

ब्याज दर और अन्य सेवा शुल्क नीति

वर्जन नं।	एसएफ/2.0/2022-2023
नीति को अपनाने की मूल तिथि	अप्रैल 15, 2016
अंतिम संशोधन/संशोधन की तारीख	अप्रैल 14, 2023
पॉलिसी स्वामी	स्पेल फाइनेंस कंपनी प्राइवेट लिमिटेड
के द्वारा अनुमोदित	निदेशक मंडल

1. प्रस्तावना:

मास्टर निदेश के अनुसार - गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - व्यवस्थित रूप से महत्वपूर्ण गैर-जमा स्वीकार करने वाली कंपनी और जमा स्वीकार करने वाली कंपनी (रिजर्व बैंक) निर्देश, 2016 (RBI/DNBR/2016-17/45 मास्टर निर्देश DNBR. PD. 008/03.10. 119/2016-17) भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी किया गया है, प्रत्येक लागू गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी का बोर्ड एक ब्याज दर मॉडल को मंजूरी देगा जो कि कंपनी के लिए लागू है, प्रासंगिक कारकों जैसे कि धन की लागत, मार्जिन को ध्यान में रखते हुए और जोखिम प्रीमियम इत्यादि, और ऋण और अग्रिमों के लिए ब्याज की दर निर्धारित करें। इसके अलावा, निर्देश में कहा गया है कि ब्याज की दर और जोखिम के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण और विभिन्न श्रेणी के उधारकर्ताओं के लिए ब्याज की अलग-अलग दरों को चार्ज करने के औचित्य के बारे में उधारकर्ता को उन्हें जारी स्वीकृति पत्रों में सूचित किया जाना चाहिए।

ऊपर उल्लिखित आरबीआई विनियमों की आवश्यकताओं और कंपनी द्वारा अपनाई गई उचित व्यवहार संहिता के अनुपालन में, कंपनी ने इस ब्याज दर नीति को व्यापक रूप से ब्याज दर मॉडल की रूपरेखा और कंपनी के अपने उधार व्यवसाय के संबंध में जोखिम ग्रेडेशन के दृष्टिकोण को अपनाया है।

2. नीति का उद्देश्य:

1. विभिन्न श्रेणी के उधारकर्ता खंडों के लिए उपयोग की जाने वाली बेंचमार्क दरों पर पहुंचने के लिए और उधारकर्ताओं से ली जाने वाली अंतिम दरों पर पहुंचने के लिए सिद्धांतों और चार्जिंग स्प्रेड के दृष्टिकोण पर निर्णय लेने के लिए।

2. उधारकर्ताओं को वार्षिक ब्याज दर के साथ-साथ जोखिम के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण और उधारकर्ताओं की विभिन्न श्रेणियों के लिए ब्याज की विभिन्न दरों को चार्ज करने के औचित्य के बारे में बताएं।

3. कंपनियों की वेबसाइट पर ब्याज की दरें और जोखिमों के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण उपलब्ध कराएं।

3. निदेशक मंडल की भूमिका

कंपनी की ब्याज दर नीति के लिए निदेशक मंडल की निगरानी होगी। ब्याज दर नीति के प्रभावी कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने के लिए, बोर्ड संबंधित कारकों पर विचार करते हुए प्रासंगिक मामलों के साथ-साथ व्यवसाय/ऋण उत्पादों की समीक्षा करेगा और जब भी आवश्यक हो, उसमें उपयुक्त परिवर्तन करेगा।

4. जोखिम ग्रेडेशन आधारित मूल्य निर्धारण के साथ उधार देने के लिए ब्याज दर की गणना:

स्पेल फाइनेंस के उत्पादों की एक श्रेणी है जिसके तहत वर्तमान में ऋण वितरित किए जाते हैं जो नीचे सूचीबद्ध हैं ("ऋण उत्पाद"): डिजिटल व्यक्तिगत ऋण।

प्रत्येक उत्पाद के लिए आधार ब्याज दर निम्नलिखित चार पहलुओं के आधार पर लंबी अवधि और स्थिर राज्य लागतों के लिए कंपनी के निर्णय का कार्य होगा:

- स्पेल फाइनेंस कंपनी प्राइवेट लिमिटेड के लिए उधार लेने की आंतरिक लागत; या बाह्य रूप से संबद्ध ब्याज दर बेंचमार्क (जैसा कि विभिन्न उत्पादों के लिए लागू होता है) इस प्रकार उधार लेने की भारित औसत लागत की गणना करता है
- ऋण उत्पादों के संग्रह और ऋण प्रशासन की परिचालन लागत;
- ऋण उत्पाद का जोखिम प्रोफाइल; और
- ऋण उत्पाद से सामान्य ओवरहेड और सकल मार्जिन में अपेक्षित योगदान।

समग्र ब्याज दर में बदलाव को बोर्ड के निदेशकों द्वारा अनुमोदित किया जाना है। कंपनी द्वारा पेश किए गए विभिन्न उत्पादों के लिए अंतिम उधार दर बाजार की प्रतिष्ठा, ब्याज, संबंधित व्यवसाय खंड में ऋण और डिफॉल्ट जोखिम, समान सजातीय ग्राहकों के ऐतिहासिक प्रदर्शन, उधारकर्ता की प्रोफाइल, के साथ संबंध की अवधि को ध्यान में रखकर तय की जाएगी। उधारकर्ता, मौजूदा ग्राहक के मामले में उधारकर्ता का चुकौती ट्रैक रिकॉर्ड, उपलब्ध सबवेंशन, विचलन की अनुमति, भविष्य की क्षमता, समूह की ताकत, समग्र ग्राहक उपज, प्रकृति और प्राथमिक और संपार्श्विक गुणवत्ता और सुरक्षा का मूल्य, आदि।

इस तरह की जानकारी उधारकर्ता द्वारा प्रदान की गई जानकारी, क्रेडिट रिपोर्ट, बाजार की जानकारी और उधारकर्ता के परिसर के क्षेत्र निरीक्षण द्वारा एकत्रित की गई जानकारी के आधार पर एकत्र की जा सकती है। शुल्कों का निर्धारण करते समय, बाजार में प्रतिस्पर्धियों द्वारा अपनाई जाने वाली पद्धतियों को भी ध्यान में रखा जाएगा।

A. ऋण उत्पाद का आधार ब्याज दर विवरण

1. ऋण उत्पाद के लिए स्पेल वित्त के लिए उधार लेने की लागत:

उधार लेने की लागत कंपनी की परिचालन प्रभावशीलता का एक कार्य होगा जैसा कि बैंकों द्वारा माना जाता है, देश के वित्तीय बाजारों में तरलता की स्थिति, एनबीएफसी की सामान्य उधार दरें, उत्पाद के लिए आवश्यक ऋण की अवधि और विशिष्ट उत्पाद की क्षमता घरेलू या अंतरराष्ट्रीय संस्थानों से विशेषाधिकार प्राप्त या विशेष धन का उपयोग करने के लिए। यह सुनिश्चित करने के प्रयास किए जाएंगे कि उधार लेने की लागत कम से कम संभव हो और इन लागतों में किसी भी तरह की कटौती को ग्राहकों पर डालने का प्रयास किया जाएगा।

चूंकि कंपनी विभिन्न बैंकों, वित्तीय संस्थानों और अन्य बाहरी ऋणदाताओं से धन उधार लेती है, भारित औसत उधार लागत, साथ ही उन उधारों से संबंधित लागत जैसे ब्रोकरेज, परामर्श शुल्क, प्रसंस्करण शुल्क को ध्यान में रखा जाएगा। उधार की लागत बाजार की स्थितियों के अनुसार भिन्न होती है, इस प्रकार ब्याज दरों का मूल्य निर्धारण परिणामतः प्रभावित होगा और उसी के अनुसार निर्णय लिया जाएगा।

एक निश्चित ब्याज दर मॉडल पर उधारकर्ता से ब्याज लिया जाता है। निश्चित दर ऋणों में प्रत्येक ऋण की अवधि तक निश्चित दर अवधि होगी।

2. सोर्सिंग, संग्रह और ऋण प्रशासन की परिचालन लागत:

हर लोन उत्पाद का ऑपरेटिंग मॉडल अलग होता है। डिजिटल ऋण में सोर्सिंग और संग्रह के विभिन्न चैनल होते हैं। विभिन्न ऋण उत्पादों के लिए ऋण प्रशासन और प्रबंधन लागत भी भिन्न होती है। इसलिए लागत प्रत्येक उत्पाद के लिए अलग-अलग होती है और लागत के कार्य के रूप में, औसत ऋण आकार और ऋण अवधि भिन्न हो सकती है।

3. ऋण उत्पाद का जोखिम प्रोफाइल:

जिस उद्देश्य के लिए ऋण का उपयोग किया जा रहा है, भौगोलिक विशिष्टताओं, ग्राहक व्यवसाय, अंतर्निहित सुरक्षा और क्रेडिट अंडरराइटिंग प्रक्रियाओं के आधार पर, प्रत्येक ऋण उत्पाद का आधार क्रेडिट जोखिम प्रोफाइल अलग है। बाजार में अन्य कंपनियों में ऋण उत्पादों की चुकौती दरों के ऐतिहासिक औसत का आकलन करके ऋणों का जोखिम प्रोफाइल भी उपलब्ध है। किसी उत्पाद की क्रेडिट लागत के इस निर्णय की तुलना वास्तविक प्रदर्शन के साथ निरंतर आधार पर की जाएगी और सूक्ष्म और मैक्रो दोनों कारकों के आधार पर भिन्न होगी।

4. सामान्य उपरिव्यय और सकल मार्जिन में अपेक्षित योगदान:

उपरोक्त तीन कारक कंपनी के उधार के लागत पहलू को कवर करते हैं, इसके अलावा ब्याज आय में प्रधान कार्यालय व्यय, प्रबंधकीय व्यय, तकनीकी व्यय और अन्य व्यय शामिल हैं। उधारकर्ता के लिए लागत का यह पहलू वह पहलू है जो सीधे तौर पर बोर्ड और प्रबंधन के नियंत्रण में है और वे दोनों प्रयास करते हैं और निरंतर निगरानी रखते हैं कि यह मार्जिन उचित सीमा के भीतर रखा जाए ताकि हमारे ग्राहकों पर बोझ न पड़े।

B. जोखिम आकलन के आधार पर ऋणों का वर्गीकरण

डिजिटल पर्सनल लोन के लिए रिस्क ग्रेडेशन प्राइसिंग निम्नानुसार की जाती है:

डिजिटल व्यक्तिगत ऋण: उधारकर्ता के क्रेडिट इतिहास, चुकौती पैटर्न और क्रेडिट ब्यूरो और डेटा के वैकल्पिक स्रोतों से प्राप्त समग्र जोखिम/ऋणग्रस्तता जानकारी के आधार पर आंतरिक हामीदारी मॉडल, ग्राहक के आवेदन को स्वीकृत किया जा सकता है या नहीं, इस निर्णय की ओर ले जाता है। मूल्य निर्धारण भी जोखिम आधारित है और ग्राहक के मॉडल स्कोर के संयोजन पर निर्भर करता है।

समय के साथ, यदि आवश्यक हो, तो मूल्य निर्धारण विशेषताओं को बदलने के लिए मॉडल के खिलाफ पोर्टफोलियो के प्रदर्शन की तुलना की जाती है। ब्याज दर की सीमा 18% से 36% p.a के बीच है।

कोहोर्ट में ग्राहक के चुकौती प्रदर्शन का अध्ययन तिमाही आधार पर इन कोहोर्ट के ऋणों के लिए जोखिम श्रेणीकरण को समायोजित करने के लिए किया जाता है।

प्रोसेसिंग फीस, लेट फीस, बाउंस फीस, पेनल चार्ज, प्री-पेमेंट फीस डिटेल्स

ऋण आवेदन को सोर्स करने और संभालने की लागत को प्रोसेसिंग फीस के रूप में लिया जाता है।

अनुमोदन से पहले सभी ग्राहकों को कवर करने के लिए कई प्रक्रियाएं लागू की जाती हैं। इन प्रक्रियाओं के कार्यान्वयन की लागत उन ग्राहकों से वसूल की जाती है जिनके ऋण प्रसंस्करण शुल्क के रूप में स्वीकृत किए जाते हैं। फीस ऋण के आकार और आवेदन से जुड़े जोखिम के आधार पर अलग-अलग होगी। प्रसंस्करण शुल्क ऋण राशि के 3% से 7% तक होता है।

प्रबंधन नियमित रूप से लगाए गए प्रसंस्करण शुल्क की समीक्षा करता है और किसी भी समय प्रसंस्करण शुल्क को बदल सकता है।

डिजिटल पर्सनल लोन - देर से चुकौती व्यवहार को दंडित करने और देरी से भुगतान/ भुगतान न करने और समय से पहले बंद करने की लागत वसूल करने के लिए, उधारकर्ताओं को बाउंस शुल्क, देर से शुल्क (दंड शुल्क), और पूर्व भुगतान शुल्क जैसे शुल्कों का भुगतान करने की आवश्यकता हो सकती है ("शुल्क") उस ब्याज के अतिरिक्त जो उस तारीख तक देय है जब तक उधारकर्ता चुकौती करता है। इन शुल्कों के अलावा, जीएसटी, स्टॉप शुल्क, सेवा कर और अन्य उपकरण समय-समय पर लागू दरों पर वसूल किए जाएंगे। ये शुल्क किसी भी तरह से कंपनी द्वारा पूंजीकृत नहीं हैं।

इन शुल्कों में कोई भी संशोधन संपूर्ण डिजिटल पर्सनल लोन बुक पर संभावित प्रभाव से होगा।

इन शुल्कों के भविष्य में संशोधन या नए शुल्कों की शुरुआत निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित की जाएगी। इन परिवर्तनों के बाद, संशोधित संरचना की सूचना उधारकर्ताओं को दी जाएगी।

हालांकि, अंततः डिजिटल पर्सनल लोन के लिए प्रोसेसिंग फीस, लेट फीस (दंड शुल्क), बाउंस फीस, प्री-पेमेंट फीस और अन्य शुल्क तय करते समय, बाजार में प्रतियोगियों द्वारा अपनाई जाने वाली प्रथाओं को भी ध्यान में रखा जाएगा।

निदेशक मंडल द्वारा अधिकृत संबंधित अधिकारियों की पूर्व स्वीकृति के साथ स्पेल फाइनेंस ग्राहक पर लगाए गए शुल्क को माफ कर सकता है।

खुलासा

कंपनी संप्रेषण के स्वीकार्य माध्यम से ऋण की स्वीकृति/ऋण प्राप्त करते समय ग्राहकों को प्रभावी ब्याज दर की सूचना देगी। ब्याज दर नीति कंपनी की उचित व्यवहार संहिता और भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार कंपनी की वेबसाइट पर अपलोड की जाएगी।

कंपनी उन सभी शुल्कों का पूरा विवरण भी प्रकट करती है, जो चुकौती के समय उधारकर्ता द्वारा देय होंगे, जिसमें ब्याज, प्रसस्करण शुल्क, जीएसटी और आकस्मिक शुल्क शामिल हैं, जो चुकौती में देरी की स्थिति में लागू होंगे। फैक्ट स्टेटमेंट जो कर्जदार को दिए गए लोन एग्रीमेंट का हिस्सा है। इस प्रकार लगाए गए दंड शुल्क ऋण राशि के अनुसार मूल्यानुसार हैं।

और उसमें कोई भी परिवर्तन कंपनी की वेब साइट पर अपलोड किया जाएगा। मौजूदा ग्राहकों के लिए दरों और शुल्कों में परिवर्तन, यदि कोई हो, तो उन्हें संचार के विभिन्न माध्यमों जैसे कि वेबसाइट, डिजिटल प्लेटफॉर्म और/या ईमेल, पत्र, एसएमएस आदि के माध्यम से सूचित किया जाएगा।

अनुलग्नक

कर्जदार से ली जाने वाली ब्याज दर के विभिन्न घटकों की सांकेतिक सीमा इस प्रकार है:-

विवरण	डिजिटल पर्सनल लोन
उधार लेने की लागत	15% - 17%
सोर्सिंग, संग्रह और ऋण प्रशासन की परिचालन लागत	4% - 6% तक
ग्राहक की जोखिम रूपरेखा	10 तक%
अपेक्षित योगदान	10 तक%



सीआईएन: U65920MH1995PTC090558

वेबसाइट: www.speefinance.com

ईमेल: spefinancenagpur@gmail.com

पंजीकरण कार्यालय: 2.3 विल कॉम्प्लेक्स, सदर, नागपुर - 440001

*कृपया ध्यान दें कि ये संख्याएँ इस नीति में पिछली बार संशोधन की तारीख यानी 14 तारीख को सांकेतिक हैं। अप्रैल, 2023।