

True Credits Private Limited



সুদের হার পলিসি

নথি নম্বর: TC-IRP

(এই পলিসিটি 17 নভেম্বর, 2023-এ অনুষ্ঠিত বোর্ড মিটিংয়ে পরিচালনা পর্ষদ দ্বারা পর্যালোচনা এবং অনুমোদিত হয়েছিল।)

নথির বিবরণ

বিশেষ	বিবরণ
শিরোনাম	সুদের হার পলিসি
সংস্করণ	V0.6
শ্রেণীবিভাগ	পাবলিক
বর্ণনা	সুদের হার নির্ধারণ, প্রক্রিয়াকরণ ও অন্যান্য চার্জ নির্ধারণের পলিসি
পর্যালোচনার তারিখ	নভেম্বর 17, 2023
হেফাজতকারী	লিগ্যাল, কমপ্লায়েন্স এবং রেগুলেটরি অ্যাফেয়ার্স বিভাগ
দ্বারা অনুমোদিত/পর্যালোচিত	বোর্ড
মালিক	লিগ্যাল, কমপ্লায়েন্স এবং রেগুলেটরি অ্যাফেয়ার্স বিভাগ

সূচীপত্র

ক্রমিক নম্বর	বিশেষ	পৃষ্ঠা নং
1.	ভূমিকা	4
2.	উদ্দেশ্য	4
3.	পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা	4
4.	ঋণ ও ঋণ সুবিধার উপর সুদের হার নির্ধারণ	4
5.	প্রসেসিং ফি / কমিটমেন্ট ফি / অন্যান্য শুল্ক	5
6.	গ্রাহকের সাথে যোগাযোগ	5
7.	শুল্ক মওকুফ/ত্রাস	5
8.	এই পলিসির সংশোধনী	5

1. ভূমিকা

- রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া (“RBI”) তার মাস্টার ডিরেকশন - নন-ব্যাঙ্কিং ফিন্যান্সিয়াল কোম্পানি - নন-সিস্টেমিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ নন-ডিপোজিট টেকিং কোম্পানি (রিজার্ভ ব্যাঙ্ক) নির্দেশাবলী, 2016 এর মাধ্যমে সমস্ত নন-সিস্টেমিকভাবে গুরুত্বপূর্ণ নন-ডিপোজিট গ্রহণকারী NBFC সুদের হার, প্রসেসিং ফি এবং অন্যান্য শুল্ক নির্ধারণের ক্ষেত্রে উপযুক্ত অভ্যন্তরীণ পলিসি ও পদ্ধতি নির্ধারণ করার পরামর্শ দিয়েছে। RBI NBFC -র ওয়েবসাইটে পলিসিটি উপলভ্য করার এবং যখনই কোনও পরিবর্তন হবে তখনই আপডেট করার নির্দেশ দিয়েছে।
- টু ক্রেডিট প্রাইভেট লিমিটেডের পরিচালনা পর্ষদ (“কোম্পানি”) তাদের 25 অক্টোবর, 2019-এ অনুষ্ঠিত সভায়, কোম্পানির উপর পূর্বে প্রযোজ্য RBI নির্দেশাবলী অনুসারে সুদের হার পলিসি (“পলিসি”) গ্রহণ করেছিল। অভ্যন্তরীণ পলিসি ইত্যাদির পরিবর্তনগুলি প্রতিফলিত করার জন্য এটি এখন সংশোধন করা হয়েছে।
- এই পলিসিটি সর্বদা বর্তমান RBI নির্দেশিকা, নির্দেশিকা, সার্কুলার এবং নির্দেশাবলীর সাথে একত্রে পড়া উচিত।

2. উদ্দেশ্য

এই পলিসির মূল উদ্দেশ্যগুলি হ'ল:

- সুদের হার এমনভাবে নির্ধারণ করা যাতে সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষের স্বার্থ বিবেচনায় নিয়ে ব্যবসার দীর্ঘমেয়াদী স্থায়িত্ব নিশ্চিত করা যায়,
- সুদের হার গণনার জন্য একটি উপযুক্ত মডেল বিকাশ এবং গ্রহণ;
- যুক্তিসঙ্গত সুদের হার নির্ধারণ সক্ষম করুন: প্রকৃত এবং অনুভূত উভয়ই;
- নিয়ন্ত্রক পলিসি-নির্দেশিকা এবং বাজার পদ্ধতির সঙ্গে সামঞ্জস্য রেখে সুদের গণনা যাতে সঠিক, ন্যায্য এবং স্বচ্ছ হয় তা নিশ্চিত করা;
- প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ঝুঁকির কারণগুলির সাথে যুক্ত সুদের পৃথক হার শুল্ক করা;
- গ্রাহকদের কাছ থেকে শুল্ক করা চূড়ান্ত হারে পৌঁছানোর জন্য চার্জিং স্প্রেডের পলিসি, পদ্ধতি এবং পদ্ধতির বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণ।

3. পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা

কোম্পানির সুদের হার পলিসির জন্য পরিচালনা পর্ষদের তত্ত্বাবধান থাকবে। সুদের হার পলিসির কার্যকর বাস্তবায়ন নিশ্চিত করার জন্য, বোর্ড পলিসি বাস্তবায়ন এবং এর অপারেশনাল দিকগুলি ম্যানেজিং ডিরেক্টর এবং / অথবা অ্যাসেট লায়াবিলিটি ম্যানেজমেন্ট কমিটি (“ALCO”) এর কাছে অর্পণ করতে পারে যা এটি উপযুক্ত মনে করে।

ম্যানেজিং ডিরেক্টর এবং/অথবা ALCO প্রাসঙ্গিক বিষয়গুলি বিবেচনা করে কোম্পানির ব্যবসায়িক/ঋণ প্রোডাক্টগুলির সাথে সম্পর্কিত আনুষঙ্গিক বিষয়গুলি পর্যালোচনা করবে এবং প্রয়োজনে এতে উপযুক্ত পরিবর্তন করবে।

4. ঋণ ও ঋণ সুবিধার উপর সুদের হার নির্ধারণ

কোম্পানি প্রধানত ডিজিটাল প্ল্যাটফর্মের মাধ্যমে তার গ্রাহকদের অর্থ ঋণ দেয় এবং বিভিন্ন শ্রেণীর গ্রাহকদের চাহিদা পূরণের জন্য বিভিন্ন প্রোডাক্ট রয়েছে।

প্রতিটি পণ্যের সুদের হার সময়ে সময়ে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করে সিদ্ধান্ত নেওয়া হয়:

- মূলধনের ব্যয়:** ব্যবসা চালানোর জন্য, কোম্পানিকে বিশাল অনুপাতে ইকুইটি শেয়ার মূলধন দিয়ে সজ্জিত করা হয়েছে এবং সেই অনুযায়ী এই ধরনের ইকুইটি শেয়ার মূলধনের ব্যয় বিবেচনায় নেওয়া হবে।
- ঋণ নেওয়ার ওয়েটেড অ্যাভারেজ খরচ:** যেহেতু কোম্পানি বিভিন্ন ব্যাঙ্ক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান এবং অন্যান্য বহিরাগত ঋণদাতা (গুলি) থেকে তহবিল ধার করে, তাই ওয়েটেড অ্যাভারেজ ঋণ নেওয়ার খরচ, সেইসাথে ব্রোকারেজ, কনসালটেন্সি ফি, প্রসেসিং ফি-এর মতো ধারের আনুষঙ্গিক খরচ হবে বিবেচনা করা। ধারের খরচ বাজারের অবস্থার উপর নির্ভর করে পরিবর্তিত হয় তাই সুদের হারের মূল্য নির্ধারণের ফলে প্রভাবিত হবে এবং সেই অনুযায়ী সিদ্ধান্ত নেওয়া হবে।
- ঝুঁকি:** ঋণের স্বল্প মেয়াদ, সুবিধার প্রকৃতি, ঋণের টিকিটের আকার, ভৌগলিক অবস্থা, গ্রাহক বিভাগ, সোর্সিং চ্যানেল, উপার্জন এবং কর্মসংস্থানের স্থিতিশীলতা, আর্থিক অবস্থান, আমাদের সাথে অতীতের পরিশোধের ট্র্যাক রেকর্ড বা অন্যান্য ঋণদাতা, গ্রাহকদের বাহ্যিক রেটিং, ক্রেডিট রিপোর্ট, গ্রাহক সম্পর্ক, অন্যান্য বিদ্যমান ঋণ, ডিজিটাল যাচাইকরণের ফলাফল ইত্যাদি। তাই, ঋণ পুনরুদ্ধারের ঝুঁকি বিবেচনায় নেওয়া হবে এবং সেই অনুযায়ী ঝুঁকি প্রিমিয়াম গণনা করা হবে।
- ওপেক্স খরচ:** এতে কর্মচারী খরচ, অফিস এবং অবকাঠামো সম্পর্কিত স্থায়ী এবং পরিবর্তনশীল খরচ, অপারেশন খরচ, বিক্রয় এবং বিপণন খরচ ইত্যাদি অন্তর্ভুক্ত থাকে।
- লাভের মার্জিন:** ঋণের হারে পৌঁছানোর জন্য ন্যায্য লাভ মার্জিন যোগ করা হয়। ডিরেক্টর ঝুঁকি বিবেচনা করে কোম্পানি তার বিবেচনার ভিত্তিতে বিভিন্ন গ্রাহকদের জন্য বিভিন্ন মার্জিন ঠিক করতে পারে। তবে সমস্ত গ্রাহকদের কোম্পানি থেকে ঋণ নেওয়ার জন্য প্রদেয় সুদ সম্পর্কে অবহিত করা হবে।

5. প্রসেসিং ফি / পেনাল শুল্ক / অন্যান্য শুল্ক

- সুদ ছাড়াও, অন্যান্য আর্থিক শুল্ক যেমন প্রসেসিং ফি, ইকুইটেড ম্যানুয়াল কিম্বি (EMI) বাউন্ডিং শুল্ক, ঋণ বা EMI দেরিতে পরিশোধের জন্য পেনাল শুল্ক, রিশিডিউলিং শুল্ক, প্রিপেমেন্ট/ফোরক্লোজার শুল্ক, পার্ট ডিসবার্সমেন্ট শুল্ক, স্টেটমেন্ট অ্যাকাউন্ট ইস্যু করার জন্য শুল্ক ইত্যাদি কোম্পানি যেখানে প্রয়োজন মনে করবে সেখানে আদায় করবে। এই শুল্কগুলি ছাড়াও, স্ট্যাম্প ডিউটি, পরিষেবা কর/GST এবং অন্যান্য সেস সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হারে সংগ্রহ করা হবে। এই শুল্কগুলির যে কোনও সংশোধন গ্রাহকদের সাথে যথাযথ

যোগাযোগের মাধ্যমে সম্ভাব্য ভিত্তিতে কার্যকর করা হবে।

- b. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যাতে দণ্ডবিধির কোনও মূলধন না হয় অর্থাৎ এই ধরনের চার্জের উপর আর কোনও সুদ গণনা করা হবে না। কোম্পানি সুদের হারে কোনও অতিরিক্ত উপাদান প্রবর্তন করবে না এবং তার কঠোর সম্মতি নিশ্চিত করবে।
- c. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে পেনাল চার্জের পরিমাণ যুক্তিসঙ্গত এবং কোনও নির্দিষ্ট ঋণ/পণ্য বিভাগের মধ্যে বৈষম্যমূলক না হয়ে ঋণ চুক্তির শর্তাবলী মেনে না চলার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ।
- d. কোম্পানি ঋণ চুক্তিতে এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে মূল ফ্যাক্ট স্টেটমেন্ট (KFS)-এ গ্রাহকদের পেনাল চার্জের পরিমাণ এবং কারণ দেখাবে।
- e. প্রযোজ্য দণ্ডবিধি সময়ে সময়ে আপডেট করা হলে তা কোম্পানির ওয়েবসাইটে প্রদর্শিত হবে।
- f. যখনই ঋণের শর্ত না মানার জন্য ঋণগ্রহীতাকে অনুস্মারক পাঠানো হবে, কোম্পানি সুনিশ্চিত করবে যাতে প্রযোজ্য দণ্ডবিধি ঋণগ্রহীতাদের কাছে স্পষ্টভাবে জানানো হয়।
- g. দণ্ডের শুল্ক আরোপের যে কোন দৃষ্টান্ত এবং এর কারণ ঋণগ্রহীতাকে যথাযথভাবে অবহিত করতে হবে।
- h. ব্যবস্থাপনা পরিচালক এই বিষয়ে ALCO সুপারিশ বিবেচনা করে এই শুল্কগুলি নির্ধারণ করবেন।

6. গ্রাহকের সাথে যোগাযোগ

- a. গ্রহণযোগ্য যোগাযোগের মাধ্যমে ঋণ অনুমোদন/গ্রহণের সময় কোম্পানি কার্যকর সুদের হার গ্রাহকদের জানিয়ে দেবে। সুদের হারের পলিসি কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপলোড করা হবে এবং এতে কোনও পরিবর্তন কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপলোড করা হবে।
- b. বিদ্যমান গ্রাহকদের জন্য হার এবং চার্জের পরিবর্তন, যদি থাকে, যোগাযোগের বিভিন্ন পদ্ধতি যেমন ওয়েবসাইট, ডিজিটাল প্ল্যাটফর্ম এবং / অথবা ইমেল, চিঠি, SMS ইত্যাদির মাধ্যমে তাদের জানানো হবে। তবে, কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে এই জাতীয় ঋণের মেয়াদকালে কোনও পরিবর্তন হবে না যা ইতিমধ্যে গ্রাহকদের সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছিল।

7. শুল্ক মওকুফ/ত্রাস

- a. কোম্পানির ম্যানেজিং ডিরেক্টর বা বিজনেস হেড ঋণ তাদের নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে মূল পরিমাণ / সুদের হার, প্রক্রিয়াকরণ এবং অন্যান্য শুল্ক সহ যে কোনও পরিমাণ মওকুফ/ত্রাস করার জন্য অনুমোদিত হতে পারে। অধিকন্তু, পূর্বাঙ্ক কর্মকর্তারা অন্য কোনও ব্যক্তির পক্ষে এই কর্তৃত্ব অর্পণ করতে পারেন।

8. এই পলিসির সংশোধনী

- a. ব্যবস্থাপনা পরিচালক দেশের অর্থ বাজারের পরিস্থিতির পরিবর্তনগুলি বিবেচনা করে ALCO সুপারিশগুলিতে এই পলিসিতে যথাযথ পরিবর্তন করার জন্য অনুমোদিত যার মধ্যে বিভিন্ন ঋণ পণ্যগুলিতে প্রযোজ্য সুদের হারের উর্ধ্বমুখী / নিম্নমুখী সংশোধন এবং এই জাতীয় ঋণ পণ্যগুলির জন্য প্রযোজ্য প্রাসঙ্গিক শুল্ক অন্তর্ভুক্ত রয়েছে। ব্যবস্থাপনা পরিচালক তার পরবর্তী সভায় বোর্ড কর্তৃক অনুমোদনের জন্য এই পরিবর্তনগুলি বোর্ডকে রিপোর্ট করবেন।