

---

நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு  
விவ்ரிதி கேப்பிட்டல் பிரைவேட் லிமிட்டெட்

---

பதிப்பு	ஒப்புதல் தேதி
வி1	செப்டம்பர் 4, 2017
வி2	22 அக்டோபர் 2018
வி3	08 நவம்பர் 2022

இந்திய ரிசர்வ் வங்கி ('ரிசர்வ் வங்கி') தலைமை வழிகாட்டுதல் - வங்கி சாரா நிதி நிறுவனம் - அமைப்பு ரீதியாக முக்கியமான வைப்புத்தொகை எடுக்காத நிறுவனம் மற்றும் வைப்பு எடுக்கும் நிறுவனம் (ரிசர்வ் வங்கி) வழிகாட்டுதல்கள், 2016 மற்றும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (மைக்ரோஃபைனான்ஸ் கடன்களுக்கான ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பு) வழிகாட்டுதல்கள், 2022 ஆகியவற்றின் படி, அனைத்து ஒழுங்குமுறை நிறுவனங்களும் ('ஆர்.இ.') நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு ஒப்புதல் அளிக்கும் ஒரு நியாயமான நடைமுறை குறியீட்டை (எஃப்.பி.சி) செயல்படுத்த வேண்டும்.

விவ்ரிதி கேபிடல் பிரைவேட் லிமிடெட் ("வி.சி.பி.எல்") நியாயமான நடைமுறை குறியீடு ('எஃப்.பி.சி') ரிசர்வ் வங்கியின் மேற்கண்ட வழிகாட்டுதல்களுக்கு ஏற்ப தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

எஃப்.பி.சி வி.சி.பி.எல்லின் அனைத்து அலுவலகங்களுக்கும் பொருந்தும் மற்றும் நிறுவனத்தின் அனைத்து ஊழியர்களுக்கும் பொருந்தும்.

**நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டின் நோக்கங்கள்:**

எஃப்.பி.சி யின் நோக்கங்கள் பின்வருமாறு:

1. வாடிக்கையாளரைக் கையாள்வதில் சிறந்த நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுங்கள்.
2. சட்ட மற்றும் நெறிமுறை ரீதியாக உறுதிப்படுத்தக்கூடிய வணிக நடைமுறைகளைப் பின்பற்றவும்.
3. வெளிப்படையாக இருங்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளருக்கு தேவையான அனைத்து தகவல்களையும் வழங்குங்கள்.
4. எம்எஃப்ஐ கடன் வழங்கலுக்காக விசிபிஎல் பின்பற்ற வேண்டிய கூட்டாளர்கள் பின்பற்றும் செயல்முறைகள் / நடைமுறைகளை மதிப்பாய்வு செய்வதற்கும் சீரமைப்பதற்கும் ஒரு கட்டமைப்பை வழங்குதல்

VCPL இன் கடமைகள்

· ஒழுங்குமுறையாளர்கள் (இந்திய ரிசர்வ் வங்கி, செபி, ஐஆர்டிஏ போன்றவை) மற்றும் அரசு, உள்ளூர் ஆணையம் போன்ற பிற தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகளால்

நிறைவேற்றப்பட்ட / வழங்கப்பட்ட பொருந்தக்கூடிய அனைத்து சட்டங்கள், ஒழுங்குமுறைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களுக்கு நிறுவனம் இணங்குவதாக உறுதியளிக்கிறது.

· மதம், சாதி, பாலினம் அல்லது மொழி ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளர்களுக்கு பாகுபாடு காட்டுவதில்லை என்று நிறுவனம் உறுதியளிக்கிறது.

· நிறுவனம் அதன் தயாரிப்புகள் மற்றும் சேவைகள் பற்றிய தெளிவான மற்றும் முழுமையான தகவல்களை அதன் வாடிக்கையாளர்கள் / வருங்கால வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கும், மேலும் எந்தவொரு தவறான அல்லது தவறான விளம்பரம் அல்லது விளம்பரத்தையும் நாடாது.

· 'மறைக்கப்பட்ட கட்டணங்கள்' அல்லது வெளிப்படைத் தன்மையின்மையின் கூறுகளைக் கொண்ட எந்தவொரு தயாரிப்புகள் / சேவைகளையும் அறிமுகப்படுத்துவதைத் தவிர்ப்பதாக நிறுவனம் உறுதியளிக்கிறது.

· வாடிக்கையாளரால் அடமானமாக வைக்கப்பட்ட பொருளை பாதுகாக்க சாத்தியமான மற்றும் நியாயமான அனைத்து நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்வதற்கும், நிறுவனத்தின் காவலில் இருக்கும் போது தற்செயலான, கவனக்குறைவால் அல்லது மோசடியால் ஏற்பட்ட இழப்பை வாடிக்கையாளருக்கு ஈடுசெய்வதற்கு நிறுவனம் உறுதியளிக்கிறது.

· வியாபாரப் பரிவர்த்தனையின் போது வாடிக்கையாளரால் செய்யப்படும் தற்செயலான அல்லது எழுத்துப் பிழையைப் பயன்படுத்திக்கொள்ள மாட்டோம் என்று நிறுவனம் உறுதியளிக்கிறது.

· வாடிக்கையாளர்களின் புகார்கள் மற்றும் பரிந்துரைகளை உடனடியாக நிவர்த்தி செய்வதற்கான ஒரு அமைப்பை உருவாக்க நிறுவனம் உறுதிபூண்டுள்ளது, அதனுடன் உங்கள் குறைகளை கேட்டு ஆய்வு செய்து, அதை தீர்க்கும் குழு ஒன்று உள்ளது.

· எஃப்பிசியை நிறுவனத்தின் வலைத்தள பக்கத்தில் கண்டிப்பாக இருக்க வேண்டும், மேலும் கோரிக்கையின் பேரில், எஃப்பிசியின் நகலை வாடிக்கையாளருக்கு கிடைக்கச் செய்ய வேண்டும்.

நியாயமான நடைமுறைகள்:

கடன்:

1. கடன் ஆவண தொகுப்பு, பரந்த அம்சங்கள் மற்றும் கடனை நிர்வகிக்கும் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை உள்ளடக்கும். இது, சந்தையில் உள்ள பிற கடன் வழங்குபவர்களுடன் நிறுவனம் வழங்கும் விதிமுறைகளை ஒப்பிட்டு பகுப்பாய்வு செய்வதன் மூலம் கடன் வாங்குபவர்கள் தகவலறிந்த முடிவை எடுக்க உதவும். கடன் பெறுபவர்கள் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்களையும் இந்த படிவம் குறிப்பிடும்.
2. கடன் விண்ணப்பப் படிவத்தில், கடன் வாங்குபவர்கள் மற்றும் அவர்களது குடும்ப உறுப்பினர்களிடம் இருந்து தேவைப்படும் கூடுதல் தகவல்களையும் பட்டியலிடலாம்.
3. கடன் விண்ணப்ப படிவம், கடன் பெற்றதை ஒப்புக் கொண்டு கடன் வாங்குபவர்களுக்கு ஒப்புக்கைச்சீட்டு வழங்க வேண்டும்.
4. முறையாக பூர்த்தி செய்யப்பட்ட கடன் விண்ணப்ப படிவங்கள் பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 90 நாட்களுக்குள் தேவையான ஆவணங்களுடன் மற்றும் கடன் பெறுபவரால் நடைமுறையில் உள்ள விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளுக்கு இணங்க அனைத்து ஆவணங்களையும் பெற வேண்டும்.
5. கடன் பெறுபவருக்கான அனைத்து தகவல்தொடர்புகளும் உள்ளூர் மொழியில் அல்லது கடன் வாங்கியவர் புரிந்து கொள்ளும் மொழியில் இருக்க வேண்டும்.

கடன் மதிப்பீடு மற்றும் விதிமுறைகள் / நிபந்தனைகள்:

1. நிறுவனம், கடன் வழங்குவதற்கு முன், கடன் வாங்குபவர்களின் கடனை திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை மதிப்பிடும்.

2. கடன் கொடுப்பதற்கான முடிவு கடன் பெறுபவருக்கு ஒப்புதல் கடிதம் மூலம் தெரிவிக்கப்படும், விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள், வருடாந்திர வட்டி விகிதம், வட்டி விண்ணப்பிக்கும் முறை மற்றும் தாமதமாக செலுத்துவதற்கு விதிக்கப்படும் அபராத வட்டி ஆகியவை தெளிவாகக் காட்டப்படும்.
3. மேலே குறிப்பிட்டுள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மற்றும் விளம்பரங்களை ஏற்றுக்கொள்வது நிறுவனத்தின் பதிவுகளில் பாதுகாக்கப்பட வேண்டும்.

கடன் ஒப்பந்தம் / ஆவணங்களின் நகல் மற்றும் கடன் ஒப்பந்தத்தில் மேற்கோள் காட்டப்பட்ட அனைத்து இணைப்புகளின் ஒவ்வொரு நகலும் கடன் ஒப்புதல் / பட்டுவாடாவின் போது வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட வேண்டும். தாமதமாக திருப்பிச் செலுத்தினால் விதிக்கப்படும் அபராத வட்டி கடன் ஒப்பந்தத்தில் தெளிவாக தெரிவிக்கப்பட்டிருக்கும்.

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்களோடு கடன்களை வழங்குதல்

நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் கடன் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், நிறுவனம் எழுத்துப்பூர்வமாகவோ அல்லது புதுப்பிப்பதன் மூலமாகவோ வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கும் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் ஏற்பு அடிப்படையில் மாற்றங்களை எதிர்காலத்தில் செயல்படுத்தும். இந்த ஷரத்தை உள்ளடக்கிய கடன் ஒப்பந்தம் மாற்றங்கள் எதிர்காலத்தில் பொருந்தும் என்று வெளிப்படையாகக் குறிப்பிடுகிறது.

பட்டுவாடாவுக்குப் பிந்தைய மேற்பார்வை:

1. கடனை திரும்பப்பெறுவது / விரைவுபடுத்துவது அல்லது கடனாலரின் செயல்திறனை விரைவுபடுத்துவது போன்ற நிறுவனத்தின் முடிவு கடன் ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு ஏற்ப இருக்கும்.
2. கடன் ஒப்பந்தம் மற்றும் பிற தொடர்புடைய ஆவணங்களில் உள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு கடனைத் திரும்பப் பெறுவதற்கு முன் அல்லது பணம் செலுத்துதல் அல்லது செயல்திறனை

விரைவுபடுத்துவதற்கு முன்பு நிறுவனம் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு நியாயமான நேரத்தை வழங்கும்.

3. எந்தவொரு முறையான உரிமை அல்லது உரிமத்திற்கும் உட்பட்டு கடன்களை முழுமையாகவும் இறுதியாகவும் திருப்பிச் செலுத்திய பின்னர் நிறுவனத்திடம் உள்ள பிணையங்கள் விடுவிக்கப்படலாம் மற்றும் கடன் வாங்குபவர்களுக்கு எதிராக நிறுவனம் வைத்திருக்கக்கூடிய வேறு எந்த உரிமைகோரலுக்கும் ஒதுக்கப்படலாம். இருப்பினும், கடன் பெறுபவர் அனுமதிக்கப்பட்ட மொத்த தொகைக்குள் கடன் வாங்க / பணம் எடுக்க அனுமதிக்கும் வசதியைப் பெற்றிருந்தால், செயல்பாட்டு வசதிக்காக பிணையம் நிறுவனத்தால் தக்கவைக்கப்படலாம்.

இயல்புநிலை ஏற்பட்டால் திரும்பப் பெறுதல்:

பாதுகாப்பான கடன் வழங்கலுக்காக கடன் வாங்குபவருடன் ஒப்பந்தம் / கடன் ஒப்பந்தத்தில் நிறுவனம் ஒரு உள்ளமைக்கப்பட்ட மறு உடைமை விதியைக் கொண்டிருக்கும். இருப்பினும், உட்பிரிவு வெளிப்படையானதாக இருக்க வேண்டும் மற்றும் இது தொடர்பான விதிகளை தெளிவாக வகுக்க வேண்டும்:

1. மறுபயன்பாட்டு தூண்டுதல்கள்
2. கையகப்படுத்துவதற்கு முன் அறிவிப்பு காலம்
3. கையகப்படுத்துவதற்கான நடைமுறை
4. சொத்து விற்பனை / ஏலத்திற்கு முன் நிலுவைத் தொகையை செலுத்த கடன் வாங்குபவருக்கு இறுதி வாய்ப்பு வழங்குவதற்கான ஏற்பாடு
5. சொத்து விற்பனை / ஏல நடைமுறை

வட்டி விகித கணக்கீடுகள்:

1. நிதிச் செலவு, மார்ஜின் மற்றும் ரிஸ்க் பிரீமியம் போன்ற தொடர்புடைய காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு நிறுவனம் ஒரு வட்டி விகித மாதிரியை ஏற்றுக்கொள்கிறது மற்றும் கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயிக்கும். வட்டி விகிதத்தை உயர்த்துவதற்கான அணுகுமுறை மற்றும் வெவ்வேறு வகை கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வெவ்வேறு வட்டி விகிதங்களை வசூலிப்பதற்கான காரணங்கள் விண்ணப்ப படிவத்தில் கடன் வாங்குபவர் அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு வெளிப்படுத்தப்பட்டு ஒப்புதல் கடிதத்தில் வெளிப்படையாக தெரிவிக்கப்பட்டிருக்கும்.

2. வட்டி விகிதங்கள் மற்றும் இடர்களை தரம் உயர்த்துவதற்கான அணுகுமுறையும் எங்கள் வலைத்தளத்தில் கிடைக்கும். வட்டி வீதங்களில் மாற்றம் ஏற்படும் போதெல்லாம் இணையதளத்தில் வெளியிடப்படும் அல்லது வெளியிடப்பட்ட தகவல்கள் புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும்.

3. வட்டி விகிதம் வருடாந்திர விகிதமாக இருக்க வேண்டும், இதனால் கடனாளி கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் சரியான வட்டி விகிதங்களைப் பற்றி அறிந்திருப்பார்.

சேகரிப்பு செயல்முறை:

1. தனிநபர்களுக்கான கடன்களை வசூலிப்பதற்காக, வி.சி.பி.எல் தேவையற்ற துன்புறுத்தல்களை மேற்கொள்ளக்கூடாது. அகால வேலைகளில் கடன்

வாங்குபவர்களை தொடர்ந்து தொந்தரவு செய்தல், கடன்களை மீட்க கடனாளியை துன்புறுத்துதல் பயன்படுத்துதல் போன்றவை.

2. வி.சி.பி.எல் தனிப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அனைத்து ஃப்ளோட்டிங் ரேட் டெர்ம் கடன்களுக்கும் முன்கூட்டியே அடைத்தல் கட்டணங்கள் / முன் பணம் செலுத்தும் அபராதங்களை வசூலிக்காது.

இரகசியத்தன்மை:

பின்வரும் சூழ்நிலைகளைத் தவிர, கடன் வாங்கியவர்களின் பரிவர்த்தனை விவரங்களை நிறுவனம் வேறு எந்த நபருக்கும் வெளிப்படுத்தக்கூடாது:

1. பொருந்தக்கூடிய எந்தவொரு சட்டம், எந்தவொரு உத்தரவு, கோரிக்கை அல்லது அரசாங்க அதிகாரத்தின் தேவை ஆகியவற்றால் தகவல்கள் வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
2. தணிக்கையாளர், தொழில்முறை ஆலோசகர்கள், முகவர்கள் அல்லது இரகசியத்தன்மை கடமையின் கீழ் கடன் வழங்குபவர்களின் ஏதேனும் மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குபவர்களுக்கு தகவல் தேவைப்படுகிறது
3. வட்டி விகிதம் வருடாந்திர விகிதமாக இருக்க வேண்டும், இதனால் கடன் வாங்கியவர் கணக்கில் வசூலிக்கப்படும் சரியான வட்டி விகிதங்களை அறிந்து கொள்ள வேண்டும்.
4. கடன் பெறுபவர் அவர்களிடமிருந்து அல்லது ஏதேனும் கடன் தகவல் பணியகத்திடமிருந்து ஏதேனும் வசதியைப் பெற்றிருந்தால் மற்ற வங்கிகளுக்கு தகவல் தேவைப்படுதல்..

புகார்கள்:

கடன் வாங்குபவர்களின் ஏதேனும் புகார் / குறைகள் இருந்தால், அது அவர்களால் குறை தீர்க்கும் அலுவலருக்கு எழுத்துப்பூர்வமாக தெரிவிக்கப்படும். குறை தீர்க்கும் அலுவலர் உடனடியாக குறைகளை நிவர்த்தி செய்ய அனைத்து முயற்சிகளையும் மேற்கொள்ள வேண்டும். பாதிக்கப்பட்ட வாடிக்கையாளரைக் கையாளும் ஊழியர்கள் புகார் அளிக்க அவருக்கு / அவளுக்கு வழிகாட்ட வேண்டும்.

எம்.எஃப்.ஐ கடன் வழங்குவதற்கான நியாயமான நடைமுறைகள்:



எம்.ஃப் ஐ கடனுக்கான பின்வரும் நடைமுறைகளை விசிபிஎல் பின்பற்றுகிறது மற்றும் இணை-கடன் வழங்கும் கூட்டாளர்களால் ('இனி 'பார்ட்னர்கள்' என குறிப்பிடப்படுகிறது) மற்றும் அவர்களின் நியாயமான நடைமுறைகள் இந்த குறியீட்டுடன் சீரமைக்கப்படுவதை உறுதி செய்யும்.

கடன் வழங்கும் செயல்முறை:

1. விசிபிஎல், பங்குதாரர்களுடன் கடன் வழங்குவதற்கு பொருத்தமான நிலையான செயல்பாட்டு நடைமுறையைச் செயல்படுத்தும். இது பின்வருவனவற்றை உறுதி செய்யும்

- கடனுக்கு விண்ணப்பிக்கும் செயல்முறை சிக்கலானதாக இருக்காது
- ரிசர்வ் வங்கி நிர்ணயித்த கேவொய்சி(KYC) மற்றும் வருமான மதிப்பீட்டு விதிமுறைகளுக்கு இணங்க, தொடர்புடைய ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்கள் மட்டுமே வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்தும் அவர்களின் குடும்ப உறுப்பினர்களிடமிருந்தும் சேகரிக்கப்படும்
- அனைத்து கடன் விண்ணப்பங்களும் சரிபார்க்கப்படும், மேலும் கடன் வாங்கியவர்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை உறுதிப்படுத்த தேவையான சோதனைகள் செய்யப்படும்

2. வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கை இருக்க வேண்டும்

அ. குடும்ப வருமானத்தை மதிப்பீடு செய்தல்

ஆ. மாதாந்திர வீட்டு வருமானத்தின்(எஃப்.ஓ.ஐ.ஆர்) ஒரு பகுதி குடும்பத்தின் மாதாந்திர கடன் தொகையை திருப்பிச் செலுத்துவதால் செலவாகும் செலவுகளைக் கட்டுப்படுத்துதல். FOIR வரம்பு 50% ஆக இருக்கும்

3. கடன் வழங்குவதற்கும் முதல் தவணையை திருப்பிச் செலுத்த வேண்டிய தேதிக்கும் இடையிலான தடை குறைந்தபட்சம் திருப்பிச் செலுத்தும் அதிர்வெண்ணுக்கு சமமாக இருக்கும்

4. வாடிக்கையாளர்களுக்கு நுண்நிதிக் கடன்களில் திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான நெகிழ்வுத்தன்மை பின்வருமாறு வழங்கப்படும். கடன் வாங்குபவர்களின் தேவை

பணங்கொடுத்தல்:

1. பட்டுவாடா நேரம் வாடிக்கையாளர்களுக்கு முன்கூட்டியே தெரிவிக்கப்படும்

2. அனைத்து கடன்களும் மையமாக உள்ள இடத்திலிருந்து தரப்படும்

ஒன்றுசேர்த்தல்:

1. கடன் சேகரிப்பு மையப்படுத்தப்பட்ட வங்கியில் நடைபெறும்
2. கூட்டாளர்களின் ஊழியர்களால் கடன் வசூல் செய்யப்படும்
3. கூட்டாளர்களின் நடத்தை விதிகள் வி.சி.பி.எல் நடத்தை விதியுடன் இணைந்திருப்பதை வி.சி.பி.எல் உறுதி செய்ய வேண்டும்
4. வாடிக்கையாளர்களிடம் பொருத்தமான நடத்தையை வளர்ப்பதற்காக களப் பணியாளர்களுக்கு பயிற்சி அளிப்பதை உறுதி செய்ய கூட்டாளர்களுக்கு போதுமான செயல்முறை இருப்பதை வி.சி.பி.எல் உறுதி செய்ய வேண்டும்
5. கூட்டாளியின் களப் பணியாளர்களால் எந்தவொரு தவறான அல்லது கட்டாய முறைகளையும் பயன்படுத்தி சேகரிப்பு செய்யப்படாது
6. வாடிக்கையாளர் சேவை எண்ணில் புகார்களைப் பதிவு செய்வது குறித்து வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டு தகுந்த நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.

கடன்களை மீட்பது தொடர்பான வழிகாட்டல்கள் :

1. வி.சி.பி.எல் மற்றும் கூட்டாளர்கள் திருப்பிச் செலுத்துதல் தொடர்பான சிரமங்களை எதிர்கொள்ளும் கடன் வாங்குபவர்களை அடையாளம் காணவும், அத்தகைய கடன் வாங்குபவர்களுடன் ஈடுபடவும், கிடைக்கக்கூடிய வழி குறித்து தேவையான வழிகாட்டுதல்களை வழங்கவும் பொருத்தமான நெறிமுறையைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.
2. பின்வரும் நடைமுறைகள் கடுமையானதாகக் கருதப்படும்
  - அ) அச்சுறுத்தும் அல்லது தவறான மொழியைப் பயன்படுத்துதல்
  - ஆ) கடன் வாங்குபவரை தொடர்ந்து அழைப்பது மற்றும் / அல்லது கடன் வாங்குபவரை காலை 9:00 மணிக்கு முன்பும் மாலை 6:00 மணிக்குப் பிறகும் அழைக்க வேண்டும்.
  - இ) கடன் வாங்குபவரின் உறவினர்கள், நண்பர்கள் அல்லது சக ஊழியர்களை துன்புறுத்துதல்
  - ஈ) கடன் வாங்குபவர்களின் பெயரை வெளியிடுதல்
  - உ) கடன் பெறுபவருக்கு தீங்கு விளைவிக்க வன்முறை அல்லது பிற ஒத்த வழிமுறைகளைப் பயன்படுத்துதல் அல்லது அச்சுறுத்துதல் அல்லது கடன் பெறுபவரின் குடும்பம் / சொத்துக்கள் / நற்பெயர்
  - ஈ) கடனின் அளவு அல்லது திருப்பிச் செலுத்தாததன் விளைவுகள் குறித்து கடன் வாங்குபவரை தவறாக வழிநடத்துதல்
3. தற்போதுள்ள நுகர்வோர் குறைதீர்ப்புத் திட்டத்தில், மீட்பு தொடர்பான குறைகளை நிவர்த்தி செய்வதற்கான வழிவகைகள் இருக்க வேண்டும். கடன்

வழங்கும் நேரத்தில் இந்த நெறிமுறையின் விவரங்கள் கடன் வாங்குபவருக்கு வழங்கப்படும்

விலை:

1. வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதம் ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் கடன் கொள்கை – இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒருங்கிணைப்பின் படி இருக்கும்.
2. வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதங்கள் கந்து வட்டியாக இருக்காது
3. கடன் வாங்குபவருக்கு முன் அறிவிப்பு இல்லாமல் கடன் அல்லாத தயாரிப்புகள் / சேவைகள் மீது எந்த கட்டணமும் வசூலிக்கப்படாது
4. பாதுகாப்பு வைப்பு நிதி அல்லது பிணை எதுவும் வசூலிக்கப்படாது
5. கடன் வாங்குபவர்கள் கடன்களை முன்கூட்டியே செலுத்தலாம். முன்கூட்டியே பணம் செலுத்துவதற்கு எந்த அபராதமும் விதிக்கப்படாது. இருப்பினும், தாமதமாக செலுத்துவதற்கு அபராத வட்டி இருக்கும், இது நிலுவைத் தொகைக்கு பொருந்தும், முழு கடன் தொகைக்கும் அல்ல
6. கடன் அட்டையின் ஒரு பகுதியாக இருக்கும் ஒரு தரப்படுத்தப்பட்ட எளிமைப்படுத்தப்பட்ட உண்மை தகவல் மற்றும் கடன் பெறுபவருக்கு விலை தொடர்பான அனைத்து தகவல்களும் வெளிப்படுத்தப்படும்
7. நுண்ணிதி கடன் பெறுபவருக்கு விதிக்கப்படும் எந்தவொரு கட்டணத்திற்கான உண்மை தகவல் வெளிப்படையாக வெளிப்படுத்தப்பட வேண்டும். உண்மைத் தகவலை வெளிப்படையாக குறிப்பிடப்படாத எந்த தொகையும் கடன் பெறுபவரிடம் வசூலிக்கப்படாது
8. வி.சி.பி.எல் மற்றும் பங்குதாரர் அதன் அனைத்து அலுவலகங்களிலும் மைக்ரோஃபைனான்ஸ் கடன்களுக்கு விதிக்கப்படும் குறைந்தபட்ச, அதிகபட்ச மற்றும் சராசரி வட்டி விகிதங்களை, அது வழங்கியதை எழுத்துப்பூர்வமாக (தகவல் கையேடுகள் / துண்டுப்பிரசுரங்கள்) மற்றும் அதன் வலைத்தளத்தில் உள்ள விவரங்களையும் முக்கியமாகக் காட்ட வேண்டும்.
9. வட்டி வீதத்தில் அல்லது வேறு ஏதேனும் கட்டணத்தில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால், கடன் பெறுபவருக்கு முன்கூட்டியே தெரிவிக்கப்படும், மேலும் இந்த மாற்றங்கள் எதிர்காலத்தில் மட்டுமே நடைமுறைக்கு வரும்.
10. கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வழங்கப்படும் பயிற்சி இலவசமாக இருக்கும், மேலும் கூட்டாளர்கள் அதற்காக கட்டணம் வசூலிக்கவில்லை என்பதை வி.சி.பி.எல் உறுதி செய்யும்.

கடன் ஆவணங்கள்:

1. வி.சி.பி.எல் வழங்கும் அனைத்து மைக்ரோஃபைனான்ஸ் கடன்களுக்கான கடன் ஒப்பந்தமும் கடன் வாங்குபவர் புரிந்து கொள்ளும் மொழியில் இருக்க வேண்டும்

கடன் ஒப்பந்தம்:

1. கடன் அட்டை: அனைத்து கடன் வாங்குபவர்களும் பின்வருவனவற்றை உள்ளடக்கிய கடன் அட்டையைப் பெறுவார்கள்

a. கடன் பெறுபவரை போதுமான அளவு அடையாளம் காட்டும் தகவல்  
b. விலை பற்றிய எளிமைப்படுத்தப்பட்ட உண்மைத்தாள்  
c. கடனுடன் தொடர்புடைய மற்ற அனைத்து விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

f. பெறப்பட்ட தவணைகள் மற்றும் இறுதி விடுவிப்பு உட்பட அனைத்து திருப்பிச் செலுத்துதல்களின் ஒப்புதல்கள்

e. குறை தீர்க்கும் அலுவலரின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு எண் உள்ளிட்ட குறை தீர்க்கும் அமைப்பின் விவரங்கள்

f. கடன் அட்டையில் உள்ள அனைத்து உள்ளீடுகளும் கடன் பெறுபவரால் புரிந்து கொள்ளக்கூடிய மொழியில் இருக்க வேண்டும்

g. கடன் அல்லாத தயாரிப்புகளை வழங்குவது கடன் பெறுபவரின் முழு ஒப்புதலுடன் இருக்கும் மற்றும் அத்தகைய தயாரிப்புகளுக்கான கட்டண அமைப்பு கடன் அட்டையிலேயே கடன் வாங்குபவருக்கு வெளிப்படையாகத் தெரிவிக்கப்படும்

2. வருங்கால கடன் பெறுபவருக்கான விலை தொடர்பான அனைத்து தகவல்களும் ரிசர்வ் வங்கி சுட்டிக்காட்டியுள்ளபடி தரப்படுத்தப்பட்ட எளிமைப்படுத்தப்பட்ட உண்மை தகவல் எழுத்துப்பூர்வமாக காண்பிக்கப்படும். வி.சி.பி.எல் அல்லது எங்கள் கூட்டாளர்கள் அல்லது முகவர்கள் வசூலிக்கும் எந்தவொரு கட்டணமும் தெளிவாக எழுத்துப்பூர்வமாக வெளிப்படுத்தப்படும். எழுத்துப்பூர்வமாக வெளிப்படையாக குறிப்பிடப்படாத எந்தவொரு தொகையையும் கடன் வாங்குபவரிடம் வசூலிக்கப்படாது.

3. குறைந்த வருமானம் கொண்ட குடும்பங்களிலிருந்து கடன் வாங்குபவர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட பிற கடன்களுக்கான (அதாவது, பிணையக் கடன்கள்) எழுத்துப்பூர்வமான ஆதாரத்தை வழங்கவும்.

வாடிக்கையாளர்களிடம் நடத்தை:

1. வி.சி.பி.எல் அதன் ஊழியர்கள் அல்லது கூட்டாளர்களின் ஊழியர்களின் முறையற்ற நடத்தைக்கு பொறுப்பேற்க வேண்டும், மேலும் சரியான நேரத்தில் குறைகளை நிவர்த்தி செய்ய வேண்டும், கடன் ஒப்பந்தத்திலும், அதன் அலுவலகம்/ கிளை வளாகம்/ இணையதளத்தில் காட்டப்படும் எஃப்பிசியிலும் செய்யப்பட வேண்டும்.
2. வி.சி.பி.எல் தனது ஊழியர்களின் நடத்தை குறித்து வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கொள்கை மற்றும் அவர்களின் ஆட்சேர்ப்பு, பயிற்சி மற்றும் கண்காணிப்புக்கான ஒரு அமைப்பு இருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். இக்கொள்கை பணியாளர்களுக்கு குறைந்தபட்சத் தகுதிகளை வரையறுத்து, வாடிக்கையாளர்களை கையாள்வதற்குத் தேவையான பயிற்சிக் கருவிகளை வழங்கும்.

காட்சிபடுத்துதல்:

1. கூட்டாளிகள் தங்கள் அலுவலகங்கள் மற்றும் கிளைகளில் நுண்நிதிக் கடன்களுக்கு விதிக்கப்படும் குறைந்தபட்ச, அதிகபட்ச மற்றும் சராசரி வட்டி விகிதங்களையும், அது வழங்கியதை எழுத்துப்பூர்வமாக(உள்ளூர் மொழியில் தகவல் கையேடுகள் / துண்டுப் பிரசுரங்கள்) மற்றும் அதன் வலைத்தளத்தில் விவரங்களைக் காண்பிப்பதை வி.சி.பி.எல் உறுதி செய்ய வேண்டும்.
2. வாடிக்கையாளரின் நலனுக்காக வி.சி.பி.எல் மற்றும் கூட்டாளர் கிளை பின்வரும் தகவல்களைக் காண்பிக்கும்.
  - a. எஃப்பிசி ஆவணம், வட்டார மொழியில், வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் நியாயமான கடன் வழங்கும் நடைமுறைகளுக்கு வி.சி.பி.எல் இன் உறுதிப்பாட்டை வெளிப்படுத்துகிறது
  - b. அனைத்து தயாரிப்பு விவரங்கள்
  - c. வாடிக்கையாளருக்கு விதிக்கப்படும் பயனுள்ள வட்டி விகிதம் மற்றும் கடன் விளம்பரங்களின் அனைத்து கூறுகளும்
  - f. பொருத்தமற்ற ஊழியர்களின் நடத்தையைத் தடுப்பதற்கும், சரியான நேரத்தில் குறைகளைத் தீர்ப்பதற்கும் வி.சி.பி.எல் அல்லது பங்குதாரர் பொறுப்பாவார்கள் என்ற அறிவிப்பு
  - e. வாடிக்கையாளர் சேவை பொறுப்பாளரின் பெயர், தொடர்பு எண் மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி.
  - f. ரிசர்வ் வங்கியின் டி.என்.பி.எஸ்ஸின் பிராந்திய அலுவலகத்தின் பொறுப்பு அதிகாரியின் தொடர்பு விவரங்கள் அலுவலகம் எந்த அதிகார வரம்பின் கீழ் வருகிறது.

குறை தீர்க்கும் அமைப்பு

வி.சி.பி.எல்.க்கான குறை தீர்க்கும் அமைப்பு நடைமுறையில் உள்ளது, அதை  
<https://www.vivriticapital.com/pdf/Grievances%20Redressal%20Mechanism.pdf>

பங்குதாரர்கள் வாடிக்கையாளரின் குறைகளைத் தீர்ப்பதற்கான போதுமான  
குறை தீர்க்கும் அமைப்பைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

மறுசீராய்வு

நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் குழு அவ்வாறு செய்வது அவசியம் என்று  
கருதும்போது நியாயமான நடைமுறைக் குறியீடு மதிப்பாய்வு செய்யப்படும்.  
நியாயமான நடைமுறைக் குறியீட்டில் ஏதேனும் மாற்றம் ஏற்பட்டால்  
உடனடியாக நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் புதுப்பிக்கப்படும்.