

எல்ஃடி ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட்

நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு

பதிப்பு கட்டுப்பாடு

பதிப்பு	அங்கீகரிக்கப்பட்ட தேதி	மாறுபாடு குறிப்பீடு	உரிமையாளர்	அங்கீகரிக்கும் அதிகாரி
1.0	அக்டோபர், 2017	ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல்களின்படி FPC மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு புதுப்பிக்கப்பட்டது	குழு ஒழுங்கு முறை இணக்கம்	இயக்குநர் வாரியம்
1.1	அக்டோபர், 2018	ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல்களின்படி FPC மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு	குழு ஒழுங்குமுறை இணக்கம்	இயக்குநர் வாரியம்

		புதுப்பிக்கப்பட்ட து		
1.2	அக்டோபர், 2019	ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மை வழிகாட்டுதல்க ளின்படி FPC மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு புதுப்பிக்கப்பட்ட து	குழு ஒழுங்கு முறை இணக்க ம்	இயக்குநர் வாரியம்
1.3	அக்டோபர், 2020	RBI வழிகாட்டுதல்க ளின்படி செயல்திட்டம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு புதுப்பிக்கப்பட்ட து	குழு ஒழுங்குமு றை இணக்கம்	இயக்குநர் வாரியம்
1.4	அக்டோபர், 2021	RBI வழிகாட்டுதல்க ளின்படி செயல்திட்டம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு புதுப்பிக்கப்பட்ட து	குழு ஒழுங்குமு றை இணக்கம்	இயக்குநர் வாரியம்

1.5	ஜனவரி, 2022	RBI வழிகாட்டுதல்க ளின்படி செயல்திட்டம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு புதுப்பிக்கப்பட் டது	குழு ஒழுங்கு முறை இணக்க ம்	இயக்குநர் வாரியம்
-----	----------------	---	--	----------------------

முக்கியமான குறிப்பு:

இந்தக் கொள்கைக்கும், இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட ஒழுங்குமுறை, விதிகள், வழிகாட்டுதல்கள், அறிவிப்புகள், தெளிவுபடுத்தல்கள், சுற்றறிக்கைகள், முதன்மைச் சுற்றறிக்கைகள்/வழிகாட்டுதல்கள் ஆகியவற்றுக்கு இடையே ஏதேனும் ஒரு கட்டத்தில் விளக்கம் தேவைப்பட்டால் / தகவல் முரண்பட்டால், அத்தகைய விதிமுறைகள், விதிகள், வழிகாட்டுதல்கள், அறிவிப்புகள், தெளிவுபடுத்தல்கள் ஆகியவற்றின் விளக்கம் , இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள், முதன்மை வழிகாட்டுதல்கள் நடைமுறையில் இருக்கும்.

பொருளடக்கம்

அறிமுகம்	4
நியாயமான நடைமுறைகளின் குறியீடு	4
1. கடன்களுக்கான விண்ணப்பம் மற்றும் அவற்றின் செயலாக்கம்	4
2. கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள்/நிபந்தனைகள்:	4
3. கடன்களை வழங்குதலில் உள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் மாற்றங்கள் உட்பட அனைத்தும்	5
4. பொதுப்படையானவை	5
5. குறை தீர்க்கும் அலுவலர்	6
6. நோடல் அதிகாரி/முதன்மை நோடல் அதிகாரி நியமனம்	6
7. பரவலாக பரப்புதல் மற்றும் காலமுறை மதிப்பாய்வு	6
8. வாகனங்களை திரும்பப் பெறுதல்	7

அறிமுகம்

முதன்மை இயக்கம் - வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனம் - அமைப்புரீதியாக முக்கியமான டெபாசிட் எடுக்காத நிறுவனம் மற்றும் டெபாசிட் எடுக்கும் நிறுவன (ரிசர்வ் வங்கி) இயக்கங்கள், அனைத்து வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் இயக்குநர்களால் 2016 இல் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்டு, வாரியத்தால் வடிவமைக்கப்பட்ட மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டிய நியாயமான நடைமுறைகள் குறித்த பரந்த வழிகாட்டுதல்கள் பரிந்துரைக்கப்பட்டுள்ளன.

நியாயமான நடைமுறைகளின் குறியீடானது அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கும் நிதி வசதிகள் மற்றும் சேவைகள் தொடர்புடைய நிறுவனத்தால் பின்பற்றப்படும் நடைமுறைகளின் பயனுள்ள கண்ணோட்டத்தை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. வாடிக்கையாளர்கள் பெற வேண்டிய நிதி வசதிகள் மற்றும் சேவைகள் குறித்து தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க, நிறுவனம் அனுமதிக்கும் மற்றும் வழங்கக்கூடிய எந்தவொரு கடனுக்கும் இது பொருந்தும்.

நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு தொடர்பான RBI வழிகாட்டுதல்களில் ஏதேனும் அடுத்தடுத்த திருத்தங்கள், திருத்தப்பட்ட RBI வழிகாட்டுதல்கள், புதுப்பிக்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்கள் / அறிவுறுத்தல்களுக்கு இணங்காத அளவுக்கு தற்போதைய நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு மாற்றியமைக்கப்பட்டுள்ளது.

நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு

நிறுவனத்தின் வணிகமானது செயல்திறன், வாடிக்கையாளர் நோக்குநிலை மற்றும் பெருநிறுவன ஆளுகைக் கோட்பாடுகளில் உரிய கவனம் செலுத்தி, நடைமுறையில் உள்ள சட்டப்பூர்வ மற்றும் ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்கு ஏற்ப நடத்தப்படும்.

மேலும், நிறுவனம் அதன் செயல்பாட்டில் நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டைக் கடைப்பிடிக்கும், அதன் முக்கிய கூறுகள் பின்வருமாறு:

1. கடன்களுக்கான விண்ணப்பம் மற்றும் அவற்றின் செயலாக்கம்

- தயாரிப்புகளின் தன்மையைப் பொறுத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் அனைத்து தயாரிப்புகளுக்குமான கடன் விண்ணப்பப் படிவத்தை நிறுவனம் உருவாக்கும். டிஜிட்டல் முறையில் கடன் பெற விண்ணப்பிக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் விண்ணப்பப் படிவம் பொருந்தும். கடன் விண்ணப்பப் படிவங்களில் வாடிக்கையாளர்களின் தேவையான தகவல்கள், தயாரிப்பின் அம்சங்கள் மற்றும் கடன் செயலாக்கத்திற்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்கள் ஆகியவை குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும்.

- அனைத்து கடன் விண்ணப்பங்களையும் பெறுவதற்கான ஒப்புதலை வழங்கும் முறையை நிறுவனம் உருவாக்கும்.

2. கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள்/நிபந்தனைகள்:

- கடன் வாங்குபவரின் கடன் தகுதி குறித்து நிறுவனம் உரிய பற்றாணையை மேற்கொள்ளும், இது விண்ணப்பத்தின் மீது முடிவெடுப்பதற்கு முக்கியமான அளவுருவாக இருக்கும். மதிப்பீடு நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கை, விதிமுறைகள் மற்றும் அது தொடர்பான நடைமுறைகளுக்கு ஏற்ப இருக்கும்.

- ஒப்புதல் கடிதம் அல்லது பாஸ்புக் அல்லது வேறு ஏதேனும் முறையின் மூலம் கடன் வாங்குபவருக்கு நிறுவனம் எழுத்துப்பூர்வமாக தெரிவிக்க வேண்டும், கடனின் அனுமதிக்கப்பட்ட அளவு - அதன் மீதுள்ள வட்டி விகிதம் மற்றும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் உட்பட. டிஜிட்டல் அல்லது இயற்பியல் பயன்முறையில் உள்ள நிறுவனத்தின் கோப்புகளில் கடன் வாங்குபவருக்கு இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பொருந்தும் மேலும் இது ஏற்றுக்கொள்ளும் வகையில் இருக்கும்.

- கடன் ஒப்பந்தத்தில், தாமதமாகத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு விதிக்கப்படும் அபராத வட்டியை நிறுவனம் தடித்த எழுத்தில் குறிப்பிட வேண்டும்.

- கடன் ஒப்பந்தத்தின் நகலை, கடன் ஒப்பந்தத்தில் மேற்கோள் காட்டப்பட்டுள்ள அனைத்து இணைப்புகளின் நகலையும், கடன் வாங்கும் போது/கடன் வழங்கும் போது, கடன் வாங்குபவர்களுக்கு நிறுவனம் வழங்க வேண்டும்.

- கடன் விண்ணப்பத்தைப் பெற்றதற்கான ஒப்புதலை நிறுவனம் அளிக்கும்.

3. கடன்களை வழங்குதலில் உள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் மாற்றங்கள் உட்பட அனைத்தும்:

- நிறுவனம் அதன் கடன் வாங்கும் அனைவருக்கும் ஆங்கில மொழியிலோ அல்லது கடன் வாங்கியவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியிலோ கடன் வழங்குதல் அட்டவணை, வட்டி விகிதங்கள், சேவைக் கட்டணங்கள், முன்பணம் செலுத்தும் கட்டணங்கள் போன்றவற்றில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டுள்ளதைக் குறிப்பிடுதல். வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களை வரும் காலங்களில் மட்டுமே செயல்படுத்துதல் போன்ற சம்பந்தப்பட்ட பொருத்தமான நிபந்தனைகளை கடன் ஒப்பந்தத்தில் இணைக்க வேண்டும்.

- ஒப்பந்தத்தின் கீழ் பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயலாக்கம் திரும்பப் பெறுதல் / துரிதப்படுத்துதல் ஆகியவை கடன் ஒப்பந்தத்துடன் இணக்கமாக இருக்க வேண்டும்.

- நிறுவனம் அதன் முழு நிலுவைத் தொகையைத் திருப்பிச் செலுத்தும்போது அல்லது எந்தவொரு சட்டப்பூர்வ உரிமைக்கு உட்பட்டு அல்லது கடன் வாங்குபவர்களுக்கு எதிராக நிறுவனம் வைத்திருக்கும் வேறு எந்த உரிமைகோரலுக்கும் உட்பட்டு, கடன் நிலுவைத் தொகையை உணர்ந்து அனைத்துப் பத்திரங்களையும் வெளியிடும். அத்தகைய செட் ஆஃப் உரிமையைப் பயன்படுத்த வேண்டும் என்றால், கடன் வாங்குபவருக்கு மீதமுள்ள உரிமைகோரல்கள் பற்றிய முழு விவரங்கள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட உரிமைகோரல் தீர்க்கப்படும் வரை/செலுத்தப்படும் வரை பத்திரங்களை வைத்திருக்க நிறுவனத்திற்கு உரிமை உண்டு.

4. பொதுப்படையானவை:

- கடனாளிக்கான அனைத்து தகவல்தொடர்புகளும் ஆங்கில மொழியில் அல்லது கடன் வாங்கியவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியில் இருக்க வேண்டும்.

- கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் வழங்கப்பட்டுள்ள நோக்கங்களை தவிர, கடன் வாங்குபவரின் விவகாரங்களில் தலையிடுவதை நிறுவனம் தவிர்க்க வேண்டும் (கடனாளியால் முன்னரே குறிப்பிடப்படாத புதிய தகவல், நிறுவனத்தின் கவனத்திற்கு வரவில்லை என்றால்).

- கடன் வாங்கியவரிடமிருந்து கடன் கணக்கை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை பெறப்பட்டால், ஒப்புதலின் படி அல்லது மற்றபடி - அதாவது, நிறுவனத்திற்கு ஏதேனும் ஆட்சேபனை, இருந்தால், எந்தவொரு கோரிக்கையும் பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து **21** நாட்களுக்குள் கடன் வாங்குபவருக்கு தெரிவிக்கப்படும். அத்தகைய இடமாற்றம் சட்டத்திற்கு உட்பட்டு வெளிப்படையான ஒப்பந்த விதிமுறைகளின்படி இருக்க வேண்டும்.

- கடன்களை வசூலிக்கும் விஷயத்தில், நிறுவனம் எந்தவிதமான துன்புறுத்தலையும் செய்யாது - அதாவது தனியுரிமை நேரங்களில் கடன் வாங்குபவர்களைத் தொடர்ந்து தொந்தரவு செய்தல், கடனைத் திரும்பப் பெறுவதற்கு செல்வாக்கை பயன்படுத்துதல் போன்றவை. வாடிக்கையாளர்களை சரியான முறையில் கையாள பணியாளர்கள் போதுமான பயிற்சி பெற்றிருக்க வேண்டும் என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

- நிறுவனம் நிதிச் செலவு, மார்ஜின் மற்றும் ரிஸ்க் பிரீமியம் போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளை கணக்கில் கொண்டு, கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்காக வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தை தீர்மானிக்கும் வட்டி விகித மாதிரியை நிறுவனம் ஏற்றுக்கொள்ளும்.

•ஒப்புதல் கடிதம் வருடாந்திர வட்டி விகிதம் மற்றும் அதைப் பயன்படுத்துவதற்கான முறையைக் கொண்டிருக்கும், இதனால் கடன் வாங்கியவர் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் சரியான விகிதங்களைப் பற்றி அறிந்திருப்பார்.

5. குறை தீர்க்கும் நடைமுறை:

இது சம்பந்தமாக எழும் சச்சரவுகளைத் தீர்ப்பதற்கு நிறுவனத்திற்குள் பொருத்தமான குறை தீர்க்கும் பொறிமுறையை நிறுவனம் வகுத்துள்ளது. செயல்பாட்டாளர்களின் முடிவுகளால் எழும் அனைத்து சர்ச்சைகளும் குறைந்தபட்சம் அடுத்த உயர் மட்டத்திலாவது கேட்கப்பட்டு அகற்றப்படுவதை அத்தகைய வழிமுறை உறுதி செய்கிறது.

நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களின் நலனுக்காக, அதன் கிளைகள் / வணிகம் நடைபெறும் இடங்களில் பின்வரும் தகவல்களை முக்கியமாகக் காண்பிக்க வேண்டும்:

- நிறுவனத்திற்கு எதிரான புகார்களைத் கொடுப்பதற்காக பொதுமக்கள் அணுகக்கூடிய குறை தீர்க்கும் அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் (தொலைபேசி / மொபைல் எண் மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி).
- நிறுவனத்திற்கு எதிரான புகார்களைத் கொடுப்பதற்காக பொதுமக்கள் அணுகக்கூடிய முதன்மை நோடல் அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் (தொலைபேசி/மொபைல் எண் மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி).
- ரிசர்வ் வங்கி - ஒருங்கிணைந்த ஒம்புட்ஸ்மேன் திட்டம், **2021** (திட்டம்)
- ஆங்கிலம், ஹிந்தி மற்றும் பிராந்திய மொழியில் திட்டத்தின் முக்கிய அம்சங்கள்
- ஒரு மாத காலத்திற்குள் புகார் / தகராறு தீர்க்கப்படாவிட்டால், வாடிக்கையாளர் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியில் புகார் அளிக்கும் போர்டல் <https://cms.rbi.org.in/> மூலம் மேல்முறையீடு செய்யலாம்.

6. நோடல் அதிகாரி/முதன்மை நோடல் அதிகாரி நியமனம்:

நிறுவனமானது மும்பை, சென்னை, கொல்கத்தா மற்றும் புது தில்லி பிராந்தியங்களில் அமைந்துள்ள அதன் பிராந்திய அலுவலகங்களில் நோடல் அதிகாரிகளையும், திட்டத்தின்படி முதன்மை நோடல் அதிகாரியையும் நியமித்துள்ளது.

7. பரவலாக பரப்புதல் மற்றும் காலமுறை மதிப்பாய்வு

நிறுவனமானது பல்வேறு பங்குதாரர்களின் தகவலுக்காக, மேலே குறிப்பிட்டுள்ள **FPC**ஐ அதன் இணையதளத்தில் வைத்திருக்கும். நிறுவனம் தனது சொந்த அனுபவம் மற்றும் இது தொடர்பாக ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்படும் புதிய வழிகாட்டுதல்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் அவ்வப்போது தேவைப்படும் எஃப்பிசியை மதிப்பாய்வு செய்து புதுப்பிக்கும்.

விளக்கக் குறிப்பு:

மொத்த கடன் வழங்கும் வணிகத்தில், ஒவ்வொரு கடனாளியின் சிக்கலான இடர் சுயவிவர மேட்ரிக்ஸின் அடிப்படையில் வட்டி விகிதம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. நிறுவனம் முதன்மை கடன் விகிதம் (அல்லது வேறு ஏதேனும் பொருந்தக்கூடிய அளவுகோல், அல்லது நிலையான விகிதம் என்றால், அத்தகைய நிலையான விகிதம்), பொருந்தக்கூடிய பரவல் மற்றும் ரீசெட் அதிர்வெண் ஒப்புதல் கடிதம் மற்றும் வசதி ஒப்பந்தத்தின் மூலம் வெளியிடும். இந்தக் காரணிகள் தொடர்பான எந்த மாற்றமும் தகுந்த முறையில் வெளிப்படுத்தப்பட்டு கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.

மேலும் இந்தக் கடன் வாங்குபவர்கள் பொதுவாக நடுத்தர அளவு/பெரிய நிறுவனக் குழுக்களாக இருப்பார்கள். திட்டக் கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள் ஒப்புதல் கடிதம் மற்றும் வசதி ஒப்பந்தத்தில் தெளிவாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

8. வாகனங்களை திரும்பப் பெறுதல்

நிறுவனம் கடன் வாங்குபவருடன் செய்த ஒப்பந்தம்/கடன் ஒப்பந்தத்தில் உள்ள மறு-உடைமை விதியை சட்டப்பூர்வமாக செயல்படுத்த வேண்டும். வெளிப்படைத்தன்மையை உறுதிப்படுத்த, ஒப்பந்தம்/கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் இது தொடர்பான விதிகளையும் கொண்டிருக்கும்:

a) உடைமையாக்குவதற்கு முன்பான அறிவிப்பு காலம்

b) அறிவிப்புக் காலம் தள்ளுபடி செய்யப்படும் சூழ்நிலைகள்

c) பாதுகாப்பை கையகப்படுத்துவதற்கான நடைமுறை

d) சொத்தை விற்பதற்கு / ஏலம் விடுவதற்கு முன் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான இறுதி வாய்ப்பு கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும்

e) கடன் வாங்குபவருக்கு மீண்டும் உரிமை வழங்குவதற்கான நடைமுறை மற்றும்

f) சொத்து விற்பனை / ஏலத்திற்கான நடைமுறை

கடன்களை அனுமதிக்கும்/வழங்கும்போது கடன் வாங்குபவர்களுக்கான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் நகல் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு சுற்றறிக்கையின் அடிப்படையில் கிடைக்க வேண்டும், அதில் நிறுவனம் கடன் ஒப்பந்தத்தின் நகலையும், கடன் ஒப்பந்தத்தில் மேற்கோள் காட்டப்பட்டுள்ள அனைத்து இணைப்புகளின் நகலையும் அனைவருக்கும் வழங்கலாம் என்று குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. அத்தகைய ஒப்பந்தங்கள்/கடன் ஒப்பந்தங்களின் முக்கிய அங்கமாக இருக்கும்.