

সুদের হারের নীতির ধরণ 2022

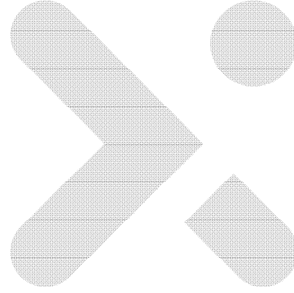
উদ্যম জুড়ে প্রযোজ্য

এই নথিটি সুদের হারের ধরণের জন্য একটি মানদণ্ড হিসাবে কাজ করে

ক্যাপফোট ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেড এর ব্র্যান্ড নাম হল অ্যান্ড্রিও আরবিআই নিবন্ধিত একটি এনবিএফসি

সূচীপত্র

বিষয়বস্তু	পৃষ্ঠা
I. লোনের সুদের হার নির্ধারণ করার মূলনীতি	3-5
II. সুদের হার	5
III. ব্যাঙ্কিং এবং ফাইন্যান্স কমিটি	5-6
IV. নীতির পর্যালোচনা	6



রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া তার বিজ্ঞপ্তি নম্বর DNBS 204 / CGM (ASR)-2009 তারিখ 2 জানুয়ারী, 2009 এর নির্দেশনা অনুসারে প্রতিটি NBFC-এর বোর্ড কোম্পানির জন্য তহবিলের খরচ, মার্জিন এবং ঝুঁকির প্রিমিয়াম ইত্যাদির মতো প্রাসঙ্গিক কারণগুলি বিবেচনা করে একটি সুদের হার মডেল অনুমোদন করবে এবং ঋণ এবং অগ্রিমের জন্য চার্জ করা সুদের হার নির্ধারণ করা হবে।

সাথে, নির্দেশনায় বলা হয়েছে যে:

- সুদের হার এবং ঝুঁকির ক্রমবিন্যাসের পদ্ধতি এবং বিভিন্ন শ্রেণীর ঋণগ্রহীতার জন্য বিভিন্ন হারে সুদের হারের যৌক্তিকতা ঋণগ্রহীতা/গ্রাহকদের কাছে তাদের অনুমোদন পত্রে জানানো হবে।
- সুদের হারের মডেলটি কোম্পানির ওয়েবসাইটে উপলব্ধ করা প্রয়োজন যাতে গ্রাহকের দ্বারা নেওয়া ঋণের হারের যুক্তি এবং পদ্ধতি বুঝতে সক্ষম হন।

উল্লিখিত আরবিআই নির্দেশাবলী মেনে, কোম্পানির জন্য সুদের হারের মডেল নীচে দেওয়া হল:

লেনের সুদের হার নির্ধারণ করার মূলনীতি:

- ক্যাপক্লোট ফাইন্যানশিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেডের অন্যান্য বিষয় বিবেচনায় রেখে সুদের হার নির্ধারণ করার মডেল রয়েছে, ক্যাপক্লোট ফাইন্যানশিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেডের গুরুত্বপূর্ণ গড় ফান্ডের খরচ, বরাদ্দযোগ্য নয় ওভারহেড এবং অন্যান্য প্রশাসনিক খরচ যা এএলএম গড়মিলের জন্য আরও সামঞ্জস্য করা হয়েছে। ক্যাপক্লোট ফাইন্যানশিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেডের বিভিন্ন উৎস যেমন ব্যাঙ্ক, এনবিএফসি লাইন, নন-কনভার্টেবল ডিবেঞ্চার ইত্যাদি থেকে মাস-শেষে মোট ধারের খরচ বিবেচনা করে ফান্ডের গুরুত্বপূর্ণ গড় খরচ গণনা করা হয়।
- উল্লিখিত হার ব্যাঙ্কিং এবং ফিনান্স কমিটির সভায় পর্যালোচনা করা হয়।
- বিভিন্ন ব্যবসায়িক বিভাগ এবং এর অধীনে বিভিন্ন স্কিমের জন্য ঋণের সুদের হার ক্যাপক্লোট ফাইন্যানশিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেডের সুদের হার মডেল, ঝুঁকির কারণে খরচ এবং সংশ্লিষ্ট ব্যবসা বিভাগের জন্য টেনার প্রিমিয়াম, ব্যবসা-নির্দিষ্ট পরিচালনার খরচ এবং মার্জিন যোগ করার মাধ্যমে নির্ধারণ করা হয়।
- ক্যাপক্লোট ফাইন্যানশিয়াল সার্ভিসেস প্রাইভেট লিমিটেড দ্বারা অফার করা বিভিন্ন পণ্যের জন্য চূড়ান্ত ঋণের হার নিম্নলিখিত মাপদণ্ডগুলো বিবেচনায় নেওয়ার পরে ধার্য হবে: বাজারের খ্যাতি, সুদ, ঋণ এবং সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক বিভাগে ডিফল্ট ঝুঁকি, অনুব্রূপ সমজাতীয় গ্রাহকদের ঐতিহাসিক কর্মদক্ষতা, ঋণগ্রহীতার প্রোফাইল, ঋণগ্রহীতার সাথে সম্পর্কের মেয়াদ, বর্তমান গ্রাহকের ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধের ড্র্যাক রেকর্ড, উপলভ্য সাবভেনশন, বিদ্যুতি অনুমোদিত, ভবিষ্যতের সম্ভাব্যতা, গোষ্ঠীর শক্তি, সামগ্রিক গ্রাহকের ফলন, প্রাথমিক ও সমান্তরাল নিরাপত্তার প্রকৃতি এবং মূল্য, ইত্যাদি। ঋণগ্রহীতার প্রদত্ত তথ্য, ক্রেডিট রিপোর্ট, বাজার বুদ্ধিমত্তা এবং ঋণগ্রহীতার জায়গার গিয়ে পরিদর্শনের মাধ্যমে সংগৃহীত তথ্যের ভিত্তিতে এই ধরনের তথ্য সংগ্রহ করা হয়।

- একই পণ্যের জন্য সুদের হার এবং মেয়াদ একই সময়ের মধ্যে বিভিন্ন গ্রাহকের নেওয়া হলে মাপদন্ডের প্রয়োজন নয়। উপরোক্ত বিষয়গুলির যেকোনো একটি বা সংমিশ্রণের বিবেচনার উপর নির্ভর করে এটি বিভিন্ন গ্রাহকদের জন্য পরিবর্তিত হতে পারে।
- ভোক্তা ঋণের জন্য নিঃশুল্কে ইএমআই, সুদের হার গ্রাহক বহন করে না এবং সুদ মার্চেন্ট কর্তৃক সাবভেনশন আকারে প্রদান করা হয়। এমন পণ্য রয়েছে যেখানে অগ্রিম ছাড় দেওয়া হবে। এই পণ্যগুলিতে গ্রাহক সুদ প্রদান করে তবে সামগ্রিক মূলধন এবং সুদ পণ্যের মূলধনের মূল্যের সমান হবে। এটি কার্যকরভাবে গ্রাহককে মূল মূল্যের সাথে কোন অতিরিক্ত খরচ ছাড়াই পণ্যটি প্রদান করবে।
- সুদের হার একটি নির্দিষ্ট বা পরিবর্তনশীল ভিত্তিতে দেওয়া যেতে পারে এবং ক্ল্যাট বা হ্রাস ব্যালেন্স পদ্ধতিতে চার্জ করা যেতে পারে।
- উপরের জন্য, বার্ষিক ভিত্তিতে শেষ রাশির হার কমানোর ক্ষেত্রে সুদের সীমা 14 থেকে 36% এর মধ্যে পরিবর্তিত হতে পারে
- সুদ বিভিন্ন পণ্য/ভাগের জন্য মাসিক বা ত্রৈমাসিক হারে ধার্য করা যেতে পারে যা সম্ভাব্য গ্রাহকদের জন্য করা হবে এবং পরবর্তী নীতিতে রেকর্ড করা হবে।
- সুদের হার/সুদের ধরন গ্রাহকদের মঞ্জুরি/গ্রহণের সময় অবহিত করা হবে এবং সুদের প্রতি EMI ভাগ এবং মূল বকেয়া গ্রাহককে উপলব্ধ করা হবে।
- সুদকে অবিলম্বে নির্ধারিত তারিখে প্রদেয় বলে গণ্য করা হবে এবং সুদ পরিশোধের জন্য কোনো গ্রেস পিরিয়ড অনুমোদিত নয়।
- স্বাভাবিক সুদের পাশাপাশি, কোম্পানি যেকোনো বকেয়া পরিশোধ করতে বিলম্ব বা ডিফল্টের জন্য অতিরিক্ত/দণ্ডনীয় সুদ ধার্য করতে পারে। বিভিন্ন পণ্য বা সুবিধার জন্য এই অতিরিক্ত বা শাস্তিমূলক সুদ সংশ্লিষ্ট ব্যবসা/পণ্য প্রধানদের দ্বারা নির্ধারিত হবে।
- সুদের হার এবং শুল্কগুলির পরিবর্তনগুলি প্রত্যাশিতরূপে কার্যকর হবে এবং সুদ বা অন্যান্য চার্জের পরিবর্তনের সূচনা গ্রাহকদের কাছে এমন ভাবে পৌঁছানো হবে যেটি উপযুক্ত বলে মনে করা হবে।
- সুদের পাশাপাশি, অন্যান্য আর্থিক চার্জ যেমন প্রক্রিয়াকরণ শুল্ক উৎস শুল্ক, চেক বাউন্সের শুল্ক, বিলম্বিত পেমেন্ট শুল্ক, রি-শিডিউলিং চার্জ, প্রি-পেমেন্ট/ফোরক্লোজার শুল্ক, অংশ বিতরণ শুল্ক, চেক সোয়াপ শুল্ক, সিকিউরিটি সোয়াপ শুল্ক, ইস্যু করার জন্য শুল্ক, স্টেটমেন্ট অ্যাকাউন্ট ইত্যাদি, যেখানেই প্রয়োজন মনে করা হবে কোম্পানি দ্বারা ধার্য করা হবে। এই চার্জগুলি ছাড়াও, স্ট্যাম্প ডিউটি, পরিশেবা কর এবং অন্যান্যগুলো সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হারে সংগ্রহ করা হবে যেমন প্রদত্ত কাগজে বলা হয়েছে। এই শুল্কগুলিতে যেকোনো সংশোধন কোন সম্ভাব্য প্রভাব ফেললে ঋণগ্রহীতার সাথে যোগাযোগ করা হবে।

- শুল্ক নির্ধারণ করার সময়, বাজারে প্রতিযোগীদের দ্বারা অনুসরণ করা অনুশীলনগুলিও বিবেচনায় নেওয়া হবে।
- শুল্ক / দণ্ডের সুদ / অতিরিক্ত সুদের ফেরত বা মুকুবের দাবিগুলি সাধারণত কোম্পানি গ্রহণ করবে না এবং এই ধরনের অনুরোধগুলি মোকাবেলা করা কোম্পানির নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে।

সুদের হার:

- কোম্পানি ঋণগ্রহীতাকে অবহিত করবে: ঋণের পরিমাণ, সুদের বার্ষিক হার, মেয়াদ, ঋণের অনুমোদনের সময় সমান মাসিক কিস্তির পরিমাণ।

ব্যাক্সিং এবং ফাইন্যান্স কমিটি:

- সুদের হারগুলি পর্যায়ক্রমে পর্যালোচনা করা হবে এবং এই নীতিতে যেকোন সংশোধনের সিদ্ধান্ত নেওয়া হবে ব্যাক্সিং এবং ফাইন্যান্স কমিটি এবং পরবর্তীতে কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদের কাছে অনুমোদনের জন্য উপস্থাপন করা হবে।
- সুদের হারের প্রিমিয়ামের উপর টীকা যা বিভিন্ন পণ্যের জন্য সুদের হার গণনা করার পদ্ধতিকে সংজ্ঞায়িত করে যা একই এবং একইগুলিকে প্রভাবিত করে এমন বিভিন্ন উপাদানের সাথে সঙ্গতি রেখে পর্যালোচনা এবং অনুমোদনের জন্য অর্ধ-বার্ষিক ব্যবধানে বোর্ডকে দেওয়া হবে।
- সর্বনিম্ন এবং সর্বোচ্চ সুদের সীমা সহ সুদের হারের সীমার উপর একটি লোট পণ্য-ভিত্তিক এবং এটি পর্যালোচনা এবং অনুমোদনের জন্য ত্রৈমাসিক ব্যবধানে বোর্ডে জমা দেওয়া হবে।

পণ্য-ভিত্তিক / উপ-পণ্য-ভিত্তিক সুদের হারের সীমা নিম্নরূপ:

পণ্য	ন্যূনতম সুদের হার %	সর্বাধিক সুদের হার %
অসুরক্ষিত ব্যবসায়িক লোন	17	24
LTUBL (UBL3) (একই হার)	14	17.5
ব্যাক্সিং সারোগেট (UBL2)	20	26
গ্রাহক ফাইন্যান্স (অনলাইন চেকআউট সহ)	সহযোগী সাবভেনেড	24
ব্যক্তিগত লোন - বেতন ভিত্তিক	18	36
ব্যক্তিগত লোন - স্ব-নিয়োজিত	21.5	36

- প্রতিটি পণ্যের বিভিন্ন ঝুঁকি বিভাগের ওপর ভিত্তি করে একাধিক উপ-পণ্য রয়েছে। গ্রাহকের ঝুঁকির প্রোফাইলের উপর ভিত্তি করে এই উপ-পণ্যগুলির প্রতিটির সুদের সীমা রয়েছে।

- অনুগ্রহ করে মনে রাখবেন যে ALCO (সম্পদ দায় কমিটি) সভা পর্যায়ক্রমে ফান্ডের ব্যয়ের মতো একাধিক উপাদানের উপর ভিত্তি করে বিস্তৃত সুদের হারের সীমা নির্ধারণ করে।

নীতি পর্যালোচনা:

- নীতিটি প্রতি বছর বা কোম্পানির বোর্ড কর্তৃক প্রয়োজনীয় বিবেচনা করা হলে পর্যালোচনা করা হবে।
-

