



OXYZO FINANCIAL SERVICES LIMITED
(আগে OXYZO FINANCIAL SERVICES PRIVATE LIMITED)
(কোম্পানি বা OXYZO)

সুদের হার পলিসি

পর্যালোচনা ও অনুমোদন করা কর্তৃপক্ষ

কর্তৃপক্ষ	পদ
তৈরি করেছে	ক্রেডিট অপারেশন বিভাগ
পর্যালোচনা করেছে	পর্যায় 1- কার্যনির্বাহী কমিটি পর্যায় 2: সম্পদ দায় কমিটি
অনুমোদকারী	বোর্ড অফ ডিরেক্টরস

সংস্করণ ইতিহাস

সংস্করণ	জারির তারিখ	সংক্ষিপ্ত বর্ণনা
1.0	23-10-2018	তৈরি
2.0	16-09-2019	2019 সালের জুন মাসে কোম্পানির অবস্থা পরিবর্তন করে NDSI করা হয়
3.0	20-04-2021	সুদের হার এবং ঝুঁকির মাত্রা এবং কিছু অন্যান্য আপাত পরিবর্তন
3.1	15.02.2023	কার্যনির্বাহী কমিটি দ্বারা পর্যালোচিত
3.2	23.05.2023	বিষয়টি নিশ্চিত করেছেন বোর্ড অব ডিরেক্টরস
3.3	09.11.2023	অনুমোদন দিয়েছে বোর্ড অব ডিরেক্টরস
4.0	28.05.2024	বোর্ড অফ ডিরেক্টরস দ্বারা পর্যালোচনাকৃত এবং অনুমোদিত
5.0	07.04.2025	বোর্ড অফ ডিরেক্টরস দ্বারা পর্যালোচনাকৃত এবং অনুমোদিত

1. আবহ ও উদ্দেশ্য:

2. ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাংক (RBI) 24শে মে, 2007 তার সার্কুলার নং DNBS.PD/CC.No.95/03.05.002/200607 এর মাধ্যমে NBFC বোর্ডগুলিকে সুদের হার, প্রক্রিয়াকরণ এবং অন্যান্য চার্জ নির্ধারণের ক্ষেত্রে উপযুক্ত অভ্যন্তরীণ নীতি এবং পদ্ধতি নির্ধারণের পরামর্শ দেয়। উপরোক্ত সার্কুলারের ধারাবাহিকতায়, RBI তার 2 জানুয়ারি, 2009 তারিখের সার্কুলার DNBS.204/CGM (ASR)-2009 এর মাধ্যমে NBFCগুলিকে নিম্নলিখিত নির্দেশাবলী জারি করেছে এবং তারপরে 18 আগস্ট, 2023 সর্বশেষ সার্কুলার DoR.MCS.REC.28/01.01.001/2023-24 জারি করেছে:

প্রতিটি NBFC বোর্ড, তহবিল, মার্জিন এবং ঝুঁকি প্রিমিয়াম ইত্যাদির মতো প্রাসঙ্গিক বিষয়গুলি বিবেচনা করে সুদের হারের মডেল গ্রহণ করবে এবং ঋণ ও আগামের জন্য সুদের হার নির্ধারণ করবে। সুদের হার এবং ঋণগ্রহীতাদের বিভিন্ন শ্রেণীর সুদের হার চার্জ করার জন্য ঝুঁকি এবং যুক্তিসঙ্গতভাবে গ্রেডেশনের জন্য পদ্ধতি আবেদনপত্রে ঋণগ্রহীতা বা গ্রাহকের কাছে প্রকাশ করা হবে এবং অনুমোদনপত্র অর্থাৎ স্যাংশন লেটারে/ কী ফ্যাক্ট স্টেটমেন্ট (KFS) স্পষ্টভাবে জানানো হবে।

উপরে উল্লিখিত RBI নিয়মাবলির প্রয়োজনীয়তাগুলির সাথে সঙ্গতিপূর্ণ থেকে, Oxyzo Financial Services Limited সুদের হারের মডেল এবং ঝুঁকি গ্রেডেশন পদ্ধতির বিস্তৃত রূপরেখা সহ এই সুদের হারের নীতি গ্রহণ করেছে। এই নীতিটি সর্বদা RBI নির্দেশিকা, নির্দেশনা, প্রচার এবং নির্দেশাবলির সাথে পড়তে হবে।

কোম্পানির পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক সুদের হারের নীতি পর্যালোচনা এবং অনুমোদিত হওয়ার পর বেশ কিছুদিন হয়ে গেছে, তাই আমরা বিদ্যমান সুদের হারের নীতি পুনর্বিবেচনা করে উপযুক্ত পরিবর্তন করেছি। সংশোধিত নীতিমালা পর্যালোচনা ও অনুমোদনের জন্য পরিচালনা পর্ষদের সামনে পেশ করা হচ্ছে।

3. সুদের হার নির্ধারণ পদ্ধতি

বিভিন্ন আর্থিক, ঝুঁকিভিত্তিক এবং কর্মক্ষমতা সংক্রান্ত কারণগুলির যথাযথ বিবেচনার পরে সম্পদ দায়বদ্ধতা কমিটি (ALCO) গ্রাহকদের কাছে চার্জ করা সুদের হার নির্ধারণ করে। এই প্রক্রিয়ার নিম্নলিখিত প্রধান অংশগুলি বিবেচনা করা হয়:

i. তহবিল বা মূলধনের হিসাব করা গড় খরচ

কোম্পানি বিভিন্ন উপকরণের মাধ্যমে তহবিল সংগ্রহ করে যেমন ব্যাংক মেয়াদী ঋণ, নন-কনভার্টেবল ডিবেঞ্চার (NCD), বাণিজ্যিক কাগজপত্র এবং অধস্তন ঋণ, ইত্যাদি। ঋণ অর্থায়ন ছাড়াও, কোম্পানির মূলধন কাঠামোতেও ইকুইটি অন্তর্ভুক্ত রয়েছে এবং ইকুইটি খরচ বিবেচনা করা হয় যখন ক্যাপিটাল (WACC) এর হিসাব করা গড় খরচ গণনা করা হয়।

নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করে ঋণের গড় খরচ গণনা করা হয়:

- ঋণ সময়সীমা
- বাজারে লিকুইডিটি কেমন
- পুনঃঅর্থায়ন সুযোগ
- অর্থসংগ্রহ ও সরবরাহের সাথে জড়িত ব্যয়

ঋণের খরচ এবং ইকুইটি মূলধনে প্রত্যাশিত রিটার্ন উভয়ই তহবিলের সামগ্রিক খরচে পৌঁছানোর অবিচ্ছেদ্য অংশ।

ii. নেতিবাচক ক্যারি অন লিকুইডিটি বিনিয়োগ

লিকুইডিটি ঝুঁকি পরিচালনা করার জন্য, কোম্পানি লিকুইডিটি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতিতে সংজ্ঞায়িত HQLA নামক লিকুইডিটি উপকরণে বিনিয়োগ করে লিকুইডিটি বাফার বজায় রাখে। এই বিনিয়োগের ফল সাধারণত ঋণের খরচের চেয়ে কম হয়, যার ফলে ঋণাত্মক ক্যারি তৈরি হয়, যা সুদের হার নির্ধারণের সময় বিবেচনা করা হয়।

iii. কার্যনির্বাহের খরচ

অপারেটিং অর্থাৎ কার্যনির্বাহের খরচে দক্ষতার সাথে ব্যবসা চালানোর জন্য প্রয়োজনীয় সমস্ত নির্দিষ্ট এবং পরিবর্তনশীল খরচ অন্তর্ভুক্ত। এতে অন্তর্ভুক্ত:

- কর্মীখরচ
- শাখাস্তরের পরিচালন খরচ
- বিক্রয় এবং বিপণন খরচ
- প্রযুক্তি ও ডিজিটাল পরিকাঠামো নির্মাণ খরচ
- সোর্সিং, গ্রাহক সেবা এবং সংগ্রহ সম্পর্কিত খরচ

এই খরচগুলি পণ্যগুলিতে আনুপাতিকভাবে বরাদ্দ করা যেতে পারে এবং মূল্যের সিদ্ধান্তে অন্তর্ভুক্ত করা যেতে পারে।

iv. ALM অমিল ব্যয়

কোম্পানি স্বল্প ও দীর্ঘমেয়াদি উভয় ঋণগ্রহীতার মাধ্যমে অর্থ সংগ্রহ করে। নিয়ন্ত্রক সম্পদ দায় (বা দায়বদ্ধতা) ব্যবস্থাপনার (ALM) নিয়ম মেনে চলতে, এটি নির্ধারিত সহনশীলতা সীমার মধ্যের ব্যবধান সামলে করতে হবে। এসব ব্যবধান অর্থাৎ ফাঁক, গ্রাহকদের প্রিপেমেন্ট আচরণের সাথে, অতিরিক্ত খরচের কারণ হতে পারে, যা মূল্য নির্ধারণের সাথে জড়িত।

v. ঋণ/খেলাপি বা ডিফল্ট ঝুঁকি প্রিমিয়াম

ঝুঁকিভিত্তিক মূল্য নির্ধারণের পদ্ধতি অনুসরণ করা হয়, যেখানে ক্রেডিট এবং ডিফল্ট ঝুঁকি প্রিমিয়াম কেস-বাই-কেস ভিত্তিতে গণনা করা হয়:

- গ্রাহকের ঋণযোগ্যতা এবং ফেরত দেয়ার ক্ষমতা
- জামানতের অর্থাৎ কোল্যাটারালের প্রকৃতি এবং মূল্য (যদি থাকে)
- গ্রাহকের সামগ্রিক ঝুঁকি প্রোফাইল
- শিল্পভিত্তিক ঝুঁকির বিষয়

এটি নিশ্চিত করে যে মূল্য প্রতিটি গ্রাহকের সাথে যুক্ত অন্তর্নিহিত ঋণের ঝুঁকি প্রতিফলিত করে।

vi. সম্পদের উপর প্রত্যাশিত রিটার্ন (ROA)

কোম্পানির স্বাভাবিক ব্যবসায়িক অবস্থার অধীনে 3-4% প্রত্যাশিত ROA অর্জন করার লক্ষ্য রয়েছে। তবে এই পরিসীমা কৌশলগত ব্যবসা বিবেচনা বা ব্যতিক্রমী বাজার পরিস্থিতির উপর নির্ভর করে পরিবর্তিত হতে পারে। এই রিটার্নের প্রত্যাশা স্থায়িত্ব এবং লাভজনকতা নিশ্চিত করার জন্য মূল্যের মধ্যে নিহিত।

4. সুদের হারের মডেল এবং ঝুঁকি গ্রেড

সুদের হার নির্দিষ্ট হার বা ফ্লোটিং হতে পারে

- নির্দিষ্ট হার
- সুদের পরিবর্তনশীল / ফ্লোটিং হার

বর্তমানে সুদের বার্ষিক হার * গ্রাহকদের চার্জ করা হবে, ঋণ অনুমোদনের সময়, নীচে উল্লিখিত হিসাবে পরিসীমা হতে হবে (প্রক্রিয়াকরণ ফি অতিরিক্ত):

ঋণ সম্পদ / সেক্টর	সুদেরপরিসর
অনিরাপদ ক্রয় অর্থায়ন	15% থেকে 21%
সুরক্ষিত ক্রয় অর্থায়ন	13% থেকে 18%
মেশিনারি ঋণ	11% থেকে 16%
ব্যবসায়িক ঋণ	16% থেকে 22%
সম্পত্তির বিরুদ্ধে ঋণ	12% থেকে 16%
সহঋণ/চ্যানেল পার্টনার	20% থেকে 35%
অন্যান্য ঋণ	15% থেকে 35%

কেস-টু-কেস ভিত্তিতে OBLR (Oxyzo বেস ঋণ হার) বিবেচনা করে স্প্রেডের উপরে এবং পরে পরিবর্তনশীল সুদের হার

পরিস্থিতির ভিত্তিতে, কোম্পানির বাণিজ্যিক কমিটি উপরে উল্লিখিত সুদের হারের সীমার নিচে ঋণ অনুমোদন করতে পারে

- কোম্পানি প্রতিটি ক্লায়েন্ট / সম্ভাব্য ঋণগ্রহীতার জন্য ঝুঁকি গ্রেডেশন করতে কাঠামোগত এবং বৈজ্ঞানিক পদ্ধতি গ্রহণ করে, স্বীকার করে যে প্রতিটি গ্রাহকের অনন্য ক্রেডিট প্রোফাইল থাকে। এই ঝুঁকি-ভিত্তিক পদ্ধতিটি ঋণগ্রহীতার ঝুঁকির দিকগুলির ভিত্তিতে উপযুক্ত মূল্যের কৌশল নির্ধারণে সহায়তা করে।
- এতে ডিফারেনশিয়াল মূল্য মডেল প্রয়োগ করা হয়, যেখানে কস্ট প্রিমিয়াম বা ডিসকাউন্ট বেস ঋণ হারে যোগ করা হয়, মূল্যায়ন করা ঋণের ঝুঁকির অর্থাৎ ক্রেডিট রিস্কের ভিত্তিতে। নিম্নলিখিত মূল পরামিতিগুলির বিস্তৃত মূল্যায়নের ভিত্তিতে চূড়ান্ত ঋণের হার নির্ধারণ করা হয়:



উপরে উল্লিখিত মূল মূল্যায়ন পরামিতিগুলি মূল্য নির্ধারণের সিদ্ধান্তের প্রাথমিক ভিত্তি হিসেবে কাজ করে। তবে এই পরামিতি বা প্যারামিটারগুলিই সব নয়। কমিটি ঋণগ্রহীতার নির্দিষ্ট প্রকৃতি, শিল্প গতিশীলতা, বাজারের অবস্থা বা কোন উদীয়মান ঝুঁকির উপর ভিত্তি করে অতিরিক্ত গুণগত বা পরিমাণগত কারণ বিবেচনা করার অধিকার সংরক্ষণ করে।

এই নমনীয়তা নিশ্চিত করে যে ঋণের হার নির্ধারণ বিচক্ষণ এবং উপযুক্ত উভয়ই, যা ঋণগ্রহীতার সামগ্রিক ঋণ প্রোফাইলের বিস্তৃত ধারণা প্রতিফলিত করে। এই ধরনের অতিরিক্ত বিবেচনার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে ঋণগ্রহীতার আচরণ, নিয়ন্ত্রকের তরফে কিছু, আগের পরিশোধের আচরণ, ঘনত্বের ঝুঁকি এবং পোর্টফোলিওতে কৌশলগত গুরুত্ব।

- উপরোক্ত বিষয়গুলি ছাড়াও, সুদের হার নির্ধারণ করা হবে পণ্যের অন্তর্নিহিত ঋণ এবং খেলাপির ঝুঁকি এবং গ্রাহক বিভাগ থেকে উদ্ভূত গ্রাহকের নিজস্ব, গ্রাহকদের প্রোফাইল, প্রাথমিক ও জামানত সিকিয়ারিটির আয়ের স্থিতিশীলতা এবং মূল্য, গ্রাহকদের আগের পরিশোধের ট্র্যাক রেকর্ড, গ্রাহকদের বাহ্যিক রেটিং, শিল্প প্রবণতা ইত্যাদির উপর ভিত্তি করে।
- একই পণ্য এবং বিভিন্ন ঋণগ্রহীতাদের দ্বারা একই সময়ে উপলব্ধ সুদের হার মানানসই করার দরকার নেই।
- সুদের হার নির্দিষ্ট বা ফ্লোটিং হবে। ফ্লোটিং সুদের হারের ক্ষেত্রে, রেফারেন্স হার, যেমন 3 মাস ফ্লোটিং, 6 মাস ফ্লোটিং এবং 12 মাসে ফ্লোটিং রেট পর্যালোচনা করা হবে পর্যায়ক্রমিক ভিত্তিতে এবং সংশোধিত সুদের হার গ্রাহকদের অবহিত করা হবে।
- প্রযোজ্য OBLR রেফারেন্স রেট হোস্ট করা হবে এবং সময়ে সময়ে কোম্পানির ওয়েবসাইটে আপডেট করা হবে।
- ঝুঁকি প্রোফাইল, বিভাগ, শিল্প বিভাগ এবং সংশ্লিষ্ট আলোচনার ভিত্তিতে কেস টু কেস ভিত্তিতে কোম্পানি ক্লায়েন্টদের উপর ভাসমান হারের অতিরিক্ত স্প্রেড ধার্য করতে পারে অথবা ছাড় দিতে পারে।
- ঋণের নথির শর্তাবলী অনুসারে, সুদের পরিবর্তনের তথ্য গ্রাহকদের উপযুক্ত মনে করা পদ্ধতিতে জানানো হবে। সুদের ক্ষেত্রে যেকোনো সংশোধনের সম্ভাব্য প্রভাব থাকবে।
- পর্যায়ক্রমে ঋণ দেয়ার ক্ষেত্রে, সুদের হার পর্যালোচনা করা হবে এবং দেয়ার সময় প্রচলিত হার অনুসারে অথবা কোম্পানি কর্তৃক নির্ধারিত হার অনুসারে তা পরিবর্তিত হতে পারে।

ঋণের পরিমাণ, বার্ষিক সুদের হার, ঋণের মেয়াদ এবং কিস্তির বণ্টন গ্রাহককে অনুমোদনপত্র/KFS দিয়ে জানানো হবে।

স্বাভাবিক সুদের পাশাপাশি, Oxyzo অ্যাডহক সুবিধার জন্য অতিরিক্ত সুদ, যে কোনো বিলম্ব বা বকেয়া পরিশোধে ব্যর্থতার জন্য জরিমানা চার্জ/ডিফল্ট চার্জ আরোপ করতে পারে। ঋণ চুক্তি / অনুমোদনপত্র / KFS-এ শাস্তিমূলক চার্জের বিবরণ মোটা অক্ষরে উল্লেখ করা হবে।

সুদের পাশাপাশি, অন্যান্য আর্থিক চার্জ যেমন প্রসেসিং চার্জ, সার্ভিস চার্জ, বাউন্স চার্জ, প্রি-পেমেন্ট চার্জ, কমিটমেন্ট ফি, বিভিন্ন পরিষেবার উপর চার্জ যেমন নো ডিউ সার্টিফিকেট জারি করা, নো অবজেকশন সার্টিফিকেট, সম্পদ/সিকিয়ারিটির উপর লেটার সিডিং চার্জ ইত্যাদি যেখানেই প্রয়োজন মনে করা হবে

সেখানে, Oxyzo কর্তৃক আরোপিত হবে। এছাড়াও, পণ্য ও পরিষেবা কর এবং অন্যান্য কর, লেভি বা সেস সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হারে সংগ্রহ করা হবে।

চার্জ/জরিমানা চার্জ/অতিরিক্ত চার্জ/সুদ ফেরত বা মকুফের দাবি, যদি থাকে, তাহলে তা মোকাবেলা করার একমাত্র এবং সম্পূর্ণ বিবেচনার কর্তৃত্ব Oxyzo'র।

5. সুদের হার চার্জ

RBI নির্দেশনার সাথে সঙ্গতিপূর্ণতা এবং সুদ চার্জিংয়ের স্বচ্ছতা এবং ন্যায্যতা নিশ্চিত করার জন্য, নিম্নলিখিত অনুশীলনগুলি Oxyzo করবে:

a. শুরু তারিখ থেকে সুদ চার্জ

Oxyzo নিশ্চিত করবে যে ঋণের অনুমোদন বা ঋণ চুক্তির কার্যকর করার তারিখ থেকে সুদ চার্জ করা যেন না হয়। সুদ শুধুমাত্র গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে আসলে দেওয়ার তারিখ থেকে চার্জ করা হবে।

b. আংশিক সময়ের জন্য প্রো-রাতা সুদ

যেসব ক্ষেত্রে ঋণ দেওয়া বা পরিশোধ একই মাসের মধ্যে ঘটে, সেখানে Oxyzo কেবলমাত্র সেই সময়ের জন্য সুদ চার্জ করবে যে সময়ের জন্য ঋণটি বকেয়া ছিল, পুরো মাসের জন্য নয়।

c. আগে কিস্তি দেয়া এড়ানোর উপায়

Oxyzo সুদের জন্য সম্পূর্ণ ঋণের পরিমাণ গণনা করার সময় এক বা একাধিক কিস্তি আগে থেকে সংগ্রহ করবে না।

6. পর্যালোচনা / রদবদল

কোম্পানির সম্পদ দায় ব্যবস্থাপনা কমিটি সময়ে সময়ে প্রয়োজনে OBLR-এ পরিবর্তন আনতে এবং প্রতিটি পণ্যের জন্য সুদ নির্ধারণ করতে অনুমোদিত।

নীতিটি সংবিধিবদ্ধ বিধান অনুসারে বা বার্ষিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা করা হবে, যেটি প্রথমে ঘটে সেইমত।

7. ওয়েবসাইটে কনটেন্ট বা সামগ্রী

এই সুদের হারের নীতি সংক্রান্ত ঘোষণা প্রকাশ করা হবে কোম্পানির ওয়েবসাইটে।
