# True Credits Private Limited

## வட்டி விகிதக் கொள்கை

**ஆவண எண்: TC-IRP**

*(நவம்பர் 17, 2023 அன்று நடைபெற்ற நிர்வாகசபைக் கூட்டத்தில் இயக்குநர்களின் குழுவால் இந்தக் கொள்கை மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு அங்கீகரிக்கப்பட்டது.)*

## ஆவண விவரங்கள்

| குறிப்பிட்ட விவரங்கள் | விவரங்கள் |
|---|---|
| **தலைப்பு** | வட்டி விகிதக் கொள்கை |
| **பதிப்பு** | V0.6 |
| **வகைபாடு** | பொதுஜனம் |
| **விவரிப்பு** | வட்டி விகிதங்கள், செயலாக்கம் மற்றும் பிற கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பதற்கான கொள்கை |
| **மதிப்பாய்வு தேதி** | நவம்பர் 17, 2023 |
| **பொறுப்பாளர்** | சட்டம், இணக்கம் மற்றும் ஒழுங்குமுறை விவகாரங்கள் துறை |
| **ஒப்புதல் அளித்து/மதிப்பாய்வு செய்தவர்** | குழு |
| **உரிமையாளர்** | சட்டம், இணக்கம் மற்றும் ஒழுங்குமுறை விவகாரங்கள் துறை |

# பொருளடக்க அட்டவணை


| வ. எண். | குறிப்பிட்ட விவரங்கள் | பக்க எண் |
|---|---|---|
| 1. | அறிமுகம் | 4 |
| 2 | நோக்கங்கள் | 4 |
| 3. | இயக்குநர்கள் குழுவின் செயல்பங்கு | 4 |
| 4. | கடன்கள் மற்றும் கடன் வசதி மீதான வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயித்தல் | 4 |
| 5. | செயலாக்கக் கட்டணம் / உறுதிக் கட்டணம் / பிற கட்டணங்கள் | 5 |
| 6. | வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்படும் தகவல்கள் | 6 |
| 7. | கட்டணங்களின் தள்ளுபடி / குறைப்பு | 6 |
| 8. | இந்தக் கொள்கையில் திருத்தங்கள் | 6 |

1. **அறிமுகம்**

a. வட்டி விகிதங்கள், செயலாக்க கட்டணம் மற்றும் பிற கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பதில் பொருத்தமான உள்ளக கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை வகுக்கும்படி, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி **(“RBI”)**, தனது முதன்மை வழிகாட்டுதல் – வங்கி-சாரா நிதி நிறுவனம் – முறைமை-அல்லாத முக்கிய டெபாசிட்-எடுக்காத நிறுவனம் (ரிசர்வ் வங்கி) வழிகாட்டுதல்கள், 2016-ஆம் ஆண்டு மூலம், அனைத்து அமைப்பு-சாரா முக்கிய டெபாசிட்-எடுக்காத NBFC-களுக்கு அறிவுறுத்தியது. இந்தக் கொள்கையை NBFC-யின் இணையதளத்தில் கிடைக்கச் செய்யவும், அதில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் அதனை புதுப்பிக்கவும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி வழிகாட்டியது.

b. அக்டோபர் 25, 2019 அன்று நடைபெற்ற கூட்டத்தில், ட்ரூ கிரெடிட்ஸ் பிரைவேட் லிமிடெட்-இன் (“**கம்பெனி**”) இயக்குநர்கள் குழு, இந்திய RBI-யின் முந்தைய வழிகாட்டுதல்களின்படி வட்டி விகிதக் கொள்கையை (“**கொள்கை**”) பின்பற்றிக்கொண்டிருந்தது. உள்ளக கொள்கைகள் போன்றவற்றில் ஏற்படும் மாற்றங்களைப் பிரதிபலிக்கும் வகையில் இப்போது அது திருத்தப்பட்டுள்ளது.

c. இந்தக் கொள்கை எப்போதும் இந்திய RBI-யின் தற்போதைய வழிகாட்டுதல்கள், ஆணைகள், சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் அறிவுறுத்தல்களுடன் சேர்த்து படிக்கப்பட வேண்டும்.

2. **நோக்கங்கள்**

இந்தக் கொள்கையின் முக்கிய நோக்கங்கள்:

a. அனைத்து பங்குதாரர்களின் நலன்களையும் கருத்தில் கொண்டு வணிகத்தின் நீண்டகால நிலைத்தன்மையை உறுதி செய்யும் வகையில் வட்டி விகிதங்கள் நிர்ணயிக்கப்படுவதை உறுதி செய்தல்;

b. வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயிக்க பொருத்தமான மாதிரி ஒன்றை உருவாக்கி அதை பின்பற்றுதல்;

c. உண்மையான மற்றும் உணரப்பட்ட ஆகிய இரண்டின் நியாயமான வட்டி விகிதங்களின் நிர்ணயத்தையும் உறுதிப்படுத்துதல்;

d. ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் சந்தை நடைமுறைகளுக்கு ஏற்ப வட்டி கணக்கீடு துல்லியமாக, நியாயமாக மற்றும் வெளிப்படையாக இருப்பதை உறுதிப்படுத்துதல்;

e. பொருந்தக்கூடியபடி ஆபத்து காரணிகள் தொடர்பான வேறுபட்ட வட்டி விகிதங்களை வசூலித்தல்;

f. வாடிக்கையாளர்களிடம் இருந்து வசூலிக்கப்படும் இறுதிக் கட்டணத்தை அடைய, ஸ்ப்ரெட்ஸ் கட்டணங்களுக்கான கொள்கைகள், வழிமுறைகள் மற்றும் அணுகுமுறை ஆகியவற்றை முடிவு செய்தல்.

3. **இயக்குநர்கள் குழுவின் செயல்பங்கு**

இயக்குநர்கள் குழு நிறுவனத்தின் வட்டி விகிதக் கொள்கையை மேற்பார்வையிட வேண்டும். வட்டி விகிதக் கொள்கை திறம்பட செயல்படுத்தப்படுவதை உறுதி செய்யும் பொருட்டு, உகந்தது எனக் கருதும் வகையில், நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்/அல்லது சொத்துப் பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழுவிற்கு ("**ALCO**") கொள்கை மற்றும் அதன் செயல்பாட்டு அம்சங்களின் செயல்படுத்துதலை இக்குழு ஒப்படைக்கலாம்.

நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும்/அல்லது ALCO, நிறுவனத்தின் வணிகம்/கடன் திட்டங்கள் மற்றும் அது தொடர்பான விஷயங்களுடன் தொடர்புடைய காரணிகளை மதிப்பாய்வு செய்து, தேவைப்படும் போது அதில் பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்ய வேண்டும்.

4. **கடன்கள் மற்றும் கடன் வசதி மீதான வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயித்தல்**

நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு பெரும்பாலும் டிஜிட்டல் இயங்குதளங்கள் மூலம் கடன் வழங்குகிறது, அத்துடன் பல்வேறு வகையான வாடிக்கையாளர்களின் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய பல்வேறு திட்டங்களைக் கொண்டுள்ளது.

பின்வரும் காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, ஒவ்வொரு திட்டத்தின் வட்டி விகிதமும் அவ்வப்போது தீர்மானிக்கப்படுகிறது:

a. **மூலதனச் செலவு**: வணிகத்தை நடத்த, நிறுவனம் பெரும் விகிதத்தில் ஈக்விட்டி பங்கு

மூலதனம் கொண்டுள்ளது அத்துடன், அதற்கேற்ப பரந்த அளவிலான அத்தகைய ஈக்விட்டி பங்கு மூலதனத்தின் விலை கருத்தில் கொள்ளப்படும்.

b. **கடன் பெறுதலின் நிறையிட்ட சராசரி (வெயிட்டெட் ஆவரேஜ்) செலவு:** பல்வேறு வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் வெளியிலுள்ள பிற கடனளிப்பவர்களிடமிருந்து நிறுவனம் நிதிக்கடன் பெறுவதால், கடன் பெறுதலின் நிறையிட்ட சராசரி செலவுடன் தரகு, ஆலோசனைக் கட்டணம், செயலாக்கக் கட்டணங்கள் போன்ற கடன்களுக்கு இடைப்பட்ட செலவுகள் கருத்தில் கொள்ளப்படும். சந்தை நிலவரங்களுக்கு ஏற்ப கடன் பெறுதலின் விலை மாறுபடும், ஆகவே இது வட்டி விகிதங்களின் விலை மீது தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும் என்பதால் அதற்கேற்ப முடிவு செய்யப்படும்.

c. **ஆபத்து**: கடனின் குறுகிய காலம், கடன் வசதியின் தன்மை, கடனின் டிக்கெட் அளவு, இடத்தின் நிலை, வாடிக்கையாளர் பிரிவு, ஆதாரச் சேனல்கள், வருவாய் மற்றும் பணியின் ஸ்திரத்தன்மை, நிதிசார்ந்த நிலை, எங்களிடமோ அல்லது பிற கடன் வழங்குனரிடமோ கடந்த காலத்தில் வாங்கிய கடனை திருப்பிச் செலுத்தியதன் பதிவு, வாடிக்கையாளர்களின் வெளிப்புற மதிப்பீடுகள், கடன் அறிக்கைகள், வாடிக்கையாளர் உறவு, ஏற்கனவே உள்ள பிற கடன்கள், டிஜிட்டல் சரிபார்ப்புகளின் முடிவுகள் போன்றவற்றால் ஏற்படும் கடன் இழப்பு தொடர்பான ஆபத்து. எனவே, கடனைத் திரும்பப் பெறுவதற்கான ஆபத்தைக் கருத்தில் கொண்டு அதற்கேற்ப ஆபத்து பிரீமியம் கணக்கிடப்படும்.

d. **ஓபெக்ஸ் செலவு:** பணியாளர் செலவுகள், அலுவலகம் மற்றும் உள்கட்டமைப்பு தொடர்பான நிலையான மற்றும் மாறக்கூடிய செலவுகள், செயல்பாட்டு செலவுகள், விற்பனை மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் செலவுகள் போன்றவை இதில் உள்ளடங்கும்.

e. **லாப வரம்பு:** கடன் விகிதத்தை நிர்ணயிக்க நியாயமான லாப வரம்பு சேர்க்கப்படும். கடன் தவணை தவறுதல் அபாயத்தைக் கருத்தில் கொண்டு, நிறுவனம் அதன் விருப்பப்படி வெவ்வேறு வாடிக்கையாளர்களுக்கு வெவ்வேறு வரம்புகளை நிர்ணயிக்கலாம். எப்படியிருந்தாலும், நிறுவனத்திடமிருந்து பெறப்படும் கடனுக்கான வட்டி குறித்து அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் தெரிவிக்கப்படும்.

## 5. செயலாக்கக் கட்டணம் / அபராதக் கட்டணம் / பிற கட்டணங்கள்

a. வட்டியைத் தவிர, செயலாக்கக் கட்டணம், சமமான மாதாந்திர தவணை (EMI) பவுன்ஸ் கட்டணம், கடனைத் தாமதமாகச் செலுத்துவதற்கான அபராதக் கட்டணம் அல்லது EMI, மறுதவணையிடப்பட்டக் கட்டணங்கள், முன்கூட்டியே செலுத்துதல் / முன்கூட்டியே கணக்கை மூடுதல் கட்டணம், பகுதியளவு வழங்கல் கட்டணம், ஸ்டேட்மெண்ட் கணக்குகளை வழங்குவதற்கான கட்டணம் போன்ற பிற நிதிசார் கட்டணங்கள், தேவைப்படும் நேரங்களில் நிறுவனத்தால் விதிக்கப்படும். இந்த கட்டணங்களைத் தவிர, முத்திரை வரி, சேவை வரி / GST மற்றும் பிற தீர்வை வரி ஆகியவை அவ்வப்போது பொருந்தும் விகிதங்களில் வசூலிக்கப்படும். இந்தக் கட்டணங்களில் ஏற்படும் எந்தத் திருத்தமும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உரிய முறையில் தெரிவிக்கப்பட்டு வருங்காலத்தில் செயல்படுத்தப்படும்.

b. அபராதக் கட்டணங்களின் மூலதனமாக்கல் இல்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும், அதாவது, அத்தகைய கட்டணங்களுக்கு மேலும் வட்டி வசூலிக்கப்படாது. மேலும் வட்டி விகிதத்தில் எந்த கூடுதல் கூறுகளையும் நிறுவனம் அறிமுகப்படுத்தாது மற்றும் அதன் கடுமையான இணக்கத்தை உறுதிப்படுத்தும்.

c. ஒரு குறிப்பிட்ட கடன் / திட்ட வகைக்குள் பாரபட்சம் காட்டாமல், அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு நியாயமாகவும், மற்றும் கடன் ஒப்பந்தத்தின் பொருள் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்க இருப்பதையும் நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

d. அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு மற்றும் அதற்கான காரணத்தை கடன் உடன்படிக்கை மற்றும் / முக்கிய உண்மைத்தகவல் அறிக்கை (KFS) ஆகியவை மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிறுவனம் தெரிவிக்க வேண்டும்.

e. அவ்வப்போது புதுப்பிக்கப்படும்படி பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்கள் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் இடம்பெற வேண்டும்.

f. கடன் விதிமுறைகளுக்கு இணங்காததற்கான நினைவூட்டல்கள் கடன்

பெறுபவர்களுக்கு அனுப்பப்படும் போதெல்லாம், அதற்குரிய அபராதக் கட்டணங்கள் கடன் பெறுபவர்களுக்கு தெளிவாகத் தெரிவிக்கப்படுவதை நிறுவனம் உறுதி செய்ய வேண்டும்.

g. எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் விதிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்கள் மற்றும் அதற்கான காரணம் ஆகியவை கடன் பெறுபவர்களுக்கு உரிய முறையில் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

h. இது தொடர்பாக ALCO வழங்கிய பரிந்துரையைப் பரிசீலித்த பிறகு, நிர்வாக இயக்குநர் இந்தக் கட்டணங்களை நிர்ணயிப்பார்.

**6. வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்படும் தகவல்கள்**

a. ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய தகவல்தொடர்பு முறையின் மூலம் கடன் ஒப்புதல் / கடன் பெறும் நேரத்தில் வட்டி விகிதம் குறித்து நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரிவிக்க வேண்டும். வட்டி விகிதக் கொள்கை நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றப்படும் மற்றும் அதில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால் அதுவும் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றப்படும்.

b. ஏற்கனவே உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கான விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், இணையதளம், டிஜிட்டல் இயங்குதளம் மற்றும்/அல்லது மின்னஞ்சல், கடிதங்கள், SMS போன்ற பல்வேறு தொடர்பு முறைகள் மூலம் அவர்களுக்குத் தெரிவிக்கப்படும். இருப்பினும், வாடிக்கையாளர்களுடன் ஏற்கனவே ஒப்பந்தம் செய்யப்பட்ட கடன்களுக்கான கடனின் காலத்தில் எந்த மாற்றமும் இல்லை என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்து கொள்ளும்.

**7. கட்டணங்களின் தள்ளுபடி / குறைப்பு**

a. அசல் தொகை / வட்டி விகிதங்கள், செயலாக்கம் மற்றும் பிற கட்டணங்கள் உட்பட எந்தத் தொகையையும் தள்ளுபடி செய்யவோ / குறைக்கவோ நிறுவனத்தின் நிர்வாக இயக்குநர் அல்லது கடன் வணிகத் தலைவருக்கு அதிகாரம் உள்ளது. மேலும், மேற்கூறிய அதிகாரிகள் இந்த அதிகாரத்தை வேறு எந்தவொரு நபருக்கும் வழங்கலாம்.

**8. இந்தக் கொள்கையில் திருத்தங்கள்**

a. நாட்டின் பணச்சந்தை சூழ்நிலையில் ஏற்படும் மாற்றங்களைக் கருத்தில் கொண்டு, ALCO-வின் பரிந்துரைகளின்படி, பல்வேறு கடன் திட்டங்களுக்கு பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய கட்டணங்களின் மேல்நோக்கிய / கீழ்நோக்கிய திருத்தம் உட்பட, இந்தக் கொள்கையில் பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்ய நிர்வாக இயக்குநருக்கு அதிகாரம் உள்ளது. அத்தகைய மாற்றங்களை குழுவின் அடுத்த கூட்டத்தில் பின்னேற்புக்காக குழுவிடம் நிர்வாக இயக்குநர் தெரிவிப்பார்.