



OXYZO FINANCIAL SERVICES LIMITED
(ಹಿಂದೆ OXYZO FINANCIAL SERVICES PRIVATE LIMITED ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತಿತ್ತು)
(ಕಂಪನಿ ಅಥವಾ OXYZO)

ಬಡ್ಡಿ ದರ ನೀತಿ

ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ

ಪ್ರಾಧಿಕಾರ	ಹುದ್ದೆ
ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಿದವರು	ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಇಲಾಖೆ
ಪರಿಶೀಲಿಸಿದವರು	ಹಂತ 1- ಕಾರ್ಯಾಚರಣಾ ಸಮಿತಿ ಹಂತ 2: ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಸಮಿತಿ
ಅನುಮೋದಿಸಿದವರು	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ

ಆವೃತ್ತಿ ಇತಿಹಾಸ

ಆವೃತ್ತಿ	ಬಿಡುಗಡೆ ದಿನಾಂಕ	ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವಿವರಣೆ
1.0	23-10-2018	ರಚನೆ
2.0	16-09-2019	ಜೂನ್ 2019 ರಲ್ಲಿ NDSI ಆಗಿ ಕಂಪನಿಯ ಸ್ಥಾನಮಾನವನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸಿದ ನಂತರ ಮಾಡಲಾದ ಬದಲಾವಣೆಗಳು
3.0	20-04-2021	ಬಡ್ಡಿದರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣೀಕರಣದಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಕೆಲವು ಕಾಸ್ಟೆಟಿಕ್ ಬದಲಾವಣೆಗಳು
3.1	15.02.2023	ಕಾರ್ಯಾಚರಣಾ ಸಮಿತಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ
3.2	23.05.2023	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಗುರುತಿಸಲಾಗಿದೆ
3.3	09.11.2023	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ
4.0	28.05.2024	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ
5.0	07.04.2025	ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ

1. ಹಿನ್ನೆಲೆ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶ:

2. ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI), ಮೇ 24, 2007 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಿದ ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ DNBS.PD/CC.No.95 /03.05.002 /200607 ರ ಮೂಲಕ, ಬಡ್ಡಿದರಗಳು, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾದ ಆಂತರಿಕ ತತ್ವಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ರೂಪಿಸಲು NBFC ಗಳ ಮಂಡಳಿಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ. ಮೇಲಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಮುಂದುವರಿಕೆಯಾಗಿ, RBI ಜನವರಿ 2, 2009 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಿದ ಸುತ್ತೋಲೆ DNBS.204/CGM (ASR)-2009 ರಲ್ಲಿ NBFC ಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ನೀಡಿದೆ, ಅದರ ನಂತರ ಆಗಸ್ಟ್ 18, 2023 ರಂದು ಬಿಡುಗಡೆಯಾದ ಇತ್ತೀಚಿನ ಸುತ್ತೋಲೆ DoR.MCS.REC.28/01.01.001/2023-24 ರಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಪ್ರತಿ NBFC ಯ ಮಂಡಳಿಯು ನಿಧಿಯ ವೆಚ್ಚ, ಮಾರ್ಜಿನ್ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮುಂತಾದ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಬಡ್ಡಿದರ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಳು ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ವಿಧಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಬಡ್ಡಿದರ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಹಂತಗಳನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ವಿವಿಧ ವರ್ಗದ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ವಿಭಿನ್ನ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ವಿಧಿಸುವ ತಾರ್ಕಿಕತೆಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರು ಅಥವಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರ / ಪ್ರಮುಖ ಸಂಗತಿ ಹೇಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ (KFS) ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ RBI ನಿಯಮಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, Oxyzo Financial Services Limited ಬಡ್ಡಿದರ ಮಾದರಿ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣೀಕರಣ ವಿಧಾನವನ್ನು ವ್ಯಾಪಕವಾಗಿ ವಿವರಿಸುವ ಈ ಬಡ್ಡಿದರ ನೀತಿಯನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ. ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಯಾವಾಗಲೂ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು, ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, ಸುತ್ತೋಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಸೂಚನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಓದಬೇಕು.

ಬಡ್ಡಿದರ ನೀತಿಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಅನುಮೋದಿಸಿ ಬಹಳ ಸಮಯವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿಕೊಂಡು, ನಾವು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಬಡ್ಡಿದರ ನೀತಿಯನ್ನು ಮರುಪರಿಶೀಲಿಸಿದ್ದೇವೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಸೂಕ್ತ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ್ದೇವೆ. ಪರಿಷ್ಕೃತ ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯ ಮುಂದೆ ಇಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

3. ಬಡ್ಡಿದರ ನಿರ್ಧರಿಸುವ ವಿಧಾನ

ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಸಮಿತಿ (ALCO) ವಿವಿಧ ಹಣಕಾಸು, ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿದ ನಂತರ, ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿಧಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿದರಗಳನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲಾಗುತ್ತದೆ:

i. ನಿಧಿಗಳು/ಬಂಡವಾಳದ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚ

ಕಂಪನಿಯು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳು, ಪರಿವರ್ತಿಸಲಾಗದ ಡಿಬೆಂಚರ್‌ಗಳು (NCD ಗಳು), ವಾಣಿಜ್ಯ ಪತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಅಧೀನ ಸಾಲಗಳಂತಹ ವಿವಿಧ ಸಾಧನಗಳ ಮೂಲಕ ಹಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಲದ ಹಣಕಾಸಿನ ಜೊತೆಗೆ, ಕಂಪನಿಯ ಬಂಡವಾಳ ರಚನೆಯು ಈಕ್ವಿಟಿಯನ್ನು ಸಹ ಒಳಗೊಂಡಿದೆ, ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳದ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನು (WACC) ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡುವಾಗ ಈಕ್ವಿಟಿಯ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಲಗಳ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ:

- ಸಾಲಗಳ ಅವಧಿ
- ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ
- ಮರುಹಣಕಾಸು ಆಯ್ಕೆಗಳು
- ನಿಧಿಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಒದಗಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕ ವೆಚ್ಚಗಳು

ಸಾಲದ ವೆಚ್ಚ ಮತ್ತು ಈಕ್ವಿಟಿ ಬಂಡವಾಳದ ಮೇಲಿನ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಲಾಭ ಎರಡೂ ನಿಧಿಯ ಒಟ್ಟಾರೆ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಲ್ಲಿ ಅವಿಭಾಜ್ಯ ಅಂಗಗಳಾಗಿವೆ.

ii. ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ನಕಾರಾತ್ಮಕ ಪರಿಣಾಮ

ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಅಪಾಯವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು, ಕಂಪನಿಯು ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದಂತೆ HQLA ಗಳು ಎಂಬ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಸಾಧನಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಬಫರ್ ಅನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಈ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಲಾಭವು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಸಾಲದ ವೆಚ್ಚಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಿರುತ್ತದೆ, ಇದು ಋಣಾತ್ಮಕ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ, ಇದನ್ನು ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಾಗ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

iii. ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ವೆಚ್ಚಗಳು

ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ವೆಚ್ಚಗಳು ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಡೆಸಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸ್ಥಿರ ಮತ್ತು ವೇರಿಯಬಲ್ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತವೆ. ಇವುಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಳಗಿನವು ಸೇರಿವೆ, ಆದರೆ ಇವುಗಳಿಗೆ ಸೀಮಿತವಾಗಿಲ್ಲ:

- ಉದ್ಯೋಗಿ ವೆಚ್ಚಗಳು
- ಶಾಖೆ-ಮಟ್ಟದ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯ ವೆಚ್ಚಗಳು
- ಮಾರಾಟ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ವೆಚ್ಚಗಳು
- ತಂತ್ರಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಡಿಜಿಟಲ್ ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ ವೆಚ್ಚಗಳು
- ಸೋಸಿಂಗ್, ಗ್ರಾಹಕ ಸೇವೆ ಮತ್ತು ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವೆಚ್ಚಗಳು

ಈ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಉತ್ಪನ್ನಗಳಾದ್ಯಂತ ಪ್ರಮಾಣಾನುಗುಣವಾಗಿ ಹಂಚಬಹುದು ಮತ್ತು ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು.

iv. ALM ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗದ ವೆಚ್ಚ

ಕಂಪನಿಯು ಅಲ್ಯಾವಧಿ ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ಸಾಲಗಳ ಮೂಲಕ ಹಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುತ್ತದೆ. ನಿಯಂತ್ರಕ ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣೆ (ALM) ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲು, ಅದು ನಿಗದಿತ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಯ ಮಿತಿಯೊಳಗೆ ಅಂತರವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕು. ಈ ಅಂತರಗಳು, ಗ್ರಾಹಕರ ಪೂರ್ವಪಾವತಿ ನಡವಳಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ, ಹೆಚ್ಚುವರಿ ವೆಚ್ಚಗಳಿಗೆ ಕಾರಣವಾಗಬಹುದು, ಇವು ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಗೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತವೆ.

v. ಕ್ರೆಡಿಟ್/ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ

ಅಪಾಯ-ಆಧಾರಿತ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅನುಸರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಇದರಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅನ್ನು ಕೇಸ್-ಬೈ-ಕೇಸ್ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ:

- ಗ್ರಾಹಕರ ಸಾಲದ ಅರ್ಹತೆ ಮತ್ತು ಮರುಪಾವತಿ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ
- ಮೇಲಾಧಾರದ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯ (ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ)
- ಗ್ರಾಹಕರ ಒಟ್ಟಾರೆ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್
- ಉದ್ಯಮ-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಪಾಯಕಾರಿ ಅಂಶಗಳು

ಇದು ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಯು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಮೂಲ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಅನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

vi. ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಆಸ್ತಿಗಳ ಮೇಲಿನ ಆದಾಯ (ROA)

ಕಂಪನಿಯು ಸಾಮಾನ್ಯ ವ್ಯವಹಾರ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ 3-4% ನಿರೀಕ್ಷಿತ ROA ಸಾಧಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯು ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ವ್ಯವಹಾರ ಪರಿಗಣನೆಗಳು ಅಥವಾ ಅಸಾಧಾರಣ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಬದಲಾಗಬಹುದು. ಸುಸ್ಥಿರತೆ ಮತ್ತು ಲಾಭದಾಯಕತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಈ ಆದಾಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಯನ್ನು ಬೆಲೆ ನಿಗದಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ.

4. ಬಡ್ಡಿ ದರ ಮಾದರಿ ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಶ್ರೇಣೀಕರಣ

ನೀಡಲಾಗುವ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು ಸ್ಥಿರ ದರ ಅಥವಾ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರವನ್ನು ಆಧರಿಸಿರಬಹುದು

- ಸ್ಥಿರ ದರಗಳು
- ವೇರಿಯಬಲ್/ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರ

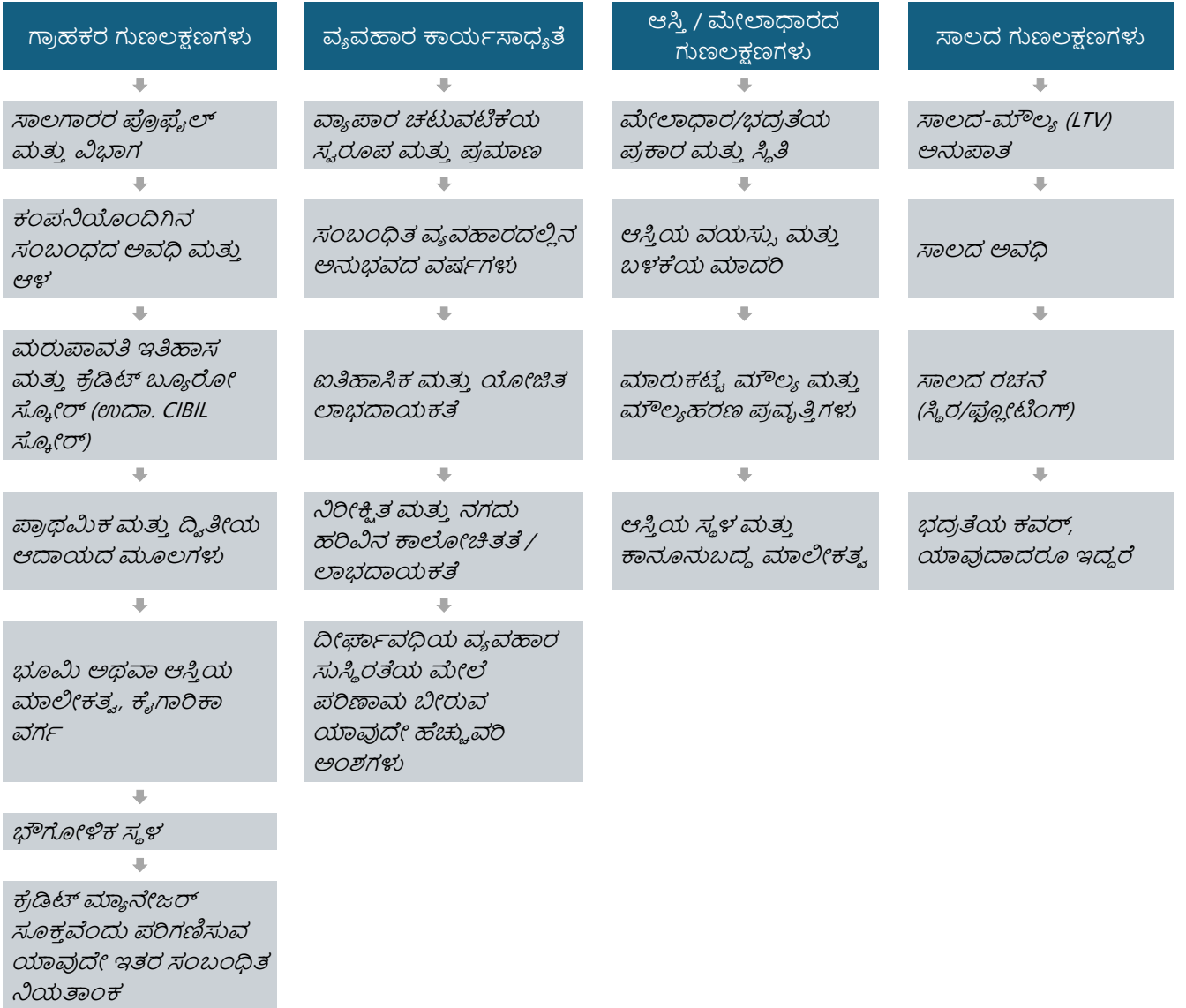
ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿ ದರವು* ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ (ಜೊತೆಗೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಶುಲ್ಕಗಳು):

ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸ್ವತ್ತುಗಳು/ವಲಯ	ಬಡ್ಡಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ
ಅಸುರಕ್ಷಿತ ಖರೀದಿ ಹಣಕಾಸು	15% ರಿಂದ 21%
ಸುರಕ್ಷಿತ ಖರೀದಿ ಹಣಕಾಸು	13% ರಿಂದ 18%
ಯಂತ್ರೋಪಕರಣ ಸಾಲಗಳು	11% ರಿಂದ 16%
ವ್ಯಾಪಾರ ಸಾಲಗಳು	16% ರಿಂದ 22%
ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ಸಾಲ	12% ರಿಂದ 16%
ಸಹ-ಸಾಲ/ ಚಾನಲ್ ಪಾಲುದಾರ	20% ರಿಂದ 35%
ಇತರ ಸಾಲಗಳು	15% ರಿಂದ 35%

ಕೇಸ್-ಟು-ಕೇಸ್ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ OBLR (Oxyzo ಮೂಲ ಸಾಲ ದರ) ಅನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ ಸ್ಪಷ್ಟಗೊಂಡ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೇರಿಯಬಲ್ ಬಡ್ಡಿ ದರ

ಕೇಸ್-ಟು-ಕೇಸ್ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಮಿತಿಯು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಶ್ರೇಣಿಯ ಮಿತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಬಹುದು

- ಕಂಪನಿಯು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕ/ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಸಾಲಗಾರರ ರಿಸ್ಕ್ ಶ್ರೇಣೀಕರಣಕ್ಕೆ ರಚನಾತ್ಮಕ ಮತ್ತು ವೈಜ್ಞಾನಿಕ ವಿಧಾನವನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡು, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕರು ವಿಶಿಷ್ಟ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದಾರೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ರಿಸ್ಕ್-ಆಧಾರಿತ ವಿಧಾನವು ಸಾಲಗಾರರ ರಿಸ್ಕ್ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ತಂತ್ರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- ಒಂದು ವಿಭಿನ್ನ ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ಮಾದರಿಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸ್ಕ್‌ನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮೂಲ ಸಾಲ ದರಕ್ಕೆ ವೆಚ್ಚ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಅಥವಾ ರಿಯಾಯಿತಿಯನ್ನು ಸೇರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಕೆಳಗಿನ ಪ್ರಮುಖ ನಿಯತಾಂಕಗಳ ಸಮಗ್ರ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಂತಿಮ ಸಾಲ ದರವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:



ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಪ್ರಮುಖ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ನಿಯತಾಂಕಗಳು ಬೆಲೆ ನಿಗದಿ ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗೆ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಅಡಿಪಾಯವಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತವೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಈ ನಿಯತಾಂಕಗಳು ಸಮಗ್ರವಾಗಿಲ್ಲ. ಸಾಲಗಾರರ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸ್ವರೂಪ, ಉದ್ಯಮದ ಚಲನಶೀಲತೆ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ, ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಹೊರಹೊಮ್ಮುವ ಅಪಾಯಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಗುಣಾತ್ಮಕ ಅಥವಾ ಪರಿಮಾಣಾತ್ಮಕ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ಸಮಿತಿಯು ಕಾಯ್ದಿರಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ.

ಈ ನಮ್ಯತೆಯು ಸಾಲದ ದರ ನಿರ್ಣಯವು ವಿವೇಕಯುತವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ, ಇದು ಸಾಲಗಾರರ ಒಟ್ಟಾರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನ ಸಮಗ್ರ ತಿಳುವಳಿಕೆಯನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪರಿಗಣನೆಗಳು ಸಾಲಗಾರರ ನಡವಳಿಕೆ, ನಿಯಂತ್ರಕ ಬೆಳವಣಿಗೆಗಳು, ಹಿಂದಿನ ಮರುಪಾವತಿ ನಡವಳಿಕೆ, ಏಕಾಗ್ರತೆಯ ಅಪಾಯಗಳು ಮತ್ತು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಗೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯತೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು, ಆದರೆ ಇವುಗಳಿಗೆ ಸೀಮಿತವಾಗಿಲ್ಲ.

- ಮೇಲಿನವುಗಳ ಜೊತೆಗೆ, ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕ ವಿಭಾಗದಿಂದ ಉಂಟಾಗುವ ಗ್ರಾಹಕರ ಮತ್ತು ಉತ್ಪನ್ನಗಳಲ್ಲಿನ ಅಂತರ್ಗತ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ರಿಸ್ಕ್, ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಮತ್ತು ಮೇಲಾಧಾರ ಭದ್ರತೆಗಳ ಗಳಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯದಲ್ಲಿನ ಸ್ಥಿರತೆ, ಗ್ರಾಹಕರ ಹಿಂದಿನ ಮರುಪಾವತಿ ಟ್ರ್ಯಾಕ್ ರೆಕಾರ್ಡ್, ಗ್ರಾಹಕರ ಬಾಹ್ಯ ರೇಟಿಂಗ್‌ಗಳು, ಉದ್ಯಮದ ಪುನಶ್ಚಿಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಒಂದೇ ಉತ್ಪನ್ನ ಮತ್ತು ಒಂದೇ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ವಿಭಿನ್ನ ಸಾಲಗಾರರು ಪಡೆದ ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ.
- ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳನ್ನು ಸ್ಥಿರ ಅಥವಾ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಉಲ್ಲೇಖ ದರಗಳು, ಅಂದರೆ 3 ತಿಂಗಳ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್, 6 ತಿಂಗಳ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಮತ್ತು 12 ತಿಂಗಳ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪರಿಷ್ಕೃತ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಅನ್ವಯವಾಗುವ OBLR ಉಲ್ಲೇಖ ದರಗಳನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಕಂಪನಿಯು ಕೇಸ್-ಟು-ಕೇಸ್‌ನ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್, ವರ್ಗ, ಉದ್ಯಮ ವಿಭಾಗ ಮತ್ತು ಆಯಾ ಒಪ್ಪಂದಗಳ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ದರಗಳ ಮೇಲೆ ಸ್ಪೆಷ್ಡ್ ಅನ್ನು ವಿಧಿಸಬಹುದು ಅಥವಾ ರಿಯಾಯಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.
- ಸಾಲದ ದಾಖಲೆಗಳ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಬಡ್ಡಿ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಕ್ತವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಡ್ಡಿಯಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಪರಿಷ್ಕರಣೆಯು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.
- ವಿತರಣೆಗಳು ಸ್ಥಗಿತಗೊಂಡ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಪರಿಶೀಲನೆಗೆ ಒಳಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದು ವಿತರಣೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ದರಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಕಂಪನಿಯ ನಿರ್ಧರಿಸಿದಂತೆ ಬದಲಾಗಬಹುದು.

ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ, ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿ ದರ, ಸಾಲದ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ಕಂತುಗಳ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರ/KFS ನಲ್ಲಿ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಮಾನ್ಯ ಬಡ್ಡಿಯ ಜೊತೆಗೆ, Oxyzo ತಾತ್ಕಾಲಿಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಬಡ್ಡಿ, ಯಾವುದೇ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ಡಿಫಾಲ್ಟ್‌ಗಾಗಿ ದಂಡನೀಯ ಶುಲ್ಕಗಳು/ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಬಹುದು. ದಂಡನೀಯ ಶುಲ್ಕಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ಸಾಲದ ಒಪ್ಪಂದ / ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರ / KFS ನಲ್ಲಿ ದಪ್ಪ ಅಕ್ಷರಗಳಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಡ್ಡಿಯ ಜೊತೆಗೆ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಶುಲ್ಕಗಳು, ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ, ಬೌನ್ಸ್ ಶುಲ್ಕಗಳು, ಪೂರ್ವ-ಪಾವತಿ ಶುಲ್ಕಗಳು, ಬದ್ಧತೆ ಶುಲ್ಕಗಳು, ನೋ ಡ್ಯೂ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದು, ನಿರಾಕ್ಷೇಪಣಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ, ಆಸ್ತಿಗಳು/ಭದ್ರತೆಯು

ಮೇಲಿನ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಬಿಟ್ಟುಕೊಡುವ ಪತ್ರಗಳು ಮುಂತಾದ ವಿವಿಧ ಸೇವೆಗಳ ಮೇಲಿನ ಶುಲ್ಕಗಳಂತಹ ಇತರ ಹಣಕಾಸು ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು Oxyzo ಅಗತ್ಯವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿದಾಗ ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ. ಇದರ ಜೊತೆಗೆ, ಸರಕು ಮತ್ತು ಸೇವಾ ತೆರಿಗೆ ಮತ್ತು ಇತರ ತೆರಿಗೆಗಳು, ಸುಂಕಗಳು ಅಥವಾ ಸೆಸ್‌ಗಳನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದರಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಶುಲ್ಕಗಳು/ ದಂಡನೀಯ ಶುಲ್ಕಗಳು/ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಶುಲ್ಕಗಳು/ ಬಡ್ಡಿ ಮನ್ನಾ ಅಥವಾ ರಿಫಂಡ್‌ಗಾಗಿ ಕ್ಲೈಮ್‌ಗಳನ್ನು, ಅಂತಹ ವಿನಂತಿಗಳು ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ನಿಭಾಯಿಸುವುದು Oxyzoದ ಏಕೈಕ ಮತ್ತು ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವೇಚನೆಯಾಗಿದೆ.

5. ಬಡ್ಡಿ ದರ ವಿಧಿಸುವಿಕೆ

RBI ನಿರ್ದೇಶನಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವಲ್ಲಿ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, Oxyzo ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ:

a. ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವಿಕೆ ಪ್ರಾರಂಭ ದಿನಾಂಕ

ಸಾಲ ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಅಥವಾ ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ, ಎಂದು Oxyzo ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಹಣವನ್ನು ನಿಜವಾಗಿ ವಿತರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮಾತ್ರ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

b. ಭಾಗಶಃ ಅವಧಿಗಳಿಗೆ ಪ್ರೊ-ರಾಟಾ ಬಡ್ಡಿ

ಒಂದು ವೇಳೆ ತಿಂಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲ ವಿತರಣೆ ಅಥವಾ ಮರುಪಾವತಿ ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ, Oxyzo ಸಾಲವು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದ ನಿಜವಾದ ಅವಧಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತದೆಯೇ ಹೊರತು ಇಡೀ ತಿಂಗಳಿಗೆ ಅಲ್ಲ.

c. ಮುಂಗಡ ಕಂತನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವುದು

ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸಲು ಪೂರ್ಣ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಲೆಕ್ಕ ಹಾಕುವಾಗ Oxyzo ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಅಭ್ಯಾಸವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

6. ಮರುಪರಿಶೀಲನೆ / ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳು

ಕಂಪನಿಯ ಆಸ್ತಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ OBLR ನಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ಮತ್ತು ಪ್ರತಿ ಉತ್ಪನ್ನಕ್ಕೆ ವಿಧಿಸಬೇಕಾದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿದೆ

ನೀತಿಯನ್ನು ಶಾಸನಬದ್ಧ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಯಾವುದು ಮೊದಲು ಸಂಭವಿಸುತ್ತದೆಯೋ ಆಗ, ಮರುಪರಿಶೀಲಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

7. ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ವಿಷಯ

ಈ ಬಡ್ಡಿ ದರ ನೀತಿಯ ಕುರಿತು ಸೂಕ್ತ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಕಂಪನಿಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.
