

## व्याज दर आणि इतर सेवा शुल्क धोरण

आवृत्ती क्र.	SF/2.0/2022-2023
धोरण स्वीकारण्याची मूळ तारीख	15 एप्रिल 2016
अंतिम दुरुस्ती/फेरफार तारीख	१४ एप्रिल २०२३
पॉलिसी मालक	स्पील फायनान्स कंपनी प्रायव्हेट लिमिटेड
च्याकडून मंजूर	संचालक मंडळ

### 1. प्रस्तावना:

मास्टर डायरेक्शन नुसार - नॉन-बँकिंग फायनान्शियल कंपनी - पद्धतशीरपणे महत्वाची नॉन-डिपॉझिट घेणारी कंपनी आणि डिपॉझिट घेणारी कंपनी (रिझर्व्ह बँक) निर्देश, 2016 (RBI/DNBR/2016-17/45 मास्टर डायरेक्शन DNBR. PD. 008/03.10. 119/2016-17) भारतीय रिझर्व्ह बँकेने जारी केले आहे, प्रत्येक लागू नॉन-बँकिंग वित्तीय कंपनीचे बोर्ड, निधीची किंमत, मार्जिन यासारख्या संबंधित घटकांचा विचार करून कंपनीसाठी लागू असलेल्या व्याज दर मॉडेलला मान्यता देईल. आणि जोखीम प्रीमियम इ. आणि कर्ज आणि ऍडव्हान्ससाठी आकारले जाणारे व्याज दर निश्चित करा. पुढे, निर्देशात असे म्हटले आहे की व्याज दर आणि जोखमीच्या श्रेणीकरणाचा दृष्टिकोन आणि कर्जदारांच्या विविध श्रेणींसाठी विविध व्याज दर आकारण्याचे तर्क कर्जदाराला त्यांना जारी केलेल्या मंजूरी पत्रांमध्ये कळवले जावे.

वर नमूद केलेल्या आरबीआय नियमांच्या आवश्यकतांचे पालन करून आणि कंपनीने स्वीकारलेल्या वाजवी आचरण संहितेचे पालन करून, कंपनीने व्याजदराचे मॉडेल आणि कंपनीच्या कर्ज व्यवसायासाठी या संदर्भात जोखीम श्रेणीकरणाच्या दृष्टिकोनाची विस्तृत रूपरेषा देणारे हे व्याजदर धोरण स्वीकारले आहे.

### 2. धोरणाचे उद्दिष्ट:

- कर्जदारांच्या विविध श्रेणींसाठी वापरल्या जाणाऱ्या बँचमार्क दरांवर पोहोचणे आणि कर्जदारांकडून आकारलेल्या अंतिम दरापर्यंत पोहोचण्यासाठी चार्जिंग स्प्रेडची तत्वे आणि दृष्टिकोन ठरवणे.
- कर्जदारांच्या विविध श्रेणींसाठी विविध व्याजदर आकारण्यासाठी जोखीम आणि तर्काच्या श्रेणीकरणाच्या दृष्टिकोनासह कर्जदाराला वार्षिक व्याजदर कळवा.
- कंपन्यांच्या वेबसाईटवर व्याजदर आणि जोखमीच्या श्रेणीकरणाचा दृष्टिकोन उपलब्ध करून द्या.

### 3. संचालक मंडळाची भूमिका

कंपनीच्या व्याजदर धोरणावर संचालक मंडळाचे निरीक्षण असेल. व्याजदर धोरणाची प्रभावी अंमलबजावणी सुनिश्चित करण्यासाठी, बोर्ड संबंधित घटकांचा विचार करून व्यवसाय/कर्ज उत्पादनांसह संबंधित बाबींचे पुनरावलोकन करेल आणि आवश्यकतेनुसार त्यात योग्य ते बदल करेल.

### 4. जोखीम श्रेणीवर आधारित किंमतीसह कर्ज देण्यासाठी व्याज दराची गणना:

स्पील फायनान्समध्ये उत्पादनांची एक श्रेणी आहे ज्या अंतर्गत सध्या कर्ज वितरित केले जाते जे खाली सूचीबद्ध आहेत ("कर्ज उत्पादने"): डिजिटल वैयक्तिक कर्ज.

प्रत्येक उत्पादनासाठी आधारभूत व्याजदर हे खालील चार पैलूवर आधारित दीर्घकालीन आणि स्थिर राज्य खर्चासाठी कंपनीच्या निर्णयाचे कार्य असेल:

- स्पील फायनान्स कंपनी प्रायव्हेट लिमिटेडसाठी कर्ज घेण्याची अंतर्गत किंमत; किंवा बाह्यरित्या जोडलेले व्याज दर बँचमार्क (वेगवेगळ्या उत्पादनांसाठी लागू) अशा प्रकारे कर्ज घेण्याच्या भारत सरासरी खर्चाची गणना करणे
- कर्ज उत्पादनांचे संकलन आणि कर्ज प्रशासनाचा परिचालन खर्च;
- कर्ज उत्पादनाची जोखीम प्रोफाइल; आणि
- कर्ज उत्पादनातून सामान्य ओव्हरहेड आणि एकूण मार्जिनमध्ये अपेक्षित योगदान.

एकूण व्याजदरातील बदलांना मंडळाच्या संचालकांची मान्यता घ्यावी लागते. कंपनीने ऑफर केलेल्या विविध उत्पादनांसाठी अंतिम कर्ज दर संबंधित व्यवसाय विभागातील बाजारातील प्रतिष्ठा, व्याज, क्रेडिट आणि डिफॉल्ट जोखीम, समान एकसंध ग्राहकांची ऐतिहासिक कामगिरी, कर्जदाराचे प्रोफाइल, त्यांच्याशी नातेसंबंधाचा कालावधी लक्षात घेऊन निश्चित केले जाईल. कर्जदार, विद्यमान ग्राहकाच्या बाबतीत कर्जदाराचा परतफेड ट्रॅक रेकॉर्ड, उपलब्ध सबव्हेन्शन, विचलनास परवानगी, भविष्यातील संभाव्यता, गट सामर्थ्य, एकूण ग्राहक उत्पन्न, प्राथमिक आणि संपार्श्विक गुणवत्ता आणि सुरक्षा इत्यादीचे स्वरूप आणि मूल्य.

कर्जदाराने दिलेली माहिती, क्रेडिट रिपोर्ट, मार्केट इंटेलिजन्स आणि कर्जदाराच्या परिसराची फील्ड तपासणी करून गोळा केलेली माहिती यांच्या आधारे अशी माहिती गोळा केली जाऊ शकते. शुल्क ठरवताना, बाजारातील स्पर्धकांनी पाळलेल्या पद्धतींचाही विचार केला जाईल.

#### A. कर्ज उत्पादनाचा मूळ व्याज दर तपशील

##### 1. कर्ज उत्पादनासाठी स्पील फायनान्ससाठी कर्ज घेण्याची किंमत:

कर्ज घेण्याची किंमत ही बँकांद्वारे समजल्या जाणाऱ्या कंपनीच्या ऑपरेशनल परिणामकारकतेचे कार्य असेल, देशाच्या वित्तीय बाजारातील तरलता स्थिती, NBFC चे सामान्य कर्ज दर, उत्पादनासाठी आवश्यक असलेल्या कर्जाची मुदत आणि विशिष्ट उत्पादनाची क्षमता. देशांतर्गत किंवा आंतरराष्ट्रीय संस्थांकडून विशेषाधिकार किंवा विशेष निधीमध्ये प्रवेश करणे. कर्ज घेण्याची किंमत कमीतकमी शक्य आहे याची खात्री करण्यासाठी प्रयत्न केले जातील आणि या खर्चात कोणतीही कपात ग्राहकांपर्यंत पोहोचवण्याचा प्रयत्न केला जाईल.

कंपनी विविध बँका, वित्तीय संस्था आणि इतर बाह्य सावकारांकडून निधी उधार घेत असल्याने, भारत सरासरी कर्ज खर्च, तसेच ब्रोकरेज, सल्लामसलत शुल्क, प्रक्रिया शुल्क यांसारख्या कर्जासाठी अनुषंगिक खर्च विचारात घेतला जाईल. कर्जाची किंमत बाजारातील परिस्थितीनुसार बदलते त्यामुळे व्याजदरांच्या किंमतीवर परिणाम होईल आणि त्यानुसार निर्णय घेतला जाईल.

निश्चित व्याजदर मॉडेलवर कर्जदाराकडून व्याज आकारले जाते. फिक्स्ड रेट लोनमध्ये प्रत्येक कर्जाच्या कालावधीपर्यंत निश्चित दराचा कालावधी असेल.

##### 2. सोर्सिंग, संकलन आणि कर्ज प्रशासनाचा परिचालन खर्च:

प्रत्येक कर्ज उत्पादनाचे ऑपरेटिंग मॉडेल वेगळे असते. डिजिटल कर्जामध्ये सोर्सिंग आणि कलेक्शनचे वेगवेगळे माध्यम आहेत. वेगवेगळ्या कर्ज उत्पादनांसाठी कर्ज प्रशासन आणि व्यवस्थापन खर्च देखील भिन्न असतात. त्यामुळे प्रत्येक उत्पादनासाठी खर्च भिन्न असतात आणि खर्चाचे कार्य म्हणून, सरासरी कर्जाचा आकार आणि कर्जाचा कालावधी भिन्न असू शकतो.

##### 3. कर्ज उत्पादनाची जोखीम प्रोफाइल:

कर्जाचा वापर कोणत्या उद्देशासाठी केला जात आहे, भौगोलिक वैशिष्ट्ये, ग्राहकाचा व्यवसाय, अंतर्निहित सुरक्षा आणि क्रेडिट अंडररायटिंग प्रक्रिया यावर अवलंबून, प्रत्येक कर्ज उत्पादनाची मूळ क्रेडिट जोखीम प्रोफाइल भिन्न असते. बाजारातील इतर कंपन्यांमधील कर्ज उत्पादनांच्या परतफेडीच्या दरांच्या ऐतिहासिक सरासरीचे मूल्यांकन करून कर्जाची जोखीम प्रोफाइल देखील उपलब्ध आहे. उत्पादनाच्या क्रेडिट खर्चाच्या या निर्णयाची तुलना सतत चालू असलेल्या वास्तविक कामगिरीशी केली जाईल आणि सूक्ष्म आणि मॅक्रो या दोन्ही घटकांवर आधारित भिन्न असेल.

#### 4. सामान्य ओव्हरहेड आणि एकूण मार्जिनमध्ये अपेक्षित योगदान:

वरील तीन घटक कंपनीच्या कर्जाच्या खर्चाच्या पैलूचा समावेश करतात, त्याव्यतिरिक्त व्याज उत्पन्नामध्ये मुख्य कार्यालयाचा खर्च, व्यवस्थापकीय खर्च, तांत्रिक खर्च आणि इतर खर्च समाविष्ट असतात. कर्जदाराच्या खर्चाचा हा पैलू म्हणजे बोर्ड आणि व्यवस्थापन यांच्या थेट नियंत्रणात असलेला पैलू आहे आणि ते दोघेही प्रयत्न करतात आणि हे मार्जिन वाजवी मर्यादेत ठेवण्यासाठी सतत जागरूक ठेवतात जेणेकरून आमच्या ग्राहकांवर बोजा पडू नये.

#### B. जोखीम मूल्यांकनावर आधारित कर्जाची श्रेणी

डिजिटल वैयक्तिक कर्जासाठी जोखीम श्रेणीकरण किंमत खालीलप्रमाणे केली जाते:

डिजिटल वैयक्तिक कर्ज: कर्जदाराचा क्रेडिट इतिहास, परतफेडीची पद्धत आणि क्रेडिट ब्युरो आणि डेटाच्या पर्यायी स्रोतांकडून मिळालेल्या एकूण एक्सपोजर/कर्जदारपणाच्या माहितीवर आधारित अंतर्गत अंडररायटिंग मॉडेल्स, ग्राहकाचा अर्ज मंजूर केला जाऊ शकतो की नाही याचा निर्णय घेते. किंमत देखील जोखमीवर आधारित असते आणि ग्राहकाच्या मॉडेल स्कोअरच्या संयोजनावर अवलंबून असते.

कालांतराने, आवश्यक असल्यास, मॉडेलच्या विरुद्ध पोर्टफोलिओच्या कामगिरीची किंमत गुणधर्म बदलण्याशी तुलना केली जाते. व्याज दराची श्रेणी 18% ते 36% p.a दरम्यान आहे.

त्रैमासिक आधारावर कर्जाच्या या गटासाठी जोखीम श्रेणी समायोजित करण्यासाठी समूहातील ग्राहकाच्या परतफेडीच्या कामगिरीचा अभ्यास केला जातो.

प्रक्रिया शुल्क, विलंब शुल्क, बाउंस फी, दंडात्मक शुल्क, प्री-पेमेंट फी तपशील

कर्ज अर्ज सोर्सिंग आणि हाताळण्याची किंमत प्रक्रिया शुल्क म्हणून आकारली जाते.

मंजूरीपूर्वी सर्व ग्राहकांना कव्हर करण्यासाठी अनेक प्रक्रिया राबवल्या जातात. ज्या ग्राहकांची कर्जे प्रक्रिया शुल्काच्या स्वरूपात मंजूर झाली आहेत त्यांच्याकडून या प्रक्रियांच्या अंमलबजावणीसाठी लागणारा खर्च वसूल केला जातो. कर्जाचा आकार आणि अर्जाशी संबंधित जोखीम यावर आधारित फी बदलू शकते. प्रक्रिया शुल्क कर्जाच्या रकमेच्या 3% ते 7% पर्यंत असते.

व्यवस्थापन शुल्क आकारणीचे नियमितपणे पुनरावलोकन करते आणि प्रक्रिया शुल्क कोणत्याही वेळी बदलू शकते.

डिजिटल वैयक्तिक कर्ज - उशीरा परतफेडीच्या वर्तनाला दंड आकारण्यासाठी आणि विलंबित पेमेंट/न-पेमेंट आणि लवकर बंद होण्याच्या खर्चाची पुनर्प्राप्ती करण्यासाठी, कर्जदारांना बाऊन्स फेस, विलंब शुल्क (दंड शुल्क) आणि प्री-पेमेंट शुल्क (दंड शुल्क) यांसारखे शुल्क भरावे लागेल. "शुल्क" कर्जदाराने परतफेड केल्याच्या तारखेपर्यंत देय असलेल्या व्याज व्यतिरिक्त. या शुल्कांव्यतिरिक्त, जीएसटी, मुद्रांक शुल्क, सेवा

कर आणि इतर उपकर वेळोवेळी लागू दराने गोळा केले जातील. हे शुल्क कंपनीकडून कोणत्याही प्रकारे भांडवली जात नाही.

या शुल्कातील कोणतीही सुधारणा संपूर्ण डिजिटल वैयक्तिक कर्जाच्या पुस्तकावर संभाव्य प्रभावातून होईल.

या शुल्कातील भविष्यातील फेरबदल किंवा नवीन शुल्क लागू करण्यास संचालक मंडळाद्वारे मान्यता दिली जाईल. या बदलानंतर, सुधारित रचना कर्जदारांना सूचित केली जाईल.

तथापि, डिजिटल वैयक्तिक कर्जासाठी प्रक्रिया शुल्क, विलंब शुल्क (दंडात्मक शुल्क), बाऊन्स फी, प्री-पेमेंट फी आणि इतर शुल्क निश्चित करताना, बाजारातील स्पर्धकांनी अवलंबलेल्या पद्धती देखील विचारात घेतल्या जातील.

स्पील फायनान्स संचालक मंडळाने प्राधिकृत केलेल्या संबंधित अधिकाऱ्यांच्या पूर्व परवानगीने ग्राहकांवर आकारलेले शुल्क माफ करू शकते.

#### प्रकटीकरण

कंपनी स्वीकारार्ह संप्रेषण पद्धतीद्वारे कर्ज मंजूर करताना / मिळवताना ग्राहकांना - प्रभावी व्याजदर कळवेल. व्याजदर धोरण कंपनीच्या वेबसाईटवर कंपनीच्या उचित व्यवहार संहिता आणि RBI च्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार अपलोड केले जाईल.

व्याज, प्रक्रिया शुल्क, जीएसटी आणि परतफेडीस विलंब झाल्यास लागू होणाऱ्या आकस्मिक शुल्कांसह, कर्जदारास परतफेडीच्या वेळी देय असणाऱ्या सर्व शुल्कांची संपूर्ण माहिती कंपनी की मध्ये उघड करते. कर्जदाराला दिलेल्या कर्ज कराराचा भाग असलेले तथ्य विधान. असे आकारले जाणारे दंडात्मक शुल्क हे कर्जाच्या रकमेइतकेच आहेत.

आणि त्यातील कोणताही बदल कंपनीच्या वेबसाईटवर अपलोड केला जाईल. सध्याच्या ग्राहकांसाठी दर आणि शुल्कातील बदल, जर असेल तर, त्यांना वेबसाईट, डिजिटल प्लॅटफॉर्म आणि/किंवा ईमेल, पत्रे, एसएमएस इत्यादी विविध माध्यमांद्वारे संप्रेषणाद्वारे कळवले जाईल.

#### परिशिष्ट

कर्जदाराला आकारण्यात येणाऱ्या व्याजदराच्या विविध घटकांची सूचक श्रेणी खालीलप्रमाणे आहे:-

विशेष	डिजिटल वैयक्तिक कर्ज
कर्ज घेण्याची किंमत	१५% - १७%
सोर्सिंग, संकलन आणि कर्ज प्रशासनाची ऑपरेशनची किंमत	४% - ६% पर्यंत
ग्राहकाची जोखीम प्रोफाइलिंग	10% पर्यंत
अपेक्षित योगदान	10% पर्यंत

\*कृपया लक्षात घ्या की हे नंबर या धोरणात शेवटची सुधारणा केल्याच्या तारखेनुसार सूचित आहेत - म्हणजे 14<sup>व्या</sup> एप्रिल, २०२३.