

ಬಜಾಜ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆ

ಅಕ್ಟೋಬರ್ 2023

ಆವೃತ್ತಿ.6.0

ಅನುಸರಣೆ ವಿಭಾಗ

ಸೂಚ್ಯಂಕ

ಕ್ರ.ಸಂ.	ವಿವರಗಳು	ಪುಟ ಸಂಖ್ಯೆ
1.	ಪರಿಚಯ	3
2.	ಪ್ರಮುಖ ಬದ್ಧತೆಗಳು	3
3.	ಮಾಹಿತಿ	4
4.	ಲೋನ್ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಾಗಿ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳು	4
5.	ಲೋನ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ನಿಯಮ/ಷರತ್ತುಗಳು	4
6.	ಲೋನ್ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ದಂಡ ಶುಲ್ಕಗಳು	5
7.	ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಲೋನ್‌ಗಳ ವಿತರಣೆ	5
8.	ಸಮನಾದ ಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳ (ಇಎಂಬಿ) ಆಧಾರಿತ ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ರಿಸೆಟ್ ಮಾಡಿ	6
9.	ಸಾಮಾನ್ಯ	7
10.	ಕುಂದುಕೊರತೆ ನಿವಾರಣೆ	8
11.	ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳಿಗಾಗಿ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ಸ್ಕ್ರೀಮ್, 2018 - ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿ/ಪ್ರಧಾನ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ನೇಮಕಾತಿ	8
12.	ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೋಸ್ಟಿಂಗ್	9
13.	ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವಿಕೆಗೆ ನಿಯಂತ್ರಣ	9
14.	ಹಣಕಾಸು ಪಡೆದ ವಾಹನಗಳ ಮರುಸ್ವಾಧೀನ	9
15.	ಚಿನ್ನದ ಆಭರಣಗಳ ಅಡಮಾನದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ	10
16.	ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಸಂಹಿತೆ	10
17.	ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆಯ ವಿಮರ್ಶೆ	13

1. ಪರಿಚಯ

ಬಜಾಜ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನೊಂದಿಗೆ ("ಆರ್‌ಬಿಐ") ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಡೆಪಾಸಿಟ್ ಪಡೆಯುವ ಕಂಪನಿಯಾಗಿದ್ದು, ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಗೃಹೋಪಯೋಗಿ ವಸ್ತುಗಳ ಲೋನ್‌ಗಳು, ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳು, ಟೂ-ವೀಲರ್ ಲೋನ್‌ಗಳು, ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಲೋನ್, ಷೇರುಗಳ ಮೇಲಿನ ಲೋನ್ ಮುಂತಾದ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿದೆ, ಅಂತಹ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ಪಾಲುದಾರಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಕಾನೂನು ಘಟಕಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಜಾಜ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ("ಕಂಪನಿ") ಆರ್‌ಬಿಐ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆ (ಎಫ್‌ಪಿಸಿ) ಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ್ದಾರೆ. ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆಯು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು/ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಸುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಈ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಸಂಹಿತೆಯನ್ನು ("ಸಂಹಿತೆ") ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸಿದೆ. ಕಂಪನಿಯು ನೀಡುವ ಎಲ್ಲಾ ವರ್ಗದ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳಿಗೆ ಕೋಡ್ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ (ಪ್ರಸ್ತುತ ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಚಯಿಸಬಹುದು).

2. ಪ್ರಮುಖ ಬದ್ಧತೆಗಳು

ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಮುಖ ಬದ್ಧತೆಗಳು:

- i. ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ನ್ಯಾಯೋಚಿತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವುದು:
 - ಕಂಪನಿಯು ನೀಡುವ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು ಮತ್ತು ಅದರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಅನುಸರಿಸುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳು ಮತ್ತು ಅಭ್ಯಾಸಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಹಿತೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಬದ್ಧತೆಗಳು ಮತ್ತು ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವುದು;
 - ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳು ಸಂಬಂಧಿತ ಕಾನೂನುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುತ್ತವೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದು;
 - ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗಿನ ಕಂಪನಿಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕತೆಯ ನೈತಿಕ ತತ್ವಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದ್ದಾಗಿದೆ
- ii. ಕಂಪನಿಯ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್ ಹೇಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಲು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುವುದು:
 - ಅವುಗಳ ಆರ್ಥಿಕ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುವುದು
- iii. ತಪ್ಪಾದ ವಿಷಯಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸಹಾನುಭೂತಿಯಿಂದ ವ್ಯವಹರಿಸುವುದು:
 - ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ಸರಿಪಡಿಸುವುದು;
 - ಗ್ರಾಹಕರ ದೂರುಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು;
 - ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಇನ್ನೂ ಸಮಾಧಾನ ಸಿಗದಿದ್ದರೆ ತಮ್ಮ ದೂರನ್ನು ಮುಂದಕ್ಕೆ ಕೊಂಡೊಯ್ಯುವುದು ಹೇಗೆ ಎಂದು ಹೇಳುವುದು
- iv. ಸಂಹಿತೆಯನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವುದು, ಅದನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹಾಕುವುದು ಮತ್ತು ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು.

3. ಮಾಹಿತಿ

- ಕ) ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಮ್ಮ ಅಗತ್ಯಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಅವರು ಆಸಕ್ತಿ ಹೊಂದಿರುವ ಸೇವೆಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳ ಪ್ರಮುಖ ಫೀಚರ್‌ಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದು.
- ಖ) ಗ್ರಾಹಕರ ನಿಜವಾದ ಗುರುತು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸವನ್ನು ದೃಢಪಡಿಸಲು ಕಂಪನಿಗೆ ಬೇಕಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಮಾಹಿತಿಗಳು ಹಾಗೂ ಕಾನೂನು ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಇತರ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಬೇಕು.

4. ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

- ಕ) ಸಾಲಗಾರರೊಂದಿಗಿನ ಎಲ್ಲಾ ಸಂವಹನಗಳು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿರಬೇಕು.
- ಖ) ಕಂಪನಿಯ ಲೋನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಫಾರ್ಮ್‌ಗಳು ಸಾಲಗಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ಇತರ ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ನೀಡುವ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಬಹುದು ಮತ್ತು ಸಮರ್ಪಕ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಲೋನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಫಾರ್ಮ್‌ನಲ್ಲಿ ಅದರ ಜೊತೆಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಯಾವುವು ಎಂದು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- ಗ) ಕಂಪನಿಯು ಲೋನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳನ್ನು ಪಡೆದಾಗ ಸ್ವೀಕೃತಿಯನ್ನು ನೀಡುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ. ಲೋನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡುವ ಸಮಯದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಈ ಸ್ವೀಕೃತಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

5. ಲೋನ್ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ನಿಯಮ/ಷರತ್ತುಗಳು

ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಲಿಖಿತವಾಗಿ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಅಥವಾ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಮತ್ತು ಅದರ ಅನ್ವಯದ ವಿಧಾನ ಸೇರಿದಂತೆ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಈ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳ ಸ್ವೀಕಾರವನ್ನು ಅದರ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ತಡವಾದ ಮರುಪಾವತಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಭಾಗದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಡೀಫಾಲ್ಟ್‌ಗಾಗಿ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ ದಂಡ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ನಮೂದಿಸುತ್ತದೆ.

ಕಂಪನಿಯು ಲೋನ್‌ಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ/ವಿತರಣೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಸೇರ್ಪಡೆಗಳ ಪ್ರತಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಲೋನ್ ಮರುಪಾವತಿಗೆ ನಿಖರವಾದ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕಗಳು, ಮರುಪಾವತಿಯ ಆವರ್ತನ, ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯ ನಡುವಿನ ವಿವರಣೆ, ಎಸ್‌ಎಂಎ/ಎನ್‌ಪಿಎ ವರ್ಗೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮಗಳು/ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಲೋನ್ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಪೂರ್ಣ ಮರುಪಾವತಿಯವರೆಗೆ ನಂತರದ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಸಲು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿಯ ಪಾವತಿಯ ಮೇಲೆ

ಮೊರಟೋರಿಯಂ ಹೊಂದಿರುವ ಲೋನ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಮರುಪಾವತಿಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ನಿಖರ ದಿನಾಂಕವನ್ನು ಕೂಡ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

6. ಲೋನ್ ಅಕೌಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ದಂಡ ಶುಲ್ಕಗಳು

ಕ) ಸಾಲಗಾರರು ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದ ಮೆಟೀರಿಯಲ್ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದಿರುವುದಕ್ಕಾಗಿ ದಂಡವನ್ನು ವಿಧಿಸಿದರೆ, ಅದನ್ನು 'ದಂಡ ಶುಲ್ಕಗಳು' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಕ್ಕೆ ಸೇರಿಸಲಾಗುವ 'ದಂಡದ ಬಡ್ಡಿ' ರೂಪದಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ದಂಡ ಶುಲ್ಕಗಳ ಯಾವುದೇ ಬಂಡವಾಳೀಕರಣ ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಅಂದರೆ, ಅಂತಹ ಶುಲ್ಕಗಳ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಇದು ಲೋನ್ ಅಕೌಂಟಿನಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸಂಯೋಜಿಸಲು ಸಾಮಾನ್ಯ ವಿಧಾನಗಳ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವುದಿಲ್ಲ.

ಖ) ಕಂಪನಿಯು ಬಡ್ಡಿ ದರಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಘಟಕವನ್ನು ಪರಿಚಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಪತ್ರ ಮತ್ತು ಸ್ಪಿರಿಟ್ ಎರಡರಲ್ಲೂ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಗ) ಕಂಪನಿಯು ದಂಡ ಶುಲ್ಕಗಳು ಅಥವಾ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲಿನ ಅಂತಹುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಹೆಸರಿನಿಂದ ಕರೆಯಲಾಗುವ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ.

ಘ) ದಂಡದ ಶುಲ್ಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣವು ಸಮಂಜಸವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಲೋನ್ / ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್ ವರ್ಗದಲ್ಲಿ ತಾರತಮ್ಯ ಮಾಡದೆಯೇ ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದ ವಸ್ತು ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡದಿರುವುದಕ್ಕೆ ತಕ್ಕದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಙ) ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಮಂಜೂರಾದ ಲೋನ್‌ಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ದಂಡದ ಶುಲ್ಕಗಳು, ವಸ್ತು ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಅದೇ ರೀತಿಯ ಅನುಸರಣೆ ಮಾಡದಿರುವ ವೈಯಕ್ತಿಕವಲ್ಲದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ದಂಡದ ಶುಲ್ಕಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿರಬಾರದು.

ಚ) ದಂಡದ ಶುಲ್ಕಗಳ ಪ್ರಮಾಣ ಮತ್ತು ಕಾರಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅತ್ಯಂತ ಮುಖ್ಯವಾದ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳು / ಕೀ ಫ್ಯಾಕ್ಟ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ (ಕೆಎಫ್‌ಎಸ್) ಅನ್ವಯವಾಗುವಂತೆ, ಜೊತೆಗೆ ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಛ) ಲೋನ್ ವಸ್ತು ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳ ಅನುಸರಣೆ ಆಗದಿರುವುದಕ್ಕೆ ಜ್ಞಾಪನೆಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದಾಗ, ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದಂಡ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ದಂಡದ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುವ ಯಾವುದೇ ನಿದರ್ಶನ ಮತ್ತು ಅದರ ಕಾರಣವನ್ನು ಸಹ ತಿಳಿಸಲಾಗುವುದು.

ಫೇರ್ ಲೆಂಡಿಂಗ್ ಪ್ರಾಕ್ಟೀಸ್- ಲೋನ್ ಖಾತೆಗಳ ಮೇಲಿನ ದಂಡದ ಶುಲ್ಕಗಳ ಕುರಿತಾದ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ನೀತಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತರಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅಕ್ಟೋಬರ್ 17, 2023 ನಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಅದರ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ.

7. ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಲೋನ್‌ಗಳ ವಿತರಣೆ

ಕ) ಕಂಪನಿಯು ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಿತರಣೆ ಶೆಡ್ಯೂಲ್, ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು, ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು, ಮುಂಗಡ ಪಾವತಿ ಶುಲ್ಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ನೋಟೀಸ್ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಮತ್ತು ಶುಲ್ಕಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ನಿರೀಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವುದನ್ನು

ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಸಂಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಖ) ಒಪ್ಪಂದದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಮರುಕಳಿಸುವ/ವೇಗಗೊಳಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರವು ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಗ) ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಬಾಕಿಗಳ ಮರುಪಾವತಿಯ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಹೊಂದಿರಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೇಮ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಹಕ್ಕು ಅಥವಾ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಂತೆ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ಪಾವತಿಯ ಮೇಲೆ ಕಂಪನಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಸೆಟ್ ಆಫ್ ಹಕ್ಕನ್ನು ಚಲಾಯಿಸಬೇಕಾದರೆ, ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಕ್ಲೇಮ್‌ಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಣೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಕ್ಲೇಮ್ ಇತ್ಯರ್ಥ/ಪಾವತಿ ಆಗುವವರೆಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅರ್ಹವಾಗುವ ಷರತ್ತುಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೋಟೀಸ್ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

8. ಸಮನಾದ ಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳ (ಇಎಂಬಿ) ಆಧಾರಿತ ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ರಿಸೆಟ್ ಮಾಡುವುದು

ಕ) ಲೋನ್ ಅವಧಿಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿದರಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಭವನೀಯ ಹೆಚ್ಚಳದ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಅವಧಿಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸಲು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಇಎಂಬಿ ಹೆಚ್ಚಳಕ್ಕೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಹೆಡ್‌ರೂಮ್/ಮಾರ್ಜಿನ್ ಲಭ್ಯವಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಇಎಂಬಿ ಆಧಾರಿತ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಇಎಂಬಿ ಆಧಾರಿತ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಹೆಚ್ಚುತ್ತಿರುವ ಬಡ್ಡಿದರಗಳ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ, ಸಾಲಗಾರರೊಂದಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಸಂವಹನ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಒಪ್ಪಿಗೆಯಿಲ್ಲದೆ/ಅಥವಾ ಇದ್ದು ಲೋನ್ ಅವಧಿಯ ವಿಸ್ತರಣೆ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಇಎಂಬಿ ಮೊತ್ತದ ಹೆಚ್ಚಳಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹಲವಾರು ಗ್ರಾಹಕರ ಕುಂದುಕೊರತೆ ದೂರುಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಕಳಕಳಿಗಳನ್ನು ಪರಿಹರಿಸಲು, ಅನುಷ್ಠಾನ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವ ಸರಿಯಾದ ನೀತಿ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ಮಾಡಲು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ:

- i. ಮಂಜೂರಾತಿ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಲೋನ್ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ದರದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಯಿಂದ ಪರಿಣಾಮದ ಸಾಧ್ಯತೆ ಬಗ್ಗೆ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಇಎಂಬಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅವಧಿ ಅಥವಾ ಎರಡರಲ್ಲೂ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ. ನಂತರ, ಇಎಂಬಿ/ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಮೇಲಿನ ಎರಡೂ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಳವನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ತಕ್ಷಣವೇ ಸೂಕ್ತ ಮಾಧ್ಯಮಗಳ ಮೂಲಕ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ii. ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳನ್ನು ಮರುಹೊಂದಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಫಿಕ್ಸೆಡ್ ದರಕ್ಕೆ ಬದಲಾಯಿಸಲು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ನೀತಿಯು, ಇತರ ವಿಷಯಗಳ ನಡುವೆ, ಲೋನ್ ಅವಧಿಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಎಷ್ಟು ಬಾರಿ ಬದಲಾಯಿಸಲು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- iii. ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಆರಿಸುವ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಕೂಡ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ-
(ಕ) ಇಎಂಬಿ ಅಥವಾ ಅವಧಿಯ ದೀರ್ಘತೆಯನ್ನು ವಿಸ್ತರಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಎರಡೂ ಆಯ್ಕೆಗಳ ಸಂಯೋಜನೆಗಾಗಿ ; ಮತ್ತು,

(ಖ) ಲೋನ್ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಭಾಗಶಃ ಅಥವಾ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಮುಂಪಾವತಿ ಮಾಡಲು. ಫೋರ್‌ಕ್ಲೋಸರ್ ಶುಲ್ಕಗಳು/ ಮುಂಗಡ ಪಾವತಿ ದಂಡವು ವಿಸ್ತರಿತ ಸೂಚನೆಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

- iv. ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್‌ನಿಂದ ಫಿಕ್ಸ್‌ಡ್ ದರಕ್ಕೆ ಲೋನ್‌ಗಳನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸಲು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಎಲ್ಲಾ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಮೇಲಿನ ಆಯ್ಕೆಗಳನ್ನು ಜಾರಿ ಮಾಡಲು ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು/ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪಾರದರ್ಶಕವಾಗಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಶುಲ್ಕಗಳು/ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಪರಿಷ್ಕರಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- v. ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ಲೋನ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಅವಧಿಯ ವಿಸ್ತರಣೆಯು ಋಣಾತ್ಮಕ ಅಮೋಟೈಸೇಶನ್‌ಗೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- vi. ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಚಾನೆಲ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ, ಪ್ರತಿ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ಟೇಟಿಂಟ್ ಅನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ / ಅಕ್ಸೆಸ್ ನೀಡುತ್ತದೆ, ಇದು ಇಲ್ಲಿಯವರೆಗೆ ಮರುಪಡೆದ ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ, ಇವೆಂಬ ಮೊತ್ತ, ಉಳಿದ ಇವೆಂಬಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ಲೋನಿನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅವಧಿಗೆ ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿ ದರ / ವಾರ್ಷಿಕ ಶೇಕಡಾವಾರು ದರ (ಎಪಿಆರ್) ಅನ್ನು ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಸ್ಟೇಟಿಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರು ಸರಳವಾಗಿ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾಗಿ ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತಾರೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಸಮಾನ ಮಾಸಿಕ ಕಂತು ಲೋನ್‌ಗಳ ಹೊರತಾಗಿ, ಈ ಸೂಚನೆಗಳು, ರೂಪಾಂತರಗಳು, ವಿವಿಧ ಅವಧಿಗಳ ಎಲ್ಲಾ ಸಮಾನ ಕಂತು ಆಧಾರಿತ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ.

ಸಮನಾದ ಮಾಸಿಕ ಕಂತುಗಳ (ಇಎಂಬ) ಆಧಾರಿತ ಪರ್ಸನಲ್ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ರಿಸೆಟ್ ಮಾಡುವ ಮೇಲೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಅಕ್ಟೋಬರ್ 17, 2023 ರಂದು ನಡೆಸಲಾದ ಸಭೆಯಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದೆ.

9. ಸಾಮಾನ್ಯ

- ಕ) ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪದಿಂದ ದೂರವಿರಬೇಕು (ಸಾಲಗಾರರು ಈ ಮೊದಲು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸದ ಹೊಸ ಮಾಹಿತಿಯು ಕಂಪನಿಯ ಗಮನಕ್ಕೆ ಬಂದ ಸಂದರ್ಭವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ).
- ಖ) ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಲೋನ್ ಅಕೌಂಟ್ ವರ್ಗಾವಣೆಗಾಗಿ ಕೋರಿಕೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ಒಪ್ಪಿಗೆ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ಆಕ್ಷೇಪಣೆ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಕೋರಿಕೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 21 ದಿನಗಳ ಒಳಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ವರ್ಗಾವಣೆಯು ಕಾನೂನಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಪಾರದರ್ಶಕ ಒಪ್ಪಂದದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಇರುತ್ತದೆ.
- ಗ) ಲೋನ್‌ಗಳ ವಸೂಲಾತಿಯ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಅಸಮಂಜಸ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ತೊಂದರೆ ನೀಡುವುದು, ಲೋನ್‌ಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ದೈಹಿಕ ಶಕ್ತಿ ಬಳಸುವುದು ಮುಂತಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಅನಗತ್ಯ ಕಿರುಕುಳ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಕಂಪನಿಯು ಸಿಬ್ಬಂದಿಯಿಂದ ಅಸಭ್ಯ ನಡವಳಿಕೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಲು, ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಸಮರ್ಪಕ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಘ) ಕಂಪನಿಯು ಸಹ-ಹೊಣೆಗಾರ(ರ) ಸಹಿತ ಅಥವಾ ರಹಿತವಾಗಿ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಬಿಸಿನೆಸ್ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಫೋರ್‌ಕ್ಲೋಸರ್ ಶುಲ್ಕಗಳು/ ಮುಂಗಡ ಪಾವತಿ ದಂಡಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ. (ಉಲ್ಲೇಖ: ಆಗಸ್ಟ್ 2, 2019 ದಿನಾಂಕದ CC.No.101/03.10.001/2019-20, ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಡಿಎನ್‌ಬಿಆರ್ (ಪಿಡಿ) ನೀಡಿದ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರದ ಲೋನ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಫೋರ್‌ಕ್ಲೋಸರ್ ಶುಲ್ಕಗಳು/ ಮುಂಗಡ ಪಾವತಿ ದಂಡ ವಿಧಿಸುವ ಕುರಿತಾದ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸರ್ಕ್ಯೂಲರ್)

10. ಕುಂದುಕೊರತೆ ನಿವಾರಣೆ

ಕ) ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆ ಅನುಸರಣೆ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತದ ವಿವಿಧ ಹಂತದ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಕುಂದುಕೊರತೆ ಪರಿಹಾರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಕಾರ್ಯ ವೈಖರಿಯ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ವಿಮರ್ಶೆ. ಅಂತಹ ವಿಮರ್ಶೆಗಳ ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸಿದ ವರದಿಯನ್ನು ನಿಯಮಿತ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಮಂಡಳಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
ಖ) ಬಿಸಿನೆಸ್ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವ ಕಂಪನಿಯ ಎಲ್ಲಾ ಶಾಖೆಗಳು/ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಯೋಜನಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

- ಕಂಪನಿಯ ವಿರುದ್ಧ ದೂರುಗಳ ಪರಿಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದಾದ ಕುಂದುಕೊರತೆ ಪರಿಹಾರ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳು (ದೂರವಾಣಿ / ಮೊಬೈಲ್ ಸಂಖ್ಯೆಗಳು ಹಾಗೂ ಇಮೇಲ್ ವಿಳಾಸ).
- ಗ್ರಾಹಕರ ದೂರು/ಕಳಕಳಿಯನ್ನು 30 ದಿನಗಳ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪರಿಹರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಗ್ರಾಹಕರು ಆರ್‌ಬಿಐ ಸಿಎಂಎಸ್ ಪೋರ್ಟಲ್‌ನಲ್ಲಿ ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು - <https://cms.rbi.org.in>

ಅಥವಾ ಈ ಕೆಳಗೆ ನಮೂದಿಸಿದ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ದೂರು ಫಾರ್ಮ್ ಕಳುಹಿಸಿ:

ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ ಸ್ವೀಕೃತಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಕೇಂದ್ರ,
ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, 4ನೇ ಮಹಡಿ,
ಸೆಕ್ಟರ್ 17, ಚಂಡೀಗಢ - 160017
ಟೋಲ್‌ಫ್ರೀ ನಂಬರ್- 14448

11. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ಸ್ಕೀಮ್

(ಕ) ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ - ಸಂಯೋಜಿತ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ಸ್ಕೀಮ್, 2021

ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ಸ್ಕೀಮ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಆ ಕಂಪನಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ದೂರುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವ ಪ್ರಧಾನ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು (ಪಿಎನ್‌ಒ) ನೇಮಿಸಿದೆ. ಕಂಪನಿಯಿಂದ ನೇಮಕಗೊಂಡ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು (ಎನ್‌ಒ) ಪಿಎನ್‌ಒಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.

ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಯೋಜನಕ್ಕಾಗಿ, ಬಿಸಿನೆಸ್ ವಹಿವಾಟು ನಡೆಸುವ ಶಾಖೆಗಳು/ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ, ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಯ ದೂರು ದಾಖಲಿಸುವ ಪೋರ್ಟಲ್ (<https://cms.rbi.org.in>) ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ಪಿಎನ್‌ಒ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಕಾಂಟಾಕ್ಟ್ ವಿವರಗಳನ್ನು (ಫೋನ್/ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್ ಮತ್ತು ಇಮೇಲ್) ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸ್ವೀಮಿನ ಪ್ರಮುಖ ಫೀಚರ್‌ಗಳನ್ನು ಆಫೀಸ್ ಅಥವಾ ಶಾಖೆಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡುವ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸ್ವೀಮಿನ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಆಫೀಸ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಇಂಗ್ಲಿಷ್, ಹಿಂದಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸ್ವೀಮಿನ ಪ್ರತಿಯೊಂದಿಗೆ ತನಿಖಾಧಿಕಾರ ಸ್ವೀಮಿನ ಪ್ರಮುಖ ಫೀಚರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಮುಖ ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಬೇಕು

(ಉಲ್ಲೇಖ: ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ - ಸಂಯೋಜಿತ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ಸ್ವೀಮ್, 2021 ದಿನಾಂಕ ನವೆಂಬರ್ 12, 2021)

(ಖ) ಆಂತರಿಕ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿ ನೇಮಕಾತಿ

ನವೆಂಬರ್ 15, 2021 ರಂದು 'ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳ ಮೂಲಕ ಆಂತರಿಕ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ' ಕುರಿತು ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಕಂಪನಿಯು ಆಂತರಿಕ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಗಳನ್ನು ನೇಮಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ.

(ಉಲ್ಲೇಖ: ನವೆಂಬರ್ 15, 2021 ರಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳಿಂದ ಆಂತರಿಕ ತನಿಖಾಧಿಕಾರಿಗಳ ನೇಮಕಾತಿ)

12. ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೋಸ್ಟಿಂಗ್

ವಿವಿಧ ಸ್ಟೇಕ್‌ಹೋಲ್ಡರ್‌ಗಳ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ, ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆಯನ್ನು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗುವುದು.

13. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವಿಕೆಗೆ ನಿಯಂತ್ರಣ

ಕ) ಹಣದ ವೆಚ್ಚ, ಮಾರ್ಜಿನ್ ಮತ್ತು ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮುಂತಾದ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಲೋನ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಬಡ್ಡಿ ದರದ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿದೆ. ಬಡ್ಡಿ ದರ ಮತ್ತು ವಿವಿಧ ವರ್ಗಗಳ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ವಿವಿಧ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ವಿಧಿಸಲು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಅಪಾಯದ ಹಂತಗಳು ಮತ್ತು ತಾರ್ಕಿಕ ವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸಲಾಗುವುದು.

ಖ) ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಮತ್ತು ಅಪಾಯಗಳ ಶ್ರೇಣಿಯ ವಿಧಾನವನ್ನು ಕೂಡ ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದ ಅಥವಾ ಬೇರೆಡೆ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ ಆದಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಅಪ್ಡೇಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಗ) ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿಯೂ ತಿಳಿಸಿದ ದರವಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಇದರಿಂದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅಕೌಂಟ್‌ಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ ನಿಖರವಾದ ದರಗಳ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದಿರುತ್ತದೆ.

14. ಹಣಕಾಸು ಪಡೆದ ವಾಹನಗಳ ಮರುಸ್ವಾಧೀನ

ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲಗಾರರೊಂದಿಗಿನ ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ, ಕಾನೂನುಬದ್ಧವಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲ್ಪಡುವ ಮರು-ಸ್ವಾಧೀನದ ಷರತ್ತನ್ನು ಆರಂಭದಲ್ಲಿಯೇ ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು. ಪಾರದರ್ಶಕತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು, ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳು ಇವುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ: (ಕ) ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಮುನ್ನ ನೋಟೀಸ್ ಅವಧಿ; (ಖ) ನೋಟೀಸ್ ಅವಧಿಯನ್ನು

ಮನ್ನಾ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಸಂದರ್ಭಗಳು; (ಗ) ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ; (ಘ) ಆಸ್ತಿಯ ಮಾರಾಟ / ಹರಾಜಿನ ಮೊದಲು ಲೋನ್ ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುವ ಅಂತಿಮ ಅವಕಾಶದ ಬಗ್ಗೆ ನಿಬಂಧನೆ; (ಙ) ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಮರು ಸ್ವಾಧೀನ ನೀಡುವ ವಿಧಾನ , ಮತ್ತು (ಚ) ಆಸ್ತಿಯ ಮಾರಾಟ / ಹರಾಜಿನ ವಿಧಾನ. ಅಂತಹ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಬೇಕು.

15. ಚಿನ್ನದ ಆಭರಣಗಳ ಅಡಮಾನದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆ

ಮೇಲಿನ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಕಂಪನಿಯು ಚಿನ್ನದ ಆಭರಣಗಳ ವಿರುದ್ಧ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡುವಾಗ, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಸರಿಯಾಗಿ ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಪಾಲಿಸಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ, ಅದರಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:

- i. ಆರ್ಬಿಐ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಕೆವೈಸಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಲು ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಲೋನ್ ನೀಡುವ ಮೊದಲು ಗ್ರಾಹಕರ ಕುರಿತು ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಹಂತಗಳು.
- ii. ಪಡೆದ ಆಭರಣಗಳಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ವಿಧಾನ.
- iii. ಚಿನ್ನದ ಆಭರಣಗಳ ಮಾಲೀಕತ್ವವನ್ನು ಪೂರೈಸಲು ಆಂತರಿಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು.
- iv. ಆಭರಣಗಳನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತ ಕಸ್ಟಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು, ನಿಗದಿತವಾಗಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲು ಸಾಕಷ್ಟು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಅನುಸರಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ನಿಗದಿತ ತಪಾಸಣೆ. ಚಿನ್ನಾಭರಣಗಳ ಸುರಕ್ಷಿತ ಸಂಗ್ರಹ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಚಿನ್ನದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಲೋನ್ ಸೌಲಭ್ಯ ಇರುವುದಿಲ್ಲ.
- v. ಅಡಮಾನವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಆಭರಣಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಇನ್ಶೂರೆನ್ಸ್ ಮಾಡಿರಬೇಕು.
- vi. ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಆಭರಣಗಳ ಹರಾಜಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪಾಲಿಸಿಯು ಪಾರದರ್ಶಕ ಮತ್ತು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿರಬೇಕು. ಹರಾಜು ದಿನಾಂಕಕ್ಕಿಂತ ಮೊದಲು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಮುಂಚಿತ ನೋಟೀಸ್ ನೀಡಬೇಕು. ಇದು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುವ ಹರಾಜು ವಿಧಾನವನ್ನು ಕೂಡ ನಿಗದಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂಘರ್ಷ ಇರಬಾರದು ಮತ್ತು ಗುಂಪು ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಹರಾಜಿನ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಡೆದ ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಸ್ವತಂತ್ರವಾಗಿವೆ ಎಂದು ಹರಾಜು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- vii. ಕನಿಷ್ಠ 2 ದಿನಪತ್ರಿಕೆಗಳಲ್ಲಿ, ಒಂದು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯ ಮತ್ತು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ದೈನಂದಿನ ಪತ್ರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಜಾಹೀರಾತುಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಮೂಲಕ ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಗೆ ಹರಾಜು ನಡೆಯುವ ವಿಷಯ ತಿಳಿಸಬೇಕು.
- viii. ನಡೆಯುವ ಹರಾಜುಗಳಲ್ಲಿ ಕಂಪನಿಯು ಭಾಗವಹಿಸುವಂತಿಲ್ಲ.
- ix. ಅಡವಿಡಲಾದ ಚಿನ್ನವನ್ನು ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ಹರಾಜುದಾರರ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಹರಾಜು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
- x. ಕ್ರೋಢೀಕರಣ, ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆಯ ಕರ್ತವ್ಯಗಳ ಪ್ರತ್ಯೇಕತೆ ಸೇರಿದಂತೆ ವಂಚನೆಯನ್ನು ಎದುರಿಸಲು ಜಾರಿಗೆ ತರಬೇಕಾದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ನೀತಿಯು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ.
- xi. ಚಿನ್ನದ ಮೇಲೆ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದವು ಹರಾಜು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿವರಗಳನ್ನು ಕೂಡ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

16. ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಸಂಹಿತೆ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಆರ್ಬಿಐ) ಮಾರ್ಚ್ 14, 2022 ರ ಉಲ್ಲೇಖ DoR.FIN.REC.95/03.10.038/2021-22 ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ನಿಯಂತ್ರಕ ಚೌಕಟ್ಟು) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2022 ಅನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದೆ. ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು

ಹೌಸಿಂಗ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಕಂಪನಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು, ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳಿಗೆ ಈ ನಿರ್ದೇಶನಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ. ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ಏಪ್ರಿಲ್ 01, 2022 ರಿಂದ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತವೆ.

ಮೇಲಿನ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿದಂತೆ ಎಫ್‌ಪಿಸಿ ಜೊತೆಗೆ, ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲೋನ್‌ಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾಗಿರುವ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

(i) ಸಾಮಾನ್ಯ

ಕ. ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿನ ಎಫ್‌ಪಿಸಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ಕಚೇರಿ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯೋಚಿತವಾಗಿ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಕುರಿತು ಅವರ ಬದ್ಧತೆಯನ್ನು ಎತ್ತಿ ಹಿಡಿಯುವ ಸ್ಟೇಟೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆವರಣದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಲೋನ್ ಕಾರ್ಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸುತ್ತದೆ.

ಖ. ಸಾಲಗಾರರ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಲೋನ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಅಗತ್ಯ ವಿಚಾರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಗ. ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಯಾವುದಾದರೂ ತರಬೇತಿ ನೀಡುವುದಾದರೆ, ಅದು ಉಚಿತವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ತರಬೇತಿಯನ್ನು ನೀಡಲು ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿ ನೀಡಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಅವರು ಲೋನ್ / ಇತರ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅರಿವು ಮೂಡಿಸುತ್ತದೆ.

ಘ. ವಿಧಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಬಡ್ಡಿ ದರ, ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯು ಸ್ಥಾಪಿಸಿದ ದೂರು ಪರಿಹಾರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅದರ ಎಲ್ಲಾ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿ, ಅದು ನೀಡಿದ ಬರಹ ರೂಪದಲ್ಲಿ (ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ) ಮತ್ತು ಅದರ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಕೂಡ ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಙ. ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಅಥವಾ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಏಜೆನ್ಸಿಯ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ಅನುಚಿತ ವರ್ತನೆಗೆ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಹೊರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಕಾಲಿಕ ದೂರು ಪರಿಹಾರ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದು ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯ ಕಚೇರಿ, ಶಾಖೆಯ ಆವರಣಗಳು ಮತ್ತು ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾದ ಎಫ್‌ಪಿಸಿಯಲ್ಲಿ ಘೋಷಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಚ. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ (ಆರ್‌ಬಿಐ) ಕವೈಸಿ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು, ಸಾಲಗಾರರ ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸರಿಯಾದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತದೆ.

ಛ. ಎಲ್ಲಾ ಮಂಜೂರಾತಿಗಳು ಮತ್ತು ಲೋನ್‌ಗಳ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಕೇಂದ್ರ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಕಾರ್ಯದಲ್ಲಿ ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಭಾಗಿಯಾಗುತ್ತಾರೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, ವಿತರಣೆ ಕಾರ್ಯದ ನಿಕಟ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ನಡೆಸುತ್ತದೆ.

ಜ. ಲೋನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಕಠಿಣವಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಪೂರ್ವ-ನಿರ್ಧಾರಿತ ಸಮಯದ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಪ್ರಕಾರ ಲೋನ್ ವಿತರಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

(ii) ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದ / ಲೋನ್ ಕಾರ್ಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಣೆಗಳು

ಕ. ಕಂಪನಿಯು ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿತ ಪ್ರಮಾಣಿತ ರೂಪವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದವು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಇರಬೇಕು.

ಖ. ಲೋನ್ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುತ್ತದೆ:

- ಲೋನಿನ ಎಲ್ಲಾ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳು,
- ಲೋನಿನ ಬೆಲೆಯು ಕೇವಲ ಮೂರು ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ಶುಲ್ಕ, ಪ್ರಕ್ರಿಯಾ ಶುಲ್ಕ ಮತ್ತು ಇನ್ಸೂರೆನ್ಸ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಸೇರಿದೆ (ಇದು ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ),
- ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಡೆಪಾಸಿಟ್ / ಮಾರ್ಜಿನ್ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತಿಲ್ಲ,
- ಸಾಲಗಾರರು ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಎಸ್‌ಎಚ್‌ಜಿ / ಜಿಎಲ್‌ಜಿ ಸದಸ್ಯರಾಗಿರಬಾರದು,
- ಲೋನ್ ಮಂಜೂರಾತಿ ಮತ್ತು ಮೊದಲ ಕಂತು ಮರುಪಾವತಿಯ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕದ ನಡುವಿನ ಮೊರಟೋರಿಯಂ ಅವಧಿ,
- ಸಾಲಗಾರರ ಡೇಟಾದ ಗೌಪ್ಯತೆಯನ್ನು ಗೌರವಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಭರವಸೆ.

ಗ. ಲೋನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಈ ಕೆಳಗಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ:

- ವಿಧಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಬೆಲೆಯ ಮೇಲೆ ಸರಳಗೊಳಿಸಿದ ಫ್ಯಾಕ್ಟಶೀಟ್,
- ಲೋನಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಇತರ ನಿಯಮ ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳು,
- ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಗುರುತಿಸುವ ಮಾಹಿತಿ,
- ಪಡೆದ ಕಂತುಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ಡಿಸ್ಚಾರ್ಜ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಮರುಪಾವತಿಗಳ ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಸ್ವೀಕೃತಿಗಳು,
- ಕಂಪನಿಯಿಂದ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ದೂರು ಪರಿಹಾರ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಮತ್ತು ನೋಡಲ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಕಾಂಟಾಕ್ಟ್ ನಂಬರ್ ಅನ್ನು ಲೋನ್ ಕಾರ್ಡ್ ಪ್ರಮುಖವಾಗಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು,
- ನೀಡಲಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅಲ್ಲದ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಮ್ಮತಿಯೊಂದಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಶುಲ್ಕದ ರಚನೆಯನ್ನು ಲೋನ್ ಕಾರ್ಡ್‌ನಲ್ಲಿಯೇ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ,
- ಲೋನ್ ಕಾರ್ಡ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿಗಳು ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅರ್ಥವಾಗುವ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಇರಬೇಕು.

(iii) ಬಲವಂತವಲ್ಲದ ಮರುಪಡೆಯುವಿಕೆಯ ವಿಧಾನಗಳು:

ಕ. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕೇಂದ್ರ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ವಸೂಲಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನಡೆಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎರಡು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚು ಸತತ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಕೇಂದ್ರ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಕಾಣಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಲಗಾರರು ವಿಫಲವಾದರೆ ಮಾತ್ರ, ಸಾಲಗಾರರ ವಸತಿ ಅಥವಾ ಕೆಲಸದ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಹೋಗಿ ವಸೂಲಾತಿ ಮಾಡಲು ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಅನುಮತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಖ. ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ನೀತಿ ಸಂಹಿತೆ ಮತ್ತು ಅವರ ನೇಮಕಾತಿ, ತರಬೇತಿ ಮತ್ತು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಮಂಡಳಿ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯು ಜಾರಿಯಲ್ಲಿದೆ ಎಂದು ಕಂಪನಿಯು ಖಚಿತಪಡಿಸಬೇಕು. ಈ ನೀತಿ ಸಂಹಿತೆಯು ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಕನಿಷ್ಠ ಅರ್ಹತೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಅವರು ಕೆಲವು ನಿಗದಿತ ಅಗತ್ಯ ತರಬೇತಿ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ನಿಂದನೀಯ ಅಥವಾ ಬಲವಂತದ ಲೋನ್ ಸಂಗ್ರಹಣೆ / ವಸೂಲಾತಿ ಪದ್ಧತಿಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೆ, ಸಾಲಗಾರರ ಎದುರು ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ವರ್ತಿಸಲು ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗೆ ತರಬೇತಿ ನೀಡಬೇಕು.

ಗ. ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ವೇತನ ವಿಧಾನಗಳು ಒಗ್ಗೂಡಿದ ಲೋನ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ದರಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ, ಸೇವೆಯ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳು, ಉದ್ಯೋಗಿಗಳ ನಡವಳಿಕೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರ ತೃಪ್ತಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಒತ್ತು ನೀಡುತ್ತವೆ. ಫೀಲ್ಡ್ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ನೀತಿ ಸಂಹಿತೆಯನ್ನು ಪಾಲಿಸಿದ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ದಂಡವನ್ನೂ ವಿಧಿಸಬಹುದು. ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ, ಸೂಕ್ತ ಪ್ರದೇಶಗಳ ವಸೂಲಾತಿಗೆ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆಯ ವಸೂಲಾತಿ ಏಜೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು ಕಳುಹಿಸದೆ, ಕೇವಲ ಕಂಪನಿ ಉದ್ಯೋಗಿಗಳನ್ನು ಮಾತ್ರ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

17. ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆಯ ವಿಮರ್ಶೆ

ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸ ಸಂಹಿತೆಗೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿರುತ್ತಾರೆ.

* * *