

True Credits Private Limited



شرح سود کی پالیسی

دستاویز نمبر: TC-IRP

(بورڈ آف ڈائریکٹرز نے 17 نومبر 2023 کو ہونے والی بورڈ میٹنگ میں اس کا جائزہ لیا اور اسے منظوری دی۔)

دستاویز کی تفصیلات

| تفصیلات | خاصیتیں |
|--|--------------------------|
| شرح سود کی پالیسی | عنوان |
| V0.6 | ورژن |
| عوامی | درجہ بندی |
| شرح سود، پروسیسنگ اور دیگر چارجز کے تعین کے لیے پالیسی | تفصیل |
| 17 نومبر 2023 | نظر ثانی کی تاریخ |
| قانونی، تعمیل اور ریگولیٹری امور کا محکمہ | نگران |
| بورڈ | منظوری / نظر ثانی بذریعہ |
| قانونی، تعمیل اور ریگولیٹری امور کا محکمہ | مالک |

اشاریہ

| صفحہ نمبر | تفصیلات | نمبر شمار |
|-----------|---|-----------|
| 4 | تعارف | .1 |
| 4 | مقصد | 2 |
| 4 | بورڈ آف ڈائریکٹرز کا کردار | .3 |
| 4 | قرضوں اور کریڈٹ کی سہولت پر شرح سود کا تعین | .4 |
| 5 | پروسیسنگ فیس / کمٹمنٹ فیس / دیگر چارجز | .5 |
| 5 | گاہک سے مواصلت | .6 |
| 6 | چارجز کو معاف کرنا / کم کرنا | .7 |
| 6 | اس پالیسی میں ترامیم | .8 |

1. تعارف

- a. ریزرو بینک آف انڈیا ("RBI") نے اپنے ماسٹر ڈائریکشن - نان بینکنگ فائننشیل کمپنی - غیر نظامی طور پر اہم نان ڈپازٹ لینے والی کمپنی (ریزرو بینک) کی ہدایات، 2016 کے ذریعے تمام غیر نظامی طور پر اہم نان ڈپازٹ لینے والے این NBFC کو مشورہ دیا ہے کہ وہ شرح سود، پروسیسنگ فیس اور دیگر چارجز کے تعین کے لیے مناسب اندرونی اصول اور طریقہ کار وضع کریں۔ RBI نے پالیسی کو NBFC کی ویب سائٹ پر دستیاب کرنے اور کسی بھی وقت کوئی بھی تبدیلی ہونے کی صورت میں اسے اپ ڈیٹ کرنے کی ہدایت کی۔
- b. ٹرو کریڈٹس پرائیوٹ لمیٹڈ ("کمپنی") کے بورڈ آف ڈائریکٹرز نے 25 اکتوبر 2019 کو منعقدہ اپنی میٹنگ میں، کمپنی پر پہلے لاگو RBI کی ہدایات کے مطابق شرح سود کی پالیسی ("پالیسی") کو اپنایا تھا۔ داخلی پالیسیوں وغیرہ میں ہونے والی تبدیلیوں کی عکاسی کرنے کے لیے اب اسی پر نظر ثانی کی گئی ہے۔
- c. اس پالیسی کو ہمیشہ RBI کے موجودہ رہنما خطوط، احکامات، سرکلر اور ہدایات کے ساتھ ملا کر پڑھنا چاہیے۔

2. مقصد

اس پالیسی کے بنیادی مقاصد یہ ہیں:

- a. اس بات کو یقینی بنائیں کہ شرح سود کا تعین اس انداز میں کیا جائے کہ تمام اسٹیک ہولڈرز کے مفادات کو مدنظر رکھتے ہوئے کاروبار کی طویل مدتی پائیداری کو یقینی بنایا جا سکے۔
- b. شرح سود کے حساب کے لیے موزوں ماڈل تیار کریں اور اپنائیں؛
- c. شرح سود کے تعین کو فعال کریں جو کہ معقول ہوں: حقیقی اور اندازہ کردہ دونوں؛
- d. اس بات کو یقینی بنائیں کہ سود کا حساب ریگولیٹری رہنما خطوط اور مارکیٹ کے طریقوں کے مطابق درست، منصفانہ اور شفاف ہو؛
- e. قابل اطلاق خطرے کے عوامل سے جڑی ہوئی سود کی تفریق کی شرح چارج کریں؛
- f. کسٹمرز سے وصول کیے جانے والے حتمی نرخوں تک پہنچنے کے واسطے چارج کرنے کی حد کے اصولوں، طریقہ کار اور نقطہ نظر سے متعلق فیصلہ کریں۔

3. بورڈ آف ڈائریکٹرز کا کردار

بورڈ آف ڈائریکٹرز کمپنی کی شرح سود کی پالیسی کی نگرانی کرے گا۔ شرح سود کی پالیسی کے موثر نفاذ کو یقینی بنانے کے لیے، بورڈ اپنی صوابدید کے مطابق پالیسی کے نفاذ اور اس کے عملی پہلوؤں کو منیجنگ ڈائریکٹر اور/یا اسپٹ لائیبلیٹی مینجمنٹ کمیٹی ("ALCO") کے سپرد کر سکتا ہے۔

مینجنگ ڈائریکٹر اور/یا ALCO کمپنی کے کاروبار/قرض کی مصنوعات کا جائزہ لیں گے اور متعلقہ عوامل کو مدنظر رکھتے ہوئے اس سے متعلق واقعاتی معاملات کا جائزہ لیں گے اور جب ضرورت ہو تو اس میں مناسب تبدیلیاں کریں گے۔

4. قرضوں اور کریڈٹ کی سہولت پر شرح سود کا تعین

کمپنی اپنے کسٹمرز کو بنیادی طور پر ڈیجیٹل پلیٹ فارمز کے ذریعے قرض دیتی ہے اور مختلف قسم کے کسٹمرز کی ضروریات کو پورا کرنے کے لیے اس کے پاس مختلف پروڈکٹ ہوتے ہیں۔

درج ذیل عوامل کو مدنظر رکھتے ہوئے وقتاً فوقتاً ہر پروڈکٹ کی شرح سود کا فیصلہ کیا جاتا ہے:

- a. **سرمائے کی لاگت:** کاروبار کو چلانے کے لیے، کمپنی میں بھاری تناسب میں ایکویٹی شیئر کیپٹل شامل کیا گیا ہے اور اس کے مطابق شامل کردہ اس طرح کے ایکویٹی شیئر کیپٹل کی لاگت کو مدنظر رکھا جائے گا۔
- b. **قرض لینے کی ویٹیڈ اوسط لاگت:** چونکہ کمپنی مختلف بینکوں، مالیاتی اداروں اور دیگر بیرونی قرض دہندگان سے فنڈز ادھار لیتی ہے، اس لیے ویٹیڈ اوسط قرض لینے کی لاگت کے ساتھ ساتھ بروکریج، کنسلٹنسی فیس، پروسیسنگ فیس جیسے قرض لینے کے متعلقہ اخراجات پر غور کیا جائے گا۔ قرض لینے کی لاگت مارکیٹ کے حالات کے مطابق مختلف ہوتی ہے، اس لیے سود کی شرحوں کی قیمتوں کے تعین پر اس کے نتیجے میں اثر پڑے ہوگا اور اس کے مطابق اس کا فیصلہ کیا جائے گا۔

c. **خطرہ:** قرض کی مختصر مدت، سہولت کی نوعیت، قرض کے ٹکٹ کی سائز، جغرافیائی حالت، کسٹمر سیگمنٹ، سورسنگ چینلز، آمدنی اور روزگار میں استحکام، مالیاتی پوزیشن، ہمارے یا دوسرے قرض دہندگان ساتھ ماضی کی ادائیگی کا ٹریک ریکارڈ، کسٹمرز کی بیرونی درجہ بندی، کریڈٹ رپورٹس، کسٹمر کے ساتھ رشتہ، دیگر موجودہ قرض داریاں، ڈیجیٹل تصدیق کے نتائج وغیرہ کی وجہ سے کریڈٹ کے نقصان سے متعلق خطرہ۔ لہذا، قرض کی وصولی کے خطرے کو مدنظر رکھا جائے گا اور اسی کے مطابق خطرے کے پریمیم کا حساب کیا جائے گا۔

d. **اوپیکس لاگت:** اس میں ملازمین کے اخراجات، دفتر اور بنیادی ڈھانچے سے متعلق مقررہ اور متغیر اخراجات، کاموں کے اخراجات، فروخت اور مارکیٹنگ کے اخراجات وغیرہ شامل ہیں۔

e. **منافع کا مارجن:** قرضے کی شرح تک پہنچنے کے لیے منصفانہ منافع کا مارجن شامل کیا جاتا ہے۔ کمپنی اپنی صوابدید پر ڈیفالٹ کے خطرے کو مدنظر رکھتے ہوئے مختلف کسٹمرز کے لیے مختلف مارجن طے کر سکتی ہے۔ تاہم تمام کسٹمرز کو کمپنی سے حاصل ہونے والے قرض کے لیے قابل ادائیگی سود کے بارے میں مطلع کیا جائے گا۔

5. پروسیسنگ فیس / پینل چارجز / دیگر چارجز

a. جہاں بھی ضروری سمجھا جائے گا، سود کے علاوہ، دیگر مالیاتی چارجز جیسے پروسیسنگ فیس، مساوی ماہانہ قسط (EMI) کے باؤنسنگ چارجز، قرض یا EMI کی دیر سے ادائیگی پر تعزیری چارجز، دوبارہ انتظام کرنے کے چارجز، قبل از ادائیگی/فورکلوزر چارجز، پارٹ ڈسبرسمنٹ چارجز، اسٹیٹمنٹ اکاؤنٹس کے اجراء کے چارجز وغیرہ، کمپنی کی طرف سے لگائے جائیں گے۔ ان چارجز کے علاوہ، سٹیپ ڈیوٹی، سروس ٹیکس/GST اور دیگر محصول وقتاً فوقتاً قابل اطلاق شرحوں پر وصول کیے جائیں گے۔ ان چارجز میں کوئی بھی نظر ثانی ممکنہ بنیادوں پر صارفین سے مناسب مواصلت کے ساتھ عمل میں لائی جائے گی۔

b. کمپنی اس بات کو یقینی بنائے گی کہ اس طرح کے چارجز پر تعزیری چارجز کا کوئی بڑا کیٹیلائزیشن یعنی مزید سود کا حساب نہ لیا جائے۔ کمپنی شرح سود میں کوئی اضافی جزو پیش نہیں کرے گی اور اس کی سخت تعمیل کو یقینی بنائے گی۔

c. کمپنی اس بات کو یقینی بنائے گی کہ قرض/مصنوعات کے مخصوص زمرے میں امتیازی سلوک کیے بغیر تعزیراتی چارجز کی مقدار معقول ہے اور قرض کے معاہدے کی مادی شرائط و ضوابط کی عدم تعمیل کے ساتھ مطابقت رکھتی ہے۔

d. کمپنی قرض کے معاہدے اور / کلیدی حقیقت کے بیان (KFS) میں کسٹمرز کے سامنے تعزیری چارجز کی مقدار اور وجہ ظاہر کرے گی۔

e. قابل اطلاق تعزیری چارجز، وقتاً فوقتاً ہونے والے اپ ڈیٹ کے ساتھ، کمپنی کی ویب سائٹ پر ظاہر کیے جائیں گے۔

f. کمپنی اس بات کو یقینی بنائے گی کہ جب بھی قرض لینے والوں کو قرض کی شرائط کی عدم تعمیل کے لیے یاد دہانیاں بھیجی جائیں تو قرض دہندگان کو واضح طور پر قابل اطلاق تعزیری چارجز کے بارے میں بتایا جائے۔

g. تعزیری چارجز لگانے کی کوئی بھی مثال اور اس کی وجہ کے بارے میں قرض لینے والوں کو مناسب طریقے سے بتایا جائے گا۔

h. منیجنگ ڈائریکٹر ان چارجز کا تعین اس تعلق سے ALCO کی طرف سے کی گئی سفارش پر غور کرنے کے بعد کرے گا۔

6. گاہک سے مواصلت

a. کمپنی مواصلت کے قابل قبول طریقے کے ذریعے قرض کی منظوری / دستیابی کے وقت کسٹمرز کو سود کی موثر شرح سے آگاہ کرے گی۔ شرح سود کی پالیسی کمپنی کی ویب سائٹ پر اپ لوڈ کی جائے گی اور اس میں ہونے والی کوئی بھی تبدیلی کمپنی کی ویب سائٹ پر اپ لوڈ کی جائے گی۔

b. موجودہ کسٹمرز کے لیے نرخوں اور چارجز میں ہونے والی کسی بھی تبدیلی کے بارے میں ان کو مواصلات کے مختلف طریقوں جیسے کہ ویب سائٹ، ڈیجیٹل پلیٹ فارم اور/یا ای میل، خطوط، SMS وغیرہ کے ذریعے مطلع کیا جائے گا۔ تاہم، کمپنی یقینی بنائے گی کہ ایسے قرضوں کے لیے قرض کی مدت کے دوران کوئی تبدیلی نہیں کی جائے گی جن کا پہلے ہی صارفین سے معاہدہ ہو چکا ہے۔

7. چارجز کو معاف کرنا / کم کرنا

a. کمپنی کے منیجنگ ڈائریکٹر یا بزنس ہیڈ لون کو ان کی اپنی صوابدید پر، حسب مناسبت، اصل رقم / سود کی شرح، پروسیسنگ اور دیگر چارجز سمیت کسی بھی رقم کو معاف/کم کرنے کا اختیار دیا جائے گا۔ مزید یہ کہ مذکورہ اہلکار اس اختیار کو کسی دوسرے شخص کے حق میں سونپ سکتے ہیں۔

8. اس پالیسی میں ترامیم

a. منیجنگ ڈائریکٹر ملک میں منی مارکیٹ کے منظر نامے میں ہونے والی تبدیلیوں کو مدنظر رکھتے ہوئے ALCO کی سفارشات پر اس پالیسی میں مناسب تبدیلیاں کرنے کا مجاز ہے جس میں مختلف قرضوں کی مصنوعات پر لاگو سود کی شرحوں میں اوپر کی طرف / نیچے کی طرف نظرثانی اور اس طرح کے قرض کی مصنوعات کے لیے قابل اطلاق متعلقہ چارجز شامل ہیں۔ منیجنگ ڈائریکٹر بورڈ کی اگلی میٹنگ میں بورڈ کی توثیق کے لیے اس طرح کی تبدیلیوں کی رپورٹ بورڈ کو دے گا۔