

# தூர்யோதை ஸ்மால் ஃபைனான்ஸ் பேங்க்

நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு  
பதிப்பு: FY: 22-23/1.0

## வாசகருக்கு அறிவிப்பு:

இந்தக் கொள்கை ஆவணம் சூர்யோதை ஸ்மால் ஃபைனான்ஸ் பேங்க் லிமிடெட்டின் சொத்து மற்றும் வங்கியின் பயன்பாட்டிற்கு மட்டுமே. தலைமை சேவை அதிகாரியின் முன் எழுத்துப்பூர்வ அனுமதியின்றி, எந்தவொரு ஒழுங்குமுறைத் தேவைகளுக்காகவும் இது நகலெடுக்கப்படவோ, வெளிப்படுத்தப்படவோ, விநியோகிக்கப்படவோ அல்லது வெளிப்புறத் தரப்பினருடன் கடிதப் பரிமாற்றத்தில் குறிப்பிடப்படவோ அல்லது வேறு எந்த மூன்றாம் தரப்பினருடனும் விவாதிக்கவோ கூடாது.

## உள்ளடக்கம்

1. முன்னுரை :	4
2. விஸ்தீரணம் :	4
3. முக்கியப் அறிவிப்புகள் மற்றும் உறுதிமொழிகள் :	4
4. வங்கியில் கடன் வாங்குபவர்களுக்கான நியாயமான நடைமுறைகள் :	5
5. வங்கி டெபாசிட்டர்களுக்கான நியாயமான நடைமுறை விதிகள்:	7
6. மாஸ்டர் வழிகாட்டி - ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு குறுங்கடன் மார்ச் 14, 2022-இன்படி கடன் வழங்குபவர்களுக்கான நியாயமான நடைமுறை விதிகளின் விரிவாக்கம்	8
பின்னிணைப்பு 1	11

### 1. முன்னுரை:

நியாயமான நடைமுறைகள் குறியீடு (FPC) என்பது தூர்யோதை ஸ்மால் ஃபைனான்ஸ் பேங்க் லிமிடெட் (வங்கி) மூலம் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஒரு தன்னார்வ நடைமுறைக் குறியீடாகும், இது வாடிக்கையாளர்களை கையாளும் போது சிறந்த நடைமுறைகளை ஏற்றுக்கொள்வதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது. இது அதன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மதிப்புமிக்க உள்ளீடுகளை வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளது மற்றும் வங்கியுடன் வாடிக்கையாளர்களின் பயனுள்ள தொடர்புகளை எளிதாக்குகிறது.

### 2. விஸ்தீரணம்:

FPC ஆனது வங்கியின் இணையதளத்தில் வெளியிடப்பட்ட அல்லது பல்வேறு ஊடகங்கள் மூலம் விளம்பரப்படுத்தப்பட்ட தேதியிலிருந்து வங்கியில் பொருந்தும். FPC ஆனது வங்கியின் முக்கிய அறிவிப்புகளைக் கொண்டுள்ளது, இதன் முழு FPC ஏற்பாடுகளிலும் வியாபித்திருக்கும்.

### 3. முக்கிய அறிவிப்புகள் மற்றும் உறுதிமொழிகள்:

வங்கி அறிவிப்பது மற்றும் பொறுப்பேற்பது யாதெனில்:

- வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தொழில்முறை முறையில், திறமையான, மரியாதையான, விடாமுயற்சியுடன் மற்றும் விரைவான சேவைகளை வழங்குதல்.
- வணிக நேரங்களின் செயல்படும் நேரம் கிளைகளிலும் இணையதளத்திலும் காட்டப்படும்.
- வங்கி அதன் கிளைகளில் தனி 'விசாரணை' அல்லது 'நான் உங்களுக்கு உதவலாமா' கவுண்டரை வழங்கும்.
- வங்கி கிளை வளாகத்தில் புகார் பதிவு / படிவம் மற்றும் / ஆலோசனை பெட்டியை வழங்கும், மேலும் நிர்வாக அலுவலகங்களை தொடர்பு கொள்வதற்கான தகவல்கள், முகவரி மற்றும் வாடிக்கையாளர் குறைகள் / புகார்களைக் கையாளும் நோடல் அதிகாரி தகவல்களை காட்சிப்படுத்தி வைத்திருக்கும்.
- அதிகக் கூட்டம் இருக்கும் கிளைகளில், இருக்கை வசதிகள், குடிநீர் போன்ற அடிப்படை வசதிகளுடன் குறிப்பிட்ட மற்றும் முறையான வரிசை மேலாண்மை அமைப்பு இருக்கும்.
- மதம், சாதி, பாலினம், வம்சாவளி அல்லது அவற்றில் ஏதேனும் ஒன்றை அடிப்படையாகக் கொண்டு வங்கி வாடிக்கையாளர்களிடையே பாகுபாடு காட்டாது.
- வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பல்வேறு வங்கி தயாரிப்புகளின் விளம்பரம் மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் ஆகியவற்றில் நியாயமாகவும் நேர்மையாகவும் இருக்க வேண்டும்.
- வங்கி பரிவர்த்தனைகள் தொடர்பான விதிமுறைகள், செலவுகள், உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புகளை வாடிக்கையாளர்களுக்குத் துல்லியமான மற்றும் சரியான நேரத்தில் வெளிப்படுத்துதல்.
- முடிந்தால், வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனைத்து வங்கிச் செயல்பாடுகள்/பரிவர்த்தனைகளுக்கு மேற்கூறிய உதவி அல்லது ஆலோசனைகளை வழங்குதல்.
- நிறுவனத்திற்குள் புகார் நிவர்த்தி செய்யும் குழு/உதவி மையத்தினை அமைப்பதன் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுடன் ஏதேனும் தகராறுகள் அல்லது கருத்து வேறுபாடுகளைத் தீர்க்க நம்பிக்கையுடன் முயற்சித்தல்.
- அனைத்து ஒழுங்குமுறை தேவைகளுக்கும் நல்ல நம்பிக்கையுடன் இணங்க.
- ஒப்பந்தக் கடன்கள் மற்றும் பிற வங்கிச் சேவைகளில் ஏற்படக்கூடிய அபாயங்கள் பற்றிய பொதுவான விழிப்புணர்வைப் பரப்புதல். வங்கியின் பிரதிநிதித்துவத்தின் மீது மட்டும் செயல்படாமல், சுயாதீனமான நிதி ஆலோசனையைப் பெறுவதற்கு வங்கி வாடிக்கையாளர்களை ஊக்குவிக்கும்.
- வாடிக்கையாளர்களின் நலன்கள் வழங்கப்படுவதையும் அவர்களின் குறைகள் நிவர்த்தி செய்யப்படுவதையும் உறுதி செய்வதற்காக அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கி வழங்கும் அனைத்து வழிகாட்டுதல்களுக்கும் வங்கி இணங்கும்.

### 4. வங்கியில் கடன் வாங்குபவர்களுக்கான நியாயமான நடைமுறைகள்:

#### i. கடனுக்கான விண்ணப்பம்:

கடனாளர்கள் கோரும் கடனின் அளவைப் பொருட்படுத்தாமல், அனைத்து வகை கடன்களிலும், கடன் விண்ணப்பப் படிவத்தில், செயலாக்கத்திற்காகச் செலுத்த வேண்டிய கட்டணம் மற்றும் விலைகள் பற்றிய

தகவல்கள் மற்றும் விண்ணப்பத்தை ஏற்காத பட்சத்தில், முன்சூட்டியே செலுத்தும் விருப்பங்கள் மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களின் நலனைப் பாதிக்கும் பிற விஷயங்களில் திருப்பிச் செலுத்தப்படும் கட்டணம் போன்ற விரிவான தகவல்களை வங்கி வழங்கும்.

**ii. கடன் செயலாக்கம் :**

- விண்ணப்பம் எந்தக் காலக்கெடுவிற்குள் தள்ளுபடி செய்யப்படும் என்பதைக் குறிக்கும் அனைத்துக் கடன் விண்ணப்பங்களின் ரசீதுக்கான ஒப்புதலை வங்கி வழங்கும்
- வங்கி கடன் விண்ணப்பத்தைச் சரிபார்க்க வேண்டும் மற்றும் கூடுதல் விவரங்கள் / ஆவணங்கள் தேவைப்பட்டால்; அவை விண்ணப்பதாரரிடம் இருந்து கேட்கப்படும்
- அனைத்து வகை கடன்களுக்கும் மற்றும் எந்த அதிகபட்ச வரம்பையும் பொருட்படுத்தாமல், வங்கி தாமதமின்றி விண்ணப்பத்தைச் செயல்படுத்தும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. விண்ணப்பம் நிராகரிக்கப்பட்டால், நிராகரிக்கப்பட்டதற்கான காரணத்தை ஒரு மாதத்திற்குள் விண்ணப்பதாரருக்கு வங்கி தெரிவிக்கும்.

**iii. கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் :**

- வங்கியின் தற்போதைய அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் கடன் கொள்கையின்படி கடன் விண்ணப்பத்தின் சரியான மதிப்பீட்டை அனுமதிக்கும் அதிகாரி உறுதி செய்வார் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. போதுமான அளவு மார்க்ஜின் மற்றும் பாதுகாப்பு கிடைப்பது வாடிக்கையாளரின் கடன் தகுதியின் மீது உரிய விடாமுயற்சிக்கு மாற்றாக இருக்காது.
- அனைத்து விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் பிற எச்சரிக்கைகள் வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் வாடிக்கையாளருக்கு எழுத்துப்பூர்வமாகத் தெரிவிக்கப்படும்.
- வங்கி கடன் பெறுபவருக்கு/உத்தரவாததாரருக்கு கடன் வரம்பை அதன் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் தெரிவிக்கும் மற்றும் கடனாளியின்/உத்தரவாததாரரின் இந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை அவர்களது ஒப்புதலின் பெயரில் முழு அறிவோடு பதிவு செய்து பெறுவார்கள்.
- அங்கீகரிக்கப்பட்ட கடன் முன்மொழிவுகள், விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட கடன் வசதிகளை நிர்வகிக்கும் பிற எச்சரிக்கைகள் எழுத்துப்பூர்வமாகக் குறைக்கப்பட்டு வங்கி அதிகாரியால் முறையாகச் சான்றளிக்கப்படும். கடன் ஒப்பந்தத்தின் நகல் மற்றும் கடன் ஒப்பந்தத்தில் மேற்கோள் காட்டப்பட்டுள்ள அனைத்து இணைப்புகளின் நகலும் கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும்.
- ஒப்புதல் கடிதம் / கடன் ஒப்பந்தம், கடன் வசதிகள் வங்கியின் விருப்பப்படி மட்டுமே நீட்டிக்கப்படும் என்றும், பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் வரைபடங்கள் வங்கியின் விருப்பப்படி மட்டுமே இருக்கும் என்றும் தெளிவாகக் குறிப்பிடும்:
  - பணத்தை அக்கவுண்டிலிருந்து எடுக்கும் வரம்பினை மீறி / அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பினை மீறி பணம் எடுத்தல்
  - அனுமதியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதைத் தவிர வேறு நோக்கத்திற்காக வழங்கப்பட்ட காசோலைகளை செல்லுபடியாக்குதல்.
  - NPA என வகைப்படுத்தப்பட்டவுடன் கணக்கில் இருந்து பணம் எடுத்தல்.
  - கடன் வாங்கியவர் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காத பட்சத்தில் எந்த பணம் எடுப்புகளும் அனுமதிக்கப்படாது.
  - வணிக வளர்ச்சியின் காரணமாகக் கடன் வாங்குபவரின் கூடுதல் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வது கடன் வரம்புகளின் சரியான மதிப்பாய்வுக்கு உட்பட்டது.
- கடன் விண்ணப்பத்தைச் செயலாக்குவதற்குச் செலுத்த வேண்டிய கட்டணம் / விலைகள் பற்றி கடன் வாங்குபவருக்கு அறிவுறுத்தப்படும்; மேலும் சில சூழ்நிலைகளில் திருப்பிச் செலுத்தப்படும் கட்டணத்தின் அளவு தற்போதுள்ள RBI வழிகாட்டுதல்களால் நிர்வகிக்கப்படும்.

iv. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் உட்படக் கடன்களை வழங்குதல்:

- அத்தகைய அனுமதியை நிர்வகிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்க அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்களைச் சரியான நேரத்தில் வழங்குவதை வங்கி உறுதி செய்யும்.
- வட்டி மற்றும் கட்டணங்கள் போன்ற அனுமதியின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், மாற்றங்களைச் செய்வதற்கு முன் கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருப்பின் கடன் வாங்குபவருக்கு உரிய அறிவிப்பை வழங்கிய பின்னரே எதிர்காலத்தில் செயல்படுத்தப்படும்.

v. விநியோகத்திற்குப் பின் மேற்பார்வை:

- காலமுறை அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் அவ்வப்போது ஆய்வு செய்தல் போன்ற விநியோகத்திற்குப் பிந்தைய கண்காணிப்பு, அனுமதி கடிதம் வெளியிடும் நேரத்தில் நிர்ணயிக்கப்படும். வங்கி அல்லது கடன் வாங்கியவர் ஆய்வுச் செலவை ஏற்பார்களா என்பதையும் அனுமதி கடிதம் குறிப்பிடும்.
- ஒப்பந்தத்தின் கீழ்ப் பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயல்திறனைத் திரும்பப் பெறுதல் / விரைவுபடுத்துதல் அல்லது கூடுதல் பத்திரங்களைத் கேட்பதற்கு முன், கடன் ஒப்பந்தத்தில் அத்தகைய நிபந்தனை இல்லை எனில், கடன் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி அல்லது நியாயமான காலக்கெடுவைக் கடனளிப்பவர்கள் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அறிவிக்க வேண்டும்.
- கடனைப் பெற்றவுடன் வங்கி அனைத்துப் பத்திரங்களையும் வெளியிடும். எவ்வாறாயினும், கடன் வாங்குபவருக்கு எதிரான வேறு எந்த உரிமைகோரலுக்கும் எந்தவொரு சட்டப்பூர்வமான உரிமை அல்லது உரிமையையும் அமைக்கும் உரிமையைப் பயன்படுத்த வங்கி முடிவு செய்யலாம். வங்கி பாதுகாப்பைத் தக்கவைத்துக் கொள்ள முடிவு செய்தால், மீதமுள்ள உரிமைகோரல்கள் மற்றும் தொடர்புடைய க்ளெம் செலுத்தப்படும் வரை/செட்டில் செய்யப்படும் வரை பாதுகாப்பைத் தக்கவைக்க வங்கிக்கு உரிமையுள்ள ஆவணங்கள் குறித்துக் கடன் வாங்கியவருக்கு அறிவிக்கப்படும்.

vi. மற்றவர்கள்:

- காலமுறை ஆய்வு, கணக்கு புத்தகங்களை ஆய்வு செய்தல், பங்குகள் மற்றும் புத்தகக் கடன்களைச் சரிபார்த்தல் மற்றும் QIS அறிக்கைகளை ஆய்வு செய்தல் போன்ற கடன் அனுமதி ஆவணங்களின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் வழங்கப்பட்டுள்ளதைத் தவிர, கடன் வாங்குபவர்களின் விவகாரங்களில் வங்கி தலையிடாது.
- கடனாளியால் முன்னர் வெளியிடப்படாத தகவல்கள் வங்கியின் கவனத்திற்கு வந்தால், கடன் வாங்கியவரிடமிருந்து தேவையான தகவல்களைப் பெறுவதற்கும் அதன் வட்டியைப் பாதுகாப்பதற்கான நடவடிக்கையைத் தொடங்குவதற்கும் வங்கிக்கு உரிமை உண்டு.
- சமூகத்தின் நலிந்த பிரிவினருக்காக உருவாக்கப்பட்ட கடன்-இணைக்கப்பட்ட திட்டங்களில் வங்கி பங்கேற்கலாம், கடன் வழங்கும் விஷயத்தில் பாலினம், சாதி மற்றும் மதம் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் வங்கி பாகுபாடு காட்டாது.
- கடனைத் திரும்பப் பெறும் விஷயத்தில், ஒற்றைப்படை நேரங்களில் கடன் வாங்குபவர்களைத் தொடர்ந்து தொந்தரவு செய்தல் மற்றும் ஆட்களை பயன்படுத்துதல் போன்ற தேவையற்ற துன்புறுத்தல்களை வங்கி நாடாது.
- கடன் வாங்கியவரிடமிருந்தோ அல்லது கடனைப் பெற முன்மொழியும் பிற வங்கிகள் / ஃபுள்க்களிடமிருந்தும் கடன் கணக்கை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை ரசீது பெறப்பட்டால், வங்கிகளின் ஒப்புதல் அல்லது ஆட்சேபணை ஏதேனும் இருந்தால், கோரிக்கை பெறப்பட்ட தேதியிலிருந்து 21 நாட்களுக்குள் தெரிவிக்கப்படும்..

vii. குறை தீர்க்கும் முறை:

கடன்களை அனுமதிப்பது வங்கியின் தனிப்பட்ட விருப்பத்திற்கு உட்பட்டது என்றாலும், கடனாளிகள் முடிவை எதிர்த்து மேல்முறையீடு செய்ய வாய்ப்பு உள்ளது. இந்த நோக்கத்திற்காகவும் வேறு ஏதேனும் வாடிக்கையாளர் குறைகளுக்காகவும், வங்கி இணையதளத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தொடர்பு

விவரங்களின்படி, விண்ணப்பதாரர்/கடன் வாங்குபவர் நோடல் அதிகாரி - வாடிக்கையாளர் குறை தீர்க்கும் அதிகாரியைத் தொடர்பு கொள்ளலாம்.

## 5. வங்கியின் வைப்பாளர்களுக்கான நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு:

### i. வங்கி சேவைகள்:

- a. வங்கியானது பல்வேறு வைப்புத் திட்டங்களுக்கான வட்டி விகிதங்களை அவ்வப்போது கிளைகளில் உள்ள அறிவிப்புப் பலகைகள்/திரைகளிலும் இணையதளத்திலும் காண்பிக்கும்
- b. வங்கியின் இணையதளம் மூலம் வட்டி விகிதங்கள், கட்டணங்கள், விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் / திருத்தங்கள் குறித்து வங்கி வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கும்.
- c. ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது அறிவுறுத்தும் வெளியூர் காசோலைகளின் தாமதமான வரவுகளுக்கு வட்டி செலுத்துதல்.
- d. ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது அறிவுறுத்தும் சில நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டுக் குறிப்பிட்ட வரம்பு வரை வெளியூர் மற்றும் உள்ளூர் காசோலைகளுக்கு உடனடிக் கடன் வழங்குதல்.
- e. வங்கியின் பல்வேறு டெபாசிட் திட்டங்கள்/சேவைகள் பற்றிய விவரங்களை அதன் இணையதளத்தில் வழங்குதல்.
- f. பல்வேறு கிளைகளில் உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒரே மாதிரியான கணக்கு திறப்பு படிவம் (AOF) வழங்கப்படும். கணக்கு தொடங்குவதற்குத் தேவையான கூடுதல் தகவல்/ஆவணங்களுக்கான சரிபார்ப்பு பட்டியல் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும். சரிபார்ப்பு பட்டியல் வங்கியின் இணையதளத்திலும் கிடைக்கும்.
- g. கணக்கு தொடங்குவதற்கு, உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்து கொள்ளுங்கள் (KYC) ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி, வங்கி (அடையாளச் சான்று மற்றும் முகவரிச் சான்று) ஆவணங்களைத் தேட வேண்டும். தேவையான ஆவணங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டு இணையதளத்திலும் காட்டப்படும்.
- h. குறிப்பாக விலக்கு அளிக்கப்பட்ட கணக்குகளைத் தவிர, நிர்ணயிக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச இருப்புடன் நிதிச் சேர்க்கையின் கீழ் எந்த .பிரில் கணக்குகளையும் திறக்க வேண்டாம்.
- i. தனிநபர்களின் பெயரில், தனித்தனியாக அல்லது கூட்டாக, 10 வயதுக்கு மேற்பட்ட சிறார்களின் பெயரில் அல்லது இயற்கையான/சட்டப் பாதுகாப்பின் கீழ் அல்லது கல்வியறிவற்ற/பார்வையற்ற நபரின் பெயரில் சேமிப்பு நிதிக் கணக்கைத் தொடங்குதல்.
- j. பணம் பெறுபவரின் பெயர் மற்றும் டெபிட் உள்ளீடுகளின் போது கருவி எண் மற்றும் பணம் செலுத்தும் வங்கியின் பெயர்/கருவியின் டிராயர் மற்றும் கடன் உள்ளீடுகளின் போது கருவி எண் ஆகியவை கடவுப் புத்தகங்கள்/கணக்கு அறிக்கையில் வங்கியால் வழங்குதல்.
- k. கணக்கை ஒரு கிளையிலிருந்து மற்றொரு கிளைக்கு இலவசமாக மாற்றுதல்.
- l. கணக்கு எண் பெயர்வுத்திறன்: வாடிக்கையாளர் வேறொரு நகரத்திற்குச் சென்றாலும் அல்லது அதே நகரத்தில் உள்ள மற்றொரு கிளைக்குத் தனது கணக்கை மாற்றும்போதும் வங்கியில் அதே கணக்கு எண்ணைப் பராமரிக்க அனுமதிக்கப்படுவார். கணக்கு எண் பெயர்வுத்திறனுடன் கணக்கை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை கடிதத்தைப் பரிமாற்றுபவர் அல்லது மாற்றுபவர் கிளையில் சமர்ப்பிக்கலாம்.
- m. இன்சூரன்ஸ் பிரீமியம், வாடகை, வரி போன்ற வழக்கமான கட்டணங்களுக்கு நிலையான பயிற்சி வசதியை வழங்கவும்.
- n. முன்கூட்டிய திரும்பப் பெறுதல்களை, வேறுவிதமாகக் குறிப்பிடாத வரையில், வைப்புத்தொகை செலுத்தப்பட்ட காலத்திற்குப் பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதத்தில் அல்லது ஒப்பந்த விகிதத்தில் எது குறைவாக இருந்தாலும், ஏதேனும் இருந்தால், வங்கியால் நிர்ணயிக்கப்பட்ட அபராதத்திற்கு

உட்பட்டது. எ.பி.டி.ஆர் வழங்குவதற்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச நாட்களை விடக் குறைவாக வங்கியில் இருக்கும் வைப்புத்தொகையை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெறுவதற்கு வட்டி எதுவும் செலுத்தப்படாது.

- o. அத்தகைய நிலையான வைப்புத்தொகையை வழங்கும்போது, டெபாசிட்டரால் (கள்) குறிப்பிடப்பட்ட உயிர் பிழைத்தவர்கள்/நாமினிக்கு இறந்த டெபாசிட்டரின் பெயரில் நிலையான வைப்புகளை முன்கூட்டியே திரும்பப் பெற அனுமதிக்கும். காலாவதியான நிலையான வைப்புத்தொகைக்கு வங்கி அவ்வப்போது நடைமுறையில் உள்ள வழிகாட்டுதல்களின்படி கணக்கீட்டு முறையின்படி வட்டி செலுத்தலாம்.
  - p. வைப்புச் சான்றிதழ்கள் (சிடி) வரி சேமிப்புத் திட்டம்/ மூலதன ஆதாயத் திட்டம் தவிர, பொதுவாகக் கடன்கள்/ஓவர் டிராஃப்ட்களை டெபாசிட்களுக்கு எதிராக அனுமதிக்கவும். அத்தகைய கடன்கள் அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கியால் இயக்கப்படும் அல்லது வங்கியால் பரிந்துரைக்கப்படும் விகிதங்களில் வட்டி வசூலிப்பதன் மூலம் அனுமதிக்கப்படுகின்றன.
  - q. சிறந்த வாடிக்கையாளர் சேவையின் ஒரு நடவடிக்கையாக, முதிர்வு தேதி குறித்து வங்கி வைப்பாளருக்கு முன்கூட்டியே தெரிவிக்கலாம். வாடிக்கையாளரின் வேண்டுகோளின் பேரில் வங்கிகள் ஆட்டோ புதுப்பித்தல் வசதியையும் வழங்கலாம். டெர்ம் டெபாசிட்களுக்கான புதுப்பித்தல் அறிவிப்புகள்- வாடிக்கையாளர்களுக்குப் புதுப்பித்தல் விதிமுறைகள், அசல் தொகை, முதிர்வு மதிப்பு, முதிர்வு தேதிகள், விகிதம் போன்ற விவரங்களை வழங்கும் சுருக்க வடிவில் அனைத்து வைப்பு கணக்குகளின் அறிக்கையையும் முடிவு செய்ய வாடிக்கையாளர்களுக்கு மின்னணு வடிவத்தில் முன்னுரிமை அளிக்கப்படும். வட்டி, வருடாந்திர வட்டி மகசூல் போன்றவை வங்கியால் வழங்கப்படும்.
  - r. டெபாசிட்களுக்கான வட்டியை மாதந்தோறும் தள்ளுபடி மதிப்பில் அல்லது காலாண்டு அல்லது அரையாண்டு (காலாண்டு கூட்டுத்தொகை அதாவது வட்டி மறு முதலீடு) அல்லது குறிப்பிட்ட வைப்புத் திட்டத்தின் கீழ்ப் பொருந்தக்கூடிய வைப்புதாரரின் விருப்பப்படி முதிர்வு தேதியில் செலுத்தலாம். முதிர்வு வருமானம் ரூ. 20,000/- மற்றும் அதற்கு மேல் கணக்கு செலுத்துபவரின் காசோலை அல்லது கணக்கில் வரவு செலுத்தப்படும். அசல் + வட்டி ரூ. 20,000/- மற்றும் அதற்கு மேல் என்றால் FDR/TDR ரொக்கமாகச் செலுத்தப்படாது.
  - s. PPF போன்ற பல்வேறு தயாரிப்புகளின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் இணைப்பை வழங்கவும் அல்லது குறிப்பிட்ட பிரிவுகளுக்காக அறிமுகப்படுத்தப்படும் , CBS உடன் சரியாக ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட மூத்த குடிமக்கள் போன்ற ஏதேனும் எதிர்காலத் தயாரிப்புகள், வங்கியால் ஏஜென்சி அடிப்படையில் வழங்கப்படும்.
- ii. மற்றவர்கள்:
- a. மொத்த வட்டி வரவு மற்றும் டி.டி.எஸ் டெபிட் செய்யப்பட்ட விவரங்களைக் குறிப்பிடும் டி.டி.எஸ் அறிக்கையை வழங்கவும்.
  - b. அசல் எ.பி.டி.ஆர் தொலைந்து போனால், வங்கியால் அவ்வப்போது பரிந்துரைக்கப்படும் தேவையான சம்பிரதாயங்களை டெபாசிட்டருக்கு உட்பட்டு, நகல் FDRஐ வழங்கவும்.
  - c. PPF போன்ற பல்வேறு தயாரிப்புகளின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் இணைப்பை வழங்கவும் அல்லது குறிப்பிட்ட பிரிவுகளுக்காக அறிமுகப்படுத்தப்படும் CBS உடன் சரியாக ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட மூத்த

**6. மாஸ்டர் வழிகாட்டி - ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு குறுங்கடன் மார்ச் 14, 2022-இன்படி கடன் வழங்குபவர்களுக்கான நியாயமான நடைமுறை விதிகளின் விரிவாக்கம்**

மேற்கூறப்பட்ட மாஸ்டர் வழிகாட்டியின்படி, குறுங்கடன் என்பது ₹3,00,000 வரை வருடாந்திர குடும்ப வருமானம் உள்ள குடும்பங்களுக்கு அடமானம் இல்லாமல் வழங்கப்படும் கடன் என வரையறுக்கப்படுகிறது.

மாஸ்டர் வழிகாட்டி வங்கிகளுக்கான இணக்கத் தேவைகளைப் பின்வருமாறு வரையறுத்துள்ளது:

- வங்கியானது வருங்கால கடன் வாங்குபவருக்கு விலையிடல் தொடர்பான விவரங்களைத் தரமாக்கப்பட்ட எளிதாக்கப்பட்ட தகவல்தாளில் வெளிப்படுத்தவேண்டும். விவரமான தகவல் தாளுக்கு பின்னிணைப்பு 1-ஐப் பார்க்கவும்.
- குறுங்கடன் வாங்குபவர்களிடம் வங்கி மற்றும்/அல்லது அதன் கூட்டாளர்/ஏஜெண்ட் வசூலிக்கும் அனைத்துக் கட்டணங்களும் வெளிப்படையாகத் தகவல்தாளில் தெரியப்படுத்தவேண்டும். தகவல்தாளில் வெளிப்படையாகக் குறிப்பிடப்படாத எந்தக் கூடுதல் கட்டணமும் கடன் வாங்குபவரிடம் வசூலிக்கப்படக்கூடாது.
- குறுங்கடனில் முன்கூட்டியே செலுத்துவதற்கு எந்தவித அபராதமும் கிடையாது. அவ்வாறு தாமதமாகச் செலுத்துவதற்கு அபராதம் ஏதும் இருந்தால், முழு கடன் தொகைக்கும் அதனை விதிக்காமல் நிலுவைத் தொகைக்கு மட்டுமே விதிக்க வேண்டும்.
- வங்கியானது குறுங்கடன்கள் மீது வசூலிக்கப்படும் குறைந்தபட்ச, அதிகப்பட்ச மற்றும் சராசரி வட்டி வீதங்களை அதன் அனைத்து அலுவலகங்களிலும் (தகவல் சிற்றேடு/துண்டு வெளியீடுகள்) வங்கியின் வலைத்தளத்திலும் விவரமாகக் காட்சிப்படுத்தும்.
- வட்டி வீதம் அல்லது பிற கட்டணங்களில் மாற்றம் ஏதேனும் இருந்தால் அது குறித்து கடன் வாங்குபவருக்கு முன்கூட்டியே தெரிவிக்கப்படும் மற்றும் அத்தகைய மாற்றங்கள் எதிர்வரும் காலத்தில் மட்டுமே செயற்படுத்தப்படும்.
- குறுங்கடன்களுக்கான கடன் ஒப்பந்தத்தின் வழக்கமான படிவமானது கடன்வாங்குபவருக்குப் புரியும் மொழியில் இருக்க வேண்டும்.
- பிராந்திய மொழியில் உள்ள கடன் அட்டை ஒன்றை வங்கியானது கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கும். அதில் கடன் வாங்குபவரைப் போதிய அளவு அடையாளப்படுத்தும் தகவல், விலையிடல் குறித்து எளிதாக்கப்பட்ட தகவல்தாள், கடனுடன் தொடர்புடைய பிற அனைத்து விதிமுறைகளும் நிபந்தனைகளும், பெறப்பட வேண்டிய அனைத்துக் கட்டணங்களையும் கிளை பெற்றுக்கொண்டதற்கான இரசீது மற்றும் இறுதி விடுவிப்பு, பொறுப்பு அலுவலரின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு எண் உள்ளிட்ட குறைதீர்க்கும் வழிமுறையின் விவரங்கள் ஆகிய இவை அனைத்தும் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும்.
- கடன் அட்டையில் உள்ள அனைத்துப் பதிவுகளும் கடன் வாங்குபவருக்குப் புரியும் மொழியில் இருக்கவேண்டும்.
- கடன் அல்லாத பிற தயாரிப்புகளை வழங்குவது கடன் வாங்குபவரின் முழு ஒப்புதலுடன் இருக்கும் மற்றும் அத்தகைய தயாரிப்புகளின் கட்டண அமைப்பு கடன் அட்டையிலேயே வெளிப்படையாக கடன்வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கப்படவேண்டும்.
- வங்கிப் பணியாளர்கள் அல்லது அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்பட நிறுவனத்தின் பணியாளர்களின் தவறான நடத்தைக்கு வங்கி பொறுப்பேற்கும் மற்றும் உரிய நேரத்தில் குறைகளைத் தீர்க்கும், அது குறித்து கடன் ஒப்பந்தத்திலும் வலைத்தளம்/வங்கி வளாகம்/அலுவலத்தில் குறிப்பிடப்படும்.
- வாடிக்கையாளர்களுக்கு எதேனும் பயிற்சி வழங்கப்பட்டால் அது இலவசமாக வழங்கப்படும்.

- i. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவது தொடர்பாகச் சிக்கல்களை எதிர்கொள்ளும் வாடிக்கையாளர்களுடன் வங்கி தொடர்புகொண்டு அதற்கான மாற்று வழிமுறைகள் குறித்து அவர்களுக்குத் தேவையான வழிகாட்டுதல்களை வழங்கும்.
- m. கடன் வாங்குபவருடன் சேர்ந்து முடிவுசெய்யப்பட்ட நியமிக்கப்பட்ட/நடுவாக நியமிக்கப்பட்ட இடத்திலேயே கடன் வசூல் மேற்கொள்ளப்படும். எனினும் இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தொடர்ச்சியான சந்தர்ப்பங்களில் நடுவாக நியமிக்கப்பட்ட இடத்திற்கு கடன் வாங்குபவர் வரத் தவறிவிட்டால் மட்டுமே அவரது வீடு அல்லது அலுவலத்தில் கடன் வசூல் செய்ய களப் பணியாளர் அனுமதிக்கப்படுவார்.
- n. கடனை வசூலிக்கும் அதிகாரி தொகையை வசூல் செய்ய எந்தவிதமான கடுமையான முறையையும் மேற்கொள்ளக்கூடாது.
  - i. மிரட்டும் அல்லது கடுமையான வார்த்தைகளைப் பயன்படுத்தக் கூடாது.
  - ii. கடன் வாங்குபவரைத் தொடர்ச்சியாக அழைக்கக்கூடாது மற்றும்/அல்லது அவரை காலை 9 மணிக்கு முன்பாக மற்றும் மாலை 6 மணிக்கு மேல் அழைக்கக்கூடாது.
- iii. கடன் வாங்குபவரின் உறவினர்கள், நண்பர்கள் மற்றும் சக பணியாளர்களுக்குத் தொல்லை தரக்கூடாது.
- iv. கடன் வாங்குபவர்களின் பெயரை வெளியிடக் கூடாது
- v. பயமுறுத்துவது அல்லது வன்முறையைப் பயன்படுத்துவது கூடாது அல்லது அதேபோன்ற பிற வழிகளில் கடன் வாங்குபவர் அல்லது கடன் வாங்குபவரின் குடும்பம்/சொத்துக்கள்/நற்பெயர் ஆகியவற்றுக்குத் துன்பம் விளைவிக்கக் கூடாது.
- vi. கடனின் தவணைக் காலம் அல்லது திருப்பிச் செலுத்தாததனால் ஏற்படும் விளைவுகள் குறித்து கடன் வாங்குபவரைத் தவறாக வழிநடத்தக்கூடாது.
- o. கடனை வசூலிப்பதற்கான செயல்முறையைத் தொடங்கும்போது, கடன் வாங்குபவருக்கு கடன் மீட்பு முகவர்களின் விவரங்களை வங்கி வழங்கும். வங்கி அல்லது வங்கியின் ஏஜென்சியால் அவருக்கு வழங்கப்பட்ட அடையாள அட்டையுடன் வங்கியின் அறிவிப்பின் நகல் மற்றும் வங்கியிடமிருந்து பெற்ற அங்கீகாரக் கடிதம் ஆகியவற்றை முகவர் எடுத்துச் செல்வார். மேலும், வசூல் செய்யும்போது வங்கியால் மீட்பு ஏஜென்சி மாற்றப்பட்டால், மாற்றத்தை கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிப்பதைத் தவிர, புதிய முகவர் தனது அடையாள அட்டையுடன் அறிவிப்பு மற்றும் அங்கீகாரக் கடிதத்தையும் எடுத்துச் செல்ல வேண்டும்.

அறிவிப்பு மற்றும் அங்கீகாரக் கடிதம் பிற விவரங்களுடன், மீட்பு ஏஜென்சி மற்றும் வங்கியின் தொடர்பு விவரங்களையும் உள்ளடக்கியிருக்கும்.

**பின்னிணைப்பு 1**

**குறுங்கடன்கள் விலையிடல் மீதான விவரமான தகவல்தாள்**  
 (கடன் வாங்குபவருக்குப் புரியும் மொழியில் வழங்கப்பட வேண்டும்)

**தேதி: XXX**
**வங்கியின் பெயர்: XXX**
**விண்ணப்பதாரர் பெயர்: XXX**

வ. எண்.	அளவுரு	விவரங்கள்
(i)	கடன் தொகை (கடன் வாங்கியவருக்குப் பட்டுவாடா செய்யப்பட்ட தொகை) (ரூபாயில்)	
(ii)	கடனின் முழு காலத்திலும் செலுத்தப்படவேண்டிய மொத்த வட்டி (ரூபாயில்)	
(iii)	(மற்ற நேரடிக் கட்டணங்கள் (ஒவ்வொரு கூற்றின் உட்கூறு கீழே கொடுக்கப்படும்) (ரூபாயில்)	
(a)	செயல்முறைக் கட்டணம் (ரூபாயில்)	
(b)	காப்பீட்டுக் கட்டணங்கள் (ரூபாயில்)	
(c)	மற்றவை (ஏதேனும் இருந்தால்) (ரூபாயில்)	
(iv)	நிகர பட்டுவாடா தொகை ((i)-(iii)) (ரூபாயில்)	
(v)	கடன் வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய மொத்தத் தொகை (i), (ii) மற்றும் (iii)) (ரூபாயில்)	
(vi)	செயற்படுத்தப்பட்ட வருடாந்திர வட்டி வீதம் (சதவீதத்தில்) (ஐஆர்ஆர் அணுகுமுறை மற்றும் குறைக்கப்பட்ட மீதி முறையைப் பயன்படுத்தி நிகரமாக வழங்கப்பட்ட தொகையின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது)	
(vii)	கடன் காலம் (மாதங்களில்)	
(viii)	கடன் வாங்குபவர் திருப்பிச் செலுத்தும் கால இடைவெளி	
(ix)	திருப்பிச் செலுத்தும் தவணைகளின் எண்ணிக்கை	
(x)	திருப்பிச் செலுத்தும் ஒவ்வொரு தவணையின் தொகை (ரூபாயில்)	
<b>தற்செயல் கட்டணங்கள் பற்றிய விவரங்கள்</b>		
(xi)	கடன் வாங்குபவர் எந்த நேரத்திலும் கடனை முன்கூட்டியே செலுத்துவதற்கு எந்த வித அபராதமும் விதிக்கப்படாது	
(xii)	பணம் செலுத்துவதில் தாமதம் ஏற்படும் நிகழ்வில் அபராதம் விதிக்கப்படும் (ஏதேனும் இருந்தால்)	
(xiii)	மற்ற கட்டணங்கள் (ஏதேனும் இருந்தால்)	

**விரிவான திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணை**

தவணை எண்	செலுத்தப்படவேண்டிய அசல் தொகை (ரூபாயில்)	அசல் (ரூபாயில்)	வட்டி (ரூபாயில்)	தவணை (ரூபாயில்)
----------	---	-----------------	------------------	-----------------