

## யூனிமோனி ஃபைனான்சியல் சர்வீசஸ் லிமிடெட்டின் நியாயமான நடைமுறைகள்

### குறியீடு

நிறுவனம், மற்றவற்றுடன், அதன் தேவைகளுக்கு இணங்குபவர்களுக்கு பல்வேறு நோக்கங்களுக்காக தடைகள்/விநியோகம் செய்கிறது .

### கடன்களுக்கான விண்ணப்பங்கள்

கடன்களுக்கான விண்ணப்பத்தின் படிவத்தை நிறுவனம் பரிந்துரைக்கும் . விண்ணப்பமானது வட்டாரமொழி அல்லது கடன் வாங்கியவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியில் இருக்க வேண்டும் மற்றும் விண்ணப்பதாரரின் அத்தியாவசிய விவரங்களைக் கொண்டிருக்கும் :

- விண்ணப்பதாரரின் பெயர் மற்றும் முகவரி .
- தேவையான கடன் அளவு .
- எந்த நோக்கத்திற்காக கடன் தேவை .
- கடன் காலம்
- அனுமதிக்கப்பட்டால் கடனைப் பெறுவதற்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்களின் பட்டியல்
- இணை பாதுகாப்பு விவரங்கள்
- பிரகடனம்

### விண்ணப்பத்தின் ஒப்புக்கொ

விண்ணப்பத்தைச் செயலாக்குவதற்குத் தேவையான தோராயமான நாட்களைக் குறிக்கும் நிறுவனத்தின் முத்திரை/முத்திரையில் அதன் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியால் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட கடனுக்கான விண்ணப்பம்(கள்) ரசீதை நிறுவனம் ஒப்புக்கொள்ளும் .

கடன் வாங்குபவரின் நலன்களைப் பாதிக்கும் அவசியமான தகவல்கள், விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை மற்ற NBFCகளுடன் ஒப்பிட்டுப் பார்த்து, தகவலறிந்த முடிவை எடுக்க அவருக்கு உதவும், குறைந்தபட்சம் 3 நாட்கள் செல்லுபடியாகும் .

### விண்ணப்பங்களின் செயலாக்கம்

அனைத்து விண்ணப்பங்களும் நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரிகளால் அது பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 07 நாட்களுக்குள் முறையாக செயலாக்கப்படும் .

### கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள்/நிபந்தனைகள்

கடனுக்கான விண்ணப்பம் நிராகரிக்கப்பட்டால், அதற்கான காரணங்களை விண்ணப்பதாரருக்கு நிறுவனம் தெரிவிக்க வேண்டும்

மற்ற எல்லா சந்தர்ப்பங்களிலும் மற்றும் கடனுக்கான அனுமதியின் போதும், கீழ்க்கண்ட விவரங்களை அளிக்கும் அனைத்து இணைப்புகளின் நகலுடன், உள்ளூர் மொழியில் அல்லது கடன்

வாங்கியவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழியில் ஒப்புதல் கடிதம் மூலம் எழுத்துப்பூர்வமாக தெரிவிக்கப்பட வேண்டும் :

- அனுமதிக்கப்பட்ட கடன் தொகை
- கடன் காலம்
- வருடாந்திர வட்டி விகிதம் .
- செயலாக்க கட்டணங்கள் .
- விண்ணப்ப முறை/வட்டியைக் கணக்கிடுதல் அதாவது நிலையான இருப்பு அல்லது சமநிலையைக் குறைத்தல் போன்றவை .
- தவணையை தாமதமாக செலுத்துவதற்கான அபராதக் கட்டணம் . ( தடித்த எழுத்துக்களில் )
- முன்கூட்டியே கடனை செலுத்துவதற்கான கட்டணங்கள் - ஏதேனும் இருந்தால்
- கடன் வாங்குபவர் செயல்படுத்த வேண்டிய கடன் பரிவர்த்தனையை ஒழுங்குபடுத்தும் பரஸ்பர 'விதிமுறைகள்' .
- விதிமுறைகள் நிபந்தனைகள் ' ஏல நடைமுறை மூலம் விற்பனை பற்றிய விவரங்களையும் வெளியிட வேண்டும்

அனைத்து வகையிலும் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட விண்ணப்பத்தைப் பெற்ற அதே நாளில் ஒரு சாதாரண போக்கில் அகற்றப்படும் . இருப்பினும், கள சரிபார்ப்பு / தொடர்பு புள்ளி சரிபார்ப்பு போன்ற காரணங்களால் ஒரு நாளுக்கு மேல் கடனை அனுமதிப்பதில் ஏதேனும் தாமதம் ஏற்பட்டால் , வாடிக்கையாளருக்கு கடன் விண்ணப்பம் எந்த காலக்கெடுவிற்குள் விண்ணப்பம் பெறப்படும் என்பதைக் குறிக்கும் ஒப்புதலை அளிக்கப்படும் . அப்புறப்படுத்தப்படும் .

### **வட்டி மற்றும் கட்டணங்கள் பற்றிய உள் வழிகாட்டுதல்கள்**

#### **வட்டி**

கடன் வழங்கும் நிறுவனத்தின் வட்டி விகிதம், நிதிகளின் விலை, மார்ஜின், ரிஸ்க் பிரீமியம் போன்றவற்றுக்கு ஏற்ப மாறுபடும் . சம்பந்தப்பட்ட ரிஸ்க்கைப் பொறுத்து, கடன் வாங்கியவர் கடன் பெறும் காலத்தைப் பொறுத்து வட்டி விகிதமும் மாறுபடும் . வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் அபாயங்களின் தரப்படுத்தலுக்கான அணுகுமுறை ஆகியவை நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் அல்லது தொடர்புடைய செய்தித்தாள்களில் வெளியிடப்படும் . இணையதளத்தில் வெளியிடப்படும் அல்லது வெளியிடப்படும் தகவல்கள் வட்டி விகிதங்களில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் புதுப்பிக்கப்படும் . வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயிப்பதில், நிறுவனம் உள்ளகக் குழுவை உருவாக்கி, நிலைமையை ஆய்வு செய்து , நடைமுறையில் உள்ள சந்தை நிலைமைகளுக்கு ஏற்ப வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயிக்க அவ்வப்போது கூடுகிறது . வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயிப்பதில், நிறுவனம் இயல்பான நிதி நடைமுறையை உறுதிப்படுத்தும் பொருத்தமான உள் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றும் .

ஒவ்வொரு கடன் திட்டத்தின் கீழும் கடனில் உள்ள அபாயத்தின் அளவைக் கருத்தில் கொண்டு இடர் வட்டி தீர்மானிக்கப்படும்

வட்டி விகிதமும், வெவ்வேறு வகை வாடிக்கையாளர்களுக்கு வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான ஆபத்தின் தரம் மற்றும் பகுத்தறிவுக்கான அணுகுமுறையும், கடன் திட்டத்தின் விவரங்கள்/பண்புகளின் அடிப்படையில் கடன் மதிப்பு (LTV) கடன், தங்கத்தின் எடை மற்றும் கொடுக்கப்பட்ட கடனின் அளவு. அதிக எல்பிவி (கிராமுக்கு கடன்) என்பது அதிக ரிஸ்க் வட்டி விகிதமாக மொழிபெயர்க்கப்படுவதால், எல்பிவி தொடர்புடையதாக இருக்கும் என்பதால், பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதம் அவ்வப்போது மாறுபடும் மற்றும் குறிப்பிட்ட செயல்பாட்டு திட்டங்கள்/கடன் தயாரிப்புகளுக்கு எதிராக குறிப்பிடப்படும். வட்டி செலுத்தும் காலத்தைப் பொறுத்து வட்டி விகிதம் உயரும். வழங்கப்பட்ட 30 நாட்களுக்குள் வட்டி சேவையானது 90 நாட்கள் மற்றும் பலவற்றுடன் ஒப்பிடும் போது மிகக் குறைந்த விலையாகும்.

ஒவ்வொரு திட்டங்களிலும் கட்டமைக்கப்பட்டுள்ள வெவ்வேறு அடுக்குகளின்படி, குறிப்பிட்ட காலக்கெடுவில் அல்லது அதற்கு முன், வட்டியை சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துதல் அல்லது கடன்களை மூடுவதை ஊக்குவிக்க வட்டி விகிதத்தில் தள்ளுபடி வழங்கப்படும்.

### **செயலாக்க கட்டணங்கள்**

கடன் செயலாக்கக் கட்டணம் குறைந்தபட்சம் ரூ.100/- மற்றும் கடன் தொகையில் அதிகபட்சம் 2% எது அதிகமோ அதுவாக இருக்கும். கடன் அனுமதிக்கும் அதிகாரியின் விருப்பத்தின்படி அதை வசூலிக்கலாம். வட்டி விகிதம்/கட்டணங்களில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், கடன் வாங்கியவருக்குப் புரியும் மொழியில் எழுத்துப்பூர்வ அறிவிப்பு மூலம் தெரிவிக்கப்பட்டு வெளிப்படையான ஒப்புதல் பெறப்படும் .

### **கடன் கணக்குகளில் அபராதக் கட்டணம்**

- கடன் வாங்குபவரால் கடன் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் பொருள் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காததற்காக அபராதம், 'அபராத கட்டணங்கள்' எனக் கருதப்படும் மற்றும் விதிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தில் சேர்க்கப்படும் 'அபராத வட்டி' வடிவத்தில் விதிக்கப்படாது. முன்னேற்றங்கள். நிறுவனம் அபராதக் கட்டணங்களை மூலதனமாக்கக் கூடாது, அதாவது, அத்தகைய கட்டணங்களில் மேலும் வட்டி கணக்கிடப்படாது.
- அபராதக் கட்டணங்களின் அளவு நியாயமானது மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட கடன் / தயாரிப்பு வகைக்குள் பாரபட்சமாக இல்லாமல் கடன் ஒப்பந்தத்தின் பொருள் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காததற்கு ஏற்றதாக இருக்கும். அபராதக் கட்டணங்களுக்கான அளவு மற்றும் காரணத்தை நிறுவனம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் ஒப்பந்தம் மற்றும் மிக முக்கியமான விதிமுறைகள் & நிபந்தனைகள் / முக்கிய உண்மை அறிக்கை (KFS) ஆகியவற்றில் தெளிவாக வெளிப்படுத்தப்படும், மேலும் வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் சேவைக் கட்டணங்களின் கீழ் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் காட்டப்படும். .
- 'தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு, வணிகத்தைத் தவிர மற்ற நோக்கங்களுக்காக' விதிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்கள், பொருள் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு

இணங்காத தனிநபர் அல்லாத கடன் வாங்குபவர்களுக்குப் பொருந்தும் அபராதக் கட்டணங்களை விட அதிகமாக இருக்காது.

- கடனுக்கான பொருள் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்காததற்கான நினைவூட்டல்கள் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அனுப்பப்படும் போதெல்லாம், நிறுவனம் பொருந்தக்கூடிய அபராதக் கட்டணங்களை வாடிக்கையாளர்களுக்கு தெரிவிக்கும். மேலும், அபராதக் கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும் எந்த நிகழ்வும் மற்றும் அதற்கான காரணமும் கடன் வாங்குபவர்களுக்குத் தெரிவிக்கப்படும் .

### **பாதுகாப்பு உரிமையை நிறுவுதல்**

20 கிராமுக்கு மேல் இருந்தால் (ஏதேனும் ஒரு முறை அல்லது ஒட்டுமொத்தமாக) நிறுவனம், பத்திரத்தின் உரிமையை நிரூபிக்க வாடிக்கையாளரிடமிருந்து தங்க நகைக் கட்டணத்தை வசூலிக்கும். வாடிக்கையாளரால் அத்தகைய பில்லை வழங்க முடியாவிட்டால் மற்றும் கடனை அனுமதிக்கும் அதிகாரிக்கு செக்யூரிட்டியின் உரிமையில் சந்தேகம் இல்லை என்றால், உரிமையை நிரூபிக்க வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ஒரு அறிவிப்பு போதுமானது.

### **விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் உட்பட கடன்களை வழங்குதல்**

- நிறுவனம், கடனை வழங்குவதற்கான அனைத்து ஆவணங்களையும் பெற்றவுடன், அது ஒழுங்காக இருப்பதால், கடன் தொகையை பணமாகவோ அல்லது கணக்கு பரிமாற்றமாகவோ வழங்க வேண்டும். ரூ.20000/-க்கு மேல் உள்ள கடன்கள் வங்கிக் கணக்கு மூலம் மட்டுமே வழங்கப்படும்.
- நிறுவனம் 22 காரட் தங்கத்தின் இறுதி விலையின் முந்தைய முப்பது (30) நாட்களின் சராசரியை கணக்கில் கொண்டு, அடகு வைக்கப்பட்ட தங்க ஆபரணங்களை மதிப்பிடும் . Inidan Bullion and Jewellers Association Ltd .( IBJA) அல்லது பார்வர்ட் மார்க்கெட் கமிஷன் மூலம் ஒழுங்குபடுத்தப்படும் ஒரு கமாடிட்டி எக்ஸ்சேஞ்ச் மூலம் பகிரங்கமாக பரப்பப்பட்ட வரலாற்று ஸ்பாட் தங்க விலை தரவு. நிறுவனம் தங்கத்தை 22 காரட் தூய்மையின் அடிப்படையில் மதிப்பிட வேண்டும். வழங்கப்பட்ட தங்கத்தின் தூய்மையானது 22 காரட்டுகளுக்குக் குறைவாக இருந்தால், அது ஒரு கிராமுக்கு விகிதத்தைக் கணக்கிடுவதற்கு 22 காரட்டாக மாற்றப்படும், மேலும் கடன் தொகையானது அடகு வைக்கப்பட்ட தங்க மதிப்பில் 75% ஐ விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.
- நிறுவனம் ஆவணங்கள்/இணைப் பத்திரங்களின் ரசீதை ஒப்புக்கொண்டு, கடன் தொகையும் அதன் வட்டியும் திருப்பிச் செலுத்தப்படும் வரை அவற்றைத் தனது பாதுகாப்பில் வைத்திருக்கும் .
- மற்றவற்றுடன் கடன் பரிவர்த்தனையை ஒழுங்குபடுத்தும் 'விதிமுறைகள்', கடனின் அளவு, கடனின் காலம், வட்டி விகிதம், கடனை முன்கூட்டியே செலுத்துவதற்கான அபராதம் (தடித்த எழுத்துக்களில்), தாமதமாக வட்டி செலுத்துவதற்கான அபராதக் கட்டணம், வழங்குதல் ஆகியவற்றைக் கொண்டிருக்கும். விகிதங்கள்/வட்டியில் ஏற்படும் மாற்றங்கள், கடனை திரும்பப் பெறுவதற்கான நிபந்தனைகள், ஏலத்தின் மூலம் விற்பனை

செய்தல், கூடுதல் பாதுகாப்பு தொடர்பான ஏற்பாடுகள் போன்றவை குறித்து. அதன் நகல் கடன் வாங்குபவருக்கு ரசீதுடன், கடன் வாங்கியவர் புரிந்துகொள்ளும் மொழி அல்லது மொழியில் வழங்கப்படும். .

- இணைப் பாதுகாப்பைத் தவிர, நிறுவனம் ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய தனிப்பட்ட உத்தரவாதங்கள், வங்கிகளால் வழங்கப்படும் உத்தரவாதங்கள் போன்ற உத்தரவாதங்களையும் நிறுவனம் வலியுறுத்தலாம்.
- முத்திரைத் தீர்வை, பதிவுக் கட்டணங்கள், பிற வரிகள்/தீர்ப்புகள் ஏதேனும் இருந்தால், கடன் வாங்குபவரால் ஏற்கப்படும்.
- கடன் காலத்தின் போது பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயல்திறனைத் திரும்பப் பெறுதல்/விரைவுபடுத்துதல் ஆகியவை விதிமுறைகளின் நிபந்தனைகளுக்கு இணங்க வேண்டும் மற்றும் கடன் வாங்குபவருக்கு முன்கூட்டியே தெரிவிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் கடன் வாங்கியவர் அதை ஏற்றுக்கொள்வது பதிவுகளில் வைக்கப்பட வேண்டும்.
- போன்றவை உட்பட, விதிமுறைகளின் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், கடன் வாங்கியவருக்குப் புரியும் வகையில், உள்ளூர் மொழியில் கடன் வாங்குபவருக்கு நிறுவனம் நோட்டீஸ் கொடுத்து , அதற்கான வெளிப்படையான ஒப்புதலைப் பெற வேண்டும். வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் மாற்றங்கள் வருங்காலத்திற்கு மட்டுமே செயல்படுத்தப்படுவதையும் நிறுவனம் உறுதி செய்யும். இது சம்பந்தமாக ஒரு பொருத்தமான நிபந்தனை விதிமுறைகள் நிபந்தனைகளில் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.
- கடன் வாங்குபவரின் கோரிக்கையின் பேரில், ஒவ்வொரு ஆண்டும் மார்ச் 31 ஆம் தேதி அல்லது வருமான வரி போன்ற நோக்கங்களுக்காக கடன் வாங்குபவர் தேவைப்படும் இடைவெளியில் கடன் வாங்கியவர் கணக்கு தொடர்பான கணக்கு அறிக்கையை நிறுவனம் அளிக்க வேண்டும்.
- நிறுவனம் கடனுடன் பிணையமாக வைத்திருக்கும் அனைத்துப் பத்திரங்களையும், நிலுவைத் தொகையை முழுமையாகத் திருப்பிச் செலுத்தும்போது அல்லது கடன் வாங்குபவருக்கு எதிரான நிறுவனத்தின் வேறு ஏதேனும் உரிமைகோரல் அல்லது உரிமைக்கு உட்பட்டு, கடன் நிலுவைத் தொகையை நிறைவேற்றினால் மட்டுமே விடுவிக்கும். மீதமுள்ள உரிமைகோரல்கள் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட உரிமைகோரல் தீர்க்கப்படும் வரை/செலுத்தப்படும் வரை பத்திரங்களை வைத்திருக்க நிறுவனத்திற்கு உரிமை உள்ள நிபந்தனைகள் பற்றிய முழு விவரங்களையும் கடன் வாங்குபவருக்கு உரிய அறிவிப்புடன் நிறுவனம் தனது உரிமையை பயன்படுத்த வேண்டும்.
- சட்டப்பூர்வமாக செயல்படுத்தக்கூடிய வாகனங்களை மீண்டும் கையகப்படுத்தும் விஷயத்தில் நிறுவனம் ஒரு மறுபரிசீலனை விதியை ஒப்பந்தத்தில் உருவாக்க வேண்டும். வாகனங்களை திரும்பப் பெறுவதற்கான விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் (அ) உடைமையாக்குவதற்கு முன் அறிவிப்பு காலம்; b) அறிவிப்பு காலம் தள்ளுபடி செய்யப்படும் சூழ்நிலைகள்; (c) பாதுகாப்பை கையகப்படுத்துவதற்கான நடைமுறை; (ஈ) சொத்தை விற்பதற்கு/ ஏலம் விடுவதற்கு முன் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கு கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும் இறுதி வாய்ப்பு தொடர்பான ஏற்பாடு; (இ) கடன் வாங்குபவருக்கு திரும்பப் பெறுவதற்கான நடைமுறை மற்றும் (எஃப்) சொத்தை விற்பதற்கான / ஏலத்திற்கான நடைமுறை. நிறுவனம் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளின் நகலை வழங்கும்.

- கடன் வாங்குபவர் கணக்கை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கையைப் பெற்றால், நிறுவனத்தின் ஒப்புதல் அல்லது இல்லையெனில், நிறுவனத்தின் ஆட்சேபனை ஏதேனும் இருந்தால், கோரிக்கை பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 21 நாட்களுக்குள் தெரிவிக்கப்படும். அத்தகைய இடமாற்றம் சட்டத்திற்கு உட்பட்டு வெளிப்படையான ஒப்பந்த விதிமுறைகளின்படி இருக்க வேண்டும் .
- வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பின் ஒரு நடவடிக்கையாகவும், பல்வேறு கடன்களை முன்கூட்டியே செலுத்துவது தொடர்பாகவும் ஒரே சீரான தன்மையைக் கொண்டுவருவதற்காக. தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வணிகம் அல்லாத பிற நோக்கங்களுக்காக அனுமதிக்கப்படும் எந்தவொரு மிதக்கும் விகித காலக் கடனிலும் நிறுவனம் முன்கூட்டியே கட்டணம்/முன்-பணம் செலுத்துதல் அபராதங்களை வசூலிக்காது .

### **சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (EMI) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களில் மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல்**

- EMI அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகித தனிநபர் கடன்களை அனுமதிக்கும் போது, நிறுவனம் பின்வரும் புள்ளிகளைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும்:
  - கடன் வாங்குபவர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன்
  - காலத்தை நீட்டிக்க விளிம்பு கிடைக்கிறது
  - தவணைக்காலத்தின் போது வட்டி விகிதம் அதிகரிக்கும் சூழ்நிலையில் கடனாளிக்குத் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் உள்ளதா
- EMI தொகையில் அதிகரிப்பு மற்றும் EMI அதிகரிப்பு தொடர்பாக கடனாளியிடம் இருந்து ஒப்புதல் பெறப்பட்டால், கடன் வாங்குபவருக்கு முறையான தகவல் தெரிவிக்கப்படுவதை உறுதி செய்வதற்காக, செயல்படுத்தல் மற்றும் இணக்கத்திற்கான பின்வரும் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் பொருத்தமான கொள்கை கட்டமைப்பை நிறுவனம் அமைத்துள்ளது:
- அனுமதியின் போது, EMI மற்றும்/அல்லது தவணைக்காலம் அல்லது இரண்டிலும் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு வழிவகுக்கும் கடனுக்கான வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தின் சாத்தியமான தாக்கம் குறித்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கு நிறுவனம் தெளிவாகத் தெரிவிக்க வேண்டும். பின்னர், EMI/ தவணை அல்லது இரண்டிலும் ஏதேனும் அதிகரிப்பு தகுந்த வழிகள் மூலம் கடன் வாங்குபவருக்கு உடனடியாகத் தெரிவிக்கப்படும் மற்றும் வட்டி விகிதங்களை மீட்டமைக்கும் நேரத்தில், நிறுவனம் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அவர்களின் வாரிய அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கையின்படி ஒரு நிலையான விகிதத்திற்கு மாறுவதற்கான விருப்பத்தை வழங்குகிறது, அதில் எத்தனை முறை அடங்கும் அத்தகைய மாறுதல்கள் செய்யப்படலாம். ஃப்ளோட்டிங் ரேட் கடனுக்கான தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது எதிர்மறையான கடனை விளைவிக்காது என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும் .
- கடன் வாங்குபவர்களுக்கு EMI இல் (i) விரிவாக்கம் அல்லது தவணை நீட்டிப்பு அல்லது இரண்டு விருப்பங்களின் கலவையையும் தேர்வு செய்வதற்கான

விருப்பம் வழங்கப்படும்; மற்றும், (ii) கடனின் தவணைக்காலத்தின் போது எந்த நேரத்திலும், பகுதியாகவோ அல்லது முழுமையாகவோ முன்கூட்டியே செலுத்த வேண்டும். முன்கூட்டியே செலுத்தும் கட்டணங்கள் / முன்பணம் செலுத்துதல் அபராதம் ஆகியவை தற்போதைய அறிவுறுத்தல்களுக்கு உட்பட்டது.

- கடன்களை மிதவையிலிருந்து நிலையான விகிதத்திற்கு மாற்றுவதற்கான அனைத்து பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்கள் மற்றும் மேற்கூறிய விருப்பங்களைப் பயன்படுத்துவதற்கு இடைப்பட்ட வேறு ஏதேனும் சேவைக் கட்டணங்கள் / நிர்வாகச் செலவுகள் ஆகியவை அனுமதி கடிதத்தில் வெளிப்படையாக வெளியிடப்படும் மற்றும் அத்தகைய கட்டணங்கள்/செலவுகளை திருத்தும் போது நிறுவனம் அவ்வப்போது.
- நிறுவனம், தகுந்த வழிகள் மூலம், ஒவ்வொரு காலாண்டின் முடிவிலும் ஒரு அறிக்கையைப் பகிர்ந்து கொள்ள வேண்டும் / அணுகச் செய்யும் கடனின் முழு தவணைக்காலத்திற்கான வருடாந்திர சதவீத விகிதம் (APR). NBFCகள் அறிக்கைகள் எளிமையாகவும், கடன் வாங்குபவரால் எளிதாகவும் புரிந்து கொள்ளப்படுவதை உறுதி செய்யும்.

#### **தங்கக் கடன் பாலிசி/கையேடு**

நிறுவனம் தங்கத்தின் மீது கடன் வழங்குவதற்காக வாரியம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட தங்கக் கடன் கொள்கை/ கையேட்டைப் போட வேண்டும், அது பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கும்

- அவ்வப்போது ரிசர்வ் வங்கி வகுத்துள்ள KYC வழிகாட்டுதல்கள் இணங்கப்படுவதை உறுதி செய்வதற்கும், கடனை நீட்டிப்பதற்கு முன் வாடிக்கையாளர் மீது போதுமான கவனத்துடன் செயல்படுவதை உறுதி செய்வதற்கும் போதுமான நடவடிக்கைகள்.
- பெறப்பட்ட நகைகளுக்கான சரியான மதிப்பீட்டு நடைமுறை.
- நகைகளின் உரிமையை திருப்திப்படுத்த உள் அமைப்புகள்.
- நகைகளை பாதுகாப்பாக பாதுகாப்பில் சேமித்து வைப்பதற்கு போதுமான அமைப்புகள், தொடர்ந்து அமைப்புகளை மதிப்பாய்வு செய்தல், சம்பந்தப்பட்ட ஊழியர்களுக்கு பயிற்சி அளித்தல் மற்றும் நடைமுறைகள் கண்டிப்பாக கடைபிடிக்கப்படுவதை உறுதி செய்வதற்காக உள் தணிக்கையாளர்களால் அவ்வப்போது ஆய்வு செய்தல். ஒரு கொள்கையாக, நகைகளை சேமிப்பதற்கு பொருத்தமான வசதி இல்லாத கிளைகளால் தங்கத்தின் அடமானத்திற்கு எதிரான கடன்கள் நீட்டிக்கப்படாது.
- அடமானமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நகைகள் முறையாக காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும்.

## விற்பனை/ஏலத்திற்கான நடைமுறை

- திருப்பிச் செலுத்தாத பட்சத்தில் நகைகளை ஏலத்தின் மூலம் விற்பனை செய்வது தொடர்பாக வாரியம் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கை வெளிப்படையானதாக இருக்க வேண்டும் மற்றும் ஏல தேதிக்கு முன் கடன் வாங்குபவருக்கு போதுமான முன் அறிவிப்பு கொடுக்கப்பட வேண்டும்.
- விரிவான ஏல நடைமுறையும் வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்படும். குழு நிறுவனங்கள் மற்றும் தொடர்புடைய நிறுவனங்கள் உட்பட ஏலத்தின் போது அனைத்து பரிவர்த்தனைகளிலும் ஆர்வத்தில் முரண்பாடு இல்லை என்பதையும், ஆயுத நீள உறவு இருப்பதையும் இது உறுதிப்படுத்துகிறது .
- குறைந்தபட்சம் இரண்டு செய்தித்தாள்களில் விளம்பரங்களை வெளியிடுவதன் மூலம் பொதுமக்களுக்கு அறிவிக்கப்படும் , ஒன்று வட்டார மொழியிலும் மற்றொன்று தேசிய நாளிதழிலும் .
- கடன் வழங்கும் கிளை அமைந்துள்ள அதே நகரம் அல்லது தாலுகாவில் ஏலம் நடத்தப்படும் .
- தங்கத்தை ஏலம் விடும்போது, அடகு வைக்கப்பட்ட ஆபரணங்களுக்கான இருப்பு விலையை நிறுவனம் அறிவிக்க வேண்டும். தி பாம்பே புல்லியன் அசோசியேஷன் லிமிடெட் (BBA) மூலம் அறிவிக்கப்பட்ட 22 கேரட் தங்கத்தின் முந்தைய 30 நாள் சராசரி இறுதி விலையில் 85% அல்லது ஒரு பண்டத்தால் பகிரங்கமாகப் பரப்பப்பட்ட தங்கத்தின் விலைத் தரவுகளில் 85% குறைவாக இருக்கக்கூடாது. பரிமாற்றம் பார்வர்ட் மார்க்கெட் கமிஷனால் கட்டுப்படுத்தப்படுகிறது .
- ஒரு கொள்கையாக, நிறுவனமே நடத்தப்படும் ஏலங்களில் பங்கேற்காது .
- அடகு வைக்கப்பட்ட தங்கம் வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஏலதாரர்கள் மூலம் மட்டுமே ஏலம் விடப்படும் .
- திரட்டுதல், செயல்படுத்துதல் மற்றும் ஒப்புதல் ஆகியவற்றின் கடமைகளைப் பிரிப்பது உட்பட மோசடியைக் கையாள்வதற்காக வைக்கப்பட்டுள்ள அமைப்புகள் மற்றும் நடைமுறைகளையும் இந்தக் கொள்கை உள்ளடக்கும் .

## பொது

- விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் வழங்கப்பட்ட நோக்கங்களைத் தவிர, கடன் வாங்குபவரின் விவகாரங்களில் தலையிடுவதை நிறுவனம் தவிர்க்க வேண்டும். எவ்வாறாயினும், கடன் வாங்கியவரால் முன்னர் வெளியிடப்படாத சில புதிய தகவல்கள் நிறுவனத்தின் கவனத்திற்கு வந்தால், கடன் வாங்குபவரின் விவகாரங்களில் தலையிட நிறுவனம் அதன் உரிமையை கொண்டுள்ளது .
- கடன்களை வசூலிக்கும் விஷயத்தில், நிறுவனம் தேவையற்ற துன்புறுத்தலை நாடக்கூடாது, அதாவது. ஒற்றைப்படை நேரங்களில் கடன் வாங்குபவர்களைத் தொடர்ந்து தொந்தரவு செய்தல், கடனைத் திரும்பப் பெறுவதற்கு தசை சக்தியைப் பயன்படுத்துதல் போன்றவை . வாடிக்கையாளர்களை உரிய முறையில் கையாள்வதற்கு பணியாளர்களுக்கு பயிற்சி அளிக்கப்படும் .

## வாடிக்கையாளர் குறை தீர்க்கும் வழிமுறை (CGRM)

- கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் தொடர்பாக எழும் ஏதேனும் சர்ச்சைகளைத் தீர்ப்பதற்கு நிறுவனம் நிறுவனத்திற்குள் பொருத்தமான குறை தீர்க்கும் பொறிமுறையை பராமரிக்க வேண்டும். கடன் வாங்குபவருக்கு ஒரு குறை இருந்தால் மற்றும் புகார் தெரிவிக்க விரும்பினால், கடன் வாங்கியவர்



கிளைக்குச் சென்று கிளையின் வணிக நேரத்தில் கிளைத் தலைவர்/ உதவிக் கிளைத் தலைவரிடம் புகாரைச் சமர்ப்பிக்கலாம் (கடன் பெற்றவர் கடனைப் பெற்ற கிளை). கடன் வாங்குபவர்கள் தங்கள் குறைகளை தொலைபேசி/அஞ்சல் மூலமாகவும் சமர்ப்பிக்கலாம். (எங்கள் ஹெல்ப்லைன் எண்: 1800 1020 555, எங்கள் உதவி வரி மின்னஞ்சல் முகவரி customercare@unimoniindia.com) கடன் வாங்குபவர் பின்வரும் தகவலை வழங்க வேண்டும், இதனால் நிறுவனம் மிகவும் பயனுள்ள முறையில் இணக்கத்தை சமாளிக்க முடியும்:

- கடன் வாங்கியவரின் பெயர் மற்றும் முகவரி;
- கடனாளியின் தொடர்பு தொலைபேசி எண் மற்றும்/அல்லது மின்னஞ்சல் முகவரி;
- கடன் பரிவர்த்தனை எண்.
- புகாரின் விவரங்கள்
- 

- கிளைத் தலைவர் தனது பிராந்தியத் தலைவருக்குக் குறையை அனுப்புவார், இறுதியாக அந்தக் குறை நிறுவனத்தின் கடன் துறைத் தலைவரைச் சென்றடையும். நிறுவனத்தின் அனுமதி வழங்கும் அதிகாரிகளின் முடிவுகளால் எழும் சர்ச்சைகள் அடுத்த உயர் மட்டத்தில் கேட்கப்பட்டு தீர்க்கப்படுவதை இந்த வழிமுறை உறுதி செய்யும். கடன் வாங்குபவரின் புகாரைத் தீர்க்க நிறுவனம் எல்லா முயற்சிகளையும் எடுக்கும்
- அனுமதியளிக்கும் அதிகாரத்தின் அடுத்த உயர்மட்டமானது, நியாயமான நடைமுறைச் சட்டத்தின் இணக்கம் மற்றும் குறைகளைத் தீர்க்கும் பொறிமுறையின் செயல்பாட்டை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யும். அத்தகைய மதிப்பாய்வுகளின் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட அறிக்கை, வாரியத்தால் பரிந்துரைக்கப்பட்டபடி, சீரான இடைவெளியில் சமர்ப்பிக்கப்படும்.
- மேலே குறிப்பிடப்பட்ட நடைமுறைக்கு கூடுதலாக, நிறுவனம் அனைத்து கிளைகளிலும் தெளிவான இடத்தில் காட்சிப்படுத்த வேண்டும், குறை தீர்க்கும் அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு விவரங்கள் (தொலைபேசி/மொபைல் எண் மற்றும் மின்னஞ்சல் ஐடி) தீர்விற்காக வாடிக்கையாளர் அணுகலாம். நிறுவனத்திற்கு எதிரான ஏதேனும் புகார்கள். குறை தீர்க்கும் அதிகாரி திருமதி ஸ்மிதா பிஜு, அலைபேசி: 98473 37156; மின்னஞ்சல்: customercare@unimoniindia.com
- அனைத்து புகார்களும் ஒரு மாத காலத்திற்குள் கவனிக்கப்படும், தவறினால் வாடிக்கையாளர்கள் RBI, பெங்களூரு DNBS இன் பிராந்திய அலுவலகத்திற்கு மேல்முறையீடு செய்யலாம் (தொடர்பு விவரங்கள் அனைத்து கிளைகளிலும் காட்டப்படும்).

### **குறியீட்டின் மதிப்பாய்வு**

இந்த குறியீடு அவ்வப்போது திருத்தப்படலாம், மாற்றப்படலாம் அல்லது கூடுதலாக சேர்க்கப்படலாம். கோட் ஒவ்வொரு ஆண்டும் நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழுவால் மதிப்பாய்வு செய்யப்படும் அல்லது குறியீட்டின் விஷயத்தை நிர்வகிக்கும் சட்டத்தில் குறிப்பிடத்தக்க மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம்.

\*\*\*\*\*