

# True Credits Private Limited



## వడ్డీ రేటు విధానం

పత్రం సంఖ్య: TC - IRP

---

(నవంబర్ 17, 2023న జరిగిన బోర్డ్ మీటింగ్లో ఈ పాలసీని బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ సమీక్షించి ఆమోదించారు.)

## పత్రం వివరాలు

ప్రత్యేకతలు	వివరాలు
టైటిల్	వడ్డీ రేటు విధానం
వెర్షన్	V0.6
వర్గీకరణ	పబ్లిక్
వివరణ	వడ్డీ రేట్లు, ప్రాసెసింగ్ మరియు ఇతర ఛార్జీలను నిర్ణయించే విధానం
సమీక్ష తేదీ	నవంబర్ 17, 2023
కన్ట్రోడియన్	లీగల్, కంప్లయన్స్ అండ్ రెగ్యులేటరీ అఫైర్స్ డిపార్ట్‌మెంట్
ఆమోదించింది / సమీక్షించింది	బోర్డు
యజమాని	లీగల్, కంప్లయన్స్ అండ్ రెగ్యులేటరీ అఫైర్స్ డిపార్ట్‌మెంట్

**సూచిక**

వరుస సంఖ్య	వివరాలు	పేజీ నంబర్
1.	పరిచయం	4
2.	లక్ష్యం	4
3.	బోర్డు డైరెక్టర్ల పాత్ర	4
4.	రుణాలు మరియు క్రెడిట్ సౌకర్యంపై వడ్డీ రేట్ల నిర్ణయం	4
5.	ప్రాసెసింగ్ రుసుము / నిబద్ధత రుసుము / ఇతర ఛార్జీలు	5
6.	కస్టమర్ తో కమ్యూనికేషన్	5
7.	మినహాయింపు / ఛార్జీల తగ్గింపు	5
8.	ఈ విధానానికి సవరణలు	5

1. పరిచయం

- a. భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ ("RBI") దాని ప్రధాన దిశ - బ్యాంకింగ్ తర ఆర్థిక కంపెనీ - క్రమపద్ధతిలో కాకుండా ముఖ్యమైన నాన్-డిపాజిట్ టీకింగ్ కంపెనీ (రిజర్వ్ బ్యాంక్) దిశలు, 2016 అన్ని వ్యవస్థాత్మకంగా ముఖ్యమైన నాన్-డిపాజిట్ టీసుకునే NBFCలకు సూచించింది. వడ్డీ రేట్లు, ప్రాసెసింగ్ ఫీజు మరియు ఇతర ఛార్జీలను నిర్ణయించడంలో తగిన అంతర్గత సూత్రాలు మరియు విధానాలను రూపొందించింది. NBFC వెబ్సైట్లో పాలసీని అందుబాటులో ఉంచాలని, మార్పు వచ్చినప్పుడల్లా అప్డేట్ చేయాలని RBI ఆదేశించింది.
- b. ట్రూ క్రెడిట్స్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ ("కంపెనీ") డైరెక్టర్ల బోర్డు అక్టోబర్ 25, 2019న జరిగిన సమావేశంలో కంపెనీ గతంలో వర్తించే RBI ఆదేశాలకు అనుగుణంగా వడ్డీ రేటు విధానాన్ని ("విధానం") ఆమోదించింది. అంతర్గత విధానాలు మొదలైన వాటిలో మార్పులను ప్రతిబింబించేలా ఇప్పుడు దాన్ని సవరించింది
- c. ఈ పాలసీని ఎల్లప్పుడూ RBI మార్గదర్శకాలు, ఆదేశాలు, సర్క్యులర్స్ మరియు సూచనలతో కలిపి చదవాలి.

2. లక్ష్యం

ఈ విధానం యొక్క ప్రధాన లక్ష్యాలు:

- a. అన్ని వాటాదారుల ప్రయోజనాలను పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా వ్యాపారం యొక్క దీర్ఘకాలిక స్థిరత్వాన్ని నిర్ధారించే విధంగా వడ్డీ రేట్లు నిర్ణయించబడుతున్నాయని నిర్ధారించుకోండి,
- b. వడ్డీ రేటు లెక్కించడానికి తగిన నమూనా అభివృద్ధి చేయండి మరియు స్వీకరించండి;
- c. సహాయకమైన వడ్డీ రేట్లు నిర్ణయించండి: వాస్తవమైన మరియు గ్రహించినవి రెండూ;
- d. నియంత్రణ మార్గదర్శకాలు మరియు మార్కెట్ పద్ధతులకు అనుగుణంగా వడ్డీ గణన ఖచ్చితమైనది, న్యాయమైనది మరియు పారదర్శకంగా ఉందని నిర్ధారించుకోండి;
- e. వర్తించే విధంగా ప్రమాద కారకాలకు అనుసంధానించబడిన అవకలన వడ్డీ రేట్లు వసూలు చేయండి;
- f. కస్టమర్ల నుండి ఛార్జ్ చేయబడిన తుది రేట్లను చేరుకోవడానికి స్పెడ్లను ఛార్జింగ్ చేసే సూత్రాలు, పద్ధతి మరియు విధానాన్ని నిర్ణయించండి.

3. బోర్డు డైరెక్టర్ల పాత్ర

బోర్డు డైరెక్టర్లు కంపెనీ వడ్డీ రేటు విధానాన్ని పర్యవేక్షించాలి. వడ్డీ రేటు విధానాన్ని సమర్థవంతంగా అమలు చేయడం కోసం, బోర్డు పాలసీ అమలు మరియు దాని కార్యచరణ అంశాలను మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ మరియు / లేదా అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ ("ALCO")కి తగినదిగా భావించి అప్పగించవచ్చు.

మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ మరియు / లేదా ALCO కంపెనీ యొక్క వ్యాపారం/రుణ ఉత్పత్తులతో పాటు సంబంధిత అంశాలను పరిగణనలోకి తీసుకుని, అవసరమైనప్పుడు అందులో తగిన మార్పులు చేస్తారు.

4. రుణాలు మరియు క్రెడిట్ సౌకర్యంపై వడ్డీ రేట్ల నిర్ణయం

కంపెనీ తన వినియోగదారులకు ప్రధానంగా డిజిటల్ ప్లాట్ఫారమ్ల ద్వారా డబ్బు ఇస్తుంది మరియు వివిధ వర్గాల కస్టమర్ల అవసరాలను తీర్చడానికి వివిధ ఉత్పత్తులు కలిగి ఉంది.

ఈ క్రింది అంశాలను పరిగణనలోకి తీసుకుంటూ, ప్రతి ఉత్పత్తి యొక్క వడ్డీ రేటు కాలానుగుణంగా నిర్ణయించబడుతుంది:

- a. **మూలధన వ్యయం:** వ్యాపారాన్ని నడపడానికి, కంపెనీ భారీ నిష్పత్తిలో ఈక్విటీ షేర్ క్యాపిటల్తో నింపబడింది మరియు తదనుగుణంగా ఇన్స్యూజీ చేయబడిన అటువంటి ఈక్విటీ షేర్ క్యాపిటల్ ఖర్చు పరిగణనలోకి తీసుకోబడుతుంది.
- b. **వెయిటెడ్ సగటు రుణ వ్యయం:** కంపెనీ వివిధ బ్యాంకులు, ఆర్థిక సంస్థలు మరియు ఇతర బయట రుణదాత(ల) నుండి నిధులను తీసుకుంటుంది కాబట్టి, వెయిటెడ్ సరాసరి అరువు ఖర్చులు, బ్రికరేజీ, కన్సల్టెన్సీ ఫీజులు, ప్రాసెసింగ్ రుసుము వంటి రుణాలకు సంబంధించిన వ్యయాలను పరిగణనలోకి తీసుకోబడతాయి. రుణాల ధర మార్కెట్ పరిస్థితులకు అనుగుణంగా మారుతూ ఉంటుంది కాబట్టి వడ్డీ రేట్ల ధర పర్యవసానంగా ప్రభావితం చేయబడుతుంది మరియు తదనుగుణంగా నిర్ణయించబడుతుంది.
- c. **రిస్క్:** రుణం యొక్క తక్కువ వ్యవధి కారణంగా క్రెడిట్ నష్టానికి సంబంధించిన రిస్క్, సదుపాయం యొక్క స్వభావం, లోన్ టిక్కెట్ పరిమాణం, భౌగోళిక స్థితి, కస్టమర్ సెగ్మెంట్, సోర్సింగ్ ఛానెల్లు, ఆదాయాలు మరియు ఉపాధిలో స్థిరత్వం, ఆర్థిక స్థితి, మా దగ్గర ఉన్న మీ గత తిరిగి చెల్లింపు ట్రాక్ రికార్డ్ లేదా ఇతర రుణదాతలు, కస్టమర్ల బాప్యా రేటింగ్లు, క్రెడిట్ రిపోర్ట్స్, కస్టమర్ రిలెవన్షిప్, ఇప్పటికే ఉన్న ఇతర రుణగ్రస్తులు, డిజిటల్ ధృవీకరణల ఫలితాలు మొదలైనవి. కాబట్టి, రుణం రికవరీ ప్రమాదాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి మరియు తదనుగుణంగా రిస్క్ ప్రీమియం లెక్కించబడుతుంది.
- d. **ఓపెక్స్ ఖర్చు:** ఇందులో ఉద్యోగి ఖర్చులు, కార్యాలయం మరియు మౌలిక సదుపాయాలకు సంబంధించిన స్థిర మరియు మారే ఖర్చులు, కార్యకలాపాల ఖర్చులు, అమ్మకాలు మరియు మార్కెటింగ్ ఖర్చులు మొదలైనవి ఉంటాయి.
- e. **లాభం మార్జిన్:** లెండింగ్ రేటు రావడానికి సరసమైన లాభాల మార్జిన్ జోడించబడుతుంది. డిఫాల్ట్ ప్రమాదాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకుని కంపెనీ తన ఇష్టానుసారంగా వేర్వేరు కస్టమర్ల కోసం వేర్వేరు మార్జిన్స్ నిర్ణయించవచ్చు. అయితే కస్టమర్లందరికీ కంపెనీ నుండి పొందే రుణానికి చెల్లించాల్సిన వడ్డీ గురించి తెలియజేయబడుతుంది.

**5. ప్రాసెసింగ్ ఫీజులు / జరిమానా ఛార్జీలు / ఇతర ఛార్జీలు**

- a. వడ్డీతో పాటు, ప్రాసెసింగ్ ఫీజులు, ఈక్వైటెడ్ మంత్రి ఇన్స్ట్రుమెంట్ (EMI) బౌన్స్ ఛార్జీలు, రుణ లేదా EMI ఆలస్యంగా తిరిగి చెల్లించడంపై జరిమానా ఛార్జీలు, రిపెడ్యూలింగ్ ఛార్జీలు, ప్రీపేమెంట్ / ఫోర్ క్లోజర్ ఛార్జీలు, పార్ట్ డిస్బర్స్మెంట్ ఛార్జీలు, స్టేట్మెంట్ ఖాతాల జారీకి సంబంధించిన ఛార్జీలు మొదలైన ఇతర ఆర్థిక ఛార్జీలు., అవసరమైన చీట్ కంపెనీ విధిస్తుంది. ఈ ఛార్జీలతో పాటు, స్టాంప్ డ్యూటీ, సర్వీస్ టాక్స్ / GST మరియు ఇతర సెస్సులు కాలానుగుణంగా వర్తించే రేట్ల వద్ద వసూలు చేయబడతాయి. ఈ ఛార్జీలలో ఏదైనా సవరణలు కస్టమర్లకు తెలియచేసిన తరువాత భావి ప్రాతిపదికన అమలు చేయబడతాయి.
- b. కంపెనీ జరిమానా ఛార్జీల క్యాపిటలైజేషన్ నిర్ధారిస్తుంది, అంటే అటువంటి ఛార్జీల పై తదుపరి వడ్డీ లెక్కించబడదు. కంపెనీ వడ్డీ రేటుకు ఎలాంటి అదనపు భాగాన్ని కలపదు మరియు దాని ఖచ్చితమైన సమ్మతిని నిర్ధారించాలి.
- c. నిర్దిష్ట రుణం / ఉత్పత్తి రకంలో ఏవక చూపకుండా, జరిమానా ఛార్జీల పరిమాణం సహేతుకమైనదని మరియు రుణ ఒప్పందం యొక్క మెటీరియల్ నిబంధనలు మరియు షరతులకు అనుగుణంగా లేదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.
- d. కంపెనీ రుణ ఒప్పందం మరియు/కీ ఫాక్స్ స్టేట్మెంట్ (KFS)లో వర్తించే విధంగా కస్టమర్లకు జరిమానా ఛార్జీల మొత్తం మరియు కారణాన్ని తెలియచేస్తుంది
- e. కాలానుగుణంగా నవీకరించబడిన వర్తించే జరిమానా ఛార్జీలు కంపెనీ వెబ్సైట్లో ప్రదర్శించబడతాయి.
- f. రుణ నిబంధనలకు అనుగుణంగా లేని రుణగ్రహీతలకు రిమెండర్స్ పంపినప్పుడల్లా, వర్తించే జరిమానా ఛార్జీలు రుణగ్రహీతలకు స్పష్టంగా తెలియజేసినట్లు కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.
- g. అపరాధ రుసుములు విధించిన ఏదైనా సందర్భం ఉంటే దాని గురించి మరియు దాని కారణం కూడా రుణగ్రహీతలకు సముచితంగా తెలియజేయబడుతుంది.
- h. ఈ విషయంలో ALCO చేసిన సిఫార్సును పరిగణనలోకి తీసుకున్న తర్వాత మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ ఈ ఛార్జీలను నిర్ణయిస్తారు.

**6. కస్టమర్లతో కమ్యూనికేషన్**

- a. కంపెనీ ఆమోదయోగ్యమైన కమ్యూనికేషన్ పద్ధతి ద్వారా రుణం మంజూరు / పొందే సమయంలో వినియోగదారులకు ప్రభావవంతమైన వడ్డీ రేటును తెలియజేస్తుంది. వడ్డీ రేటు విధానం కంపెనీ వెబ్సైట్లో అప్లోడ్ చేయబడుతుంది మరియు అందులో ఏదైనా మార్పు ఉంటే కంపెనీ వెబ్సైట్లో అప్లోడ్ చేయబడుతుంది.
- b. ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లకు రేట్లు మరియు ఛార్జీలలో మార్పులు ఏవైనా ఉంటే, వెబ్సైట్, డిజిటల్ ప్లాట్ఫారమ్ మరియు/లేదా ఇమెయిల్, ఉత్తరాలు, SMS మొదలైన వాటి ద్వారా వివిధ కమ్యూనికేషన్ పద్ధతుల ద్వారా వారికి తెలియజేయబడుతుంది. అయితే, కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది కస్టమర్లతో ఇప్పటికే ఒప్పందం కుదుర్చుకున్న రుణాల కోసం రుణం యొక్క కాలంలో ఎటువంటి మార్పు ఉండదు

**7. మినహాయింపు / ఛార్జీల తగ్గింపు**

- a. కంపెనీ మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ లేదా బిజినెస్ హెడ్ లోన్ తమ స్వంత అభీష్టానుసారం, ప్రీన్సిపల్ మొత్తం / వడ్డీ రేట్లు, ప్రాసెసింగ్ మరియు ఇతర ఛార్జీలతో సహా ఏదైనా మొత్తాన్ని మాఫీ చేయడానికి / తగ్గించడానికి అధికారం కలిగి ఉంటుంది. ఇంకా, పైన పేర్కొన్న అధికారులు ఈ అధికారాన్ని ఏ ఇతర వ్యక్తికి అనుకూలంగా అప్పగించవచ్చు.

**8. ఈ విధానానికి సవరణలు**

- a. వివిధ రుణ ఉత్పత్తులకు వర్తించే వడ్డీ రేట్లు మరియు వర్తించే సంబంధిత ఛార్జీలలో పైకి / క్రిందికి సవరణలతో సహా దేశంలోని మనీ మార్కెట్ దృష్టాంతంలో మార్పులను పరిగణనలోకి తీసుకుని ALCO యొక్క సిఫార్సులపై ఈ పాలసీకి తగిన మార్పులు చేయడానికి మేనేజింగ్ డైరెక్టర్కు అధికారం ఉంది. అటువంటి రుణ ఉత్పత్తుల కోసం. మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ అటువంటి మార్పులను బోర్డు తన తదుపరి సమావేశంలో ఆమోదించడానికి బోర్డుకి నివేదిస్తారు.