പലിശ നിരക്ക് മാതൃക നയം

2022

എന്റർപ്രൈസ് വൈഡ് ആപ്ലിക്കബിൾ

ഈ രേഖ പലിശ നിരക്ക് മാതൃകയ്ക്ക് മാനദണ്ഡമായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു

ആർ.ബി.ഐ യിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള എൻ.ബി.എഫ്.സി -യായ ക്യാപ്ഫ്ലോട്ട് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡിന്റെ ബ്രാൻഡ് നാമമാണ് ആക്സിയോ.

ഉള്ളടക്കം

ഉള്ളടക്കം പേജുകൾ

ഉള്ളടക്കം	പേജുകൾ
I. വായ്പകൾക്കുള്ള പലിശ നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുന്നതിനുള്ള തത്ത്വങ്ങൾ	3-7
II. പലിശ നിരക്ക്	7
III. ബാങ്കിംഗ് ആൻഡ് ഫിനാൻസ് കമ്മിറ്റി	7-8
IV. നയ അവലോകനം	9

കോസ്റ്റ് ഓഫ് ഫണ്ട്, മാർജിൻ, റിസ്ക് പ്രീമിയം കോസ്റ്റ് ഓഫ് ഫണ്ട്, മാർജിൻ, റിസ്ക് പ്രീമിയം തുടങ്ങിയ പ്രസക്തമായ ഘടകങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് കമ്പനിക്ക് ഒരു പലിശ നിരക്ക് മാതൃക അംഗീകരിക്കുവാനും വായ്പകൾക്കും അഡ്വാൻസുകൾക്കും ഈടാക്കേണ്ട പലിശ നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുവാനും റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ ജനുവരി 2, 2009 തീയതിയിൽ തങ്ങളുടെ ഡി.എൻ.ബി.എസ്. 204 / സി.ജി.എം (എ.എസ്.ആർ) എന്ന നമ്പറിലുള്ള വിജ്ഞാപനത്തിലൂടെ ഓരോ എൻ.ബി.എഫ്.സി യുടെയും ബോർഡിനോട് നിർദേശിച്ചു.

കൂടാതെ, നിർദ്ദേശം ഇപ്രകാരം പ്രസ്ഥാവിക്കുന്നു:

- പലിശ നിരക്കും നഷ്ടസാധ്യതയുടെ ക്രമീകരണ സമീപനവും വിവിധ വിഭാഗത്തിലുള്ള വായ്പക്കാർക്ക് വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള യുക്തിയും വായ്പയെടുക്കുന്നവരെ/ഉപഭോക്താക്കളെ അവർക്കുള്ള അനുമതി കത്തുകളിലൂടെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.
- അവരിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്ന വായ്പാ നിരക്കുകളുടെ യുക്തിയും രീതിശാസ്ത്രവും മനസ്സിലാക്കാൻ ഉപഭോക്താക്കളെ പ്രാപ്തരാക്കുന്നതിന് കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പലിശ നിരക്ക് മാതൃകയും ലഭ്യമാക്കേണ്ടതും ആവശ്യമാണ്.

പ്രസ്തുത ആർ.ബി.ഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി, കമ്പനിയുടെ പലിശ നിരക്ക് മാതൃക ചുവടെ നൽകിയിരിക്കുന്നു:

വായ്പകൾക്കുള്ള പലിശ നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുന്നതിനുള്ള തത്ത്വങ്ങൾ:

- മറ്റ് കാര്യങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്തുകൊണ്ട് ക്യാപ്ഫ്ലോട്ട് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡിന് പലിശ നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് അതിന്റേതായ ഒരു മാതൃകയുണ്ട്. ക്യാപ്ഫ്ലോട്ട് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ്

വെയ്റ്റഡ് ആവറേജ് കോസ്റ്റ് ഓഫ് ഫണ്ട്, അനുവദിക്കാനാവാത്ത ഓവർഹെഡുകൾ, ALM പൊരുത്തക്കേടുകൾക്കായി അധികമായി ക്രമീകരിച്ചിട്ടുള്ള മറ്റ് ഭരണച്ചെലവുകൾ. ബാങ്ക്, എൻ.ബി.എഫ്.സി ലൈനുകൾ, നോൺ-കൺവേർട്ടിബിൾ ഡിബഞ്ചറുകൾ മുതലായവയിൽ നിന്ന് മാസാവസാന സമയത്ത് ക്യാപ്ഫ്ലോട്ട് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡിന്റെ മൊത്തം വായ്പകളുടെ ചെലവ് കണക്കിലെടുത്താണ് ഫണ്ടുകളുടെ ശരാശരി ചെലവ് കണക്കാക്കുന്നത്.

- പ്രസ്തുത നിരക്ക് ബാങ്കിംഗ് & ഫിനാൻസ് കമ്മിറ്റി യോഗത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്യുന്നതാണ്.

- വിവിധ ബിസിനസ് വിഭാഗങ്ങൾക്കും അതിന്റെ കീഴിലുള്ള വിവിധ സ്കീമുകൾക്കുമുള്ള വായ്പകളുടെ പലിശ നിരക്ക് ക്യാപ്ഫ്ലോട്ട് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് പലിശ നിരക്ക് മാതൃകയിലൂടെയാണ് നിശ്ചയിക്കുന്നത്. വായ്പാ നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് നഷ്ടസാധ്യത കണക്കിലെടുത്തുള്ള ചെലവും ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ് വിഭാഗത്തിനുള്ള ടെനോർ പ്രീമിയവും, ബിസിനസ്-നിർദ്ദിഷ്ട പ്രവർത്തനച്ചെലവും മാർജിനും ചേർക്കുന്നു.

- ക്യാപ്ഫ്ലോട്ട് ഫിനാൻഷ്യൽ സർവീസസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കായുള്ള അന്തിമ വായ്പാ നിരക്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന ഘടകങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്തുകൊണ്ടാണ് നിശ്ചയിക്കുന്നത്: വിപണിയിലെ പ്രശസ്തി, പലിശ, ക്രെഡിറ്റ്, ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ് വിഭാഗത്തിലെ ഡിഫോൾട്ട് റിസ്ക്, സമാന ഏകീകൃത ക്ലയന്റുകളുടെ മുൻ പ്രകടനം, കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ പ്രൊഫൈൽ, കടം വാങ്ങുന്നയാളുമായുള്ള ബന്ധത്തിന്റെ കാലാവധി, നിലവിലുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ കാര്യത്തിൽ കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ തിരിച്ചടവ് ട്രാക്ക് റെക്കോർഡ്, ലഭ്യമായ സബ്വെൻഷനുകൾ, അനുവദനീയമായ വ്യതിയാനങ്ങൾ, ഭാവി സാധ്യതകൾ, ഗ്രൂപ്പിന്റെ ശക്തി, മൊത്തത്തിലുള്ള ഉപഭോക്തൃ നേട്ടം, പ്രാഥമിക,

ഈടുള്ള സുരക്ഷയുടെ സ്വഭാവവും മൂല്യവും, മുതലായവ. കടം വാങ്ങുന്നയാൾ നൽകുന്ന വിവരങ്ങൾ, ക്രെഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകൾ, മാർക്കറ്റ് ഇന്റലിജൻസ്, കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ സ്ഥലത്തെ ഫീൽഡ് പരിശോധനയിലൂടെ ശേഖരിച്ച വിവരങ്ങൾ എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അത്തരം വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നത്.

- വ്യത്യസ്ത ഉപഭോക്താക്കൾ ഒരേ ഉൽപ്പന്നത്തിന് ഒരേ കാലയളവിലേക്ക് പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്ന വായ്പയുടെ പലിശ നിരക്ക് സമാനമായിരിക്കണമെന്നില്ല. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഘടകങ്ങളുടെ ഏതെങ്കിലും പരിഗണനയോ സംയോജനമോ അനുസരിച്ച് വ്യത്യസ്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഇത് വ്യത്യാസപ്പെട്ടേക്കാം.

- ഉപഭോക്തൃ വായ്പകൾക്കുള്ള നോ കോസ്റ്റ് ഇ.എം.ഐ, പലിശ നിരക്ക് ഉപഭോക്താവ് വഹിക്കുന്നില്ല, സബ്‌വെൻഷന്റെ രൂപത്തിൽ വ്യാപാരിയാണ് പലിശ നൽകുന്നത്. മുൻകൂർ കിഴിവ് നൽകുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങളുണ്ട്. ഈ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക് ഉപഭോക്താവ് പലിശ നൽകുന്നുവെങ്കിലും മൊത്തത്തിലുള്ള മുതലും പലിശയും ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ വിലയ്ക്ക് തുല്യമായിരിക്കും. ഇത് യഥാർത്ഥ വിലയേക്കാൾ അധിക ചെലവില്ലാതെ ഉപഭോക്താവിന് ഉൽപ്പന്നം ലഭിക്കുന്നതിനു തുല്യമായിരിക്കും.

- പലിശ നിരക്കുകൾ ഫിക്സഡ് അല്ലെങ്കിൽ വേരിയബിൾ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നൽകുകയും ഫ്ലാറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ റിഡ്യൂസിംഗ് ബാലൻസ് രീതിയിൽ ഈടാക്കുകയും ചെയ്യാം.

- മുകളിൽ പറഞ്ഞവയ്ക്ക്, വാർഷികാടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാലൻസ് നിരക്ക് കുറയ്ക്കുമ്പോൾ പലിശ പരിധി 14 മുതൽ 36% വരെ വ്യത്യാസപ്പെടാം.

- പുതിയ ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി നൽകുന്ന വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ/സെഗ്മെന്റുകൾക്കായി പ്രതിമാസ അല്ലെങ്കിൽ ത്രൈമാസ നിരക്കുകളിൽ പലിശ ഈടാക്കാം, അത് തുടർന്നുള്ള പോളിസിയിൽ രേഖപ്പെടുത്തും.

- വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത്/ഉപഭോക്താവിന് പലിശ നിരക്കുകൾ/പലിശ തരങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കുകയും പലിശയുടെയും പ്രധാന കുടിശ്ശികയുടെയും ഇ.എം.ഐ വിഹിതം ഉപഭോക്താവിന് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.

- അറിയിച്ചിട്ടുള്ള നിശ്ചിത തീയതിയിൽ പലിശ ഉടനടി അടയ്ക്കേണ്ടതാണ് കൂടാതെ പലിശ അടയ്ക്കുന്നതിന് ഗ്രേസ് പിരീഡ് അനുവദിക്കുകയുമില്ല.
- സാധാരണ പലിശയ്ക്ക് പുറമെ, ഏതെങ്കിലും കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കുന്നതിൽ കാലതാമസം വരുത്തിയതിനോ വീഴ്ച വരുത്തിയതിനോ കമ്പനി അധിക/പിഴ പലിശ ഈടാക്കിയേക്കാം. വ്യത്യസ്ത ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കോ സൗകര്യങ്ങൾക്കോ വേണ്ടിയുള്ള ഈ അധിക അല്ലെങ്കിൽ പിഴ പലിശ ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ്സ്/ഉൽപ്പന്ന മേധാവികൾ തീരുമാനിക്കുന്നതാണ്.

- പലിശ നിരക്കുകളിലും ചാർജുകളിലും വരുത്തുന്ന മാറ്റങ്ങൾ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുത്തുന്നതായിരിക്കും കൂടാതെ പലിശയോ മറ്റ് നിരക്കുകളോ മാറ്റുന്ന വിവരം അനുയോജ്യമെന്ന് കരുതുന്ന മാർഗ്ഗത്തിലും രീതിയിലും ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കും.

- പലിശ കൂടാതെ, പ്രോസസ്സിംഗ് ഫീസ്, ഒറിജിനേഷൻ ഫീസ്, ചെക്ക് ബൗൺസിംഗ് ചാർജുകൾ, ലേറ്റ് പേയ്മെന്റ് ചാർജുകൾ, റീ-ഷെഡ്യൂളിംഗ് ചാർജുകൾ, പ്രീ-പേയ്മെന്റ് / ഫോർക്ലോഷർ ചാർജുകൾ, പാർട്ട് ഡിസ്ബേഴ്സ്മെന്റ് ചാർജുകൾ, ചെക്ക് സ്വാപ്പ് ചാർജുകൾ, സെക്യൂരിറ്റി സ്വാപ്പ് ചാർജുകൾ, സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചാർജുകൾ. അക്കൗണ്ട് മുതലായവ, ആവശ്യമെന്ന് കരുതുന്നിടത്തെല്ലാം കമ്പനി ഈടാക്കുന്നതാണ്. ഈ നിരക്കുകൾ കൂടാതെ, സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി, സേവന നികുതി, മറ്റ് സെസുകൾ എന്നിവ നൽകിയിട്ടുള്ള രേഖയിൽ അറിയിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാധകമായ നിരക്കുകളിൽ ഈടാക്കുന്നതാണ്. ഈ ചാർജുകളിലെ ഏതൊരു പുനരവലോകനവും പ്രാബല്യത്തിൽ വരുത്തുന്നതും അത് കടം വാങ്ങുന്നയാളെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.

- നിരക്കുകൾ തീരുമാനിക്കുമ്പോൾ, വിപണിയിലെ എതിരാളികൾ പിന്തുടരുന്ന രീതികളും കണക്കിലെടുക്കുന്നതാണ്.

- റീഫണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ചാർജുകൾ / പിഴ പലിശ / അധിക പലിശ എന്നിവ ഒഴിവാക്കുന്നതിനുള്ള ക്ലെയിമുകൾ സാധാരണയായി കമ്പനി സ്വീകരിക്കില്ല, അത്തരം അഭ്യർത്ഥനകൾ ത് കമ്പനിയുടെ വിവേചനാധികാരത്തിൽ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതാണ്.

പലിശ നിരക്ക്:

- കമ്പനി കടം വാങ്ങുന്നയാളെ അറിയിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ: വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്തെ വായ്പ തുക, വാർഷിക പലിശ നിരക്ക്, കാലാവധി, തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകളുടെ തുക.

ബാങ്കിംഗ് ആൻഡ് ഫിനാൻസ് കമ്മിറ്റി:

- പലിശ നിരക്കുകൾ ആനുകാലികമായി അവലോകനം ചെയ്യുകയും ഈ നയത്തിലെ ഏത് പരിഷ്കരണവും ബാങ്കിംഗ് ആൻഡ് ഫിനാൻസ് കമ്മിറ്റി തീരുമാനിക്കുകയും തുടർന്ന് കമ്പനിയുടെ അംഗീകാരത്തിനായി ഡയറക്ടർ ബോർഡിന് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.

- പലിശ നിരക്ക് പ്രീമിയത്തെ കുറിച്ചുള്ള ഒരു കുറിപ്പ്, വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്കിനെ ബാധിക്കുന്ന വിവിധ ഘടകങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി പലിശ നിരക്ക് കണക്കാക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനം നിർവചിക്കുകയും അവലോകനത്തിനും അംഗീകാരത്തിനുമായി അർദ്ധവാർഷികമായി ബോർഡിന് നൽകുകയും ചെയ്യുന്നതാണ്.

- ഉൽപ്പന്നം തിരിച്ചുള്ള ഏറ്റവും കുറഞ്ഞതും കൂടിയതുമായ പലിശ നിരക്കുകൾ അടങ്ങുന്ന പലിശ നിരക്കുകളെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു

കുറിപ്പ് അവലോകനത്തിനും അംഗീകാരത്തിനുമായി ത്രൈമാസ ഇടവേളകളിൽ ബോർഡിന് സമർപ്പിക്കും.

ഉൽപ്പന്നം തിരിച്ചുള്ള / ഉപ-ഉൽപ്പന്നം തിരിച്ചുള്ള പലിശ നിരക്കുകൾ ഇപ്രകാരമാണ്:

ഉൽപ്പന്നം	കുറഞ്ഞ പലിശ നിരക്ക് %	പരമാവധി പലിശ നിരക്ക് %
സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത ബിസിനസ് ലോണുകൾ	17	24
LTUBL (UBL3) (ഫ്ലാറ്റ് നിരക്ക്)	14	17.5
ബാങ്കിംഗ് സറോഗേറ്റ് (UBL2)	20	26
ഉപഭോക്തൃ ധനകാര്യം (ഓൺലൈൻ ചെക്ക്ഔട്ട് ഉൾപ്പെടെ)	പങ്കാളി വഴങ്ങി	24
വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ - ശമ്പളം	18	36
വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ - സ്വയം തൊഴിൽ ചെയ്യുന്നവർ	21.5	36

- ഓരോ ഉൽപ്പന്നത്തിലും വ്യത്യസ്ത നഷ്ടസാധ്യതയുള്ള വിഭാഗങ്ങളെ ലക്ഷ്യമിട്ടുള്ള ഒന്നിലധികം ഉപ-ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു. ഉപഭോക്താവിന്റെ നഷ്ടസാധ്യത പ്രൊഫൈലിനെ ആശ്രയിച്ച് ഈ ഓരോ ഉപ-ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്കുമുള്ള പലിശ നിരക്കുകൾക്ക് ഒരു ശ്രേണി ഉണ്ടായിരിക്കും.

- ALCO (അസറ്റ് ലൈബിലിറ്റി കമ്മിറ്റി) മീറ്റിംഗ്, കോസ്റ്റ് ഓഫ് ഫണ്ട്സ് പോലെയുള്ള ഒന്നിലധികം ഘടകങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി വിവിധ പലിശ നിരക്കുകൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ നിശ്ചയിക്കുന്നു എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കുക.

നയ അവലോകനം:

- വാർഷിക ഇടവേളകളിൽ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ ബോർഡിന് ആവശ്യമായി വരുമ്പോൾ നയം അവലോകനം ചെയ്യുന്നതാണ്.