடலாம்.

வட்டி விகிதமானது மாதாந்திர, மாதமிருமுறை, காலாண்டு, அரையாண்டு அல்லது வருடாந்திர கூட்டுத்தொகையுடன் வருடாந்திர விகிதங்களாக இருக்கும்.

IV.விலை நிர்ணயம்

விலை நிர்ணயம் என்பது ஆபத்து, தவணைக்காலம் மற்றும் நடைமுறையில் உள்ள சந்தைப் போக்கு ஆகியவற்றின் செயல்பாடாகும். நிதி அடிப்படையிலான வெளிப்பாட்டைப் பொறுத்தவரை, விலை நிர்ணயம் இரண்டு கூறுகளைக் கொண்டுள்ளது, அதாவது, பெஞ்ச்மார்க் மற்றும் ஸ்ப்ரெட். பெஞ்ச்மார்க் மற்றும் ஸ்ப்ரெட் ஆனது நிதிகளின் விலை, மார்ஜின், ஆபத்து பிரீமியம் போன்றவற்றின் செயல்பாடாகும்.

நிலையான அல்லது மிதக்கும் வட்டி விகிதக் கடனை வழங்குவதற்கான நிறுவனத்தின் முடிவு, வழங்கப்படும் பொருளின் தன்மை, சந்தை நிலைமைகள், நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் நிதி விதிமுறைகள், வாடிக்கையாளர் தேவை போன்றவற்றைப் பொறுத்து இருக்கும்.

நிறுவனம் கடன் வாங்குபவருக்கு, கடன் தொகை மற்றும் வட்டி விகிதம் ஆகியவற்றை கடன் வழங்க அனுமதியளிக்கும் போது, தவணையின் காலம் மற்றும் தவணை தொகையுடன் தெரிவிக்கிறது.

இந்த ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கான விலையானது, நிதிகளின் விலை, ஆபத்து பிரீமியம், பிற இயக்கச் செலவுகள், மார்ஜின், கடன் இழப்புகள் மற்றும் வரிக்கு முந்தைய ஆர்ஓஏ ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு கணக்கிடப்படுகிறது.

வரி சை. எண்	காரணி	விளக்கம்
1.	**நிதி செலவு**	• பெறத்தக்க கூட்டுத் தொகையிலிருந்து அதன் குறிப்பிடப்பட்ட மற்றும்/அல்லது குறிப்பிடப்படாத இறுதிப் பயன்பாட்டை பொறுத்து நிறுவனம் அதன் கடனளிப்பவர்களிடமிருந்து நிதி திரட்டுகிறது. • நிலையான/மிதக்கும் விகிதம், தவணைக்காலம், திருப்பிச் செலுத்தும் இடைவெளி, முன்னுரிமை கடன் சலுகைகள் போன்ற தயாரிப்புகளின் தன்மையைப் பொறுத்து நிறுவனம் வழங்கும் பல்வேறு தயாரிப்புகளுக்கான நிதியின் விலை மாறுபடும். • வணிகத்தை நடத்துவதற்கு நிறுவனம் சில ஈக்விட்டி பகுதியையும் வைக்க வேண்டும் மற்றும் அத்தகைய ஈக்விட்டியின் விலை கருத்தில் கொள்ளப்படுகிறது. • நிறுவனம் பணப்புழக்க அபாயத்தை நிர்வகிக்க திரவ நிதிகளில் முதலீடுகளின் வடிவத்தில் சில பணப்புழக்க இடையகத்தை வைத்திருக்கிறது மற்றும் அந்த முதலீடுகளிலும் எதிர்மறையான சுமையைச் சுமக்க வேண்டும்.
2.	**இயக்க செலவு**	நிறுவனத்தால் வழங்கப்படும் சில்லறை தயாரிப்புகள் உள்ள குழுக்கள்/டிஎஸ்எகளால் பெறப்படுகின்றன மற்றும் வசூல்கள் அதன் சொந்த குழுக்கள்/வசூல் முகவர்கள் மூலமாகவும் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. அதன்படி, நிறுவனம் தனது செயல்பாடுகளில் அதிக எண்ணிக்கையிலான பணியாளர்கள் மற்றும் வசூல் முகவர்கள் மூலம் செயல்படுகிறது, இது இயக்கச் செலவுகளை கணிசமாக அதிகரிக்கிறது.
3.	**மார்ஜின்கள்**	நிறுவனம் 22 மாநிலங்கள், 2 யூனியன் பிரதேசங்களில் தன் சொந்த ஊழியர்கள்/வசூல் முகவர்களைக் கொண்ட அதன் பெரிய கிளை நெட்வொர்க் மூலம் செயல்படுகிறது. நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் சேவையை மேம்படுத்துவதற்காக தொழில்நுட்பத்தில் பரவலாக முதலீடு செய்துள்ளது. வணிகத்தின் ஆதாரத்திற்கான தொழில்நுட்பம் மற்றும் பகுப்பாய்வுகளால் குழுக்கள் நன்கு ஆதரிக்கப்படுகின்றன. எனவே மார்ஜின்கள் அதன்படி கணக்கிடப்படுகின்றன.
4.	**ஆபத்து பிரீமியம்**	தொழில்நுட்பம் மற்றும் பகுப்பாய்வினால் ஆதரிக்கப்படும் செயலிலுள்ள வசூல் குழுக்கள் முதலீடுகள் மூலம், தொழில்துறை அளவிலான வசூலுக்கு இணையாக நிறுவனம் தொடர்ந்து செயல்பட்டு வருகிறது. இருப்பினும், மைக்ரோ கடன்கள் போன்ற சில தயாரிப்புகள் பணமதிப்பிழப்பு, வெள்ளம், கோவிட் 2019 போன்ற சில நிகழ்வு அபாயங்களுக்கு ஆளாகலாம். அத்தகைய நிகழ்வு அபாயத்திற்கான பிரீமியம் ஒவ்வொரு பொருளின் விலையிலும் சேர்க்கப்படும்.
5.	**வரிக்கு முந்தைய ஆர்ஓஎ**	சொத்துகளின் அடிப்படை வருமானம் என்பது நிறுவனம் தனது சொத்துக்களில் எதிர்பார்க்கும் குறைந்தபட்ச வருமானமாகும்.

I. **மொத்த வியாபார தயாரிப்புகளுக்கு:**

மிதக்கும் வட்டி விகிதக் கடன்கள், L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் பிஎல்ஆர்*, ப்ளும்பெர்க் ஏஏஏ அல்லது ஜிஓஐ செக்யூரிட்டிகள் அல்லது எம்ஐபிஓஆர் அல்லது முன்னணி கடன் வழங்குபவரின் அடிப்படை விகிதம்/எம்சிஎல்ஆர்(கூட்டமைப்புக் கடன் வழங்கினால்) அல்லது வேறு ஏதேனும் நிதிச் செலவுகளை பரந்த அளவில் பிரதிபலிக்கும் வெளிப்படையான பொருத்தமான பெஞ்ச்மார்க் (உதாரணமாக, எஸ்பிஐ அடிப்படை விகிதம்/எம்சிஎல்ஆர்போன்றவை) வரையறைகளுடன் இணைக்கப்படும்.

நிலையான வட்டி விகித பரிவர்த்தனைக்கு, மேலே விவாதிக்கப்பட்ட ஆபத்து அணுகுமுறையின் தரத்திற்கு கூடுதலாக தற்போதைய வட்டி விகித சூழ்நிலையின் அடிப்படையில் அனுமதி/விநியோகத்தின் போது ஒவ்வொரு நிகழ்வின் அடிப்படையில் வட்டி விகிதம் தீர்மானிக்கப்படும்.

ஈக்விட்டி மீதான வருமானம், சேர்க்கப்பட்ட பங்குதாரர் மதிப்பு போன்ற கருத்துகளும் விலையை நிர்ணயிப்பதில் பயன்படுத்தப்படலாம்.

ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் விலை நிர்ணயம் வாடிக்கையாளருடன் உரிய பேச்சுவார்த்தையின் அடிப்படையில் மற்றும் நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி அங்கீகரிக்கும் அதிகாரியின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

தற்போது பிஎல்ஆர் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் கிடைக்கிறது, அதில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், அது சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழுவின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

II. **சில்லறை வியாபார கடன்களுக்கு:**

எல்டிஎஃப் அதன் சில்லறை கடன் வாங்குபவர்களுக்கு உற்பத்தியின் தன்மையைப் பொறுத்து நிலையான மற்றும் மிதக்கும் வட்டி விகிதங்களில் பணத்தைக் கடனாக வழங்குகிறது. இந்த நிறுவனம் அதனிடம் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு பின்வரும் ரீடெய்ல் தயாரிப்புகளான உழவர் நிதி, கிராமப்புற வணிக நிதி, சேமிப்புக் கிடங்கில் பெறப்பட்டவைக்கான நிதி, இரு சக்கர வாகன நிதி, நுகர்வோர் கடன்கள், வீட்டுக் கடன்கள் மற்றும் சொத்து மீதான கடன், பிணையமற்ற எஸ்எம்இ கடன்கள், சப்ளை செயின் நிதி மற்றும் தங்க/வெள்ளிக கடன்களை வழங்குகிறது.

வரிசை எண்.	தயாரிப்பு	வழங்குதல்	வருடாந்திர வட்டி விகிதம்[1] பொதுவாக எங்கள் வாடிக்கையாளரிடம் வசூலிக்கப்படுகிறது[3]
1.	உழவர் நிதி (பண்ணை டிராக்டர் டீலருக்கு வர்த்தக முன்பணம் உட்பட)	a) விவசாய நிலங்களை உழுவதற்கும், வருமானம் ஈட்டுவதற்கு விளைபொருட்களை எடுத்துச் செல்வதற்கும் பயன்படுத்தப்படும் டிராக்டர்கள், அறுவடை இயந்திரங்கள் மற்றும் பிற விவசாய கருவிகளை வாங்குவதற்கு விவசாயிகளுக்கு கடன் b) பயிர் உற்பத்திக்கு பயன்படுத்தப்படும் விவசாய பொருட்களை வாங்க விவசாயிகளுக்கு கடன். c) பயிர் உற்பத்தி மற்றும் விவசாயம் சார்ந்த செயல்பாடுகளுக்கான செயல்பாட்டு மூலதனத் தேவைகளுக்காக விவசாயிகளுக்கு கடன் d) வர்த்தக முன்பணம் என்பது சில்லறை வணிகத்திற்கு எதிராக டீலர்ஷிப்களுக்கு வழங்கப்படும் குறுகிய கால கடன் ஆகும்.	ஆண்டுக்கு 10% முதல் 19% வரை
2.	கிடங்கு ரசீது நிதி	விவசாயிகளுக்கு நெருக்கடியான விற்பனையைத் தவிர்க்கவும், அவர்களின் பயிர் விளைபொருட்களுக்கு நல்ல விலை கிடைக்கவும் குறுகிய கால கடன்களை வழங்குகிறது. அறுவடைக் காலத்தில், பொருட்களின் விலைகள் மிகக் குறைவாக இருக்கும் போது, விவசாயப் பொருட்களைப் போட்டி விலையில் வாங்குவதற்கு வணிகர்கள் மற்றும் செயலிகளுக்கு விரிவுபடுத்தப்பட்டு, அதன் மூலம் அவர்களின் லாபத்தை	ஆண்டுக்கு 8 % முதல் 15 % வரை அதிகரிக்க முடியும்.

வரிசை எண்.	தயாரிப்பு	வழங்குதல்	வருடாந்திர வட்டி விகிதம்[1] பொதுவாக எங்கள் வாடிக்கையாளரிடம் வசூலிக்கப்படுகிறது[3]
3.	இருசக்கர வாகனக் கடன் நிதி (இருசக்கர வாகன விற்பனையாளருக்கான வணிக முன்பணம் உட்பட)	A) வாடிக்கையாளர் தனது வருமானத்தை ஈட்ட அல்லது அதிகரிக்க பயன்படுத்தும் இரு சக்கர வாகனங்களை வாங்குவதற்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்களை வழங்குதல். B) வர்த்தக முன்பணம் என்பது சில்லறை வணிகத்திற்கு எதிராக டீலர்ஷிப்களுக்கு வழங்கப்படும் குறுகிய கால கடன் ஆகும்.	ஆண்டுக்கு 8.5 % முதல் 23 % வரை.
4.	கிராமப்புறக் குழுக் கடன்கள் மற்றும் சிறு நிதிக் கடன்கள்	a) வருமானம் ஈட்டும் நடவடிக்கைகளுக்காக பெண் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு ஜெஎல்ஜி கட்டமைப்பின் கீழ் சிறிய டிக்கெட் குழு கடன்களை வழங்குகிறது மற்றும் b) கிராமப்புறங்களில் உள்ள கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கம்பெனி வழங்க முடிவு செய்யும் இது போன்ற பிற கடன்கள்	ஆண்டுக்கு 20% முதல் 25% வரை.
5.	சொத்து மீதான மைக்ரோ கடன்	a) சொத்து மீதான மைக்ரோ கடன் மற்றும் b) கிராமப்புறங்களில் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு கம்பெனி வழங்க முடிவு செய்யும் பிற கடன்கள் ஆகியவற்றை வழங்குகிறது	ஆண்டுக்கு 12.50% முதல் 22% வரை
6.	மைக்ரோ நிறுவனக் கடன்கள்	முதன்மையாக, சிறு/நானோ/தனிநபர்களுக்கு அவர்களின் பணி மூலதன வணிகத் தேவைகளுக்கு நிதியளிக்க கடன்களை வழங்குதல்.	ஆண்டுக்கு 20% முதல் 26% வரை
7.	தனிநபர் கடன்	வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவர்களின் நுகர்வுத் தேவைகளுக்காக கடன்களை வழங்குகிறது. வாடிக்கையாளர் பல்வேறு இறுதிப் பயன்பாடுகளுக்கு முதலீடு செய்யலாம். பயணம், நுகர்வோர் பொருட்கள் வாங்குதல், மருத்துவ கட்டணங்கள், கல்வி	ஆண்டுக்கு 10.50 % முதல் 24 % வரை.

வரிசை எண்.	தயாரிப்பு	வழங்குதல்	வருடாந்திர வட்டி விகிதம்[1] பொதுவாக எங்கள் வாடிக்கையாளரிடம் வசூலிக்கப்படுகிறது[3]
		போன்றவற்றிற்கு. வாடிக்கையாளர் ஏற்கனவே உள்ளவராக அல்லது புதிய வாடிக்கையாளராக இருக்கலாம்.	
8.	வீட்டுக் கடன்கள்	வாடிக்கையாளர்களுக்கு வீடுகளை வாங்க, கட்ட, மேம்படுத்த மற்றும் சீரமைக்க கடன்களை வழங்குகிறது. மற்ற வங்கிகள்/நிதி நிறுவனங்களில் ஏற்கனவே உள்ள வீட்டுக் கடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் நிலுவையில் உள்ள கடன் தொகையை எங்களிடம் மாற்றுவதற்கான விருப்பத்தையும் நிறுவனம் வழங்குகிறது.	மிதக்கும் வட்டி விகிதம் L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் உடன் இணைக்கப்படும் – எச்எல் பிஎல்ஆர்2. @ நிலையான வட்டி விகிதம்: ஆண்டுக்கு 11.5% முதல் 12.25% வரை குறிப்பு: தயவுசெய்து பார்க்கவும் #
9.	சொத்து மீதான கடன்	குடியிருப்பு (சுயமாக ஆக்கிரமிக்கப்பட்ட, வாடகைக்கு எடுக்கப்பட்ட, காலியாக உள்ள) மற்றும் வணிக சொத்துக்களை அடமானம் வைத்து நிதி உதவி பெற வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்களை வழங்குகிறது.	மிதக்கும் வட்டி விகிதம் L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் உடன் இணைக்கப்படும் – எச்எல் பிஎல்ஆர்2. @ நிலையான வட்டி விகிதம்: ஆண்டுக்கு 11.50% முதல் 18% வரை குறிப்பு: தயவுசெய்து பார்க்கவும் #
10.	அடமானமற்ற எஸ்எம்ஈ கடன்	பிரதானமாக சிறிய மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்கள் மற்றும் தனிநபர்களுக்கு அவர்களின் வணிகத் தேவைகளுக்கு நிதியளிக்க கடன்களை வழங்குகிறது	ஆண்டுக்கு 10% முதல் 23% வரை
11.	சப்ளை செயின் ஃபைனான்ஸ்	கார்ப்பரேட் ஆங்கர்களுடன் தொடர்புடைய விற்பனையாளர்கள் மற்றும் டீலர்களுக்கு அவர்களின் வணிகத் தேவைக்கு நிதியளிப்பதற்காக குறுகிய கால நிதி வசதியை	ஆண்டுக்கு 8% முதல் 24% வரை

வரிசை எண்.	தயாரிப்பு	வழங்குதல்	வருடாந்திர வட்டி விகிதம்[1] பொதுவாக எங்கள் வாடிக்கையாளரிடம் வசூலிக்கப்படுகிறது[3]
		வழங்குகிறது.	
12.	தங்கம் மற்றும் வெள்ளி பிணையம் & தங்க இணைப்புக் கடனுக்கு எதிராக கடன் வழங்குதல்	iii. தங்கம் / வெள்ளி கடன்: வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவர்களின் சொந்த உபயோகத் தேவைகள், வருமானம் ஈட்டும் செயற்பாடுகளுக்காக கடன்களை வழங்குகிறது. இந்தக் கடன்கள் அவ்வப்போது ஒப்புதலளிக்கப்படும் குறிப்பான லோன்-டு-வேல்யு (எல்டிவி) கொண்ட தங்க நகைகள் / ஆபரணங்களின் பேரில் வழங்கப்படுகின்றன iv. தங்க இணைப்புக் கடன் : பிற நிதி நிறுவனங்களில் தங்கம் / வெள்ளி கடன்கள் உள்ள, குறுகிய கால நிதி தேவைப்படும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, அவர்களுக்கு ஏற்கனவே உள்ள கடன்களை முடித்து, கடனை எங்களிடம் மாற்ற கடன்களை வழங்குதல்.	ஒரு ஆண்டுக்கு 9% முதல் 23% வரை
13.	கிராமப்புற வணிகக் கடன்கள்	கிராமப்புறங்களில் வருமானம் ஈட்டும் நடவடிக்கைகளுக்காக, பெண் கடன் பெறுநர்களுக்குத் தனிப்பட்ட வணிகக் கடன்களை வழங்குகிறது.	ஆண்டுக்கு 18% முதல் 25% வரை

@ இந்தக் கொள்கையின் விதிமுறைகளின்படி மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைக்கும் போது.

கிரெடிட் சரிவு காரணமாக, தற்போதுள்ள ஏதேனும் கடன்களின் கட்டமைப்பை உள்ளடக்கிய வட்டி விகிதம் மாற்றியமைக்கப்படலாம் (மிதக்கும் விகிதக் கடன்களுக்கான தொடர்புடைய பெஞ்ச்மார்க் விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தைப் பொருட்படுத்தாமல்)

***குறிப்பு:**

1. வட்டி விகித வரம்பு ஒரு குறிகாட்டியாகும் மற்றும் இறுதி விகிதம் ஆபத்து வரைமுறையின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது. L&T ஃபைனான்ஸ் ஹோல்டிங்ஸ் லிமிடெட் நிறுவனத்தின் முழு விருப்பத்திற்கு உட்பட்டு, மேலே தெரிவிக்கப்பட்ட வட்டி விகிதம் எந்த நேரத்திலும் மாற்றத்திற்கு உட்பட்டது.
2. நிறுவனத்தின் தற்போதைய பிஎல்ஆர் இணையதளத்தில் கிடைக்கிறது, அதில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், அது சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மைக்

குழுவின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

3. பூல் பர்ச்சேஸ் மூலம் பெறப்பட்ட கடன்களின் விஷயத்தில், இந்தக் கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம் வெளிப்புற பெஞ்ச்மார்க் விகிதமான டி-பில்கள், ரெப்போ ரேட், பெரிய வங்கிகள்/நிதி நிறுவனங்களின் எம்சிஎல்ஆர்/ பெஞ்ச்மார்க் விகிதங்கள் ஆகியவற்றை சுட்டிக்காட்டலாம், மற்றும் மற்றும் அந்தந்த தயாரிப்புகள் ஒவ்வொன்றிற்கும் அவற்றின் தோற்ற பயன்முறையைக் கொடுக்கும் வரம்பிற்குள் இருக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. எனவே அத்தகைய கடன்களுக்கான வட்டி விகித நகர்வு அந்தந்த ஒப்புதல் கடிதத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள இணைக்கப்பட்ட வெளிப்புற பெஞ்ச்மார்க்கில் உள்ள மாற்றங்களின்படி இருக்கும்.
4. விலை நிர்ணயம், வாடிக்கையாளருடன் (பொருந்தக்கூடிய இடங்களில்) உரிய பேச்சுவார்த்தை மற்றும்/அல்லது நிறுவனம் பின்பற்றும் கடன் மதிப்பீட்டு அளவுருக்களின் அடிப்படையில் இருக்கும்.

V. சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (ஈஎம்ஐ) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களில் மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல்

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, நவம்பர் 28, 2025 தேதியிட்ட தனது முதன்மை வழிகாட்டுதலின் வாயிலாக — அதாவது, 'இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் – பொறுப்பான வணிக நடத்தை) வழிகாட்டுதல்கள், 2025' (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025-26) மற்றும் அவ்வப்போது அதில் கொண்டுவரப்படும் திருத்தங்களின்படி ("RBI சுற்றறிக்கை") — தவணை முறையில் திருப்பிச் செலுத்தப்படும் தனிநபர் கடன்களுக்கான மிதக்கும் வட்டி விகிதங்களை மாற்றியமைப்பது குறித்த விதிமுறைகளை வகுத்துள்ளது. மேலும், இத்தகைய கடன்களை வழங்கும் நிறுவனங்கள், மிதக்கும் வட்டி விகிதத்திலான தனிநபர் கடன்கள் தொடர்பாக ஒரு கொள்கை கட்டமைப்பை உருவாக்க வேண்டும் என்றும் அறிவுறுத்தியுள்ளது. இதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள "தனிநபர் கடன்கள்" என்ற சொல்லுக்கான வரையறை, ஜனவரி 04, 2018 தேதியிட்ட RBI சுற்றறிக்கை எண் DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18-இல் XBRL அறிக்கைகள் – வங்கி புள்ளிவிவரங்களின் ஒருங்கிணைப்பில் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

இந்தப் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அறிவுறுத்தல்கள், தற்போதுள்ள மற்றும் புதிய கடன்களுக்கு டிசம்பர் 31, 2023-க்குள் பொருந்தும் வகையில் நீட்டிக்கப்படும்.

ஈஎம்ஐ அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகித தனிநபர் கடன்களை அனுமதிக்கும் போது, சாத்தியமான அதிகரிப்பின் சூழ்நிலையில், தவணை நீட்டிப்பு மற்றும்/அல்லது ஈஎம்ஐ அதிகரிப்பதற்கு போதுமான ஹெட்ரூம்/மார்ஜின் கிடைப்பதை உறுதிசெய்ய, கடனின் தவணைக்காலத்தின் போது வெளிப்புற பெஞ்ச்மார்க் விகிதத்தில் கடன் வாங்குபவர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை நிறுவனம் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும். ஈஎம்ஐ அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகித தனிநபர் கடன்களைப் பொறுத்தவரை, பின்வரும் கட்டமைப்பை நிறுவனம் பின்பற்ற வேண்டும்:

1. அனுமதியின் போது, ஈஎம்ஐ மற்றும்/அல்லது தவணைக்காலம் அல்லது இரண்டிலும் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு வழிவகுக்கும் கடனுக்கான பெஞ்ச்மார்க் வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தின் சாத்தியமான தாக்கம் குறித்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கு நிறுவனம் தெளிவாகத் தெரிவிக்கும். பின்னர், மேற்கூறியவற்றின் அடிப்படையில் ஈஎம்ஐ/ தவணைக்காலம்

அல்லது இரண்டிலும் ஏதேனும் அதிகரிப்பு இருந்தால், அதற்கான வழிகள் மூலம் கடன் வாங்குபவருக்கு உடனடியாகத் தெரிவிக்கப்படும்.

2. வட்டி விகிதங்களை மீட்டமைக்கும் நேரத்தில், கடனுக்கான காலத்தின் போது, ஏற்கனவே இருக்கும் மிதக்கும் விகிதத்தில் இருந்து ஒருமுறை நிலையான விகிதத்திற்கு மாறுவதற்கான விருப்பம் கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும். கடனின் தவணை காலத்தின் போது நிலையான விகிதத்திலிருந்து மிதக்கும் விகிதத்திற்கு அல்லது மிதக்கும் விகிதத்திலிருந்து நிலையான விகிதத்திற்கு மாற்றுவது நிறுவனத்தின் சொந்த விருப்பத்திற்கு உட்பட்டது.

3. கடன் வாங்குபவருக்கு (a) (i) ஈஎம்ஐ-இல் அதிகரிப்பது அல்லது (ii) தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது அல்லது (iii) நிறுவனத்தின் உள் கொள்கைகளின்படி இரண்டு விருப்பங்களின் கலவையை கொண்ட ஒரு விருப்பம் இருக்கும்; மற்றும், (b) கடனின் தவணைக்காலத்தின் போது எந்த நேரத்திலும், பகுதியாகவோ அல்லது முழுமையாகவோ முன்கூட்டியே செலுத்துவது.

4. கடன்களை மிதக்கும் விகிதத்திலிருந்து நிலையான விகிதத்திற்கு மாற்றுவதற்கான அனைத்து பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்கள் மற்றும் மேலே உள்ள விருப்பங்களைப் பயன்படுத்துவதற்கு இடைப்பட்ட ஏதேனும் சேவைக் கட்டணங்கள் / நிர்வாகச் செலவுகள் ஆகியவை ஒப்புதல் கடிதத்தில் வெளியிடப்படும் மற்றும் அத்தகைய கட்டணங்கள் / செலவுகளை நிறுவனம் அவ்வப்போது திருத்தும்.

5. மிதக்கும் விகிதக் கடன் எனும்போது கடனுக்கான தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது எதிர்மறை கடன் தீர்வை விளைவிக்காது என்பதை கம்பெனி உறுதி செய்யும்.

6. நிறுவனம், ஒவ்வொரு காலாண்டின் முடிவிலும், குறைந்தபட்சம், இன்றுவரை பெறப்பட்ட அசல் மற்றும் வட்டி, ஈஎம்ஐ தொகை, எஞ்சியிருக்கும் ஈஎம்ஐ-களின் எண்ணிக்கை மற்றும் கடனின் முழு தவணைக்காலத்திற்கான வருடாந்திர வட்டி விகிதம் / வருடாந்திர சதவீத விகிதம் (எபிஆர்) ஆகியவற்றைக் கணக்கிடும் இந்த அறிக்கையை, பொருத்தமான வழிகள் மூலம், கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பகிர்ந்துகொள்ளும்/ அணுகும்படி செய்யும்.

7. சமப்படுத்தப்பட்ட மாதாந்திர தவணை கடன்களைத் தவிர, வெவ்வேறு காலகட்டங்களின் அனைத்து சமமான தவணை அடிப்படையிலான கடன்களுக்கும் இந்த அறிவுறுத்தல்கள் பொருந்தும்.

8. நிறுவனம், தற்போதுள்ள அனைத்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கும், பொருத்தமான வழிகள் மூலம், அவர்களுக்குக் கிடைக்கும் விருப்பத் தெரிவுகளைத் தெரிவிக்கும்.

VI. கட்டணங்கள்

கடன்களுக்கான வட்டிக்கு கூடுதலாக, நிறுவனம் பொருந்தும் கட்டணங்களை விதிக்கும். கூடுதலாக, நிறுவனம் அவ்வப்போது பொருந்தும் முத்திரை வரி, சேவை வரி / ஜிஎஸ்டி மற்றும் பிற செஸ் கட்டணங்கள் ஆகியவற்றையும்

வசூலிக்கும். இந்தக் கட்டணங்களில் எந்தத் திருத்தமும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உரிய தகவல்தொடர்புடன் வருங்கால அடிப்படையில் செயல்படுத்தப்படும்.

'பிற கட்டணங்களை' தீர்மானிப்பதற்கான உள் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் நியாயமான நடைமுறைகள், வெளிப்படைத்தன்மை, நியாயத்தன்மை, செலவு அடிப்படையிலான பகுத்தறிவு போன்றவற்றால் இயக்கப்படுகின்றன. கட்டணங்கள் மற்றும் கட்டணங்கள் தெளிவாக வெளிப்படுத்தப்பட்டு வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும். கட்டணங்கள் மற்றும் கட்டணங்களை உள்ளடக்கிய கட்டண அட்டவணை (எஸ்ஓசி) **இணைப்பு 1** இல் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. எஸ்ஓசியில் உள்ள அனைத்து கட்டணங்களும் உச்ச வரம்பில் உள்ளன.

பொருந்தக்கூடிய கட்டண அட்டவணை (தேவையான இடங்களில்) நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் கிடைக்கும்.

VII. மதிப்பாய்வு/திருத்தம்

அந்தந்த தலைமை நிர்வாகிகள் இந்த பாலிசியின் உரிமையாளராக இருப்பார்கள் மற்றும் பாலிசியைச் செயல்படுத்துவதற்குப் பொறுப்பாவார்கள்.

இந்த வட்டி விகித மாதிரி கொள்கையை மதிப்பாய்வு செய்து பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்ய நிறுவனத்தின் சொத்து விலை நிர்ணயக் குழுவிற்கு இயக்குநர்கள் குழு இதன் மூலம் அங்கீகாரம் அளிக்கிறது –

(c) வட்டி விகித வரம்பு போன்றவற்றில் ஏதேனும் மாற்றங்களைச் செய்வதன் மூலம். பணச் சந்தை சூழ்நிலை மற்றும்/அல்லது பல்வேறு கடன் தயாரிப்புகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதங்களில் மேல்நோக்கி/கீழ்நோக்கி திருத்தம் உள்ளிட்ட எந்தவொரு ஒழுங்குமுறை தேவையையும் அடிப்படையாகக் கொண்டது;

(d) கட்டண அட்டவணையில் (இணைப்பு 1) ஏதேனும் மாற்றங்களைச் செய்வதன் மூலம், பல்வேறு கடன் தயாரிப்புகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்களில் மேல்நோக்கி / கீழ்நோக்கி திருத்தம் உட்பட, ஒழுங்குமுறை அதிகாரிகள், சுய ஒழுங்குமுறை நிறுவனங்கள், தொழில் சங்கங்கள் / அமைப்புகள் போன்றவற்றின் எந்தவொரு தேவையையும் பூர்த்தி செய்ய முடியும்;

VIII. பாலிசி அம்சங்களின் தகவல்தொடர்பு

ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய தகவல்தொடர்பு முறையின் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒப்புதல் / கடனைப் பெறும் நேரத்தில் பயனுள்ள வட்டி விகிதத்தை நிறுவனம் தெரிவிக்கும்.

வட்டி விகித மாதிரி மற்றும் கட்டண அட்டவணை (தேவையான இடங்களில்) ஆகியவை நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றப்படும் மற்றும் தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கான பெஞ்ச்மார்க் விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றப்படும்.

IX. கொள்கையின் மதிப்பாய்வு/திருத்தம்

கொள்கை மற்றும் ஏதேனும் விதிமுறைகள், விதிகள், வழிகாட்டுதல்கள், அறிவிப்புகள், தெளிவுபடுத்தல்கள், சுற்றறிக்கைகள், முதன்மை சுற்றறிக்கைகள் / சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகளால் ("ஒழுங்குமுறை விதிகள்") வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களுக்கு இடையே எந்த நேரத்திலும் விளக்கம் / தகவல் முரண்பாடுகள் எழுந்தால், ஒழுங்குமுறை விதிகளின் விளக்கமே மேலோங்கும். ஒழுங்குமுறை விதிகளில் ஏதேனும் திருத்தம்(கள்) மற்றும்/அல்லது தெளிவுபடுத்தல்(கள்) ஏற்படும் நிகழ்வில், ஒழுங்குமுறை விதிகளின்படி குறிப்பிடப்பட்ட பாலிசி நடைமுறைக்கு வரும் தேதியிலிருந்து பாலிசியானது திருத்தப்படும்.

ஆவண உரிமையாளர்	தொடர்புடைய வணிகப் பிரிவுத் தலைவர்கள் (CEs)

பதிப்பு கட்டுப்பாடு

பதிப்பு	தேதி	நூலாசிரியர்	விளக்கம் மாற்றப்பட்ட தேதி
1.0	நவம்பர் 2023	அந்தந்த ஜிஈசிகள்	புதிய பாலிசி ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது
2.0	ஜனவரி 2024	அந்தந்த ஜிஈசிகள்	வீட்டுக் கடன்கள் மற்றும் சொத்து மீதான கடனுக்கான நிலையான வட்டி விகிதத்தைச் சேர்த்தல்
3.0	2024 அக்டோபர்	அந்தந்த ஜிஈசிகள்	வருடாந்திர மதிப்பாய்வு- செயல்முறை புதுப்பிப்புக்கு ஏற்ப மேற்கொள்ளப்படும் திருத்தங்கள்
4.0	ஜனவரி 2025	போர்டு	சொத்து விலை நிர்ணயக் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட குறிப்பிட்ட தயாரிப்புகளின் வட்டி விகித வரம்பில் திருத்தம் குறித்த செயல்முறை புதுப்பிப்பு மற்றும் குறிப்புக்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்பட்ட திருத்தங்கள்.
5.0	ஏப்ரல் 2025	போர்டு	ரீடெய்ல் வகையின் கீழ் தங்கநகைக் கடன் தயாரிப்பைச் சேர்த்தல்
6.0	2025 அக்டோபர்	போர்டு	(i) தங்கம் / வெள்ளி கடன் தயாரிப்புக்கான வருடாந்திர வட்டி விகித அடுக்கில் ஆண்டுக்கு '9% முதல் 23% வரை மாற்றம். (ii) சப்ளை செயின் நிதிக்கான வருடாந்திர வட்டி விகித அடுக்கில் '8% முதல் 24% வரை' மாற்றம் (iii) ஒரு தயாரிப்பு மாறுபாடாக தங்க இணைப்புக் கடனைச் சேர்த்தல். (iv) நுண் நிறுவனக் கடன்களைச் சேர்த்தல். (v) கிராமப்புற குழு கடன்கள் மற்றும் நுண்நிதி கடன்களுக்கான மாற்றம் '16% - 23.50%' முதல் '16% - 23.90%' வரை இருக்கும். (vi) சொத்து மீதான நுண் கடனுக்கான வட்டி விகிதம் '12.50 % முதல் 22 % வரை' என மாற்றப்பட்டுள்ளது. (vii) விவசாயிகள் மற்றும் இரு சக்கர வாகன நிதியளிப்பில் டீலர்களுக்கான வர்த்தக முன்பணம் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. (viii) கட்டணங்கள் மற்றும் கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பதற்கான உள் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைச் சேர்த்தல். (ix) நிறுவனத்தின் விருப்பப்படி, மிதக்கும் வட்டி விகிதத்திலிருந்து நிலையான வட்டி விகிதத்திற்கு மாறுவதற்கான விருப்பத்தை வழங்குதல். (x) கட்டண அட்டவணை இந்தக் கொள்கையுடன் இணைக்கப்படும். (xi) எஸ்ஓசிக்கான சொத்து விலை நிர்ணயக் குழுவிற்குப் பிரதிநிதித்துவம்
7.0	ஏப்ரல் 2026	போர்டு	(i) இருசக்கர வாகனக் கடன்களுக்கான வட்டி விகித வரம்பு 8.50% - 22%-லிருந்து 8.50% - 23%-ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளது. (ii) தனிநபர் கடன்களுக்கான வட்டி விகித வரம்பு 11%

			- 24%-லிருந்து 10.50% - 24%-ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளது. (iii) பிணையம் இல்லாத சிறு மற்றும் நடுத்தர தொழில் கடன்களுக்கான வட்டி விகித வரம்பு 11% - 23%-லிருந்து 10% - 23%-ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளது. (iv) சொத்து விலை நிர்ணயக் குழுவின் ஒப்புதலின்படி கட்டணப் பட்டியலில் திருத்தங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.
8.0	ஜூலை 2026	நிர்வாகக் குழு	(i) கிராமப்புறக் குழுக்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் நுண்நிதி (Microfinance) கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள் 16% - 23.90% என்பதிலிருந்து 18% - 25% ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளன. (ii) நுண் தொழில் (Micro Enterprise) கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள் 18% - 24% என்பதிலிருந்து 20% - 26% ஆக மாற்றப்பட்டுள்ளன. (iii) கிராமப்புற வணிகக் கடன்கள் 18% - 25% என்ற வரம்பிற்குள் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன. (iv) சொத்து விலை நிர்ணயக் குழுவின் (Asset Pricing Committee) ஒப்புதலின்படி, கட்டணப் பட்டியலில் திருத்தங்கள் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன.
9.0	அக்டோபர் 2026	நிர்வாகக் குழு	(i) கிராமப்புறக் குழுக்களுக்கான கடன்கள் மற்றும் நுண்நிதி (Microfinance) கடன்களுக்கான வட்டி விகித வரம்பு, 18% - 25% என்பதிலிருந்து 20% - 25% என மாற்றப்பட்டுள்ளது. (ii) சொத்து மீதான கடன்களுக்கான நிலையான வட்டி விகித வரம்பு, 12.50% - 13.25% என்பதிலிருந்து 11.50% - 18% என மாற்றப்பட்டுள்ளது. (iii) சொத்து விலை நிர்ணயக் குழுவின் ஒப்புதலின்படி, கட்டணங்கள் குறித்த அட்டவணையில் திருத்தங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன.

இந்த ஆவணம் நிறுவனத்தின் உள் பயன்பாட்டிற்கானது. இந்த இணைப்பில் உள்ள எந்த ஆவணத்தின் எந்தப் பகுதியையும் எந்த வடிவத்திலும், வெளியிடப்பட்ட அல்லது எந்த வகையிலும் [கிராஃபிக், எலக்ட்ரானிக் அல்லது மெக்கானிக்கல், புகைப்பட நகல், பதிவு செய்தல், டேப்பிங் அல்லது தகவல் மீட்டெடுப்பு அமைப்புகள் உட்பட] எந்தவொரு டிஸ்க், டேப், துளையிடப்பட்ட ஊடகம் அல்லது மற்ற தகவல் சேமிப்பக சாதனம் போன்றவற்றில் கருவூலத் திணைக்களத்தின் முன் எழுத்துப்பூர்வ அனுமதியின்றி மறுஉருவாக்கம் செய்யக்கூடாது.

వడ్డీ రేటు నమూనా

L&T ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్
(కంపెనీ)

విషయ సూచిక

I. పీఠిక 131

II. లక్ష్యం 131

III. రిస్క్ స్థాయి శ్రేణీకరణకు సంబంధించిన విధానం 131

IV. ధర నిర్ణయించడం 132

V. సమానమైన నెలవారీ వాయిదాల (ఇఎంఐ) ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాలపై ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రీసెట్ చేయడం 136

VI. రుసుములు మరియు ఛార్జీలు 137

VII. పాలసీ యాజమాన్యం 138

VIII. విధానం యొక్క అంశాల గురించి ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలు 138

IX. పాలసీ యొక్క సమీక్ష/సవరణ 138

I. పీఠిక

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI), నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీల కోసం ఫెయిర్ ప్రాక్టీసెస్ కోడ్‌పై జనవరి 02, 2009 నాటి తన నోటిఫికేషన్ మరియు మార్చి 26, 2012 నాటి మార్గదర్శకాల ప్రకారం, ఇప్పుడు ఉన్న అక్టోబర్ 19, 2023 నాటి మాస్టర్ డైరెక్షన్ – రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీ – స్కేల్ బేస్డ్ రెగ్యులేషన్) డైరెక్షన్స్, 2023లో పొందుపరచబడి, ఎప్పటికప్పుడు అప్‌డేట్ చేయబడి, మరియు ఇప్పుడు ఉన్న రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీలు – రెస్పాన్సిబుల్ బిజినెస్ కాండక్ట్) డైరెక్షన్స్, 2025లో విలీనం చేయబడిన ప్రకారం, అన్ని NBFCలకు ఈ క్రింది విధంగా ఆదేశించింది:

a. నిధుల ఖర్చు, మార్జిన్ మరియు రిస్క్, ప్రీమియం మొదలైన సంబంధిత అంశాలను పరిగణనలోకి తీసుకుని, రుణాలు మరియు అడ్వాన్సుల కోసం వసూలు చేయాల్సిన వడ్డీ రేటును నిర్ణయించడానికి బోర్డు ఆమోదించిన వడ్డీ రేటు నమూనాను ఏర్పాటు చేయండి
b. వివిధ వర్గాల రుణగ్రహీతలకు వివిధ వడ్డీ రేట్లు వసూలు చేయడానికి రిస్క్ మరియు హేతుబద్ధత యొక్క శ్రేణీకరణ విధానంతో పాటు వడ్డీ రేటును రుణగ్రహీతకు తెలియజేయండి.
c. కంపెనీల వెబ్‌సైట్‌లో వడ్డీ రేట్లు మరియు రిస్క్‌ల స్థాయికి సంబంధించిన శ్రేణీకరణ విధానాన్ని అందుబాటులో ఉంచండి.

II. లక్ష్యం

వివిధ కేటగిరీ కస్టమర్ సెగ్మెంట్‌ల కోసం ఉపయోగించాల్సిన ప్రమాణ రేట్లను చేరుకోవడానికి మరియు కస్టమర్‌ల నుండి వసూలు చేసే తుది రేట్ల వద్దకు రావడానికి ఛార్జింగ్ స్ప్రెడ్‌ల సూత్రాలు మరియు విధానాన్ని నిర్ణయించడం

III. రిస్క్ స్థాయి శ్రేణీకరణకు సంబంధించిన విధానం

వివిధ వ్యాపార విభాగాల కోసం రుణాల వడ్డీ రేటు మరియు వాటి కింద ఉన్న వివిధ పథకాలు సంబంధిత వ్యాపార విభాగం ద్వారా స్ప్రెడ్‌కి సర్దుబాటు చేసిన తర్వాత నిర్ణయించబడతాయి.

స్ప్రెడ్‌లను లెక్కించడానికి వ్యాపారాలు (సంబంధిత వ్యాపారానికి వర్తించే విధంగా) పరిగణనలోకి తీసుకున్న అంశాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

a. వడ్డీ రేటు రిస్క్ (స్థిర వర్సెస్ ఫ్లోటింగ్ రుణం)
b. సంబంధిత వ్యాపార విభాగంలో క్రెడిట్ మరియు డిఫాల్ట్ రిస్క్
c. అప్లికేషన్ స్కోర్‌కార్డ్ యొక్క ఫలితం
d. సారూప్య సజాతీయ క్లయింట్ల చారిత్రక పనితీరు
e. రుణగ్రహీత యొక్క వివరాలు
f. పరిశ్రమ విభాగం
g. రుణగ్రహీత యొక్క తిరిగి చెల్లింపు ట్రాక్ రికార్డ్
h. కొల్లాటరల్ సెక్యూరిటీ యొక్క స్వభావం మరియు విలువ
i. సెక్యూరిటీ కలిగిన వర్సెస్ సెక్యూరిటీ లేని రుణం
j. డబ్బు మంజూరు అందుబాటులో ఉంది
k. రుణం యొక్క టికెట్ పరిమాణం
l. బ్యూరో స్కోర్
m. రుణం యొక్క కాలపరిమితి
n. స్థానం అపరాధం మరియు సేకరణ పనితీరు
o. కస్టమర్ రుణభారం (ఇప్పటికే ఉన్న ఇతర రుణాలు)

p. పోటీ మరియు ఇతర సంబంధిత కారకాలు అందించే ధర

వేర్వేరు కస్టమర్‌లు ఒకే సమయంలో పొందే ఒకే ఉత్పత్తి మరియు అవధికి వడ్డీ రేటు ఒకేలా ఉండవలసిన అవసరం లేదు. పైన పేర్కొన్న అంశాలన్నింటినీ పరిగణనలోకి తీసుకోవడం లేదా వాటి కలయికపై ఆధారపడి వివిధ కస్టమర్‌లకు ఇది భిన్నంగా ఉండవచ్చు.

వడ్డీ రేటు వార్షిక రేట్లుగా ఉంటాయి, నెలవారీ, ద్వైమాసిక, త్రైమాసిక, అర్ధ-వార్షిక లేదా వార్షిక సమ్మేళనంగా ఉండవచ్చు.

IV. ధర నిర్ణయించడం

ధర అనేది రిస్క్, నిడివి మరియు ప్రస్తుత మార్కెట్ ధోరణి యొక్క విధి. నిధుల-ఆధారిత ఎక్స్‌పోజర్ విషయానికొస్తే, ధరలో రెండు భాగాలు ఉన్నాయి, అవి ప్రమాణం మరియు స్ప్రెడ్. ప్రమాణం మరియు స్ప్రెడ్ అనేది నిధుల ఖర్చు, మార్జిన్, రిస్క్ ప్రీమియం మొదలైన వాటి యొక్క విధి.

సంస్థ ద్వారా స్థిరమైన లేదా ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రుణాన్ని అందించే నిర్ణయం, అందించే ఉత్పత్తి యొక్క స్వభావం, మార్కెట్ పరిస్థితులు, మూలాలు మరియు నిధుల నిబంధనలు, క్లయింట్ అవసరాలు మొదలైన వాటిపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

కంపెనీ రుణగ్రహీతకు, రుణం మంజూరుచేసే సమయంలో రుణం మొత్తం మరియు వడ్డీ రేటుతో పాటు వాయిదా యొక్క వ్యవధి మరియు మొత్తం గురించి తెలియజేస్తుంది.

నిధుల ధర, రిస్క్ ప్రీమియం, ఇతర నిర్వహణ ఖర్చులు, మార్జిన్, క్రెడిట్ నష్టాలు మరియు ప్రీ-టాక్స్ ROA ని పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా ఈ ప్రతి ఒక్క ఉత్పత్తులకు ధర నిర్ణయించబడుతుంది.

క్రమ సం ఖ్య	కారకం	వివరణ
1.	**నిధుల ధర**	• కంపెనీ తన రుణదాతల నుండి నిధులను సేకరిస్తుంది, ఇది స్వీకరించదగిన సమూహానికి ప్రతిగా పేర్కొన్న మరియు/లేదా పేర్కొనబడని తుది వినియోగం అనే రెండింటితో ఉంటుంది. • స్థిరమైన/ఫ్లోటింగ్ రేట్, వ్యవధి, తిరిగి చెల్లించే తరచుదనం, ప్రాధాన్య రుణ ప్రయోజనాలు మొదలైన ఉత్పత్తి యొక్క స్వభావాన్ని బట్టి కంపెనీ అందించే విభిన్న ఉత్పత్తులకు నిధుల ధర మారుతుంది. • వ్యాపారాన్ని నిర్వహించడానికి కంపెనీ కొంత ఈక్విటీ భాగాన్ని కూడా ఉంచాలి మరియు అటువంటి ఈక్విటీ ఖర్చు పరిగణనలోకి తీసుకోబడుతుంది. • లిక్విడిటీ రిస్క్‌ని నిర్వహించడానికి కంపెనీ లిక్విడిటీ నిధులలోకి పెట్టుబడుల రూపంలో కొంత లిక్విడిటీ బఫర్‌ను కూడా ఉంచుతుంది మరియు ఆ పెట్టుబడులపై కూడా ప్రతికూల భారాన్ని భరించవలసి ఉంటుంది.
2.	**నిర్వహణ ఖర్చు**	కంపెనీ అందించే రిటైల్ ఉత్పత్తులు హౌస్ టీమ్లు/డిఎస్ఎల ద్వారా సేకరించబడతాయి మరియు సేకరణలు దాని స్వంత బృందాలు/కలెక్షన్ ఏజెంట్ల ద్వారా కూడా చేపట్టబడతాయి. దీని ప్రకారం, కంపెనీ తన రోల్స్‌లో పెద్ద సంఖ్యలో ఉద్యోగులతో పాటు నిర్వహణ ఖర్చులను గణనీయంగా పెంచే కలెక్షన్ ఏజెంట్ల ద్వారా పనిచేస్తుంది.

3.	**మార్జిన్లు**	కంపెనీ 22 రాష్ట్రాలు, 2 కేంద్రపాలిత ప్రాంతాలలో ఉన్న దాని పెద్ద నెట్‌వర్క్ శాఖల ద్వారా మరియు ఎక్కువగా దాని స్వంత ఉద్యోగులు/కలెక్షన్ ఏజెంట్ల ద్వారా పనిచేస్తుంది. కంపెనీ తన వినియోగదారులకు రుణ సేవలను మెరుగుపరచడానికి సాంకేతికతలో విస్తృతంగా పెట్టుబడి పెట్టింది. వ్యాపారాన్ని పొందడానికి సాంకేతికత మరియు విశ్లేషణల ద్వారా బృందాలు సమర్థంగా మద్దతు ఇస్తాయి. అందువల్ల మార్జిన్లు తదనుగుణంగా లెక్కించబడతాయి.
4.	**రిస్క్ ప్రీమియం**	సాంకేతికత మరియు విశ్లేషణల మద్దతుతో స్థానిక సేకరణ జట్లులపై పెట్టుబడులు పెట్టడం ద్వారా కంపెనీ కలెక్షన్ల పరిశ్రమ స్థాయిలతో ధీటుగా పనిచేస్తోంది. అయినప్పటికీ, సూక్ష్మ రుణాలు వంటి కొన్ని ఉత్పత్తులు డీమోనిటైజేషన్, వరదలు, కోవిడ్ 2019 మొదలైన కొన్ని సంఘటన ప్రమాదాలకు గురయ్యే అవకాశం ఉంది. అటువంటి సంఘటన ప్రమాదం కోసం ప్రీమియం ప్రతి ఉత్పత్తి ధరలో చేర్చబడుతుంది.
5.	**ప్రీ-టాక్స్ ఆర్ఒఎ**	ఆస్తులపై బేస్ రిటర్న్ అనేది కంపెనీ తన ఆస్తులపై ఆశించే కనీస రాబడి.

i. హోల్‌సేల్ ఉత్పత్తుల కోసం:

ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రుణాలు L&T ఫైనాన్స్ హోల్డింగ్స్ లిమిటెడ్ పిఎల్ఆర్*, బ్లూమ్బెర్గ్ ఎఎఎ లేదా జిఒఐ సెక్యూరిటీలు లేదా ఎంఐబిఒఆర్ లేదా లీడ్ లెండర్ బేస్ రేట్/ఎంసిఎల్ఆర్ (కన్సార్టియం లెండింగ్ విషయంలో) లేదా మరేదైనా సహా నిధుల వ్యయాన్ని విస్తృతంగా ప్రతిబింబించే పారదర్శక ప్రమాణాలు లేదా తగిన ఏదైనా ఇతర ప్రమాణాలకు (ఉదా, ఎస్‌బిఐ బేస్ రేట్/ఎంసిఎల్ఆర్ మొదలైనవి) అనుసంధానించబడతాయి.

స్థిర వడ్డీ రేటు లావాదేవీ కోసం, పైన చర్చించిన విధంగా రిస్క్ విధానం యొక్క శ్రేణీకరణతో పాటు ప్రస్తుత వడ్డీ రేటు దృష్టాంతం ఆధారంగా మంజూరు/విడుదల సమయంలో ప్రతి ఒక్క కేసు ఆధారంగా వడ్డీ రేటు నిర్ణయించబడుతుంది.

రిటర్న్ ఆన్ ఈక్విటీ, షేర్‌హోల్డర్ వాల్యూ యాడెడ్ మొదలైన అంశాలు కూడా ధరను నిర్ణయించడంలో ఉపయోగించబడతాయి.

ప్రతి లావాదేవీకి సంబంధించిన ధర క్లియింట్‌తో తగిన చర్చల ఆధారంగా మరియు కంపెనీ క్రెడిట్ పాలసీలో పేర్కొన్న విధంగా ఆమోదించే అధికారి ఆమోదానికి లోబడి ఉంటుంది.

పిఎల్ఆర్ ప్రస్తుతం కంపెనీ వెబ్‌సైట్‌లో అందుబాటులో ఉంది, దానిలో ఏదైనా మార్పు అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్‌మెంట్ కమిటీ ఆమోదానికి లోబడి ఉంటుంది.

ii. రిటైల్ రుణాల కోసం:

ఎల్‌టిఎఫ్ దాని రిటైల్ రుణగ్రహీతలకు ఉత్పత్తి యొక్క స్వభావాన్ని బట్టి స్థిరమైన మరియు ఫ్లోటింగ్ రేట్లు రెండింటిపై డబ్బును ఇస్తుంది. కంపెనీ తన రుణగ్రహీతలకు రైతు ఫైనాన్స్, గ్రామీణ వ్యాపార ఫైనాన్స్, గిడ్డంగి రసీదు ఫైనాన్స్, టూ-వీలర్ ఫైనాన్స్, కన్స్యూమర్ రుణాలు, గృహ రుణాలు మరియు ఆస్తిపై రుణం, అన్‌సెక్యూర్డ్ ఎస్ఎంఈ రుణాలు, సప్లై చైన్ ఫైనాన్స్ మరియు బంగారం/వెండి రుణాలు వంటి రిటైల్ ఉత్పత్తులను అందిస్తుంది.

క్రమ సం ఖ్య.	ఉత్పత్తి	సమర్పణ	వార్షిక వడ్డీ రేటు[1] సాధారణంగా మా కస్టమరుకు విధించబడుతుంది[3]
1.	రైతు ఆర్థిక సహాయం (వ్యవసాయ ట్రాక్టర్ డీలర్‌కు క్రెడిట్ అడ్వాన్స్‌తో సహా)	ఎ) ట్రాక్టర్లు, కోత యంత్రాలు మరియు ఇతర వ్యవసాయ పనిముట్ల కొనుగోలు కోసం రైతులకు రుణాలు అందిస్తుంది, వీటిని వ్యవసాయ భూమిని దున్నడానికి మరియు ఆదాయాన్ని ఉత్పత్తి చేయడానికి ఉత్పత్తులను రవాణా చేయడానికి ఉపయోగిస్తారు b) పంట ఉత్పత్తికి ఉపయోగించే వ్యవసాయ ఇన్‌పుట్‌ల కొనుగోలు కోసం రైతులకు రుణాలు c) పంట ఉత్పత్తి మరియు అనుబంధ-వ్యవసాయ కార్యకలాపాల కోసం మూల ధన అవసరాల కోసం రైతులకు రుణాలు d) క్రెడిట్ అడ్వాన్స్ అనేది రిటైల్ వ్యాపారానికి వ్యతిరేకంగా డీలర్‌షిప్‌లకు అందించే స్వల్పకాలిక క్రెడిట్.	సంవత్సరానికి 10 % నుండి 19 %.
2.	వేర్‌హౌస్ రసీదు ఫైనాన్స్	నష్టంతో కూడుకున్న అమ్మకాన్ని నివారించడానికి మరియు వారి పంట ఉత్పత్తులకు మెరుగైన ధరలను పొందేందుకు రైతులకు స్వల్పకాలిక రుణాలను అందిస్తుంది. ఇది వర్తకులు మరియు ప్రాసెసర్‌లకు పోటీ ధరలకు వ్యవసాయ వస్తువులను కొనుగోలు చేయడానికి, పంట కాలంలో, వస్తువుల ధరలు బాగా తక్కువగా ఉన్నప్పుడు, తద్వారా వారి లాభదాయకతను పెంచడానికి వీలు కల్పిస్తుంది	సంవత్సరానికి 8 % నుండి 15 %.
3.	ద్విచక్ర వాహన ఫైనాన్స్ (ద్విచక్ర వాహన డీలర్‌కు క్రెడిట్ అడ్వాన్స్‌తో సహా)	A) కస్టమర్ అతని/ఆమె యొక్క ఆదాయం ఉత్పాదనకి హాజరు కావడానికి లేదా మెరుగుపరచడానికి ఉపయోగించే ద్విచక్ర వాహనాల కొనుగోలు కోసం వినియోగదారులకు రుణాలను అందిస్తుంది. B) క్రెడిట్ అడ్వాన్స్ అనేది రిటైల్ వ్యాపారానికి వ్యతిరేకంగా డీలర్‌షిప్‌లకు అందించే స్వల్పకాలిక క్రెడిట్.	సంవత్సరానికి 8.5 % నుండి 23 %.
4.	గ్రామీణ గ్రూపు రుణాలు మరియు మైక్రోఫైనాన్స్ రుణాలు	a) ఆదాయ ఉత్పత్తి కార్యకలాపాల కోసం మహిళా రుణగ్రహీతలకు జెఎల్‌జి నిర్మాణం కింద చిన్న టిక్కెట్ గ్రూప్ రుణాలను అందిస్తుంది మరియుb) గ్రామీణ ప్రాంతాల్లో రుణగ్రహీతల కోసం కంపెనీ నిర్ణయించే ఇతర రుణాలు	సంవత్సరానికి 20% నుండి 25%.
5.	ఆస్తిపై మైక్రో రుణం	a) ఆస్తిపై మైక్రో రుణం మరియు b) గ్రామీణ ప్రాంతాల్లో రుణగ్రహీతల కోసం కంపెనీ నిర్ణయించే ఇతర రుణాలు	సంవత్సరానికి 12.50% నుండి 22%
6.	మైక్రో ఎంటర్‌ప్రైజ్ రుణాలు	ప్రధానంగా చిన్న/నానో/వ్యక్తులకు వారి వర్కింగ్ క్యాపిటల్ వ్యాపార అవసరాలకు నిధులు సమకూర్చుకోవడానికి రుణాలను అందిస్తుంది	సంవత్సరానికి 20% నుండి 26%

7.	వ్యక్తిగత రుణం	వినియోగదారులకు వారి వినియోగ అవసరాల కోసం రుణాలను అందిస్తుంది. వినియోగదారు వివిధ తుది ఉపయోగాల కోసం పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు, అవి, ప్రయాణం, వినియోగ వస్తువుల కొనుగోలు, వైద్య బిల్లులు, విద్య మొదలైనవి. కస్టమర్ ఇప్పటికే ఉన్న లేదా కొత్త కస్టమర్ కావచ్చు.	సంవత్సరానికి 10.50 % నుండి 24 %.
8.	గృహ రుణాలు	గృహాల కొనుగోలు, నిర్మాణం, మెరుగుదల మరియు పొడిగింపు కోసం వినియోగదారులకు రుణాలను అందిస్తుంది. కంపెనీ ఇతర బ్యాంకులు/ఆర్థిక సంస్థలతో ఇప్పటికే ఉన్న గృహ రుణం వినియోగదారులకు తమ బకాయి ఉన్న రుణ మొత్తాన్ని మెరుగైన నిబంధనలు మరియు షరతులతో మాకు మార్చుకునే అవకాశాన్ని కూడా అందిస్తుంది.	ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు L&T ఫైనాన్స్ హోల్డింగ్స్ లిమిటెడ్ – హెచ్ఎల్ పిఎల్ఆర్ కి అనుసంధానించబడుతుంది 2. @ స్థిర వడ్డీ రేటు: సంవత్సరానికి 11.5% నుండి 12.25% గమనిక: దయచేసి #ని చూడండి
9.	పై రుణం ఆస్తి	కస్టమర్లకు రుణాలు అందిస్తుంది పై ఆర్థిక సహాయం నివాస గృహాల (స్వీయ-ఆక్రమించబడిన, అద్దెకు తీసుకున్న, ఖాళీగా ఉన్న) మరియు వాణిజ్య ఆస్తులు.	ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు L&T కి లింక్ చేయబడుతుంది ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ – ఎల్ఎపి పిఎల్ఆర్2. @ స్థిర వడ్డీ రేటు: 11.50% నుండి 18% వరకు వార్షికం గమనిక: దయచేసి #ని చూడండి
10.	సెక్యూరిటీ లేని SME రుణం	ప్రధానంగా చిన్న మరియు మధ్య తరహా సంస్థలు మరియు వ్యక్తులకు వారి వ్యాపార అవసరాలకు నిధులు సమకూర్చుకోవడానికి రుణాలను అందిస్తుంది	సంవత్సరానికి 10 % నుండి 23 %.
11.	సప్లై చైన్ ఫైనాన్స్	కార్పొరేట్ దిగ్గజాలతో అనుబంధించబడిన విక్రేతలు మరియు డీలర్లకు వారి వ్యాపార అవసరాలకు నిధులు సమకూర్చడానికి స్వల్పకాలిక ఫైనాన్సింగ్ సౌకర్యాన్ని అందిస్తుంది	సంవత్సరానికి 8% నుండి 24%
12.	బంగారం మరియు వెండి కొలేటరల్ మరియు గోల్డ్ బ్రిడ్జ్ లోన్ పై రుణాలు ఇవ్వడం	i. బంగారం / వెండి రుణం: వినియోగదారులకు వారి వినియోగ అవసరాలు, ఆదాయ ఉత్పత్తి కార్యకలాపాల కోసం రుణాలు అందిస్తుంది. ఈ రుణాలు కాలానుగుణంగా ఆమోదించబడిన విధంగా నిర్దిష్ట విలువకు రుణం (ఎల్టివి)తో బంగారు/వెండి ఆభరణాలు/నగల ద్వారా మద్దతు	సంవత్సరానికి 9% నుండి 23%

		ఇవ్వబడతాయి. ii. గోల్డ్ బ్రిడ్జ్ లోన్ : ఇతర ఆర్థిక సంస్థలతోనడుస్తున్న బంగారం / వెండి రుణాలు గల కష్టమర్లకు రుణాలు అందించడం మరియు వారికి ప్రస్తుత రుణాలను ముగించి, మాతో రుణాన్ని బదిలీ చేయడానికి స్వల్పకాలిక నిధులు అవసరం.	
13.	గ్రామీణ వ్యాపార రుణాలు	గ్రామీణ ప్రాంతాలలో ఆదాయాన్ని సమకూర్చే కార్యకలాపాల కోసం మహిళా రుణగ్రహీతలకు వ్యక్తిగత వ్యాపార రుణాలను అందజేస్తుంది.	సంవత్సరానికి 18% నుండి 25% వరకు

@ ఈ పాలసీ నిబంధనల ప్రకారం ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటును రీసెట్ చేసే సమయంలో.
# క్రెడిట్ క్షీణత కారణంగా, ప్రస్తుతం ఉన్న ఏదైనా రుణాలపై దాని నిర్మాణంతో సహా వడ్డీ రేటు సవరించబడవచ్చు (ఫ్లోటింగ్ రేట్ రుణాలకు సంబంధిత ప్రామాణిక రేటులో మార్పుతో సంబంధం లేకుండా)

***గమనిక:**

1. వడ్డీ రేటు పరిధి సూచిక మరియు తుది రేటు రిస్క్ యొక్క స్థాయి ఆధారంగా వస్తుంది. కంపెనీ యొక్క ఏకైక మరియు పూర్తి విచక్షణకు లోబడి, పైన తెలిపిన విధంగా సూచిక వడ్డీ రేటు ఏ సమయంలోనైనా మారవచ్చు.
2. ప్రస్తుతం కంపెనీ పిఎల్ఆర్ కంపెనీ వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉంది, దానిలో ఏదైనా మార్పు అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ ఆమోదానికి లోబడి ఉంటుంది.
3. పూల్ కొనుగోలు ద్వారా పొందిన రుణాల విషయంలో, ఈ రుణాలపై వడ్డీ రేటు బాహ్య ప్రామాణిక రేటు, టి-బిల్లులు, రెపో రేటు, ఎంసిఎల్ఆర్/ పెద్ద బ్యాంకులు/ఆర్థిక సంస్థల ప్రామాణిక రేట్లకు సూచించబడవచ్చు మరియు మరియు వాటి మూలం యొక్క విధానం ఇచ్చిన ప్రతి సంబంధిత ఉత్పత్తులకు పైన సూచించిన విధంగా తప్పనిసరిగా పరిధిలో ఉండకపోవచ్చు. అందువల్ల అటువంటి రుణాల కోసం వారి సంబంధిత మంజూరు లేఖలో పేర్కొన్న లింక్డ్ ఎక్స్పర్నల్ ప్రమాణాలలోని మార్పుల ప్రకారం వారి వడ్డీ రేటు కదలిక ఉంటుంది
4. ధర ఇతర అంశాలతో పాటు క్లయింట్‌తో తగిన చర్చల ఆధారంగా (వర్తించే చోట) ఉంటుంది. మరియు/లేదా కంపెనీ అనుసరిస్తున్న క్రెడిట్ అసెస్‌మెంట్ పారామితులు.

V. సమానమైన నెలవారీ వాయిదాల (ఇఎంఐ) ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాలపై ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రీసెట్ చేయబడుతుంది

RBI తన మాస్టర్ డైరెక్షన్ రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీలు - బాధ్యతాయుతమైన వ్యాపార ప్రవర్తన) ఆదేశాలు, 2025 (RBI/DOR/2025-26/362 DOR.MCS.REC.No.281/01-01-039/2025 తేదీ 281/01-01-039/2025) తేదీ నవంబర్ 28, 2025 కాలానుగుణంగా సవరించబడిన ("RBI సర్క్యులర్") EMI ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాలపై ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేట్లను తిరిగి నిర్ణయించే రీసెట్ విధానంపై నిబంధనలను జారీ చేసింది. దీని ప్రకారం, నియంత్రిత సంస్థలు EMI ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాల ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటుకు సంబంధించి ఒక పాలసీ ఫ్రేమ్‌వర్క్‌ను రూపొందించుకోవాల్సి ఉంటుంది. ఇక్కడ పేర్కొన్న "వ్యక్తిగత రుణాలు" అనే పదం, 2018 జనవరి 4 నాటి XBRL రిటర్న్స్ – హార్మోనైజేషన్ ఆఫ్ బ్యాంకింగ్ స్టాటిక్స్ అంశానికి సంబంధించిన RBI సర్క్యులర్ No. DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18లో నిర్వచించబడింది.

డిసెంబరు 31, 2023 నాటికి ఈ విభాగంలో పొందుపరచబడిన సూచనలను ప్రస్తుతం ఉన్న మరియు కొత్త రుణాలకు తగిన విధంగా పొడిగించాలి.

ఇఎంఐ ఆధారిత ఫ్లోటింగ్ రేట్ పర్సనల్ రుణాలను మంజూరు చేసే సమయంలో, అవకాశం పెరిగే సందర్భంలో, అవధిని పొడిగించడానికి మరియు/లేదా ఇఎంఐ పెరుగుదలకు తగిన హెడ్రూమ్/మార్జిన్ అందుబాటులో ఉండేలా కంపెనీ రుణగ్రహీతల రీపేమెంట్ సామర్థ్యాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది, రుణం యొక్క అవధి సమయంలో బాహ్య ప్రామాణిక రేటులో

పెరుగుదల సాధ్యమయ్యే దృష్టాంతంలో. ఇఎంఐ ఆధారిత ఫ్లోటింగ్ రేట్ పర్సనల్ లోన్లకు సంబంధించి, కంపెనీ కింది చట్రాన్ని అనుసరించాలి:

1. మంజూరు సమయంలో, ఇఎంఐ మరియు/లేదా అవధి లేదా రెండింటిలో మార్పులకు దారితీసే రుణంపై ప్రామాణిక వడ్డీ రేటులో మార్పు వల్ల కలిగే ప్రభావం గురించి కంపెనీ రుణగ్రహీతలకు స్పష్టంగా తెలియజేయాలి. తదనంతరం, పైన పేర్కొన్న వాటి కారణంగా ఇఎంఐ/ అవధి లేదా రెండింటిలో ఏదైనా పెరుగుదల తగిన మార్గాల ద్వారా రుణగ్రహీతకు వెంటనే తెలియజేయబడుతుంది.

2. వడ్డీ రేట్లను రీసెట్ చేసే సమయంలో, కంపెనీ యొక్క అభీష్టానుసారం, రుణగ్రహీత రుణం యొక్క పదవీకాలంలో అమలులో ఉన్న ఫ్లోటింగ్ రేటు నుండి ఫిక్స్డ్ రేటుకు ఒకసారి మారడానికి ఒక ఎంపిక అందించబడవచ్చు. రుణం యొక్క అవధి సమయంలో ఫిక్స్డ్ నుండి ఫ్లోటింగుకు లేదా ఫ్లోటింగ్ నుండి ఫిక్స్డ్ కి ఏదైనా తదుపరి మారడం అనేది కంపెనీ యొక్క స్వంత అభీష్టానుసారం ఉంటుంది.

3. రుణగ్రహీత కంపెనీ అంతర్గత విధానాల ప్రకారం (a) (i) ఇఎంఐలో మెరుగుదల లేదా (ii) వ్యవధిని పొడిగించడం లేదా (iii) రెండు ఎంపికల కలయిక కోసం ఒక ఎంపికను కలిగి ఉండాలి; మరియు, (b) రుణ అవధి సమయంలో ఏ సమయంలోనైనా పాక్షికంగా లేదా పూర్తిగా ముందస్తుగా చెల్లించడానికి.

4. స్థిరమైన నుండి ఫిక్స్డ్ రేటుకి రుణాలను మార్చడానికి వర్తించే అన్ని ఛార్జీలు మరియు పైన పేర్కొన్న ఎంపికల అమలుకు సంబంధించిన ఏవైనా ఇతర సేవా ఛార్జీలు/పరిపాలన ఖర్చులు మంజూరు లేఖలో మరియు కంపెనీ అటువంటి ఛార్జీలు/ఖర్చుల ఎప్పటికప్పుడు సవరణ సమయంలో కూడా వెల్లడించబడతాయి.

5. ఫ్లోటింగ్ రేట్ రుణం విషయంలో అవధిని పొడిగించడం వల్ల ప్రతికూల రుణ విమోచన జరగదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.

6. కంపెనీ రుణగ్రహీతలకు సముచిత మార్గాల ద్వారా, ప్రతి త్రైమాసికం చివరిలో ఒక ప్రకటనను పంచుకుంటుంది / అందుబాటులో ఉంచుతుంది, ఇది కనిష్ఠంగా, ఇప్పటి వరకు తిరిగి పొందిన అసలు మరియు వడ్డీ, EMI మొత్తం, మిగిలి ఉన్న EMIల సంఖ్య మరియు వార్షిక వడ్డీ రేటును/ రుణం మొత్తం అవధికి వార్షిక శాతం రేటు (APR) లెక్కించాలి. .

7. సమానంగా విభజించబడిన నెలవారీ వాయిదాల రుణాలు కాకుండా, ఈ సూచనలు వివిధ కాలాల యొక్క అన్ని సమాన వాయిదాల ఆధారిత రుణాలకు కూడా వర్తిస్తాయి.

8. కంపెనీ ప్రస్తుత రుణగ్రహీతలందరికీ తగిన మార్గాల ద్వారా వారికి అందుబాటులో ఉన్న ఎంపికలను తెలియజేస్తూ సమాచారాన్ని పంపుతుంది.

VI. రుసుములు మరియు ఛార్జీలు

రుణాలపై వడ్డీని వసూలు చేయడంతో పాటు, కంపెనీ వర్తించే విధంగా రుసుములు మరియు ఛార్జీలను కూడా విధిస్తుంది. అదనంగా, కంపెనీ ఎప్పటికప్పుడు వర్తించే విధంగా స్టాంప్ డ్యూటీ, సేవా పన్ను / జిఎస్టి మరియు ఇతర సెస్సులను కూడా సేకరిస్తుంది. ఈ ఛార్జీలలో ఏదైనా పునర్విమర్శ అనేది కస్టమర్లకు తగిన ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలతో భావి ప్రాతిపదికన అమలు చేయబడుతుంది.

'ఇతర ఛార్జీలను' నిర్ణయించడానికి అంతర్గత సూత్రాలు మరియు విధానాలు న్యాయమైన పద్ధతులు, పారదర్శకత, సహేతుకత, ఖర్చు ఆధారిత హేతుబద్ధత మొదలైన వాటి ద్వారా నడపబడతాయి. ఫీజులు మరియు ఛార్జీలను స్పష్టంగా బహిర్గతం చేసి కస్టమర్కు తెలియజేయాలి. ఫీజులు మరియు ఛార్జీలను కవర్ చేసే ఛార్జీల షెడ్యూల్ (ఎస్ఒసి) **అనుబంధం 1** గా జతచేయబడింది. ఎస్ఒసిలో కవర్ చేయబడిన అన్ని ఫీజులు మరియు ఛార్జీలు గరిష్ట పరిమితిలో ఉంటాయి.

వర్తించే ఛార్జీల షెడ్యూల్ (ఎక్కడ అవసరమయితే అక్కడ) కంపెనీ వెబ్‌సైట్‌లో అందుబాటులో ఉంది.

VII. పాలసీ యాజమాన్యం

చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్‌లు ఈ పాలసీకి యజమానిగా ఉంటారు మరియు పాలసీ అమలుకు బాధ్యత వహిస్తారు.

ఈ వడ్డీ రేటు నమూనా విధానాన్ని సమీక్షించి తగిన మార్పులు చేయడానికి డైరెక్టర్ల బోర్డు కంపెనీ ఆస్తి ధర నిర్ణయ కమిటీకి ఇందుమూలంగా అధికారం ఇస్తుంది –

(a) వడ్డీ రేటు పరిధి మొదలైనవాటిలో ఏవైనా మార్పులు చేయడం ద్వారా, డబ్బు మార్కెట్ దృశ్యం మరియు/లేదా వివిధ రుణ ఉత్పత్తులకు వర్తించే వడ్డీ రేట్లలో పైకి/క్రిందికి సవరణతో సహా ఏదైనా నియంత్రణ సంస్థ అవసరాల ఆధారంగా;

(b) నియంత్రణ సంస్థలు, స్వీయ నియంత్రణ సంస్థలు, పరిశ్రమ సంఘాలు / సంస్థలు మొదలైన వాటి నుండి ఏదైనా ఆవశ్యకత ఆధారంగా ఛార్జీల షెడ్యూల్ (అనుబంధం 1) కు ఏవైనా మార్పులు చేయడం ద్వారా, ఇది వివిధ రుణ ఉత్పత్తులకు వర్తించే ఫీజులు మరియు ఛార్జీలలో పైకి / క్రిందికి సవరణను కలిగి ఉంటుంది;

VIII. విధానం యొక్క అంశాల కమ్యూనికేషన్

ఆమోదయోగ్యమైన ఉత్తరప్రత్యుత్తర మార్గం ద్వారా రుణం మంజూరు / పొందే సమయంలో కంపెనీ ప్రభావవంతమైన వడ్డీ రేటును వినియోగదారులకు తెలియజేస్తుంది.

వడ్డీ రేటు నమూనా మరియు ఛార్జీల షెడ్యూల్ (అవసరమైన చోట) కంపెనీ వెబ్సైట్లో అప్లోడ్ చేయబడతాయి మరియు ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లకు ప్రామాణిక రేట్లు మరియు ఛార్జీలలో ఏదైనా మార్పు కంపెనీ వెబ్సైట్లో అప్లోడ్ చేయబడుతుంది.

IX. విధానం యొక్క సమీక్ష/సవరణ

ఏదైనా సమయంలో పాలసీ మరియు ఏదైనా నిబంధనలు, నియమాలు, మార్గదర్శకాలు, నోటిఫికేషన్, స్పష్టీకరణలు, సర్క్యులర్లు, సంబంధిత అధికారులు ("రెగ్యులేటరీ ప్రొవిజన్లు") జారీ చేసిన ప్రధాన సర్క్యులర్లు/ ఆదేశాలు మధ్య వివరణ/సమాచారం యొక్క వైరుధ్యం తలెత్తితే, అప్పుడు నియంత్రణ నిబంధనల యొక్క వివరణ ప్రబలమైనదిగా ఉండాలి. రెగ్యులేటరీ నిబంధనలకు ఏదైనా సవరణ(లు) మరియు/లేదా స్పష్టీకరణ(ల) విషయంలో, నియంత్రణ నిబంధనల ప్రకారం పేర్కొన్న ప్రభావవంతమైన తేదీ నుండి పాలసీ సవరించబడుతుంది

పత్రం యజమాని	సంబంధిత వ్యాపార CEలు

వెర్షన్ నియంత్రణ

వెర్షన్	తేదీ	రచయిత	వివరణ మార్పు
1.0	నవంబర్ 2023	సంబంధిత జిఇసిల యొక్క	కొత్త విధానాన్ని అవలంబించింది
2.0	జనవరి 2024	సంబంధిత జిఇసిల యొక్క	గృహ రుణాలు మరియు ఆస్తిపై రుణం కోసం ఫిక్స్డ్ వడ్డీ శ్రేణిని జోడించడం
3.0	అక్టోబర్, 2024	సంబంధిత జిఇసిల యొక్క	వార్షిక సమీక్ష- ప్రక్రియ నవీకరణకు అనుగుణంగా సవరణలు నిర్వహించబడతాయి
4.0	జనవరి 2025	బోర్డు	ఆస్తి ధరల కమిటీ ఆమోదించిన నిర్దిష్ట ఉత్పత్తుల వడ్డీ రేటు పరిధిలో సవరణ ప్రక్రియ నవీకరణ మరియు గమనికకు అనుగుణంగా సవరణలు జరిగాయి
5.0	ఏప్రిల్ 2025	బోర్డు	రిటైల్ కేటగిరీ కింద బంగారు రుణ ఉత్పత్తిని చేర్చడం
6.0	అక్టోబర్, 2025	బోర్డు	(i) బంగారం / వెండి రుణ ఉత్పత్తికి వార్షిక వడ్డీ రేటు స్లాబ్‌లో సంవత్సరానికి '9% నుండి 23% కి మార్పు (ii) సప్లై చైన్ ఫైనాన్స్ కోసం వార్షిక వడ్డీ రేటు స్లాబ్‌లో '8% నుండి 24%' కి మార్పు (iii) ఉత్పత్తి వేరియంట్‌గా గోల్డ్ బ్రిడ్జ్ లోన్‌ను జోడించడం (iv) మైక్రో ఎంటర్‌ప్రైజ్ రుణాల జోడింపు. (v) గ్రామీణ సమూహ రుణాలు మరియు మైక్రోఫైనాన్స్ రుణాలకు మార్పు '16% - 23.50%' నుండి '16% - 23.90%' వరకు ఉంటుంది (vi) ఆస్తిపై మైక్రో లోన్ పరిధికి '12.50 % నుండి 22 %' కి మార్పు (vii) రైతు మరియు టూ వీలర్ ఫైనాన్స్‌లోని డీలర్లకు క్రెడ్ అడ్వాన్స్ కూడా ఉంది. (viii) రుసుములు మరియు ఛార్జీలను నిర్ణయించడానికి అంతర్గత సూత్రాలు మరియు విధానాలను జోడించడం (ix) కంపెనీ అభీష్టానుసారం, ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు నుండి ఫిక్స్డ్ వడ్డీ రేటుకు మారడానికి ఒక ఎంపికను ఇవ్వడం. (x) ఛార్జీల షెడ్యూల్ ఈ పాలసీకి అనుబంధంగా మారుతుంది (xi) ఎస్ఒసి కోసం ఆస్తి ధరల కమిటీకి ప్రతినిధి బృందం
7.0	ఏప్రిల్ 2026	బోర్డు	(i) టూ వీలర్ రుణాల వడ్డీ రేట్ల పరిధి 8.50% - 22% నుండి 8.50% - 23%కు మార్పు (ii) వ్యక్తిగత (పర్సనల్) రుణాల వడ్డీ రేట్ల పరిధి 11% - 24% నుండి 10.50% - 24%కు మార్పు

			(iii) తనఖా రహిత (అన్‌సెక్యూర్డ్) SME రుణాల వడ్డీ రేట్ల పరిధి 11% - 23% నుండి 10% - 23%కు మార్పు (iv) అసెట్ ప్రైసింగ్ కమిటీ ఆమోదం మేరకు ఛార్జీల షెడ్యూల్‌లో చేపట్టిన సవరణలు
8.0	జూలై 2026	బోర్డు	(i) గ్రామీణ సామూహిక రుణాలు మరియు సూక్ష్మ ఆర్థిక రుణాల వడ్డీ రేట్ల పరిధి 16% - 23.90% నుండి 18% - 25%కు మార్చబడింది. (ii) సూక్ష్మ వ్యాపార రుణాల వడ్డీ రేట్ల పరిధి 18% - 24% నుండి 20% - 26%కు మార్చబడింది. (iii)గ్రామీణ వ్యాపార రుణాలు 18% - 25% పరిధిలో చేర్చబడ్డాయి. (iv)అసెట్ ప్రైసింగ్ కమిటీ ఆమోదం మేరకు షెడ్యూల్ ఆఫ్ ఛార్జెస్ లో సవరణలు చేయబడ్డాయి.
9.0	అక్టోబర్ 2026	బోర్డు	(i) రూరల్ గ్రూప్ రుణాలు మరియు మైక్రోఫైనాన్స్ రుణాల వడ్డీ రేట్ల పరిధిని 18% - 25% నుండి 20% - 25%కి మార్చడం జరిగింది. (ii) ఆస్తిపై రుణం కోసం ఫిక్స్‌డ్ వడ్డీ రేట్ల పరిధిని 12.50% - 13.25% నుండి 11.50% - 18%కి మార్చడం జరిగింది. (iii) అసెట్ ప్రైసింగ్ కమిటీ ఆమోదించిన విధంగా ఛార్జీలుగా షెడ్యూల్ చేయడానికి సవరణలు చేయబడ్డాయి.

ఈ పత్రం కంపెనీ యొక్క అంతర్గత వినియోగం కోసం. ఈ లింక్‌లోని ఏ పత్రంలోని ఏ భాగాన్ని ఏ రూపంలోనైనా, పంపిణీ చేయబడకూడదు లేదా ఏ విధంగానైనా [గ్రాఫిక్, ఎలక్ట్రానిక్ లేదా మెకానికల్, ఫోటోకాపీ చేయడం, రికార్డింగ్, ట్యాపింగ్ లేదా ఇన్ఫర్మేషన్ రిట్రీవల్ సిస్టమ్‌లతో సహా] ఏదైనా డిస్క్, టేప్, పెర్ఫోరేటెడ్ మీడియా లేదా ఇతర సమాచార నిల్వ పరికరం మొదలైనవి ప్రొజరీ శాఖ యొక్క ముందస్తు వ్రాతపూర్వక అనుమతి లేకుండా పునరుత్పత్తి చేయబడకూడదు.