व्याज दाराच्या मॉडेलचे धोरण

2022

एन्टरप्राईज व्यापक स्तरावर लागू

हे दस्तावेज व्याजाच्या दराच्या मॉडेलसाठी निकष म्हणून काम करते

ॲक्सियो आरबीआयसह नोंदणी झालेले एक एनबीएफसी, कॅपफ्लोट फायनान्शियल सर्विसेस प्रायव्हेट लिमिटेडचे एक ब्रँड नाव

आशयाचे कोष्टक

आशय	पाने
I. कर्जासाठी व्याज दर निर्धारित करण्याची तत्त्वे	3-5
II. व्याज दर	6
III. बँकिंग आणि वित्त समिती	6-7
IV. धोरणाचा आढावा	7

भारतीय रिझर्व बँकेने त्याच्या दिनांक 2 जानेवारी 2009 तारखेच्या अधिसूचना क्रमांक डीएनबीएस. 204 / सीजीएम (एएसआर) - 2009 द्वारा निर्देश दिले आहेत की प्रत्येक एनबीएफसीचे बोर्ड संबंधित घटक जसे की निधीचा खर्च, मार्जिन आणि जोखीम प्रीमियम इ. ध्यानात घेऊन कंपनीसाठी व्याज दर मॉडेल मंजूर करेल, आणि कर्ज आणि ऍडव्हान्ससाठी आकारावयाचे व्याज दर निश्चित करेल.

पुढे, या सूचनेत असे म्हटले आहे की:

- व्याजाचा दर आणि जोखमीच्या श्रेणीकरणाचा दृष्टीकोन आणि कर्जदारांच्या वेगवेगळ्या गटांसाठी वेगवेगळे व्याज दर आकारण्याची कारणमीमांसा कर्जदारांना/ग्राहकांना त्यांना दिल्या जाणाऱ्या मंजुरी पत्रांमध्ये कळवली जावी.

- ग्राहकांना त्यांच्याकडून आकारल्या जाणाऱ्या कर्जदरांचे तर्कशास्त्र आणि पद्धतिशास्त्राला जाणून घेण्यासाठी व्याज दराचे मॉडेल कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध करून देणे देखील गरजेचे आहे.

उक्त आरबीआय निर्देशांच्या अनुपालनात कंपनीसाठी व्याज दराचे मॉडेल खाली दिले आहे:

<u>कर्जांसाठी व्याज दर निर्धारित करण्याची तत्त्वे:</u>

- कॅपफ्लोट फायनान्शियल सर्विसेस प्रायव्हेट लिमिटेडचे इतर गोष्टी विचारात घेऊन व्याजदरावर येण्याचे मॉडेल आहे. कॅपफ्लोट फायनान्शियल सर्विसेस प्रायव्हेट लिमिटेड भारित निधीचा सरासरी खर्च, वाटप न करता येणारे वरकड खर्च आणि इतर प्रशासकीय खर्च जे एएलएमच्या विसंगततेसाठी पुढे समायोजित केले जातात. कॅपफ्लोट फायनान्शियल सर्विसेस प्रायव्हेट लिमिटेडच्या बँक, एनबीएफसी लाइन्स, नॉन-कन्व्हर्टेबल डिबेंचर इत्यादींसारख्या विविध स्त्रोतांकडून महिन्याच्या शेवटी घेतलेल्या एकूण कर्जाची किंमत लक्षात घेऊन निधीची भारित सरासरी किंमत मोजली जाते.

- उक्त दराचा बँकिंग आणि वित्त समितीच्या बैठकीत आढावा घेतला जातो

- विविध व्यवसाय खंडांसाठी आणि त्यांच्या खालील विविध योजनांसाठी कर्जाचा व्याज दर कॅपफ्लोट फायनान्शियल सर्विसेस प्रायव्हेट लिमिटेड व्याज दर मॉडेल, संबंधित व्यवसाय

विभागासाठी जोखीम आणि मुदत प्रीमियम, व्यवसाय-विशिष्ट ऑपरेटिंग खर्च यांच्याद्वारे व्याज दर निश्चित केला जातो आणि कर्जाचा दर निश्चित करण्यासाठी त्यात मार्जिन जोडले जाते.

- कॅपफ्लोट फायनान्शियल सर्विसेस प्रायव्हेट लिमिटेडद्वारा प्रस्तुत केल्या जाणाऱ्या विविध उत्पादनांसाठी अंतिम कर्ज दर खालील बाबी लक्षात घेऊन निश्चित केलेला असेल: बाजाराची प्रतिष्ठा, व्याज, संबंधित व्यवसाय खंडातील क्रेडिट आणि कसूरीची जोखीम, एकाच प्रकारच्या समान ग्राहकांची ऐतिहासिक कामगिरी, कर्जदाराचे प्रोफाइल, कर्जदाराशी नातेसंबंधाचा कालावधी, विद्यमान ग्राहकाच्या बाबतीत कर्जदाराचा परतफेडीचा ट्रॅक रेकॉर्ड, उपलब्ध अर्थसहाय्य, विचलनास परवानगी, भविष्यातील संभाव्यता, समुहाचे सामर्थ्य, ग्राहकाचे एकूण उत्पन्न, प्राथमिक आणि सांपार्श्विक प्रतिभूतिचे स्वरूप आणि मूल्य, इत्यादी. ही माहिती कर्जदाराने दिलेली माहिती, क्रेडिट रिपोर्ट्स, मार्केट इंटेलिजन्स आणि कर्जदाराच्या परिसराची क्षेत्रीय तपासणी करून गोळा केलेली माहिती यांच्या आधारे गोळा केली जाते.

- वेगवेगळ्या ग्राहकांनी सारख्याच कालावधीत एकाच उत्पादनासाठी आणि कालावधीसाठी व्याजदर प्रमाणित करणे आवश्यक नाही. वरील घटकांच्या कोणत्याही किंवा संयोजनाचा विचार करून ते त्यांच्या अनुसार वेगवेगळ्या ग्राहकांसाठी ते बदलू शकते.

- ग्राहक कर्जासाठी इएमआयसाठी कोणताही खर्च नाही, ग्राहकाला व्याज दर द्यावे लागत नाही आणि व्याज व्यापाऱ्याद्वारे अर्थसहाय्याच्या स्वरूपात दिले जाते. अशी उत्पादने आहेत जिथे आगाऊ सवलत दिली जाईल. या उत्पादनांवर ग्राहक व्याज देतो परंतु एकूण मुद्दल अधिक व्याज उत्पादनाच्या मूळ किमतीएवढेच असेल. यामुळे ग्राहकाला ते उत्पादन कोणत्याही अतिरिक्त खर्चाविना मूळ किमतीला मिळेल.

- व्याज दर निश्चित किंवा परिवर्तनीय आधारावर प्रस्तुत केले जाऊ शकतात आणि सपाट किंवा शिल्लक कमी होत जाणाऱ्या पद्धतीवर शुल्क आकारले जाऊ शकते.

- वरील बाबीसाठी, वार्षिक आधारावर शिल्लक दर कमी करण्यावर व्याजाची कक्षा 14 ते 36% दरम्यान बदलू शकते.

- वेगवेगळ्या उत्पादनांसाठी/खंडांसाठी मासिक किंवा त्रैमासिक दरांवर व्याज आकारले जाऊ शकते, जे संभाव्य ग्राहकांसाठी केले जाईल आणि त्यानंतरच्या पॉलिसीमध्ये नोंदवले जाईल.

- कर्ज मंजूर करताना/उपलब्ध करताना व्याजदर/व्याजाचा प्रकार ग्राहकांना कळविला जाईल आणि व्याज आणि मुदलीच्या बाकीसाठी ईएमआयची विभागणी ग्राहकांना उपलब्ध करून दिली जाईल.

- कळविल्याप्रमाणे नियत तारखेला व्याज ताबडतोब देय मानले जाईल आणि व्याज भरण्यासाठी कोणताही अतिरिक्त कालावधी दिला जाणार नाही.

- कोणत्याही बाकी रकमेस देण्यात विलंब झाल्यास किंवा कसूर केल्यास सामान्य व्याजाच्या व्यतिरिक्त, कंपनी अतिरिक्त/दंडात्मक व्याज आकारू शकते. वेगवेगळ्या उत्पादनांसाठी किंवा सुविधांसाठी हे अतिरिक्त किंवा दंडात्मक व्याज संबंधित व्यवसाय/उत्पादन प्रमुखांद्वारे ठरवले जातील.

- व्याज दरे आणि शुल्कांमधील बदल संभाव्य परिणामात असतील आणि व्याज किंवा इतर शुल्कातील बदलाची पूर्वसूचना ग्राहकांना योग्य वाटेल अशा मार्गाने आणि पद्धतीने दिली जाईल.

- व्याजाव्यतिरिक्त, इतर आर्थिक शुल्के, जशी प्रक्रिया शुल्क, आरंभ शुल्क, चेक परत जाण्याचे शुल्क, विलंबाने भरणाचे शुल्क, नव्याने वेळापत्रक बनवण्याची शुल्के, पूर्व-भरणा/पूर्व-समाप्ती शुल्के, भाग वाटप शुल्के, धनादेश स्वॅप शुल्के, सुरक्षा स्वॅप शुल्के, खात्याचे विवरणपत्र जारी करण्याची शुल्के इत्यादीवर आवश्यक वाटेल तेथे कंपनीकडून आकारली जातील. या शुल्कांव्यतिरिक्त, मुद्रांक शुल्क, सेवा कर आणि इतर उपकर दिलेल्या दस्तावेजात वेळोवेळी कळविल्यानुसार लागू दराने गोळा केले जातील. या शुल्कातील कोणत्याही सुधारणेचा संभाव्य परिणाम होऊ शकेल आणि तो कर्जदाराला कळविला जाईल.

- शुल्के निर्धारित करताना, बाजारातील स्पर्धकांनी अवलंबलेल्या पद्धती देखील विचारात घेतल्या जातील.

- शुल्के/दंड व्याज/अतिरिक्त व्याज परतावा किंवा माफीचे दावे सामान्यपणे कंपनीद्वारे स्वीकारले जाणार नाहीत आणि अशा विनंत्या हाताळणे कंपनीच्या विवेकाधिकारानुसार असेल.

व्याज दर:

- कंपनी कर्जाच्या मंजुरीच्या वेळी कर्जदाराला सूचित करते: कर्जाची रक्कम, वार्षिक व्याज दर, कालावधी, समान मासिक हप्त्यांची रक्कम.

बँकिंग आणि अर्थसहाय्य समिती:

- व्याजदरांचा वेळोवेळी आढावा घेतला जाईल आणि या धोरणातील कोणतीही सुधारणा बँकिंग आणि वित्त समितीद्वारे ठरवली जाईल आणि त्यानंतर, मंजुरीसाठी कंपनीच्या संचालक मंडळाच्या समोर प्रस्तुत केली जाईल.

- व्याज दर प्रीमियमवर एक नोट, जी विविध उत्पादनांसाठी व्याज दराची गणना करण्याच्या यंत्रणेची व्याख्या करते आणि त्यावर परिणाम करणाऱ्या विविध घटकांच्या अनुषंगाने त्याला आढाव्यासाठी आणि मंजुरीसाठी सहा महिन्यांच्या अंतरावर मंडळाला दिले जाईल.

- उत्पादनानुसार किमान आणि कमाल व्याज श्रेणी असलेली व्याज दर श्रेणीची नोट तीन महिन्यांच्या अंतरावर मंडळाकडे आढाव्यासाठी आणि मंजुरीसाठी सादर केली जाईल.

उत्पादन-निहाय / उप-उत्पादन-निहाय व्याज दरांची श्रेणी खालीलप्रमाणे आहे:

उत्पादन	किमान व्याज दर %	कमाल व्याज दर %
असुरक्षित व्यावसायिक कर्जे	17	24
LTUBL (UBL3) (सरसकट दर)	14	17.5
बँकिंग सरोगेट (UBL2)	20	26
ग्राहक अर्थसहाय्य (ऑनलाइन चेकआउट सहित)	भागीदाराला अर्थसहाय्य	24
व्यक्तिगत कर्जे - वेतनी	18	36
व्यक्तिगत कर्जे - स्वयं रोजगार	21.5	36

- प्रत्येक उत्पादनामध्ये विविध जोखीम खंडांमध्ये लक्ष्यित अशी अनेक उप-उत्पादने असतात. या उप-उत्पादनांच्या प्रत्येकासाठी व्याज दाराची एक कक्षा असते, जी त्या ग्राहकाच्या जोखीम प्रोफाइलवर अवलंबून असते.

- कृपया लक्षात घ्या की वेळोवेळी होणारी एएलसीओची (ॲसेट लायबिलिटी कमिटी) बैठक निधीच्या खर्चासारख्या अनेक घटकांवर आधारित व्यापक व्याज दराची कक्षा ठरवते.

धोरणाचा आढावा:

- पॉलिसीचा वार्षिक अंतरावर किंवा कंपनीच्या मंडळाला आवश्यक वाटेल तेव्हा आढावा घेतला जाईल.