వడ్డీ రేటు నమూనా పాలసీ

2022

ఎంటర్‌ప్రైజ్ వ్యాప్తంగా వర్తిస్తుంది

ఈ పత్రము వడ్డీ రేటు నమూనా కొరకు ప్రాతిపదికగా వ్యవహరిస్తుంది

ఆక్సియో (axio) అనేది భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకుతో రిజిస్టర్ చేసుకోబడిన బ్యాంకింగ్-యేతర ఆర్థిక వ్యవహారాల కంపెనీ అయిన క్యాప్‌ఫ్లోట్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ యొక్క బ్రాండ్ పేరుగా ఉంది

విషయ సూచిక పట్టిక

విషయసూచిక పేజీలు

I.	ఋణాలకు వడ్డీ రేటును నిర్ధారించుట కొరకు సూత్రాలు:	3-6
II.	వడ్డీ రేటు	6
III	బ్యాంకింగ్ మరియు ఆర్థిక వ్యవహారాల కమిటీ	7-8
IV.	పాలసీపై సమీక్ష	8

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు 2009 జనవరి 2 వ తేదీ నాటి తన నోటిఫికేషన్ నం. DNBS. 204 / CGM (ASR) -2009 ప్రకారము, ప్రతి ఎన్.బి.ఎఫ్.సి యొక్క బోర్డు, నిధుల యొక్క ఖరీదు, మార్జిన్ మరియు రిస్క్ ప్రీమియం మొదలగు వంటి సంబంధిత అంశాలను పరిగణన లోనికి తీసుకొని కంపెనీ కొరకు ఒక వడ్డీ రేటు నమూనాను ఆమోదిస్తుంది మరియు ఋణాలు మరియు అడ్వాన్సుల కొరకు విధించవలసిన వడ్డీ రేటును నిర్ణయిస్తుంది.

తదుపరి, ఆ నిర్దేశము ఇలా పేర్కొంటుంది:

- వడ్డీ రేటు మరియు విభిన్న తరహా ఋణగ్రహీతలకు వేరే విధమైన వడ్డీ రేటును వసూలు చేయడానికి గల ముప్పు మరియు సహేతుకత యొక్క తారతమ్యతల కొరకు విధానము ఋణగ్రహీతలు/ కస్టమర్లకు వారికి ఇవ్వబడే మంజూరు లేఖలో తెలియజేసి ఉండాలి.

- కస్టమర్లు తమకు విధించబడే అప్పువితరణ రేట్ల యొక్క తార్కికత మరియు పద్ధతిని అర్థం చేసుకోవడానికి వారికి వీలు కలిగేలా వడ్డీ రేటు నమూనాను కంపెనీ యొక్క వెబ్‌సైటుపై కూడా అందుబాటులో ఉంచవలసిన అవసరం ఉంటుంది.

సదరు భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు యొక్క నిర్దేశాలతో సమ్మతి వహిస్తూ, కంపెనీ కొరకు వడ్డీ రేటు నమూనా ఈ దిగువన ఇవ్వబడింది:

ఋణాలకు వడ్డీ రేటును నిర్ధారించుట కొరకు సూత్రాలు:

- క్యాప్‌ఫ్లోట్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ ఇతర అంశాలతో పాటుగా క్యాప్‌ఫ్లోట్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ యొక్క నిధుల ఖరీదు యొక్క భారపు సగటు, కేటాయించ వీలు కాని పద్దులు మరియు ఇతర పరిపాలనా ఖర్చులు తదుపరి ఎ.ఎల్.ఎం జత కలవకపోవడానికి సర్దుబాటు చేయబడే వాటిని పరిగణన లోనికి తీసుకుంటూ వడ్డీ రేట్లను లెక్క కట్టడానికి గాను తన స్వంత నమూనాను కలిగియుంది. నిధుల యొక్క ఏకీకృత సగటు ఖరీదు క్యాప్‌ఫ్లోట్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్

ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ యొక్క ఏకమొత్తపు ఋణాల యొక్క ఖర్చు, నెలాఖరు సమయములో బ్యాంకు, ఎన్.బి.ఎఫ్.సి లైన్లు, మార్పిడి చేయజాలని డిబెంచర్లు వంటి వివిధ వనరులను పరిగణన లోనికి తీసుకొని లెక్కించబడుతుంది.

- సదరు రేటు బ్యాంకింగ్ మరియు ఆర్థిక వ్యవహారాల కమిటీ సమావేశములో సమీక్షించబడుతుంది.

- వివిధ వ్యాపార విభాగాలు మరియు వివిధ పథకాల కొరకు ఋణాల కొరకై వాటి క్రింద వడ్డీ రేట్లు క్యాప్‌ఫ్లోట్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ యొక్క వడ్డీ రేటు నమూనా, సంబంధిత వ్యాపార విభాగము కొరకు రిస్క్ మరియు కాలావధి ప్రీమియం యొక్క కారణంగా వ్యయము, బిజినెస్ నిర్దిష్టమైన ఆపరేటింగ్ వ్యయము మరియు అప్పు ఇవ్వబడే రేటును లెక్కకట్టేందుకు జోడించబడిన మార్జిన్ ద్వారా లెక్కకట్టబడతాయి.

- వివిధ రకాల ఉత్పత్తుల కొరకు క్యాప్‌ఫ్లోట్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ చే అందించబడే అంతిమ ఋణ రేటు, ఈ క్రింది పారామితులను పరిగణన లోనికి తీసుకొని లెక్క కట్టబడుతుంది: మార్కెట్ ప్రతిష్ఠ, వడ్డీ, సంబంధిత వ్యాపార విభాగములో పరపతి మరియు వైఫల్యపు రిస్కు, అదే విధమైన సమరూప క్లయింట్ల యొక్క చారిత్రకమైన పనితీరు, ఋణగ్రహీత యొక్క ప్రొఫైల్, ఋణగ్రహీతతో సంబంధ బాంధవ్యాల కాలావధి, ఒకవేళ ప్రస్తుతమున్న కస్టమర్ అయిన పక్షములో ఋణగ్రహీత యొక్క తిరిగి చెల్లింపుల ట్రాక్ రికార్డు, అందుబాటులోని ఉపవిభాగాలు, అనుమతించబడిన మళ్ళింపులు, భవిష్యత్ సంభావ్యత, గ్రూపు బలము, మొత్తమ్మీద కస్టమర్ నుండి దిగుబడి, ప్రాథమిక మరియు ద్వైపాక్షిక భద్రత యొక్క స్వభావము మరియు విలువ మొదలైనవి. ఋణగ్రహీతచే ఇవ్వబడిన సమాచారము, క్రెడిట్ రిపోర్టులు, మార్కెట్ ఇంటెలిజెన్స్, మరియు ఋణగ్రహీత ఆవరణము యొక్క క్షేత్ర తనిఖీచే సేకరించబడిన సమాచారము ఆధారంగా అట్టి సమాచారము సేకరించబడుతుంది.

- విభిన్న కస్టమర్లచే ఒకే కాల వ్యవధిలో పొందబడిన ఒకే ఉత్పాదన మరియు కాలావధి కొరకు వడ్డీ రేటు ప్రామాణికంగా ఉండాల్సిన అవసరం లేదు. పై అంశాల యొక్క ఏదేని లేదా సమ్మేళనమును పరిగణించిన మీదట విభిన్న కస్టమర్ల కొరకు అది వ్యత్యాసంగా ఉండవచ్చు.

- వినియోగదారు ఋణాల ఖర్చురహిత EMI కొరకు వడ్డీ రేటును కస్టమరు భరించరు మరియు మంజూరు (సబ్‌వెన్షన్) రూపములో మర్చంట్ చే వడ్డీ చెల్లించబడుతుంది. ముందస్తు తగ్గింపు అందజేయబడే ఉత్పత్తులు కూడా చెల్లుబాటులో ఉంటాయి. ఈ ఉత్పత్తులపై కస్టమరు వడ్డీని చెల్లిస్తారు, ఐతే మొత్తం మీద అసలు ప్లస్ వడ్డీ కలిపి ఉత్పత్తి యొక్క అసలు ధరకు సమానంగా ఉంటుంది. ఇది కస్టమరుకు ఆ ఉత్పాదనను సమర్థవంతంగా ఎటువంటి అదనపు ఖర్చు లేకుండా అసలు ధరకే ఇస్తుంది.

- వడ్డీ రేట్లను ఒక నిర్ధారిత లేదా వ్యత్యాసముండే ప్రాతిపదికను అందజేయవచ్చు మరియు సమంగా లేదా తగ్గిపోతున్న బ్యాలన్స్ పద్ధతిలో వసూలు చేయవచ్చు.

- ప్రైవాటి కొరకు, వార్షిక ప్రాతిపదికన బ్యాలన్స్ రేటును తగ్గించిన మీదట వడ్డీ శ్రేణి 14 మరియు 36 % మధ్య వ్యత్యాసంగా ఉండవచ్చు

- విభిన్న ఉత్పత్తులు / విభాగాల కొరకు వడ్డీని నెల వారీగా లేదా త్రైమాసిక రేట్ల ప్రాతిపదికన విధించవచ్చు, అది సంభావ్య కస్టమర్ల కొరకు చేయబడుతుంది మరియు తదనంతర పాలసీలో రికార్డు చేయబడుతుంది.

- ఋణము మంజూరు చేయు/ పొందు సమయములో వడ్డీ రేట్లు/వడ్డీ రకం గురించి కస్టమర్లకు తెలియజేయబడుతుంది మరియు వడ్డీ మరియు అసలు బకాయిల దిశగా నెలవారీ కంతు దామాషా విభజన కస్టమరుకు అందుబాటులో ఉంచబడుతుంది.

- తెలియజేయబడిన ప్రకారము వడ్డీ గడువు తేదీన వెంటనే చెల్లించదగినదిగా భావించబడుతుంది మరియు వడ్డీ చెల్లింపుకు ఎటువంటి కారుణ్య వ్యవధి కూడా అనుమతించబడదు.

- ఏవేని బకాయిల చెల్లింపులో ఆలస్యము లేదా వైఫల్యము జరిగిన పక్షములో, కంపెనీ, సాధారణ వడ్డీ కాకుండా దానితో పాటు, కంపెనీ అదనపు / అపరాధపు వడ్డీని విధించవచ్చు. విభిన్న ఉత్పత్తులు

లేదా సౌకర్యాల కొరకు ఈ అదనపు లేదా అపరాధపు వడ్డీలు సంబంధిత బిజినెస్ / ప్రోడక్ట్ అధిపతులచే నిర్ణయించబడతాయి.

- వడ్డీ రేట్లు మరియు ఛార్జీలలో మార్పులు భవిష్యత్తు నుండి అమలు లోనికి వచ్చే విధంగా ఉంటాయి మరియు వడ్డీ లేదా ఇతర ఛార్జీలలో మార్పు గురించిన సమాచార వినిమయము సముచితమైనదిగా భావించబడే రూపములో కస్టమర్లకు తెలియజేయబడుతుంది.
- వడ్డీతో పాటుగా, అవసరమని భావించబడిన చోటల్లా కంపెనీ, ప్రాసెసింగ్ ఛార్జీలు, ఒరిజినేషన్ రుసుములు, చెక్ బౌన్సింగ్ ఛార్జీలు, ఆలస్యపు చెల్లింపు ఛార్జీలు, రీ-షెడ్యూలింగ్ చార్జీలు, ముందస్తు చెల్లింపు/ముందస్తు ముగింపు చార్జీలు, పాక్షిక వితరణ ఛార్జీలు, చెక్ స్వాప్ ఛార్జీలు, సెక్యూరిటీ స్వాప్ ఛార్జీలు, ఖాతా స్టేట్‌మెంట్ జారీ చేయడానికి ఛార్జీలు మున్నగు వంటి ఇతర ఆర్థికపరమైన చార్జీలను విధించవచ్చు. ఈ ఛార్జీలతో పాటుగా, ఇవ్వబడిన డాక్యుమెంటేషన్ యందు ఇవ్వబడిన విధంగా సమయానుగుణంగా వర్తించు రేట్ల ప్రకారము స్టాంప్ డ్యూటీ, సేవా పన్ను మరియు ఇతర సెస్సులు వసూలు చేసుకోబడతాయి. ఈ ఛార్జీలలో ఏవైనా మార్పులు భవిష్యత్తులో మాత్రమే అమలు చేయబడతాయి మరియు ఋణగ్రహీతకు తెలియజేయబడతాయి.
- ఛార్జీలను నిర్ణయించేటప్పుడు, మార్కెట్ లో పోటీదారులచే పాటించబడే ఆచరణలు కూడా పరిగణన లోనికి తీసుకోబడతాయి.
- రీఫండ్ లేదా ఛార్జీలు/ అపరాధపు వడ్డీ/ అదనపు వడ్డీల మాఫీ కొరకు క్లెయిములు కంపెనీచే అనుమతించబడవు మరియు అట్టి అభ్యర్థనలపై వ్యవహరించడమనేది సంపూర్ణంగా కంపెనీ యొక్క స్వంత విచక్షణపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

వడ్డీ రేటు:

- ఋణాన్ని మంజూరు చేయు సమయములో కంపెనీ ఈ విషయాలను ఋణగ్రహీతకు తెలియజేస్తుంది: ఋణం మొత్తము, వార్షికం చేయబడిన వడ్డీ రేటు, కాలావధి, సరిసమానం చేయబడిన నెలవారీ కంతుల మొత్తము.

బ్యాంకింగ్ మరియు ఆర్థిక వ్యవహారాల కమిటీ:

- వడ్డీ యొక్క రేట్లు కాలానుగతంగా సమీక్షించబడతాయి మరియు ఈ పాలసీలో ఏదేని పునస్సమీక్ష బ్యాంకింగ్ మరియు ఆర్థిక వ్యవహారాల కమిటీచే నిర్ణయించబడుతుంది మరియు తదనంతరం, దాని ఆమోదము కొరకు కంపెనీ యొక్క డైరెక్టర్ల మండలికి సమర్పించబడుతుంది.

- వడ్డీ రేటు ప్రీమియముపై వివిధ మూలాంశాలకు అనుగుణంగా వాటిని ప్రభావపరచే వివిధ ఉత్పత్తుల కొరకు వడ్డీ రేటును గణించడానికై పద్ధతిని పేర్కొంటూ ఒక నోట్ తయారు చేయబడుతుంది మరియు దానిని సమీక్ష మరియు ఆమోదము కొరకు బోర్డుకు అర్థ సంవత్సర అంతరాలలో ఇవ్వడం జరుగుతుంది.

- ఉత్పత్తి వారీగా కనీస మరియు గరిష్ట వడ్డీ రేట్ల వ్యాప్తిని కలిగియున్న శ్రేణిపై ఒక సూచన చేయబడుతుంది మరియు దానిని సమీక్ష మరియు ఆమోదము కొరకు మండలికి త్రైమాసిక అంతరాలలో ఇవ్వబడుతుంది.

ఉత్పాదన - వారీ / ఉప-ఉత్పాదన -వారీ వడ్డీ రేట్లు ఈ క్రింది విధమైన శ్రేణిలో ఉంటాయి:

ఉత్పాదన	కనీస వడ్డీ రేటు %	గరిష్ట వడ్డీ రేటు %
సెక్యూరిటీ లేని వ్యాపార ఋణాలు	17	24
LTUBL (UBL3) (ఫ్లాట్ రేటు)	14	17.5
బ్యాంకింగ్ సరోగేట్ (UBL2)	20	26
వినియోగదారు ఫైనాన్స్ (ఆన్‌లైన్ చెక్‌ఔట్ తో సహా)	ఉపశమనం పొందిన భాగస్వామి	24
వ్యక్తిగత ఋణాలు- వేతనాలు పొందుతున్న వారు	18	36
వ్యక్తిగత ఋణాలు – స్వయం-ఉపాధి పొందినవారు	21.5	36

- ప్రతి ఉత్పాదన, విభిన్న ముప్పు విభాగాల దిశగా లక్ష్యం చేసుకోబడిన బహురకాల ఉప-ఉత్పాదనలను కలిగి ఉంటుంది. ఈ ఉప-ఉత్పాదనల్లో ప్రతియొక్క దాని కొరకు వడ్డీ వ్యాప్తి, కస్టమర్ యొక్క రిస్క్ ప్రొఫైల్ పైన ఆధారపడి ఒక శ్రేణిని కలిగి ఉంటుంది.

- ఆల్కో (అసెట్ లయబిలిటీ కమిటీ) సమావేశము నిధుల యొక్క వ్యయము వంటి బహురకాల అంశాల ఆధారంగా బోర్డు వడ్డీ రేట్ల వ్యాప్తిని కాలానుగతంగా నిర్ణయిస్తుందని దయచేసి గమనించండి.

పాలసీ యొక్క సమీక్ష

- సంవత్సరం వారీ అంతరాలలో లేదా కంపెనీ యొక్క మండలిచే అవసరమని భావించబడినప్పుడు పాలసీ సమీక్షించబడుతుంది.