SPEEL FINANCE

CIN: U65920MH1995PTC090558
இணையதளம்:www.speelfinance.com
மின்னஞ்சல்:speelfinancenagpur@gmail.com
ரெஜி. அலுவலகம்: 2.3 வில் வளாகம், சதர், நாக்பு
- 440001

வட்டி விகிதம் மற்றும் பிற சேவைக் கட்டணக் கொள்கை

பதிப்பு எண்.	SF/2.0/2022-2023
கொள்கையை ஏற்றுக்கொண்ட அசல் தேதி	ஏப்ரல் 15, 2016
கடைசி திருத்தம்/மாற்றம் தேதி	ஏப்ரல் 14, 2023
கொள்கை உரிமையாளர்	ஸ்பீல் ஃபைனான்ஸ் கம்பெனி பிரைவேட் லிமிடெட்
அங்கீகரிக்கப்பட்டது	இயக்குநர்கள் குழு

1. முன்னுரை:

முதன்மை திசையின்படி - வங்கியல்லாத நிதி நிறுவனம் - அமைப்பு ரீதியாக முக்கியமானது டெபாசிட் அல்லாத நிறுவனம் மற்றும் டெபாசிட் எடுக்கும் நிறுவனம் (ரிசர்வ் வங்கி) திசைகள், 2016 (RBI/DNBR/2016-17/45 முதன்மை திசை DNBR. PD. 008/03.10.108. 119/2016-17) இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் வெளியிடப்பட்டது, பொருந்தக்கூடிய ஒவ்வொரு வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனத்தின் வாரியமும், நிதிச் செலவு, வரம்பு போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளைக் கணக்கில் கொண்டு, நிறுவனத்திற்குப் பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகித மாதிரியை அங்கீகரிக்கும். மற்றும் ரிஸ்க் பிரீமியம் போன்றவை, மற்றும் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தை தீர்மானிக்கவும். மேலும், வட்டி விகிதமும், இடர் நிலைக்கான அணுகுமுறையும், வெவ்வேறு வகை கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான காரணமும் அவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அனுமதிக் கடிதங்களில் கடனாளிக்குத் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும் என்று உத்தரவு கூறுகிறது.

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ரிசர்வ் வங்கியின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிறுவனத்தால் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நியாயமான நடைமுறைகள் கோட் ஆகியவற்றின் தேவைகளுக்கு இணங்க, நிறுவனம் இந்த வட்டி விகிதக் கொள்கையை ஏற்றுக்கொண்டது, இது வட்டி விகித மாதிரி மற்றும் அதன் கடன் வணிகத்திற்கான ஆபத்து தரம் குறித்த நிறுவனத்தின் அணுகுமுறையை விரிவாகக் கோடிட்டுக் காட்டுகிறது.

2. கொள்கையின் நோக்கம்:

1. வெவ்வேறு வகை கடன் வாங்குபவர்களின் பிரிவுகளுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் பெஞ்ச்மார்க் விகிதங்களை எட்டுவதற்கும், கடன் வாங்கியவர்களிடமிருந்து வசூலிக்கப்படும் இறுதி விகிதங்களுக்கு வருவதற்கான சார்ஜிங் ஸ்ப்ரெட்களின் கொள்கைகள் மற்றும் அணுகுமுறையை முடிவு செய்வதற்கும்.

2. பல்வேறு வகையான கடனாளிகளுக்கு வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான ஆபத்து மற்றும் காரணங்களின் தரநிலைக்கான

அணுகுமுறையுடன் வருடாந்திர வட்டி விகிதத்தை கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கவும்.

3. நிறுவனங்களின் இணையதளத்தில் வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் அபாயங்களின் தரவரிசைக்கான அணுகுமுறையை கிடைக்கச் செய்யுங்கள்.

3. இயக்குநர்கள் குழுவின் பங்கு

நிறுவனத்தின் வட்டி விகிதக் கொள்கையை இயக்குநர்கள் குழு மேற்பார்வையிடும். வட்டி விகிதக் கொள்கையை திறம்படச் செயல்படுத்துவதை உறுதி செய்வதற்காக, வாரியம் வணிகம்/கடன் தயாரிப்புகள் மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய தற்செயலான விஷயங்களைப் பரிசீலனை செய்து, தேவைப்படும்போது அதில் பொருத்தமான மாற்றங்களைச் செய்யும்.

4. கடன் வழங்குவதற்கான வட்டி விகிதத்தின் கணக்கீடு, ஆபத்து தர அடிப்படையிலான விலை:

ஸ்பீல் ஃபைனான்ஸ் ஒரு வகை தயாரிப்புகளைக் கொண்டுள்ளது, அதன் கீழ் தற்போது கடன்கள் வழங்கப்படுகின்றன, அவை கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன ("கடன் தயாரிப்புகள்"): டிஜிட்டல் தனிநபர் கடன்கள்.

ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கும் அடிப்படை வட்டி விகிதம், பின்வரும் நான்கு அம்சங்களின் அடிப்படையில் நீண்ட கால மற்றும் நிலையான மாநில செலவுகளுக்கான நிறுவனத்தின் தீர்ப்பின் செயல்பாடாக இருக்கும்:

a) ஸ்பீல் ஃபைனான்ஸ் கம்பெனி பிரைவேட் லிமிடெட்டிற்கு கடன் வாங்குவதற்கான உள் செலவு; அல்லது வெளிப்புறமாக இணைக்கப்பட்ட வட்டி விகித அளவுகோல் (வெவ்வேறு தயாரிப்புகளுக்கு பொருந்தும்) இவ்வாறு கடன் வாங்குவதற்கான சராசரி செலவைக் கணக்கிடுகிறது
b) கடன் தயாரிப்புகளின் வசூல் மற்றும் கடன் நிர்வாகத்தின் செயல்பாட்டு செலவு;
c) கடன் தயாரிப்பின் அபாய விவரக்குறிப்பு; மற்றும்
d) கடன் தயாரிப்பில் இருந்து பொதுவான மேல்நிலை மற்றும் மொத்த வரம்புகளுக்கு எதிர்பார்க்கப்படும் பங்களிப்பு.

ஒட்டுமொத்த வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் வாரியத்தின் இயக்குநர்களால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும். நிறுவனம் வழங்கும் பல்வேறு தயாரிப்புகளுக்கான இறுதி கடன் விகிதம், சந்தை நற்பெயர், வட்டி, கடன் மற்றும் தொடர்புடைய வணிகப் பிரிவில் உள்ள இயல்புநிலை ஆபத்து, ஒத்த ஒரே மாதிரியான வாடிக்கையாளர்களின் வரலாற்று செயல்திறன், கடன் வாங்குபவரின் சுயவிவரம், அவருடனான உறவின் காலம் ஆகியவற்றைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு வரப்படும். கடன் வாங்குபவர், தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளரின் கடன் வாங்கியவரின் திருப்பிச் செலுத்தும் பதிவு, கிடைக்கும் சலுகைகள், அனுமதிக்கப்பட்ட விலகல்கள், எதிர்கால திறன், குழு

வலிமை, ஒட்டுமொத்த வாடிக்கையாளர் மகசூல், முதன்மை மற்றும் இணை தரம் மற்றும் பாதுகாப்பு ஆகியவற்றின் தன்மை மற்றும் மதிப்பு போன்றவை.

அத்தகைய தகவல்கள், கடன் வாங்குபவர் வழங்கிய தகவல், கடன் அறிக்கைகள், சந்தை நுண்ணறிவு மற்றும் கடனாளியின் வளாகத்தின் கள ஆய்வு மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட தகவல்கள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் சேகரிக்கப்படலாம். கட்டணங்களைத் தீர்மானிக்கும் போது, சந்தையில் போட்டியாளர்கள் பின்பற்றும் நடைமுறைகளும் கவனத்தில் கொள்ளப்படும்.

A. கடன் தயாரிப்பின் அடிப்படை வட்டி விகித விவரங்கள்

1. கடன் தயாரிப்புக்கான ஸ்பீல் ஃபைனான்ஸுக்கு கடன் வாங்குவதற்கான செலவு:

   வங்கிகளால் உணரப்படும் நிறுவனத்தின் செயல்பாட்டு செயல்திறன், நாட்டின் நிதிச் சந்தைகளில் பணப்புழக்கம், NBFC களின் பொதுவான கடன் விகிதங்கள், தயாரிப்புக்குத் தேவையான கடனின் காலம் மற்றும் குறிப்பிட்ட தயாரிப்புகளின் திறன் ஆகியவை கடன் வாங்குவதற்கான செலவு ஆகும். உள்நாட்டு அல்லது சர்வதேச நிறுவனங்களில் இருந்து சலுகை அல்லது சிறப்பு நிதிகளை அணுக. கடன் வாங்கும் செலவு குறைந்தபட்ச சாத்தியம் என்பதை உறுதிப்படுத்த முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்படும் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு இந்த செலவுகளில் ஏதேனும் குறைப்புகளை வழங்க முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்படும்.
   நிறுவனம் பல்வேறு வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் பிற வெளி கடனளிப்பவர்களிடம் இருந்து நிதியை கடன் வாங்குவதால், சராசரியான கடன் வாங்கும் செலவு, அதே போல் தரகு, ஆலோசனைக் கட்டணம், செயலாக்கக் கட்டணம் போன்ற கடன் வாங்குதல்களுக்கு இடைப்பட்ட செலவுகளும் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும். சந்தை நிலவரங்களுக்கு ஏற்ப கடன் வாங்குதலின் விலை மாறுபடும், எனவே வட்டி விகிதங்களின் விலையானது தாக்கத்தை ஏற்படுத்துகிறது மற்றும் அதன்படி முடிவு செய்யப்படும்.

   நிலையான வட்டி விகித மாதிரியில் கடன் வாங்குபவருக்கு வட்டி விதிக்கப்படுகிறது. நிலையான விகிதக் கடன்கள் ஒவ்வொரு கடனின் காலம் வரை நிலையான விகிதக் காலத்தைக் கொண்டிருக்கும்.

2. கொள்முதல், வசூல் மற்றும் கடன் நிர்வாகத்தின் செயல்பாட்டுச் செலவு:

   ஒவ்வொரு லோன் தயாரிப்பின் செயல்பாட்டு மாதிரி வேறுபட்டது. டிஜிட்டல் கடன்கள் பல்வேறு ஆதாரங்கள் மற்றும் வசூல் வழிகளைக் கொண்டுள்ளன. கடன் நிர்வாகம் மற்றும் மேலாண்மை செலவுகள் வெவ்வேறு கடன் தயாரிப்புகளுக்கு வேறுபடுகின்றன. எனவே ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கும் செலவுகள் வேறுபட்டவை மற்றும் செலவுகளின் செயல்பாடாக, சராசரி கடன் அளவு மற்றும் கடன் காலம் மாறுபடலாம்.

CIN: U65920MH1995PTC090558
இணையதளம்:www.speelfinance.com
மின்னஞ்சல்:speelfinancenagpur@gmail.com
ரெஜி. அலுவலகம்: 2.3 வில் வளாகம், சதர், நாக்பு
- 440001

3. கடன் தயாரிப்பின் அபாய விவரக்குறிப்பு:

   கடன் எந்த நோக்கத்திற்காகப் பயன்படுத்தப்படுகிறது, புவியியல் விவரக்குறிப்புகள், வாடிக்கையாளர் தொழில், அடிப்படை பாதுகாப்பு மற்றும் கடன் எழுத்துறுதி செயல்முறைகள் ஆகியவற்றைப் பொறுத்து, ஒவ்வொரு கடன் தயாரிப்பின் அடிப்படைக் கடன் ஆபத்து விவரம் வேறுபட்டது. சந்தையில் உள்ள பிற நிறுவனங்களில் உள்ள கடன் தயாரிப்புகளின் திருப்பிச் செலுத்தும் விகிதங்களின் வரலாற்று சராசரிகளை மதிப்பிடுவதன் மூலம் கடன்களின் ஆபத்து விவரம் கிடைக்கிறது. ஒரு பொருளின் கிரெடிட் செலவுகளின் இந்த தீர்ப்பு, நடப்பு அடிப்படையில் உண்மையான செயல்திறனுடன் ஒப்பிடப்படும் மற்றும் மைக்ரோ மற்றும் மேக்ரோ காரணிகளின் அடிப்படையில் மாறுபடும்.

4. பொதுவான ஓவர்ஹெட் மற்றும் மொத்த வரம்புகளுக்கு எதிர்பார்க்கப்படும் பங்களிப்பு:

   மேலே உள்ள மூன்று காரணிகள் நிறுவனத்தின் கடனுக்கான செலவு அம்சத்தை உள்ளடக்கியது, மேலும் வட்டி வருமானம் தலைமை அலுவலகச் செலவுகள், நிர்வாகச் செலவுகள், தொழில்நுட்பச் செலவுகள் மற்றும் பிற செலவுகளை ஈடுகட்ட வேண்டும். கடன் வாங்குபவருக்கு செலவின் இந்த அம்சம் வாரியம் மற்றும் நிர்வாகத்தின் கட்டுப்பாட்டில் மிகவும் நேரடியாக இருக்கும் அம்சமாகும், மேலும் அவர்கள் இருவரும் முயற்சி செய்கிறார்கள் மற்றும் எங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்குச் சுமை ஏற்படாத வகையில் இந்த வரம்பு நியாயமான வரம்புகளுக்குள் வைக்கப்படுவதை தொடர்ந்து விழிப்புடன் வைத்திருக்கிறார்கள்.

B. இடர் மதிப்பீட்டின் அடிப்படையில் கடன்களின் தரநிலைகள்

டிஜிட்டல் தனிநபர் கடன்களுக்கு இடர் தர விலை நிர்ணயம் பின்வருமாறு செய்யப்படுகிறது:

டிஜிட்டல் தனிநபர் கடன்கள்: கடன் வாங்குபவரின் கடன் வரலாறு, திருப்பிச் செலுத்தும் முறை மற்றும் கிரெடிட் பீரோக்கள் மற்றும் மாற்று தரவு மூலங்களிலிருந்து பெறப்பட்ட ஒட்டுமொத்த வெளிப்பாடு/கடன் பற்றிய தகவல் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் உள்ளக எழுத்துறுதி மாதிரிகள், வாடிக்கையாளரின் விண்ணப்பத்தை அங்கீகரிக்கலாமா வேண்டாமா என்பதைத் தீர்மானிக்கிறது. விலை நிர்ணயம் ஆபத்து அடிப்படையிலானது மற்றும் வாடிக்கையாளரின் மாதிரி மதிப்பெண்களின் கலவையைப் பொறுத்தது.

காலப்போக்கில், மாடலுக்கு எதிரான போர்ட்ஃபோலியோவின் செயல்திறன் தேவைப்பட்டால், விலை பண்புகளை மாற்றுவதற்கு ஒப்பிடப்படுகிறது. வட்டி விகிதம் 18% முதல் 36% வரை p.a.

CIN: U65920MH1995PTC090558
இணையதளம்:www.speelfinance.com
மின்னஞ்சல்:speelfinancenagpur@gmail.com
ரெஜி. அலுவலகம்: 2.3 வில் வளாகம், சதர், நாக்பு
- 440001

இந்தக் குழுவில் உள்ள வாடிக்கையாளரின் திருப்பிச் செலுத்தும் செயல்திறன் காலாண்டு அடிப்படையில் இந்த கூட்டுக் கடன்களுக்கான இடர் தரத்தை சரிசெய்ய ஆய்வு செய்யப்படுகிறது.

செயலாக்கக் கட்டணம், தாமதக் கட்டணம், பவுன்ஸ் கட்டணம், அபராதக் கட்டணங்கள், முன்பணம் செலுத்தும் கட்டணம் விவரங்கள்

கடன் விண்ணப்பத்தை ஆதாரம் மற்றும் கையாளுதலுக்கான செலவு செயலாக்கக் கட்டணமாக வசூலிக்கப்படுகிறது.

ஒப்புதலுக்கு முன் அனைத்து வாடிக்கையாளர்களையும் உள்ளடக்கும் வகையில் பல செயல்முறைகள் செயல்படுத்தப்படுகின்றன. இந்த செயல்முறைகளைச் செயல்படுத்துவதற்கு ஏற்படும் செலவுகள், செயலாக்கக் கட்டணங்கள் வடிவில் கடன்கள் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வசூலிக்கப்படுகின்றன. கடனின் அளவு மற்றும் விண்ணப்பத்துடன் தொடர்புடைய ஆபத்து ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் கட்டணங்கள் மாறுபடும். செயலாக்கக் கட்டணம் கடன் தொகையில் 3% முதல் 7% வரை இருக்கும்.

நிர்வாகம் விதிக்கப்படும் செயலாக்கக் கட்டணங்களைத் தொடர்ந்து மதிப்பாய்வு செய்து, எந்த நேரத்திலும் செயலாக்கக் கட்டணத்தை மாற்றலாம்.

டிஜிட்டல் தனிநபர் கடன் - தாமதமாக திருப்பிச் செலுத்தும் நடத்தை மற்றும் தாமதமான பணம் செலுத்துதல்/பணம் செலுத்தாதது மற்றும் முன்கூட்டியே மூடுதல் ஆகியவற்றின் செலவுகளை மீட்டெடுப்பதற்காக, கடன் வாங்குபவர்கள் பவுன்ஸ் ஃபெஸ், தாமதக் கட்டணம் (அபராத கட்டணம்) மற்றும் முன்-பணம் செலுத்தும் கட்டணம் போன்ற கட்டணங்களைச் செலுத்த வேண்டியிருக்கும். "கட்டணம்") கடன் வாங்கியவர் திருப்பிச் செலுத்தும் தேதி வரை செலுத்த வேண்டிய வட்டிக்கு கூடுதலாக. இந்த கட்டணங்கள் தவிர, ஜிஎஸ்டி, முத்திரை வரி, சேவை வரி மற்றும் பிற செஸ் ஆகியவை அவ்வப்போது பொருந்தக்கூடிய விகிதங்களில் வசூலிக்கப்படும். இந்தக் கட்டணங்கள் எந்த வகையிலும் நிறுவனத்தால் பயன்படுத்தப்படவில்லை.

இந்தக் கட்டணங்களில் எந்தத் திருத்தமும் முழு டிஜிட்டல் தனிநபர் கடன் புத்தகத்தின் மீதும் வருங்கால விளைவை ஏற்படுத்தும்.

இந்தக் கட்டணங்களின் எதிர்கால மாற்றங்கள் அல்லது புதிய கட்டணங்களை அறிமுகப்படுத்துதல் ஆகியவை இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்படும். இந்த மாற்றங்களுக்குப் பிறகு, திருத்தப்பட்ட கட்டமைப்பு கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அறிவிக்கப்படும்.

எவ்வாறாயினும், டிஜிட்டல் தனிநபர் கடனுக்கான செயலாக்கக் கட்டணம், தாமதக் கட்டணம் (தண்டனைக் கட்டணம்), பவுன்ஸ் கட்டணம், முன்பணம் செலுத்தும் கட்டணம் மற்றும் பிற கட்டணங்களை இறுதியில் தீர்மானிக்கும் போது, சந்தையில் போட்டியாளர்கள் பின்பற்றும் நடைமுறைகளும் கவனத்தில் கொள்ளப்படும்.

இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட, சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகளின் முன் அனுமதியுடன் வாடிக்கையாளரிடம் விதிக்கப்படும் கட்டணத்தை ஸ்பீல் ஃபைனான்ஸ் தள்ளுபடி செய்யலாம்.

வெளிப்படுத்தல்

ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய தகவல்தொடர்பு முறையின் மூலம் கடன் அனுமதிக்கப்படும் / பெறும் நேரத்தில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பயனுள்ள வட்டி விகிதத்தை நிறுவனம் தெரிவிக்க வேண்டும். வட்டி விகிதக் கொள்கையானது நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் நிறுவனத்தின் நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு மற்றும் ஆர்பிஐயின் வழிகாட்டுதல்களின்படி பதிவேற்றப்படும்.

கடன் வாங்கியவர் திருப்பிச் செலுத்தும் நேரத்தில் செலுத்த வேண்டிய அனைத்து கட்டணங்களின் முழு விவரங்களையும் நிறுவனம் வெளிப்படுத்துகிறது, வட்டி, செயலாக்கக் கட்டணம், ஜிஎஸ்டி மற்றும் திருப்பிச் செலுத்துவதில் தாமதம் ஏற்பட்டால் பொருந்தக்கூடிய தற்செயல் கட்டணங்கள் உட்பட. கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்பட்ட கடன் ஒப்பந்தத்தின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும் உண்மை அறிக்கை. இவ்வாறு விதிக்கப்படும் அபராதக் கட்டணங்கள் கடன் தொகையின் மதிப்பிற்கு ஏற்றது.

மேலும் அதில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றம் செய்யப்படும். தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கான கட்டணங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்கள், ஏதேனும் இருந்தால், இணையதளம், டிஜிட்டல் தளம் மற்றும்/அல்லது மின்னஞ்சல், கடிதங்கள், எஸ்எம்எஸ் போன்றவற்றின் மூலம் பல்வேறு தகவல் தொடர்பு மூலம் அவர்களுக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.

இணைப்பு

கடன் வாங்குபவரிடம் வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தின் பல்வேறு கூறுகளின் அடையாள வரம்பு பின்வருமாறு:-

விவரங்கள்	டிஜிட்டல் தனிநபர் கடன்
கடன் வாங்குவதற்கான செலவு	15% - 17%
ஆதாரம், வசூல் மற்றும் கடன் நிர்வாகம் ஆகியவற்றின் செயல்பாட்டு செலவு	4% - 6% வரை
வாடிக்கையாளரின் இடர் விவரக்குறிப்பு	10% வரை
எதிர்பார்க்கப்படும் பங்களிப்பு	10% வரை

*இந்தக் கொள்கை கடைசியாகத் திருத்தப்பட்ட தேதியின்படி இந்த எண்கள் சுட்டிக்காட்டுகின்றன - அதாவது 14வது ஏப்ரல், 2023.