

Interest Rate Model

L&T Finance Limited ('Company')
(Formerly known as L&T Finance Holdings Limited)

Contents

I. Preamble	2
II. Objective	2
III. Approach for gradation of risk.....	2
IV. Pricing	3
V. Reset of Floating Interest Rate on Equated Monthly Instalments (EMI) based Personal Loans	6
VI. Fees and Charges.....	8
VII. Ownership of the Policy	8
VIII. Communication of aspects of the Policy	8
IX Review/Revision.....	8

I. Preamble

Reserve Bank of India (RBI) vide its notification dated January 02, 2009 and guidelines on fair practices code for non-banking finance companies dated March 26, 2012 now subsumed in the Master Direction – Reserve Bank of India (Non-Banking Financial Company –Scale Based Regulation) Directions, 2023 dated October 19,2023 as updated from time to time, have directed all the NBFCs to:

- Put in place a Board approved Interest Rate Model taking in to account relevant factors such as cost of funds, margin and risk, premium etc and determine the rate of interest to be charged for loans and advances
- Communicate the rate of interest to the borrower along with the approach for gradation of risk and rationale for charging different rates of interest to different categories of borrowers.
- Make available the rates of interest and the approach for gradation of risks on the website of the companies.

II. Objective

To arrive at the benchmark rates to be used for different category of customer segments and to decide on the principles and approach of charging spreads to arrive at final rates charged from customers

III. Approach for gradation of risk

The rate of interest for loans for various business segments and various schemes thereunder is arrived after adjusting for spread by the relevant business segment.

Factors taken into account by businesses (as applicable for respective business) for calculating spreads are as follows:

- Interest rate risk (fixed vs floating loan)
- Credit and default risk in the related business segment
- Output of application scorecard
- Historical performance of similar homogeneous clients
- Profile of the borrower
- Industry segment
- Repayment track record of the borrower
- Nature and value of collateral security
- Secured Vs unsecured loan
- Subvention available
- Ticket size of loan
- Bureau Score
- Tenure of Loan
- Location delinquency and collection performance
- Customer Indebtedness (other existing loans)
- Pricing offered by competition and other relevant factors

The rate of interest for the same product and tenor availed during the same period by different customers need not be the same. It could vary for different customers depending upon consideration of all or combination of above factors.

The rate of interest shall be annualised rates, with monthly, bi-monthly, quarterly, semi-annually, or annual compounding.

IV. Pricing

Pricing is essentially a function of risk, tenor and prevailing market trend. As far as fund-based exposure is concerned, pricing has two components, viz., benchmark and spread. The benchmark and spread are a function of cost of funds, margin, risk premium etc.

The decision to offer a fixed or floating interest rate loan by the organisation, will inter alia depend on the nature of the product being offered, market conditions, sources & terms of funds, client requirement etc.

The Company intimates the borrower, the loan amount and rate of interest at the time of sanction of the loan along with the tenure and amount of the instalment.

The pricing for each of these products is arrived at by taking into consideration cost of funds, risk premium, other operating costs, margin, credit losses and pre-tax ROA.

Sr. No	Factor	Description
1.	Cost of Funds	<ul style="list-style-type: none"> • The Company raises funds from its lenders with both end use specified and/or unspecified which is against pool of receivables. • The cost of fund varies for different products offered by the company depending on nature of product such as Fixed/Floating rate, tenor, repayment frequency, priority lending benefits etc. • Company also needs to put some equity portion to run the business and the cost of such equity is taken into consideration. • The Company also keeps some liquidity buffer in the form of investments into liquid funds to manage liquidity risk and has to bear negative carry on those investments too.
2.	Operating Cost	Retail products offered by the Company are sourced by in house teams/DSA's and collections are also undertaken through its own teams/collection agents. Accordingly, the Company operates through a large number of employees on its rolls as well collection agents which substantially increases the operating costs.
3.	Margins	The Company operates through its large network of branches located in 22 states, 2 Union Territories and mostly through its own employees/collection agents. The Company has invested widely in technology in order to improve loan servicing to its customers. The teams are ably supported by technology and analytics for sourcing of business. The margins are hence calculated accordingly.
4.	Risk Premium	The company has been operating consistently at par with industry levels of collections through investments in on-ground collections team ably supported by technology and analytics. However, some of the products such as Micro Loans may be prone to certain event risks such as demonetisation, floods, COVID 2019 etc. Premium for such event risk gets included in the pricing of each product.

Sr. No	Factor	Description
5.	Pre-tax ROA	Base Return on assets is the minimum return expected by the company on its assets.

i. For Wholesale Products:

The floating interest rate loans would be linked to transparent benchmarks that broadly reflect cost of funds including L&T Finance Limited (“Company”) PLR*, Bloomberg AAA or GOI securities or MIBOR or the lead lender’s Base Rate/MCLR (in case of consortium lending) or any other suitable benchmark (e.g., SBI Base Rate/MCLR etc).

For fixed interest rate transaction, interest rate shall be decided on each case-to-case basis at the time of sanction/disbursement based on current interest rate scenario in addition to gradation of risk approach as discussed above.

Concepts such as Return on Equity, Shareholder Value Added, etc. may also be used in determining the pricing.

The pricing for each transaction would inter-alia be based on due negotiation with the client and subject to approval by the Approving Authority as mentioned in the Credit Policy of the Company.

Current the PLR is available on the website of the Company, any change in the same is subject to approval of Asset Liability Management Committee.

ii. For Retail Loans:

Company lends money to its retail borrowers on both fixed and floating rates depending on the nature of the product. The Company offers following retail products namely, Farmer Finance, Rural Business Finance, Warehouse Receipt Finance, Two-Wheeler Finance, Personal Loans, Home Loans and Loan against Property and Unsecured SME Loans to its borrowers.

Sr. No	Product	Offering	Annualized rate of interest ¹ charged to customer ³ generally to our
1.	Farmer Finance	Provide a) Loans to farmers for purchase of tractors, harvesters and other agricultural implements, used towards tilling of agricultural land and haulage of produce for generation of income b) Loans to farmers for purchase of agricultural inputs used towards crop production c) Loans to farmers for working capital requirements towards crop production and allied-agricultural activities	10 % to 26 % per annum.

Sr. No	Product	Offering	Annualized rate of interest ¹ generally charged to our customer ³
2.	Warehouse Receipt Finance	Provides short term loans to farmers to avoid distress sale and realise better prices for their crop produce. It is also extended to traders and processors to procure Agri commodities at competitive prices, during the harvest season, when the commodity prices are at the lowest, thereby enabling them to maximize their profitability	8 % to 15 % per annum.
3.	Two-Wheeler Finance	Provide loans to customers for purchase of two wheelers which are used by the customer in order to attend to or enhance his/her generation of income.	11 % to 26 % per annum
4.	Rural group loans and Microfinance loans	Provides a) Small ticket group loans under JLG structure to women borrowers for income generation activities and b) such other loans as the company may decide to offer for borrowers in rural areas	18 % to 24 % per annum
5.	Micro LAP	Provides a) Micro Loan against property and b) such other loans as the company may decide to offer for borrowers in rural areas	14 % to 24 % per annum
6.	Personal Loans	Provides loans to customers for their consumption needs. The customer may invest towards various end uses viz. travel, purchase of consumer durables, medical bills, education etc. The customer may be an existing or new customer.	11 % to 26 % per annum.
7.	Home Loans	Provides loans to customers for purchase, construction, improvement and extension of homes. The Company also provide option to existing home loan customers with other banks/Financial institutions to switch their outstanding loan amount to us with better terms & conditions.	Floating rate of interest shall be linked to L&T Finance Limited – HL PLR ² . @ Fixed rate of interest: 11.5% to 12.25% per annum
8.	Loan Against Property	Provides loans to customers for financial assistance against mortgage of residential (self-occupied, rented, vacant) and commercial properties.	Floating rate of interest shall be linked to L&T Finance Limited –LAP PLR ² . @ Fixed rate of interest: 12.5% to 13.25% per annum

9.	Unsecured SME Loan	Provides loans to small and medium enterprises to fund their business Requirement	11% to 26% per annum.
----	--------------------	---	-----------------------

@ at the time of reset of floating interest rate as per the terms of this Policy.

***Note:**

1. The interest rate range is an indicative and the final rate is arrived basis the gradation of risk. Indicative interest rate as communicated above are subject to change at any point of time, subject to the sole discretion of the Company.
2. Current the Company PLR is available on the website of the Company, any change in the same is subject to approval of Asset Liability Management Committee.
3. The pricing would inter-alia be based on due negotiation (where applicable) with the client and/or credit assessment parameters being followed by the Company.

V. Reset of Floating Interest Rate on Equated Monthly Instalments (EMI) based Personal Loans

RBI vide its Circular No. DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 dated August 18, 2023 (“RBI Circular”) has laid down a regulation regarding reset of floating interest rate on EMI based Personal Loans and require Regulated Entities to lay down policy framework in respect of EMI based floating rate personal loans. The term “Personal Loans” is defined in the RBI circular No. DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 on “XBRL Returns – Harmonization of Banking Statistics” dated January 04, 2018.

The instructions covered in this section are to be extended to the existing as well as new loans suitably by December 31, 2023.

At the time of sanction of EMI based floating rate personal loans, the Company shall take into account the repayment capacity of borrowers to ensure that adequate headroom/ margin is available for elongation of tenor and/ or increase in EMI, in the scenario of possible increase in the external benchmark rate during the tenor of the loan. In respect of EMI based floating rate personal loans, following framework shall be followed by the Company:

1. At the time of sanction, the Company shall clearly communicate to the borrowers about the possible impact of change in benchmark interest rate on the loan leading to changes in EMI and/or tenor or both. Subsequently, any increase in the EMI/ tenor or both on account of the above shall be communicated to the borrower immediately through appropriate channels.
2. At the time of reset of interest rates, the borrower shall be provided an option to switch over once from existing floating rate to a fixed rate during the tenure of the loan. Any further switch from fixed to floating or floating to fixed during the tenor of the loan shall be at the sole discretion of the Company.
3. The borrower shall have an option for (a) (i) enhancement in EMI or (ii) elongation of tenor or (iii) a combination of both options as per the internal policies of the Company; and, (b) to prepay, either in part or in full, at any point during the tenor of the loan.
4. All applicable charges for switching of loans from floating to fixed rate and any other service charges/ administrative costs incidental to the exercise of the above options shall be disclosed in the sanction letter and also at the time of revision of such charges/ costs

by the Company from time to time.

5. The Company shall ensure that the elongation of tenor in case of floating rate loan does not result in negative amortisation.
6. The Company shall share / make accessible to the borrowers, through appropriate channels, a statement at the end of each quarter which shall at the minimum, enumerate the principal and interest recovered till date, EMI amount, number of EMIs left and annualized rate of interest / Annual Percentage Rate (APR) for the entire tenor of the loan.
7. Apart from the equated monthly instalment loans, these instructions would also apply, mutatis mutandis, to all equated instalment-based loans of different periodicities.
8. The Company shall send a communication to all existing borrowers, through appropriate channels, intimating the options available to them.

VI. Fees and Charges

In addition to charging interest on the loans, the Company will also be levying fees and charges as applicable. Additionally, the Company will also collect stamp duty, service tax / GST and other cess as may be applicable from time to time. Any revision in these charges would be implemented on prospective basis with due communication to customers.

Applicable schedule of charges (wherever necessary) is available on the website of the Company.

VII. Ownership of the Policy

Chief Executives will be owner of this Policy and would be responsible for implementation of the Policy. The Board of Directors hereby authorizes the Managing Director and Chief Executive Officer of L&T Finance Limited or Whole Time Director of the Company to review and make appropriate changes to the Interest Rate Policy from time-to-time basis the money market scenario in the Country which includes the upward / downward revision in interest rates applicable to various loan products and the relevant charges applicable for such loan products.

VIII. Communication of aspects of the Policy

The company will communicate the effective rate of interest -to customers at the time of sanction / availing of the loan through the acceptable mode of communication.

Interest rate model and schedule of charges (wherever necessary) would be uploaded on the website of the company and any change in the benchmark rates and charges for existing customers would be uploaded on the web site of the Company.

IX. Review/Revision of the Policy

If at any point a conflict of interpretation / information between the Policy and any regulations, rules, guidelines, notification, clarifications, circulars, master circulars/ directions issued by relevant authorities (“Regulatory Provisions”) arises, then interpretation of the Regulatory Provisions shall prevail. In case of any amendment(s) and/or clarification(s) to the Regulatory Provisions, the Policy shall stand amended accordingly from the effective date specified as per the Regulatory Provisions

Document Owner	Respective GEC's
----------------	------------------

Version Control

Version	Date	Author	Change Description
1.0	November 2023	Respective GEC's	New policy adopted
2.0	January 2024	Respective GEC's	Addition of Fixed Rate of Interest range for Home Loans and Loan Against Property

This document is for internal use of the Company. No part of any document in this link may be reproduced or copied in any form, circulated or by any means [graphic, electronic or mechanical, including photocopying, recording, taping or information retrieval systems] reproduced on any disc, tape, perforated media or other information storage device, etc., without the prior written permission of the Treasury Department.

ब्याज दर मॉडल

L&T फाइनेंस लिमिटेड ('कंपनी')

(पहले L&T फाइनेंस होल्डिंग्स लिमिटेड के नाम से जाना जाता था)

विषय-सूची

I. प्रस्तावना	2
II. उद्देश्य	2
III. जोखिम के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण.....	2
IV. मूल्य निर्धारण	3
V. समान मासिक किस्तों (EMI) आधारित व्यक्तिगत ऋण पर फ्लोटिंग ब्याज दर का रीसेट	6
VI. फीस एवं शुल्क	7
VII. पॉलिसी का स्वामित्व	7
VIII. पॉलिसी के पहलुओं का संचार	7
IX. नीति की समीक्षा/संशोधन.....	1

I. प्रस्तावना

भारतीय रिज़र्व बैंक (RBI) की अधिसूचना दिनांक 02 जनवरी 2009 और गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियों के लिए उचित व्यवहार संहिता पर 26 मार्च 2012 के दिशानिर्देश अब समय-समय पर अद्यतन किए गए मास्टर डायरेक्शन - भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - स्केल आधारित विनियमन) दिशानिर्देश, 2023, 19 अक्टूबर, 2023, में शामिल किया गया है, ने सभी NBFC को निर्देशित किया है:

- फंड की लागत, मार्जिन और जोखिम, प्रीमियम आदि जैसे प्रासंगिक कारकों को ध्यान में रखते हुए बोर्ड द्वारा अनुमोदित एक ब्याज दर मॉडल स्थापित करें और ऋण और अग्रिमों के लिए लगाए जाने वाले ब्याज की दर निर्धारित करें
- विभिन्न श्रेणियों के उधारकर्ताओं से अलग-अलग ब्याज दरें वसूलने के लिए जोखिम के उन्नयन के दृष्टिकोण और तर्क के साथ-साथ उधारकर्ता को ब्याज दर के बारे में बताएं।
- कंपनियों की वेबसाइट पर ब्याज दरें और जोखिमों के वर्गीकरण का तरीका उपलब्ध कराएं।

II. उद्देश्य

विभिन्न श्रेणी के ग्राहक खंडों के लिए उपयोग की जाने वाली बेंचमार्क दरें तय करना और ग्राहकों से ली जाने वाली अंतिम दरों पर पहुंचने के लिए चार्जिंग स्प्रेड के सिद्धांतों और दृष्टिकोण पर निर्णय लेना

III. जोखिम के वर्गीकरण के लिए दृष्टिकोण

विभिन्न व्यावसायिक क्षेत्रों और उनके अंतर्गत विभिन्न योजनाओं के लिए ऋण की ब्याज दर संबंधित व्यवसाय खंड द्वारा प्रसार के समायोजन के बाद तय की जाती है।

स्प्रेड की गणना के लिए व्यवसायों द्वारा ध्यान में रखे जाने वाले कारक (जैसा कि संबंधित व्यवसाय के लिए लागू है) इस प्रकार हैं:

- ब्याज दर जोखिम (निश्चित बनाम अस्थायी ऋण)
- संबंधित व्यवसाय क्षेत्र में क्रेडिट और डिफॉल्ट जोखिम
- आवेदन के स्कोरकार्ड का आउटपुट
- समान समरूप ग्राहकों का ऐतिहासिक प्रदर्शन
- उधारकर्ता की प्रोफाइल
- उद्योग खंड
- उधारकर्ता का पुनर्भुगतान ट्रैक रिकॉर्ड
- संपार्श्विक प्रतिभूति की प्रकृति और उसकी कीमत
- प्रतिभूति द्वारा ऋण बनाम बिना प्रतिभूति के ऋण
- उपलब्ध अनुदान
- ऋण का टिकट आकार
- ब्यूरो स्कोर
- ऋण की अवधि
- स्थान विलंब और संग्रह प्रदर्शन
- ग्राहक की ऋणग्रस्तता (अन्य मौजूदा ऋण)
- प्रतिस्पर्धा और अन्य प्रासंगिक कारकों द्वारा प्रस्तावित मूल्य निर्धारण

विभिन्न ग्राहकों द्वारा एक ही अवधि के दौरान प्राप्त एक ही उत्पाद और उसी अवधि के लिए ब्याज दर एक समान होना जरूरी नहीं है। उपरोक्त सभी कारकों पर विचार करने या उनके संयोजन के आधार पर यह विभिन्न ग्राहकों के लिए भिन्न हो सकता है। ब्याज की दर मासिक, द्वि-मासिक, त्रैमासिक, अर्ध-वार्षिक या वार्षिक चक्रवृद्धि के साथ वार्षिक दरें होंगी।

IV. मूल्य निर्धारण

मूल्य निर्धारण मूलतः जोखिम, अवधि और प्रचलित बाजार प्रवृत्ति का एक कार्य है। जहां तक फंड-आधारित एक्सपोजर का सवाल है, मूल्य निर्धारण के दो घटक होते हैं, अर्थात् बेंचमार्क और स्प्रेड। बेंचमार्क और स्प्रेड फंड की लागत, मार्जिन, जोखिम प्रीमियम आदि का एक कार्य है।

संगठन द्वारा निश्चित या अस्थायी ब्याज दर ऋण की पेशकश करने का निर्णय अन्य बातों के साथ-साथ पेश किए जा रहे उत्पाद की प्रकृति, बाजार की स्थितियों, धन के स्रोत और शर्तों, ग्राहक की आवश्यकता आदि पर निर्भर करेगा।

कंपनी ऋण की मंजूरी के समय उधारकर्ता को ऋण की राशि और ब्याज दर के साथ-साथ किस्त की अवधि और किस्त की राशि के बारे में सूचित करती है।

इनमें से प्रत्येक उत्पाद का मूल्य निर्धारण फंड की लागत, जोखिम प्रीमियम, अन्य संचालन लागत, मार्जिन, क्रेडिट हानि और कर-पूर्व ROA को ध्यान में रखकर किया जाता है।

क्र.सं.	कारक	विवरण
1.	फंड की लागत	<ul style="list-style-type: none"> कंपनी अपने ऋणदाताओं से अंतिम उपयोग निर्दिष्ट और/या अनिर्दिष्ट दोनों के साथ धन जुटाती है जो प्राप्य खातों के पूल के विरुद्ध है। कंपनी द्वारा पेश किए गए विभिन्न उत्पादों के लिए फंड की लागत उत्पाद की प्रकृति जैसे निश्चित/अस्थायीदर, अवधि, पुनर्भुगतान आवृत्ति, प्राथमिकता ऋण लाभ आदि के आधार पर भिन्न होती है। कंपनी को व्यवसाय चलाने के लिए कुछ इक्विटी हिस्सा भी लगाना पड़ता है और ऐसी इक्विटी की लागत को ध्यान में रखा जाता है। कंपनी तरलता जोखिम को प्रबंधित करने के लिए लिक्विड फंड में निवेश के रूप में कुछ लिक्विडिटी बफर भी रखती है और उन निवेशों पर नकारात्मक भार भी वहन करना पड़ता है।
2.	संचालन लागत	कंपनी द्वारा पेश किए गए खुदरा उत्पाद घरेलू टीमों/DSA द्वारा प्राप्त किए जाते हैं और संग्रह भी इसकी अपनी टीमों/संग्रह एजेंटों के माध्यम से किया जाता है। तदनुसार, कंपनी बड़ी संख्या में कर्मचारियों के साथ-साथ संग्रह एजेंटों के माध्यम से काम करती है, जिससे संचालन लागत में काफी वृद्धि होती है।
3.	मार्जिन	कंपनी 22 राज्यों, 2 केंद्र शासित प्रदेशों में स्थित शाखाओं के अपने बड़े नेटवर्क और ज्यादातर अपने कर्मचारियों/संग्रह एजेंटों के माध्यम से काम करती है। कंपनी ने अपने ग्राहकों को बेहतर ऋण सेवा प्रदान करने के लिए प्रौद्योगिकी में व्यापक रूप से निवेश किया है। व्यवसाय की सोर्सिंग के लिए टीमों को प्रौद्योगिकी और विश्लेषण द्वारा सहायता प्रदान की जाती है। इसलिए मार्जिन की गणना तदनुसार ही की जाती है।
4.	जोखिम प्रीमियम	कंपनी प्रौद्योगिकी और विश्लेषकों द्वारा सहायता प्राप्त ऑन-ग्राउंड संग्रह टीम में निवेश के माध्यम से संग्रह के उद्योग स्तर के बराबर लगातार काम कर रही है। हालाँकि, सूक्ष्म ऋण जैसे कुछ उत्पाद कुछ निश्चित घटना जोखिमों जैसे विमुद्रीकरण, बाढ़, कोविड 2019 आदि से प्रभावित हो सकते हैं। ऐसी घटना के जोखिम के लिए प्रीमियम प्रत्येक उत्पाद के मूल्य निर्धारण में शामिल हो जाता है।
5.	कर-पूर्व ROA	परिसंपत्तियों पर बेस रिटर्न कंपनी द्वारा अपनी परिसंपत्तियों पर अपेक्षित न्यूनतम रिटर्न है।

V. थोक उत्पादों के लिए:

अस्थाई ब्याज दर वाले ऋण पारदर्शी बेंचमार्क से जुड़े होंगे जो मोटे तौर पर L&T फाइनेंस लिमिटेड ("कंपनी") PLR*, ब्लूमबर्ग AAA या भारत सरकार (GOI) की प्रतिभूतियों या MIBOR या प्रमुख ऋणदाता की आधार दर/MCLR (कंसोर्टियम ऋण के मामले में) या किसी अन्य उपयुक्त बेंचमार्क (जैसे, SBI बेस रेट/MCLR आदि) सहित फंड की लागत को दर्शाते हैं।

निश्चित ब्याज दर लेनदेन के लिए, जैसा कि ऊपर चर्चा की गई है, जोखिम दृष्टिकोण के उन्नयन के अलावा वर्तमान ब्याज दर परिदृश्य के आधार पर मंजूरी/संवितरण के समय प्रत्येक मामले-दर-मामले आधार पर ब्याज दर तय की जाएगी।

मूल्य निर्धारण निर्धारित करने में इक्विटी पर रिटर्न, शेयरधारक मूल्य वर्धित इत्यादि जैसी अवधारणाओं का भी उपयोग किया जा सकता है।

प्रत्येक लेनदेन के लिए मूल्य निर्धारण अन्य बातों के साथ-साथ ग्राहक के साथ उचित बातचीत पर आधारित होगा और कंपनी की क्रेडिट नीति में उल्लिखित अनुमोदन प्राधिकारी द्वारा अनुमोदन के अधीन होगा।

वर्तमान में PLR कंपनी की वेबसाइट पर उपलब्ध है, इसमें कोई भी बदलाव परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति की मंजूरी के अधीन है।

VI. खुदरा ऋण के लिए:

कंपनी अपने खुदरा उधारकर्ताओं को उत्पाद की प्रकृति के आधार पर निश्चित और अस्थाई दोनों दरों पर पैसा उधार देता है। कंपनी अपने उधारकर्ताओं को निम्नलिखित खुदरा उत्पाद प्रदान करती है, जैसे कि किसान वित्त, ग्रामीण व्यवसाय वित्त, वेयरहाउस रसीद वित्त, दोपहिया वित्त, उपभोक्ता ऋण, गृह ऋण और संपत्ति पर ऋण और असुरक्षित SME ऋण।

क्र.सं	उत्पाद	प्रस्ताव	आम तौर पर हमारे ग्राहकों ³ से ली जाने वाली ब्याज की वार्षिक दर ¹
1.	किसान वित्त	प्रदान करता है a) किसानों को ट्रैक्टर, हार्वेस्टर और अन्य कृषि उपकरणों की खरीद के लिए ऋण, जिनका उपयोग आय सृजन के लिए कृषि भूमि की जुताई करने और उपज की ढुलाई करने के लिए किया जाता है d) फसल उत्पादन के लिए उपयोग किए जाने वाले कृषि आदानों की खरीद के लिए किसानों को ऋण प्रदान करता है e) फसल उत्पादन और संबद्ध कृषि गतिविधियों के लिए कार्यशील पूंजी आवश्यकताओं के लिए किसानों को ऋण	प्रति वर्ष 10% से 26% तक।

क्र.सं	उत्पाद	प्रस्ताव	आम तौर पर हमारे ग्राहकों ³ से ली जाने वाली ब्याज की वार्षिक दर ¹
2.	वेयरहाउस रसीद वित्त	किसानों को संकटपूर्ण बिक्री से बचने और उनकी फसल की उपज के लिए बेहतर कीमतें प्राप्त करने के लिए अल्पावधि ऋण प्रदान करता है। फसल के मौसम के दौरान, जब कमोडिटी की कीमतें सबसे कम होती हैं, प्रतिस्पर्धी कीमतों पर कृषि वस्तुओं की खरीद के लिए इसे व्यापारियों और प्रोसेसरों तक भी बढ़ाया जाता है, जिससे उन्हें अपनी लाभप्रदता को अधिकतम करने में मदद मिलती है	प्रति वर्ष 8% से 15% तक।
3.	दोपहिया वाहन वित्त	ग्राहकों को उन दोपहिया वाहनों की खरीद के लिए ऋण प्रदान करें जिनका उपयोग ग्राहक द्वारा अपनी आय के सृजन में भाग लेने या उसे बढ़ाने के लिए किया जाता है।	प्रति वर्ष 11% से 26% तक।
4.	ग्रामीण व्यवसाय वित्त	प्रदान करता है, a) आय सृजन गतिविधियों के लिए महिला उधारकर्ताओं को JLG संरचना के तहत छोटे टिकट समूह ऋण। b) ऐसे अन्य ऋण जिन्हें कंपनी ग्रामीण क्षेत्रों में उधारकर्ताओं के लिए	प्रति वर्ष 18% से 24% तक।
5.	संपत्ति के बदले ग्रामीण ऋण	a) संपत्ति के बदले ग्रामीण ऋण b) ऐसे अन्य ऋण जिन्हें कंपनी ग्रामीण क्षेत्रों में उधारकर्ताओं के लिए	प्रति वर्ष 14% से 24% तक।
6.	पर्सनल ऋण	ग्राहकों को उनकी उपभोग आवश्यकताओं के लिए ऋण प्रदान करता है। ग्राहक विभिन्न अंतिम उपयोगों के लिए निवेश कर सकता है, जैसे कि यात्रा, उपभोक्ता टिकाऊ वस्तुओं की खरीद, चिकित्सा बिल, शिक्षा आदि। यह ग्राहक मौजूदा या नया ग्राहक हो सकता है।	प्रति वर्ष 11% से 26% तक।
7.	घर के लिए ऋण	ग्राहकों को घरों की खरीद, निर्माण, सुधार और विस्तार के लिए ऋण प्रदान करता है। कंपनी अन्य बैंकों/वित्तीय संस्थानों के मौजूदा होम लोन ग्राहकों को बेहतर नियमों और शर्तों के साथ अपनी बकाया ऋण राशि हमारे पास स्थानांतरित करने का विकल्प भी प्रदान करती है।	ब्याज की अस्थाई दर L&T फाइनेंस लिमिटेड - HL PLR ₂ से जुड़ी होगी। @ ब्याज की निश्चित दर: प्रति वर्ष 11.5% से 12.25% तक।

8.	संपत्ति पर ऋण	आवासीय (स्वयं के कब्जे वाले, किराए पर, खाली) और वाणिज्यिक संपत्तियों के बंधक के खिलाफ वित्तीय सहायता के लिए ग्राहकों को ऋण प्रदान करती है।	ब्याज की अस्थाई दर L&T फाइनेंस लिमिटेड -LAP PLR ₂ से जुड़ी होगी। @ ब्याज की निश्चित दर: प्रति वर्ष 12.5% से 13.25% तक।
9.	बिना किसी प्रतिभूति के SME ऋण	छोटे और मध्यम उद्यमों को उनकी व्यावसायिक आवश्यकताओं को पूरा करने के लिए	प्रति वर्ष 11% से 26% तक।

@ इस पॉलिसी की शर्तों के अनुसार फ्लोटिंग ब्याज दर के रीसेट के समय।

***टिप्पणी:**

- ब्याज दर सीमा एक संकेतक है और अंतिम दर जोखिम के स्तर के आधार पर तय की जाती है। जैसा कि ऊपर बताया गया है, सांकेतिक ब्याज दर कंपनी के विवेक के अधीन, किसी भी समय परिवर्तन के अधीन है।
- वर्तमान में कंपनी का PLR कंपनी की वेबसाइट पर उपलब्ध है, इसमें कोई भी बदलाव परिसंपत्ति देयता प्रबंधन समिति की मंजूरी के अधीन है।
- मूल्य निर्धारण अन्य बातों के साथ-साथ ग्राहक और/या कंपनी द्वारा अपनाए जा रहे क्रेडिट मूल्यांकन मापदंडों के साथ उचित बातचीत (जहां लागू हो) पर आधारित होगा।

VII. समान मासिक किस्तों (EMI) आधारित व्यक्तिगत ऋण पर फ्लोटिंग ब्याज दर का रीसेट

RBI ने अपने परिपत्र संख्या DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 दिनांक 18 अगस्त, 2023 ("RBI परिपत्र") के माध्यम से EMI आधारित व्यक्तिगत ऋणों पर फ्लोटिंग ब्याज दर के रीसेट के संबंध में एक विनियमन निर्धारित किया है और इसकी आवश्यकता है विनियमित संस्थाएं EMI आधारित फ्लोटिंग दर वाले व्यक्तिगत ऋणों के संबंध में नीतिगत ढांचा तैयार करेंगी। "पर्सनल लोन" शब्द को 04 जनवरी, 2018 के "XBRL रिटर्न - बैंकिंग सांख्यिकी का सामंजस्य" पर RBI परिपत्र संख्या DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 में परिभाषित किया गया है।

इस अनुभाग में शामिल निर्देशों को मौजूदा और साथ ही नए ऋणों पर 31 दिसंबर, 2023 तक उपयुक्त रूप से लागू किया जाना है।

EMI आधारित फ्लोटिंग रेट पर्सनल लोन की मंजूरी के समय, कंपनी यह सुनिश्चित करने के लिए उधारकर्ताओं की पुनर्भुगतान क्षमता को ध्यान में रखेगी कि संभावित वृद्धि के परिदृश्य में अवधि बढ़ाने और/या EMI में वृद्धि के लिए पर्याप्त हेडरूम/मार्जिन उपलब्ध है, ऋण की अवधि के दौरान बाहरी बेंचमार्क दर में संभावित वृद्धि की स्थिति में। EMI आधारित फ्लोटिंग रेट व्यक्तिगत ऋण के संबंध में, कंपनी द्वारा निम्नलिखित ढांचे का पालन किया जाएगा:

- मंजूरी के समय, कंपनी उधारकर्ताओं को ऋण पर बेंचमार्क ब्याज दर में बदलाव के संभावित प्रभाव के बारे में स्पष्ट रूप से बताएगी, जिससे EMI और/या अवधि या दोनों में बदलाव हो सकता है। इसके बाद, उपरोक्त के कारण EMI/अवधि या दोनों में कोई भी वृद्धि उधारकर्ता को उचित चैनलों के माध्यम से तुरंत सूचित की जाएगी।
- ब्याज दरों के रीसेट के समय, उधारकर्ता को ऋण की अवधि के दौरान एक बार मौजूदा अस्थाई दर से निश्चित दर पर स्विच करने का विकल्प प्रदान किया जाएगा। ऋण की अवधि के दौरान निश्चित से अस्थाई या अस्थाई से निश्चित में कोई भी बदलाव कंपनी के विवेक पर निर्भर करेगा।

11. उधारकर्ता के पास (a) (i) EMI में वृद्धि या (ii) अवधि बढ़ाने या (iii) कंपनी की आंतरिक नीतियों के अनुसार दोनों विकल्पों का संयोजन; और, (b) ऋण की अवधि के दौरान किसी भी समय, आंशिक या पूर्ण रूप से पूर्व भुगतान करने का विकल्प होगा।
12. ऋणों को अस्थाई से निश्चित दर पर स्विच करने के लिए सभी लागू शुल्क और उपरोक्त विकल्पों के प्रयोग से संबंधित किसी भी अन्य सेवा शुल्क/प्रशासनिक लागत का खुलासा मंजूरी पत्र में और कंपनी द्वारा समय-समय पर ऐसे शुल्क/लागत के संशोधन के समय भी किया जाएगा।
13. कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि अस्थाई दर पर ऋण के मामले में अवधि बढ़ने से नकारात्मक परिशोधन न हो।
14. कंपनी प्रत्येक तिमाही के अंत में उचित चैनलों के माध्यम से उधारकर्ताओं के लिए एक विवरण साझा करेगी / उस तक पहुंचाएगी, प्रत्येक तिमाही के अंत में एक विवरण जिसमें कम से कम, अब तक वसूल किए गए मूलधन और ब्याज, EMI राशि, शेष EMI की संख्या और ऋण की पूरी अवधि के लिए ब्याज की वार्षिक दर / वार्षिक प्रतिशत दर (APR) की गणना होगी।
15. समान मासिक किस्त वाले ऋणों के अलावा, ये निर्देश, यथोचित परिवर्तनों के साथ, विभिन्न आवधिकों के सभी समान किस्त-आधारित ऋणों पर भी लागू होंगे।
16. कंपनी सभी मौजूदा उधारकर्ताओं को उचित चैनलों के माध्यम से एक संचार भेजेगी, जिसमें उन्हें उपलब्ध विकल्पों की जानकारी दी जाएगी।

VIII. फीस एवं शुल्क

ऋण पर ब्याज वसूलने के अलावा, कंपनी लागू फीस और शुल्क भी लगाएगी। इसके अतिरिक्त, कंपनी समय-समय पर लागू होने वाले स्टांप शुल्क, सेवा कर / GST और अन्य उपकर भी एकत्र करेगी। इन शुल्कों में कोई भी संशोधन ग्राहकों को उचित संचार के साथ संभावित आधार पर लागू किया जाएगा।

शुल्कों की लागू अनुसूची (जहां भी आवश्यक हो) कंपनी की वेबसाइट पर उपलब्ध है।

IX. पॉलिसी का स्वामित्व

मुख्य कार्यकारी अधिकारी इस पॉलिसी के स्वामी होंगे और पॉलिसी के कार्यान्वयन के लिए जिम्मेदार होंगे। निदेशक मंडल एतद्वारा L&T फाइनेंस लिमिटेड के प्रबंध निदेशक और मुख्य कार्यकारी अधिकारी या कंपनी के पूर्णकालिक निदेशक को देश में मुद्रा बाजार परिदृश्य के आधार पर समय-समय पर ब्याज दर नीति की समीक्षा करने और उचित बदलाव करने के लिए अधिकृत करता है जिसमें विभिन्न ऋण उत्पादों पर लागू ब्याज दरों में बढ़ोतरी / गिरावट के लिए संशोधन और ऐसे ऋण उत्पादों के लिए लागू प्रासंगिक शुल्क शामिल हैं।

X. पॉलिसी के पहलुओं का संचार

कंपनी ऋण की स्वीकृति / प्राप्ति के समय संचार के स्वीकार्य माध्यम से ग्राहकों को प्रभावी ब्याज दर के बारे में सूचित करेगी।

ब्याज दर मॉडल और शुल्कों की अनुसूची (जहां भी आवश्यक हो) कंपनी की वेबसाइट पर अपलोड की जाएगी और मौजूदा ग्राहकों के लिए बेंचमार्क दरों और शुल्कों में कोई भी बदलाव कंपनी की वेबसाइट पर अपलोड किया जाएगा।

XI. नीति की समीक्षा/संशोधन

यदि किसी भी बिंदु पर नीति और संबंधित अधिकारियों ("नियामक प्रावधान") द्वारा जारी किए गए किसी भी विनियम, नियम, दिशानिर्देश, अधिसूचना, स्पष्टीकरण, परिपत्र, मास्टर परिपत्र / निर्देशों के बीच व्याख्या / जानकारी का टकराव उत्पन्न होता है, तो नियामक प्रावधानों की व्याख्या मान्य होगी। नियामक प्रावधानों में किसी भी संशोधन(नों) और/या स्पष्टीकरण(णों) के मामले में, नीति नियामक प्रावधानों के अनुसार निर्दिष्ट प्रभावी तिथि से तदनुसार संशोधित हो जाएगी।

दस्तावेज़ स्वामी	संबंधित GEC
------------------	-------------

संस्करण नियंत्रण

संस्करण	तिथि	लेखक	विवरण बदलें
1.0	नवम्बर 2023	संबंधित GEC	नई पॉलिसी अपनाई गई
2.0	जनवरी 2024	संबंधित GEC	गृह ऋण और संपत्ति पर ऋण के लिए निश्चित ब्याज दर सीमा को जोड़ना

यह दस्तावेज़ कंपनी के आंतरिक उपयोग के लिए है। इस लिंक के किसी भी दस्तावेज़ के किसी भी हिस्से को ट्रेजरी विभाग की पूर्व लिखित अनुमति के बिना किसी भी रूप में पुनः प्रस्तुत या कॉपी नहीं किया जा सकता है, प्रसारित नहीं किया जा सकता है या किसी भी माध्यम से [ग्राफिक, इलेक्ट्रॉनिक या मैकेनिकल, जिसमें फोटोकॉपी, रिकॉर्डिंग, टेपिंग या सूचना पुनर्प्राप्ति प्रणाली शामिल है] किसी भी डिस्क, टेप, छिद्रित मीडिया या अन्य सूचना भंडारण उपकरण आदि पर पुनः प्रस्तुत नहीं किया जा सकता है।

व्याज दर मॉडेल (“कंपनी”)

L&T फायनान्स लिमिटेड

(पूर्वी L&T फायनान्स होल्डिंग्स लिमिटेड म्हणून ओळखले जात होते)

अनुक्रमणिका

I. प्रस्तावना	2
II. उद्दिष्ट्य	2
III. जोखमीच्या श्रेणीकरणासाठी दृष्टीकोन	2
IV. किंमत.....	3
V. समान मासिक हप्त्यांवर (EMI) आधारित वैयक्तिक कर्जावरील फ्लोटिंग व्याज दर रीसेट करा	2
VI. शुल्क आणि शुल्क	3
VII. पॉलिसीची मालकी.....	3
VIII. पॉलिसीच्या पैलूंचे संप्रेषण	3
आवृत्ती नियंत्रण	4

I. प्रस्तावना

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (RBI) द्वारे 02 जानेवारी, 2009 ची अधिसूचना आणि दिनांक 26 मार्च 2012 ची नॉन-बँकिंग फायनान्स कंपन्यांसाठी योग्य पद्धती संहितेची मार्गदर्शक तत्त्वे आता वेळोवेळी अद्ययावत केल्यानुसार ऑक्टोबर 19.,2023 दिनांकित रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया मास्टर डायरेक्शन - (नॉन-बँकिंग वित्तीय कंपनी - स्केल आधारित नियमन) निर्देशांमध्ये जमा केले गेले आहेत , ने सर्व NBFCs ला निर्देश दिले आहेत की:

- निधीची किंमत, मार्जिन आणि जोखीम, प्रीमियम इ. यासारख्या संबंधित घटकांचा विचार करून मंडळाने मंजूर केलेले व्याज दर मॉडेल तयार करा आणि कर्ज आणि अग्रिमांसाठी आकारले जाणारे व्याज दर निश्चित करा.
- कर्जदाराला व्याजदराची आणि जोखीम श्रेणीकरणाचा दृष्टीकोन आणि कर्जदारांच्या विविध श्रेणींसाठी वेगवेगळे व्याजदर आकारण्याचे तर्क याबाबतची माहिती द्या.
- कंपन्यांच्या वेबसाइटवर व्याजदर आणि जोखीमच्या श्रेणीकरणाचा दृष्टीकोन उपलब्ध करून द्या.

II. उद्दिष्ट्य

ग्राहकांच्या विविध श्रेणींसाठी वापरल्या जाणाऱ्या बेंचमार्क दरांवर पोहोचण्यासाठी आणि ग्राहकांकडून आकारलेल्या अंतिम दरांवर पोहोचण्यासाठी स्प्रेड आकारण्याच्या तत्त्वांवर आणि दृष्टीकोनावर निर्णय घेण्यासाठी

III. जोखीमच्या श्रेणीकरणासाठी दृष्टीकोन

विविध व्यवसाय विभागांसाठी आणि त्याखालील विविध योजनांसाठी कर्जाचा व्याजदर संबंधित व्यवसाय विभागाद्वारे स्प्रेडसाठी समायोजित केल्यानंतर येतो.

स्प्रेडची गणना करण्यासाठी व्यवसायांद्वारे (संबंधित व्यवसायासाठी लागू) विचारात घेतलेले घटक खालीलप्रमाणे आहेत:

- व्याजदर जोखीम (स्थिर वि बदलते कर्ज)
- संबंधित व्यवसाय विभागातील क्रेडिट आणि डीफॉल्ट जोखीम
- अर्ज स्कोअरकार्डचे आउटपुट
- समान एकसंध क्लायंटची ऐतिहासिक कामगिरी
- कर्जदाराचे प्रोफाइल
- उद्योग विभाग
- कर्जदाराचा परतफेड ट्रॅक रेकॉर्ड
- संपार्श्विक सुरक्षेचे स्वरूप आणि मूल्य
- सुरक्षित वि असुरक्षित कर्ज
- अर्थ सहाय्य उपलब्ध
- कर्जाचा तिकीट आकार
- ब्युरो स्कोअर
- कर्जाचा कालावधी
- स्थान अपराध आणि संकलन कार्यप्रदर्शन
- ग्राहकाचा कर्जदारपणा (अन्य विद्यमान कर्ज)
- स्पर्धा आणि इतर संबंधित घटकांद्वारे ऑफर केलेली किंमत

एकाच उत्पादनासाठी आणि वेगवेगळ्या ग्राहकांनी त्याच कालावधीत घेतलेल्या कालावधीसाठी व्याजदर समान असणे आवश्यक नाही. वरील सर्व घटकांचा विचार करून किंवा संयोजनावर अवलंबून भिन्न ग्राहकांसाठी ते बदलू शकते.

व्याजाचा दर मासिक, द्वि-मासिक, त्रैमासिक, अर्धवार्षिक किंवा वार्षिक चक्रवाढ सह वार्षिक दर असेल.

IV. किंमत

किंमत हे मूलतः जोखीम, कालावधी आणि प्रचलित बाजारातील कल यांचे कार्य आहे. जोपर्यंत फंड-आधारित अनावरणाचा संबंध आहे, तेथे किंमतीचे दोन घटक असतात, उदा., बेंचमार्क आणि स्प्रेड. बेंचमार्क आणि स्प्रेड हे फंड ऑफ कॉस्ट, मार्जिन, जोखीम प्रीमियम इत्यादींचे कार्य आहे.

संस्थेद्वारे स्थिर किंवा बदलता व्याजदर कर्ज ऑफर करण्याचा निर्णय, ऑफर केल्या जाणाऱ्या उत्पादनाचे स्वरूप, बाजार परिस्थिती, स्रोत आणि निधीच्या अटी, ग्राहकांची आवश्यकता इत्यादींवर अवलंबून असेल.

कंपनी कर्जदाराला, कर्ज मंजूरीच्या वेळी कर्जाची रक्कम आणि व्याजदर आणि हप्त्याची मुदत आणि रक्कम सूचित करते.

यापैकी प्रत्येक उत्पादनाची किंमत ही निधीची किंमत, जोखीम प्रीमियम, इतर कार्यकारी खर्च, मार्जिन, क्रेडिट तोटा आणि करपूर्व ROA विचारात घेऊन निर्धारित केली जाते.

अनु. क्र	घटक	वर्णन
1.	निधीची किंमत	<ul style="list-style-type: none"> कंपनी आपल्या सावकारांकडून अंतिम वापर निर्दिष्ट करून आणि/किंवा निर्दिष्ट न करता अशा दोन्ही प्रकारे निधी उभारते जे प्राप्याच्या पूलाच्या विरुद्ध आहे. स्थिर/बदलता दर, मुदत, परतफेडीची वारंवारता, प्राधान्य कर्ज लाभ इ. यासारख्या उत्पादनाच्या स्वरूपावर अवलंबून कंपनीने ऑफर केलेल्या विविध उत्पादनांसाठी निधीची किंमत बदलते. कंपनीला व्यवसाय चालविण्यासाठी काही इक्विटी भाग ठेवणे देखील आवश्यक असते आणि अशा इक्विटीची किंमत विचारात घेतली जाते. कंपनी रोकडसुलभतेची जोखीम व्यवस्थापित करण्यासाठी रोकडसुलभ फंडामध्ये गुंतवणुकीच्या स्वरूपात काही रोकडसुलभतेचा बफर देखील ठेवते आणि त्या गुंतवणुकीवर नकारात्मक वाहकदेखील सहन करावा लागतो.
2.	कार्यकारी खर्च	कंपनीने ऑफर केलेली किरकोळ उत्पादने अंतर्गत संघ/DSA द्वारे मिळवली जातात आणि त्यांचा संग्रह देखील स्वतःचे संघ/कलेक्शन एजंट्सद्वारे केला जातो. त्यानुसार, कंपनी मोठ्या संख्येने कर्मचाऱ्यांच्या माध्यमातून तसेच संकलन एजंट्सद्वारे कार्य करते ज्यामुळे कार्यकारी खर्चात लक्षणीय वाढ होते.
3.	मार्जिन	कंपनी 22 राज्यांमध्ये, 2 केंद्रशासित प्रदेशांमध्ये असलेल्या शाखांच्या मोठ्या नेटवर्कद्वारे आणि मुख्यतः स्वतःच्या कर्मचारी/कलेक्शन एजंट्सद्वारे कार्य करते. कंपनीने आपल्या ग्राहकांना कर्ज सेवा सुधारण्यासाठी तंत्रज्ञानामध्ये मोठ्या प्रमाणावर गुंतवणूक केली आहे. व्यवसायाच्या सोर्सिंगसाठी संघांना तंत्रज्ञान आणि विश्लेषणाद्वारे समर्थपणे समर्थन दिले जाते. म्हणून मार्जिनची त्यानुसार गणना केली जाते.

4.	जोखीम प्रीमियम	<p>तंत्रज्ञान आणि विश्लेषणाद्वारे समर्थपणे समर्थित कार्यरत कलेक्शन टीममधील गुंतवणुकीद्वारे कंपनी संकलनाच्या उद्योग स्तरांच्या बरोबरीने सातत्याने कार्य करत आहे. तथापि, सूक्ष्म कर्जासारखी काही उत्पादने विशिष्ट घटनांना प्रवण असू शकतात</p> <p>नोटबंदी, पूर, कोविड 2019 इत्यादी जोखीम. अशा घटनांच्या जोखमीसाठी प्रीमियम प्रत्येक उत्पादनाच्या किंमतीमध्ये समाविष्ट केला जातो.</p>
----	-----------------------	---

अनु. क्र	घटक	वर्णन
5.	करपूर्व ROA	मालमत्तेवरील मूळ परतावा हा कंपनीला तिच्या मालमत्तेवर अपेक्षित असलेला किमान परतावा असतो.

V. घाऊक उत्पादनांसाठी:

बदलता व्याजदराची कर्जे पारदर्शक मापदंडांशी जोडली जातील जी L&T फायनान्स लिमिटेड PLR*, ब्लूमबर्ग AAA किंवा GOI सिक्युरिटीज किंवा MIBOR किंवा लीड लेंडरचा बेस रेट/MCLR (सांघिक कर्ज देण्याच्या बाबतीत) किंवा इतर कोणत्याही योग्य मापदंड (उदा. SBI बेस रेट/MCLR इ.) समवेत निधीची किंमत दर्शवितात.

स्थिर व्याजदर व्यवहारासाठी, वर चर्चा केल्याप्रमाणे जोखीम दृष्टिकोनाच्या श्रेणीकरणव्यतिरिक्त सध्याच्या व्याजदर परिस्थितीच्या आधारावर मंजूरी/वितरणाच्या वेळी प्रत्येक प्रकरण ते प्रकरण आधारावर व्याजदर निश्चित केला जाईल.

भागांवरील परतावा, भागधारक मूल्य वर्धित इत्यादी संकल्पना देखील किंमत ठरवण्यासाठी वापरल्या जाऊ शकतात.

प्रत्येक व्यवहाराची किंमत इतर गोष्टींबरोबरच क्लायंटशी योग्य वाटाघाटींवर आधारित असेल आणि कंपनीच्या पत धोरणात नमूद केल्याप्रमाणे मान्यता देणाऱ्या प्राधिकरणाच्या मंजूरीच्या अधीन असेल.

PLR कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहे, त्यात कोणताही बदल मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समितीच्या मान्यतेच्या अधीन आहे.

VI. किरकोळ कर्जासाठी:

कंपनी आपल्या किरकोळ कर्जदारांना उत्पादनाच्या स्वरूपावर अवलंबून स्थिर आणि बदलत्या दोन्ही दरांवर पैसे उधार देते. कंपनी त्याच्या कर्जदारांना खालील किरकोळ उत्पादने ऑफर करते जसे की, फार्मर फायनान्स, रुरल बिझनेस फायनान्स, वेअरहाऊस रिसीट फायनान्स, टू-व्हीलर फायनान्स, ग्राहक कर्ज, गृहकर्ज आणि मालमत्तेवरील कर्ज आणि असुरक्षित SME कर्ज.

अनु. क्र	उत्पादन	ऑफरिंग	वार्षिक व्याज दर सामान्यतः ¹ आमच्या ग्राहकांवर शुल्क ³
1.	शेतकरी वित्त	अ) शेतकऱ्यांना ट्रॅक्टर, कापणी यंत्र आणि इतर शेती अवजारे खरेदी करण्यासाठी कर्ज, ज्याचा वापर शेतजमीनीची मशागत करण्यासाठी आणि उत्पन्न निर्मितीसाठी उत्पादनाची उचल करण्यासाठी केला जातो. f) पीक उत्पादनासाठी वापरल्या जाणाऱ्या कृषी इनपुट्सच्या खरेदीसाठी शेतकऱ्यांना कर्ज g) पीक उत्पादन आणि संबंधित-कृषी गतिविधींसाठी खेळत्या भांडवलाच्या गरजांसाठी शेतकऱ्यांना कर्ज आणि संलग्न-कृषी गतिविधी	10 % ते 26 % प्रतिवर्ष वाढवता येतो.

अ. नु. क्र.	उत्पादन	ऑफरिंग	वार्षिक व्याज दर सामान्यतः ¹ आमच्या ग्राहकांवर शुल्क ³
2.	गोदाम पावती वित्त	शेतकऱ्यांना त्रासदायक विक्री टाळण्यासाठी आणि त्यांच्या पिकांच्या उत्पादनाला चांगला भाव मिळावा यासाठी त्यांना अल्प मुदतीचे कर्ज देते. कापणीच्या हंगामात, शेतमालाच्या किमती सर्वात कमी असताना, स्पर्धात्मक किमतींवर कृषी माल खरेदी करण्यासाठी व्यापारी आणि प्रोसेसर यांना देखील दिले जाते, ज्यामुळे त्यांना त्यांचा नफा	8 % ते 15 % प्रतिवर्ष वाढवता येतो.
3.	टू-व्हीलर फायनान्स	ग्राहकांना त्याची/तिची उत्पन्न निर्मिती प्राप्त करण्यासाठी किंवा वाढविण्यासाठी वापरल्या जाणाऱ्या दुचाकींच्या खरेदीसाठी ग्राहकांना कर्ज द्या.	11 % ते 26 % प्रतिवर्ष वाढवता येतो.
4.	ग्रामीण व्यवसाय वित्त	अ) महिला कर्जदारांना JLG संरचनेअंतर्गत लहान तिकीट गट कर्जे उत्पन्न वाढीच्या गतिविधीसाठी प्रदान करते. ब) ग्रामीण क्षेत्रांमध्ये कर्जदारांना ऑफर करण्याचे ठरवू शकेल अशी इतर कर्जे	18 % ते 24% प्रतिवर्ष वाढवता येतो.
5.	मालमत्तेवरील ग्रामीण कर्ज	a) मालमत्तेवरील ग्रामीण कर्ज b) कंपनी ग्रामीण क्षेत्रांमध्ये कर्जदारांना ऑफर करण्याचे ठरवू शकेल अशी इतर कर्जे	14 % ते 24% प्रतिवर्ष वाढवता येतो.
6.	पर्सनल लोन	ग्राहकांना त्यांच्या उपभोगाच्या गरजांसाठी कर्ज पुरवते. ग्राहक विविध अंतिम उपयोगांसाठी गुंतवणूक करू शकतो उदा. प्रवास, ग्राहकोपयोगी वस्तूंची खरेदी, वैद्यकीय बिले, शिक्षण इ. ग्राहक विद्यमान किंवा नवीन ग्राहक असू शकतो.	14 % ते 26 % प्रतिवर्ष वाढवता येतो.
7.	गृहकर्ज	घरे खरेदी, बांधकाम, सुधारणा आणि विस्तारासाठी ग्राहकांना कर्ज देते. कंपनी इतर बँका/वित्तीय संस्थांसह विद्यमान गृहकर्ज ग्राहकांना त्यांच्या थकित कर्जाची रक्कम अधिक चांगल्या अटी आणि शर्तीसह आमच्याकडे स्विक करण्याचा पर्याय देखील प्रदान करते.	व्याजाचा बदलता दर L&T फायनान्स लिमिटेड -HL PLR ² फायनान्स होल्डिंग्ज लिमिटेडशी जोडला जाईल. @ निश्चित व्याज दर: 11.5% ते 12.25% प्रतिवर्ष
8.	मालमत्तेवर कर्ज	निवासी (स्वयं व्यापलेले, भाड्याने घेतलेले, रिक्त) आणि व्यावसायिक मालमत्ता गहाण ठेवण्यासाठी ग्राहकांना आर्थिक	व्याजाचा बदलता दर L&T लिमिटेड -LAP PLR 2

		सहाय्यासाठी कर्ज प्रदान करते.	फायनान्स होल्टिंग्ज लिमिटेडशी जोडला जाईल. @ निश्चित व्याज दर: 12.5% ते 13.25% प्रतिवर्ष
9.	असुरक्षित SME कर्ज	लघु आणि मध्यम उद्योगांना त्यांच्या व्यवसायाच्या गरजा पूर्ण करण्यासाठी कर्ज प्रदान करते आवश्यकता	11 % ते 26 % प्रतिवर्ष वाढवता येतो.

@ या पॉलिसीच्या अटीनुसार फ्लोटिंग व्याजदर रीसेट करताना.

***टीप:**

- व्याज दर श्रेणी ही एक सूचक आहे आणि अंतिम दर जोखमीच्या श्रेणीकरणावर आधारित आहे. वर सांगितल्याप्रमाणे सूचक व्याज दर L&T फायनान्स लिमिटेड च्या विवेकबुद्धीनुसार, कोणत्याही वेळी बदलू शकतात.
- वर्तमान PLR कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहे, त्यात कोणताही बदल मालमत्ता दायित्व व्यवस्थापन समितीच्या मान्यतेच्या अधीन आहे.
- किंमत इतर गोष्टींबरोबरच ग्राहक आणि/किंवा कंपनीद्वारे पालन केल्या जात असलेल्यापत मूल्यांकन मापदंडांच्या योग्य वाटाघाटींवर (लागू असेल तिथे) आधारित असेल.

VII. समान मासिक हप्त्यांवर (EMI) आधारित वैयक्तिक कर्जावरील फ्लोटिंग व्याज दर रीसेट करा

RBI ने आपल्या परिपत्रक क्रमांक DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 दिनांक 18 ऑगस्ट, 2023 ("RBI परिपत्रक") द्वारे EMI आधारित वैयक्तिक कर्जावरील फ्लोटिंग व्याजदर रीसेट करण्याबाबत एक नियमावली तयार केली आहे आणि EMI आधारित बदलता दर वैयक्तिक कर्जाच्या संदर्भात नियमन केलेल्या संस्थांनी धोरणात्मक फ्रेमवर्क तयार करणे आवश्यक आहे. "वैयक्तिक कर्ज" या शब्दाची व्याख्या RBI च्या परिपत्रक क्रमांक DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 मध्ये 04 जानेवारी 2018 रोजीच्या "XBRL रिटर्न्स - बँकिंग आकडेवारीचे सामंजस्य" मध्ये केली आहे.

या विभागात समाविष्ट असलेल्या सूचना सध्याच्या तसेच नवीन कर्जांना 31 डिसेंबर 2023 पर्यंत योग्यरित्या विस्तारित कराव्यात.

EMI आधारित बदलतादर वैयक्तिक कर्ज मंजूर करताना, कर्जाच्या कालावधीत बाह्य बँचमार्क दरात संभाव्य वाढीच्या परिस्थितीत, मुदत वाढवण्यासाठी आणि/किंवा EMI मध्ये वाढ करण्यासाठी पुरेशी हेडरूम/मार्जिन उपलब्ध आहे याची खात्री करण्यासाठी कंपनी कर्जदारांची परतफेड क्षमता विचारात घेईल. EMI आधारित बदलता दर वैयक्तिक कर्जाच्या संदर्भात, कंपनी खालील फ्रेमवर्कचे पालन करेल:

- मंजुरीच्या वेळी, कंपनी कर्जदारांना कर्जावरील बँचमार्क व्याजदरातील बदलामुळे EMI आणि/किंवा मुदतीत किंवा दोन्हीमध्ये बदल होण्याच्या संभाव्य परिणामाबद्दल स्पष्टपणे कळवेल. त्यानंतर, वरील कारणांमुळे EMI/ मुदतीत किंवा दोन्हीमध्ये कोणतीही वाढ झाल्यास योग्य चॅनेलद्वारे कर्जदाराला त्वरित कळवले जाईल.
- व्याजदर पुनर्संचयित करताना, कर्जदाराला कर्जाच्या कालावधीत विद्यमान बदलत्या दरावरून एका निश्चित दरावर एकदा स्विक करण्याचा पर्याय प्रदान केला जाईल. कर्जाच्या कालावधी दरम्यान स्थिर ते बदलता किंवा बदलता ते स्थिर करण्यासाठी कोणतेही पुढील स्विक कंपनीच्या विवेकबुद्धीनुसार असेल.
- कर्जदाराकडे (a) (i) EMI वाढवणे किंवा (ii) मुदत वाढवणे किंवा (iii) कंपनीच्या अंतर्गत धोरणांनुसार

दोन्ही पर्यायांचे संयोजन करणे ; आणि, (b) कर्जाच्या कालावधी दरम्यान कोणत्याही टप्प्यावर, एकतर अंशतः किंवा पूर्ण स्वरूपात, पूर्वप्रदान करण्याचा पर्याय असेल..

20. कर्जे बदलत्या ते स्थिर दरावर स्विक करण्यासाठी लागू होणारे सर्व शुल्क आणि वरील पर्यायांच्या वापरासाठी अनुषंगिक कोणतेही सेवा शुल्क/प्रशासकीय खर्च हे मंजूरी पत्रात आणि कंपनीद्वारे वेळोवेळी अशा शुल्क/खर्चाच्या पुनरावृत्तीच्या वेळी उघड केले जातील.
21. कंपनी हे सुनिश्चित करेल की बदलता दर कर्जाच्या बाबतीत मुदत वाढल्यास नकारात्मक परिशोधन होणार नाही.
22. कंपनी योग्य चॅनेलद्वारे, कर्जदारांना प्रत्येक तिमाहीच्या शेवटी एक विधान सामायिक करेल / प्रवेशयोग्य बनवेल, ज्यामध्ये किमान, आजपर्यंत वसूल केलेले मुद्दल आणि व्याज, EMI रक्कम, बाकी EMI ची संख्या आणि कर्जाच्या संपूर्ण कालावधीसाठी वार्षिक व्याज दर / वार्षिक टक्केवारी दर (APR) यांची गणना स्पष्ट केलेली असेल.
23. समान मासिक हप्त्याच्या कर्जाव्यतिरिक्त, या सूचना वेगवेगळ्या कालावधीच्या सर्व समान हप्त्यांवर आधारित कर्जांना देखील लागू होतील.
24. कंपनी सर्व विद्यमान कर्जदारांना, त्यांच्यासाठी उपलब्ध पर्यायांची माहिती देऊन, योग्य माध्यमांद्वारे एक संप्रेषण पाठवेल.

VIII. शुल्क आणि शुल्क

कर्जावर व्याज आकारण्याबरोबरच, कंपनी लागू होईल त्याप्रमाणे शुल्क आणि आकार देखील लावेल. याव्यतिरिक्त, कंपनी मुद्रांक शुल्क, सेवा कर/GST आणि वेळोवेळी लागू होणारा इतर उपकर देखील गोळा करेल. या शुल्कातील कोणतीही सुधारणा ग्राहकांशी योग्य संवाद साधून संभाव्य आधारावर लागू केली जाईल.

शुल्काचे लागू वेळापत्रक (जेव्हा आवश्यक असेल तेव्हा) कंपनीच्या वेबसाइटवर उपलब्ध आहे.

IX. पॉलिसीची मालकी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी या पॉलिसीचे मालक असतील आणि ते पॉलिसीच्या अंमलबजावणीसाठी जबाबदार असतील. संचालक मंडळ याद्वारे L&T फायनान्स लिमिटेड डचे व्यवस्थापकीय संचालक आणि मुख्य कार्यकारी अधिकारी किंवा कंपनीच्या पूर्णवेळ संचालकांना देशातील चलन बाजार परिस्थितीचे वेळोवेळी व्याजदर धोरणाचे पुनरावलोकन आणि योग्य ते बदल करण्यास अधिकृत करते, ज्यामध्ये विविध कर्ज उत्पादनांना लागू होणाऱ्या व्याजदरांमधील वरील/खालील सुधारणा आणि अशा कर्ज उत्पादनांसाठी लागू होणारे संबंधित शुल्क यांचा समावेश होतो.

X. पॉलिसीच्या पैलूंचे संप्रेषण

संप्रेषणाच्या स्वीकारार्ह पद्धतीद्वारे कंपनी कर्ज मंजूरीच्या वेळी / कर्ज मिळवत असताना ग्राहकांना लागू व्याजदर कळवेल.

व्याज दराचे मॉडेल आणि शुल्काचे वेळापत्रक (जेथे आवश्यक असेल तेथे) कंपनीच्या वेबसाइटवर अपलोड केले जाईल आणि विद्यमान ग्राहकांसाठी मापदंड दर आणि शुल्कांमधील कोणताही बदल कंपनीच्या वेबसाइटवर अपलोड केला जाईल.

XI. पॉलिसीचे पुनरावलोकन/सुधारणा

धोरण आणि कोणतेही नियम, नियमने, मार्गदर्शक तत्त्वे, अधिसूचना, स्पष्टीकरणे, परिपत्रके, मुख्य परिपत्रके/संबंधित प्राधिकरणांनी जारी केलेले निर्देश ("नियामक तरतुदी") यांच्यात कोणत्याही वेळी अर्थाचा/माहितीचा संघर्ष उद्भवल्यास, नियामक तरतुदींचा अर्थ लक्षात घेतला जाईल. नियामक तरतुदींमध्ये कोणतीही सुधारणा

आणि/किंवा स्पष्टीकरण असल्यास, नियामक तरतुदीनुसार विनिर्दिष्ट प्रभावी तारखेपासून धोरणात सुधारणा केली जाईल.

कागदपत्राचा मालक	संबंधित GEC
------------------	-------------

आवृत्ती नियंत्रण

आवृत्ती	दिनांक	लेखक	वर्णन बदला
1.0	नोव्हेंबर 2023	संबंधित GEC	नवीन धोरण स्वीकारले
2.0	जानेवारी 2024	संबंधित GEC	गृहकर्ज आणि मालमत्तेवरील कर्जासाठी निश्चित व्याजदर श्रेणी जोडणे

हा दस्तऐवज कंपनीच्या अंतर्गत वापरसाठी आहे. या लिंकमधील कोणत्याही दस्तऐवजाचा कोणताही भाग कोणत्याही स्वरूपात पुनरुत्पादित किंवा कॉपी केला जाऊ शकत नाही, प्रसारित किंवा कोणत्याही प्रकारे [फोटोकॉपी, रेकॉर्डिंग, टॅपिंग किंवा माहिती पुनर्प्राप्ती प्रणालीसह ग्राफिक, इलेक्ट्रॉनिक किंवा यांत्रिक] कोणत्याही डिस्क, टेप, परफोरेटेड मीडिया किंवा इतर माहिती साठवण्याचे साधन इ. वर कोषागार विभागाच्या पूर्व लेखी परवानगीशिवाय पुनरुत्पादित केले जाऊ शकत नाही.

વ્યાજ દર મોડલ

L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડ (“કંપની”)

(અગાઉ L&T ફાઇનાન્સ હોલ્ડિંગ્સ લિમિટેડ તરીકે ઓળખાતું હતું)

સામગ્રી

I. પ્રસ્તાવના.....	2
II. ઉદ્દેશ્ય.....	2
III. જોખમના ગ્રેડેશન માટેનો અભિગમ:	2
IV. કિંમત નિર્ધારણ.....	3
V. સમાન માસિક હપ્તાઓ (EMI) આધારિત વ્યક્તિગત લોન પર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરને ફરીથી સેટ કરો	8
VI. ફી અને શુલ્ક.....	1
VII. નીતિની માલિકી	1
VIII. નીતિના પાસાઓનો કોમ્યુનિકેશન	1
IX સંસ્કરણ નિયંત્રણ	2

I. પ્રસ્તાવના

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (RBI) દ્વારા 02મી જાન્યુઆરી, 2009ની નોટિફિકેશન અને 26 માર્ચ, 2012ની નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સ કંપનીઓ માટે વાજબી પ્રેક્ટિસ કોડ અંગેની માર્ગદર્શિકા હવે આરબીઆઈના મુખ્ય નિર્દેશ - નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્સિયલ કંપની - પ્રણાલીગત રીતે મહત્વપૂર્ણ બિન- ડિપોઝિટ લેતી કંપની અને ડિપોઝિટ લેતી કંપની (રિઝર્વ બેંક)ના નિર્દેશો, 2016માં સમયાંતરે અપડેટ કરવામાં આવતાં તમામ NBFCs ને નિર્દેશ આપવામાં આવ્યો છે:

- લંડોનની કિંમત, માર્જિન અને જોખમ, પ્રીમિયમ વગેરે જેવા સંબંધિત પરિબલોને ધ્યાનમાં લેતા બોર્ડ દ્વારા માન્ય વ્યાજ દર મોડલ મૂકો અને લોન અને એડવાન્સિસ માટે વસૂલવામાં આવનાર વ્યાજનો દર નક્કી કરો.
- ઋણ લેનારને વ્યાજના દરની સાથે જોખમના ગ્રેડેશન માટેના અભિગમ અને વિવિધ કેટેગરીના ઋણ લેનારાઓને વ્યાજના અલગ-અલગ દરો વસૂલવાના તર્ક સાથે વાતચીત કરો.
- કંપનીઓની વેબસાઈટ પર વ્યાજના દરો અને જોખમોના ગ્રેડેશન માટેનો અભિગમ ઉપલબ્ધ કરાવો.

II. ઉદ્દેશ્ય

ગ્રાહક સેગમેન્ટની વિવિધ શ્રેણીઓ માટે ઉપયોગમાં લેવાતા બેન્યુમાર્ક દરો પર પહોંચવા અને ગ્રાહકો પાસેથી વસૂલવામાં આવેલા અંતિમ દરો પર પહોંચવા માટે ચાર્જિંગ સ્પ્રેડના સિદ્ધાંતો અને અભિગમ નક્કી કરવા.

III. જોખમના ગ્રેડેશન માટેનો અભિગમ:

વિવિધ બિઝનેસ સેગમેન્ટ્સ અને તે હેઠળની વિવિધ સ્કીમ માટે લોન માટે વ્યાજનો દર સંબંધિત બિઝનેસ સેગમેન્ટ દ્વારા સ્પ્રેડ માટે એડજસ્ટ કર્યા પછી આવે છે.

સ્પ્રેડની ગણતરી કરવા માટે વ્યવસાયો દ્વારા ધ્યાનમાં લેવામાં આવતા પરિબલો (સંબંધિત વ્યવસાય માટે લાગુ) નીચે મુજબ છે:

- વ્યાજ દર જોખમ (ફિક્સ્ડ વિ ફ્લોટિંગ લોન)
- સંબંધિત બિઝનેસ સેગમેન્ટમાં કેડિટ અને ડિફોલ્ટ જોખમ
- એપ્લિકેશન સ્કોરકાર્ડનું આઉટપુટ
- સમાન સમાન ગ્રાહકોનું ઐતિહાસિક પ્રદર્શન
- ઉધાર લેનારની પ્રોફાઇલ
- ઇન્સ્ટ્રી સેગમેન્ટ
- ઉધાર લેનારનો પુનઃચુકવણી ટ્રેક રેકોર્ડ
- કોલેટરલ સુરક્ષાની પ્રકૃતિ અને મૂલ્ય
- સુરક્ષિત વિ અસુરક્ષિત લોન

- j. સબવેન્શન ઉપલબ્ધ છે
- k. લોનની ટિકિટનું કદ
- l. બ્યુરો સ્કોર
- m. લોનની મુદત
- n. સ્થાન અપરાધ અને સંગ્રહ કામગીરી
- o. ગ્રાહક ઋણ (અન્ય વર્તમાન લોન)
- p. સ્પર્ધા અને અન્ય સંબંધિત પરિબલો દ્વારા ઓફર કરાયેલ કિંમત

વિવિધ ગ્રાહકો દ્વારા સમાન સમયગાળા દરમિયાન એક જ ઉત્પાદન અને મુદત માટેના વ્યાજનો દર સમાન હોવો જરૂરી નથી. ઉપરોક્ત તમામ પરિબલોને ધ્યાનમાં રાખીને અથવા સંયોજનના આધારે તે વિવિધ ગ્રાહકો માટે બદલાઈ શકે છે.

વ્યાજનો દર માસિક, દ્વિ-માસિક, ત્રિમાસિક, અર્ધ-વાર્ષિક અથવા વાર્ષિક ચક્રવૃદ્ધિ સાથે વાર્ષિક દરો હશે.

IV. કિંમત નિર્ધારણ

પ્રાઇસીંગ અનિવાર્યપણે જોખમ, મુદત અને પ્રવર્તમાન બજાર વલણનું કાર્ય છે. જ્યાં સુધી ફંડ-આધારિત એક્સપોઝરની વાત છે, કિંમત નિર્ધારણમાં બે ઘટકો છે, જેમ કે, બેન્યમાર્ક અને સ્પ્રેડ. બેન્યમાર્ક અને સ્પ્રેડ એ કોસ્ટ ઓફ ફંડ્સ, માર્જિન, રિસ્ક પ્રીમિયમ વગેરેનું કાર્ય છે.

સંસ્થા દ્વારા ફિક્સ્ડ અથવા ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરની લોન ઓફર કરવાનો નિર્ણય, અન્ય બાબતોની સાથે સાથે ઓફર કરવામાં આવતી પ્રોડક્ટની પ્રકૃતિ, બજારની સ્થિતિ, સ્ત્રોતો અને ભંડોળની શરતો, ક્લાયન્ટની જરૂરિયાત વગેરે પર નિર્ભર રહેશે.

કંપની લોન મંજૂર કરતી વખતે લોન લેનારને, લોનની રકમ અને વ્યાજના દરની સાથે હપ્તાની મુદત અને રકમની જાણ કરે છે.

આમાંના પ્રત્યેક ઉત્પાદનોની કિંમત ભંડોળની કિંમત, જોખમ પ્રીમિયમ, અન્ય ઓપરેટિંગ ખર્ચ, માર્જિન, ક્રેડિટ નુકસાન અને કરવેરા પહેલાના ROAને ધ્યાનમાં લઈને નક્કી કરવામાં આવે છે.

ક્રમ નં	પરિબળ	વર્ણન
------------	-------	-------

1.	ભંડોળની કિંમત	<ul style="list-style-type: none"> કંપની તેના ધિરાણકર્તાઓ પાસેથી અંતિમ ઉપયોગ નિર્દિષ્ટ અને/અથવા અસ્પષ્ટ એમ બંને સાથે ભંડોળ ઊભું કરે છે જે પ્રાપ્તિપાત્રોના પૂલની વિરુદ્ધ છે. કંપની દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી વિવિધ પ્રોડક્ટ્સ માટે ફંડની કિંમત અલગ-અલગ હોય છે જેમ કે ફિક્સ્ડ/ફ્લોટિંગ રેટ, ટેનર, રિપેમેન્ટ ફ્રીક્વન્સી, અગ્રતા ધિરાણ લાભો વગેરે. કંપનીએ બિઝનેસ ચલાવવા માટે અમુક ઇક્વિટી હિસ્સો પણ મૂકવો પડે છે અને આવી ઇક્વિટીની કિંમતને ધ્યાનમાં લેવામાં આવે છે. કંપની લિક્વિડિટી રિસ્કને મેનેજ કરવા માટે લિક્વિડ ફંડ્સમાં રોકાણના સ્વરૂપમાં અમુક લિક્વિડિટી બફર પણ રાખે છે અને તે રોકાણો પર પણ નકારાત્મક વહન કરવું પડે છે. તે રોકાણો પર પણ નકારાત્મક વહન સહન કરો.
2.	ઓપરેટિંગ ખર્ચ	<p>કંપની દ્વારા ઓફર કરવામાં આવતી છૂટક પ્રોડક્ટ્સ ધરની ટીમો/DSA દ્વારા મેળવવામાં આવે છે અને તેની પોતાની ટીમો/કલેક્શન એજન્ટો દ્વારા કલેક્શન પણ હાથ ધરવામાં આવે છે. તદનુસાર, કંપની તેના રોલ્સ પર મોટી સંખ્યામાં કર્મચારીઓ તેમજ કલેક્શન એજન્ટો દ્વારા કાર્ય કરે છે જે ઓપરેટિંગ ખર્ચમાં નોંધપાત્ર વધારો કરે છે.</p> <p>એજન્ટો જે ઓપરેટિંગ ખર્ચમાં નોંધપાત્ર વધારો કરે છે.</p>
3.	માર્જિન	<p>કંપની 22 રાજ્યો, 2 કેન્દ્રશાસિત પ્રદેશોમાં સ્થિત તેની શાખાઓના વિશાળ નેટવર્ક દ્વારા અને મોટાભાગે તેના પોતાના કર્મચારીઓ/સંગ્રહ એજન્ટો દ્વારા કાર્ય કરે છે. કંપનીએ તેના ગ્રાહકોને લોન સર્વિસિંગ સુધારવા માટે ટેકનોલોજીમાં વ્યાપકપણે રોકાણ કર્યું છે. ટીમો વ્યવસાયના સોર્સિંગ માટે ટેકનોલોજી અને એનાલિટિક્સ દ્વારા સમર્થિત છે.</p> <p>વ્યવસાયનું, માર્જિન તેથી તે મુજબ ગણવામાં આવે છે.</p>
4.	જોખમ પ્રીમિયમ	<p>કંપની ટેકનોલોજી અને એનાલિટિક્સ દ્વારા સમર્થિત ઓન-ગ્રાઉન્ડ કલેક્શન ટીમમાં રોકાણ દ્વારા કલેક્શનના ઉદ્યોગના સ્તરની સમકક્ષ રીતે કામ કરી રહી છે. જો કે, માઇક્રો લોન જેવી કેટલીક પ્રોડક્ટ્સ ચોક્કસ ઘટનાઓ માટે જોખમી હોઈ શકે છે</p> <p>ડિમોન્ટાઈઝેશન, પૂર, COVID 2019 વગેરે જેવા જોખમો. આવી ઘટનાના જોખમ માટેનું પ્રીમિયમ દરેક ઉત્પાદનની કિંમતમાં સમાવવામાં આવે છે.</p>
5.	પ્રી-ટેક્સ ROA	<p>અસ્કયામતો પરનું મૂળ વળતર એ કંપની દ્વારા તેની અસ્કયામતો પર અપેક્ષિત ન્યૂનતમ વળતર છે.</p>

V. જથથાબંધ ઉત્પાદનો માટે:

ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરની લોન પારદર્શક બેન્યમાર્ક સાથે જોડાયેલ હશે જે L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડ PLR*, બ્લૂમબર્ગ AAA અથવા GOI સિક્યોરિટીઝ અથવા MIBOR અથવા લીડ ધિરાણકર્તાના બેઝ રેટ/MCLR (કંસોર્ટિયમ ધિરાણના કિસ્સામાં) અથવા અન્ય કોઈપણ સહિતના ભંડોળના ખર્ચને વ્યાપકપણે પ્રતિબિંબિત કરે છે. યોગ્ય બેન્યમાર્ક (દા.ત., SBI બેઝ રેટ/MCLR વગેરે).

નિશ્ચિત વ્યાજ દરના વ્યવહાર માટે, ઉપર ચર્ચા કર્યા મુજબ જોખમ અભિગમના ગ્રેડેશન ઉપરાંત વર્તમાન વ્યાજ દરના પરિદ્રશ્યના આધારે મંજૂરી/વિતરણ સમયે દરેક કેસ-ટુ-કેસ આધારે વ્યાજ દર નક્કી કરવામાં આવશે.

ઇક્વિટી પર વળતર, શેરહોલ્ડર વેલ્યુ એડેડ વગેરે જેવા ખ્યાલોનો ઉપયોગ પણ કિંમત નક્કી કરવા માટે થઈ શકે છે.

દરેક ટ્રાન્ઝેક્શનની કિંમત અન્ય બાબતોની સાથે-સાથે ક્લાયન્ટ સાથે યોગ્ય વાટાઘાટ પર આધારિત હશે અને કંપનીની ક્રેડિટ પોલિસીમાં જણાવ્યા મુજબ મંજૂરી આપનાર સત્તાધિકારીની મંજૂરીને આધીન હશે.

PLR કંપનીની વેબસાઈટ પર ઉપલબ્ધ છે, તેમાં કોઈપણ ફેરફાર એસેટ લાયબિલિટી મેનેજમેન્ટ કમિટીની મંજૂરીને આધીન છે.

VI. છૂટક લોન માટે:

કંપની તેના છૂટક ઉધાર લેનારાઓને ઉત્પાદનની પ્રકૃતિના આધારે ફિક્સ્ડ અને ફ્લોટિંગ બંને દરે નાણાં ઉછીના આપે છે. કંપની તેના લેનારાઓને ફાર્મર ફાઇનાન્સ, રૂરલ બિઝનેસ ફાઇનાન્સ, વેરહાઉસ રિસિપ્ટ ફાઇનાન્સ, ટુ-વ્હીલર ફાઇનાન્સ, કન્ઝ્યુમર લોન, હોમ લોન અને પ્રોપર્ટી સામે લોન અને અસુરક્ષિત SME લોન નામની રિટેલ પ્રોડક્ટ્સ ઓફર કરે છે.

ક્રમ નં	ઉત્પાદન	ઓફર કરે છે	સામાન્ય રીતેવાર્ષિક વ્યાજ દર ¹ અમારા માટે ચાર્જ ગ્રાહક ³
1.	ખેડૂત નાણા	a) ખેડૂતોને ટ્રેક્ટર, હાર્વેસ્ટર અને અન્ય કૃષિ ઓજારો ખરીદવા માટે લોન આપો, જેનો ઉપયોગ ખેતીની જમીનને ખેડવામાં અને આવક ઉભી કરવા માટે ઉત્પાદનની હેરફેર માટે કરવામાં આવે છે. h) પાક ઉત્પાદન માટે ઉપયોગમાં લેવાતા કૃષિ ઇનપુટ્સની ખરીદી માટે ખેડૂતોને લોન i) પાક ઉત્પાદન અને સંલગ્ન-કૃષિ પ્રવૃત્તિઓ માટે કાર્યકારી મૂડીની જરૂરિયાતો માટે ખેડૂતોને લોન અને સંલગ્ન-કૃષિ પ્રવૃત્તિઓ	10 % થી 26 % પ્રતિ વર્ષ.
2.	વેરહાઉસ રસીદ ફાઇનાન્સ	ખેડૂતોને મુશ્કેલીના વેચાણને ટાળવા અને તેમના પાકના ઉત્પાદન માટે વધુ સારા ભાવ મેળવવા માટે ટૂંકા ગાળાની લોન પૂરી પાડે છે. લણણીની મોસમ દરમિયાન, જ્યારે કોમોડિટીના ભાવ સૌથી નીચા હોય છે, ત્યારે તે વેપારીઓ અને પ્રોસેસર્સને સ્પર્ધાત્મક ભાવે કૃષિ કોમોડિટીની ખરીદી કરવા માટે પણ વિસ્તૃત કરવામાં આવે છે, જેથી તેઓ તેમની નફાકારકતા વધારવા માટે સક્ષમ બને. તેમની નફાકારકતા વધારવા માટે	8 % થી 15 % પ્રતિ વર્ષ.
3.	ટુ-વ્હીલર ફાઇનાન્સ	ગ્રાહકોને ટુ વ્હીલર ખરીદવા માટે લોન આપો જેનો ઉપયોગ ગ્રાહક દ્વારા તેની/તેણીની પેઢીમાં હાજરી આપવા અથવા તેને વધારવા માટે કરવામાં આવે છે. આવક:	11 % થી 26 % પ્રતિ વર્ષ.
4.	ગ્રામીણ બિઝનેસ ફાઇનાન્સ	એ) મહિલા ઋણ લેનારાઓને JLG માળખા હેઠળ નાની ટિકિટ જૂથ લોન આવક પેદા કરવાની પ્રવૃત્તિઓ માટે પૂરી પાડે છે. b) કંપની નક્કી કરી શકે તેવી અન્ય લોન ગ્રામીણ વિસ્તારોમાં ઉધાર લેનારાઓ માટે ઓફર	18 % થી 24 % પ્રતિ વર્ષ.
5.	મિલકત સામે ગ્રામીણ લોન	a) મિલકત સામે ગ્રામીણ લોન અને b) કંપની નક્કી કરી શકે તેવી અન્ય લોન ગ્રામીણ વિસ્તારોમાં ઉધાર લેનારાઓ માટે ઓફર	14 % થી 24 % પ્રતિ વર્ષ

ક્રમ નં	ઉત્પાદન	ઓફર કરે છે	સામાન્ય રીતેવાર્ષિક વ્યાજ દર ¹ અમારા માટે ચાર્જ ગ્રાહક ³
6.	વ્યક્તિગત લોન	ગ્રાહકોને તેમની વપરાશની જરૂરિયાતો માટે લોન આપે છે. ગ્રાહક વિવિધ અંતિમ ઉપયોગો માટે રોકાણ કરી શકે છે જેમ કે. મુસાફરી, કન્ઝ્યુમર ડ્યુરેબલ્સ, મેડિકલ બિલ, શિક્ષણ વગેરેની ખરીદી. ગ્રાહક હાલના અથવા નવા ગ્રાહક હોઈ શકે છે. ગ્રાહક હાલના અથવા નવા ગ્રાહક હોઈ શકે છે.	11 % થી 26 % પ્રતિ વર્ષ.
7.	હોમ લોન	ઘરોની ખરીદી, બાંધકામ, સુધારણા અને વિસ્તરણ માટે ગ્રાહકોને લોન આપે છે. કંપની અન્ય બેંકો/નાણાકીય સંસ્થાઓ સાથેના હાલના હોમ લોન ગ્રાહકોને તેમની બાકી લોનની રકમ વધુ સારા નિયમો અને શરતો સાથે અમને સ્વિચ કરવાનો વિકલ્પ પણ પ્રદાન કરે છે. વધુ સારા નિયમો અને શરતો સાથે અમને.	ફ્લોટિંગ વ્યાજ દર L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડ સાથે લિંક કરવામાં આવશે - HL PLR ₂ . @ વ્યાજનો નિશ્ચિત દર: 11.5% થી 12.25% પ્રતિ વર્ષ.
8.	મિલ્કત સામે લોન	રહેણાંકના ગીરો સામે નાણાકીય સહાય માટે ગ્રાહકોને લોન આપે છે (સ્વ-વ્યવસ્થા, ભાડે, ખાલી) અને વ્યાપારી મિલ્કતો.	ફ્લોટિંગ વ્યાજ દર L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડ સાથે લિંક કરવામાં આવશે - LAP PLR ₂ . @ વ્યાજનો નિશ્ચિત દર: 12.5% થી 13.25% પ્રતિ વર્ષ.
9.	અસુરક્ષિત SME લોન	નાના અને મીડિયમ ઉદ્યોગોને તેમની વ્યવસાયની જરૂરિયાતને ભંડોળ પૂરું પાડવા માટે લોન આપે છે જરૂરિયાત	11% થી 26% પ્રતિ વર્ષ.

@ આ પોલિસીની શરતો અનુસાર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરના રીસેટ સમયે.

*નોંધ:

- વ્યાજ દર શ્રેણી એક સૂચક છે અને અંતિમ દર જોખમના ગ્રેડેશનના આધારે આવે છે. ઉપર જણાવ્યા મુજબ સૂચક વ્યાજ દર કોઈપણ સમયે બદલાઈ શકે છે, L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડ ની સંપૂર્ણ વિવેકબુદ્ધિને આધીન છે.
- PLR કંપનીની વેબસાઈટ પર ઉપલબ્ધ છે, તેમાં કોઈપણ ફેરફાર એસેટ લાયબિલિટી મેનેજમેન્ટ કમિટીની મંજૂરીને આધીન છે.
- કંપની દ્વારા અનુસરવામાં આવી રહેલા ક્લાયન્ટ અને/અથવા ક્રેડિટ એસેસમેન્ટ પેરામીટર્સ

સાથેની કિંમતો અન્ય બાબતોની સાથે સાથે યોગ્ય વાટાઘાટો (જ્યાં લાગુ હોય) પર આધારિત હશે.

VII. સમાન માસિક હપ્તાઓ (EMI) આધારિત વ્યક્તિગત લોન પર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરને ફરીથી સેટ કરો

RBI એ તેના પરિપત્ર નંબર DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 તારીખ 18 ઓગસ્ટ, 2023 ("RBI પરિપત્ર") દ્વારા EMI આધારિત પર્સનલ લોન પર ફ્લોટિંગ વ્યાજ દરને રીસેટ કરવા અંગે એક નિયમ ઘડ્યો છે અને તેની જરૂરિયાત EMI આધારિત ફ્લોટિંગ રેટ પર્સનલ લોનના સંબંધમાં પોલિસી માળખું તૈયાર કરવા માટે નિયમન કરેલ એન્ટિટી. "વ્યક્તિગત લોન" શબ્દની વ્યાખ્યા 04 જાન્યુઆરી, 2018 ના રોજના "XBRL રિટર્ન્સ - બેંકિંગ આંકડાઓની સુમેળ" પરના RBI પરિપત્ર નંબર DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 માં કરવામાં આવી છે.

આ વિભાગમાં આવરી લેવામાં આવેલી સૂચનાઓ 31 ડિસેમ્બર, 2023 સુધીમાં વર્તમાન તેમજ નવી લોન માટે યોગ્ય રીતે લંબાવવાની છે.

EMI આધારિત ફ્લોટિંગ રેટ પર્સનલ લોન મંજૂર કરતી વખતે, કંપની સંભવિત વધારાના સંજોગોમાં, મુદત વધારવા અને/અથવા EMIમાં વધારો કરવા માટે પર્યાપ્ત હેડરૂમ/માર્જિન ઉપલબ્ધ છે તેની ખાતરી કરવા માટે ઉધાર લેનારાઓની પુનઃચુકવણી ક્ષમતાને ધ્યાનમાં લેશે. લોનના સમયગાળા દરમિયાન બાહ્ય બેન્યુમાર્ક દરમાં. EMI આધારિત ફ્લોટિંગ રેટ પર્સનલ લોનના સંદર્ભમાં, કંપની દ્વારા નીચેના માળખાને અનુસરવામાં આવશે:

25. મંજૂરી સમયે, કંપનીએ લોન પરના બેન્યુમાર્ક વ્યાજ દરમાં ફેરફારની સંભવિત અસર વિશે સ્પષ્ટપણે ઉધાર લેનારાઓને કોમ્યુનિકેશન કરવો જોઈએ જે EMI અને/અથવા મુદત અથવા બંનેમાં ફેરફાર તરફ દોરી જાય છે. ત્યારબાદ, ઉપરોક્ત કારણોસર EMI/ મુદત અથવા બંનેમાં કોઈપણ વધારાની જાણ ઉધાર લેનારને યોગ્ય માધ્યમો દ્વારા તરત જ કરવામાં આવશે.
26. વ્યાજ દરો રીસેટ કરતી વખતે, લોન લેનારને લોનના સમયગાળા દરમિયાન હાલના ફ્લોટિંગ રેટમાંથી એક નિશ્ચિત દર પર એક વાર સ્વિચ કરવાનો વિકલ્પ આપવામાં આવશે. લોનની મુદત દરમિયાન ફિક્સમાંથી ફ્લોટિંગ અથવા ફ્લોટિંગથી ફિક્સમાં કોઈપણ વધુ સ્વિચ કંપનીની સંપૂર્ણ વિવેકબુદ્ધિ પર રહેશે.
27. ઋણ લેનાર પાસે (a) (i) EMIમાં વૃદ્ધિ અથવા (ii) મુદત લંબાવવા અથવા (iii) કંપનીની આંતરિક નીતિઓ અનુસાર બંને વિકલ્પોના સંયોજન માટેનો વિકલ્પ હશે; અને, (b) લોનની મુદત દરમિયાન કોઈપણ સમયે, આંશિક રીતે અથવા સંપૂર્ણ રીતે, પૂર્વચુકવણી કરવી.

28. લોનને ફ્લોટિંગથી ફિક્સ્ડ રેટ પર સ્વિચ કરવા માટેના તમામ લાગુ પડતા શુલ્ક અને ઉપરોક્ત વિકલ્પોના ઉપયોગને અનુરૂપ કોઈપણ અન્ય સર્વિસ ચાર્જ/વહીવટી ખર્ચ મંજૂર પત્રમાં અને કંપની દ્વારા આવા શુલ્ક/ખર્ચના રિવિઝન સમયે પણ જાહેર કરવામાં આવશે. સમય સમય પર.

29. કંપની એ સુનિશ્ચિત કરશે કે ફ્લોટિંગ રેટ લોનના કિસ્સામાં મુદત લંબાવવાથી નકારાત્મક ઋણમુક્તિ ન થાય.
30. કંપની દરેક ત્રિમાસિક ગાળાના અંતે એક સ્ટેટમેન્ટ ઉધાર લેનારાઓને યોગ્ય માધ્યમો દ્વારા શેર/સુલભ બનાવશે જે ઓછામાં ઓછું મુદ્દલ અને આજ સુધી વસૂલ કરાયેલ વ્યાજ, EMI રકમ, બાકી EMIની સંખ્યા અને વ્યાજના વાર્ષિક દરની ગણતરી કરશે. / લોનના સમગ્ર સમયગાળા માટે વાર્ષિક ટકાવારી દર (APR).
31. સમાન માસિક હપ્તા લોન સિવાય, આ સૂચનાઓ વિવિધ સામયિકતાની તમામ સમાન હપ્તા આધારિત લોન પર પણ લાગુ થશે.
32. કંપની તમામ વર્તમાન ઋણ લેનારાઓને યોગ્ય ચેનલો દ્વારા કોમ્યુનિકેશન મોકલશે, તેમને ઉપલબ્ધ વિકલ્પોની જાણ કરશે.

VIII. ફી અને શુલ્ક

લોન પર વ્યાજ વસૂલવા ઉપરાંત, કંપની ફી અને શુલ્ક પણ લાગુ કરશે. વધુમાં, કંપની સ્ટેમ્પ ડ્યુટી, સર્વિસ ટેક્સ/GST અને સમયાંતરે લાગુ પડતા અન્ય સેસ પણ એકત્રિત કરશે. આ શુલ્કમાં કોઈપણ સુધારો ગ્રાહકોને યોગ્ય કોમ્યુનિકેશન સાથે સંભવિત ધોરણે લાગુ કરવામાં આવશે.

ચાર્જનું લાગુ શેડ્યૂલ કંપનીની વેબસાઇટ પર ઉપલબ્ધ છે.

IX. નીતિની માલિકી

ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ આ પોલિસીના માલિક હશે અને પોલિસીના અમલીકરણ માટે જવાબદાર રહેશે. બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ આથી L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડના મેનેજિંગ ડિરેક્ટર અને ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ ઓફિસર અથવા કંપનીના હોલ ટાઇમ ડિરેક્ટરને દેશમાં મની માર્કેટની સ્થિતિની સમય-સમય પર વ્યાજ દર નીતિની સમીક્ષા કરવા અને તેમાં યોગ્ય ફેરફારો કરવા માટે અધિકૃત કરે છે. જેમાં વિવિધ લોન ઉત્પાદનોને લાગુ પડતા વ્યાજ દરોમાં ઉપર/નીચેના સુધારા અને આવા લોન ઉત્પાદનો માટે લાગુ પડતા સંબંધિત શુલ્કનો સમાવેશ થાય છે.

X. નીતિના પાસાઓનો કોમ્યુનિકેશન

કંપની કોમ્યુનિકેશનના સ્વીકાર્ય મોડ દ્વારા લોન મંજૂર / ઉપલબ્ધ કરતી વખતે ગ્રાહકોને વ્યાજના અસરકારક દરની જાણ કરશે.

વ્યાજ દરનું મોડલ અને ચાર્જનું શેડ્યૂલ કંપનીની વેબસાઇટ પર અપલોડ કરવામાં આવશે અને હાલના ગ્રાહકો માટેના બેન્યુમાર્ક દર અને શુલ્કમાં કોઈપણ ફેરફાર કંપનીની વેબસાઇટ પર અપલોડ કરવામાં આવશે.

XI. નીતિની સમીક્ષા/પુનરાવર્તન

જો કોઈપણ સમયે નીતિ અને કોઈપણ નિયમો, નિયમો, માર્ગદર્શિકા, સૂચના, સ્પષ્ટતાઓ, પરિપત્રો, મુખ્ય પરિપત્રો/ સંબંધિત સત્તાવાળાઓ (“નિયમનકારી જોગવાઈઓ”) દ્વારા જારી કરાયેલા નિર્દેશો વચ્ચે અર્થઘટન/માહિતીનો સંઘર્ષ ઊભો થાય, તો નિયમનકારી જોગવાઈઓનું અર્થઘટન જીતવું નિયમનકારી જોગવાઈઓમાં કોઈપણ સુધારા(ઓ) અને/અથવા સ્પષ્ટતા(ઓ)ના કિસ્સામાં, નીતિ નિયમનકારી જોગવાઈઓ અનુસાર નિર્દિષ્ટ અસરકારક તારીખથી સુધારેલ રહેશે.

દસ્તાવેજના માલિક	સંબંધિત GEC ના
------------------	----------------

સંસ્કરણ નિયંત્રણ

સંસ્કરણ	તારીખ	લેખક	વર્ણન બદલો
1.0	નવેમ્બર 2023	સંબંધિત GEC ના	નવી નીતિ અપનાવી
2.0	જાન્યુઆરી 2024	સંબંધિત GEC ના	હોમ લોન અને પ્રોપર્ટી સામે લોન માટે નિશ્ચિત વ્યાજ દરની શ્રેણીનો ઉમેરો

આ દસ્તાવેજ L&T ફાઇનાન્સ લિમિટેડના આંતરિક ઉપયોગ માટે છે. આ લિંકમાંના કોઈપણ દસ્તાવેજના કોઈપણ ભાગને કોઈપણ સ્વરૂપમાં પુનઃઉત્પાદિત અથવા નકલ કરી શકાશે નહીં, પરિભ્રમણ અથવા કોઈપણ રીતે [ગ્રાફિક, ઇલેક્ટ્રોનિક અથવા મિકેનિકલ, જેમાં ફોટોકોપી, રેકોર્ડિંગ, ટેપિંગ અથવા માહિતી પુનઃપ્રાપ્તિ પ્રણાલીનો સમાવેશ થાય છે] કોઈપણ ડિસ્ક, ટેપ, છિદ્રિત મીડિયા અથવા પર પુનઃઉત્પાદિત કરી શકાશે નહીં. ટ્રેઝરી વિભાગની પૂર્વ લેખિત પરવાનગી વિના અન્ય માહિતી સંગ્રહ ઉપકરણ વગેરે.

সুদের হার মডেল

L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড ('কোম্পানি')

(পূর্বে L&T ফাইন্যান্স হোল্ডিংস লিমিটেড হিসাবে পরিচিত)

বিষয়বস্তু

I.	প্রস্তাবনা	1
II.	উদ্দেশ্য.....	1
III.	ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি	1
IV.	মূল্য নির্ধারণ	1
V.	সমান মাসিক কিস্তি (EMI) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণের সুদের ফ্লোটিং রেট রিসেট	4
VI.	ফি এবং চার্জ.....	5
VII.	নীতির মালিকানা	5
VIII.	নীতির দিক সংক্রান্ত যোগাযোগ	5
IX.	নীতি পর্যালোচনা/সংশোধন	5

XII. প্রস্তাবনা

ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক (RBI) 02 জানুয়ারি, 2009 তারিখের বিজ্ঞপ্তি এবং 26 মার্চ, 2012 তারিখের নির্দেশিকাগুলি নন-ব্যাঙ্কিং আর্থিক কোম্পানিগুলির জন্য ন্যায্য অনুশীলন কোডের উপর এখন মাস্টার নির্দেশনায় অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে - 19 অক্টোবর, 2023 তারিখের রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া (নন-ব্যাঙ্কিং ফিন্যান্সিয়াল কোম্পানি-স্কেল ভিত্তিক রেগুলেশন) নির্দেশিকা, 2023, সময়ে সময়ে আপডেট হওয়া সমস্ত NBFC-কে নির্দেশ দিয়েছে:

- ফান্ডের ব্যয়, মার্জিন এবং ঝুঁকি, প্রিমিয়াম ইত্যাদির মতো প্রাসঙ্গিক কারণগুলিকে বিবেচনায় নিয়ে একটি বোর্ড অনুমোদিত সুদের হারের মডেল তৈরি করবে এবং ঋণ ও অগ্রিমের জন্য চার্জ করা সুদের হার নির্ধারণ করবে
- ঋণগ্রহীতাকে সুদের হারের সাথে ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি এবং বিভিন্ন শ্রেণীর ঋণগ্রহীতাদের সুদের বিভিন্ন হারে চার্জ করার যৌক্তিকতা বোঝানো
- কোম্পানির ওয়েবসাইটে সুদের হার এবং ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি রাখুন।

XIII. উদ্দেশ্য

বিভিন্ন শ্রেণীর গ্রাহক বিভাগের জন্য ব্যবহার করা বেঞ্চমার্কেট হারে পৌঁছানো এবং গ্রাহকদের কাছ থেকে নেওয়া চূড়ান্ত হারে পৌঁছানোর জন্য স্প্রেড চার্জ করার নীতি এবং পদ্ধতির বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেওয়া

XIV. ঝুঁকির গ্রেডেশনের পদ্ধতি

বিভিন্ন ব্যবসায়িক বিভাগ এবং এর অধীনে বিভিন্ন স্কিমগুলির জন্য প্রাসঙ্গিক ব্যবসায়িক বিভাগ স্প্রেডের সাপেক্ষে সামঞ্জস্য করার পরে ঋণের সুদের হার ঠিক করা হয়।

স্প্রেড গণনা করার জন্য ব্যবসার (সংশ্লিষ্ট ব্যবসার জন্য প্রযোজ্য হিসাবে) বিবেচনা করা বিষয়গুলি নিম্নরূপ:

- সুদের হারের ঝুঁকি (ফিন্ডাড বনাম ফ্লোটিং ঋণ)
- সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক বিভাগে ক্রেডিট এবং ডিফল্টের ঝুঁকি
- অ্যাপ্লিকেশন স্কোরকার্ডের আউটপুট
- অনুরূপ সমজাতীয় ক্লায়েন্টদের কর্মক্ষমতার ইতিহাস
- ঋণগ্রহীতার প্রোফাইল
- শিল্প বিভাগ
- ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধের ট্র্যাক রেকর্ড
- জামানত নিরাপত্তার প্রকৃতি এবং মূল্য
- সুরক্ষিত বনাম অসুরক্ষিত ঋণ
- সাবভেনশন উপলব্ধ
- ঋণের টিকিটের আকার
- ব্যুরো স্কোর
- ঋণের মেয়াদ
- লোকেশন ডিলিনকোয়েন্সি এবং কালেকশন পারফরমেন্স
- গ্রাহক অন্যান্য ঋণ (অন্যান্য বিদ্যমান ঋণ)
- প্রতিযোগীদের প্রস্তাবিত মূল্য এবং অন্যান্য প্রাসঙ্গিক দিক

একই পণ্যের জন্য সুদের হার এবং একই সময়ের মধ্যে বিভিন্ন গ্রাহকদের নেওয়া মেয়াদ একই হতেই হবে তা নয়। এটি বিভিন্ন গ্রাহকদের জন্য সমস্ত বিবেচনা বা উপরোক্ত কারণগুলির সমন্বয়ের উপর নির্ভর করে পরিবর্তিত হতে পারে।

সুদের হার মাসিক, দ্বি-মাসিক, ত্রৈমাসিক, অর্ধ-বার্ষিক বা বার্ষিক চক্রবৃদ্ধি হিসাবে বার্ষিক হারে হবে।

XV. মূল্য নির্ধারণ

মূল্য নির্ধারণ মূলত ঝুঁকি, মেয়াদ এবং প্রচলিত বাজার প্রবণতার একটি ফাংশন। ফান্ডভিত্তিক এক্সপোজারের ক্ষেত্রে, মূল্যের দুটি দিক রয়েছে, অর্থাৎ, বেঞ্চমার্ক এবং স্প্রেড। বেঞ্চমার্ক এবং স্প্রেড হল ফান্ড, মার্জিন, রিস্ক প্রিমিয়াম ইত্যাদির ব্যয়ের একটি ফাংশন।

সংস্থার ফিন্ডাড বা সুদের ফ্লোটিং রেটে ঋণ অফার করার সিদ্ধান্ত, অন্যান্য বিষয়ের পাশাপাশি অফার করা পণ্যের প্রকৃতি, বাজারের অবস্থা, ফান্ডের উৎস এবং শর্তাবলী, ক্লায়েন্টের প্রয়োজনীয়তা ইত্যাদির উপর নির্ভর করবে।

কোম্পানি ঋণগ্রহীতাকে ঋণ স্যাংশনের সময় ঋণের পরিমাণ এবং সুদের হার এবং কিস্তির মেয়াদ এবং পরিমাণ জানাবে।

এই প্রতিটি পণ্যের জন্য মূল্য নির্ধারণ করা হয় ফান্ডের খরচ, ঝুঁকি প্রিমিয়াম, অন্যান্য অপারেটিং খরচ, মার্জিন, ক্রেডিট লস এবং প্রি-ট্যাক্স ROA বিবেচনা করে।

ক্রম নং	ফ্যাক্টর	বর্ণনা
1.	ফান্ডের খরচ	<ul style="list-style-type: none"> কোম্পানি রিসিভেবল পুলের সাপেক্ষে তার ঋণদাতাদের কাছ থেকে নির্দিষ্ট এবং/অথবা অনির্দিষ্ট কীভাবে ব্যবহার করা হবে সেইমত ফান্ড সংগ্রহ করে। ফিল্ড/ফ্লোটিং রেট, মেয়াদ, পরিশোধের ব্যবধান, অগ্রাধিকার ঋণের সুবিধা ইত্যাদির মতো পণ্যের প্রকৃতির উপর নির্ভর করে কোম্পানির দেওয়া বিভিন্ন পণ্যের জন্য ফান্ডের খরচ পরিবর্তিত হয়। কোম্পানিকে ব্যবসা চালানোর জন্য কিছু ইকুইটির অংশ রাখতে হবে এবং এই ধরনের ইকুইটির খরচ বিবেচনায় নেওয়া হয়। কোম্পানি লিকুইডিটির ঝুঁকি পরিচালনার জন্য লিকুইড ফান্ডে বিনিয়োগের আকারে কিছু লিকুইডিটি বাফার রাখবে এবং সেই বিনিয়োগগুলিতেও নেগেটিভ ক্যারিঅন হয়।
2.	পরিচালনা খরচ	কোম্পানির প্রদত্ত খুচরা পণ্যগুলি হাউস টিম/DSA-এর মাধ্যমে সোর্স করা হয় এবং নিজস্ব দল/কালেকশন এজেন্টদের মাধ্যমে কালেকশন করা হয়। তদনুসারে, কোম্পানি এই ভূমিকায় প্রচুর সংখ্যক কর্মচারীর পাশাপাশি কালেকশন এজেন্টদের মাধ্যমে কাজ করে যা পরিচালনা ব্যয়কে উল্লেখযোগ্যভাবে বৃদ্ধি করে।
3.	মার্জিন	কোম্পানিটি 22টি রাজ্যে, 2টি কেন্দ্রশাসিত অঞ্চলে শাখার বৃহৎ নেটওয়ার্কের মাধ্যমে এবং বেশিরভাগই নিজস্ব কর্মচারী/কালেকশন এজেন্টদের মাধ্যমে কাজ করে। কোম্পানি তার গ্রাহকদের ঋণ সেবা প্রদান উন্নত করার জন্য প্রযুক্তিতে ব্যাপকভাবে বিনিয়োগ করেছে। ব্যবসার সোর্সিংয়ের জন্য দলগুলিকে প্রযুক্তি এবং বিশ্লেষণ দ্বারা সমর্থন করা হয়। মার্জিন সেই অনুযায়ী গণনা করা হয়।
4.	ঝুঁকি প্রিমিয়াম	কোম্পানিটি প্রযুক্তি এবং বিশ্লেষণ দ্বারা সমর্থিত অন-গ্রাউন্ড কালেকশন টিমে বিনিয়োগের মাধ্যমে ইন্ডাস্ট্রি লেভেল কালেকশন করে ধারাবাহিকভাবে কাজ করেছে। অবশ্য কিছু পণ্য যেমন মাইক্রো ঋণ কিছু নির্দিষ্ট ঘটনার ঝুঁকি প্রবণ হতে পারে, যেমন ডিমনিটাইজেশন, বন্যা, কোভিড 2019 ইত্যাদি। এই ধরনের ঘটনার ঝুঁকির জন্য প্রিমিয়াম প্রতিটি পণ্যের মূল্যের সাথে অন্তর্ভুক্ত করা হয়।
5.	প্রি-ট্যাক্স ROA	সম্পদের উপর বেস রিটার্ন হল কোম্পানির সম্পদের উপর প্রত্যাশিত ন্যূনতম রিটার্ন।

XVI. পাইকারি পণ্যের জন্য:

সুদের ফ্লোটিং রেটে ঋণ স্বচ্ছ বেসমার্কারের সাথে যুক্ত হবে যা L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড (“কোম্পানি”) PLR*, ক্লমবার্গ AAA বা GOI সিকিয়ারিটিজ বা MIBOR বা প্রধান ঋণদাতার বেস রেট/MCLR (কনসোর্টিয়াম ঋণের ক্ষেত্রে) বা অন্য কোনো উপযুক্ত বেসমার্কার (যেমন, SBI বেস রেট/MCLR ইত্যাদি) সহ ফান্ডের ব্যয়কে বিস্তৃতভাবে প্রতিফলিত করে।

সুদের ফিল্ড রেটে লেনদেনের ক্ষেত্রে, উপরে আলোচিত ঝুঁকি পদ্ধতির গ্রেডেশন ছাড়াও বর্তমান সুদের হারের পরিস্থিতির উপর ভিত্তি করে স্যাংশনের/দেওয়ার সময় প্রতিটি ক্ষেত্রের ভিত্তিতে সুদের হার নির্ধারণ করা হবে।

রিটার্ন অন ইকুইটি, শেয়ারহোল্ডার ভ্যালু অ্যাডেড ইত্যাদির মত ধারণাগুলিও মূল্য নির্ধারণে ব্যবহার করা যেতে পারে।

প্রতিটি লেনদেনের মূল্য ক্লায়েন্টের সাথে যথাযথ আলোচনার উপর ভিত্তি করে এবং কোম্পানির ক্রেডিট নীতিতে উল্লিখিত অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষে হবে।

বর্তমানে PLR কোম্পানির ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়, এতে যে কোনো পরিবর্তন সম্পদ এবং দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির অনুমোদন সাপেক্ষ।

XVII. রিটেল ঋণের ক্ষেত্রে:

পণ্যের প্রকৃতির উপর নির্ভর করে কোম্পানি তার রিটেল ঋণগ্রহীতাদের নির্দিষ্ট এবং ফ্লোটিং উভয় হারে অর্থ ধার দেয়। কোম্পানি নিম্নলিখিত রিটেল পণ্য অফার করে যেমন, কৃষকদের অর্থদান, গ্রামীণ ব্যবসায়িক অর্থদান, ওয়ারহাউস রিসিপিট ফাইন্যান্স, টু-হইলার ফাইন্যান্স, ভোক্তা ঋণ, গৃহ ঋণ এবং সম্পত্তির বিনিময়ে ঋণ এবং তার ঋণগ্রহীতাদের অসুরক্ষিত SME ঋণ।

ক্রম নং	পণ্য	নিবেদন	সুদের বার্ষিক হার ^১ সাধারণত আমাদের গ্রাহকদের চার্জ করা হয় ^১
1.	কৃষকদের অর্থদান	a) ট্রাক্টর, হার্ডস্টার এবং অন্যান্য কৃষি উপকরণ কেনার জন্য কৃষকদের ঋণ প্রদান, যা কৃষিজমি চাষের জন্য ব্যবহৃত হয় এবং আয়ের জন্য পণ্য সংগ্রহ করা হয় j) ফসল উৎপাদনে ব্যবহৃত কৃষি উপকরণ ক্রয়ের জন্য কৃষকদের ঋণ k) ফসল উৎপাদন এবং সংশ্লিষ্ট কৃষি কার্যক্রমের জন্য কার্যকরী মূলধনের প্রয়োজনীয়তার জন্য কৃষকদের ঋণ	প্রতি বছর 10% থেকে 26%.
2.	ওয়্যারহাউস রিসিপ্ট ফাইন্যান্স	ডিসট্রেস সেল এড়াতে এবং তাদের ফসলের পণ্যের জন্য ভাল দাম উপলব্ধি করতে কৃষকদের স্বল্পমেয়াদী ঋণ প্রদান। ফসল কাটার মৌসুমে, যখন পণ্যের দাম সর্বনিম্ন থাকে, তখন ভাল মূল্যে কৃষি পণ্য সংগ্রহ করার জন্য ব্যবসায়ী এবং প্রসেসরদের কাছে এটি অফার করা হয়, যার ফলে তারা তাদের লাভ সর্বাধিক করতে সক্ষম হয়।	প্রতি বছর 8% থেকে 15%.
3.	টু-হুইলার ফাইন্যান্স	দুই চাকার গাড়ি কেনার জন্য গ্রাহকদের ঋণ প্রদান যেটি গ্রাহক তার আয় তৈরিতে যোগ দিতে বা বাড়ানোর জন্য ব্যবহার করেন।	প্রতি বছর 11% থেকে 26%.
4.	গ্রামীণ ব্যবসায়িক অর্থদান	a) JLG কাঠামোর অধীনে মহিলা ঋণগ্রহীতাদের আয় তৈরির কার্যক্রমের জন্য ছোট টিকিট গ্রুপ ঋণ। b) কোম্পানি গ্রামীণ এলাকায় ঋণগ্রহীতাদের জন্য অফার করার সিদ্ধান্ত নিতে পারে এমন অন্যান্য ঋণ	প্রতি বছর 18% থেকে 24%.
5	সম্পত্তির বিনিময়ে গ্রামীণ ঋণ	a) ক) সম্পত্তির বিপরীতে গ্রামীণ ঋণ এবং b) কোম্পানি গ্রামীণ এলাকায় ঋণগ্রহীতাদের জন্য অফার করার সিদ্ধান্ত নিতে পারে এমন অন্যান্য ঋণ	প্রতি বছর 14% থেকে 24%.
6.	পার্সোনাল লোন	গ্রাহকদের ব্যবহারের প্রয়োজনে ঋণ প্রদান। গ্রাহক বিভিন্ন কাজে ব্যবহারের জন্য বিনিয়োগ করতে পারেন, যেমন, ভ্রমণ, ভোগ্যপণ্য ক্রয়, চিকিৎসা বিল, শিক্ষা ইত্যাদি। সেই গ্রাহক বর্তমান বা নতুন গ্রাহক হতে পারেন।	প্রতি বছর 11% থেকে 26%.

7.	গৃহ ঋণ	বাড়ি ক্রয়, নির্মাণ, পরিবর্ধন এবং সম্প্রসারণের জন্য গ্রাহকদের ঋণ প্রদান। কোম্পানিটি অন্যান্য ব্যাঙ্ক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে বিদ্যমান গৃহ ঋণের গ্রাহকদের তাদের বকেয়া ঋণের পরিমাণ আরও ভাল নিয়ম ও শর্তাবলী দিয়ে আমাদের কাছে আনার বিকল্প প্রদান করে।	সুদের ফ্লোটিং রেট L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড – HL PLR ² এর সাথে যুক্ত করা হবে। <u>@ সুদের ফিক্সড রেট: প্রতি বছর 11.5% থেকে 12.25%</u>
8.	সম্পত্তির বিনিময়ে ঋণ	আবাসিক (স্ব-অধিকৃত, ভাড়া, খালি) এবং বাণিজ্যিক সম্পত্তি বন্ধক রেখে আর্থিক সহায়তার জন্য গ্রাহকদের ঋণ প্রদান করে।	সুদের ফ্লোটিং রেট L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড – LAP PLR ² এর সাথে যুক্ত করা হবে। <u>@ সুদের ফিক্সড রেট: প্রতি বছর 12.5% থেকে 13.25%</u>
9.	অসুরক্ষিত SME ঋণ	ছোট মাঝারি উদ্যোগকে তাদের ব্যবসার প্রয়োজনে অর্থ প্রদানের জন্য ঋণ প্রদান	প্রতি বছর 11% থেকে 26%.

@ এই নীতির শর্তাবলী অনুযায়ী সুদের ফ্লোটিং রেট রিসেট করার সময়।

***মনে রাখবেন:**

1. সুদের হারের পরিসীমা একটি সূচক মাত্র এবং চূড়ান্ত হারের ঝুঁকি গ্রেডেশনের ভিত্তিতে আসে। উপরে উল্লিখিত নির্দেশিক সুদের হার একমাত্র কোম্পানির বিবেচনার ভিত্তিতে যে কোনো সময়ে পরিবর্তন হতে পারে।
2. বর্তমানে কোম্পানির PLR কোম্পানির ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়, এতে যে কোনো পরিবর্তন সম্পদ এবং দায় ব্যবস্থাপনা কমিটির অনুমোদন সাপেক্ষ।

XVIII. সমান মাসিক কিস্তি (EMI) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণের সুদের ফ্লোটিং রেট রিসেট

RBI তার সার্কুলার নং DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 তারিখের 18 আগস্ট, 2023 এর মাধ্যমে (“RBI সার্কুলার”) EMI ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণের সুদের ফ্লোটিং রেট রিসেট করার বিষয়ে একটি প্রবিধান তৈরি করেছে এবং প্রয়োজনীয় সংশ্লিষ্ট ব্যক্তিগত ঋণের EMI ভিত্তিক ফ্লোটিং রেটের ক্ষেত্রে নীতি কাঠামো তৈরি করতে হবে। "ব্যক্তিগত ঋণ" কথাটি RBI সার্কুলার নং DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18-এ "XBRL রিটার্নস - ব্যাঙ্কিং পরিসংখ্যানের সমন্বয়" তারিখ 04 জানুয়ারি, 2018-এ সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে।

এই বিভাগে উল্লিখিত নির্দেশাবলী 31 ডিসেম্বর, 2023 পর্যন্ত বিদ্যমান এবং নতুন ঋণের জন্য উপযুক্তভাবে বর্ধিত করা হবে।

EMI ভিত্তিক ফ্লোটিং রেট ব্যক্তিগত ঋণের অনুমোদনের সময়, ঋণের মেয়াদকালে বাহ্যিক বেসমার্কে হারের সম্ভাব্য বৃদ্ধির কথা মাথায় রেখে, মেয়াদ বৃদ্ধি এবং/অথবা EMI বৃদ্ধির জন্য পর্যাপ্ত হেডরুম/মার্জিন পাওয়া যায় কিনা তা নিশ্চিত করার জন্য কোম্পানি ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধের ক্ষমতা বিবেচনা করবে। EMI ভিত্তিক ফ্লোটিং রেট ব্যক্তিগত ঋণের ক্ষেত্রে, কোম্পানি নিম্নলিখিত কাঠামো অনুসরণ করবে:

33. অনুমোদনের সময়, কোম্পানি ঋণগ্রহীতাকে ঋণের বেসমার্কে সুদের হারের পরিবর্তনের সম্ভাব্য এমন প্রভাব সম্পর্কে স্পষ্টভাবে জানাবে যার ফলে EMI এবং/অথবা মেয়াদ বা উভয়ই পরিবর্তন হতে পারে। পরবর্তীকালে, উপরোক্ত কারণে EMI/মেয়াদ বা উভয়ের কোনো বৃদ্ধি যথাযথ চ্যানেলের মাধ্যমে অবিলম্বে ঋণগ্রহীতার কাছে জানানো হবে।
34. সুদের হার রিসেট করার সময়, ঋণগ্রহীতাকে ঋণের মেয়াদকালে বিদ্যমান ফ্লোটিং রেট থেকে নির্দিষ্ট হারে একবার পরিবর্তন করার বিকল্প প্রদান করা হবে। ঋণের মেয়াদের সময় ফিক্সড থেকে ফ্লোটিং বা ফ্লোটিং থেকে ফিক্সডে শুধু কোম্পানির নিজস্ব বিবেচনার ভিত্তিতে করা যেতে পারে।
35. ঋণগ্রহীতার কাছে (a) (i) EMI বৃদ্ধি বা (ii) মেয়াদ বৃদ্ধি বা (iii) কোম্পানির অভ্যন্তরীণ নীতি অনুযায়ী উভয় বিকল্পের সমন্বয়ের বিকল্প থাকবে এবং (b) ঋণের মেয়াদ চলাকালীন যে কোন সময়ে আংশিক বা সম্পূর্ণরূপে প্রিপেইড করার বিকল্প থাকবে।
36. ঋণ ফ্লোটিং থেকে ফিক্সড রেটে বদলানোর জন্য সমস্ত প্রযোজ্য চার্জ এবং উপরোক্ত বিকল্পগুলি অনুশীলনের জন্য আনুষঙ্গিক অন্যান্য পরিষেবা চার্জ/প্রশাসনিক খরচ অনুমোদন পত্রে প্রকাশ করা হবে এবং কোম্পানির দ্বারা এই ধরনের চার্জ/খরচ সংশোধনের সময়ও মাঝে মধ্যে প্রকাশ করা হবে।
37. কোম্পানি নিশ্চিত করবে যে ফ্লোটিং রেট ঋণের ক্ষেত্রে মেয়াদ বৃদ্ধির ফলে নেগেটিভ অ্যামটিসেশন যেন না হয়।
38. কোম্পানি প্রতিটি ত্রৈমাসিকের শেষে একটি স্টেটমেন্ট যথাযথ চ্যানেলের মাধ্যমে ঋণগ্রহীতাদের কাছে শেয়ার/অ্যাক্সেসযোগ্য করবে যা ন্যূনতম, আসল এবং তারিখ পর্যন্ত আদায় করা সুদ, EMI-এর পরিমাণ, অবশিষ্ট EMI-এর সংখ্যা এবং সুদের বার্ষিক হার / ঋণের সম্পূর্ণ মেয়াদের জন্য বার্ষিক শতাংশ

হার (APR) গণনা করবে।

39. সমান মাসিক কিস্তির ঋণ ছাড়াও, এই নির্দেশাবলী বিভিন্ন পর্যায়ক্রমিক সকল সমান কিস্তি-ভিত্তিক ঋণের ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে।
40. কোম্পানি সমস্ত বিদ্যমান ঋণগ্রহীতাদের কাছে একটি যোগাযোগ পাঠাবে, উপযুক্ত চ্যানেলের মাধ্যমে, তাদের কাছে উপলব্ধ বিকল্প সম্পর্কে অবহিত করবে।

XIX. ফি এবং চার্জ

ঋণের উপর সুদ ধার্য করার পাশাপাশি, কোম্পানি প্রযোজ্য ফি এবং চার্জও ধার্য করবে। উপরন্তু, কোম্পানি স্ট্যাম্প ডিউটি, পরিষেবা কর/GST এবং অন্যান্য সেস সংগ্রহ করবে যা সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হতে পারে। গ্রাহকদের সাথে যথাযথ যোগাযোগের মাধ্যমে সম্ভাব্য ভিত্তিতে এই চার্জগুলিতে যে কোনো সংশোধন সহ কার্যকর করা হবে।

চার্জের প্রযোজ্য সূচী (যেখানে প্রয়োজন) কোম্পানির ওয়েবসাইটে পাওয়া যায়।

XX. নীতির মালিকানা

প্রধান নির্বাহীরা এই নীতির মালিক হবেন এবং নীতি বাস্তবায়নের জন্য দায়ী থাকবেন। পরিচালনা পর্ষদ এতদ্বারা L&T ফাইন্যান্স লিমিটেড-এর ম্যানেজিং ডিরেক্টর এবং প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা বা কোম্পানির হোল টাইম ডিরেক্টর দেশের মুদ্রা বাজারের পরিস্থিতির ভিত্তিতে সময়ে সময়ে সুদের হারের নীতি পর্যালোচনা এবং যথাযথ পরিবর্তন করার জন্য ক্ষমতা প্রদান করেন, যার মধ্যে রয়েছে বিভিন্ন ঋণজনিত পণ্যের জন্য প্রযোজ্য সুদের হার এবং এই ধরনের ঋণজনিত পণ্যের জন্য প্রযোজ্য প্রাসঙ্গিক চার্জ কমানো/বাড়ানো।

XXI. নীতির দিক সংক্রান্ত যোগাযোগ

কোম্পানি যোগাযোগের গ্রহণযোগ্য পদ্ধতির মাধ্যমে ঋণ স্যাংশনের/গ্রহণের সময় গ্রাহকদের সুদের কার্যকর হার জানাবে।

সুদের হারের মডেল এবং চার্জের সূচী (যেখানে প্রয়োজন) কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপলোড করা হবে এবং বিদ্যমান গ্রাহকদের জন্য বেক্সমার্ক রোট এবং চার্জের যে কোনো পরিবর্তন কোম্পানির ওয়েব সাইটে আপলোড করা হবে।

XXII. নীতি পর্যালোচনা/সংশোধন

যদি কোনও সময়ে, নীতি এবং কোনও নিয়ম, বিধি, নির্দেশিকা, বিজ্ঞপ্তি, স্পষ্টীকরণ, সার্কুলার, মাস্টার সার্কুলার/ প্রাসঙ্গিক কর্তৃপক্ষ দ্বারা জারি করা নির্দেশাবলীর (“নিয়ন্ত্রক প্রবিধান”) মধ্যে ব্যাখ্যার/তথ্যের দ্বন্দ্ব দেখা দেয়, তবে নিয়ন্ত্রক প্রবিধানগুলির ব্যাখ্যা প্রাধান্য পাবে। নিয়ন্ত্রক প্রবিধানগুলিতে কোনও সংশোধন এবং/অথবা স্পষ্টীকরণের ক্ষেত্রে, নীতিটি নিয়ন্ত্রক প্রবিধান অনুসারে নির্দিষ্ট কার্যকর তারিখ থেকে সেইমত সংশোধিত হিসাবে গণ্য হবে।

নথির মালিক	সংশ্লিষ্ট GEC
------------	---------------

সংস্করণ কন্ট্রোল

সংস্করণ	তারিখ	লেখক	বর্ণনা পরিবর্তন
1.0	নভেম্বর 2023	সংশ্লিষ্ট GEC	নতুন নীতি গৃহীত হয়েছে
2.0	জানুয়ারি 2024	সংশ্লিষ্ট GEC	গৃহ ঋণ ও সম্পত্তির বিনিময়ে ঋণের জন্য সুদের সীমার ফিক্সড রোট সংযোজন

এই নথিটি কোম্পানির অভ্যন্তরীণ ব্যবহারের জন্য। এই লিঙ্কে থাকা কোনও নথির কোনও অংশ যে কোনও আকারে পুনরুৎপাদন বা অনুলিপি করা, ছড়ানো বা কোনও উপায়ে [গ্রাফিক, ইলেকট্রনিক বা যান্ত্রিক, ফটোকপি, রেকর্ডিং, টেপিং বা তথ্য পুনরুদ্ধার ব্যবস্থা সহ] কোনও ডিস্ক, টেপ, ছিদ্রবহুল মিডিয়া বা অন্যান্য তথ্য স্টোরেজ ডিভাইস, ইত্যাদিতে ট্রেজারি ডিপার্টমেন্টের পূর্ব লিখিত অনুমতি ছাড়া পুনরুৎপাদন করা যাবে না।

ਵਿਆਜ ਦਰ ਮਾਡਲ

L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ ("ਕੰਪਨੀ")

(ਪਹਿਲਾਂ ਇਸ ਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਜਾਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਸੀ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਹੋਲਡਿੰਗਜ਼ ਲਿਮਿਟਿਡ)

ਸਮੱਗਰੀ

I. ਪ੍ਰਸਤਾਵਨਾ	1
II. ਉਦੇਸ਼	1
III. ਜੋਖਮ ਦੇ ਦਰਜੇ ਲਈ ਪਹੁੰਚ:.....	1
IV. ਕੀਮਤ.....	2
V. ਸਮਾਨ ਮਾਸਿਕ ਕਿਸ਼ਤਾਂ (EMI) ਅਧਾਰਤ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨਾ.....	5
VI. ਫੀਸ ਅਤੇ ਖਰਚੇ.....	6
VII. ਨੀਤੀ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ.....	8
VIII. ਨੀਤੀ ਦੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦਾ ਸੰਚਾਰ.....	8

XXIII. ਪ੍ਰਸਤਾਵਨਾ

ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦਾ ਮਿਤੀ 02 ਜਨਵਰੀ, 2009 ਦਾ ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਮਿਤੀ 26 ਮਾਰਚ, 2012 ਦਾ ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਫ਼ਾਇਨੈਂਸ ਕੰਪਨੀਆਂ ਲਈ ਨਿਰਪੱਖ ਅਭਿਆਸ ਕੋਡ ਬਾਰੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ ਹੁਣ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਅਪਡੇਟ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਮਾਸਟਰ ਡਾਇਰੈਕਸ਼ਨ - ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (ਗੈਰ-ਬੈਂਕਿੰਗ ਫ਼ਾਇਨੈਂਸਿਅਲ ਕੰਪਨੀ-ਸਕੇਲ ਅਧਾਰਤ ਰੈਗੂਲੇਸ਼ਨ) ਨਿਰਦੇਸ਼, 2023 ਮਿਤੀ 19 ਅਕਤੂਬਰ, 2023 ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਨੇ ਸਾਰੇ NBFC ਨੂੰ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਦਿੱਤੇ ਹਨ:

- ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਮਾਰਜਿਨ ਅਤੇ ਜੋਖਮ, ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਬੋਰਡ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਵਿਆਜ ਦਰ ਮਾਡਲ ਨੂੰ ਸਥਾਪਿਤ ਕਰੋ ਅਤੇ ਲੋਨ ਅਤੇ ਅਡਵਾਂਸ ਲਈ ਚਾਰਜ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ
- ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਦੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਤੋਂ ਵਿਆਜ ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਦਰਾਂ ਵਸੂਲਣ ਲਈ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਤਰਕ ਦੇ ਦਰਜੇ ਦੀ ਪਹੁੰਚ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਨੂੰ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ ਦੱਸਣਾ।
- ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀਆਂ ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਦਰਜੇ ਲਈ ਪਹੁੰਚ ਉਪਲਬਧ ਕਰਵਾਓ।

XXIV. ਉਦੇਸ਼

ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਰਗਾਂ ਲਈ ਵਰਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਚਾਰਜ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਅੰਤਿਮ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਚਾਰਜਿੰਗ ਸਪ੍ਰੈਡ ਦੇ ਸਿਧਾਂਤਾਂ ਅਤੇ ਪਹੁੰਚ ਬਾਰੇ ਫੈਸਲਾ ਕਰਨਾ

XXV. ਜੋਖਮ ਦੇ ਦਰਜੇ ਲਈ ਪਹੁੰਚ:

ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਪਾਰਕ ਖੰਡਾਂ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਅਧੀਨ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸਕੀਮਾਂ ਲਈ ਲੋਨ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਸਬੰਧਿਤ ਵਪਾਰਕ ਹਿੱਸੇ ਦੁਆਰਾ ਫੈਲਾਅ ਲਈ ਸਮਾਯੋਜਨ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਸਪ੍ਰੈਡ ਦੀ ਗਣਨਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਰੋਬਾਰਾਂ (ਜਿਵੇਂ ਸਬੰਧਿਤ ਕਾਰੋਬਾਰ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ) ਦੁਆਰਾ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇ ਗਏ ਕਾਰਕ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਹਨ:

- ਵਿਆਜ ਦਰ ਜੋਖਮ (ਸਥਿਰ ਬਨਾਮ ਫਲੋਟਿੰਗ ਲੋਨ)
- ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਹਿੱਸੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਡਿਫ਼ੋਲਟ ਜੋਖਮ
- ਐਪਲੀਕੇਸ਼ਨ ਸਕੋਰਕਾਰਡ ਦਾ ਆਉਟਪੁੱਟ
- ਸਮਾਨ ਸਮਰੂਪ ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਇਤਿਹਾਸਕ ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ
- ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦਾ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ
- ਉਦਯੋਗਿਕ ਖੰਡ
- ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦਾ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਟਰੈਕ ਰਿਕਾਰਡ
- ਕੋਲੈਟਰ ਸੁਰੱਖਿਆ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਅਤੇ ਮੁੱਲ
- ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਬਨਾਮ ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ ਲੋਨ
- ਸਬਵੈਂਸ਼ਨ ਉਪਲਬਧ ਹੈ
- ਲੋਨ ਦੀ ਟਿਕਟ ਦਾ ਆਕਾਰ
- ਬਿਊਰੋ ਸਕੋਰ
- ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ
- ਸਥਾਨ ਅਪਰਾਧ ਅਤੇ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ
- ਗਾਹਕ ਦਾ ਲੋਨ (ਹੋਰ ਮੌਜੂਦਾ ਲੋਨ)
- ਮੁਕਾਬਲੇ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕਾਰਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀ ਗਈ ਕੀਮਤ

ਵੱਖ-ਵੱਖ ਗਾਹਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕੋ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਸਮਾਨ ਉਤਪਾਦ ਅਤੇ ਮਿਆਦ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਇੱਕੋ ਜਿਹਾ ਹੋਣਾ ਜ਼ਰੂਰੀ ਨਹੀਂ ਹੈ। ਉਪਰੋਕਤ ਸਾਰੇ ਕਾਰਕਾਂ ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਜਾਂ ਸੁਮੇਲ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਇਹ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਮਾਸਿਕ, ਦੇ-ਮਾਸਿਕ, ਤਿਮਾਹੀ, ਅਰਧ-ਸਾਲਾਨਾ ਜਾਂ ਸਾਲਾਨਾ ਮਿਸ਼ਰਨ ਦੇ ਨਾਲ, ਸਾਲਾਨਾ ਦਰਾਂ ਹੋਣਗੀਆਂ।

XXVI. ਕੀਮਤ

ਕੀਮਤ ਲਾਜ਼ਮੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜੋਖਮ, ਮਿਆਦ ਅਤੇ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਮਾਰਕੀਟ ਰੁਝਾਨ ਦਾ ਕੰਮ ਹੈ। ਜਿੱਥੋਂ ਤੱਕ ਫੰਡ-ਅਧਾਰਿਤ ਐਕਸਪੋਜ਼ਰ ਦਾ ਸਬੰਧ ਹੈ, ਕੀਮਤ ਦੇ ਦੋ ਭਾਗ ਹਨ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ, ਬੈਚਮਾਰਕ ਅਤੇ ਫੈਲਾਅ। ਬੈਚਮਾਰਕ ਅਤੇ ਫੈਲਾਅ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਮਾਰਜਿਨ, ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਦਿ ਦਾ ਇੱਕ ਕਾਰਜ ਹਨ।

ਸੰਸਥਾ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਜਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੇਨ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ, ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕੀਤੇ ਜਾ ਰਹੇ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਮਾਰਕੀਟ ਸਥਿਤੀਆਂ, ਸਰੋਤਾਂ ਅਤੇ ਫੰਡਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ, ਗਾਹਕ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਆਦਿ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰੇਗਾ।

ਕੰਪਨੀ ਲੇਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ, ਲੇਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਲੇਨ ਦੀ ਰਕਮ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕਿਸ਼ਤ ਦੀ ਮਿਆਦ ਅਤੇ ਰਕਮ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ।

ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚੋਂ ਹਰੇਕ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਕੀਮਤ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ, ਹੋਰ ਸੰਚਾਲਨ ਲਾਗਤਾਂ, ਮਾਰਜਿਨ, ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੁਕਸਾਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ROA ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖ ਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਲੜੀ ਨੰਬਰ	ਕਾਰਕ	ਵੇਰਵਾ
1.	ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ	<ul style="list-style-type: none"> • ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਰਿਣਦਾਤਿਆਂ ਤੋਂ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਵਰਤੋਂ ਦੇ ਨਾਲ ਫੰਡ ਇਕੱਠਾ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਕਿ ਪ੍ਰਾਪਤੀਆਂ ਦੇ ਪੂਲ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਹੈ। • ਫੰਡ ਦੀ ਲਾਗਤ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਗਏ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਫਿਕਸਡ/ਫਲੋਟਿੰਗ ਰੇਟ, ਟੈਨਰ, ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਦੀ ਬਾਰੰਬਾਰਤਾ, ਤਰਜੀਹੀ ਲੇਨ ਲਾਭ ਆਦਿ। • ਕੰਪਨੀ ਨੂੰ ਕਾਰੋਬਾਰ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਲਈ ਕੁਝ ਇਕੁਇਟੀ ਹਿੱਸਾ ਪਾਉਣ ਦੀ ਵੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜਿਹੀ ਇਕੁਇਟੀ ਦੀ ਲਾਗਤ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। • ਕੰਪਨੀ ਤਰਲਤਾ ਜੋਖਮ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਲਈ ਤਰਲ ਫੰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕੁਝ ਤਰਲਤਾ ਬਫਰ ਵੀ ਰੱਖਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਵੀ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਕੈਰੀਓਨ ਨੂੰ ਸਹਿਣਾ ਪੈਂਦਾ ਹੈ। ਉਹਨਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਵੀ ਨੈਗੇਟਿਵ ਕੈਰੀਓਨ ਬਰਦਾਸ਼ਤ ਕਰੇ।
2.	ਓਪਰੇਟਿੰਗ ਲਾਗਤ	<p>ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਪੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਰਿਟੇਲ ਉਤਪਾਦਾਂ ਨੂੰ ਘਰੇਲੂ ਟੀਮਾਂ/DSA ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਦੀਆਂ ਆਪਣੀਆਂ ਟੀਮਾਂ/ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਵੀ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਰੋਲ 'ਤੇ ਵੱਡੀ ਗਿਣਤੀ ਵਿੱਚ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਸੰਚਾਲਨ ਲਾਗਤਾਂ ਨੂੰ ਕਾਫ਼ੀ ਵਧਾ ਦਿੰਦੀ ਹੈ। ਏਜੰਟ ਜੋ ਸੰਚਾਲਨ ਲਾਗਤਾਂ ਨੂੰ ਕਾਫ਼ੀ ਵਧਾਉਂਦੇ ਹਨ।</p>
3.	ਮਾਰਜਿਨ	<p>ਕੰਪਨੀ 22 ਰਾਜਾਂ, 2 ਕੇਂਦਰ ਸ਼ਾਸਿਤ ਪ੍ਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿੱਚ ਸਥਿਤ ਆਪਣੀਆਂ ਸ਼ਾਖਾਵਾਂ ਦੇ ਵੱਡੇ ਨੈਟਵਰਕ ਅਤੇ ਜ਼ਿਆਦਾਤਰ ਆਪਣੇ ਕਰਮਚਾਰੀਆਂ/ਕੁਲੈਕਸ਼ਨ ਏਜੰਟਾਂ ਦੁਆਰਾ ਕੰਮ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਨੇ ਆਪਣੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਲੇਨ ਸਰਵਿਸਿੰਗ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਵਿੱਚ ਵਿਆਪਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਹੈ। ਟੀਮਾਂ ਨੂੰ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਸੇਰਵਿਸਿੰਗ ਲਈ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਕਾਰੋਬਾਰ ਦਾ ਇਸ ਲਈ ਮਾਰਜਿਨ ਦੀ ਗਣਨਾ ਉਸ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।</p>

ਲੜੀ ਨੰਬਰ	ਕਾਰਕ	ਵੇਰਵਾ
4.	ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ	ਕੰਪਨੀ ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਅਤੇ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਦੁਆਰਾ ਸਮਰਥਿਤ ਆਨ-ਗਰਾਊਂਡ ਕਲੈਕਸ਼ਨ ਟੀਮ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੁਆਰਾ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਦੇ ਉਦਯੋਗ ਦੇ ਪੱਧਰਾਂ ਦੇ ਬਰਾਬਰ ਕੰਮ ਕਰ ਰਹੀ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕੁਝ ਉਤਪਾਦ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਾਈਕਰੋ ਲੋਨ ਕੁਝ ਖਾਸ ਘਟਨਾਵਾਂ ਦਾ ਸ਼ਿਕਾਰ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜੋਖਮ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਨੋਟਬੰਦੀ, ਹੜ੍ਹ, ਕੋਵਿਡ 2019 ਆਦਿ। ਅਜਿਹੀ ਘਟਨਾ ਦੇ ਜੋਖਮ ਲਈ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਹਰੇਕ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਕੀਮਤ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।
5.	ਪ੍ਰੀ-ਟੈਕਸ ROA	ਸੰਪਤੀਆਂ 'ਤੇ ਅਧਾਰ ਰਿਟਰਨ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਆਪਣੀ ਸੰਪਤੀਆਂ 'ਤੇ ਉਮੀਦ ਕੀਤੀ ਗਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਵਾਪਸੀ ਹੈ।

XXVII. ਥੋਕ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ:

ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੋਨ ਨੂੰ ਪਾਰਦਰਸ਼ੀ ਬੈਂਚਮਾਰਕਾਂ ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਜੋ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟਡ ("ਕੰਪਨੀ") PLR*, ਬਲੂਮਬਰਗ AAA ਜਾਂ GOI ਪ੍ਰਤੀਬੂਤੀਆਂ ਜਾਂ MIBOR ਜਾਂ ਲੀਡ ਰਿਣਦਾਤਾ ਦੀ ਅਧਾਰ ਦਰ/MCLR (ਸੰਸਥਾ ਲੋਨ ਦੇਣ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ) ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਹੋਰ ਢੁਕਵੇਂ ਬੈਂਚਮਾਰਕ (ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, SBI ਬੇਸ ਰੇਟ/MCLR ਆਦਿ) ਸਮੇਤ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਲਾਗਤ ਨੂੰ ਮੋਟੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਰਸਾਉਂਦੇ ਹਨ।

ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਲਈ, ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜੋਖਮ ਪਹੁੰਚ ਦੇ ਦਰਜੇ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ/ਵੰਡ ਦੇ ਸਮੇਂ ਹਰੇਕ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਇਕੁਇਟੀ 'ਤੇ ਵਾਪਸੀ, ਸ਼ੇਅਰਹੋਲਡਰ ਵੈਲਯੂ ਐਡਿਡ, ਆਦਿ ਵਰਗੀਆਂ ਧਾਰਨਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵੀ ਕੀਮਤ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਵਰਤਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਹਰੇਕ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੀ ਕੀਮਤ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਉਚਿਤ ਗੱਲਬਾਤ 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੋਵੇਗੀ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੇਣ ਵਾਲੇ ਅਥਾਰਟੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਵਾਨਗੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੋਵੇਗੀ।

ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ PLR ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਬਦਲਾਅ ਸੰਪੱਤੀ ਦੇਣਦਾਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਮੇਟੀ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ।

XXVIII. ਰਿਟੇਲ ਲੋਨ ਲਈ:

ਕੰਪਨੀ ਉਤਪਾਦ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਆਪਣੇ ਰਿਟੇਲ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਸਥਿਰ ਅਤੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਪੈਸਾ ਲੋਨ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਆਪਣੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ ਫਾਰਮਰ ਫਾਈਨਾਂਸ, ਰੁਰਲ ਬਿਜਨਸ ਫਾਈਨਾਂਸ, ਵੇਅਰਹਾਊਸ ਰਸੀਦ ਫਾਈਨਾਂਸ, ਟੂ-ਵੀਲਰ ਫਾਈਨਾਂਸ, ਕੰਜ਼ਿਊਮਰ ਲੋਨ, ਹੋਮ ਲੋਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਰਟੀ ਤੇ ਲੋਨ ਅਤੇ ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ SME ਲੋਨ ਨਾਮਕ ਰਿਟੇਲ ਉਤਪਾਦਾਂ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ।

ਲੜੀ ਨੰਬਰ	ਉਤਪਾਦ	ਓਫਿੰਗ	ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਡੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਲਿੱਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਾਲਾਨਾ ਦਰ
1.	ਕਿਸਾਨ ਫ਼ਾਇਨੈਂਸ	<p>ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ a) ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਟਰੈਕਟਰ, ਹਾਰਵੈਸਟਰ ਅਤੇ ਹੋਰ ਖੇਤੀ ਸੰਬੰਧੀ ਖਰੀਦਣ ਲਈ ਲੋਨ, ਜੋ ਖੇਤੀਬਾੜੀ ਜ਼ਮੀਨ ਦੀ ਵਾਢੀ ਅਤੇ ਆਮਦਨ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਲਈ ਉਪਜ ਦੀ ਢੋਆ-ਢੁਆਈ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।</p> <p>l) ਫਸਲਾਂ ਦੇ ਉਤਪਾਦਨ ਲਈ ਵਰਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਖੇਤੀ ਸਮੱਗਰੀਆਂ ਦੀ ਖਰੀਦ ਲਈ ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ</p> <p>m) ਫਸਲਾਂ ਦੇ ਉਤਪਾਦਨ ਅਤੇ ਸਹਾਇਕ-ਖੇਤੀ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਕਾਰਜਸ਼ੀਲ ਪੂੰਜੀ ਦੀਆਂ ਲੋੜਾਂ ਲਈ ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ</p>	10% ਤੋਂ 26% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
2.	ਵੇਅਰਹਾਊਸ ਰਸੀਦ ਫ਼ਾਇਨੈਂਸ	<p>ਕਿਸਾਨਾਂ ਨੂੰ ਤੰਗੀ ਦੀ ਵਿਕਰੀ ਤੋਂ ਬਚਣ ਅਤੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਫਸਲਾਂ ਦੀਆਂ ਉਪਜਾਂ ਦੀਆਂ ਬਿਹਤਰ ਕੀਮਤਾਂ ਪਾਦਾ ਅਹਿਸਾਸ ਕਰਨ ਲਈ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਵਪਾਰੀਆਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਸੈਸਰਾਂ ਨੂੰ ਵਾਢੀ ਦੇ ਸੀਜ਼ਨ ਦੌਰਾਨ, ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੀ ਮੁਨਾਫੇ ਨੂੰ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਕਰਨ ਲਈ, ਜਦੋਂ ਵਸਤੂਆਂ ਦੀਆਂ ਕੀਮਤਾਂ ਸਭ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੁੰਦੀਆਂ ਹਨ, ਪ੍ਰਤੀਯੋਗੀ ਕੀਮਤਾਂ 'ਤੇ ਖੇਤੀ ਵਸਤੂਆਂ ਦੀ ਖਰੀਦ ਕਰਨ ਲਈ ਵੀ ਵਧਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨਾਲ ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਵੱਧ ਤੋਂ ਵੱਧ ਮੁਨਾਫਾ ਹਾਸਲ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਬਣਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।</p>	8 % ਤੋਂ 15 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
3.	ਦੋ-ਪਹੀਆ ਵਾਹਨ ਫ਼ਾਇਨੈਂਸ	<p>ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਦੋ ਪਹੀਆ ਵਾਹਨਾਂ ਦੀ ਖਰੀਦ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰੇ ਜੋ ਗਾਹਕ ਦੁਆਰਾ ਉਸਦੀ ਆਮਦਨੀ ਦੀ ਪੈਦਾਵਾਰ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਣ ਜਾਂ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਵਰਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।</p>	11 % ਤੋਂ 26% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
4.	ਪੇਂਡੂ ਵਪਾਰਕ ਫ਼ਾਇਨੈਂਸ	<p>ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ a) ਆਮਦਨ ਪੈਦਾ ਕਰਨ ਦੀਆਂ ਗਤੀਵਿਧੀਆਂ ਲਈ ਮਹਿਲਾ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ JLG ਢਾਂਚੇ ਦੇ ਤਹਿਤ ਛੋਟੇ ਟਿਕਟ ਗਰੁੱਪ ਲੋਨ। b) ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਲੋਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਪੇਂਡੂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ</p>	18 % ਤੋਂ 24 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।

ਲੜੀ ਨੰਬਰ	ਉਤਪਾਦ	ਓਫਿੰਗ	ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਾਡੇ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਲਿੱਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਾਲਾਨਾ ਦਰ
5.	ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਬਦਲੇ ਪੇਂਡੂ ਲੋਨ	a) ਜਾਇਦਾਦ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਪੇਂਡੂ ਕਰਜ਼ਾ ਅਤੇ b) ਅਜਿਹੇ ਹੋਰ ਲੋਨ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਕੰਪਨੀ ਪੇਂਡੂ ਖੇਤਰਾਂ ਵਿੱਚ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਲਈ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰਨ ਦਾ ਫੈਸਲਾ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ	14 % ਤੋਂ 24 % ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
6.	ਪਰਸਨਲ ਲੋਨ	ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀਆਂ ਖਪਤ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਅੰਤਮ ਵਰਤੋਂ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਯਾਤਰਾ, ਖਪਤਕਾਰ ਟਿਕਾਉ ਵਸਤੂਆਂ ਦੀ ਖਰੀਦ, ਮੈਡੀਕਲ ਬਿੱਲ, ਸਿੱਖਿਆ ਆਦਿ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਗਾਹਕ ਮੌਜੂਦਾ ਜਾਂ ਨਵਾਂ ਗਾਹਕ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।	11 % ਤੋਂ 26% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
7.	ਹੋਮ ਲੋਨ	ਘਰਾਂ ਦੀ ਖਰੀਦ, ਉਸਾਰੀ, ਸੁਧਾਰ ਅਤੇ ਵਿਸਤਾਰ ਲਈ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਕੰਪਨੀ ਹੋਰ ਬੈਂਕਾਂ/ਫਾਇਨੈਂਸ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਮੌਜੂਦਾ ਹੋਮ ਲੋਨ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਬਿਹਤਰ ਨਿਯਮਾਂ ਅਤੇ ਸ਼ਰਤਾਂ ਨਾਲ ਆਪਣੇ ਬਕਾਇਆ ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ ਨੂੰ ਸਾਡੇ ਕੋਲ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਵੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀ ਹੈ।	ਵਿਆਜ ਦੀ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨੂੰ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। @ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਥਿਰ ਦਰ: 11.5% ਤੋਂ 12.25% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
8.	ਸੰਪਤੀ ਤੇ ਲੋਨ	ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਰਿਹਾਇਸ਼ੀ (ਸਵੈ-ਕਬਜ਼ੇ ਵਾਲੇ, ਕਿਰਾਏ 'ਤੇ, ਖਾਲੀ) ਅਤੇ ਵਪਾਰਕ ਸੰਪਤੀਆਂ ਨੂੰ ਗਿਰਵੀ ਰੱਖਣ ਲਈ ਵਿੱਤੀ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ।	ਵਿਆਜ ਦੀ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨੂੰ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟੇਡ ਨਾਲ ਜੋੜਿਆ ਜਾਵੇਗਾ। @ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਥਿਰ ਦਰ: 12.5% ਤੋਂ 13.25% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।
9.	ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ SME ਲੋਨ	ਛੋਟੇ ਅਤੇ ਦਰਮਿਆਨੇ ਉੱਦਮਾਂ ਨੂੰ ਉਹਨਾਂ ਦੀਆਂ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਦੀ ਲੋੜ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਲਈ ਲੋਨ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦਾ ਹੈ	11% ਤੋਂ 26% ਪ੍ਰਤੀ ਸਾਲ।

@ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨ ਦ ਸਮੇਂ।

***ਨੋਟ:**

- ਵਿਆਜ ਦਰ ਦੀ ਰੋਜ਼ ਇੱਕ ਸੰਕੇਤਕ ਹੈ ਅਤੇ ਅੰਤਮ ਦਰ ਜੋਖਮ ਦੇ ਦਰਜੇ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਸੰਕੇਤਕ ਵਿਆਜ ਦਰ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਉੱਪਰ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ ਦੇ ਅਧੀਨ, ਬਦਲਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ,
- ਵਰਤਮਾਨ ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਦਾ PLR ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹੈ, ਇਸ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਬਦਲਾਅ ਸੰਪੱਤੀ ਦੇਣਦਾਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਮੇਟੀ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹੈ।
- ਕੀਮਤ ਹੋਰ ਗੱਲਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਨੁਸਰਣ ਕੀਤੇ ਜਾ ਰਹੇ ਗਾਹਕ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਸੈਸਮੈਂਟ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਨਾਲ ਉਚਿਤ ਗੱਲਬਾਤ (ਜਿੱਥੇ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਹੋਵੇਗੀ।

RBI ਨੇ ਆਪਣੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 ਮਿਤੀ 18 ਅਗਸਤ, 2023 ("RBI ਸਰਕੂਲਰ") ਦੁਆਰਾ EMI ਅਧਾਰਤ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਇੱਕ ਨਿਯਮ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ EMI ਅਧਾਰਤ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਨੂੰ ਨੀਤੀਗਤ ਢਾਂਚਾ ਤਿਆਰ ਕਰਨ ਲਈ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। "ਪਰਸਨਲ ਲੋਨ" ਸ਼ਬਦ ਦੀ ਪਰਿਭਾਸ਼ਾ 04 ਜਨਵਰੀ, 2018 ਦੇ "XBRL ਰਿਟਰਨ - ਬੈਂਕਿੰਗ ਅੰਕੜਿਆਂ ਦਾ ਹਾਰਮੋਨਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ" ਉੱਤੇ RBI ਸਰਕੂਲਰ ਨੰਬਰ DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 ਵਿੱਚ ਦਿੱਤੀ ਗਈ ਹੈ।

ਇਸ ਸੈਕਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹਦਾਇਤਾਂ ਨੂੰ ਮੌਜੂਦਾ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਨਵੇਂ ਲੋਨ 'ਤੇ 31 ਦਸੰਬਰ, 2023 ਤੱਕ ਉਚਿਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਹੈ।

ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਬਾਹਰੀ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਦਰ ਵਧਣ ਦੀ ਸੂਰਤ ਵਿੱਚ EMI ਅਧਾਰਤ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਦੀ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਸਮਰੱਥਾ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੇਗੀ ਕਿ ਸੰਭਾਵੀ ਵਾਧੇ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਮਿਆਦ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਅਤੇ/ਜਾਂ EMI ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਲਈ ਉਚਿਤ ਹੈੱਡਰੂਮ/ਮਾਰਜਿਨ ਉਪਲਬਧ ਹੈ। EMI ਅਧਾਰਤ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਨਿੱਜੀ ਲੋਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤੇ ਢਾਂਚੇ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ:

41. ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਕੰਪਨੀ ਲੋਨ 'ਤੇ ਬੈਂਚਮਾਰਕ ਵਿਆਜ ਦਰ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੇ ਸੰਭਾਵੀ ਪ੍ਰਭਾਵ ਬਾਰੇ ਸਪੱਸ਼ਟ ਤੌਰ 'ਤੇ ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ EMI ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਾਰਜਕਾਲ ਜਾਂ ਦੇਵਾਂ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਵੱਲ ਲੈ ਕੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੰਭਾਵੀ ਪ੍ਰਭਾਵ ਬਾਰੇ ਦੱਸੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਉਪਰੋਕਤ ਦੇ ਕਾਰਨ EMI/ ਮਿਆਦ ਜਾਂ ਦੇਵਾਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵਾਧਾ ਉਚਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ ਤੁਰੰਤ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
42. ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਰੀਸੈਟ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ, ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਮੌਜੂਦਾ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਤੋਂ ਇੱਕ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਦਰ 'ਤੇ ਇੱਕ ਵਾਰ ਬਦਲਣ ਦਾ ਵਿਕਲਪ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਫਿਕਸਡ ਤੋਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਜਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਤੋਂ ਫਿਕਸਡ ਤੱਕ ਕੋਈ ਵੀ ਹੋਰ ਬਦਲਾਅ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਵਿਵੇਕ 'ਤੇ ਹੋਵੇਗਾ।
43. ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਕੋਲ (a) (i) EMI ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਜਾਂ (ii) ਮਿਆਦ ਵਧਾਉਣ ਜਾਂ (iii) ਕੰਪਨੀ ਦੀਆਂ ਇੰਟਰਨਲ ਨੀਤੀਆਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਦੇਵਾਂ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦਾ ਸੁਮੇਲ; ਅਤੇ, (b) ਲੋਨ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਿੰਦੂ 'ਤੇ, ਜਾਂ ਤਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂ ਪੂਰਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਇੱਕ ਵਿਕਲਪ ਹੋਵੇਗਾ।
44. ਲੋਨ ਨੂੰ ਫਲੋਟਿੰਗ ਤੋਂ ਫਿਕਸਡ ਰੇਟ 'ਤੇ ਬਦਲਣ ਲਈ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਸਾਰੇ ਖਰਚੇ ਅਤੇ ਉਪਰੋਕਤ ਵਿਕਲਪਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਨਾਲ ਸੰਬੰਧਿਤ ਕੋਈ ਹੋਰ ਸੇਵਾ ਖਰਚੇ/ਪ੍ਰਸ਼ਾਸਕੀ ਲਾਗਤਾਂ ਦਾ ਖੁਲਾਸਾ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਪੱਤਰ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੁਆਰਾ ਅਜਿਹੇ ਖਰਚਿਆਂ/ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਸਮੇਂ ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
45. ਕੰਪਨੀ ਇਹ ਸੁਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰੇਗੀ ਕਿ ਫਲੋਟਿੰਗ ਰੇਟ ਲੋਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਮਿਆਦ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਦਾ ਨਤੀਜਾ ਨਕਾਰਾਤਮਕ ਅਮੋਰਟਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦਾ ਹੈ।
46. ਕੰਪਨੀ ਹਰੇਕ ਤਿਮਾਹੀ ਦੇ ਅੰਤ 'ਤੇ ਇੱਕ ਬਿਆਨ, ਉਚਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ, ਲੋਨ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਨੂੰ ਸ਼ੇਅਰ/ਪਹੁੰਚਯੋਗ ਬਣਾਵੇਗੀ ਜੋ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ, ਮੂਲ ਅਤੇ ਅੱਜ ਤੱਕ ਵਸੂਲੇ ਗਏ ਵਿਆਜ, EMI ਦੀ ਰਕਮ, ਬਾਕੀ ਬਚੀਆਂ EMI ਦੀ ਸੰਖਿਆ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸਲਾਨਾ ਦਰ/ ਲੋਨ ਦੀ ਪੂਰੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਸਲਾਨਾ ਪ੍ਰਤੀਸ਼ਤ ਦਰ (APR) ਦੀ ਗਿਣਤੀ ਕਰੇਗੀ।
47. ਬਰਾਬਰ ਮਾਸਿਕ ਕਿਸ਼ਤ ਦੇ ਲੋਨ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇਹ ਹਦਾਇਤਾਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਮਿਆਦਾਂ ਦੇ ਸਾਰੇ ਬਰਾਬਰ ਕਿਸ਼ਤ-ਆਧਾਰਿਤ ਲੋਨ 'ਤੇ ਵੀ ਲਾਗੂ ਹੋਣਗੀਆਂ।
48. ਕੰਪਨੀ ਸਾਰੇ ਮੌਜੂਦਾ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਨੂੰ, ਉਚਿਤ ਚੈਨਲਾਂ ਰਾਹੀਂ, ਉਹਨਾਂ ਲਈ ਉਪਲਬਧ ਵਿਕਲਪਾਂ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਸੰਚਾਰ ਭੇਜੇਗੀ।

XXX. ਫੀਸ ਅਤੇ ਖਰਚੇ

ਲੋਨ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਵਸੂਲਣ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਫੀਸਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚੇ ਵੀ ਵਸੂਲ ਕਰੇਗੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਸਟੈਂਪ ਡਿਊਟੀ, ਸਰਵਿਸ ਟੈਕਸ/GST ਅਤੇ ਹੋਰ ਸੈੱਸ ਵੀ ਇਕੱਠੀ ਕਰੇਗੀ ਜੋ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਖਰਚਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਗਾਹਕਾਂ ਨਾਲ ਉਚਿਤ ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਨਾਲ ਸੰਭਾਵੀ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦਾ ਲਾਗੂ ਅਨੁਸੂਚੀ (ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ) ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

XXXI. ਨੀਤੀ ਦੀ ਮਲਕੀਅਤ

ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਇਸ ਨੀਤੀ ਦੇ ਮਾਲਕ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਜ਼ਿੰਮੇਵਾਰ ਹੋਣਗੇ। ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਇਸ ਦੁਆਰਾ L&T ਫਾਈਨਾਂਸ ਲਿਮਿਟਿਡ ਦੇ ਮੈਨੇਜਿੰਗ ਡਾਇਰੈਕਟਰ ਅਤੇ ਮੁੱਖ ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਅਧਿਕਾਰੀ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪੂਰੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਨਿਰਦੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਰਨ ਅਤੇ ਦੇਸ਼ ਵਿੱਚ ਮੁਦਰਾ ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੇ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਢੁਕਵੀਆਂ ਤਬਦੀਲੀਆਂ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਦਿੰਦਾ ਹੈ। ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਲੋਨ ਉਤਪਾਦਾਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਹੋਣ ਵਾਲੀਆਂ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਵਿੱਚ ਉੱਪਰ/ਹੇਠਾਂ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਅਤੇ ਅਜਿਹੇ ਲੋਨ ਉਤਪਾਦਾਂ ਲਈ ਲਾਗੂ ਸੰਬੰਧਿਤ ਖਰਚੇ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ।

XXXII. ਨੀਤੀ ਦੇ ਪਹਿਲੂਆਂ ਦਾ ਸੰਚਾਰ

ਕੰਪਨੀ ਸੰਚਾਰ ਦੇ ਸਵੀਕਾਰਯੋਗ ਢੰਗ ਰਾਹੀਂ ਲੋਨ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ / ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਵਿਆਜ ਦੀ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਦਰ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗੀ।

ਵਿਆਜ ਦਰ ਦਾ ਮਾਡਲ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਦੀ ਸਮਾਂ-ਸਾਰਣੀ (ਜਿੱਥੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੋਵੇ) ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਅਪਲੋਡ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਮੌਜੂਦਾ ਗਾਹਕਾਂ ਲਈ ਬੈਚਮਾਰਕ ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਖਰਚਿਆਂ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਤਬਦੀਲੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬ ਸਾਈਟ 'ਤੇ ਅਪਲੋਡ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

XXXIII. ਨੀਤੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ/ਸੋਧ

ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸਮੇਂ ਨੀਤੀ ਅਤੇ ਸਬੰਧਤ ਅਧਿਕਾਰੀਆਂ ("ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ") ਵਲੋਂ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਯਮਾਂ, ਸ਼ਰਤਾਂ, ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਨੋਟੀਫਿਕੇਸ਼ਨ, ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ, ਸਰਕੂਲਰ, ਮਾਸਟਰ ਸਰਕੂਲਰ/ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਵਿਚਕਾਰ ਵਿਆਖਿਆ/ਜਾਣਕਾਰੀ ਦਾ ਟਕਰਾਅ ਪੈਦਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪ੍ਰਬੰਧਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਪ੍ਰਬਲ ਹੋਵੇਗੀ। ਉਪਬੰਧਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸੋਧ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਪਰੋਵਿਸ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਪ੍ਰਭਾਵੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਸੋਧ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦਾ ਮਾਲਕ	ਸਬੰਧਤ GEC
------------------	-----------

ਸੰਸਕਰਣ ਕੰਟਰੋਲ

ਸੰਸਕਰਣ	ਮਿਤੀ	ਲੇਖਕ	ਵੇਰਵੇ ਬਦਲੇ
1.0	ਨਵੰਬਰ 2023	ਸਬੰਧਤ GEC	ਨਵੀਂ ਨੀਤੀ ਅਪਣਾਈ ਹੈ
2.0	ਜਨਵਰੀ 2024	ਸਬੰਧਤ GEC	ਹੋਮ ਲੋਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਪਰਟੀ ਤੇ ਲੋਨ ਲਈ ਸਥਿਰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਦਾ ਵਾਧਾ

ਇਹ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਇੰਟਰਨਲ ਵਰਤੋਂ ਲਈ ਹੈ। ਇਸ ਲਿੰਕ ਵਿਚਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਹਿੱਸੇ ਨੂੰ ਟ੍ਰੇਜਰੀ ਵਿਭਾਗ ਦੀ ਪੂਰਵ ਲਿਖਤੀ ਇਜਾਜ਼ਤ ਤੋਂ ਬਿਨਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ, ਪ੍ਰਸਾਰਿਤ ਜਾਂ ਕਾਪੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ [ਗ੍ਰਾਫਿਕ, ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਜਾਂ ਮਕੈਨੀਕਲ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਫੋਟੋਕਾਪੀ, ਰਿਕਾਰਡਿੰਗ, ਟੇਪਿੰਗ ਜਾਂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਪ੍ਰਣਾਲੀਆਂ ਸ਼ਾਮਲ ਹਨ] ਨੂੰ ਕਿਸੇ ਵੀ ਡਿਸਕ, ਟੇਪ, ਪਰਫੋਰੇਟਿਡ ਮੀਡੀਆ ਜਾਂ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਟੋਰੇਜ ਡਿਵਾਈਸ, ਆਦਿ 'ਤੇ ਦੁਬਾਰਾ ਤਿਆਰ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

সুতৰ হাৰৰ আৰ্হি

L&T ফাইনেন্স লিমিটেড ('কোম্পানী')

(পূৰ্বতে L&T ফাইনেন্স হোল্ডিংছ লিমিটেড নামেৰে জনাজাত)

বিষয়বস্তুসমূহ

I.	প্রস্তাবনা	1
II.	উদ্দেশ্য.....	1
III.	বিপদাশংকা গ্রেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি	1
IV.	মূল্য নির্ধাৰণ	1
V.	সমানুপাতিক মাহেকীয়া কিস্তি (EMI) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণৰ ওপৰত পৰিৱৰ্তনীয় সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণ কৰা	4
VI.	মাচুল আৰু জৰিমনাসমূহ	5
VII.	নীতিৰ মালিকীস্বত্ব.....	5
VIII.	নীতিৰ দিশসমূহৰ যোগাযোগ	5
IX.	নীতিৰ পৰ্যালোচনা/পুনৰীক্ষণ	5

XXXIV. প্ৰস্তাৱনা

ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংক (RBI) এ তেওঁলোকৰ 02 জানুৱাৰী, 2009 তাৰিখৰ আৰু 26 মাৰ্চ, 2012 তাৰিখৰ অনা-বেংকিং কোম্পানী ফাইনেঞ্চ কোম্পানীসমূহৰ ন্যায্য পদ্ধতিৰ সংহিতাসমূহৰ জাননীৰ জৰিয়তে এতিয়া এক মূল নিৰ্দেশনা- ভাৰতীয় ৰিজাৰ্ভ বেংক (অনা-বেংকিং কোম্পানী ফাইনেঞ্চ কোম্পানী- স্কেল ভিত্তিক নিয়মাবলী) নিৰ্দেশনাবলী, 2003 তাৰিখ 19 অক্টোবৰ, 2023 ত অন্তৰ্ভুক্ত কৰিছে যি সময়ে সময়ে আপডেট সাপেক্ষে, NBFC সমূহলৈ নিৰ্দেশনা জাৰি কৰিছে:

- ধনৰ খৰচ, মুনাফা আৰু বিপদাশংকা, প্ৰিমিয়াম আদিৰ দৰে প্ৰাসংগিক কাৰকসমূহৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখি ব'ৰ্ডৰ অনুমোদিত সূতৰ হাৰৰ আৰ্হি স্থাপন কৰা আৰু ঋণ আৰু অগ্ৰিম ধনৰ বাবে ল'বলগীয়া সূতৰ হাৰ নিৰ্ধাৰণ কৰা
- ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ সূতৰ হাৰৰ লগতে বিপদৰ গ্ৰেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি আৰু বিভিন্ন শ্ৰেণীৰ ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ বাবে বিভিন্ন সূতৰ হাৰ লোৱাৰ যুক্তিৰ বিষয়ে জনোৱা।
- কোম্পানীসমূহৰ ৱেবছাইটত সূতৰ হাৰ আৰু বিপদৰ গ্ৰেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি উপলব্ধ কৰা।

XXXV. উদ্দেশ্য

গ্ৰাহকৰ বিভিন্ন শ্ৰেণীৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰিবলগীয়া বেঞ্চমাৰ্ক হাৰত উপনীত হোৱা আৰু গ্ৰাহকৰ পৰা লোৱা চূড়ান্ত হাৰত উপনীত হ'বলৈ স্প্ৰেড চাৰ্জিঙৰ নীতি আৰু পদ্ধতিৰ ওপৰত সিদ্ধান্ত লোৱা

XXXVI. বিপদাশংকা গ্ৰেডেচনৰ বাবে পদ্ধতি

বিভিন্ন ব্যৱসায়িক খণ্ড আৰু ইয়াৰ অধীনত বিভিন্ন আঁচনিৰ বাবে ঋণৰ সূতৰ হাৰ সংশ্লিষ্ট ব্যৱসায়িক খণ্ডৰ দ্বাৰা স্প্ৰেডৰ বাবে সামঞ্জস্য স্থাপন কৰাৰ পিছত পোৱা যায়।

ব্যৱসায়সমূহে (নিজৰ ব্যৱসায়ৰ বাবে প্ৰয়োজ্য) স্প্ৰেড গণনাৰ বাবে লক্ষ্য কৰা কাৰকসমূহ হ'ল তলত দিয়া ধৰণৰ:

- সূতৰ হাৰৰ বিপদাশংকা (নিৰ্দিষ্ট বনাম পৰিৱৰ্তনীয় ঋণ)
- আনুষংগিক ব্যৱসায়িক খণ্ডত ক্ৰেডিট আৰু ডিফল্ট ৰিস্ক
- আবেদন স্ক'ৰকাৰ্ডৰ আউটপুট
- একেধৰণৰ সমজাতীয় গ্ৰাহকৰ পূৰণি পাৰদৰ্শিতা
- ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ প্ৰফাইল
- উদ্যোগ খণ্ড
- ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ পৰিশোধৰ ট্ৰেক ৰেকৰ্ড
- জামিন সুৰক্ষাৰ প্ৰকৃতি আৰু মূল্য
- নিৰাপদ বনাম অসুৰক্ষিত ঋণ
- সাহায্য উপলব্ধ
- ঋণৰ টিকটৰ আকাৰ
- ব্যুৰো স্ক'ৰ
- ঋণৰ ম্যাদ
- স্থানৰ অপৰাধ আৰু সংগ্ৰহৰ পাৰদৰ্শিতা
- গ্ৰাহকৰ ঋণ (অন্য বৰ্তমানৰ ঋণ)
- প্ৰতিযোগিতা আৰু অন্যান্য প্ৰাসংগিক কাৰকে আগবঢ়োৱা মূল্য নিৰ্ধাৰণ

একে সময়ছোৱাত বিভিন্ন গ্ৰাহকে লাভ কৰা একেটা সামগ্ৰী আৰু ম্যাদৰ সূতৰ হাৰ একে হোৱাৰ প্ৰয়োজন নাই। ওপৰৰ সকলোবোৰ বা ওপৰৰ কাৰকসমূহৰ সংমিশ্ৰণৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি বিভিন্ন গ্ৰাহকৰ বাবে ই ভিন্ন হ'ব পাৰে।

সূতৰ হাৰ বাৰ্ষিক হাৰ হ'ব, য'ত মাহেকীয়া, দ্বি-মাহেকীয়া, ত্ৰিমাসিক, অৰ্ধবাৰ্ষিক বা বাৰ্ষিক চক্ৰবৃদ্ধি থাকিব।

XXXVII. মূল্য নিৰ্ধাৰণ

মূল্য নিৰ্ধাৰণ মূলতঃ বিপদাশংকা, ম্যাদ আৰু প্ৰচলিত বজাৰৰ ধাৰাটোৰ ফলন। পুঁজিভিত্তিক এক্সপ'জাৰৰ কথা ক'বলৈ গ'লে মূল্য নিৰ্ধাৰণৰ দুটা উপাদান আছে, যেনে, বেঞ্চমাৰ্ক আৰু স্প্ৰেড। বেঞ্চমাৰ্ক আৰু স্প্ৰেড হৈছে ধনৰ খৰচ, মুনাফা, বিপদাশংকা প্ৰিমিয়াম আদিৰ ফলন।

সংস্থাটোৱে নিৰ্দিষ্ট বা পৰিৱৰ্তনীয় সূতৰ হাৰৰ ঋণ প্ৰদান কৰাৰ সিদ্ধান্ত অন্যান্য বিষয়ৰ লগতে প্ৰদান কৰা সামগ্ৰীৰ প্ৰকৃতি, বজাৰৰ অৱস্থা, ধনৰ উৎস আৰু চৰ্তাৱলী, গ্ৰাহকৰ প্ৰয়োজনীয়তা আদিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰিব।

কোম্পানীয়ে ঋণগ্ৰহণকাৰীক, ঋণ অনুমোদনৰ সময়ত ঋণৰ পৰিমাণ আৰু সূতৰ হাৰৰ লগতে কিস্তিৰ ম্যাদ আৰু পৰিমাণৰ বিষয়ে অৱগত কৰে।

এই প্ৰতিটো সামগ্ৰীৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণত ধনৰ খৰচ, বিপদাশংকা প্ৰিমিয়াম, অন্যান্য পৰিচালনা খৰচ, মুনাফা, ক্ৰেডিট লোকচান আৰু কৰ পূৰ্বৰ ROA বিবেচনা কৰি পোৱা যায়।

ক্রমিক নং	কাৰক	বৰ্ণনা
1.	ধনৰ খৰচ	<ul style="list-style-type: none"> কোম্পানীয়ে ইয়াৰ ঋণদাতাৰ পৰা শেষ ব্যৱহাৰ নিৰ্দিষ্ট আৰু/বা অস্পষ্ট দুয়োটাৰে সৈতে ধন সংগ্ৰহ কৰে যিটো গ্ৰহণযোগ্যতাৰ পুলৰ বিপৰীত। কোম্পানীয়ে আগবঢ়োৱা বিভিন্ন সামগ্ৰীৰ বাবে পুঁজিৰ খৰচ পণ্যৰ প্ৰকৃতিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি ভিন্ন হয় যেনে নিৰ্দিষ্ট/পৰিৱৰ্তনীয় হাৰ, ম্যাদ, পুনৰ পৰিশোধৰ সঘনতা, অগ্ৰাধিকাৰ ঋণৰ লাভালাভ ইত্যাদি। কোম্পানীয়ে ব্যৱসায় চলাবলৈ কিছু ইকুইটিৰ অংশও বাখিব লাগিব আৰু এনে ইকুইটিৰ খৰচৰ কথা বিবেচনা কৰা হয়। কোম্পানীয়ে লিকুইডিটি বিপদাশংকা পৰিচালনা কৰিবলৈ লিকুইডি ফাণ্ডত বিনিয়োগৰ ৰূপত কিছু লিকুইডিটি বাফাৰো ৰাখে আৰু সেই বিনিয়োগসমূহৰ ওপৰতো ঋণাত্মক কেৰিয়ান বহন কৰিবলগীয়া হয়।
2.	অপাৰেটিং খৰচ	কোম্পানীয়ে আগবঢ়োৱা খুচুৰা সামগ্ৰীসমূহ ইন হাউচ দলসমূহ/DISAৰ পৰা আহৰণ কৰা হয় আৰু সংগ্ৰহসমূহো নিজৰ দল/সংগ্ৰহ এজেণ্টৰ জৰিয়তে কৰা হয়। সেই অনুসৰি কোম্পানীয়ে ইয়াৰ ৰোলত থকা বৃহৎ সংখ্যক কৰ্মচাৰীৰ লগতে সংগ্ৰহকাৰী এজেণ্টৰ জৰিয়তে কাম কৰে যিয়ে পৰিচালনাৰ খৰচ যথেষ্ট বৃদ্ধি কৰে।
3.	মাৰ্জিন	কোম্পানীটোৱে 22খন ৰাজ্য, 2 খন কেন্দ্ৰীয় শাসিত অঞ্চলত অৱস্থিত শাখাসমূহৰ বৃহৎ নেটৱৰ্কৰ জৰিয়তে আৰু বেছিভাগেই নিজৰ কৰ্মচাৰী/সংগ্ৰহ এজেণ্টৰ জৰিয়তে কাম কৰে। কোম্পানীয়ে গ্ৰাহকসকলক ঋণ সেৱা প্ৰদানৰ উন্নতিৰ বাবে প্ৰযুক্তিৰ ক্ষেত্ৰত ব্যাপক বিনিয়োগ কৰিছে। ব্যৱসায়ৰ উৎসৰ বাবে দলসমূহক প্ৰযুক্তি আৰু বিশ্লেষণৰ দ্বাৰা সুদক্ষভাৱে সমৰ্থিত। সেয়েহে সেই অনুসৰি মাৰ্জিন গণনা কৰা হয়।
4.	ৰিস্ক প্ৰিমিয়াম	কোম্পানীটোৱে প্ৰযুক্তি আৰু বিশ্লেষণৰ দ্বাৰা সুদক্ষভাৱে সমৰ্থিত অন-গ্ৰাউণ্ড সংগ্ৰহ দলত বিনিয়োগৰ জৰিয়তে উদ্যোগৰ স্তৰৰ সংগ্ৰহৰ সমপৰ্যায়ত ধাৰাবাহিকভাৱে কাম কৰি আহিছে। কিন্তু 'মাইক্ৰ' লোনৰ দৰে কিছুমান সামগ্ৰী কিছুমান বিশেষ ইভেণ্ট ৰিস্কৰ সন্মুখীন হ'ব পাৰে যেনে বিমূদ্ৰাকৰণ, বানপানী, ক'ভিড 2019 আদি। এনে পৰিঘটনা বিপদাশংকাৰ বাবে প্ৰিমিয়াম প্ৰতিটো সামগ্ৰীৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণত অন্তৰ্ভুক্ত হয়।
5.	প্ৰি-টেব্ল ROA	সম্পত্তিৰ ওপৰত ভিত্তি বিটাৰ্ণ হৈছে কোম্পানীয়ে নিজৰ সম্পত্তিৰ ওপৰত আশা কৰা নূন্যতম বিটাৰ্ণ।

XXXVIII. পাইকাৰী সামগ্ৰীৰ বাবে:

পৰিৱৰ্তনীয় সুতৰ হাৰৰ ঋণসমূহ স্বচ্ছ মানদণ্ডৰ সৈতে জড়িত হ'ব যিয়ে L&T ফাইনেঞ্চ লিমিটেড ("কোম্পানী") PLR*, ক্লমবাৰ্গ AAA বা GOI ছিকিউৰিটিজ বা MIBOR ৰ বা মুখ্য ঋণদাতাৰ ভিত্তি হাৰ/MCLR (কনচাৰ্টীয় ঋণৰ ক্ষেত্ৰত) বা আন যিকোনো ধনকে ধৰি উপযুক্ত বেঞ্চমাৰ্ক (যেনে, SBI ভিত্তি হাৰ/MCLR আদি) পুঁজিৰ খৰচক ব্যাপকভাৱে প্ৰতিফলিত কৰে।

নিৰ্দিষ্ট সুতৰ হাৰৰ লেনদেনৰ বাবে ওপৰত আলোচনা কৰা ধৰণে ৰিস্কৰ গ্ৰেডেচন পদ্ধতিৰ উপৰিও বৰ্তমানৰ সুতৰ হাৰৰ পৰিস্থিতিৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি অনুমোদন/বিতৰণৰ সময়ত প্ৰতিটো ক্ষেত্ৰভিত্তিক ভিত্তিত সুতৰ হাৰ নিৰ্ধাৰণ কৰা হ'ব।

মূল্য নিৰ্ধাৰণৰ ক্ষেত্ৰত বিটাৰ্ণ অন ইকুইটি, ষ্বেয়াৰহোল্ডাৰ ভেল্যু এডেড আদি ধাৰণাও ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰি।

প্ৰতিটো লেনদেনৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণ অন্যান্য বিষয়ৰ লগতে; গ্ৰাহকৰ সৈতে যথাযথ আলোচনাৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি হ'ব আৰু কোম্পানীটোৰ ঋণ নীতিত উল্লেখ কৰা অনুমোদন কৰ্তৃপক্ষৰ অনুমোদনৰ অধীনত হ'ব।

বৰ্তমান PLR কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত উপলব্ধ, একেটাতে যিকোনো পৰিৱৰ্তন সম্পত্তি দায়বদ্ধতা ব্যৱস্থাপনা সমিতিৰ অনুমোদনৰ অধীনত।

XXXIX. খুচুৰা ঋণৰ বাবে:

কোম্পানী এ নিজৰ খুচুৰা ঋণ লোৱাসকলক পণ্যৰ প্ৰকৃতিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি নিৰ্দিষ্ট আৰু পৰিৱৰ্তনীয় হাৰ দুয়োটাতে ধন ঋণ দিয়ে। কোম্পানীয়ে নিম্নোক্ত খুচুৰা সামগ্ৰী যেনে, কৃষক ফাইনেঞ্চ, গ্ৰাম্য ব্যৱসায় ফাইনেঞ্চ, ৱেবছাইট ৰচিদ ফাইনেঞ্চ, দুচকীয়া ফাইনেঞ্চ, গ্ৰাহক ঋণ, গৃহ ঋণ আৰু সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণ আৰু অসুৰক্ষিত SME ঋণ প্ৰদান কৰে।

ক্রমিক নং	সামগ্ৰী	প্ৰদান কৰা	বাৰ্ষিক সুতৰ হাৰ ^১ সাধাৰণতে আমাৰ গ্ৰাহকৰ ওপৰত আৰোপ কৰা হয় ^২
1.	কৃষক ফাইনেঞ্চ	a) ট্ৰেণ্ডাৰ, হাৰ্ভেষ্টাৰ আৰু অন্যান্য কৃষি সঁজুলি ক্ৰয়ৰ বাবে কৃষকক ঋণ প্ৰদান কৰা, যিটো কৃষিভূমি খেতি কৰা আৰু আয় সৃষ্টিৰ বাবে উৎপাদিত সামগ্ৰী কঢ়িয়াই নিয়াৰ দিশত ব্যৱহাৰ কৰা হয় n) শস্য উৎপাদনৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰা কৃষি সামগ্ৰী ক্ৰয়ৰ বাবে কৃষকক ঋণ o) শস্য উৎপাদন আৰু সংশ্লিষ্ট-কৃষি কাৰ্যকলাপৰ দিশত কাৰ্যকৰী মূলধনৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে কৃষকসকলক ঋণ দিয়া	বছৰি 10 % ৰ পৰা 26 % লৈকে।
2.	ৱেবহাউচ ৰচিদ ফাইনেঞ্চ	কৃষকসকলক দুৰ্দশাগ্ৰস্ত বিক্ৰীৰ পৰা হাত সাৰিবলৈ আৰু তেওঁলোকৰ শস্যৰ উৎপাদিত সামগ্ৰীৰ উন্নত মূল্য উপলব্ধি কৰিবলৈ হুমুহাৰী ঋণ প্ৰদান কৰে। ইয়াৰ উপৰিও ব্যৱসায়ীসকল আৰু প্ৰক্ৰিয়া কৰা সকলক প্ৰতিযোগিতামূলক মূল্যত চপোৱাৰ বতৰত, যেতিয়া সামগ্ৰীৰ মূল্য সৰ্বনিম্ন হয়, যাৰ ফলত তেওঁলোকে নিজৰ মুনাফা সৰ্বাধিক কৰিব পাৰে তেওঁলোকৰ লাভজনকতা সৰ্বাধিক কৰিবলৈ কৃষি সামগ্ৰী ক্ৰয় কৰিবলৈ সম্প্ৰসাৰিত কৰা হয়	বছৰি 8 % ৰ পৰা 15 % লৈকে।
3.	দুচকীয়া ফাইনেঞ্চ	গ্ৰাহকক দুচকীয়া বাহন ক্ৰয়ৰ বাবে ঋণ প্ৰদান কৰা যিবোৰ গ্ৰাহকে নিজৰ প্ৰজন্মৰ আয়ৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখিবলৈ বা বৃদ্ধি কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰে।	বছৰি 11 % ৰ পৰা 26 % লৈকে।
4.	গ্ৰাম্য ব্যৱসায়িক ফাইনেঞ্চ	আয় সৃষ্টিৰ কাৰ্যকলাপৰ বাবে মহিলা ঋণ লোৱাসকলক a) JLG গাঁথনিৰ অধীনত সুবু টিকট গোটৰ ঋণ প্ৰদান কৰে। d) গ্ৰাম্য অঞ্চলৰ ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ বাবে কোম্পানীয়ে আগবঢ়োৱাৰ সিদ্ধান্ত লোৱা অন্যান্য ঋণ	বছৰি 18 % ৰ পৰা 24 % লৈকে।
5.	গ্ৰাম্য সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণ	a) গ্ৰাম্য সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণ আৰু b) গ্ৰাম্য অঞ্চলৰ ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ বাবে কোম্পানীয়ে আগবঢ়োৱাৰ সিদ্ধান্ত লোৱা অন্যান্য ঋণ	বছৰি 14 % ৰ পৰা 24 % লৈকে।
6.	পাৰ্চনেল লোন	গ্ৰাহকক তেওঁলোকৰ ব্যৱহাৰৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে ঋণ প্ৰদান কৰে। গ্ৰাহকে বিভিন্ন শেষ ব্যৱহাৰৰ দিশত বিনিয়োগ কৰিব পাৰে অৰ্থাৎ ভ্ৰমণ, গ্ৰাহকৰ দীৰ্ঘম্যাদী সামগ্ৰী ক্ৰয়, চিকিৎসাৰ বিল, শিক্ষা আদি। গ্ৰাহকজন বৰ্তমানৰ বা নতুন গ্ৰাহক হ'ব পাৰে।	বছৰি 11 % ৰ পৰা 26 % লৈকে।

7.	গৃহ ঋণ	গৃহ ক্ৰয়, নিৰ্মাণ, উন্নতি আৰু সম্প্ৰসাৰণৰ বাবে গ্ৰাহকক ঋণ প্ৰদান কৰে। কোম্পানীয়ে অন্য বেংক/বিত্তীয় প্ৰতিষ্ঠানৰ সৈতে বৰ্তমানৰ গৃহ ঋণ গ্ৰাহকসকলক তেওঁলোকৰ বকেয়া ঋণৰ পৰিমাণ উন্নত চৰ্তাৱলী আৰু নিয়মাবলীৰ সৈতে আমালৈ সলনি কৰাৰ বিকল্পও প্ৰদান কৰে।	সুতৰ পৰিৱৰ্তনীয় হাৰ L&T ফাইনেঞ্চ লিমিটেড – HL PLR ² ৰ সৈতে সংযুক্ত হ'ব। @ সুতৰ নিৰ্দিষ্ট হাৰ: বছৰি 11.5% ৰ পৰা 12.25% লৈকে
8.	সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণ	আৱাসিক গৃহ (স্বাধীন, ভাড়াতীয়া, খালী) আৰু বাণিজ্যিক সম্পত্তিৰ বন্ধকাৰ বিপৰীতে গ্ৰাহকসকলক বিত্তীয় সহায়ৰ বাবে ঋণ প্ৰদান কৰে।	সুতৰ পৰিৱৰ্তনীয় হাৰ L&T ফাইনেঞ্চ লিমিটেড – LAP PLR ² ৰ সৈতে সংযুক্ত হ'ব। @ সুতৰ নিৰ্দিষ্ট হাৰ: বছৰি 12.5% ৰ পৰা 13.25% লৈকে
9.	অসুৰক্ষিত SME ঋণ	ক্ষুদ্ৰ আৰু মজলীয়া উদ্যোগসমূহক তেওঁলোকৰ ব্যৱসায়িক প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে ঋণ প্ৰদান কৰে	বছৰি 11 % ৰ পৰা 26 % লৈকে।

@ এই নীতিৰ চৰ্ত অনুসৰি পৰিৱৰ্তনীয় সুতৰ হাৰ ৰিছেট কৰাৰ সময়ত।

***টোকা:**

- সুতৰ হাৰৰ পৰিসৰ এটা সূচক আৰু চূড়ান্ত হাৰ ৰিস্কৰ গ্ৰেডেচনৰ ভিত্তিত পোৱা যায়। ওপৰত জনোৱাৰ দৰে সূচক সুতৰ হাৰ যিকোনো সময়তে সলনি হ'ব পাৰে, কোম্পানীৰ একমাত্ৰ বিবেচনাৰ অধীনত।
- বৰ্তমানৰ PLR কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত উপলব্ধ, একেটাৰ যিকোনো পৰিৱৰ্তন সম্পত্তি দায়বদ্ধতা ব্যৱস্থাপনা সমিতিৰ অনুমোদনৰ অধীনত।
- মূল্য নিৰ্ধাৰণ অন্যান্য বিষয়ৰ লগতে ক্লায়েন্ট আৰু/বা কোম্পানীয়ে অনুসৰণ কৰা ক্ৰেডিট মূল্যায়নৰ পৰিমাণসমূহৰ সৈতে যথাযথ আলোচনা (য'ত প্ৰযোজ্য)ৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি হ'ব।

XL. সমানুপাতিক মাহেকীয়া কিস্তি (EMI) ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণৰ ওপৰত পৰিৱৰ্তনীয় সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণ কৰা

RBI তেওঁলোকৰ অধিসূচনা নং DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 তাৰিখ 18, আগষ্ট, 2023 (“RBI ৰ অধিসূচনা”) EMI ভিত্তিক ব্যক্তিগত ঋণৰ পৰিৱৰ্তনীয় সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণৰ সম্পৰ্কে এটা নিয়ম নিৰ্ধাৰণ কৰিছে আৰু প্ৰয়োজনীয়তা EMI ভিত্তিক পৰিৱৰ্তনীয় ৰেট ব্যক্তিগত ঋণৰ ক্ষেত্ৰত নীতিগত কাঠামো নিৰ্ধাৰণ কৰিবলৈ নিয়ন্ত্ৰিত সত্তাসমূহে। 2018 চনৰ 04 জানুৱাৰীৰ “XBRL ৰিটাৰ্ণ – বেংকিং পৰিসংখ্যাৰ সমন্বয়”ৰ ওপৰত RBI-ৰ বিজ্ঞপ্তি নং DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 ত “ব্যক্তিগত ঋণ” শব্দটোৰ সংজ্ঞা দিয়া হৈছে।

এই ধাৰাত সামৰি লোৱা নিৰ্দেশনাসমূহ 2023 চনৰ 31 ডিচেম্বৰৰ ভিতৰত উপযুক্তভাৱে বৰ্তমানৰ ঋণৰ লগতে নতুন ঋণলৈ সম্প্ৰসাৰিত কৰা হ'ব।

EMI ভিত্তিক পৰিৱৰ্তনীয় ৰেট ব্যক্তিগত ঋণ অনুমোদনৰ সময়ত কোম্পানীয়ে ঋণ লোৱাসকলৰ পৰিশোধ ক্ষমতাৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখিব লাগিব যাতে সম্ভাৱ্য বৃদ্ধিৰ পৰিস্থিতিত ম্যাদৰ দীঘলীয়া আৰু/বা EMI বৃদ্ধিৰ বাবে পৰ্যাপ্ত হেডৰুম/ মাৰ্জিন উপলব্ধ হোৱাটো নিশ্চিত কৰিব পাৰি ঋণৰ ম্যাদৰ সময়ত বাহ্যিক বেঞ্চমাৰ্ক হাৰত। EMI ভিত্তিক পৰিৱৰ্তনীয় ৰেট ব্যক্তিগত ঋণৰ ক্ষেত্ৰত কোম্পানীয়ে তলত দিয়া কাঠামো অনুসৰণ কৰিব লাগিব:

- অনুমোদনৰ সময়ত কোম্পানীয়ে ঋণগ্ৰহণকাৰীসকলক ঋণৰ ওপৰত বেঞ্চমাৰ্ক সুতৰ হাৰৰ পৰিৱৰ্তনৰ সম্ভাৱ্য প্ৰভাৱৰ বিষয়ে স্পষ্টভাৱে যোগাযোগ কৰিব লাগিব যাৰ ফলত EMI আৰু/বা ম্যাদৰ বা দুয়োটাৰে পৰিৱৰ্তন হ'ব। তাৰ পিছত ওপৰৰ কথাখিনিৰ বাবে EMI/ম্যাদ'ৰ বা দুয়োটাৰে যিকোনো বৃদ্ধিৰ বাবে উপযুক্ত মাধ্যমেৰে ঋণগ্ৰহণকাৰীক তৎক্ষণাত জনোৱা হ'ব।
- সুতৰ হাৰ পুনৰ নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ সময়ত ঋণগ্ৰহণকাৰীক ঋণৰ কাৰ্যকালত বৰ্তমানৰ পৰিৱৰ্তনীয় হাৰৰ পৰা নিৰ্দিষ্ট হাৰলৈ এবাৰ সলনি কৰাৰ বিকল্প প্ৰদান কৰা হ'ব। ঋণৰ ম্যাদৰ সময়ত নিৰ্দিষ্টৰ পৰা পৰিৱৰ্তনীয়লৈ বা পৰিৱৰ্তনীয়ৰ পৰা নিৰ্দিষ্টলৈ পৰৱৰ্তী যিকোনো পৰিৱৰ্তন কোম্পানীটোৰ একমাত্ৰ বিবেচনাধীন হ'ব।
- ঋণগ্ৰহণকাৰীৰ হাতত (a) (i) EMI বৃদ্ধি বা (ii) ম্যাদ বৃদ্ধি বা (iii) কোম্পানীটোৰ আভ্যন্তৰীণ নীতি অনুসৰি দুয়োটা বিকল্পৰ সংমিশ্ৰণৰ বিকল্প থাকিব; আৰু, (b) ঋণৰ সময়সীমাৰ যিকোনো সময়তে আংশিকভাৱে বা সম্পূৰ্ণৰূপে আগতীয়াকৈ পৰিশোধ কৰা।
- ঋণ পৰিৱৰ্তনীয়ৰ পৰা নিৰ্দিষ্ট হাৰলৈ সলনি কৰাৰ বাবে সকলো প্ৰযোজ্য চাৰ্জ আৰু ওপৰৰ বিকল্পসমূহৰ ব্যৱহাৰৰ লগত জড়িত অন্য যিকোনো সেৱা চাৰ্জ/প্ৰশাসনিক খৰচ অনুমোদন পত্ৰত আৰু কোম্পানীয়ে এনে চাৰ্জ/খৰচ পুনৰীক্ষণ কৰাৰ সময়তো প্ৰকাশ কৰিব লাগিব মাজে মাজে।
- কোম্পানীয়ে নিশ্চিত কৰিব লাগিব যে পৰিৱৰ্তনীয় হাৰ ঋণৰ ক্ষেত্ৰত ম্যাদ বৃদ্ধিৰ ফলত ঋণাত্মক ক্ষয়সাধন নহয়।
- কোম্পানীয়ে প্ৰতিটো ত্ৰৈমাসিকৰ শেষত এটা বিবৃতি উপযুক্ত মাধ্যমেৰে ঋণগ্ৰহণকাৰীসকলক বাবে ভাগ-বতৰা / সুলভ কৰি তুলিব যিয়ে ন্যূনতমভাৱে আজিলৈকে আদায় কৰা মূলধন আৰু সুত, EMI ৰ পৰিমাণ, বাকী থকা EMI ৰ সংখ্যা আৰু বাৰ্ষিক সুতৰ হাৰ গণনা কৰিব লাগিব / ঋণৰ সমগ্ৰ ম্যাদৰ বাবে বাৰ্ষিক শতাংশ হাৰ (APR)।

55. সমানুপিক্তিৰ মাহেকীয়া কিস্তিৰ ঋণৰ উপৰিও এই নিৰ্দেশনাসমূহ বিভিন্ন সময়কালীন সকলো সমান কিস্তিভিত্তিক ঋণৰ ক্ষেত্ৰতো প্ৰযোজ্য হ'ব।
56. কোম্পানীয়ে বৰ্তমানৰ সকলো ঋণগ্ৰহণকাৰীলৈ, উপযুক্ত মাধ্যমৰ জৰিয়তে, তেওঁলোকৰ বাবে উপলব্ধ বিকল্পসমূহৰ বিষয়ে অৱগত কৰি এটা যোগাযোগ প্ৰেৰণ কৰিব লাগিব।

XLII. মাচুল আৰু জৰিমনাসমূহ

ঋণৰ সূত লোৱাৰ উপৰিও কোম্পানীয়ে প্ৰযোজ্য অনুসৰি মাচুল আৰু জৰিমনাসমূহো আৰোপ কৰিব। ইয়াৰ উপৰিও কোম্পানীয়ে সময়ে সময়ে প্ৰযোজ্য হ'ব পৰাকৈ ষ্টাম্প ডাউট, চাৰ্ভিচ টেক্স / GST আৰু অন্যান্য চেছও সংগ্ৰহ কৰিব। এই চাৰ্জৰ যিকোনো পুনৰীক্ষণ গ্ৰাহকৰ সৈতে উপযুক্ত যোগাযোগৰ সৈতে সম্ভাৱ্য ভিত্তিত কাৰ্যকৰী কৰা হ'ব।

প্ৰযোজ্য মাচুলৰ সূচী (য'ত প্ৰয়োজন হয়) কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত উপলব্ধ।

XLIII. নীতিৰ মালিকীস্বত্ব

মুখ্য কাৰ্যবাহীসকল এই নীতিৰ মালিক হ'ব আৰু নীতি বৃপায়ণৰ বাবে দায়বদ্ধ হ'ব। ইয়াৰ দ্বাৰা L&T ফাইনেঞ্চ লিমিটেডৰ পৰিচালন সঞ্চালক আৰু মুখ্য কাৰ্যবাহী বিষয়া বা কোম্পানীটোৰ গোট্টেই সময়ৰ সঞ্চালকক দেশৰ মুদ্ৰা বজাৰৰ পৰিস্থিতি সময়ে সময়ে পুনৰীক্ষণ আৰু সূতৰ হাৰ নীতিত উপযুক্ত পৰিৱৰ্তন কৰিবলৈ কৰ্তৃত্ব প্ৰদান কৰে য'ত বিভিন্ন ঋণ সামগ্ৰীৰ বাবে প্ৰযোজ্য সূতৰ হাৰৰ ওপৰলৈ / তললৈ পুনৰীক্ষণ আৰু এনে ঋণ সামগ্ৰীৰ বাবে প্ৰযোজ্য প্ৰাসংগিক চাৰ্জ অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হৈছে।

XLIV. নীতিৰ দিশসমূহৰ যোগাযোগ

কোম্পানীয়ে গ্ৰহণযোগ্য যোগাযোগৰ পদ্ধতিৰ জৰিয়তে অনুমোদন / ঋণৰ সুবিধা লোৱাৰ সময়ত গ্ৰাহকসকলক সূতৰ কাৰ্যকৰী হাৰৰ বিষয়ে যোগাযোগ কৰিব।

সূতৰ হাৰৰ আৰ্হি আৰু চাৰ্জৰ সময়সূচী (য'ত প্ৰয়োজন হয়) কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত আপলোড কৰা হ'ব আৰু বৰ্তমানৰ গ্ৰাহকৰ বাবে বেঞ্চমাৰ্ক হাৰ আৰু চাৰ্জৰ যিকোনো পৰিৱৰ্তন কোম্পানীটোৰ ৱেবছাইটত আপলোড কৰা হ'ব।

XLV. নীতিৰ পৰ্যালোচনা/পুনৰীক্ষণ

যদি কোনো সময়ত নীতি আৰু সংশ্লিষ্ট কৰ্তৃত্বপ্ৰক্ৰই জাৰি কৰা কোনো নিয়ম, নিয়ম, নিৰ্দেশনা, অধিসূচনা, স্পষ্টীকৰণ, বিজ্ঞপ্তি, মাষ্টাৰ চক্ৰান্তমূলক/নিৰ্দেশনা ("নিয়ন্ত্ৰণমূলক বিধান")ৰ মাজত ব্যাখ্যা / তথ্যৰ সংঘাতৰ সৃষ্টি হয়, তেন্তে নিয়ন্ত্ৰণমূলক বিধানসমূহৰ ব্যাখ্যা হ'ব প্ৰধান। নিয়ন্ত্ৰণমূলক বিধানসমূহৰ কোনো সংশোধনী(সমূহ) আৰু/বা স্পষ্টীকৰণ(সমূহ)ৰ ক্ষেত্ৰত, নীতি নিয়ন্ত্ৰণ বিধান অনুসৰি নিৰ্দিষ্ট কৰা কাৰ্যকৰী তাৰিখৰ পৰা সংশোধন কৰা হ'ব।

নথিপত্ৰৰ মালিক	নিজ নিজ GEC ৰ
----------------	---------------

সংস্কৰণ নিয়ন্ত্ৰণ

সংস্কৰণ	তাৰিখ	লিখক	বৰ্ণনা সলনি কৰক
1.0	নৱেম্বৰ 2023	নিজ নিজ GEC ৰ	নতুন নীতি গ্ৰহণ
2.0	জানুৱাৰী 2024	নিজ নিজ GEC ৰ	গৃহ ঋণ আৰু সম্পত্তিৰ বিপৰীতে ঋণৰ বাবে নিৰ্দিষ্ট সূতৰ হাৰৰ পৰিসৰ সংযোজন

এই নথিখন কোম্পানীৰ আভ্যন্তৰীণ ব্যৱহাৰৰ বাবে। এই লিংকৰ কোনো নথিপত্ৰৰ কোনো অংশ প্ৰচাৰিত বা কোনো উপায়েৰে [গ্ৰাফিক, ইলেক্ট্ৰনিক বা যান্ত্ৰিক, ফটোকপি, ৰেকৰ্ডিং, টেপিং বা তথ্য উদ্ধাৰ ব্যৱস্থাকে ধৰি] কোনো ডিস্ক, টেপ, ছিড্ৰয়ুক্ত মাধ্যম বা কোষাগাৰ বিভাগৰ পূৰ্বৰ লিখিত অনুমতি অবিহনে অন্য তথ্য সংৰক্ষণ ডিভাইচ আদিত কোনো ধৰণৰ পুনৰ প্ৰকাশ বা প্ৰতিলিপি কৰিব নোৱাৰিব।

ସୁଧ ହାର ମଡେଲ୍

L&T ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ (“କମ୍ପାନୀ”)

(ପୂର୍ବରୁ ଏହା ନାମରେ ପରିଚିତ ଥିଲା L&T ଫାଇନାନ୍ସ ହୋଲ୍ଡିଂସ୍ ଲିମିଟେଡ୍)

ବିଷୟବସ୍ତୁ

I. ମୁଖବନ୍ଧ	2
II. ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ	2
III. ବିପଦର ଉନ୍ନତି ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ:	2
IV. ମୂଲ୍ୟ	2
V. ସମାନ ମାସିକ କିଣ୍ଡି (EMI) ଆଧାରିତ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ରଣ ଉପରେ ସ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାରର ପୁନଃସେଟ୍ 	1
VI. ଦେୟ ଏବଂ ଶୁଳ୍କ	2
VII. ନୀତିର ମାଲିକାନା	2
VIII. ନୀତିର ବିଗ୍ରହକର ଯୋଗାଯୋଗ	2
IX. ସଂସ୍କରଣ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ	2

XLV. ମୁଖବନ୍ଧ

:ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (RBI) ଜାନୁଆରୀ 02, 2009ରେ ବିଜ୍ଞପ୍ତି ଜାରି କରିଛି ଏବଂ ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଫାଇନାନ୍ସ କମ୍ପାନୀଗୁଡ଼ିକ ପାଇଁ March 26, 2012 ତାରିଖର ଫେୟାର ଅଭ୍ୟାସ କୋଡ୍ ଉପରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ବର୍ତ୍ତମାନ ମାଷ୍ଟର ଦିଗରେ - ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ଫାଇନାନ୍ସିଆଲ୍ କମ୍ପାନୀ -ସ୍କେଲ୍ ବେସ୍ଡ୍ ରେଗୁଲେସନ୍) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, 2023 ଅକ୍ଟୋବର 19, 2023ରେ ସମୟ ସମୟରେ ଅପଡେଟ୍ ହୋଇଛି, ସମସ୍ତ NBFCଗୁଡ଼ିକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ଦେଇଛନ୍ତି:

- a. ପାଣିର ମୂଲ୍ୟ, ମାର୍କିଟ୍ ଏବଂ ବିପଦ, ପ୍ରିମିୟମ୍ ଇତ୍ୟାଦି ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ କାରଣଗୁଡ଼ିକୁ ବିଚାରକୁ ନେଇ ଏକ ବୋର୍ଡ୍ ଅନୁମୋଦିତ ସୁଧ ହାର ମଡେଲ୍ ପ୍ରଣୟନ କରନ୍ତୁ ଏବଂ ରଣ ଏବଂ ଅଗ୍ରୀମ ପାଇଁ ଆଦାୟ ହେବାକୁ ଥିବା ସୁଧ ହାର ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରନ୍ତୁ
- b. ବିଭିନ୍ନ ବର୍ଗର ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଠାରୁ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ସୁଧ ହାର ନେବା ପାଇଁ ବିପଦର ଶ୍ରେଣୀକରଣ ଏବଂ ଯୁକ୍ତିଯୁକ୍ତ ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ସହିତ ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କୁ ସୁଧ ହାର ସମ୍ପର୍କରେ ସୂଚନା ଦିଅନ୍ତୁ।
- c. କମ୍ପାନୀ ଗୁଡ଼ିକର ଖେବସାଇଟରେ ସୁଧ ହାର ଏବଂ ବିପଦର ଉନ୍ନତି ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ଉପଲବ୍ଧ କରନ୍ତୁ।

XLVI. ଉଦ୍ଦେଶ୍ୟ

ବିଭିନ୍ନ ବର୍ଗର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ବ୍ୟବହାର କରାଯିବାକୁ ଥିବା ବେଞ୍ଚମାର୍କ୍ ଦରରେ ପହଞ୍ଚିବା ଏବଂ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଠାରୁ ନିଆଯାଇଥିବା ଅକ୍ତିମ ଦରରେ ପହଞ୍ଚିବା ପାଇଁ ଚାର୍ଜ୍ ସ୍ତର ନୀତି ଏବଂ ଆଭିମୁଖ୍ୟ ଉପରେ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନେବା

XLVII. ବିପଦର ଉନ୍ନତି ପାଇଁ ଆଭିମୁଖ୍ୟ:

ବିଭିନ୍ନ ବ୍ୟବସାୟିକ ବର୍ଗ ଏବଂ ଏହା ଅନ୍ତର୍ଗତ ବିଭିନ୍ନ ଯୋଜନା ପାଇଁ ରଣ ପାଇଁ ସୁଧ ହାର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବ୍ୟବସାୟିକ ବର୍ଗ ଦ୍ୱାରା ବିସ୍ତାର ପାଇଁ ସମାଯୋଜନ ପରେ ଆସିଥାଏ।

ବ୍ୟବସାୟିକ ତଥ୍ୟକୁ ଗଣନା କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟବସାୟଗୁଡ଼ିକ (ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବ୍ୟବସାୟ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ) ଦ୍ୱାରା ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଥିବା କାରକଗୁଡ଼ିକ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଅଟେ:

- a. ସୁଧ ହାର ବିପଦ (ସ୍ଥିର ବନାମ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରଣ)
- b. ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବ୍ୟବସାୟ ବିଭାଗରେ କ୍ରେଡିଟ୍ ଏବଂ ଡିଫଲ୍ଟ୍ ବିପଦ
- c. ଆବେଦନ ସ୍କୋରକାର୍ଡର ଆଉଟପୁଟ୍
- d. ରଣ ନେଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ଐତିହାସିକ ପ୍ରୋଫାଇଲ୍
- e. ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କର ପ୍ରୋଫାଇଲ୍
- f. ଶିଳ୍ପ ବିଭାଗ
- g. ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କର ପରିଶୋଧ ଟ୍ରାକ୍ ରେକର୍ଡ୍
- h. ବନ୍ଧକ ନିରାପତ୍ତାର ଲକ୍ଷଣ ଏବଂ ମୂଲ୍ୟ
- i. ସୁରକ୍ଷିତ ବନାମ ଅସୁରକ୍ଷିତ ରଣ
- j. ଉପବିଭାଗ ଉପଲବ୍ଧ
- k. ରଣ ର ଚିକେଟ୍ ଆକାର
- l. ବୁ୍ୟରୋ ସ୍କୋର
- m. ରଣର ଅବଧି
- n. ଅବସ୍ଥାନ ଏବଂ ସଂଗ୍ରହ କାର୍ଯ୍ୟଦକ୍ଷତା
- o. ଗ୍ରାହକ ରଣଭାର (ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିବ୍ୟମାନ ରଣ)
- p. ପ୍ରତିଯୋଗିତା ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ କାରକ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇଥିବା ମୂଲ୍ୟ

ବିଭିନ୍ନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସମାନ ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ସମାନ ଉତ୍ପାଦ ଏବଂ ଅବଧି ପାଇଁ ମିଳୁଥିବା ସୁଧ ହାର ସମାନ ହେବା ଆବଶ୍ୟକ ନୁହେଁ। ଉପରୋକ୍ତ ସମସ୍ତ ବିଷୟର ବିଚାର କିମ୍ବା ମିଶ୍ରଣ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଏହା ବିଭିନ୍ନ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ହୋଇପାରେ।

ମାସିକ, ଦ୍ୱିମାସିକ, ତ୍ରିମାସିକ, ଅର୍ଦ୍ଧବାର୍ଷିକ କିମ୍ବା ବାର୍ଷିକ କମ୍ପାଉଣ୍ଡ୍ ସହିତ ସୁଧ ହାର ବାର୍ଷିକ ହେବ।

XLVIII. ମୂଲ୍ୟ

ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ମୂଲତଃ ବିପଦ, ଅବଧି ଏବଂ ପ୍ରଚଳିତ ବଜାର ଧାରାର ଏକ କାର୍ଯ୍ୟ ଅଟେ। ପାଣି ଭିତ୍ତିକ ଏକ୍ସପୋଜର ବିଷୟରେ, ମୂଲ୍ୟର ବୁଲଟି ଉପାଦାନ ଅଛି, ଯଥା, ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଏବଂ ବିସ୍ତାର। ବେଞ୍ଚମାର୍କ ଏବଂ ସ୍ପ୍ରେଡ୍ ହେଉଛି ପାଣିର ମୂଲ୍ୟ, ମାର୍ଜିନ୍, ରିସ୍କ ପ୍ରିମିୟମ୍ ଇତ୍ୟାଦିର ଏକ କାର୍ଯ୍ୟ।

ସଂଗଠନ ଦ୍ୱାରା ଏକ ସ୍ଥିର କିମ୍ବା ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାର ରଖି ପ୍ରଦାନ କରିବାର ନିଷ୍ପତ୍ତି ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଷୟ ସହିତ ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ଉପାଦାନ ପ୍ରକୃତି, ବଜାର ସ୍ଥିତି, ପାଣିର ଉତ୍ସ ଏବଂ ସର୍ଭାଇଭ, ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଆବଶ୍ୟକତା ଇତ୍ୟାଦି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରିବ।

କମ୍ପାନୀ ରଖିଧାରୀଙ୍କୁ ରଖି ମଞ୍ଜୁର କରିବା ସମୟରେ ରଖି ପରିମାଣ ଏବଂ ସୁଧ ହାର ସହିତ କିଛି ଅବଧି ଏବଂ ପରିମାଣ ବିଷୟରେ ଅବଗତ କରାଇଥାଏ।

ପାଣି ର ମୂଲ୍ୟ, ବିପଦ ପ୍ରିମିୟମ, ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପରିଚାଳନା ଖର୍ଚ୍ଚ, ମାର୍ଜିନ୍, କ୍ରେଡିଟ୍ କ୍ଷତି ଏବଂ ପ୍ରାକ୍-ଟିକସ ROA ବିଚାରକୁ ନେଇ ଏହି ସବୁ ଉପାଦାନ ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରାଯାଏ।

କ୍ର. ସଂଖ୍ୟା	କାରଣ	ବର୍ଣ୍ଣନା
1.	ପାଣିର ମୂଲ୍ୟ	<ul style="list-style-type: none"> କମ୍ପାନୀ ଏହାର ରଖିଧାରୀମାନଙ୍କ ଠାରୁ ଉଭୟ ଶେଷ ଉପଯୋଗ ଏବଂ / କିମ୍ବା ଅନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ସହିତ ପାଣି ସଂଗ୍ରହ କରିଥାଏ ଯାହା ପ୍ରାପ୍ୟ ସମୂହ ବିରୁଦ୍ଧରେ ହୋଇଥାଏ। ଉପାଦାନ ପ୍ରକୃତି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ବିଭିନ୍ନ ଉପାଦାନ ପାଇଁ ପାଣିର ମୂଲ୍ୟ ଭିନ୍ନ ଭିନ୍ନ ହୋଇଥାଏ ଯେପରିକି ଫିକ୍ସଡ୍ / ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ , ଟେନର, ପରିଶୋଧ ଫିକ୍ସେଡ୍, ପ୍ରାଥମିକତା ରଖି ସୁବିଧା ଇତ୍ୟାଦି। ବ୍ୟବସାୟ ଚଳାଇବା ପାଇଁ କମ୍ପାନୀକୁ କିଛି ଇକ୍ସିଟ୍ ଅଂଶ ରଖିବା ଆବଶ୍ୟକ ଏବଂ ଏଭଳି ଇକ୍ସିଟ୍ ର ମୂଲ୍ୟକୁ ବିଚାରକୁ ନିଆଯାଏ। ଲିକ୍ୱିଡିଟି ବିପଦକୁ ପରିଚାଳନା କରିବା ପାଇଁ କଂପାନୀ ଲିକ୍ୱିଡିଟି ପାଣିରେ ନିବେଶ ଆକାରରେ କିଛି ଲିକ୍ୱିଡିଟି ବଫର ରଖିଥାଏ ଏବଂ ସେହି ନିବେଶ ଉପରେ ମଧ୍ୟ ନକାରାତ୍ମକ ପ୍ରଭାବ ବହନ କରିବାକୁ ପଡିଥାଏ। ସେହି ପୁଞ୍ଜି ବିନିଯୋଗ ଉପରେ ମଧ୍ୟ ନକାରାତ୍ମକ ବହନ କର ।
2.	ସଞ୍ଚାଳନ ବ୍ୟୟ	କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଥିବା ଖୁଚୁରା ଉପାଦଗୁଡିକ ହାଉସ୍ ଟିମ / DSA ଦ୍ୱାରା ଉତ୍ସ କରାଯାଏ ଏବଂ ଏହାର ନିଜସ୍ୱ ଦଳ / ସଂଗ୍ରହ ଏଜେଣ୍ଟ ମାଧ୍ୟମରେ ମଧ୍ୟ ସଂଗ୍ରହ କରାଯାଏ। ଡିପୋଜିଟ୍, କମ୍ପାନୀ ଏହାର ରୋଲରେ ବହୁ ସଂଖ୍ୟକ କର୍ମଚାରୀ ଏବଂ ସଂଗ୍ରହ ଏଜେଣ୍ଟଙ୍କ ମାଧ୍ୟମରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରେ ଏଜେଣ୍ଟ ଯାହା ଅପରେଟିଂ ଖର୍ଚ୍ଚକୁ ଯଥେଷ୍ଟ ବୃଦ୍ଧି କରିଥାଏ ।
3.	ମାର୍ଜିନ୍	କମ୍ପାନୀ 22ଟି ରାଜ୍ୟ, 2ଟି କେନ୍ଦ୍ରଶାସିତ ଅଞ୍ଚଳରେ ଅବସ୍ଥିତ ଏହାର ବିଶାଳ ଶାଖା ନେଟୱର୍କ ଏବଂ ଅଧିକାଂଶ ନିଜର କର୍ମଚାରୀ/ସଂଗ୍ରହ ଏଜେଣ୍ଟଙ୍କ ମାଧ୍ୟମରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଛି। ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ରଖି ପ୍ରଦାନରେ ଉତ୍ତୁଟି ଆଣିବା ପାଇଁ କଂପାନୀ ଟେକ୍ନୋଲୋଜିରେ ବ୍ୟାପକ ପୁଞ୍ଜିନିବେଶ କରିଛି। ଏହି ଦଳଗୁଡିକ ସୋର୍ସିଂ ପାଇଁ ପ୍ରଯୁକ୍ତି ବିଦ୍ୟା ଏବଂ ବିଶ୍ଳେଷଣ ଦ୍ୱାରା ସମର୍ଥନ ଅଟନ୍ତି। ବ୍ୟବସାୟର ଡେଲି ସେହି ଅନୁଯାୟୀ ମାର୍ଜିନ ରଖିନା କରାଯାଏ।
4.	ରିସ୍କ ପ୍ରିମିୟମ	ଟେକ୍ନୋଲୋଜି ଏବଂ ଆନାଲିଟିକ୍ସ ଦ୍ୱାରା ସମର୍ଥନ ଅନ-ଗ୍ରାଉଣ୍ଡ କଲେକ୍ସନ ଟିମରେ ପୁଞ୍ଜିନିବେଶ ମାଧ୍ୟମରେ କମ୍ପାନୀ କ୍ରମାଗତ ଭାବରେ ଶିକ୍ଷା ସ୍ତରର ସଂଗ୍ରହ ସହିତ ସମାନ ଭାବରେ କାର୍ଯ୍ୟ କରୁଛି। ତଥାପି, କେତେକ ଉପାଦାନ ଯେପରିକି ମାଲକ୍ସୋ ରଖି ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଘଟଣା ପାଇଁ ପ୍ରବୃତ୍ତ ହୋଇପାରେ। ବିପଦ ଯେପରିକି ବିପ୍ଳବୀକରଣ, ବନ୍ୟା, COVID 2019 ଇତ୍ୟାଦି ଏହିପରି ବିପଦ ପାଇଁ ପ୍ରିମିୟମ୍ ପ୍ରତ୍ୟେକ ଉପାଦାନ ମୂଲ୍ୟରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୁଏ ।
5.	ପ୍ରି-ଟ୍ୟାକ୍ସ ROA	ସମ୍ପତ୍ତି ଉପରେ ବେସ୍ ରିଟର୍ନ ହେଉଛି ଏହାର ସମ୍ପତ୍ତି ଉପରେ କମ୍ପାନୀ ଆଶା କରୁଥିବା ସର୍ବନିମ୍ନ ରିଟର୍ନ।

XLIX. ହୋଲସେଲ ଉପାଦାନ ପାଇଁ:

ଭାସମାନ ସୁଧ ହାରରଖିଗୁଡିକ ସ୍ୱଳ୍ପ ମାନବସ୍ତ ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ ହେବ ଯାହାକି L&T ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ PLR *, ବ୍ଲୁମବର୍ଗ AAA କିମ୍ବା GOI ସିକ୍ୟୁରିଟି କିମ୍ବା MIBOR କିମ୍ବା ଲିଡ୍ ରଖିଧାରୀଙ୍କ ବେସ୍ ରେଟ୍ / MCLR (କଲ୍ଲେକ୍ଟିଭ୍ ରଖି ଶେଷରେ) କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସହିତ

ପାଣ୍ଠିର ମୂଲ୍ୟକୁ ପ୍ରତିଫଳିତ କରିଥାଏ । ଉପଯୁକ୍ତ ମାନଦଣ୍ଡ (ଯଥା, SBI ବେସ୍ ହାର / MCLR ଇତ୍ୟାଦି) ।

ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସୁଧ ହାର କାରବାର ପାଇଁ ଉପରୋକ୍ତ ଆଲୋଚନା ଅନୁଯାୟୀ ବିପଦ ଆଭିମୁଖ୍ୟର ଉନ୍ନତିକରଣ ବ୍ୟତୀତ ସାମ୍ପ୍ରତିକ ସୁଧ ହାର ପରିପ୍ରେକ୍ଷାରେ ଅନୁମୋଦନ/ବିତରଣ ସମୟରେ ପ୍ରତ୍ୟେକ କେସ୍-ଟୁ-କେସ୍ ଭିତ୍ତିରେ ସୁଧ ହାର ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ କରାଯିବ ।

ମୂଲ୍ୟ ନିର୍ଦ୍ଧାରଣ ରେ ରିଟର୍ଣ୍ଣ ଅନ ଇକ୍ସିଟି, ସେୟାରହୋଲ୍ଡର ମୂଲ୍ୟ ସଂଯୋଜିତ ଇତ୍ୟାଦି ଧାରଣା ମଧ୍ୟ ବ୍ୟବହୃତ ହୋଇପାରେ ।

ପ୍ରତ୍ୟେକ କାରବାର ପାଇଁ ମୂଲ୍ୟ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଷୟ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହ ଉପଯୁକ୍ତ ବୁଝାମଣା ଉପରେ ଆଧାରିତ ହେବ ଏବଂ କମ୍ପାନୀର କ୍ରେଡିଟ୍ ପଲିସିରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇଥିବା ଅନୁମୋଦନ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷଙ୍କ ଅନୁମୋଦନ ଅଧୀନରେ ରହିବ ।

PLR କମ୍ପାନୀର ଷ୍ଟେସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ଏଥିରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ଆସେତ ଲାଏବିଲିଟି ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ କମିଟିର ଅନୁମୋଦନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ ।

L. ଖୁଚୁରା ରଣ ପାଇଁ:

କମ୍ପାନି ଏହାର ଖୁଚୁରା ରଣବାଚାମାନଙ୍କୁ ଉତ୍ପାଦର ପ୍ରକୃତି ଉପରେ ନିର୍ଭର କରି ଉଭୟ ସ୍ଥିର ଏବଂ ଭାସମାନ ହାରରେ ରଣ ଦେଇଥାଏ । କମ୍ପାନୀ ନିମ୍ନଲିଖିତ ଖୁଚୁରା ଉତ୍ପାଦଗୁଡ଼ିକ ଯଥା - କୃଷକ ଫାଇନାନ୍ସ ଗ୍ରାମୀଣ ବ୍ୟବସାୟ ଅର୍ଥ, ଗୋଦାମ ରସିଦ୍ ଅର୍ଥ, ଦୁଇ ଚକିଆ ଫାଇନାନ୍ସ ଗ୍ରାହକ ରଣ, ଘର ରଣ ଏବଂ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବିରୁଦ୍ଧରେ ରଣ ଏବଂ ଅସୁରକ୍ଷିତ SME ରଣ ପ୍ରଦାନ କରେ ।

କ୍ର. ସଂଖ୍ୟା	ଉତ୍ପାଦ	ଅଫର୍	ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର ¹ । ସାଧାରଣତଃ ଆମ ଗ୍ରାହକ ³ ଉପରେ ଚାର୍ଜ ହୋଇଛି ।
1.	କୃଷକ ଅର୍ଥ	a) କୃଷକମାନଙ୍କୁ ଟ୍ରାକ୍ଟର, ହାର୍ଭେଷ୍ଟର ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ କୃଷି ଉପକରଣ କିଣିବା ପାଇଁ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତୁ, ଯାହା କୃଷି ଜମି ଚାଷ ଏବଂ ଇନକମ୍ ଉତ୍ପାଦନ ପାଇଁ ଉତ୍ପାଦପରିବହନ ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହୁଏ p) ଫସଲ ଉତ୍ପାଦନରେ ବ୍ୟବହୃତ କୃଷି ଜାତ ଦ୍ରବ୍ୟ କିଣିବା ପାଇଁ ଚାଷୀଙ୍କୁ ରଣ q) ଫସଲ ଉତ୍ପାଦନ କାର୍ଯ୍ୟ ପାଇଁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ପୁଞ୍ଜି ଆବଶ୍ୟକତା ପାଇଁ କୃଷକମାନଙ୍କୁ ରଣ ଏବଂ ସହଯୋଗୀ-କୃଷି କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ।	ବାର୍ଷିକ 10 % ରୁ 26 %

କ୍ର. ସଂଖ୍ୟା	ଉପାଦ	ଅଫର୍	ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର ¹ ସାଧାରଣତଃ ଆମ ଗ୍ରାହକ ³ ଉପରେ ଚାର୍ଜ ହୋଇଛି ।
2.	ଗୋଦାମ ରସିଦ ଅର୍ଥ	ଅଭାବୀ ବିକ୍ରିକୁ ଏଡ଼ାଇବା ଏବଂ ସେମାନଙ୍କ ଫସଲ ଉପାଦର ଉତ୍ତମ ମୂଲ୍ୟ ହାସଲ କରିବା ପାଇଁ କୃଷକମାନଙ୍କୁ ସ୍ୱଳ୍ପ କାଳୀନ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତି । ଅମଳ ରତ୍ନରେ, ପ୍ରତିଯୋଗିତାମୂଳକ ମୂଲ୍ୟରେ କୃଷି ଜାତ ଦ୍ରବ୍ୟ କ୍ରୟ କରିବା ପାଇଁ ବ୍ୟବସାୟୀ ଏବଂ ପ୍ରୋସେସରମାନଙ୍କୁ ମଧ୍ୟ ଏହା ସମ୍ପ୍ରସାରିତ କରାଯାଏ, ଯାହା ଦ୍ୱାରା ସେମାନେ ସେମାନଙ୍କର ଲାଭକୁ ସର୍ବାଧିକ କରିବାରେ ସକ୍ଷମ ହୁଅନ୍ତି । ସେମାନଙ୍କର ଲାଭକୁ ବୃଦ୍ଧି କରିବାକୁ ସେମାନଙ୍କୁ	ବାର୍ଷିକ 8 % ରୁ 15 %
3.	ଦୁଇ ଚକିଆ ଫାଇନାନ୍ସ	ଦୁଇଟି ଚକିଆ କ୍ରୟ ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରନ୍ତୁ ଯାହା ଗ୍ରାହକଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ତାଙ୍କ ପିଢ଼ିଦନ ଯୋଗଦେବା କିମ୍ବା ବଢ଼େଇବା ପାଇଁ ବ୍ୟବହୃତ ହୁଏ ଆୟ:	ବାର୍ଷିକ 11 % ରୁ 26 %
4.	ଗ୍ରାମୀଣ ବ୍ୟବସାୟ ଫାଇନାନ୍ସ	କ) ଆୟକର କାର୍ଯ୍ୟକଳାପ ପାଇଁ ମହିଳାଋଣଦାତାମାନଙ୍କୁ JLG ସଂରଚନା ଅନ୍ତର୍ଗତ ଛୋଟ ଚିକେଟ୍ ଗୋଷ୍ଠୀ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରେ । ଖ) ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ରଣ ଯେପରି କମ୍ପାନୀ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନେଇପାରେ । ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳରେ ରଣ ନେଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ଅଫର୍ ।	ବାର୍ଷିକ 18 % ରୁ 24 %
5.	ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୁଦ୍ଧରେ ଗ୍ରାମୀଣ ରଣ	କ) ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୁଦ୍ଧରେ ଗ୍ରାମୀଣ ରଣ ଏବଂ ଖ) ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ରଣ ଯେପରି କମ୍ପାନୀ ନିଷ୍ପତ୍ତି ନେଇପାରେ । ଗ୍ରାମାଞ୍ଚଳରେ ରଣ ନେଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ଅଫର୍ ।	ବାର୍ଷିକ 14 % ରୁ 24 %
6.	ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ରଣ	ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କ ବ୍ୟବହାର ଆବଶ୍ୟକତା ପାଇଁ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ । ଗ୍ରାହକ ବିଭିନ୍ନ ପ୍ରକାରର ଉପଯୋଗ ଯଥା - ଯାତ୍ରା, ଖାଉଟି ସାମଗ୍ରୀ କିଣିବା, ମେଡିକାଲ ବିଲ୍, ଶିକ୍ଷା ଆଦି କ୍ଷେତ୍ରରେ ନିବେଷ କରିପାରନ୍ତି । ଗ୍ରାହକ ଏକ ବିବ୍ୟୟନ କିମ୍ବା ନୂତନ ଗ୍ରାହକ ହୋଇପାରନ୍ତି ।	ବାର୍ଷିକ 11 % ରୁ 26 %
7.	ଗୃହ ରଣ	ଗୃହ କ୍ରୟ, ନିର୍ମାଣ, ଉନ୍ନତି ଓ ସମ୍ପ୍ରସାରଣ ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ । କମ୍ପାନୀ ଅନ୍ୟ ବ୍ୟାଙ୍କ/ ଆର୍ଥିକ ଅନୁଷ୍ଠାନରେ ଥିବା ବର୍ତ୍ତମାନର ଗୃହ ରଣ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ସେମାନଙ୍କର ବକେୟା ରଣ ରାଶିକୁ ଉନ୍ନତ ସର୍ଭିସ୍ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ । ଆମ ପାଖକୁ ସ୍ଥାନାନ୍ତର କରିବାର ବିକଳ୍ପ ମଧ୍ୟ ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ ।	ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାର L&T ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ HL PLR 2 ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ ହେବ । @ର ସ୍ଥିର ସୁଧହାର: ବାର୍ଷିକ 11.5% ରୁ 12.25%
8.	ସମ୍ପତ୍ତି ବିରୋଧରେ ରଣ	ଆବାସିକ ବନ୍ଧକ ବିରୁଦ୍ଧରେ ଆର୍ଥିକ ସହାୟତା ପାଇଁ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ । ରଣ ପ୍ରଦାନ କରେ (ଆମ୍ବିନିଭରଣାଳ, ଭଡା, ଖାଲି) ଏବଂ ବ୍ୟବସାୟିକ ଗୁଣ ।	ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାର L&T ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍- LAP PLR 2 ସହିତ ସଂଯୁକ୍ତ ହେବ । @ର ସ୍ଥିର ସୁଧହାର: ବାର୍ଷିକ 12.5% ରୁ 13.25%

9.	ଅସୁରକ୍ଷିତ SME ରଣ।	ସେମାନଙ୍କର ବ୍ୟବସାୟ ଆବଶ୍ୟକତାକୁ ପାଣି ଦେବା ପାଇଁ କ୍ଷୁଦ୍ର ଏବଂ ମଧ୍ୟମ ଉଦ୍ୟୋଗଗୁଡ଼ିକୁ ରଣ ପ୍ରଦାନ କରେ।	ବାର୍ଷିକ 11% ରୁ 26%
----	-------------------	--	--------------------

@ ଏହି ନୀତିର ସର୍ତ୍ତ ଅନୁଯାୟୀ ଭାସମାନ ସୁଧ ହାର ପୁନଃସେଟ୍ କରିବା ସମ୍ଭବରେ ।

***ଧାନ ଦିଅନ୍ତୁ:**

- a. ସୁଧ ହାର ପରିସର ଏକ ସୂଚକ ଏବଂ ଚୁଡ଼ାନ୍ତ ହାର ବିପଦର ଗ୍ରେଡେସନ୍ ଆଧାରରେ ପହଞ୍ଚିଛି। କମ୍ପାନୀର ଏକମାତ୍ର ବିବେଚନା ସାପେକ୍ଷରେ ଉପରୋକ୍ତ ସୂଚନା ଅନୁଯାୟୀ ସୂଚକ ସୁଧ ହାର ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଅଧୀନରେ ରହିଛି।
- b. PLR କମ୍ପାନୀର ଷ୍ଟେସାଇଟରେ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ଏଥିରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ ଆସେଟ ଲାଏବିଲିଟି ମ୍ୟାନେଜମେଣ୍ଟ କମ୍ପାନୀର ଅନୁମୋଦନ ଉପରେ ନିର୍ଭର କରେ ।
- c. ମୂଲ୍ୟ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ବିଷୟ ସହିତ ଗ୍ରାହକଙ୍କ ସହିତ ଉପଯୁକ୍ତ ବୁଝାମଣା (ଯେଉଁଠାରେ ପ୍ରଯୁଜ୍ୟ) ଏବଂ / କିମ୍ବା କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ଅନୁସରଣ କରାଯାଉଥିବା କ୍ରେଡିଟ୍ ମୂଲ୍ୟାଙ୍କନ ମାନଦଣ୍ଡ ଉପରେ ଆଧାରିତ ହେବ ।

LI. ସମାନ ମାସିକ କିସ୍ତି (EMI) ଆଧାରିତ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ଉପରେ ଫ୍ଲୋଟିଂ ସୁଧ ହାରର ପୁନଃସେଟ୍ |

RBI ଏହାର ସର୍କୁଲାର୍ ନମ୍ବର DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 ଅଗଷ୍ଟ 18, 2023 (“RBI ସର୍କୁଲାର୍”) EMI ଆଧାରିତ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ଉପରେ ଭାସମାନ ସୁଧ ହାରର ପୁନଃସେଟ୍ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ଏକ ନିୟମାବଳୀ ରଖିଛି ଏବଂ ଆବଶ୍ୟକ କରେ | EMI ଆଧାରିତ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ସମ୍ବନ୍ଧରେ ନୀତି ଫ୍ରେମୱାର୍କ ରଖିବାକୁ ନିୟନ୍ତ୍ରିତ ସଂସ୍ଥା | “ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ” ଶବ୍ଦଟି RBI ସର୍କୁଲାର୍ ନମ୍ବର DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 ରେ “XBRL ରିପର୍ଟ - ବ୍ୟାଙ୍କ ପରିସଂଖ୍ୟାନର ହରମୋନାଇଜେସନ୍” ରେ ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରାଯାଇଛି |

ଏହି ବିଭାଗରେ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ହୋଇଥିବା ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକ ତିସେମ୍ବର 31, 2023 ସୁଦ୍ଧା ଉପଯୁକ୍ତ ତଥା ନୂତନ ଋଣକୁ ବିସ୍ତାର କରାଯିବ |

EMI ଆଧାରିତ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ମଞ୍ଜୁର ସମୟରେ, କମ୍ପାନୀ ଋଣ ନେଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପରିଶୋଧ କ୍ଷମତାକୁ ଧ୍ୟାନରେ ରଖିବ ଯେ ଟେନୋରର ବୃଦ୍ଧି ଏବଂ / କିମ୍ବା EMI ବୃଦ୍ଧି ପାଇଁ ପର୍ଯ୍ୟାପ୍ତ ହେଉଥିବ / ମାର୍ଜିନ୍ ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି, ସମ୍ଭାବ୍ୟ ବୃଦ୍ଧି ପରିପ୍ରେକ୍ଷୀରେ | ଋଣର କାର୍ଯ୍ୟ ସମୟରେ ବାହ୍ୟ ମାନଦଣ୍ଡ ହାରରେ | EMI ଆଧାରିତ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଋଣ ସମ୍ବନ୍ଧରେ, ନିମ୍ନଲିଖିତ ଭାଷା କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ଅନୁସରଣ କରାଯିବ:

- 57. ମଞ୍ଜୁରୀ ସମୟରେ, EMI ଏବଂ / କିମ୍ବା ଟେନୋର କିମ୍ବା ଉଭୟରେ ପରିବର୍ତ୍ତନ ଘଟାଇଥିବା ଋଣ ଉପରେ ବେ ବେଞ୍ଚମାର୍କ୍ ସୁଧ ହାରରେ ପରିବର୍ତ୍ତନର ସମ୍ଭାବ୍ୟ ପ୍ରଭାବ ବିଷୟରେ କମ୍ପାନୀ ସ୍ପଷ୍ଟ ଭାବରେ ଯୋଗାଯୋଗ କରିବ | ପରବର୍ତ୍ତୀ ସମୟରେ, ଉପରୋକ୍ତ ହିସାବରେ EMI / ଅବଧି କିମ୍ବା ଉଭୟର ଯେକୌଣସି ବୃଦ୍ଧି ତୁରନ୍ତ ଉପଯୁକ୍ତ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଋଣଦାତାଙ୍କୁ ଜଣାଯିବ |
- 58. ସୁଧ ହାରର ପୁନଃସେଟ୍ ସମୟରେ, ଋଣଦାତାଙ୍କୁ ଋଣର କାର୍ଯ୍ୟକାଳ ମଧ୍ୟରେ ବିଦ୍ୟମାନ ଭାସମାନ ହାରରୁ ସ୍ଥିର ହାରକୁ ଥରେ ସୁଇଚ୍ କରିବାକୁ ଏକ ବିକଳ୍ପ ପ୍ରଦାନ କରାଯିବ | ଋଣର ଟେଣୋର ସମୟରେ ଫିକ୍ସଡ୍ ଫ୍ଲୋଟିଂ କିମ୍ବା ଫ୍ଲୋଟିଂକୁ ଯେକୌଣସି ସୁଇଚ୍ କମ୍ପାନୀର ନିଜସ୍ୱ ବିବେଚନାରେ ହେବ |
- 59. ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କର (a) (i) EMI ରେ ବୃଦ୍ଧି କିମ୍ବା (ii) ଟେନୋରର ବୃଦ୍ଧି କିମ୍ବା (iii) କମ୍ପାନୀର ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ନୀତି ଅନୁଯାୟୀ ଉଭୟ ବିକଳ୍ପର ମିଶ୍ରଣ ପାଇଁ ଏକ ବିକଳ୍ପ ରହିବ; ଏବଂ, (b) ଋଣର କାର୍ଯ୍ୟକାଳ ସମୟରେ ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ଆଂଶିକ କିମ୍ବା ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବରେ ପ୍ରିପେଡ୍ କରିବାକୁ |
- 60. ଋଣକୁ ଫ୍ଲୋଟିଂରୁ ସ୍ଥିର ହାରକୁ ବଦଳାଇବା ପାଇଁ ଏବଂ ଉପରୋକ୍ତ ବିକଳ୍ପଗୁଡ଼ିକର ବ୍ୟବହାରରେ ଥିବା ଅନ୍ୟ କ service ଶସି ସେବା ଦେୟ / ପ୍ରଶାସନିକ ଖର୍ଚ୍ଚ ଅନୁମୋଦନ ପତ୍ରରେ ପ୍ରକାଶ ପାଇବ ଏବଂ କମ୍ପାନୀ ଦ୍ୱାରା ଏହିପରି ଚାର୍ଜ / ଖର୍ଚ୍ଚରପୁନଃବିଚାର ସମୟରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରକାଶ କରାଯିବ | ସମୟ ସମୟରେ |
- 61. କମ୍ପାନୀ ନିଶ୍ଚିତ କରିବ ଯେ ଫ୍ଲୋଟିଂ ରେଟ୍ ଋଣ କ୍ଷେତ୍ରରେ ଟେନୋରର ବୃଦ୍ଧି ନକାରାତ୍ମକ ଆମାତାଜଜେସନ୍ତେ ପରିଣତ ହୁଏ ନାହିଁ |
- 62. କମ୍ପାନୀ ଉପଯୁକ୍ତ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ, ପ୍ରତ୍ୟେକ ତ୍ରୟମାସର ଶେଷରେ ଏକ ବିବୃତ୍ତି ଯାହା ଋଣ ନେଇଥିବା ବ୍ୟକ୍ତିଙ୍କ ପାଇଁ ଅଂଶୀଦାର / ଉପଲବ୍ଧ କରାଇବ, ସର୍ବନିମ୍ନ, ଆଜି ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ପୁନରୁଦ୍ଧାର ହୋଇଥିବା ମୂଲ୍ୟ ଏବଂ ସୁଧ, EMI ପରିମାଣ, EMI ସଂଖ୍ୟା ଏବଂ ବାର୍ଷିକ ସୁଧ ହାର ଗଣନା କରିବ | / ଋଣର ସମଗ୍ର କାର୍ଯ୍ୟ ପାଇଁ ବାର୍ଷିକ ଶତକଡ଼ା ହାର (APR) |
- 63. ସମାନ ମାସିକ କିସ୍ତି ଋଣ ବ୍ୟତୀତ, ଏହି ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକ ବିଭିନ୍ନ ପର୍ଯ୍ୟାୟ ସମୟର ସମସ୍ତ ସମାନ କିସ୍ତି ଭିତ୍ତିକ ଋଣରେ ମଧ୍ୟ ପ୍ରଯୋଗ ହେବ |
- 64. କମ୍ପାନୀ ସମସ୍ତ ବିଦ୍ୟମାନ ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ଚ୍ୟାନେଲ ମାଧ୍ୟମରେ ଏକ ଯୋଗାଯୋଗ ପଠାଇବ, ସେମାନଙ୍କ ପାଇଁ ଉପଲବ୍ଧ ବିକଳ୍ପଗୁଡ଼ିକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରିବ |

LII. ବେୟ ଏବଂ ଶୁଳ୍କ

ରଣ ଉପରେ ସୁଧ ଆଦାୟ କରିବା ବ୍ୟତୀତ କଂପାନି ଲାଗୁ ଅନୁଯାୟୀ ଶୁଳ୍କ ଓ ଶୁଳ୍କ ମଧ୍ୟ ଆଦାୟ କରିବ । ଏହାବ୍ୟତୀତ କମ୍ପାନୀ ସମୟ ସମୟରେ ଲାଗୁ ହେଉଥିବା ଷ୍ଟାମ୍ପ ଡ୍ୟୁଟି, ସର୍ଭିସ ଟ୍ୟାକ୍ସ/GST ଏବଂ ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସେସ୍ ମଧ୍ୟ ଆଦାୟ କରିବ । ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଉପଯୁକ୍ତ ଯୋଗାଯୋଗ ସହିତ ସମ୍ଭାବ୍ୟ ଭିତ୍ତିରେ ଏହି ଶୁଳ୍କରେ କୌଣସି ସଂଶୋଧନ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରାଯିବ ।

କଂପାନିର ଷ୍ଟେକହୋଲ୍ଡରରେ ଚାର୍ଜର ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ସୂଚୀ (ଯେଉଁଠାରେ ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ) ଉପଲବ୍ଧ ଅଛି ।

LIII. ନୀତିର ମାଲିକାନା

ପୁଞ୍ଜ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟନିର୍ବାହୀମାନେ ଏହି ନୀତିର ମାଲିକ ହେବେ ଏବଂ ନୀତିର କାର୍ଯ୍ୟକାରୀତା ପାଇଁ ଦାୟୀ ରହିବେ । L&T ଫାଇନାନ୍ସ ଲିମିଟେଡ୍ | ପରିଚାଳନା ନିର୍ଦ୍ଦେଶକ ଏବଂ ପୁଞ୍ଜ୍ୟ କାର୍ଯ୍ୟନିର୍ବାହୀ ଅଧିକାରୀ କିମ୍ବା କମ୍ପାନିର ହୋଲ୍ ଟାଇମ୍ ଡାଇରେକ୍ଟରଙ୍କୁ ଦେଶର ଅର୍ଥ ବଜାର ଦୃଶ୍ୟର ସମୟ-ସମୟରେ ସମୀକ୍ଷା ଏବଂ ଉପଯୁକ୍ତ ପରିବର୍ତ୍ତନ କରିବାକୁ ବୋର୍ଡ ଅଫ୍ ଡାଇରେକ୍ଟର୍ସ ଅଧିକାର ପ୍ରଦାନ କରିଥାଏ, ଯେଉଁଠିରେ ବିଭିନ୍ନ ରଣ ଉପାଦ ପାଇଁ ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ସୁଧ ହାରରେ ଉନ୍ନତ/ହ୍ରାସ ଏବଂ ସେହି ରଣ ଉପାଦ ପାଇଁ ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ପ୍ରାସଙ୍ଗିକ ଶୁଳ୍କ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ।

LIV. ନୀତିର ଦିଗଗୁଡ଼ିକର ଯୋଗାଯୋଗ

କଂପାନି ଅନୁଯୋଦନ ସମୟରେ/ଗ୍ରହଣୀୟ ଯୋଗାଯୋଗ ମାଧ୍ୟମରେ ରଣ ପାଇବା ସମୟରେ ଗ୍ରାହକମାନଙ୍କୁ ପ୍ରଭାବଶାଳୀ ସୁଧ ହାର ବିଷୟରେ ଅବଗତ କରାଇବ ।

ସୁଧ ହାର ମଡେଲ ଏବଂ ଚାର୍ଜର କାର୍ଯ୍ୟସୂଚୀ (ଯେଉଁଠାରେ ଆବଶ୍ୟକ ହୁଏ) କମ୍ପାନୀର ଷ୍ଟେକହୋଲ୍ଡରରେ ଅପଲୋଡ୍ କରାଯିବ ଏବଂ ବର୍ତ୍ତମାନର ଗ୍ରାହକଙ୍କ ପାଇଁ ବେସ୍ମାନକ୍ ହାର ଏବଂ ଶୁଳ୍କରେ କୌଣସି ପରିବର୍ତ୍ତନ କମ୍ପାନୀର ଷ୍ଟେକହୋଲ୍ଡରରେ ଅପଲୋଡ୍ କରାଯିବ ।

LV. ନୀତିର ସମୀକ୍ଷା / ସଂଶୋଧନ |

ଯଦି କୌଣସି ସମୟରେ ନୀତି ଏବଂ କୌଣସି ନିୟମ, ନିୟମ, ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, ବିଜ୍ଞପ୍ତି, ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ, ସର୍ଜୁଲାର, ମାଷ୍ଟର ସର୍ଜୁଲାର / ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ମଧ୍ୟରେ ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ କର୍ତ୍ତୃପକ୍ଷ (“ନିୟାମକ ବ୍ୟବସ୍ଥା”) ମଧ୍ୟରେ ଦୃଷ୍ଟି ହୁଏ, ତେବେ ନିୟାମକ ନିୟମର ବ୍ୟାଖ୍ୟା ହେବ । ପରାଜିତ | ଯଦି ନିୟାମକ ବ୍ୟବସ୍ଥାରେ କୌଣସି ସଂଶୋଧନ (ଗୁଡ଼ିକ) ଏବଂ / କିମ୍ବା ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ (ଗୁଡ଼ିକ) ଥାଏ, ତେବେ ନିୟାମକ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ପ୍ରଭାବଶାଳୀ ତାରିଖ ଠାରୁ ପଲିସି ସଂଶୋଧିତ ଭାବରେ ଠିଆ ହେବ ।

ଦସ୍ତାବିଜ ମାଲିକ	ସମ୍ମାନଜନକ GEC
----------------	---------------

ସଂସରଣ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ

ସଂସରଣ	ତାରିଖ	ଲେଖକ	ବର୍ଣ୍ଣନା ପରିବର୍ତ୍ତନ କରନ୍ତୁ
1.0	ନଭେମ୍ବର 2023	ସମ୍ମାନଜନକ GEC	ନୂତନ ନୀତି ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇଛି
2.0	ଜାନୁଆରୀ 2024	ସମ୍ମାନଜନକ GEC	ଘର ରଣ ଏବଂ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବିରୋଧରେ ରଣ ପାଇଁ ସ୍ଥିର ସୁଧ ହାରର ଯୋଗ ।

ଏହି ଡକ୍ୟୁମେଣ୍ଟ୍ କମ୍ପାନୀର ଆଭ୍ୟନ୍ତରୀଣ ବ୍ୟବହାର ପାଇଁ | ଟ୍ରେଜେରୀ ବିଭାଗର ପୂର୍ବ ଲିଖିତ ଅନୁମତି ବିନା କୌଣସି ଟିପ୍ପଣ, ଟେପ୍, ଛବିତ ଗଣମାଧ୍ୟମ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ସୂଚନା ଷ୍ଟୋରେଜ୍ ଡିଭାଇସ୍ ଇତ୍ୟାଦିରେ ପୁନଃପ୍ରକାଶ କିମ୍ବା କପି କରାଯାଇପାରିବ ନାହିଁ, କୌଣସି ପ୍ରକାରରେ (ଗ୍ରାଫିକ୍, ଇଲେକ୍ଟ୍ରୋନିକ୍ କିମ୍ବା ଯାନ୍ତ୍ରିକ, ଫଟୋକପି, ରେକର୍ଡ଼ିଂ, ଟ୍ୟାପ୍ କିମ୍ବା ସୂଚନା ପୁନରୁଦ୍ଧାର ପ୍ରଣାଳୀ ସମେତ) ପୁନଃପ୍ରକାଶ କରାଯାଇପାରିବ ନାହିଁ ।

പലിശ നിരക്ക് മോഡൽ

L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് ('കമ്പനി')

(മുമ്പ് ഇങ്ങനെ അറിയപ്പെട്ടിരുന്നു L&T ഫിനാൻസ് ഹോൾഡിംഗ് ലിമിറ്റഡ്)

ഉള്ളടക്കം

- I. ആമുഖം 1
- II. ലക്ഷ്യം 1
- III. വിവിധതരം അപകടസാധ്യതകളോടുള്ള സമീപനം 1
- IV. വിലനിർണ്ണയം..... 2
- V. തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകൾ (EMI) അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃക്രമീകരിക്കൽ..... 7
- VI. ഫീസും ചാർജുകളും 9
- VII. നയത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം 9
- VIII. നയത്തിന്റെ വശങ്ങളുടെ ആശയവിനിമയം 9
- IX. നയത്തിന്റെ അവലോകനം/റിവിഷൻ..... 9

1. ആമുഖം

റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (RBI) 2009 ജനുവരി 02-ലെ വിജ്ഞാപനവും ബാങ്കിംഗ് ഇതര ധനകാര്യ കമ്പനികൾക്കായുള്ള 2012 മാർച്ച് 26-ലെ ഫെയർ പ്രാക്ടീസസ് കോഡ് സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും ഇപ്പോൾ മാസ്റ്റർ ഡയറക്ഷനിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് - 2023 ഒക്ടോബർ 19-ലെ കാലാകാലങ്ങളിൽ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്ന റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ബാങ്കിംഗ് ഇതര ധനകര്യ കമ്പനി - സ്കെയിൽ അടിസ്ഥാന റെഗുലേഷൻ) നിർദ്ദേശങ്ങൾ എല്ലാ NBFC-കൾക്കും ഇനിപ്പറയുന്നവ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്:

- a. ഫണ്ടുകളുടെ വില, മാർജിൻ, റിസ്ക്, പ്രീമിയം തുടങ്ങിയ പ്രസക്തമായ ഘടകങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത് ഒരു ബോർഡ് അംഗീകൃത പലിശ നിരക്ക് മോഡൽ സ്ഥാപിക്കുകയും വായ്പകൾക്കും അഡ്വാൻസുകൾക്കും ഈടാക്കേണ്ട പലിശ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്യുക
- b. അപകടസാധ്യതയുടെ ഗ്രേഡേഷനു വേണ്ടിയുള്ള സമീപനത്തോടൊപ്പം പലിശ നിരക്ക് വായ്പക്കാരനുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തുക, വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലെ വായ്പക്കാരിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകൾ ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം വ്യക്തമാക്കിക്കൊടുക്കുക.
- c. കമ്പനികളുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ പലിശ നിരക്കുകളും അപകടസാധ്യതകളുടെ ഗ്രേഡേഷനുള്ള സമീപനവും ലഭ്യമാക്കുക.

2. ലക്ഷ്യം

വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലെ ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിക്കേണ്ട ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കുകളിൽ എത്തിച്ചേരുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ഈടാക്കുന്ന അന്തിമ നിരക്കുകളിൽ എത്തിച്ചേരുന്നതിനുള്ള ചാർജ്ജിംഗ് സ്പ്രെഡുകളുടെ തത്വങ്ങളും സമീപനവും തീരുമാനിക്കാനും

3. വിവിധതരം അപകടസാധ്യതകളോടുള്ള സമീപനം

വിവിധ ബിസിനസ്സ് സെഗ്മെന്റുകൾക്കും അതിന് കീഴിലുള്ള വിവിധ സ്കീമുകൾക്കുമായുള്ള ലോണുകളുടെ പലിശനിരക്ക് ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ്സ് വിഭാഗം സ്പ്രെഡിനായി ക്രമീകരിച്ചതിന് ശേഷമാണ് കണക്കാക്കുന്നത്.

സ്പ്രെഡുകൾ കണക്കാക്കുന്നതിന് ബിസിനസുകൾ (അതത് ബിസിനസ്സിന് ബാധകമായത്) കണക്കിലെടുക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ ഇനിപ്പറയുന്നവയാണ്:

- a. പലിശ നിരക്ക് റിസ്ക് (ഫിക്സ്ഡ് വേജ്സ് ഫ്ലോട്ടിംഗ് ലോൺ)
- b. ബന്ധപ്പെട്ട ബിസിനസ് വിഭാഗത്തിലെ ക്രെഡിറ്റും ഡിഫോൾട്ട് റിസ്കും
- c. ആപ്ലിക്കേഷൻ സ്കോർകാർഡിന്റെ ഔട്ട്പുട്ട്
- d. സമാന ഗണത്തിൽപ്പെട്ട ക്ലയിന്റുകളുടെ ചരിത്രപരമായ പ്രകടനം
- e. വായ്പാക്കാരന്റെ പ്രൊഫൈൽ
- f. വ്യവസായ വിഭാഗം
- g. വായ്പാക്കാരന്റെ തിരിച്ചടവ് ട്രാക്ക് റെക്കോർഡ്
- h. കൊളാറ്ററൽ സെക്യൂരിറ്റിയുടെ സ്വഭാവവും മൂല്യവും
- i. സുരക്ഷിതവും സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത വായ്പയും
- j. സബ്വെൻഷൻ ലഭ്യമാണ്
- k. വായ്പയുടെ ടിക്കറ്റ് വലുപ്പം
- l. ബ്യൂറോ സ്കോർ

- m. വായ്പ കാലാവധി
- n. ലൊക്കേഷൻ അപരാധവും ശേഖരണ പ്രകടനവും
- o. ഉപഭോക്താവിന്റെ കടബാധ്യത (നിലവിലുള്ള മറ്റ് വായ്പകൾ)
- p. മത്സരവും മറ്റ് പ്രസക്തമായ ഘടകങ്ങളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിലനിർണ്ണയം

വ്യത്യസ്ത ഉപഭോക്താക്കൾ ഒരേ കാലയളവിൽ ഒരേ ഉൽപ്പന്നത്തിനും ടെനറിനുമുള്ള പലിശനിരക്ക് ഒന്നായിരിക്കണമെന്നില്ല. മേൽപ്പറഞ്ഞ ഘടകങ്ങളുടെയെല്ലാം അല്ലെങ്കിൽ അവയിൽ ചിലതോ പരിഗണിച്ചുകൊണ്ട് വ്യത്യസ്ത ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഇത് വ്യത്യാസപ്പെടാം.

പലിശ നിരക്ക് പ്രതിമാസ, ദ്വിമാസ, ത്രൈമാസ, അർദ്ധ വാർഷിക, അല്ലെങ്കിൽ വാർഷിക കോമ്പൗണ്ടിംഗ് എന്നിവയോട് കൂടിയ വാർഷിക നിരക്കുകളായിരിക്കും.

4. വിലനിർണ്ണയം

വിലനിർണ്ണയം പ്രധാനമായും അപകടസാധ്യത, കാലയളവ്, നിലവിലുള്ള വിപണി ട്രെൻഡ് എന്നിവയെല്ലാം അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ്. ഫണ്ട് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള എക്സ്പോഷറിനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, വിലനിർണ്ണയത്തിന് രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്, അതായത് ബെഞ്ച്മാർക്കും സ്പ്രെഡും. ഫണ്ടുകളുടെ വില, മാർജിൻ, റിസ്ക് പ്രീമിയം മുതലായവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് ബെഞ്ച്മാർക്കും സ്പ്രെഡും.

മറ്റുപലതിന്റെയും കൂട്ടത്തിൽ ഓഫർ ചെയ്യുന്ന ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവം, വിപണി സാഹചര്യങ്ങൾ, ഉറവിടങ്ങൾ, ഫണ്ടുകളുടെ നിബന്ധനകൾ, ക്ലെയിംസ് ആവശ്യകതകൾ തുടങ്ങിയവയെ ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും സ്ഥിരമായതോ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്കിലോ വായ്പ നൽകാനുള്ള സ്ഥാപനത്തിന്റെ തീരുമാനം.

വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്തെ ലോൺ തുകയും പലിശ നിരക്കും കാലാവധിയും ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റിന്റെ തുകയും കമ്പനി വായ്പയെടുക്കുന്നയാളെ അറിയിക്കുന്നു.

ഫണ്ടുകളുടെ വില, റിസ്ക് പ്രീമിയം, മറ്റ് പ്രവർത്തന ചെലവുകൾ, മാർജിൻ, ക്രെഡിറ്റ് നഷ്ടം, പ്രീ-ടാക്സ് ROA എന്നിവ കണക്കിലെടുത്താണ് ഈ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഓരോന്നിന്റെയും വില നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ക്രമ നമ്പർ	ഘടകം	വിവരണം
------------	------	--------

<p>1.</p>	<p>ഫണ്ടുകളുടെ ചെലവ്</p>	<ul style="list-style-type: none"> • കമ്പനി അതിന്റെ കടം കൊടുക്കുന്നവരിൽ നിന്ന് ആവശ്യകത വ്യക്തമാക്കിക്കൊണ്ടും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തമാക്കാതെയും സ്വീകാര്യമായവയ്ക്കെതിരെ ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കുന്നു. • ഫിക്സഡ്/ഫ്ലോട്ടിംഗ് നിരക്ക്, കാലയളവ്, തിരിച്ചടവ് ആവൃത്തി, മുൻഗണനാ വായ്പാ ആനുകൂല്യങ്ങൾ മുതലായവ പോലുള്ള ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവത്തെ ആശ്രയിച്ച് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വ്യത്യസ്ത ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഫണ്ടിന്റെ വില വ്യത്യാസപ്പെടുന്നു. • ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്നതിന് കമ്പനി കുറച്ച് ഇക്വിറ്റി ഭാഗവും നൽകേണ്ടതുണ്ട്, അത്തരം ഇക്വിറ്റിയുടെ വില കണക്കിലെടുക്കുന്നതാണ്. • ലിക്വിഡിറ്റി റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായും ഇനിപ്പറയുന്നവയ്ക്കും ലിക്വിഡ് ഫണ്ടുകളിലേക്കുള്ള നിക്ഷേപങ്ങളുടെ രൂപത്തിൽ കമ്പനി ചില ലിക്വിഡിറ്റി ബഹുമാനം സൂക്ഷിക്കുന്നു ആ നിക്ഷേപങ്ങളിലെ നെഗറ്റീവ് ക്യാരിഓൺ ക്രമീകരിക്കാനുമായും.
<p>2.</p>	<p>നടത്തിപ്പ് ചിലവ്</p>	<p>കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന റീട്ടെയിൽ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കമ്പനിയുടെ സ്വന്തം ടീമുകൾ/DSA-കൾ എന്നിവയിൽ നിന്നാണ് ശേഖരിക്കുന്നത്, കൂടാതെ അതിന്റെ സ്വന്തം ടീമുകൾ/കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ വഴിയും ശേഖരണങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നു. അതനുസരിച്ച് കമ്പനി അതിന്റെ റോളുകളിലും ശേഖരത്തിലും ധാരാളം ജീവനക്കാരിലൂടെ പ്രവർത്തിക്കുന്നു ഏജന്റുകൾ, ഇത് പ്രവർത്തന ചെലവ് ഗണ്യമായി വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു.</p>
<p>3.</p>	<p>മാർജിനുകൾ</p>	<p>22 സംസ്ഥാനങ്ങളിലും 2 കേന്ദ്ര ഭരണ പ്രദേശങ്ങളിലും സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ശാഖകളുടെ വലിയ ശൃംഖലയിലൂടെയും കൂടുതലും സ്വന്തം ജീവനക്കാർ/കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ വഴിയുമാണ് കമ്പനി പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പാ സേവനം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനായി കമ്പനി സാങ്കേതികവിദ്യയിൽ വ്യാപകമായി നിക്ഷേപം നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. സോഴ്സിംഗ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സാങ്കേതികവിദ്യയും അനലിറ്റിക്സും ടീമുകളെ നന്നായി പിന്തുണയ്ക്കുന്നു ബിസിനസ്സിന്റെ, അതിനാൽ, മാർജിനുകൾ അതിനനുസരിച്ച് കണക്കാക്കുന്നു.</p>
<p>4.</p>	<p>റിസ്ക് പ്രീമിയം</p>	<p>ടെക്നോളജിയും അനലിറ്റിക്സും പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ഓൺ-ഗ്രൗണ്ട് കളക്ഷൻസ് ടീമിലെ നിക്ഷേപങ്ങളിലൂടെ ശേഖരങ്ങളുടെ വ്യവസായ തലങ്ങൾക്ക് തുല്യമായി കമ്പനി തുടർച്ചയായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, മൈക്രോ ലോണുകൾ പോലുള്ള ചില ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ ചില സംഭവങ്ങളുടെ സ്വാധീനം വന്നേക്കാം നോട്ട് നിരോധനം, വെള്ളപ്പൊക്കം, കൊവിഡ് 2019 തുടങ്ങിയ അപകടസാധ്യതകൾ. അത്തരം സംഭവങ്ങളുടെ റിസ്കിനുള്ള പ്രീമിയം ഓരോ ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെയും വിലനിർണ്ണയത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.</p>

5.	നികുതിക്ക് മുൻപുള്ള ROA	ആസ്തികളിൽ നിന്നുള്ള അടിസ്ഥാന വരുമാനമാണ് കമ്പനി അതിന്റെ ആസ്തികളിൽ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ വരുമാനം.
----	--------------------------------	---

LVI. മൊത്തവ്യാപാര ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക്:

L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് (“കമ്പനി”) PLR*, ബ്ലൂംബെർഗ് AAA അല്ലെങ്കിൽ GOI സെക്യൂരിറ്റികൾ അല്ലെങ്കിൽ MIBOR അല്ലെങ്കിൽ ലീഡ് ലെൻഡറുടെ അടിസ്ഥാന നിരക്ക്/MCLR (കൺസോർഷ്യം ലെൻഡിംഗിന്റെ കാര്യത്തിൽ) അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും അനുയോജ്യമായ ബെഞ്ച്മാർക്ക് (ഉദാ, SBI അടിസ്ഥാന നിരക്ക്/MCLR മുതലായവ) വിശാലമായി പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന സുതാര്യമായ മാനദണ്ഡങ്ങളുമായി ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് ലോണുകൾ ബന്ധിപ്പിക്കും.

സ്ഥിരമായ പലിശ നിരക്ക് ഇടപാടിന്, മുകളിൽ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സമീപനത്തിന്റെ ഗ്രേഡേഷൻ പുറമെ നിലവിലെ പലിശ നിരക്ക് സാഹചര്യത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി അനുമതി/വിതരണ സമയത്ത് ഓരോ കേസ്-ടു-കേസ് അടിസ്ഥാനത്തിൽ പലിശ നിരക്ക് തീരുമാനിക്കും.

റിട്ടേൺ ഓൺ ഇക്വിറ്റി, ഷെയർഹോൾഡർ വാല്യൂ ആഡഡ് തുടങ്ങിയ ആശയങ്ങളും വിലനിർണ്ണയത്തിൽ ഉപയോഗിച്ചേക്കാം.

ഓരോ ഇടപാടിന്റെയും വിലനിർണ്ണയം മറ്റു പലതിന്റേയും കൂട്ടത്തിൽ ക്ലയിൻറുമായുള്ള കൃത്യമായ ചർച്ചയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. അത് കമ്പനിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പോളിസിയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അപ്രൂവിംഗ് അതോറിറ്റിയുടെ അംഗീകാരത്തിന് വിധേയമായിരിക്കും.

കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ നിലവിലെ PLR ലഭ്യമാണ്, അതിലെ ഏത് മാറ്റവും അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ അംഗീകാരത്തിന് വിധേയമാണ്.

LVII. റീട്ടെയിൽ ലോണുകൾക്ക്:

കമ്പനി അതിന്റെ റീട്ടെയിൽ വായ്പക്കാർക്ക് ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവമനുസരിച്ച് ഫിസ്കൽ, ഫ്ലോട്ടിംഗ് നിരക്കുകളിൽ പണം കടം കൊടുക്കുന്നു. ഫാർമർ ഫിനാൻസ്, റൂറൽ ബിസിനസ് ഫിനാൻസ്, വെയർഹൗസ് രസീത് ഫിനാൻസ്, ടു-വീലർ ഫിനാൻസ്, കൺസ്യൂമർ ലോണുകൾ, ഹോം ലോണുകൾ, പ്രോപ്പർട്ടിയുടെ മേലുള്ള ലോണുകൾ, അൺസെക്യൂർഡ് SME ലോണുകൾ എന്നിങ്ങനെ വായ്പയെടുക്കുന്നവർക്ക് കമ്പനി റീട്ടെയിൽ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	ഉൽപ്പന്നം	ഓഫറിങ്	പൊതുവെയുള്ള വാർഷിക പലിശ നിരക്ക് ¹ ഞങ്ങളുടെ ഇനിപ്പറയുന്നവക്ക് ഇടാക്കുന്ന ഉപഭോക്താവ് ³
------------	-----------	--------	--

1.	ഫാർമർ ഫിനാൻസ്	<p>a) കർഷകർക്ക് കൃഷിഭൂമിയിൽ കൃഷി ചെയ്യുന്നതിനും വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുമായി ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കൊണ്ടുപോകുന്നതിനും ട്രാക്ടറുകൾ, കൊയ്ത്തു യന്ത്രങ്ങൾ, മറ്റ് കാർഷികോപകരണങ്ങൾ എന്നിവ വാങ്ങാൻ വായ്പ നൽകുക</p> <p>r) വിള ഉൽപാദനത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന കാർഷിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിന് കർഷകർക്ക് വായ്പ</p> <p>s) വിള ഉൽപാദനത്തിന് പ്രവർത്തന മൂലധന ആവശ്യങ്ങൾക്കായി കർഷകർക്ക് വായ്പ അനുബന്ധ-കാർഷിക പ്രവർത്തനങ്ങളും</p>	പ്രതിവർഷം 10 % മുതൽ 26 % വരെ.
2.	വെയർഹൗസ് രസീത് ഫിനാൻസ്	<p>ദുരിത വിൽപന ഒഴിവാക്കാനും അവരുടെ വിളകൾക്ക് മെച്ചപ്പെട്ട വില ലഭ്യമാക്കാനും കർഷകർക്ക് ഹ്രസ്വകാല വായ്പകൾ നൽകുന്നു. വിളവെടുപ്പ് കാലത്ത്, ചരക്ക് വില ഏറ്റവും താഴ്ന്ന നിലയിലായിരിക്കുമ്പോൾ, മാർക്കറ്റ് വിലയ്ക്ക് കാർഷിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിന് വ്യാപാരികൾക്കും പ്രോസസ്സർമാർക്കും ഇത് നൽകുന്നതാണ്. അതുവഴി അവരെ ഇനിപ്പറയുന്നതിന് പ്രാപ്തമാക്കുന്നു അവരുടെ ലാഭക്ഷമത വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ</p>	പ്രതിവർഷം 8 % മുതൽ 15 % വരെ.
3.	ടൂ-വീലർ ഫിനാൻസ്	<p>ഉപഭോക്താവ് അവന്റെ/അവളുടെ ആവശ്യങ്ങൾ നിർവഹിക്കുന്നതിനോ ഇനിപ്പറയുന്നതെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനോ ഇരുചക്ര വാഹനങ്ങൾ വാങ്ങുന്നതിന് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പ നൽകുക വരുമാനം.</p>	പ്രതിവർഷം 11 % മുതൽ 26 % വരെ.

4.	റൂറൽ ബിസിനസ് ഫിനാൻസ്	എ) വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കായി സ്ത്രീ വായ്പക്കാർക്ക് JLG ഘടനയിൽ ചെറിയ ടിക്കറ്റ് ഗ്രൂപ്പ് വായ്പകൾ നൽകുന്നു. ബി) കമ്പനി തീരുമാനിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റ് വായ്പകളും ഗ്രാമീണ മേഖലയിലെ വായ്പക്കാർക്ക് നൽകുന്ന	പ്രതിവർഷം 18 % മുതൽ 24 % വരെ.
5.	വസ്തുവിന്മേലുള്ള ഗ്രാമീണ വായ്പയും	എ) വസ്തുവിന്മേലുള്ള ഗ്രാമീണ വായ്പയും ബി) കമ്പനി തീരുമാനിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റ് വായ്പകളും ഗ്രാമീണ മേഖലയിലെ വായ്പക്കാർക്ക് നൽകുന്ന	പ്രതിവർഷം 14 % മുതൽ 24 % വരെ
6.	പേഴ്സണൽ ലോൺ	ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ ഉപഭോഗ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി വായ്പ നൽകുന്നു. യാത്ര പോകാൻ, ഉപഭോക്തൃ സാധനങ്ങൾ വാങ്ങാൻ, മെഡിക്കൽ ബില്ലുകൾ, വിദ്യാഭ്യാസം തുടങ്ങിയ വിവിധ ഉപയോഗങ്ങൾക്കായി ഉപഭോക്താവിന് നിക്ഷേപിക്കാം. ഉപഭോക്താവ് നിലവിലുള്ളതോ പുതിയതോ ആയ ഉപഭോക്താവായിരിക്കാം.	പ്രതിവർഷം 11 % മുതൽ 26 % വരെ.
7.	ഭവന ലോണുകൾ	വീട് വാങ്ങൽ, നിർമ്മാണം, മെച്ചപ്പെടുത്തൽ, വിപുലീകരണം എന്നിവയ്ക്കായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പ നൽകുന്നു. മറ്റ് ബാങ്കുകൾ/ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയിൽ നിലവിലുള്ള ഭവനവായ്പ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവരുടെ കുടിശ്ശികയുള്ള ലോൺ തുക മാറ്റാനുള്ള ഓപ്ഷനും കമ്പനി നൽകുന്നു. മെച്ചപ്പെട്ട നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളുമായി ഞങ്ങളിലേക്ക്.	ഏറ്റുമാനൂർ പലിശ നിരക്ക് L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡുമായി ബന്ധിപ്പിക്കും - HL PLR2. @ സ്ഥിര പലിശ നിരക്ക്: പ്രതിവർഷം 11.5% മുതൽ 12.25% വരെ
8.	വസ്തുവകകൾക്ക് മേലുള്ള വായ്പ	റെസിഡൻഷ്യൽ മോർട്ട്ഗേജിനെതിരെ സാമ്പത്തിക സഹായത്തിനായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വായ്പ നൽകുന്നു (സ്വയം	ഏറ്റുമാനൂർ പലിശ നിരക്ക് L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡ് - LAP PLR-മാതൃ ബന്ധിപ്പിക്കും.

		അധിനിവേശമുള്ളത്, വാടകയ്ക്ക് എടുത്തത്, ഒഴിഞ്ഞുകൊടുക്കുന്ന) വാണിജ്യ സ്വത്തുക്കളും.	@ സ്ഥിര പലിശ നിരക്ക്: പ്രതിവർഷം 12.5% മുതൽ 13.25% വരെ
9.	അൺസെക്യൂർഡ് SME ലോൺ	ചെറുകിട, ഇടത്തരം സംരംഭങ്ങൾക്ക് അവരുടെ ബിസിനസ് ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിനായി വായ്പ നൽകുന്നു ആവശ്യം	പ്രതിവർഷം 11% മുതൽ 26% വരെ.

@ ഈ നയത്തിന്റെ നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃസജ്ജമാക്കുന്ന സമയത്ത്.

***കുറിപ്പ്:**

- പലിശ നിരക്കുകളുടെ പരിധി ഒരു സൂചന മാത്രമാണ്. വിവിധതരം അപകടസാധ്യതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അവസാന നിരക്ക് കണക്കാക്കുന്നത്. കമ്പനിയുടെ മാത്രം വിവേചനാധികാരത്തിന് വിധേയമായി, മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സൂചനാ പലിശ നിരക്ക് ഏത് സമയത്തും മാറ്റത്തിന് വിധേയമാണ്.
- കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ നിലവിലെ PLR ലഭ്യമാണ്, അതിലെ ഏത് മാറ്റവും അസറ്റ് ലയബിലിറ്റി മാനേജ്മെന്റ് കമ്മിറ്റിയുടെ സ്ഥിരീകരിക്കലിന് വിധേയമാണ്.
- വിലനിർണ്ണയം മറ്റു പലതിന്റേയും കൂട്ടത്തിൽ ക്ലയിന്റുമായുള്ള കൃത്യമായ ചർച്ചകളെയും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനി പിന്തുടരുന്ന ക്രെഡിറ്റ് അസസ്മെന്റ് പാരാമീറ്ററുകളെയും (ബ്രാഡകമെങ്കിൽ) അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്.

5. തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകൾ (EMI) അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃക്രമീകരിക്കൽ

RBI അതിന്റെ സർക്കുലർ നമ്പർ DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 ആഗസ്റ്റ് 18, 2023 ("RBI സർക്കുലർ") പ്രകാരം EMI അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്ക് പുനഃസജ്ജമാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച് ഒരു നിയന്ത്രണം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. EMI അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് വ്യക്തിഗത വായ്പകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിയന്ത്രിത സ്ഥാപനങ്ങൾ നയ ചട്ടക്കൂട് തയ്യാറാക്കേണ്ടതുണ്ട്. 2018 ജനുവരി 04-ലെ "XBRL റിട്ടേൺസ് - ഹാർമോണൈസേഷൻ ഓഫ് ബാങ്കിംഗ് സ്റ്റാറ്റിസ്റ്റിക്സ്" എന്ന RBI സർക്കുലർ നമ്പർ DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 എന്നതിൽ "വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ" എന്ന പദം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നു.

ഈ വിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങൾ 31 ഡിസംബർ 2023-നകം നിലവിലുള്ളതും പുതിയതുമായ വായ്പകളിലേക്കും വിപുലീകരിക്കും.

EMI അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത്, വായ്പയുടെ കാലയളവിലെ ബാഹ്യ ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കിൽ വർധന സാധ്യമായ സാഹചര്യത്തിൽ, കാലാവധി നീട്ടുന്നതിനും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ EMI വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനും മതിയായ ഹെഡ്റൂം/മാർജിൻ ലഭ്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ വായ്പയെടുക്കുന്നവരുടെ തിരിച്ചടവ് ശേഷി കമ്പനി കണക്കിലെടുക്കും. EMI അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് വ്യക്തിഗത

വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ച്, ഇനിപ്പറയുന്ന ചട്ടക്കൂട് കമ്പനി പിന്തുടരും:

6. വായ്പ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത്, EMI കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ കാലയളവ് അല്ലെങ്കിൽ രണ്ടും എന്നീ മാറ്റങ്ങളിലേക്കു നയിക്കുന്ന ലോണിലെ ബെഞ്ച്മാർക്ക് പലിശ നിരക്കിലെ മാറ്റത്തിന്റെ സാധ്യതയെക്കുറിച്ച് കമ്പനി വായ്പക്കാരോട് വ്യക്തമായി ആശയവിനിമയം നടത്തും. തുടർന്ന്, മേൽപ്പറഞ്ഞവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ EMI/ കാലയളവ് അല്ലെങ്കിൽ ഇവ രണ്ടും വർദ്ധിക്കുന്നത് ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഉടൻ തന്നെ വായ്പക്കാരനെ അറിയിക്കും.
7. പലിശ നിരക്കുകൾ പുനഃസജ്ജമാക്കുന്ന സമയത്ത്, വായ്പയുടെ കാലാവധിയിൽ നിലവിലുള്ള ഫ്ലോട്ടിംഗ് നിരക്കിൽ നിന്ന് ഒരു നിശ്ചിത നിരക്കിലേക്ക് മാറാനുള്ള ഓപ്ഷൻ വായ്പക്കാരന് നൽകും. ലോണിന്റെ കാലയളവിനിടയിൽ ഫിക്സ്ഡ് എന്നതിൽ നിന്ന് ഫ്ലോട്ടിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ ഫ്ലോട്ടിംഗ് എന്നതിൽ നിന്ന് ഫിക്സ്ഡ് ആയി മാറുന്നത് കമ്പനിയുടെ മാത്രം വിവേചനാധികാരത്തിലായിരിക്കും.
8. വായ്പക്കാരന് (a) (i) EMI വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനോ (ii) കാലയളവ് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ (iii) കമ്പനിയുടെ ആന്തരിക നയങ്ങൾ അനുസരിച്ച് രണ്ട് ഓപ്ഷനുകളും ഒരുമിച്ചോ എടുക്കാനുള്ള ഒരു ഓപ്ഷൻ ഉണ്ടായിരിക്കും; കൂടാതെ, (ബി) ലോണിന്റെ കാലയളവിലെ ഏത് ഘട്ടത്തിലും ഭാഗികമായോ പൂർണ്ണമായോ മുൻകൂർ അടയ്ക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനും.
9. ഫ്ലോട്ടിംഗിൽ നിന്ന് ഫിക്സ്ഡ് റേറ്റിലേക്ക് ലോണുകൾ മാറ്റുന്നതിന് ബാധകമായ എല്ലാ ചാർജ്ജുകളും മുകളിൽ പറഞ്ഞ ഓപ്ഷനുകൾ നടപ്പിലാക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റേതെങ്കിലും സേവന നിരക്കുകൾ/അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചിലവുകൾ എന്നിവയും അനുമാതി കത്തിലും കമ്പനി കാലാകാലങ്ങളിൽ അത്തരം ചാർജ്ജുകൾ/ചെലവുകൾ പുനഃപരിശോധിക്കുന്ന സമയത്തും വെളിപ്പെടുത്തും.
10. ഫ്ലോട്ടിംഗ് റേറ്റ് ലോണിന്റെ കാര്യത്തിൽ കാലാവധി നീട്ടുന്നത് നെഗറ്റീവ് അമോർട്ടൈസേഷനിൽ കലാശിക്കുന്നില്ലെന്ന് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും.
11. കമ്പനി വായ്പയെടുക്കുന്നവരുമായി ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ ഓരോ ത്രിമാസത്തിന്റേയും അവസാനത്തെത്തിൽ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞത് നാളിതുവരെ വീണ്ടെടുത്ത മുതലും പലിശയും, EMI തുക, ശേഷിക്കുന്ന EMIകളുടെ എണ്ണം, വാർഷിക പലിശ നിരക്ക് / ലോണിന്റെ മുഴുവൻ കാലയളവിനുമുള്ള വാർഷിക ശതമാന നിരക്ക് (APR) എന്നിവ വ്യക്തമാക്കുന്ന ഒരു സ്റ്റേറ്റ്‌മെന്റ് പങ്കിടണം / അവർക്ക് ലഭ്യമാക്കണം.
12. തുല്യമായ പ്രതിമാസ ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ് ലോണുകൾക്ക് പുറമെ, വ്യത്യസ്ത ആനുകാലികങ്ങളിലെ എല്ലാ തുല്യ തവണകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള വായ്പകൾക്കും യോജിച്ച മാറ്റങ്ങളോടെ ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാധകമാകും.
13. നിലവിലുള്ള എല്ലാ വായ്പക്കാരർക്കും ഉചിതമായ മാർഗങ്ങളിലൂടെ

അവർക്ക് ലഭ്യമായ ഓപ്ഷനുകൾ അറിയിച്ച് കൊണ്ട് കമ്പനി ഒരു ആശയവിനിമയം അയയ്ക്കും.

14. ഫീസും ചാർജ്ജുകളും

വാങ്ങുകൾക്ക് പലിശ ഈടാക്കുന്നതിനു പുറമേ, കമ്പനി ബാധകമായ ഫീസും ചാർജ്ജുകളും ഈടാക്കും. കൂടാതെ, കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാധകമായേക്കാവുന്ന സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി, സേവന നികുതി / GST, മറ്റ് സെസ് എന്നിവയും കമ്പനി ശേഖരിക്കും. ഈ നിരക്കുകളിലെ ഏത് പരിഷ്കരണവും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൃത്യമായ ആശയവിനിമയം നടത്തിക്കൊണ്ട് വരാനിരിക്കുന്ന അടിസ്ഥാനത്തിൽ നടപ്പിലാക്കും.

കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ബാധകമായ ചാർജ്ജുകളുടെ ഷെഡ്യൂൾ (ആവശ്യമുള്ളിടത്തൊക്കെ) ലഭ്യമാണ്.

15. നയത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം

ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകൾ ആയിരിക്കും ഈ നയത്തിന്റെ ഉടമകൾ. കൂടാതെ, നയം നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവാദിത്വവും അവർക്കുവുമാണ്. L&T ഫിനാൻസ് ലിമിറ്റഡിന്റെ മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടറേയും ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസറേയും അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ മുഴുവൻ സമയ ഡയറക്ടറെ രാജ്യത്തെ മണി മാർക്കറ്റ് സാഹചര്യം കാലാകാലങ്ങളിൽ അവലോകനം ചെയ്യാനും പലിശ നിരക്ക് നയത്തിൽ ഉചിതമായ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്താനും ഡയറക്ടർ ബോർഡ് ഇതിനാൽ അധികാരപ്പെടുത്തുന്നു. വിവിധ വായ്പാ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പലിശനിരക്കിലെ മുകളിലേക്കോ / താഴേക്കോ ഉള്ള പരിഷ്കരണവും അത്തരം ലോൺ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ ചാർജ്ജുകളും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

16. നയത്തിന്റെ വശങ്ങളുടെ ആശയവിനിമയം

സ്വീകാര്യമായ ആശയവിനിമയ രീതിയിലൂടെ ലോൺ അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത് / ലഭ്യമാക്കുന്ന സമയത്ത് കമ്പനി ഫലപ്രദമായ പലിശ നിരക്ക് ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കും.

പലിശ നിരക്ക് മോഡലും ചാർജ്ജുകളുടെ പട്ടികയും (ആവശ്യമുള്ളിടത്ത്) കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതാണ്, നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള ബെഞ്ച്മാർക്ക് നിരക്കുകളിലും ചാർജ്ജുകളിലും എന്തെങ്കിലും മാറ്റമുണ്ടെങ്കിൽ കമ്പനിയുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ അപ്ലോഡ് ചെയ്യുന്നതാണ്.

17. നയത്തിന്റെ അവലോകനം/റിവിഷൻ

ഏതെങ്കിലും ഘട്ടത്തിൽ നയവും ഏതെങ്കിലും നിയന്ത്രണങ്ങൾ, നിയമങ്ങൾ, മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ, അറിയിപ്പുകൾ, വ്യക്തതകൾ, സർക്കുലറുകൾ, മാസ്റ്റർ സർക്കുലറുകൾ/ ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരികൾ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ ("റെഗുലേറ്ററി പ്രൊവിഷനുകൾ") എന്നിവയ്ക്കിടയിൽ വ്യാഖ്യാനത്തിന്റെ / വിവരങ്ങളുടെ വൈരുദ്ധ്യം ഉണ്ടായാൽ, റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകളുടെ വ്യാഖ്യാനം നിലനിൽക്കും. റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകളിൽ എന്തെങ്കിലും

ഭേദഗതി(കൾ) കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തത(കൾ) ഉണ്ടായാൽ, റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം വ്യക്തമാക്കിയ പ്രാബല്യത്തിലുള്ള തീയതി മുതൽ നയം ഭേദഗതി ചെയ്യും

പ്രമാണ ഉടമ	ബന്ധപ്പെട്ട GEC-കൾ
------------	--------------------

പതിപ്പ് നിയന്ത്രണം

പതിപ്പ്	തീയതി	രചയിതാവ്	വിവരണം മാറ്റുക
1.0	നവംബർ 2023	ബന്ധപ്പെട്ട GEC-കൾ	പുതിയ നയം സ്വീകരിച്ചു
2.0	2024 ജനുവരി	ബന്ധപ്പെട്ട GEC-കൾ	ഭവനവായ്പയ്ക്കും പ്രോപ്പർട്ടിക്ക് മേലുള്ള വായ്പയ്ക്കുമുള്ള സ്ഥിരമായ പലിശനിരക്ക് റേഞ്ച് കുട്ടിച്ചേർക്കൽ

ഈ ഡോക്യുമെന്റ് കമ്പനിയുടെ ഉള്ളിലുള്ള ആവശ്യങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാണ്. ഈ ലിങ്കിലെ ഒരു ഡോക്യുമെന്റിന്റേയും ഒരു ഭാഗവും ഒരു രൂപത്തിലും പുനർനിർമ്മിക്കുകയോ പകർത്തുകയോ ചെയ്യാൻ പാടില്ല. കൂടാതെ, ട്രഷറി ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റിന്റെ മുൻകൂർ രേഖാമൂലമുള്ള അനുമതിയില്ലാതെ ഏതെങ്കിലും ഡിസ്ക്, ടേപ്പ്, പർഫറേഡ് മീഡിയ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് വിവര സംഭരണ ഉപകരണങ്ങൾ മുതലായവയിലേക്ക് പകർത്താനോ അത് മറ്റുള്ളവരിലേക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിൽ [ഫോട്ടോകോപ്പി, റെക്കോർഡിംഗ്, ടെയ്പ്പിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ വിവരങ്ങൾ വീണ്ടെടുക്കൽ സംവിധാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഗ്രാഫിക്, ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മെക്കാനിക്കൽ] പരത്താനോ പാടില്ല.

வட்டி விகிதம் மாதிரி

L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட்("கம்பெனி")

(முன்னர் L&T ஃபைனான்ஸ் ஹோல்டிங்ஸ் லிமிடெட் என அழைக்கப்பட்டது)

உள்ளடக்கங்கள்

I. முன்னுரை.....	2
II. குறிக்கோள்	2
III. ஆபத்தை வகைப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை.....	2
IV. விலை நிர்ணயம்.....	3
V. சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (EMI) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களில் மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல்	1
VI. கட்டணங்கள்	2
VII. பாலிசியின் உடைமை	2
VIII. பாலிசி அம்சங்களின் தகவல்தொடர்பு	2
IX. கொள்கையின் மதிப்பாய்வு/திருத்தம்.....	2

1. முன்னுரை

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (RBI) ஜனவரி 02, 2009 தேதியிட்ட அறிவிப்பு மற்றும் மார்ச் 26, 2012 தேதியிட்ட வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்களுக்கான நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு குறித்த வழிகாட்டுதல்கள், அவை இப்போது முதன்மை வழிகாட்டுதலாக நடைமுறைப்படுத்தப்படுகிறது, மேலும் ரிசர்வ் வங்கியின் (வங்கி சாராத நிதி நிறுவனங்கள் - அளவு அடிப்படையில் கட்டுப்பாடுகள்) 2023 ஆம் ஆண்டின் வழிகாட்டுதலாக நடைமுறைப்படுத்தப்படுகிறது, மேலும் அவை அக்டோபர் 19, 2023 அன்று புதுப்பிக்கப்பட்டது மற்றும் அவ்வப்போது அவற்றில் திருத்தங்கள் மேற்கொள்ளப்படும், அனைத்து NBFC -களுக்கும் பின்வருமாறு அறிவிக்கப்பட்டுள்ளது:

- நிதிச் செலவு, மார்க்ஜின் மற்றும் ரிஸ்க், பிரீமியம் போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளைக் கணக்கில் எடுத்துக்கொண்டு, கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயம் செய்து, நிர்வாகக்குழு அங்கீகரிக்கப்பட்ட வட்டி விகித மாதிரியை அமைக்கவும்
- பல்வேறு வகையான கடன் வாங்குபவர்களிடம் வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான ஆபத்து மற்றும் பகுத்தறிவுக்கான அணுகுமுறையுடன் வட்டி விகிதத்தை கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கவும்.
- நிறுவனங்களின் இணையதளத்தில் வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் ஆபத்துகளின் தரவரிசைக்கான அணுகுமுறையை கிடைக்கச் செய்யுங்கள்.

2. குறிக்கோள்

வெவ்வேறு வகை வாடிக்கையாளர் பிரிவுகளுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் பெஞ்ச்மார்க் விகிதங்களை வரையறுப்பதற்கும், வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வசூலிக்கப்படும் இறுதிக் கட்டணங்களுக்கு வருவதற்கான சார்ஜிங் ஸ்ப்ரெட்களின் கொள்கைகள் மற்றும் அணுகுமுறையை முடிவு செய்வதற்கும்

3. ஆபத்தை வகைப்படுத்துவதற்கான அணுகுமுறை

பல்வேறு வணிகப் பிரிவுகளுக்கான கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம் மற்றும் அதன் கீழ் உள்ள பல்வேறு திட்டங்களுக்கான வட்டி விகிதம் தொடர்புடைய வணிகப் பிரிவின் ஸ்ப்ரெட்டிற்குச் சரிசெய்த பிறகு கணக்கிடப்படும்.

ஸ்ப்ரெட்களைக் கணக்கிடுவதற்கு வணிகங்களால் (அந்தந்த வணிகத்திற்குப் பொருந்தும்) கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும் காரணிகள் பின்வருமாறு:

- வட்டி விகித ஆபத்து (நிலையான மற்றும் மிதக்கும் கடன்)
- தொடர்புடைய வணிக பிரிவில் கடன் மற்றும் இயல்புநிலை ஆபத்து
- விண்ணப்ப மதிப்பெண் அட்டையின் வெளியீடு
- ஒத்த ஒரேவிதமான வாடிக்கையாளர்களின் வரலாற்று செயல்திறன்
- கடன் வாங்கியவரின் சுயவிவரம்
- தொழில் பிரிவு
- கடன் வாங்கியவரின் திருப்பிச் செலுத்தும் பதிவு
- இணை பாதுகாப்பின் தன்மை மற்றும் மதிப்பு
- அடமானம் மற்றும் அடமானம் இல்லாத கடன்
- மானியம் கிடைக்கும்
- கடனுக்கான டிக்கெட் அளவு
- பீரோ மதிப்பெண்
- கடன் காலவரையறை
- இருப்பிடக் குற்றம் மற்றும் சேகரிப்பு செயல்திறன்
- வாடிக்கையாளர் கடன் (தற்போதுள்ள மற்ற கடன்கள்)
- போட்டியாளர்கள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய காரணிகளால் வழங்கப்படும் விலை நிர்ணயம்

வெவ்வேறு வாடிக்கையாளர்களால் ஒரே காலத்தில் பெறப்பட்ட ஒரே தயாரிப்பு மற்றும் தவணைக்காலத்திற்கான வட்டி விகிதம் ஒரே மாதிரியாக இருக்க வேண்டியதில்லை. மேலே உள்ள காரணிகளின் கலவை அல்லது அனைத்தையும் கருத்தில் கொண்டு வெவ்வேறு வாடிக்கையாளர்களுக்கு இது மாறுபடலாம்.

வட்டி விகிதம் மாதாந்திர, மாதமிருமுறை, காலாண்டு, அரையாண்டு அல்லது வருடாந்திர கூட்டுத்தொகையுடன் வருடாந்திர விகிதங்களாக இருக்கும்.

4. விலை நிர்ணயம்

விலை நிர்ணயம் என்பது ஆபத்து, தவணைக்காலம் மற்றும் நடைமுறையில் உள்ள சந்தைப் போக்கு ஆகியவற்றின் செயல்பாடாகும். நிதி அடிப்படையிலான வெளிப்பாட்டைப் பொறுத்தவரை, விலை நிர்ணயம் இரண்டு கூறுகளைக் கொண்டுள்ளது, அதாவது, பெஞ்ச்மார்ச் மற்றும் ஸ்ப்ரெட் பெஞ்ச்மார்ச் மற்றும் ஸ்ப்ரெட் ஆனது நிதிகளின் விலை, மார்ஜின், ஆபத்து பிரீமியம் போன்றவற்றின் செயல்பாடாகும்.

நிலையான அல்லது மிதக்கும் வட்டி விகிதக் கடனை வழங்குவதற்கான நிறுவனத்தின் முடிவு, வழங்கப்படும் பொருளின் தன்மை, சந்தை நிலைமைகள், நிதி ஆதாரங்கள் மற்றும் நிதி விதிமுறைகள், வாடிக்கையாளர் தேவை போன்றவற்றைப் பொறுத்து இருக்கும்.

நிறுவனம் கடன் வாங்குவருக்கு, கடன் தொகை மற்றும் வட்டி விகிதம் ஆகியவற்றை கடன் வழங்க அனுமதியளிக்கும் போது, தவணையின் காலம் மற்றும் தவணை தொகையுடன் தெரிவிக்கிறது.

இந்த ஒவ்வொரு தயாரிப்புக்கான விலையானது, நிதிகளின் விலை, ஆபத்து பிரீமியம், பிற இயக்கச் செலவுகள், மார்ஜின், கடன் இழப்புகள் மற்றும் வரிக்கு முந்தைய ROA ஆகியவற்றைக் கருத்தில் கொண்டு கணக்கிடப்படுகிறது.

வரிசை எண்	காரணி	விளக்கம்
1.	நிதி செலவு	<ul style="list-style-type: none"> பெறத்தக்க கூட்டுத் தொகையிலிருந்து அதன் குறிப்பிடப்பட்ட மற்றும்/அல்லது குறிப்பிடப்படாத இறுதிப் பயன்பாட்டை பொறுத்து நிறுவனம் அதன் கடனளிப்பவர்களிடமிருந்து நிதி திரட்டுகிறது. நிலையான/மிதக்கும் விகிதம், தவணைக்காலம், திருப்பிச் செலுத்தும் இடைவெளி, முன்னுரிமை கடன் சலுகைகள் போன்ற தயாரிப்புகளின் தன்மையைப் பொறுத்து நிறுவனம் வழங்கும் பல்வேறு தயாரிப்புகளுக்கான நிதியின் விலை மாறுபடும். வணிகத்தை நடத்துவதற்கு நிறுவனம் சில ஈக்விட்டி பகுதியையும் வைக்க வேண்டும் மற்றும் அத்தகைய ஈக்விட்டியின் விலை கருத்தில் கொள்ளப்படுகிறது. இந்த முதலீடுகளின் மீது எதிர்மறையான தாக்கத்தை எதிர்கொள்ள நிறுவனம் பணப்புழக்க அபாயத்தை நிர்வகிக்க திரவ நிதிகளில் முதலீடுகளின் வடிவத்தில் சில பணப்புழக்க இடையகத்தை வைத்திருக்கிறது மற்றும் அந்த முதலீடுகளிலும் எதிர்மறையான சமையைச் சமக்க வேண்டும்.
2.	இயக்க செலவு	நிறுவனத்தால் வழங்கப்படும் சில்லறை தயாரிப்புகள் உள்ள குழுக்கள்/DSAகளால் பெறப்படுகின்றன மற்றும் வசூல்கள் அதன் சொந்த குழுக்கள்/வசூல் முகவர்கள் மூலமாகவும் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. அதன்படி, நிறுவனம் தனது செயல்பாடுகளில் அதிக எண்ணிக்கையிலான பணியாளர்கள் மற்றும் வசூல் முகவர்கள் மூலம் செயல்படுகிறது, இது இயக்கச் செலவுகளை கணிசமாக அதிகரிக்கச் செய்கிறது.
3.	மார்ஜின்கள்	நிறுவனம் 22 மாநிலங்கள், 2 யூனியன் பிரதேசங்களில் தன் சொந்த ஊழியர்கள்/வசூல் முகவர்களைக் கொண்ட அதன் பெரிய கிளை நெட்வொர்க் மூலம் செயல்படுகிறது. நிறுவனம் தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் சேவையை மேம்படுத்துவதற்காக தொழில்நுட்பத்தில் பரவலாக முதலீடு செய்துள்ளது. வணிகத்தின் ஆதாரத்திற்கான தொழில்நுட்பம் மற்றும் பகுப்பாய்வுகளால் குழுக்கள் நன்கு ஆதரிக்கப்படுகின்றன. எனவே மார்ஜின்கள் அதன்படி கணக்கிடப்படுகின்றன.
4.	ஆபத்து பிரீமியம்	தொழில்நுட்பம் மற்றும் பகுப்பாய்வின்மூலம் ஆதரிக்கப்படும் செயலிலுள்ள வசூல் குழுக்கள் முதலீடுகள் மூலம், தொழில்துறை அளவிலான வசூலுக்கு இணையாக நிறுவனம் தொடர்ந்து செயல்பட்டு வருகிறது. இருப்பினும், மைக்ரோ லோன்கள் போன்ற சில தயாரிப்புகள் பணமதிப்பிழப்பு, வெள்ளம், கோவிட் 2019 போன்ற சில அபாய நிகழ்வுகளுக்கு ஆளாகலாம். இதுபோன்ற நிகழ்வு அபாயத்திற்கான பிரீமியம் ஒவ்வொரு பொருளின் விலையிலும் சேர்க்கப்படும்.
5.	வரிக்கு முந்தைய ROA	சொத்துகளின் அடிப்படை வருமானம் என்பது நிறுவனம் தனது சொத்துக்களில் எதிர்பார்க்கும் குறைந்தபட்ச வருமானமாகும்.

LVIII. மொத்த வியாபார தயாரிப்புகளுக்கு:

மிதக்கும் வட்டி விகிதக் கடன்கள், L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் PLR*, Bloomberg AAA அல்லது GOI செக்யூரிட்டிகள் அல்லது MIBOR அல்லது முன்னணி கடன் வழங்குபவரின் அடிப்படை விகிதம்/MCLR (கூட்டமைப்புக் கடன் வழங்கினால்) அல்லது வேறு ஏதேனும் நிதிச் செலவுகளை பரந்த அளவில் பிரதிபலிக்கும் வெளிப்படையான பொருத்தமான பெஞ்ச்மார்க் (உதாரணமாக, SBI அடிப்படை விகிதம்/MCLR போன்றவை) வரையறைகளுடன் இணைக்கப்படும்.

நிலையான வட்டி விகித பரிவர்த்தனைக்கு, மேலே விவாதிக்கப்பட்ட ஆபத்து அணுகுமுறையின் தரத்திற்கு கூடுதலாக தற்போதைய வட்டி விகித சூழ்நிலையின் அடிப்படையில் அனுமதி/விநியோகத்தின் போது ஒவ்வொரு நிகழ்வின் அடிப்படையில் வட்டி விகிதம் தீர்மானிக்கப்படும்.

ஈக்விட்டி மீதான வருமானம், சேர்க்கப்பட்ட பங்குதாரர் மதிப்பு போன்ற கருத்துகளும் விலையை நிர்ணயிப்பதில் பயன்படுத்தப்படலாம்.

ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் விலை நிர்ணயம் வாடிக்கையாளருடன் உரிய பேச்சுவார்த்தையின் அடிப்படையில் மற்றும் நிறுவனத்தின் கடன் கொள்கையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி அங்கீகரிக்கும் அதிகாரியின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

தற்போது PLR நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் கிடைக்கிறது, அதில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், அது சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழுவின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.

LIX. சில்லறை வியாபார கடன்களுக்கு:

LTF அதன் சில்லறை கடன் வாங்குபவர்களுக்கு உற்பத்தியின் தன்மையைப் பொறுத்து நிலையான மற்றும் மிதக்கும் வட்டி விகிதங்களில் பணத்தைக் கடனாக வழங்குகிறது. நிறுவனம் பின்வரும் சில்லறை தயாரிப்புகளான விவசாய நிதி, கிராமப்புற வணிக நிதி, கிடங்கு ரசீது நிதி, இரு சக்கர வாகன நிதி, நுகர்வோர் கடன்கள், வீட்டுக் கடன்கள் மற்றும் சொத்து மீதான கடன் மற்றும் அடமானமற்ற SME கடன்களை அதன் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வழங்குகிறது.

வரி சை. எண்	தயாரிப்பு	வழங்குதல்	வருடாந்திர வட்டி விகிதம் ¹ பொதுவாக நமது வாடிக்கையாளரிடம் வசூலிக்கப்படும் ³
1.	விவசாய நிதி	a) விவசாய நிலங்களை உழுவதற்கும், வருமானம் ஈட்டுவதற்கு விளைபொருட்களை எடுத்துச் செல்வதற்கும் பயன்படுத்தப்படும் டிராக்டர்கள், அறுவடை இயந்திரங்கள் மற்றும் பிற விவசாய கருவிகளை வாங்குவதற்கு விவசாயிகளுக்கு கடன் t) பயிர் உற்பத்திக்கு பயன்படுத்தப்படும் விவசாய பொருட்களை வாங்க விவசாயிகளுக்கு கடன் u) பயிர் உற்பத்தி செயல்பாட்டு மூலதனத் தேவைகளுக்காக விவசாயிகளுக்கு கடன் மற்றும் விவசாயம் சார்ந்த நடவடிக்கைகளுக்கு	ஆண்டுக்கு 10% முதல் 26% வரை.

2.	கிடங்கு ரசீது நிதி	விவசாயிகளுக்கு நெருக்கடியான விற்பனையைத் தவிர்க்கவும், அவர்களின் பயிர் விளைபொருட்களுக்கு நல்ல விலை கிடைக்கவும் குறுகிய கால கடன்களை வழங்குகிறது. அறுவடைக் காலத்தில், பொருட்களின் விலைகள் மிகக் குறைவாக இருக்கும் போது, விவசாயப் பொருட்களைப் போட்டி விலையில் வாங்குவதற்கு வணிகர்கள் மற்றும் செயலிகளுக்கு விரிவுபடுத்தப்பட்டு, அதன் மூலம் அவர்கள் தங்கள் லாபத்தை	ஆண்டுக்கு 8% முதல் 15% வரை அதிகரிக்க உதவுகிறது.
3.	இரு சக்கர வாகன நிதி	வாடிக்கையாளர் தனது வருமானத்தை அதிகரிக்க பயன்படுத்தும் இரு சக்கர வாகனங்களை வாங்குவதற்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்களை வழங்குதல்.	ஆண்டுக்கு 11% முதல் 26% வரை.
4.	கிராமப்புற வணிக நிதி	a) JLG கட்டமைப்பின் கீழ் கடன் வாங்கும் பெண்களுக்கு வருமானம் ஈட்டும் நடவடிக்கைகளுக்காக சிறிய டிக்கெட் குழு கடன்களை வழங்குகிறது. b) நிறுவனம் முடிவு செய்யக்கூடிய கிராமப்புறங்களில் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு பிற கடன் சலுகைகளுக்கு	ஆண்டுக்கு 18% முதல் 24% வரை.
5.	சொத்து மீதான கிராமப்புற கடன்	a) சொத்து மீதான கிராமப்புற கடன் b) நிறுவனம் முடிவு செய்யக்கூடிய கிராமப்புறங்களில் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு பிற கடன் சலுகைகளுக்கு	ஆண்டுக்கு 14% முதல் 24% வரை.
6.	பர்சனல் லோன்	வாடிக்கையாளர்களுக்கு அவர்களின் நுகர்வுத் தேவைகளுக்காக கடன்களை வழங்குகிறது. வாடிக்கையாளர் பல்வேறு இறுதிப் பயன்பாடுகளுக்கு முதலீடு செய்யலாம். பயணம், நுகர்வோர் பொருட்கள் வாங்குதல், மருத்துவ கட்டணங்கள், கல்வி போன்றவற்றிற்கு, வாடிக்கையாளர் ஏற்கனவே உள்ளவராக அல்லது புதிய வாடிக்கையாளராக இருக்கலாம்.	ஆண்டுக்கு 11% முதல் 26% வரை.
7.	வீட்டுக் கடன்கள்	வாடிக்கையாளர்களுக்கு வீடுகளை வாங்குதல், கட்டுதல், மேம்படுத்துதல் மற்றும் சீரமைத்தல் ஆகியவற்றிற்கு கடன்களை வழங்குகிறது. மற்ற வங்கிகள்/நிதி நிறுவனங்களில் ஏற்கனவே உள்ள வீட்டுக் கடன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் நிலுவையில் உள்ள கடன் தொகையை எங்களிடம் மாற்றுவதற்கான விருப்பத்தையும் நிறுவனம் வழங்குகிறது.	மிதக்கும் வட்டி விகிதம் L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் உடன் இணைக்கப்படும் – HL PLR2. @ நிலையான வட்டி விகிதம்: ஆண்டுக்கு 11.5% முதல் 12.25% வரை
8.	சொத்து மீதான கடன்	குடியிருப்பு மற்றும் வணிக சொத்துக்களின் (சொந்த வீடு அல்லது காலி மனை) அடமானத்திற்கு எதிராக நிதி உதவிக்காக வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன்களை வழங்குகிறது.	மிதக்கும் வட்டி விகிதம் L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் உடன் இணைக்கப்படும் –LAP PLR2. @ நிலையான வட்டி விகிதம்: ஆண்டுக்கு 12.5% முதல் 13.25% வரை.
9.	அடமான மற்ற SME கடன்	சிறு மற்றும் நடுத்தர நிறுவனங்களுக்கு அவர்களின் வணிகத் தேவைக்கு வழங்கும் கடன்களுக்கு	ஆண்டுக்கு 11% முதல் 26% வரை.

@ இந்தக் கொள்கையின் விதிமுறைகளின்படி மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைக்கும் போது.

*குறிப்பு:

- வட்டி விகித வரம்பு ஒரு குறிகாட்டியாகும் மற்றும் இறுதி விகிதம் ஆபத்து வரைமுறையின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது. L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட் நிறுவனத்தின் முழு விருப்பத்திற்கு உட்பட்டு, மேலே தெரிவிக்கப்பட்ட வட்டி விகிதம் எந்த நேரத்திலும் மாற்றத்திற்கு உட்பட்டது.
- நிறுவனத்தின் தற்போதைய PLR இணையதளத்தில் கிடைக்கிறது, அதில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், அது சொத்து பொறுப்பு மேலாண்மைக் குழுவின் ஒப்புதலுக்கு உட்பட்டது.
- வாடிக்கையாளர் மற்றும்/அல்லது நிறுவனம் பின்பற்றும் கடன் மதிப்பீட்டு அளவுருக்களுடன் உரிய பேச்சுவார்த்தை (பொருந்தும் இடங்களில்) அடிப்படையில் விலை நிர்ணயம் செய்யப்படும்.

5. சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (EMI) அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களில் மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை மீட்டமைத்தல்

RBI அதன் சுற்றறிக்கை எண். DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 தேதியிட்ட ஆகஸ்ட் 18, 2023 ("RBI சுற்றறிக்கை") EMI அடிப்படையிலான தனிநபர் கடன்களுக்கான மிதக்கும் வட்டி விகிதத்தை EMI அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகித தனிநபர் கடன்கள் தொடர்பான கொள்கை கட்டமைப்பை வகுக்க ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட நிறுவனங்கள் மீட்டமைப்பது தொடர்பான விதிமுறைகளை வகுத்துள்ளது. ஜனவரி 04, 2018 தேதியிட்ட "XBRL ரிட்டர்ன்ஸ் - ஹார்மோனிசேஷன் ஆஃப் பேங்கிங் ஸ்டாட்டிஸ்டிக்ஸ்" என்ற ரிசர்வ் வங்கியின் சுற்றறிக்கை எண். DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18 இல் "தனிநபர் கடன்கள்" என்ற சொல் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது.

இந்தப் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அறிவுறுத்தல்கள், தற்போதுள்ள மற்றும் புதிய கடன்களுக்கு டிசம்பர் 31, 2023 -க்குள் பொருந்தும் வகையில் நீட்டிக்கப்படும்.

EMI அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகித தனிநபர் கடன்களை அனுமதிக்கும் போது, சாத்தியமான அதிகரிப்பின் சூழ்நிலையில், தவணை நீட்டிப்பு மற்றும்/அல்லது EMI அதிகரிப்பதற்கு போதுமான ஹெட்ரூம்/மார்ஜின் கிடைப்பதை உறுதிசெய்ய, கடனின் தவணைக்காலத்தின் போது வெளிப்புற பெஞ்ச்மார்க் விகிதத்தில் கடன் வாங்குபவர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை நிறுவனம் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளும். EMI அடிப்படையிலான மிதக்கும் விகித தனிநபர் கடன்களைப் பொறுத்தவரை, பின்வரும் கட்டமைப்பை நிறுவனம் பின்பற்ற வேண்டும்:

- அனுமதியின் போது, EMI மற்றும்/அல்லது தவணைக்காலம் அல்லது இரண்டிலும் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு வழிவகுக்கும் கடனுக்கான பெஞ்ச்மார்க் வட்டி விகிதத்தில் ஏற்படும் மாற்றத்தின் சாத்தியமான தாக்கம் குறித்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கு நிறுவனம் தெளிவாகத் தெரிவிக்கும். பின்னர், மேற்கூறியவற்றின் அடிப்படையில் EMI/ தவணைக்காலம் அல்லது இரண்டிலும் ஏதேனும் அதிகரிப்பு இருந்தால், அதற்கான வழிகள் மூலம் கடன் வாங்குபவருக்கு உடனடியாகத் தெரிவிக்கப்படும்.
- வட்டி விகிதங்களை மீட்டமைக்கும் நேரத்தில், கடனுக்கான காலத்தின் போது, ஏற்கனவே இருக்கும் மிதக்கும் விகிதத்தில் இருந்து ஒருமுறை நிலையான விகிதத்திற்கு மாறுவதற்கான விருப்பம் கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும். கடனின் தவணை காலத்தின் போது நிலையான விகிதத்திலிருந்து மிதக்கும் விகிதத்திற்கு அல்லது மிதக்கும் விகிதத்திலிருந்து நிலையான விகிதத்திற்கு மாற்றுவது நிறுவனத்தின் சொந்த விருப்பத்திற்கு உட்பட்டது.
- கடன் வாங்குபவருக்கு (a) (i) EMI -இல் அதிகரிப்பது அல்லது (ii) தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது அல்லது (iii) நிறுவனத்தின் உள் கொள்கைகளின்படி இரண்டு விருப்பங்களின் கலவையை கொண்ட ஒரு விருப்பம் இருக்கும்; மற்றும், (b) கடனின் தவணைக்காலத்தின் போது எந்த நேரத்திலும், பகுதியாகவோ அல்லது முழுமையாகவோ முன்கூட்டியே செலுத்துவது..
- கடன்களை மிதக்கும் விகிதத்திலிருந்து நிலையான விகிதத்திற்கு மாற்றுவதற்கான அனைத்து பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்கள் மற்றும் மேலே உள்ள விருப்பங்களைப் பயன்படுத்துவதற்கு இடைப்பட்ட ஏதேனும் சேவைக் கட்டணங்கள் / நிர்வாகச் செலவுகள் ஆகியவை ஒப்புதல் கடிதத்தில் வெளியிடப்படும் மற்றும் அத்தகைய கட்டணங்கள் / செலவுகளை நிறுவனம் அவ்வப்போது திருத்தும்.
- மிதக்கும் விகிதக் கடனுக்கான தவணைக்காலத்தை நீட்டிப்பது கடனீட்டு செலவை அதிகரிக்காது என்பதை நிறுவனம் உறுதி செய்யும்.
- நிறுவனம், ஒவ்வொரு காலாண்டின் முடிவிலும், குறைந்தபட்சம், இன்றுவரை பெறப்பட்ட அசல் மற்றும் வட்டி, EMI தொகை, எஞ்சியிருக்கும் EMIகளின் எண்ணிக்கை மற்றும் கடனின் முழு தவணைக்காலத்திற்கான வருடாந்திர வட்டி விகிதம் / வருடாந்திர சதவீத விகிதம் (APR) ஆகியவற்றைக் கணக்கிடும் இந்த அறிக்கையை, பொருத்தமான வழிகள் மூலம், கடன்

வாங்குபவர்களுக்குப் பகிர்ந்துகொள்ளும்/ அணுகும்படி செய்யும். .

7. சமப்படுத்தப்பட்ட மாதாந்திர தவணை கடன்களைத் தவிர, வெவ்வேறு காலகட்டங்களின் அனைத்து சமமான தவணை அடிப்படையிலான கடன்களுக்கும் இந்த அறிவுறுத்தல்கள் பொருந்தும்.
8. நிறுவனம், தற்போதுள்ள அனைத்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கும், பொருத்தமான வழிகள் மூலம், அவர்களுக்குக் கிடைக்கும் விருப்பத் தெரிவுகளைத் தெரிவிக்கும்.

6. கட்டணங்கள்

கடன்களுக்கான வட்டிக்கு கூடுதலாக, நிறுவனம் பொருந்தும் கட்டணங்களை விதிக்கும். கூடுதலாக, நிறுவனம் அவ்வப்போது பொருந்தும் முத்திரை வரி, சேவை வரி / GST மற்றும் பிற செஸ் கட்டணங்கள் ஆகியவற்றையும் வசூலிக்கும். இந்தக் கட்டணங்களில் எந்தத் திருத்தமும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு உரிய தகவல்தொடர்புடன் வருங்கால அடிப்படையில் செயல்படுத்தப்படும்.

பொருந்தக்கூடிய கட்டண அட்டவணை (தேவையான இடங்களில்) நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் கிடைக்கும்.

7. பாலிசியின் உடைமை

தலைமை நிர்வாகிகள் இந்த பாலிசியின் உரிமையாளராக இருப்பார்கள் மற்றும் பாலிசியைச் செயல்படுத்துவதற்குப் பொறுப்பாவார்கள். L&T ஃபைனான்ஸ் லிமிடெட்டின் நிர்வாக இயக்குநர் மற்றும் தலைமைச் செயல் அதிகாரி அல்லது நிறுவனத்தின் முழு நேர இயக்குநருக்கு, நாட்டின் பணச் சந்தை சூழ்நிலையை அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யவும், வட்டி விகிதக் கொள்கையில் தகுந்த மாற்றங்களைச் செய்யவும் இயக்குநர்கள் குழு இதன் மூலம் அங்கீகரிக்கிறது. இதில் பல்வேறு கடன் தயாரிப்புகளுக்கு பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதங்களை அதிகரித்து / குறைத்து திருத்தம் செய்ய மற்றும் அத்தகைய கடன் தயாரிப்புகளுக்கு பொருந்தும் கட்டணங்கள் விதித்தல் ஆகியவை அடங்கும்.

8. பாலிசி அம்சங்களின் தகவல்தொடர்பு

ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய தகவல்தொடர்பு முறையின் மூலம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒப்புதல் / கடனைப் பெறும் நேரத்தில் பயனுள்ள வட்டி விகிதத்தை நிறுவனம் தெரிவிக்கும்.

வட்டி விகித மாதிரி மற்றும் கட்டண அட்டவணை (தேவையான இடங்களில்) ஆகியவை நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றப்படும் மற்றும் தற்போதுள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கான பெஞ்ச்மார்க் விகிதங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் பதிவேற்றப்படும்.

9. கொள்கையின் மதிப்பாய்வு/திருத்தம்

கொள்கை மற்றும் ஏதேனும் விதிமுறைகள், விதிகள், வழிகாட்டுதல்கள், அறிவிப்புகள், தெளிவுபடுத்தல்கள், சுற்றறிக்கைகள், முதன்மை சுற்றறிக்கைகள் / சம்பந்தப்பட்ட அதிகாரிகளால் ("ஒழுங்குமுறை விதிகள்") வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டுதல்களுக்கு இடையே எந்த நேரத்திலும் விளக்கம் / தகவல் முரண்பாடுகள் எழுந்தால், ஒழுங்குமுறை விதிகளின் விளக்கம் மேலோங்கும். ஒழுங்குமுறை விதிகளில் ஏதேனும் திருத்தம் (கள்) மற்றும்/அல்லது தெளிவுபடுத்தல் (கள்) ஏற்பட்டால், ஒழுங்குமுறை விதிகளின்படி குறிப்பிடப்பட்ட நடைமுறையான தேதியிலிருந்து கொள்கை திருத்தப்பட்ட கொள்கை அமலில் இருக்கும்

ஆவண உரிமையாளர்	அந்தந்த GEC கள்
----------------	-----------------

பதிப்பு கட்டுப்பாடு

பதிப்பு	தேதி	நூலாசிரியர்	விளக்கம் மாற்றப்பட்ட தேதி
1.0	நவம்பர் 2023	அந்தந்த GEC கள்	புதிய பாலிசி ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது

2.0	ஜனவரி 2024	அந்தந்த GEC கள்	வீட்டுக் கடன்கள் மற்றும் சொத்து மீதான கடனுக்கான நிலையான வட்டி விகிதத்தைச் சேர்த்தல்
-----	------------	-----------------	---

இந்த ஆவணம் நிறுவனத்தின் உள் பயன்பாட்டிற்கானது. இந்த இணைப்பில் உள்ள எந்த ஆவணத்தின் எந்தப் பகுதியையும் எந்த வடிவத்திலும், வெளியிடப்பட்ட அல்லது எந்த வகையிலும் [கிராஃபிக், எலக்ட்ரானிக் அல்லது மெக்கானிக்கல், புகைப்பட நகல், பதிவு செய்தல், டேப்பிங் அல்லது தகவல் மீட்டெடுப்பு அமைப்புகள் உட்பட] எந்தவொரு டிஸ்க், டேப், துளையிடப்பட்ட ஊடகம் அல்லது மற்ற தகவல் சேமிப்பக சாதனம் போன்றவற்றில் கருவூலத் திணைக்களத்தின் முன் எழுத்துப்பூர்வ அனுமதியின்றி மறுஉருவாக்கம் செய்யக்கூடாது.

వడ్డీ రేటు సమూహ

L&T ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ ('కంపెనీ')

(గతంలో ఇలా పిలిచేవారు L&T ఫైనాన్స్ హోల్డింగ్స్ లిమిటెడ్)

విషయ సూచిక

I. పీఠిక.....	2
II. లక్ష్యం.....	2
III. రిస్క్ స్థాయి శ్రేణీకరణకు సంబంధించిన విధానం.....	2
IV. ధర నిర్ణయించడం	3
V. సమానమైన నెలవారీ వాయిదాల (EMI) ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాలపై ప్లాటింగ్ వడ్డీ రేటు రీసెట్ చేయబడుతుంది	8
VI. రుసుములు మరియు ఛార్జీలు	9
VII. పాలసీ యాజమాన్యం	10
VIII. విధానం యొక్క అంశాల కమ్యూనికేషన్.....	10
IX. విధానం యొక్క సమీక్ష/సవరణ.....	10

18. పీఠిక

రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (RBI) జనవరి 02, 2009 నాటి నోటిఫికేషన్ మరియు మార్చి 26, 2012 నాటి నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్స్ కంపెనీల కోసం న్యాయమైన అభ్యాసాల కోడ్పై మార్గదర్శకాలు, కాలానుగుణంగా అక్టోబర్ 19, 2023 నాడు నవీకరించబడినట్లుగా, RBI మాస్టర్ డైరెక్షన్ - రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్సియల్ కంపెనీ - స్కేల్ బేస్డ్ రెగ్యులేషన్) డైరెక్షన్స్ 2023 లో చేర్చబడి, దాని ద్వారా అన్ని NBFCలను ఇలా ఆదేశించింది:

- నిధుల ఖర్చు, మార్జిన్ మరియు రిస్క్, ప్రీమియం మొదలైన సంబంధిత అంశాలను పరిగణనలోకి తీసుకుని, రుణాలు మరియు అడ్వాన్సుల కోసం వసూలు చేయాల్సిన వడ్డీ రేటును నిర్ణయించడానికి బోర్డు ఆమోదించిన వడ్డీ రేటు నమూనాను ఏర్పాటు చేయండి
- వివిధ వర్గాల రుణగ్రహీతలకు వివిధ వడ్డీ రేట్లు వసూలు చేయడానికి రిస్క్ మరియు హేతుబద్ధత యొక్క శ్రేణీకరణ విధానంతో పాటు వడ్డీ రేటును రుణగ్రహీతకు తెలియజేయండి.
- కంపెనీల వెబ్ సైట్ లో వడ్డీ రేట్లు మరియు రిస్క్ ల స్థాయికి సంబంధించిన శ్రేణీకరణ విధానాన్ని అందుబాటులో ఉంచండి.

19. లక్ష్యం

వివిధ కేటగిరీ కస్టమర్ సెగ్మెంట్ల కోసం ఉపయోగించాల్సిన ప్రమాణ రేట్లను చేరుకోవడానికి మరియు కస్టమర్ల నుండి వసూలు చేసే తుది రేట్ల వద్దకు రావడానికి ఛార్జింగ్ స్పెషియల్ సూత్రాలు మరియు విధానాన్ని నిర్ణయించడం

20. రిస్క్ స్థాయి శ్రేణీకరణకు సంబంధించిన విధానం

వివిధ వ్యాపార విభాగాల కోసం రుణాల వడ్డీ రేటు మరియు వాటి కింద ఉన్న వివిధ పథకాలు సంబంధిత వ్యాపార విభాగం ద్వారా స్పెషియల్ సర్దుబాటు చేసిన తర్వాత నిర్ణయించబడతాయి.

స్పెషియల్లను లెక్కించడానికి వ్యాపారాలు (సంబంధిత వ్యాపారానికి వర్తించే విధంగా) పరిగణనలోకి తీసుకున్న అంశాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- వడ్డీ రేటు రిస్క్ (స్థిర వరెన్స్ ఫ్లోటింగ్ రుణం)
- సంబంధిత వ్యాపార విభాగంలో క్రెడిట్ మరియు డిఫాల్ట్ రిస్క్
- అప్లికేషన్ స్కోర్కార్డ్ యొక్క ఫలితం
- సారూప్య సజాతీయ క్లయింట్ల చారిత్రక పనితీరు
- రుణగ్రహీత యొక్క వివరాలు
- పరిశ్రమ విభాగం
- రుణగ్రహీత యొక్క తిరిగి చెల్లింపు ట్రాక్ రికార్డ్
- కొల్లాటరల్ సెక్యూరిటీ యొక్క స్వభావం మరియు విలువ
- సెక్యూరిటీ కలిగిన వరెన్స్ సెక్యూరిటీ లేని రుణం
- డబ్బు మంజూరు అందుబాటులో ఉంది
- రుణం యొక్క టెక్నెట్ పరిమాణం
- బ్యూరో స్కోర్
- రుణం యొక్క కాలపరిమితి
- స్థానం అపరాధం మరియు సేకరణ పనితీరు

- o. కస్టమర్ రుణభారం (ఇప్పటికే ఉన్న ఇతర రుణాలు)
- p. పోటీ మరియు ఇతర సంబంధిత కారకాలు అందించే ధర

వేర్వేరు కస్టమర్లు ఒకే సమయంలో పొందే ఒకే ఉత్పత్తి మరియు అవధికి వడ్డీ రేటు ఒకేలా ఉండవలసిన అవసరం లేదు. పైన పేర్కొన్న అంశాలన్నింటినీ పరిగణనలోకి తీసుకోవడం లేదా వాటి కలయికపై ఆధారపడి వివిధ కస్టమర్లకు ఇది భిన్నంగా ఉండవచ్చు.

వడ్డీ రేటు వార్షిక రేట్లు, నెలవారీ, ద్వైమాసిక, త్రైమాసిక, అర్ధ-వార్షిక లేదా వార్షిక సమ్మేళనంగా ఉండవచ్చు.

21. ధర నిర్ణయించడం

ధర అనేది రిస్కు, నిడివి మరియు ప్రస్తుత మార్కెట్ ధోరణి యొక్క విధి. నిధుల-ఆధారిత ఎక్స్‌పోజర్ విషయానికొస్తే, ధరలో రెండు భాగాలు ఉన్నాయి, అవి ప్రమాణం మరియు స్పెడ్. ప్రమాణం మరియు స్పెడ్ అనేది నిధుల ఖర్చు, మార్జిన్, రిస్కు ప్రీమియం మొదలైన వాటి యొక్క విధి.

సంస్థ ద్వారా స్థిరమైన లేదా ఫ్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రుణాన్ని అందించే నిర్ణయం, అందించే ఉత్పత్తి యొక్క స్వభావం, మార్కెట్ పరిస్థితులు, మూలాలు మరియు నిధుల నిబంధనలు, క్లయింట్ అవసరాలు మొదలైన వాటిపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

కంపెనీ రుణగ్రహీతకు, రుణం మంజూరుచేసే సమయంలో రుణం మొత్తం మరియు వడ్డీ రేటుతో పాటు వాయిదా యొక్క వ్యవధి మరియు మొత్తం గురించి తెలియజేస్తుంది.

నిధుల ధర, రిస్కు ప్రీమియం, ఇతర నిర్వహణ ఖర్చులు, మార్జిన్, క్రెడిట్ నష్టాలు మరియు ప్రీ-టాక్స్ ROA ని పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా ఈ ప్రతి ఒక్క ఉత్పత్తులకు ధర నిర్ణయించబడుతుంది.

క్రమ సంఖ్య	కారకం	వివరణ
1.	నిధుల ధర	<ul style="list-style-type: none"> • కంపెనీ తన రుణదాతల నుండి నిధులను సేకరిస్తుంది, ఇది స్వీకరించదగిన సమూహానికి ప్రతిగా పేర్కొన్న మరియు/లేదా పేర్కొనబడని తుది వినియోగం అనే రెండింటితో ఉంటుంది. • స్థిరమైన/ప్లోటింగ్ రేట్, వ్యవధి, తిరిగి చెల్లించే తరచుదనం, ప్రాధాన్య రుణ ప్రయోజనాలు మొదలైన ఉత్పత్తి యొక్క స్వభావాన్ని బట్టి కంపెనీ అందించే విభిన్న ఉత్పత్తులకు నిధుల ధర మారుతుంది. • వ్యాపారాన్ని నిర్వహించడానికి కంపెనీ కొంత ఈక్విటీ భాగాన్ని కూడా ఉంచాలి మరియు అటువంటి ఈక్విటీ ఖర్చు పరిగణనలోకి తీసుకోబడుతుంది. • లిక్విడిటీ రిస్కుని నిర్వహించడానికి కంపెనీ లిక్విడిటీ నిధులలోకి పెట్టుబడుల రూపంలో కొంత లిక్విడిటీ బఫర్ను కూడా ఉంచుతుంది మరియు ఆ పెట్టుబడులపై కూడా ప్రతికూల భారాన్ని భరించవలసి ఉంటుంది.
2.	నిర్వహణ ఖర్చు	<p>కంపెనీ అందించే రిటైల్ ఉత్పత్తులు హౌస్ టీమ్లు/DSAల ద్వారా సేకరించబడతాయి మరియు సేకరణలు దాని స్వంత బృందాలు/కలెక్షన్ ఏజెంట్ల ద్వారా కూడా చేపట్టబడతాయి. దీని ప్రకారం, కంపెనీ తన రోల్స్ లో పెద్ద సంఖ్యలో ఉద్యోగులతో పాటు నిర్వహణ ఖర్చులను గణనీయంగా పెంచే కలెక్షన్ ఏజెంట్ల ద్వారా పనిచేస్తుంది.</p>
3.	మార్కెటింగ్	<p>కంపెనీ 22 రాష్ట్రాలు, 2 కేంద్రపాలిత ప్రాంతాలలో ఉన్న దాని పెద్ద నెట్వర్క్ శాఖల ద్వారా మరియు ఎక్కువగా దాని స్వంత ఉద్యోగులు/కలెక్షన్ ఏజెంట్ల ద్వారా పనిచేస్తుంది. కంపెనీ తన వినియోగదారులకు రుణ సేవలను మెరుగుపరచడానికి సాంకేతికతలో విస్తృతంగా పెట్టుబడి పెట్టింది. వ్యాపారాన్ని పొందడానికి సాంకేతికత మరియు విశ్లేషణల ద్వారా బృందాలు సమర్థంగా మద్దతు ఇస్తాయి. అందువల్ల మార్కెటింగ్ తదనుగుణంగా లెక్కించబడతాయి.</p>
4.	రిస్క్ ప్రీమియం	<p>సాంకేతికత మరియు విశ్లేషణల మద్దతుతో స్థానిక సేకరణ జట్టులపై పెట్టుబడులు పెట్టడం ద్వారా కంపెనీ కలెక్షన్ల పరిశ్రమ స్థాయిలతో ధీటుగా పనిచేస్తోంది. అయినప్పటికీ, సూక్ష్మ రుణాలు వంటి కొన్ని ఉత్పత్తులు కొన్ని సంఘటనలకు డీమోనిజేషన్, వరదలు, కోవిడ్ 2019 మొదలైన ప్రమాదాలకు గురయ్యే అవకాశం ఉంది. అటువంటి ఈవెంట్ రిస్క్ కోసం ప్రీమియం ప్రతి ఉత్పత్తి ధరలో చేర్చబడుతుంది.</p>

5.	ప్రీ-టాక్స్ ROA	ఆస్తులపై బేస్ రిటర్న్ అనేది కంపెనీ తన ఆస్తులపై ఆశించే కనీస రాబడి.
----	------------------------	---

LX. హెజిల్ సెల్ ఉత్పత్తుల కోసం:

ప్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రుణాలు L&T ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ PLR*, బ్లూమ్ బెర్గ్ AAA లేదా GOI సెక్యూరిటీలు లేదా MIBOR లేదా లీడ్ లెండర్ బేస్ రేట్/MCLR (కస్టమైజ్డ్ లెండింగ్ విషయంలో) లేదా మరేదైనా సహా నిధుల వ్యయాన్ని విస్తృతంగా ప్రతిబింబించే పారదర్శక ప్రమాణాలు లేదా తగిన ఏదైనా ఇతర ప్రమాణాలకు (ఉదా, SBI బేస్ రేట్/MCLR మొదలైనవి) అనుసంధానించబడతాయి.

స్థిర వడ్డీ రేటు లావాదేవీ కోసం, పైన చర్చించిన విధంగా రిస్క్ విధానం యొక్క శ్రేణీకరణతో పాటు ప్రస్తుత వడ్డీ రేటు దృష్టాంతం ఆధారంగా మంజూరు/విడుదల సమయంలో ప్రతి ఒక్క కేసు ఆధారంగా వడ్డీ రేటు నిర్ణయించబడుతుంది.

రిటర్న్ ఆన్ ఈక్విటీ, షేర్ హెజిల్ వాల్యూ యాడెడ్ మొదలైన అంశాలు కూడా ధరను నిర్ణయించడంలో ఉపయోగించబడతాయి.

ప్రతి లావాదేవీకి సంబంధించిన ధర క్లయింట్ తగిన చర్చల ఆధారంగా మరియు కంపెనీ క్రెడిట్ పాలసీలో పేర్కొన్న విధంగా ఆమోదించే అధికారి ఆమోదానికి లోబడి ఉంటుంది.

ప్రస్తుతం PLR కంపెనీ వెబ్ సైట్ లో అందుబాటులో ఉంది, దానిలో ఏదైనా మార్పు అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్ మెంట్ కమిటీ ఆమోదానికి లోబడి ఉంటుంది.

LXI. రిటైల్ రుణాల కోసం:

కంపెనీ దాని రిటైల్ రుణగ్రహీతలకు ఉత్పత్తి యొక్క స్వభావాన్ని బట్టి స్థిరమైన మరియు ప్లోటింగ్ రేట్లు రెండింటిపై డబ్బును ఇస్తుంది. కంపెనీ తన రుణగ్రహీతలకు రైతు ఫైనాన్స్, గ్రామీణ వ్యాపార ఫైనాన్స్, వేర్ హౌస్ రసీదు ఫైనాన్స్, ద్వీచక్ర-వాహన ఫైనాన్స్, వినియోగదారు రుణాలు, గృహ రుణాలు మరియు ఆస్తిపై రుణం మరియు సెక్యూరిటీ లేని SME రుణాలు వంటి రిటైల్ ఉత్పత్తులను అందిస్తుంది.

క్రమ సంఖ్య	ఉత్పత్తి	సమర్పణ	సాధారణంగావార్షిక వడ్డీ రేటు ¹ కస్టమరు నుండి వసూలు చేస్తారు ³
1.	రైతు ఫైనాన్స్	<p>a) ట్రాక్టర్లు, కోత యంత్రాలు మరియు ఇతర వ్యవసాయ పనిముట్ల కొనుగోలు కోసం రైతులకు రుణాలు అందిస్తుంది, వ్యవసాయ భూమిని దున్నడానికి మరియు ఆదాయాన్ని ఉత్పత్తి చేయడానికి ఉత్పత్తులను రవాణా చేయడానికి ఉపయోగిస్తారు</p> <p>v) పంట ఉత్పత్తికి ఉపయోగించే వ్యవసాయ ఇన్పుట్ల కొనుగోలు కోసం రైతులకు రుణాలు</p> <p>w) పంట ఉత్పత్తి మరియు అనుబంధ-వ్యవసాయ కార్యకలాపాల కోసం మూల ధన అవసరాల కోసం</p> <p>రైతులకు రుణాలు</p>	సంవత్సరానికి 10 % నుండి 26 %.
2.	వేర్హౌస్ రసీదు ఫైనాన్స్	<p>నష్టంతో కూడుకున్న అమ్మకాన్ని నివారించడానికి మరియు వారి పంట ఉత్పత్తులకు మెరుగైన ధరలను పొందేందుకు రైతులకు స్వల్పకాలిక రుణాలను అందిస్తుంది. ఇది వర్తకులు మరియు ప్రాసెసర్లకు పోటీ ధరలకు వ్యవసాయ వస్తువులను కొనుగోలు చేయడానికి, పంట కాలంలో, వస్తువుల ధరలు బాగా తక్కువగా ఉన్నప్పుడు, తద్వారా వారి లాభదాయకతను పెంచడానికి వీలు కల్పిస్తుంది</p>	సంవత్సరానికి 8 % నుండి 15 %.
3.	ద్విచక్ర-వాహన ఫైనాన్స్	<p>కస్టమర్ అతని/ఆమె తరం యొక్క ఆదాయానికి హాజరు కావడానికి లేదా మెరుగుపరచడానికి ఉపయోగించే ద్వచక్ర వాహనాల కొనుగోలు కోసం వినియోగదారులకు రుణాలను అందిస్తుంది.</p>	సంవత్సరానికి 11 % నుండి 26 %.
4.	గ్రామీణ వ్యాపారం ఫైనాన్స్	<p>a) ఆదాయ ఉత్పత్తి కార్యకలాపాల కోసం మహిళా రుణగ్రహీతలకు JLG నిర్మాణం కింద చిన్న టిక్కెట్ గ్రూప్ రుణాలను అందిస్తుంది.</p> <p>b) గ్రామీణ ప్రాంతాల్లో రుణగ్రహీతలకు అందించాలని</p> <p>కంపెనీ నిర్ణయించే ఇతర రుణాలు</p>	సంవత్సరానికి 18 % నుండి 24 %.

క్రమ సంఖ్య	ఉత్పత్తి	సమర్పణ	సాధారణంగావార్షిక వడ్డీ రేటు ¹ కస్టమరు నుండి వసూలు చేస్తారు ³
5.	ఆస్తిపై గ్రామీణ రుణం మరియు	a) ఆస్తిపై గ్రామీణ రుణం మరియు b) గ్రామీణ ప్రాంతాల్లో రుణగ్రహీతలకు అందించాలని కంపెనీ నిర్ణయించే ఇతర రుణాలు	సంవత్సరానికి 14 % నుండి 24 %.
6.	పర్సనల్ లోన్	వినియోగదారులకు వారి వినియోగ అవసరాల కోసం రుణాలను అందిస్తుంది. వినియోగదారు వివిధ తుది ఉపయోగాల కోసం పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు, అవి, ప్రయాణం, వినియోగ వస్తువుల కొనుగోలు, వైద్య బిల్లులు, విద్య మొదలైనవి. కస్టమర్ ఇప్పటికే ఉన్న లేదా కొత్త కస్టమర్ కావచ్చు.	సంవత్సరానికి 11 % నుండి 26 %.
7.	గృహ రుణాలు	గృహాల కొనుగోలు, నిర్మాణం, మెరుగుదల మరియు పొడిగింపు కోసం వినియోగదారులకు రుణాలను అందిస్తుంది. కంపెనీ ఇతర బ్యాంకులు/ఆర్థిక సంస్థలతో ఇప్పటికే ఉన్న గృహ రుణం వినియోగదారులకు తమ బకాయి ఉన్న రుణ మొత్తాన్ని మెరుగైన నిబంధనలు మరియు పరతులతో మాకు మార్చుకునే అవకాశాన్ని కూడా అందిస్తుంది.	ప్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు L&T ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ - HL PLR కి అనుసంధానించబడుతుంది. @ స్థిర వడ్డీ రేటు: సంవత్సరానికి 11.5% నుండి 12.25%
8.	ఆస్తిపై రుణం	నివాస (స్వీయ-ఆక్రమిత, అద్దెకు తీసుకున్న, ఖాళీ) మరియు వాణిజ్య ఆస్తుల తనఖాపై ఆర్థిక సహాయం కోసం వినియోగదారులకు రుణాలను అందిస్తుంది.	ప్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు L&T ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ -LAP PLR కి అనుసంధానించబడుతుంది. @ స్థిర వడ్డీ రేటు: సంవత్సరానికి 12.5% నుండి 13.25%

క్రమ సంఖ్య	ఉత్పత్తి	సమర్పణ	సాధారణంగావార్షిక వడ్డీ రేటు ¹ కస్టమరు నుండి వసూలు చేస్తారు ³
9.	సెక్యూరిటీ లేని SME రుణం	చిన్న మరియు మధ్యతరహా పరిశ్రమలకు వారి వ్యాపార అవసరాలకు నిధులు సమకూర్చడానికి రుణాలను అందిస్తుంది	సంవత్సరానికి 11% నుండి 26%.

@ ఈ పాలసీ నిబంధనల ప్రకారం ప్లోటింగ్ వడ్డీ రేటును రీసెట్ చేసే సమయంలో.

***గమనిక:**

- వడ్డీ రేటు పరిధి సూచిక మరియు తుది రేటు రిస్క్ యొక్క స్థాయి ఆధారంగా వస్తుంది. కంపెనీ యొక్క పూర్తి విచక్షణకు లోబడి, పైన తెలిపిన విధంగా సూచిక వడ్డీ రేటు ఏ సమయంలోనైనా మారవచ్చు.
- ప్రస్తుతం కంపెనీ PLR కంపెనీ వెబ్సైట్లో అందుబాటులో ఉంది, దానిలో ఏదైనా మార్పు అసెట్ లయబిలిటీ మేనేజ్మెంట్ కమిటీ ఆమోదానికి లోబడి ఉంటుంది.
- క్లయింట్ మరియు/లేదా కంపెనీ అనుసరిస్తున్న రుణ అంచనా పారామితులతో తగిన చర్చల (వర్తించే చోట) ఆధారంగా ధర నిర్ణయించబడుతుంది.

22. సమానమైన నెలవారీ వాయిదాల (EMI) ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాలపై ప్లోటింగ్ వడ్డీ రేటు రీసెట్ చేయబడుతుంది

RBI తన ఆగస్టు 18, 2023 తేదీ ("RBI సర్క్యులర్") నాటి సర్క్యులర్ నంబర్. DOR.MCS.REC.32/01.01.003/2023-24 ద్వారా, EMI ఆధారిత వ్యక్తిగత రుణాలపై ప్లోటింగ్ వడ్డీ రేటును రీసెట్ చేయడానికి సంబంధించి ఒక నియంత్రణను రూపొందించింది మరియు EMI ఆధారిత ప్లోటింగ్ రేట్ పర్సనల్ లోన్లకు సంబంధించి పాలసీ ఫ్రేమ్వర్క్ను నిర్దేశించడానికి నియంత్రిత సంస్థలు అవసరం. జనవరి 04, 2018 నాటి "XBRL రిటర్న్స్ - హార్మోనైజేషన్ ఆఫ్ బ్యాంకింగ్ ప్లాటిఫిక్స్"పై RBI సర్క్యులర్ నం. DBR.No.BP.BC.99/08.13.100/2017-18లో "వ్యక్తిగత రుణాలు" అనే పదం నిర్వచించబడింది.

డిసెంబరు 31, 2023 నాటికి ఈ విభాగంలో పొందుపరచబడిన సూచనలను ప్రస్తుతం ఉన్న మరియు కొత్త రుణాలకు తగిన విధంగా పొడిగించాలి.

EMI ఆధారిత ప్లోటింగ్ రేట్ పర్సనల్ రుణాలను మంజూరు చేసే సమయంలో, అవకాశం పెరిగే సందర్భంలో, అవధిని పొడిగించడానికి మరియు/లేదా EMI పెరుగుదలకు తగిన హెడ్ రూమ్/మార్జిన్ అందుబాటులో ఉండేలా కంపెనీ రుణగ్రహీతల రీపేమెంట్ సామర్థ్యాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకుంటుంది, రుణం యొక్క అవధి సమయంలో బాహ్య బెంచ్మార్క్ రేటులో పెరుగుదల

సాధ్యమయ్యే దృష్టాంతంలో. EMI ఆధారిత ఫ్లోటింగ్ రేట్ పర్సనల్ లోన్లకు సంబంధించి, కంపెనీ కింది చట్టాన్ని అనుసరించాలి:

23. మంజూరు సమయంలో, EMI మరియు/లేదా అవధి లేదా రెండింటిలో మార్పులకు దారితీసే లోన్ పై బెంచ్మార్క్ వడ్డీ రేటులో మార్పు వల్ల కలిగే ప్రభావం గురించి కంపెనీ రుణగ్రహీతలకు స్పష్టంగా తెలియజేయాలి. తదనంతరం, పైన పేర్కొన్న వాటి కారణంగా EMI/ అవధి లేదా రెండింటిలో ఏదైనా పెరుగుదల తగిన మార్గాల ద్వారా రుణగ్రహీతకు వెంటనే తెలియజేయబడుతుంది.
24. వడ్డీ రేట్లను రీసెట్ చేసే సమయంలో, రుణగ్రహీత రుణం యొక్క పదవీకాలంలో ఉన్న ఫ్లోటింగ్ రేటు నుండి స్థిరమైన రేటుకు ఒకసారి మారడానికి ఒక ఎంపికను అందించాలి. రుణం యొక్క అవధి సమయంలో స్థిరమైన నుండి ఫ్లోటింగ్ కు లేదా ఫ్లోటింగ్ కు ఫిక్స్డ్ కు ఏదైనా తదుపరి మారడం అనేది కంపెనీ యొక్క స్వంత అభీష్టానుసారం ఉంటుంది.
25. రుణగ్రహీత కంపెనీ అంతర్గత విధానాల ప్రకారం (a) (i) EMIలో మెరుగుదల లేదా (ii) వ్యవధిని పొడిగించడం లేదా (iii) రెండు ఎంపికల కలయిక కోసం ఒక ఎంపికను కలిగి ఉండాలి; మరియు, (b) రుణ అవధి సమయంలో ఏ సమయంలోనైనా పాక్షికంగా లేదా పూర్తిగా ముందస్తుగా చెల్లించడానికి.
26. స్థిరమైన నుండి ఫిక్స్డ్ రేట్ కి రుణాలను మార్చడానికి వర్తించే అన్ని ఛార్జీలు మరియు పైన పేర్కొన్న ఎంపికల అమలుకు సంబంధించిన ఏవైనా ఇతర సేవా ఛార్జీలు/పరిపాలన ఖర్చులు మంజూరు లేఖలో మరియు కంపెనీ అటువంటి ఛార్జీలు/ఖర్చుల ఎప్పటికప్పుడు రివిజన్ సమయంలో కూడా వెల్లడించబడతాయి.
27. ఫ్లోటింగ్ రేట్ రుణం విషయంలో అవధిని పొడిగించడం వల్ల ప్రతికూల రుణ విమోచన జరగదని కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.
28. కంపెనీ రుణగ్రహీతలకు సముచిత మార్గాల ద్వారా, ప్రతి త్రైమాసికం చివరిలో ఒక ప్రకటనను పంచుకుంటుంది / అందుబాటులో ఉంచుతుంది, ఇది కనిష్టంగా, ఇప్పటి వరకు తిరిగి పొందిన అసలు మరియు వడ్డీ, EMI మొత్తం, మిగిలి ఉన్న EMIల సంఖ్య మరియు వార్షిక వడ్డీ రేటును/ రుణం మొత్తం అవధికి వార్షిక శాతం రేటు (APR) లెక్కించాలి. .
29. సమానంగా విభజించబడిన నెలవారీ వాయిదాల రుణాలు కాకుండా, ఈ సూచనలు వివిధ కాలాల యొక్క అన్ని సమాన వాయిదాల ఆధారిత రుణాలకు కూడా వర్తిస్తాయి.
30. కంపెనీ ప్రస్తుత రుణగ్రహీతలందరికీ తగిన మార్గాల ద్వారా వారికి అందుబాటులో ఉన్న ఎంపికలను తెలియజేస్తూ సమాచారాన్ని పంపుతుంది.

31. రుసుములు మరియు ఛార్జీలు

రుణాలపై వడ్డీని వసూలు చేయడంతో పాటు, కంపెనీ వర్తించే విధంగా రుసుములు మరియు

ఛార్జీలను కూడా విధిస్తుంది. అదనంగా, కంపెనీ ఎప్పటికప్పుడు వర్తించే విధంగా స్టాంప్ డ్యూటీ, సేవా పన్ను / GST మరియు ఇతర సెన్సులను కూడా సేకరిస్తుంది. ఈ ఛార్జీలలో ఏదైనా పునర్విమర్శ అనేది కస్టమర్లకు తగిన ఉత్తరప్రత్యుత్తరాలతో భావి ప్రాతిపదికన అమలు చేయబడుతుంది.

వర్తించే ఛార్జీల షెడ్యూల్ (ఎక్కడ అవసరమయితే అక్కడ) కంపెనీ వెబ్‌సైట్‌లో అందుబాటులో ఉంది.

32. పాలసీ యాజమాన్యం

చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్‌లు ఈ పాలసీకి యజమానిగా ఉంటారు మరియు పాలసీ అమలుకు బాధ్యత వహిస్తారు. దేశంలోని మనీ మార్కెట్ దృష్టాంతంలో ఎప్పటికప్పుడు వచ్చే రేటు విధానాన్ని సమీక్షించడానికి మరియు తగిన మార్పులు చేయడానికి L&T ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ యొక్క మేనేజింగ్ డైరెక్టర్ మరియు చీఫ్ ఎగ్జిక్యూటివ్ ఆఫీసర్ లేదా కంపెనీ హెజ్డ్ డైరెక్టర్‌కు బోర్డ్ ఆఫ్ డైరెక్టర్స్ ఇందుమూలంగా అధికారం ఇస్తారు. వివిధ రుణ ఉత్పత్తులకు వర్తించే వడ్డీ రేట్లు మరియు అటువంటి రుణ ఉత్పత్తులకు వర్తించే సంబంధిత ఛార్జీలలో పెరుగుదల / తగ్గుదల పునర్విమర్శను కలిగి ఉంటుంది.

33. విధానం యొక్క అంశాల కమ్యూనికేషన్

ఆమోదయోగ్యమైన ఉత్తరప్రత్యుత్తర మార్గం ద్వారా రుణం మంజూరు / పొందే సమయంలో కంపెనీ ప్రభావవంతమైన వడ్డీ రేటును వినియోగదారులకు తెలియజేస్తుంది.

వడ్డీ రేటు నమూనా మరియు ఛార్జీల షెడ్యూల్ (అవసరమైన చోట) కంపెనీ వెబ్‌సైట్‌లో అప్‌లోడ్ చేయబడతాయి మరియు ఇప్పటికే ఉన్న కస్టమర్లకు ప్రమాణ రేట్లు మరియు ఛార్జీలలో ఏదైనా మార్పు కంపెనీ వెబ్‌సైట్‌లో అప్‌లోడ్ చేయబడుతుంది.

34. విధానం యొక్క సమీక్ష/సవరణ

ఏదైనా సమయంలో పాలసీ మరియు ఏదైనా నిబంధనలు, నియమాలు, మార్గదర్శకాలు, నోటిఫికేషన్, స్పష్టికరణలు, సర్క్యులర్లు, సంబంధిత అధికారులు ("రెగ్యులేటరీ ప్రొవిజన్లు") జారీ చేసిన ప్రధాన సర్క్యులర్లు/ ఆదేశాలు మధ్య వివరణ/సమాచారం యొక్క వైరుధ్యం తలెత్తితే, అప్పుడు నియంత్రణ నిబంధనల యొక్క వివరణ ఉండాలి. రెగ్యులేటరీ నిబంధనలకు ఏదైనా సవరణ(లు) మరియు/లేదా స్పష్టికరణ(లు) విషయంలో, రెగ్యులేటరీ నిబంధనల ప్రకారం పేర్కొన్న ప్రభావవంతమైన తేదీ నుండి పాలసీ సవరించబడుతుంది

పత్రం యజమాని	సంబంధిత GECలు
--------------	---------------

వెర్షన్	తేదీ	రచయిత	వివరణ మార్పు
1.0	నవంబర్ 2023	సంబంధిత GECలు	కొత్త విధానాన్ని అవలంబించింది
2.0	జనవరి 2024	సంబంధిత GECలు	గృహ రుణాలు మరియు ఆస్తిపై రుణం కోసం స్థిర వడ్డీ శ్రేణిని జోడించడం

ఈ పత్రం కంపెనీ యొక్క అంతర్గత వినియోగం కోసం. ఈ లింక్‌లోని ఏ పత్రంలోని ఏ భాగాన్ని ఏ రూపంలోనైనా, పంపిణీ చేయబడకూడదు లేదా ఏ విధంగానైనా [[గ్రాఫిక్, ఎలక్ట్రానిక్ లేదా మెకానికల్, ఫోటోకాపీ చేయడం, రికార్డింగ్, ట్యాపింగ్ లేదా ఇన్ఫర్మేషన్ రిట్రీవల్ సిస్టమ్లతో సహా] ఏదైనా డిస్కో, టేప్, పెర్ఫోమెంట్ మీడియా లేదా ఇతర సమాచార నిల్వ పరికరం మొదలైనవి ప్రెజర్వేషన్ శాఖ యొక్క ముందస్తు వ్రాతపూర్వక అనుమతి లేకుండా పునరుత్పత్తి చేయబడకూడదు.