

கோத்ரெஜ் ஃபைனான்ஸ்
லிமிடெட்

நியாயமான நடைமுறை
குறியீடு

பின்னணி

வங்கி சாரா நிதி நிறுவனமாக இருக்கும் கோத்ரேஜ் ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் ("GFL" அல்லது "நிறுவனம்"), இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் - பொறுப்பான வியாபாரத்திற்கான நடத்தை) வழிகாட்டுதல்கள், 2025 மற்றும் அவ்வப்போது திருத்தப்படும் பிற பொருந்தக்கூடிய ஒழுங்குமுறைகளின் கீழ் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ("RBI") வழங்கிய 'நியாயமான நடைமுறைகளுக்கான குறியீடு வழிகாட்டுதல்கள்' போன்றவற்றுக்கு இணங்க வேண்டும். அதன்படி, வாரியத்தின் ஒப்புதலுடன் நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டை ஏற்றுக்கொள்ள முன்மொழியப்பட்டுள்ளது.

குறிக்கோள்கள்

- வாடிக்கையாளர்களை கையாள்வதில் குறைந்தபட்ச தரங்களை நிர்ணயிப்பதன் மூலம் நல்ல மற்றும் நியாயமான நடைமுறைகளை ஊக்குவித்தல்,
- வெளிப்படைத்தன்மையை அதிகரிப்பதற்காக வாடிக்கையாளர் சேவைகளை பற்றி என்ன எதிர்பார்க்கலாம் என்பதை நன்கு புரிந்து கொள்ள முடியும்.
- வாடிக்கையாளருக்கும் நிறுவனத்திற்கும் இடையே நியாயமான மற்றும் சுமுகமான உறவை மேம்படுத்துதல்.

கடன் செயல்பாட்டில் நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டைப் பின்பற்றுதல்

கடன் வாங்குபவருக்கு அனைத்து தகவல்களும் பொது மொழியில் அல்லது கடன் வாங்குபவர் புரிந்து கொள்ளும் மொழியில் செய்யப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

கடன் விண்ணப்பம்

- கடன் விண்ணப்பப் படிவங்களில் கடன் வாங்குபவரின் நலனைப் பாதிக்கும் தேவையான தகவல்கள் இருக்க வேண்டும், இதனால் பிற NBFCகள் வழங்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் அர்த்தமுள்ள ஒப்பீடு செய்ய முடியும் மற்றும் கடன் வாங்குபவர் தகவலறிந்த முடிவை எடுக்க முடியும்,
- கடன் விண்ணப்பப் படிவத்துடன் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்கள் கடன் விண்ணப்பப் படிவத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும்,
- அனைத்து கடன் விண்ணப்பங்களும் பெறப்பட்டதற்கான ஒப்புதலை வழங்குவதற்கான ஒரு முறையை நிறுவனம் கொண்டுள்ளது.
- முன்னுரிமையாக, கடன் விண்ணப்பங்கள் எந்த காலக்கெடுவிற்குள் தீர்க்கப்படும் என்பதையும் ஒப்புதலில் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

கடன் மதிப்பீடு, விதிமுறைகள்/

நிபந்தனைகள் நிறுவனமானது

- கடன் வாங்குபவருக்கு உள்நாட்டு மொழியில் அல்லது கடன் வாங்குபவர் புரிந்து கொள்ளும் மொழியில், ஒப்புதல் கடிதம் மூலமாகவோ அல்லது வேறு வழியிலோ, ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்ட கடன் தொகையை, வருடாந்திர வட்டி விகிதம் மற்றும் அதன் பயன்பாட்டு முறை உள்ளிட்ட விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் எழுத்துப்பூர்வமாக தெரிவிக்கவும், இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடன் வாங்குபவர் ஏற்றுக்கொள்வதை தனது பதிவில் வைத்திருக்கவும்,
- கடன் ஒப்பந்தத்தில் தாமதமாகத் திருப்பிச் செலுத்தினால் வசூலிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணத்தை தடிமனான எழுத்துக்களில் குறிப்பிடவும்,
- தனது வாடிக்கையாளர் இணையதளத்தின் மூலம் கடன்களை வழங்கும் போது கடன் ஒப்பந்தத்தின் நகலையும், கடன் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அனைத்து இணைப்புகளின் நகலையும் கடன் வாங்குபவர் அணுகக்கூடிய வகையில் அனைத்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கும் வழங்கவும்.

நிறுவனத்தால் வசூலிக்கப்படும் வட்டி

- கடன்கள் மற்றும் முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட கடன்களுக்கான வட்டி விகிதத்தை

நிர்ணயிப்பதில் உதவும் வகையில், நிதி செலவு, மார்ஜின் மற்றும் இடர் பிரீமியம் போன்ற பொருத்தமான காரணிகளை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும் வட்டி விகித மாதிரியை நிறுவனத்தின் வாரியம் ஏற்றுக்கொள்ளும்.

- வட்டி விகிதங்கள், செயலாக்கம் மற்றும் பிற கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பதில் நிறுவனத்தின் வாரியங்கள் பொருத்தமான உள் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை வகுக்கும். அவ்வாறு செய்யும்போது, கடன்களின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் தொடர்பான வெளிப்படாதத் தன்மை குறித்த நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டில் உள்ள வழிமுறைகளை கவனத்தில் எடுத்துக்கொள்ளும்.
- வட்டி விகிதம் மற்றும் அபாயத்தை தரவரிசைப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை மற்றும் பல்வேறு வகையான கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வெவ்வேறு வட்டி விகிதத்தை வகுப்பதற்கான பகுத்தறிவு ஆகியவை கடன் விண்ணப்ப படிவத்தில் கடன் வாங்குபவர் அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு வெளிப்படுத்தப்பட்டு, ஒப்புதல் கடிதத்தில் வெளிப்படையாகத் தெரிவிக்கும்,
- வட்டி விகிதம் வருடாந்திர விகிதமாக இருக்கும், இதனால் கடன் வாங்குபவர் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் சரியான விகிதங்களை அறிந்து கொள்வார்,
- வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் அபாயங்களை தரவரிசைப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை ஆகியவை நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் கிடைக்கும்.
- வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் இணையதளத்தில் வெளியிடப்படும் தகவல்கள் புதுப்பிக்கப்படும்.

கடன் கணக்குகளில் அபராதக் கட்டணங்கள்

- கடன் வாங்குபவர் கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடைப்பிடிக்காததற்காக அபராதம் வசூலிக்கப்பட்டால், அது "அபராதக் கட்டணங்களாக" கருதப்படும். மேலும் கடன் மீது வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தில் சேர்க்கப்படும் "அபராத வட்டி" வடிவத்தில் வசூலிக்கப்படாது.
- அபராதக் கட்டணங்கள் மூலதனமாக்கப்படக் கூடாது (அத்தகைய கட்டணங்களில் மேலும் வட்டி கணக்கிடப்படாது)
- வட்டி விகிதத்தில் கூடுதல் கூறு எதுவும் இருக்கக்கூடாது.
- ஏற்கனவே நிலுவையில் இருக்கும் அபராதக் கட்டணத் தொகை மீது கூடுதல் / புதிய அபராதக் கட்டணங்கள் விதிக்கப்படாது.
- கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மீறப்பட்டால், குறிப்பிட்ட கடன்/தயாரிப்பு வகைக்குள் பாகுபாடு காட்டாமல், அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு நியாயமானதாகவும், அதனுடன் ஒத்துப்போகக்கூடியதாகவும் இருக்கும்.
- 'தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு, வணிகம் அல்லாத பிற நோக்கங்களுக்காக' அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்களுக்கான அபராதக் கட்டணங்கள், இதேபோன்ற குறிப்பிடத்தக்க விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காததற்காக தனிநபர் அல்லாத கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.
- வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் சேவைக் கட்டணங்கள் பிரிவின் கீழ் வங்கிக் கணக்குகள் அல்லாத நிதி நிறுவனங்களின் இணையதளங்களில் காண்பிக்கப்படுவதோடு கடன் ஒப்பந்தம் மற்றும் மிக முக்கியமான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் / முக்கிய உண்மை அறிக்கை (KFS) ஆகியவற்றில் அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு மற்றும் காரணத்தை நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெளிவாக வெளிப்படுத்தும்.
- கடனின் முக்கிய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை கடைபிடிக்காததற்கான நினைவூட்டல்கள் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அனுப்பப்படும் போதெல்லாம், கட்டணம் வசூலிக்கும் பட்சத்தில், பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களையும் அதற்கான காரணத்தையும் நிறுவனம் கடன் வாங்குபவர்களுக்குத் தெரிவிக்கும்.

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் உள்ளிட்ட கடன்களை வழங்குதல்

- கடன் ஒப்பந்தத்தில் தெரிவிக்கப்பட்ட வழிமுறைகளின்படி, கடன் வழங்கும் கால அட்டவணை, வட்டி விகிதங்கள், சேவை கட்டணங்கள், முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்கள் போன்றவற்றில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், நிறுவனம் கடன்

வாங்குபவருக்கு அறிவிப்பை வழங்கும்.

- வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் எதிர்காலத்தில் மட்டுமே செயல்படுத்தப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும். மேலும் இது தொடர்பாக ஒரு பொருத்தமான நிபந்தனை கடன் ஒப்பந்தத்தில் இணைக்கப்படும்,
- இந்த ஒப்பந்தத்தின் கீழ் பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயல்திறனை திரும்பப் பெறுதல் / துரிதப்படுத்துதல் பற்றிய முடிவு கடன் ஒப்பந்தத்துடன் ஒத்துப்போகும்.
- கடன் வாங்குபவர் மீது நிறுவனம் வைத்திருக்கும் வேறு எந்த உரிமைகோரலுக்கும் சட்டபூர்வமான உரிமை அல்லது பிணைக்குட்பட்ட கடன் தொகையை அடைந்தவுடன் அல்லது கடன் தொகையை திருப்பிச் செலுத்தியவுடன் நிறுவனம் அனைத்து பத்திரங்களையும் விடுவிக்கும்.
- அத்தகைய ஈடுசெய்யும் உரிமையைப் பயன்படுத்த வேண்டுமானால், மீதமுள்ள உரிமைகோரல்கள் பற்றிய முழு விவரங்களுடனும், தொடர்புடைய உரிமைகோரல் தீர்க்கப்படும்/செலுத்தப்படும் வரை நிறுவனம் பத்திரங்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்ள உரிமையுள்ள நிபந்தனைகளுடனும் கடன் வாங்குபவருக்கு அது குறித்த அறிவிப்பு வழங்கப்படும்.

சமமாக்கப்பட்ட மாதாந்திர தவணைகள் (EMI) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்கள் மீதான மாறுபட்ட வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல்

ஒப்புதல் அளிக்கும் நேரத்தில், சாத்தியமான விகித மாற்றம் குறித்து கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும், மேலும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைக்கும் நேரத்தில் கடன் வாங்குபவருக்கு பின்வரும் விருப்பங்கள் வழங்கப்படும்:

- a) EMI இல் அதிகரிப்பு அல்லது
- b) டெனாரின் நீட்டிப்பு அல்லது
- c) இரண்டு விருப்பங்களையும் இணைத்தல்
- d) கடனின் தவணைக் காலத்தின் எந்த நேரத்திலும், பகுதியளவு அல்லது முழுமையாக முன்கூட்டியே செலுத்துதல்

எப்படி இருந்தாலும், கடன் வாங்குபவர்கள் நிலையான வட்டி விகிதத்திற்கு மாறுவதற்கான விருப்பத்தை, நிறுவனத்தின் விருப்பத்தின் பேரிலும் மற்றும் தற்போதுள்ள வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்றவாறும் வழங்கப்படலாம்.

கடன் வாங்குபவர், நிறுவனத்தின் விருப்பத்தின் பேரிலும் மற்றும் நடைமுறையில் இருக்கும் வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்றவாறும், கடனின் காலப்பகுதியில் எத்தனை முறை வேண்டுமானாலும் வட்டி விகிதங்களை மாற்றிக்கொள்வதற்கு அனுமதிக்கப்படலாம். கட்டண அட்டவணையின்படி மாற்றம் / மாறுதல் / முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்கள் பொருந்தும்.

மாறுபட்ட வட்டி விகிதக் கடனாகக் வழங்கப்பட்டால், தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது எதிர்மறையான கடன் தள்ளுபடிக்கு வழிவகுக்காது என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.

இந்த வழிகாட்டுதல்களில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விவரங்களை நிறுவனம் காலாண்டு அடிப்படையில் கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கும்.

அசையும் / அசையா சொத்து ஆவணங்களை விடுவித்தல்

கடன் கணக்கை முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்திய/தீர்த்திய பிறகு 30 நாட்களுக்குள் நிறுவனம் அனைத்து அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களையும் வெளியிடும் மற்றும் பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்ட கட்டணங்களை நீக்கும்.

கடன் வாங்குபவரின் விருப்பப்படி, வீட்டுக் கிளை அல்லது வேறு எந்த கிளையிலிருந்தும் சொத்து ஆவணங்களை சேகரிக்கும் விருப்பத்தை நிறுவனம் வழங்கும்.

அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை திருப்பி அனுப்புவதற்கான காலக்கெடு மற்றும் இடம், அமலுக்கு வரும் தேதி அல்லது அதற்குப் பிறகு வழங்கப்படும் கடன் ஒப்புதல் கடிதங்களில் குறிப்பிடப்படும்.

கடன் வாங்குபவர் அல்லது கூட்டு கடன் வாங்குபவர் இறந்தால், அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளுக்கு திருப்பித் தருவதற்கு நிறுவனம் நன்கு வடிவமைக்கப்பட்ட நடைமுறையைக் கொண்டிருக்கும். இதுபோன்ற நடைமுறைகள் வாடிக்கையாளர் தகவல்களுக்கான பிற ஒத்த கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுடன் இணைந்து நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் காட்டப்பட்டுள்ளது.

அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களை வெளியிடுவதில் தாமதம் ஏற்பட்டாலோ அல்லது கடனை முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்திய/தீர்த்த பிறகு 30 நாட்களுக்கு மேல் தொடர்புடைய பதிவேட்டில் கட்டண திருப்தி படிவத்தை தாக்கல் செய்யத் தவறினாலோ, அத்தகைய தாமதத்திற்கான காரணங்களை நிறுவனம் கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கும். இந்த தாமதம் NBFC-யால் ஏற்பட்டால், அது நடைமுறையில் உள்ள விதிமுறைகளின்படி கடன் வாங்குபவருக்கு இழப்பீடு வழங்கும்.

அசல் அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களுக்கு பகுதியளவு அல்லது முழுமையாக இழப்பு/சேதம் ஏற்பட்டால், நிறுவனம் கடன் வாங்குபவருக்கு அசையும்/அசையா சொத்து ஆவணங்களின் நகல்/சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்களைப் பெற உதவுவதோடு, தொடர்புடைய செலவுகளையும் ஏற்கும், கூடுதலாக, நடைமுறையில் உள்ள விதிமுறைகளின்படி இழப்பீடு வழங்கும்.

பொது வழிகாட்டுதல்கள்

- கடன் வாங்கியவரால் முன்னர் வெளியிடப்படாத புதிய தகவல்கள் நிறுவனத்தின் கவனத்திற்கு வந்தாலன்றி, கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நோக்கங்களைத் தவிர, கடன் வாங்குபவரின் விவகாரங்களில் எந்த தலையீடும் இருக்கக்கூடாது,
- கடன் வாங்கியவரிடமிருந்து அவரின் கணக்கை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை பெறப்பட்டால், நிறுவனத்தின் ஒப்புதல் அல்லது வேறுவிதமாக அதாவது ஆட்சேபனை ஏதேனும் இருந்தால், கோரிக்கை பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 21 நாட்களுக்குள் தெரிவிக்கப்படும். அத்தகைய பரிமாற்றம் சட்டத்திற்கு இணங்க வெளிப்படையான ஒப்பந்த விதிமுறைகளின்படி இருக்கும்,
- கடன்களை வசூலிப்பதில், தேவையற்ற துன்புறுத்தல், அதாவது கடன் வாங்குபவர்களை சீரற்ற நேரங்களில் தொடர்ந்து தொந்தரவு செய்தல், கடன்களை வசூலிப்பதற்கு ஆள் பலத்தைப் பயன்படுத்துவது போன்றவை கண்டிப்பாக தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது. மேலும் அவை நிறுவனத்தின் நடத்தை விதிகளுக்கு எதிரானது. வாடிக்கையாளர்களுடன் தொடர்பு கொள்ளும் அனைத்து ஊழியர்களுக்கும் வாடிக்கையாளருடன் பொருத்தமான நடத்தைக்காக வழக்கமான பயிற்சி ஏற்பாடு செய்யப்பட வேண்டும்,
- பரிந்துரைக்கப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களின்படி நிறுவனம் முன்கூட்டியே அடைக்கும் கட்டணங்கள்/ முன்கூட்டியே பணம் செலுத்தும் அபராதங்களை வசூலிக்கும்.
- நிறுவனம் எந்தவொரு நுண் நிதி கடன் வாங்குபவருக்கும் எந்தவொரு கடனையும் வழங்குவதில்லை.

ஜனவரி 01, 2026 க்குப் பிறகு முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துவதற்கான அபராத கட்டணங்கள்

முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துவதற்கான பின்வரும் வழிகாட்டுதல்கள் ஜனவரி 01, 2026 முதல் பொருந்தும்:

அனைத்து மாறுபட்ட வட்டி விகித கடன்கள் மற்றும் கடன் முன்கூட்டியே செலுத்துதல் கட்டணங்களை வசூலிப்பது தொடர்பான பின்வரும் வழிமுறைகளை நிறுவனம் பின்பற்றும்.

(i) இணை-கடன்காரர்களுடன் அல்லது இல்லாமல் தனிநபர்களுக்கு வியாபாரத்தைத் தவிர வேறு நோக்கங்களுக்காக வழங்கப்படும் அனைத்து கடன்களுக்கும், நிறுவனம் முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்களை வசூலிக்காது;

(ii) தனிநபர்கள் மற்றும் MSE-களுக்கு வணிக நோக்கத்திற்காக வழங்கப்படும் அனைத்து கடன்களுக்கும், இணை-கடன்காரர்(கள்) உடன் அல்லது இல்லாமல், நிறுவனம் ₹50 லட்சம் வரை அனுமதிக்கப்பட்ட தொகை/வரம்பைக் கொண்ட கடன்களுக்கு எந்த முன்பணம் செலுத்தும் கட்டணத்தையும் வசூலிக்காது.

மேற்கண்ட வழிகாட்டுதல்கள் கடன்களை முன்கூட்டியே செலுத்துவதற்கு பயன்படுத்தப்படும் நிதிகளின் சோர்ஸைப் பொருட்படுத்தாமல், முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ, குறைந்தபட்ச லாக்-இன் காலமின்றி பொருந்தும்.

இரட்டை/சிறப்பு விகிதக் கடன்களுக்கு (நிலையான மற்றும் மாறும் விகித ஆகியவற்றின் சேர்க்கை) மேற்கண்ட வழிகாட்டுதல்கள் பொருந்தக்கூடியதா என்பது முன்கூட்டியே செலுத்தும் நேரத்தில் கடன் மாறும் விகிதத்தில் உள்ளதா என்பதைப் பொறுத்தது.

முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட தொகையின் அடிப்படையில் முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட கட்டணங்கள் கணக்கிடப்படும்.

வட்டி விகிதம் மற்றும் கட்டணக் கொள்கையின்படி, எந்தவொரு சோர்ஸின் மூலமாகவும், பகுதியாகவோ அல்லது முழுமையாகவோ செலுத்தப்படும் எந்தவொரு தொகைக்கும் முன்கூட்டியே செலுத்தும் அபராதத்தை நிறுவனம் வசூலிக்கலாம்.

முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துதல் அதன் சொந்த முயற்சியில் மேற்கொள்ளப்பட்டால், நிறுவனம் எந்த கட்டணத்தையும் வசூலிக்காது.

முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்கள் பொருந்துமா இல்லையா என்பது அனுமதி கடிதம் மற்றும் கடன் ஒப்பந்தத்தில் தெளிவாகத் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும். மேலும், முக்கிய உண்மைகளுக்கான அறிக்கை (KFS) வழங்கப்பட வேண்டிய கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களின் விஷயத்தில் குறிப்பிடப்பட வேண்டும், அது KFS-லும் குறிப்பிடப்பட வேண்டும். இதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி வெளியிடப்படாத எந்தவொரு முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்களையும் நிறுவனம் வசூலிக்காது.

கடன்களை முன்கூட்டியே செலுத்தும் நேரத்தில், நிறுவனத்தால் முன்னரே தள்ளுபடி செய்யப்பட்ட எந்தவொரு கட்டணங்களையும்/கட்டணத் தொகைகளையும் நிறுவனம் மீண்டும் விதிக்காது.

இயக்குநர்கள் குழுவின் பொறுப்பு

- நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு, நிறுவனத்தின் புகார்கள் மற்றும் குறைகளைத் தீர்க்க நிறுவனத்திற்குள் ஒரு குறைதீர்ப்பு முறையை உருவாக்கியுள்ளது. இது நிறுவனத்தின் குறைதீர்ப்புக் கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.
- இந்த வழிமுறை நிறுவனத்தின் அதிகாரிகளின் முடிவுகளிலிருந்து எழும் அனைத்து சர்ச்சைகளும் குறைந்தபட்சம் அடுத்த உயர் மட்டத்தில் விசாரிக்கப்பட்டு தீர்க்கப்படுவதை உறுதி செய்யும்.
- நிர்வாகத்தின் பல்வேறு மட்டங்களில் நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீட்டின் இணக்கம் மற்றும் குறைகளைத் தீர்க்கும் பொறிமுறையின் செயல்பாடு குறித்து இயக்குநர்கள் குழு ஆண்டுதோறும் மதிப்பாய்வு செய்யும்.

புகார்கள் மற்றும் குறைதீர்ப்பு நடவடிக்கைகள்

புகார் மற்றும் குறை தீர்க்கும் வழிமுறைகள் நிறுவனத்தின் குறை தீர்க்கும் கொள்கையில் உள்ளது. இது நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது.

நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டின் மொழி மற்றும் தகவல் தொடர்பு முறை

நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு பல்வேறு பங்குதாரர்களின் தகவல்களுக்காக நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பொது மொழியில் அல்லது கடன் வாங்குபவர் புரிந்து கொள்ளும் மொழியில் போடப்பட்டுள்ளது.

உடல்/பார்வை குறைபாடு உள்ளவர்களுக்கு நிறுவனத்தால் வழங்கிய கடன் வசதிகள்.

உடல்/பார்வை குறைபாடுள்ள விண்ணப்பதாரர்களுக்கு இயலாமையின் அடிப்படையில் கடன் வசதிகள் உள்ளிட்ட தயாரிப்புகள் மற்றும் வசதிகளை வழங்குவதில் நிறுவனம் பாகுபாடு காட்டாது. நிறுவனத்தின் அனைத்து கிளைகளும் அத்தகைய நபர்களுக்கு பல்வேறு வணிக வசதிகளைப் பெறுவதற்கு சாத்தியமான அனைத்து உதவிகளையும் வழங்கும்.

அனைத்து மட்டங்களிலும் தனது ஊழியர்களுக்காக நடத்தப்படும் அனைத்து பயிற்சித் திட்டங்களிலும், சட்டம் மற்றும் சர்வதேச உடன்படிக்கைகளால் அவர்களுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்டுள்ள மாற்றுத்திறனாளிகளின் உரிமைகள் அடங்கிய ஒரு பொருத்தமான தொகுதியை நிறுவனம் சேர்க்கும்.

மேலும், மாற்றுத்திறனாளிகளின் குறைகளை தீர்க்கும் வகையில், அவர்கள் ஏற்கனவே உருவாக்கியுள்ள குறை தீர்க்கும் வழிமுறைகளை நிறுவனம் செயல்படுத்துகிறது.

தனியுரிமை மற்றும் ரகசியத்தன்மை

தற்போதைய மற்றும் கடந்த கால கடன் வாங்குபவர்களின் அனைத்து தனிப்பட்ட தகவல்களும் தனிப்பட்டதாகவும் ரகசியமாகவும் கருதப்படும். மேலும் அவை பின்வரும் கொள்கைகள் மற்றும் விதிகளின்படி வழிநடத்தப்படும். வாடிக்கையாளர்களால் வழங்கப்பட்டாலும் சரி அல்லது வேறுவிதமாக வழங்கப்பட்டாலும் சரி, கடன் வாங்குபவர்களின் கணக்குகள் தொடர்பான தகவல்களையோ அல்லது தரவையோ நிறுவனம், பின்வரும் விதிவிலக்கான சந்தர்ப்பங்களில் தவிர, எங்கள் துணை நிறுவனங்கள் உட்பட யாருக்கும் வெளியிடாது:

- சட்டப்பூர்வமான அல்லது ஒழுங்குமுறை அமைப்பிற்கோ அல்லது வேறு எந்தச் சட்டத்தின் கீழோ தகவல் வழங்கும்படி நிறுவனம் கேட்டுக் கொள்ளப்பட்டால்,
- பொதுமக்களுக்குத் தகவல்களை வெளியிட வேண்டிய கடமை இருந்தால்,
- நிறுவனத்தின் நலன்களால் (எடுத்துக்காட்டாக, மோசடியைத் தடுப்பதற்காக) அவர்கள் தகவல்களை வழங்க வேண்டிய அவசியம் இருந்தால். இருப்பினும், கடன் வாங்குபவர் அல்லது கடன் வாங்குபவரின் கணக்குகள் பற்றிய தகவல்களை (வாடிக்கையாளர் பெயர் மற்றும் முகவரி உட்பட) மார்க்கெட்டிங் நோக்கங்களுக்காக குழுவில் உள்ள பிற நிறுவனங்கள் உட்பட வேறு யாருக்கும் வழங்க இது ஒரு காரணமாகப் பயன்படுத்தப்படாது,
- கடன் வாங்குபவர் தனது குழு / இணைந்த / நிறுவனங்கள் அல்லது நிறுவனங்களுக்கு அல்லது அத்தகைய எந்தவொரு நபருக்கும் / நிறுவனத்திற்கும் குறிப்பாக ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டபடி அத்தகைய தகவல்களை வழங்க நிறுவனத்திற்கு அங்கீகாரம் அளித்திருந்தால்,
- கடன் வாங்குபவரைப் பற்றி ஒரு குறிப்பை வழங்குமாறு நிறுவனத்திடம் கேட்கப்பட்டால், அதை வழங்குவதற்கு முன் அவர்கள் அவரது எழுத்துப்பூர்வ அனுமதியைப் பெற வேண்டும்,
- GFL நிறுவனம் தன்னைப் பற்றி வைத்திருக்கும் தனிப்பட்ட பதிவுகளை அணுகுவதற்கான தற்போதைய சட்ட கட்டமைப்பின் கீழ், கடன் வாங்குபவருக்கு அவரது/அவளுடைய உரிமைகளின் அளவு, இணையத்தளத்தில் கிடைக்கும் தனியுரிமைக் கொள்கை மூலம் தெரிவிக்க வேண்டும், வாடிக்கையாளர் குறிப்பாக அனுமதி அளித்தாலன்றி, நிறுவனம் உட்பட எவரேனும் சந்தைப்படுத்தல் நோக்கங்களுக்காக வாடிக்கையாளரின் தனிப்பட்ட தகவலைப் பயன்படுத்தக்கூடாது.

டிஜிட்டல் கடன் தளங்கள் (DLP) மூலம் பெறப்பட்ட கடன்கள்

கடன் வாங்குபவர்களை ஆதாரமாகக் கொண்டு மற்றும்/அல்லது நிலுவைத் தொகையை வசூலிப்பதற்கு இது DLP மூலம் வழங்கப்படும் கடன்களுக்கு, நிறுவனம் பின்வரும் வழிமுறைகளுக்கு இணங்க வேண்டும்:

- முகவர்களாக ஈடுபடும் டிஜிட்டல் கடன் தளங்களின் பெயர்கள் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் வெளியிடப்படும்,
- முகவர்களாக ஈடுபடும் டிஜிட்டல் கடன் தளங்கள், வாடிக்கையாளருடன் எந்த

நிறுவனத்தின் சார்பாக தொடர்பு கொள்கிறார்களோ, அந்த நிறுவனத்தின் பெயரை முன்கூட்டியே தெரிவிக்க வேண்டும்.

- கடன் அனுமதிக்குப் பிறகு உடனடியாக, ஆனால் கடன் ஒப்பந்தம் செயல்படுத்துவதற்கு முன், நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் கடன் அனுமதி கடிதம் கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும்.
- கடன் ஒப்பந்தத்தின் நகல் மற்றும் கடன் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அனைத்து இணைப்புகளின் நகல்களும் கடன் பெறுபவர்களுக்கு கடன் வழங்கப்படும்/கொடுக்கப்படும் நேரத்தில் வழங்கப்படும்.
- நிறுவனத்தால் ஈடுபடுத்தப்படும் டிஜிட்டல் கடன் வழங்கும் தளங்களின் மீது திறம்பட்ட மேற்பார்வை மற்றும் கண்காணிப்பு உறுதி செய்யப்படும்.
- நிறுவனம் தனது குறை தீர்க்கும் முறையை புதுப்பித்து, அதன் கீழ் டிஜிட்டல் கடன் வழங்கும் தளத்தை சேர்க்கும்.

கடன்கள் மற்றும் முன்கூட்டியே செலுத்தப்பட்ட கடன்களுக்கான முக்கிய உண்மைகள் அறிக்கை (KFS)

- a) நிறுவனம் / நிறுவனங்களின் குழு மற்றும் கடன் வாங்குபவர் இடையேயான கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய உண்மைகள், கடன் வாங்குபவர் தகவலறிந்த நிதி முடிவை எடுப்பதற்கு உதவ தேவையான அடிப்படை தகவல்களை பூர்த்தி செய்யும் சட்டப்பூர்வமாக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த மற்றும் தீர்மானிக்கும் உண்மைகளாகும்.

முக்கிய உண்மைகளுக்கான அறிக்கை (KFS) என்பது கடன் ஒப்பந்தத்தின் முக்கிய உண்மைகளின் அறிக்கையாகும், இது எளிமையான மற்றும் புரிந்துகொள்வதற்கு எளிதான மொழியில், கடன் வாங்குபவருக்கு நவம்பர் 28, 2025 தேதியிட்ட இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனங்கள் - பொறுப்பான வணிக நடத்தை) வழிமுறைகள், 2025 இன் கீழ் அவ்வப்போது திருத்தப்பட்ட வடிவத்தில் விவரிக்கப்பட்டுள்ள தரப்படுத்தப்பட்ட வடிவத்தில் வழங்கப்படுகிறது.

- b) கடன் ஒப்பந்தத்தை செயல்படுத்துவதற்கு முன், அனைத்து வருங்கால கடன் வாங்குபவர்களுக்கும் கடன் அனுமதி கடிதத்துடன், நன்கு அறியப்பட்ட முடிவை எடுக்க உதவும் ஒரு KFS-ஐ நிறுவனம் வழங்கும். கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் புரியும் மொழியில் KFS எழுதப்படும். KFS இன் உள்ளடக்கங்கள் கடன் வாங்குபவருக்கு விளக்கப்படும். மேலும் அவர்/அவள் அதைப் புரிந்துகொண்டதற்கான ஒப்புதல் பெறப்படும்.

- c) KFS ஆனது கடன் எண் (தனித்துவமான முன்மொழிவு எண்) கொண்டிருக்கும், மேலும் ஏழு நாட்கள் அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கால அவகாசம் கொண்ட கடன்களுக்கு குறைந்தது மூன்று வேலை நாட்கள் செல்லுபடியாகும். மேலும் ஏழு நாட்களுக்கும் குறைவான கால அவகாசம் கொண்ட கடன்களுக்கு ஒரு வேலை நாள் செல்லுபடியாகும்.

செல்லுபடியாகும் காலம் என்பது, நிறுவனத்தால் KFS வழங்கப்பட்ட பிறகு, கடனின் விதிமுறைகளை ஒப்புக்கொள்ள கடன் வாங்குபவருக்குக் கிடைக்கும் காலத்தைக் குறிக்கிறது. செல்லுபடியாகும் காலத்தில் கடன் வாங்குபவர் ஒப்புக்கொண்டால், நிறுவனம் KFS இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள கடனின் விதிமுறைகளுக்குக் கட்டுப்படும்.

- d) வருடாந்திர சதவீத விகிதம் (APR) என்பது கடனாளிக்கான வருடாந்திர கடன் செலவாகும். இதில் வட்டி விகிதம் மற்றும் KFS இல் கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும் கடன் வசதியுடன் தொடர்புடைய அனைத்து பிற கட்டணங்களும் அடங்கும்.

- e) காப்பீட்டுக் கட்டணங்கள், சட்டக் கட்டணங்கள் போன்றவை கடன் வாங்குபவர்களிடமிருந்து நிறுவனத்தால் உண்மையான அடிப்படையில் வசூலிக்கப்பட்டால், அதுவும் வருடாந்திர சதவீத விகிதத்தின் (APR) ஒரு பகுதியாகக்

கருதப்படும் மேலும் தனித்தனியாக வெளியிடப்படும். NBFC அத்தகைய கட்டணங்களை வசூலிப்பதில் ஈடுபடும் எல்லாச் சூழ்நிலைகளிலும், ஒவ்வொரு கட்டணத்திற்கும் உரிய ரசீதுகளும் தொடர்புடைய ஆவணங்களும் நியாயமான காலத்திற்குள் கடன் வாங்கியவருக்கு வழங்கப்பட வேண்டும்.

f) KFS-ல் குறிப்பிடப்படாத எந்தவொரு கட்டணங்கள் போன்றவை, கடன் வாங்கியவரின் வெளிப்படையான ஒப்புதல் இல்லாமல், கடன் காலத்தின் எந்த கட்டத்திலும் நிறுவனம் கடன் வாங்குபவரிடம் வசூலிக்காது.

g) கடன் ஒப்பந்தத்தின் ஒரு பகுதியாக காட்சிப்படுத்தப்படும் ஒரு சுருக்க பெட்டியாக KFS சேர்க்கப்படும்.

குறியீட்டின் மதிப்பாய்வு

- இயக்குநர்கள் குழுவால் இந்தக் குறியீடு ஆண்டுதோறும் மதிப்பாய்வு செய்யப்படும்.
- இயக்குநர்கள் குழு எந்த நேரத்திலும் கொள்கையின் முழு அல்லது எந்தப் பகுதியையும் மாற்றியமைக்கலாம் அல்லது திருத்தலாம்.
- நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டிற்கு இணங்குவது குறித்த அறிக்கை ஆண்டுதோறும் இயக்குநர்கள் குழுவிடம் சமர்ப்பிக்கப்படும்.
- குறை தீர்க்கும் வழிமுறை குறித்த அரையாண்டு அறிக்கை, இயக்குநர்கள் குழுவிடம் சமர்ப்பிக்கப்படும்.
