

True Credits Private Limited



व्याजदर धोरण

दस्तऐवज क्रमांक: TC-IRP

(या धोरणाचे 17 नोव्हेंबर 2023 रोजी झालेल्या बोर्डाच्या बैठकीत संचालक मंडळाने पुनरावलोकन केले आणि त्यास मंजूर केले.)

दस्तऐवज तपशील

विवरण	तपशील
शीर्षक	व्याजदर धोरण
आवृत्ती	V0.6
वर्गीकरण	सार्वजनिक
वर्णन	व्याज दर, प्रक्रिया आणि इतर शुल्क निर्धारित करण्याचे धोरण
पुनरावलोकन तारीख	17 नोव्हेंबर 2023
अभिरक्षक (कस्टोडियन)	कायदेविषयक, अनुपालन आणि नियामक व्यवहार विभाग
द्वारे मंजूर / पुनरावलोकनकृत	बोर्ड
मालक	कायदेविषयक, अनुपालन आणि नियामक व्यवहार विभाग

अनुक्रमणिका

अनु. क्र.	विवरण	पृष्ठ क्र.
1.	परिचय	4
2	उद्दिष्ट	4
3.	संचालक मंडळाची भूमिका	4
4.	कर्ज आणि क्रेडिट सुविधेवरील व्याजदरांचे निर्धारण	4
5.	प्रक्रिया शुल्क / वचनबद्धता शुल्क / इतर शुल्क	5
6.	ग्राहकाशी संवाद	6
7.	शुल्कात माफी / कपात	6
8.	या धोरणात सुधारणा	6

1. परिचय

- a. रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया ("RBI") ने तिच्या 'प्रमुख निर्देश - नॉन-बँकिंग वित्तीय कंपनी - गैर-प्रणालीगतपणे महत्त्वपूर्ण डिपॉझिट न घेणारी कंपनी (रिझर्व्ह बँक) दिशानिर्देश, 2016' द्वारे व्याज दर, प्रक्रिया शुल्क आणि इतर शुल्क निश्चित करण्यासाठी योग्य अंतर्गत तत्त्वे आणि प्रक्रिया करण्याचा सर्व गैर-प्रणालीगतपणे महत्त्वपूर्ण डिपॉझिट न घेणाऱ्या NBFCना सल्ला दिला आहे. RBI ने NBFCच्या वेबसाईटवर पॉलिसी उपलब्ध करून देण्याचे आणि जेव्हा कोणताही बदल होईल तेव्हा तिला अपडेट करण्याचे निर्देश दिले आहेत.
- b. डू क्रेडिट्स प्रायव्हेट लिमिटेड ("कंपनी") च्या संचालक मंडळाने त्यांच्या 25 ऑक्टोबर 2019 रोजी झालेल्या बैठकीत, कंपनीवर पूर्वी लागू असलेल्या RBI निर्देशानुसार व्याजदर धोरण ("धोरण") स्वीकारले होते. अंतर्गत धोरणे इत्यादीमधील बदल प्रतिबिंबित करण्यासाठी आता ते सुधारित केले गेले आहे.
- c. या धोरणाचे नेहमी वर्तमान RBI मार्गदर्शक तत्त्वे, निर्देश, परिपत्रके आणि सूचना यांच्या संयोगाने वाचन केले गेले पाहिजे.

2. उद्दिष्ट

या धोरणाची मुख्य उद्दिष्टे आहेत:

- a. सर्व भागधारकां (स्टेकहोल्डर्स)चे हित लक्षात घेऊन व्यवसायाची दीर्घकालीन शाश्वतता सुनिश्चित करण्यासाठी व्याजदर निर्धारित केले जातात याची खात्री करणे,
- b. व्याजदराच्या गणनेसाठी योग्य मॉडेल विकसित करणे आणि स्वीकारणे;
- c. व्याजदरांचे असे निर्धारण सक्षम करा जे वाजवी आहेत: वास्तविक आणि ज्ञात दोन्ही;
- d. नियामक मार्गदर्शक तत्त्वे आणि बाजार पद्धतींच्या अनुषंगाने व्याजाची गणना अचूक, निष्पक्ष आणि पारदर्शक असल्याची खात्री करणे;
- e. लागू असल्याप्रमाणे जोखीम घटकांशी जोडलेल्या व्याजाचे विभेदक दर आकारणे;
- f. ग्राहकांकडून आकारण्यात आलेला अंतिम दर ठरविण्यासाठी स्प्रेड चार्ज करण्याची तत्त्वे, पद्धत आणि दृष्टिकोन ठरविणे.

3. संचालक मंडळाची भूमिका

कंपनीच्या व्याजदर धोरणावर संचालक मंडळाचे निरीक्षण असेल. व्याजदर धोरणाची प्रभावी अंमलबजावणी सुनिश्चित करण्यासाठी, मंडळ योग्य वाटेल त्याप्रमाणे धोरणाची अंमलबजावणी आणि तिच्या परिचालनात्मक बाबी, व्यवस्थापकीय संचालक आणि/किंवा मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समिती ("ALCO") यांच्याकडे सोपवू शकते.

व्यवस्थापकीय संचालक आणि/किंवा ALCO, संबंधित घटकांचा विचार करून आणि आवश्यकतेनुसार त्यात योग्य ते बदल करून, त्यांच्याशी संबंधित आनुषंगिक बाबींसह कंपनीच्या व्यवसाय/कर्ज उत्पादनांचे पुनरावलोकन करतील.

4. कर्ज आणि क्रेडिट सुविधेवरील व्याजदरांचे निर्धारण

कंपनी तिच्या ग्राहकांना मुख्यतः डिजिटल प्लॅटफॉर्मद्वारे पैसे कर्जाऊ देते आणि ग्राहकांच्या विविध श्रेणींच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी तिच्याकडे विविध उत्पादने आहेत.

खालील घटकांचा योग्य विचार करून प्रत्येक उत्पादनाचा व्याजदर वेळोवेळी ठरवला जातो:

- a. **भांडवलाची किंमत:** व्यवसाय चालवण्यासाठी, कंपनीला मोठ्या प्रमाणात इक्विटी शेअर भांडवल पुरविण्यात आले आहे, आणि त्यानुसार अशा पुरविल्या जात असलेली इक्विटी शेअर भांडवलाचा खर्च विचारात घेतला जाईल.
- b. **कर्ज घेण्याचा भारित सरासरी खर्च (वेटेड अॅव्हरेज कॉस्ट ऑफ बॉरोइंग):** कंपनी विविध बँका, वित्तीय संस्था आणि इतर बाह्य कर्जदात्या(कर्जदात्यां)कडून निधी घेत असल्याने, भारित सरासरी कर्ज खर्च, तसेच ब्रोकरेज, सल्लामसलत शुल्क, प्रक्रिया शुल्क यांसारख्या कर्जासाठी अनुषंगिक खर्च विचारात घेतले जातील. कर्ज घेण्याचा खर्च बाजारातील परिस्थितीनुसार बदलतो अशाप्रकारे व्याजदरांच्या किंमतीवर परिणाम होतो आणि त्यानुसार निर्णय घेतला जातो.
- c. **जोखीम:** कर्जाचा अल्प कालावधी, सुविधेचे स्वरूप, कर्जाचा तिकीट आकार, भौगोलिक स्थिती, ग्राहक विभाग, सोर्सिंग चॅनेल, कमाई आणि रोजगारातील स्थिरता, आर्थिक स्थिती, आमच्याकडे किंवा इतर कर्जदात्यांकडील मागील परतफेडीचा ट्रॅक रेकॉर्ड कर्ज देणारे, ग्राहकांचे बाह्य रेटिंग, क्रेडिट रिपोर्ट, ग्राहक संबंध, इतर विद्यमान कर्जबाजारीपणा, डिजिटल पडताळणीचे परिणाम इ. यामुळे पत गमावण्याशी संबंधित जोखीम म्हणून, कर्जाच्या वसुलीची जोखीम विचारात घेतली जाईल आणि त्यानुसार जोखीमच्या प्रीमियमची गणना केली जाईल.
- d. **ओपेक्स खर्च:** यामध्ये कर्मचारी खर्च, कार्यालय आणि पायाभूत सुविधा संबंधित निश्चित आणि परिवर्तनीय खर्च, ऑपरेशन खर्च, विक्री आणि विपणन खर्च इ. चा समावेश होतो.
- e. **नफ्याचे मार्जिन:** कर्जाचा दर ठरविण्यासाठी नफ्याचे योग्य मार्जिन जोडले जाते. डीफॉल्टचा धोका लक्षात घेऊन कंपनी आपल्या विवेकबुद्धीनुसार वेगवेगळ्या ग्राहकांसाठी वेगवेगळे मार्जिन निश्चित करू शकते. तथापि, सर्व ग्राहकांना कंपनीकडून मिळणाऱ्या कर्जासाठी देय व्याजाबद्दल सूचित केले जाईल.

5. प्रक्रिया शुल्क/दंडात्मक शुल्क/इतर शुल्क

- a. व्याजाच्या व्यतिरिक्त, इतर आर्थिक शुल्क जसे की प्रक्रिया शुल्क, समान मासिक हप्ता (EMI) बाउंसिंग चार्जस, कर्ज किंवा EMIच्या उशीरा परतफेडीवर दंडात्मक शुल्क, पुनर्निर्धारित शुल्क, प्रीपेमेंट/फोरक्लोजर शुल्क, आंशिक वितरण शुल्क, स्टेटमेंट खाती जारी करण्यासाठी शुल्क इ. ची कंपनीकडून, आवश्यक वाटेल तेथे आकारणी केली जाईल. या शुल्कांच्या व्यतिरिक्त, मुद्रांक शुल्क, सेवा कर/ GST आणि इतर उपकर वेळोवेळी लागू दराने गोळा केले जातील. या शुल्कातील कोणतीही सुधारणा, ग्राहकांशी योग्य संवाद साधून भविष्यलक्षी आधारावर लागू केली जाईल.
- b. कंपनी ही बाब सुनिश्चित करेल की, दंडात्मक शुल्कांचे कोणतेही भांडवलीकरण होणार नाही, म्हणजे अशा शुल्कांवर पुढील व्याजाची गणना केली जाणार नाही. कंपनी व्याजदरामध्ये कोणताही अतिरिक्त घटक समाविष्ट करणार नाही आणि या बाबीचे कठोर पालन सुनिश्चित करेल.
- c. कंपनी ही बाब सुनिश्चित करेल की, दंडात्मक शुल्कांचे प्रमाण वाजवी आणि ते, विशिष्ट कर्ज/उत्पादन श्रेणीमध्ये भेदभाव न करता, कर्ज कराराच्या भौतिक अटी व शर्तीचे पालन न करण्याशी सुसंगत आहे.
- d. कंपनी कर्ज करारामध्ये आणि/की फॅक्ट स्टेटमेंट (KFS) मध्ये ग्राहकांना दंडात्मक शुल्कांचे प्रमाण आणि कारण दर्शवेल.
- e. वेळोवेळी अद्ययावत केल्यानुसार लागू होणारे दंडात्मक शुल्क कंपनीच्या वेबसाइटवर प्रदर्शित केले जातील.

- f. जेव्हा कर्जदारांना कर्जाच्या अटींचे पालन न केल्याबद्दल स्मरणपत्रे पाठवली जातात, तेव्हा कंपनीने ही बाब सुनिश्चित करेल की, लागू होणारे दंडात्मक शुल्क कर्जदारांना स्पष्टपणे कळवले जातील.
- g. दंडात्मक शुल्क आकारण्याची कोणतीही घटना आणि त्याचे कारण देखील कर्जदारांना योग्यरित्या कळवले जाईल.
- h. या संदर्भात ALCO केलेल्या शिफारसी विचारात घेऊन व्यवस्थापकीय संचालक हे शुल्क निश्चित करेल.

6. ग्राहकाशी संवाद

- a. कंपनी संवादा (कम्युनिकेशन)च्या स्वीकारार्ह पद्धतीद्वारे कर्ज मंजूर करताना/मिळवताना ग्राहकांना प्रभावी व्याजदर कळवेल. व्याजदर धोरण कंपनीच्या वेबसाइटवर अपलोड केले जाईल आणि त्यातील कोणताही बदल कंपनीच्या वेबसाइटवर अपलोड केला जाईल.
- b. विद्यमान ग्राहकांसाठी दर आणि शुल्कातील बदल, जर काही असेल तर, त्यांना संवादा (कम्युनिकेशन)च्या विविध माध्यमांद्वारे जसे की वेबसाइट, डिजिटल प्लॅटफॉर्म आणि/किंवा ईमेल, पत्रे, SMS इत्यादीद्वारे कळवले जातील. तथापि, कंपनी ही बाब सुनिश्चित करेल की, अशा अशा कर्जासाठी कर्जाच्या कालावधीत कोणताही बदल होणार नाही ज्याचा ग्राहकांशी करार आधीच केला गेला आहे.

7. शुल्कात माफी/कपात

- a. कंपनीचे व्यवस्थापकीय संचालक किंवा व्यवसाय प्रमुख कर्ज त्यांच्या स्वतःच्या विवेकबुद्धीनुसार, मूळ रक्कम/व्याज दर, प्रक्रिया आणि इतर शुल्कांसह कोणतीही रक्कम माफ/कमी करण्यासाठी अधिकृत असतील. पुढे, उपरोक्त अधिकारी, हा अधिकार इतर कोणत्याही व्यक्तीच्या नावे सोपवू शकतात.

8. या धोरणात सुधारणा

- a. विविध कर्ज उत्पादनांना लागू होणाऱ्या व्याजदरांमधील वरची/खालील सुधारणा आणि अशा कर्ज उत्पादनांसाठी लागू होणारे संबंधित शुल्क यांचा समावेश असलेल्या देशातील मनी मार्केट परिस्थितीतील बदलांचा विचार करून, ALCOच्या शिफारशींवर या धोरणात योग्य बदल करण्यासाठी व्यवस्थापकीय संचालक अधिकृत आहे. व्यवस्थापकीय संचालक मंडळाच्या पुढील बैठकीत मान्यतेसाठी अशा बदलांचा अहवाल मंडळाला देईल.