



OXYZO FINANCIAL SERVICES LIMITED

(ਪਹਿਲਾਂ Oxyzo Financial Services Private Limited ਵਜੋਂ ਜਾਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਸੀ)
(ਕੰਪਨੀ ਜਾਂ OXYZO)

ਵਿਆਜ਼ ਦਰ ਸੰਬੰਧੀ ਪਾਲਿਸੀ

ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਸੰਬੰਧੀ ਅਥਾਰਿਟੀ

ਅਥਾਰਿਟੀ	ਅਹੁਦਾ
ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਤਿਆਰ ਕੀਤਾ	ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਓਪਰੇਸ਼ਨਜ਼ ਡਿਪਾਰਟਮੈਂਟ
ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ	ਪੱਧਰ 1- ਆਪਰੇਸ਼ਨਲ ਕਮੇਟੀ ਪੱਧਰ 2: ਐਸਿਟ ਲਾਇਬਲਿਟੀ ਕਮੇਟੀ
ਇਸ ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼

ਸੰਸਕਰਣ ਦਾ ਵਿਵਰਣ

ਸੰਸਕਰਣ	ਜਾਰੀ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ	ਸੰਖੇਪ ਵਿਵਰਣ
1.0	23-10-2018	ਬਣਾਉਣਾ
2.0	16-09-2019	ਜੂਨ 2019 ਵਿੱਚ ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਸਟੇਟਸ NDSI ਵਜੋਂ ਬਦਲਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕੀਤੇ ਗਏ ਬਦਲਾਵ
3.0	20-04-2021	ਵਿਆਜ਼ ਦਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਦੇ ਪੱਧਰ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਅਤੇ ਕੁੱਝ ਦੂਜੇ ਕਾਸਮੈਟਿਕ ਬਦਲਾਵ
3.1	15.02.2023	ਆਪਰੇਸ਼ਨਲ ਕਮੇਟੀ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ
3.2	23.05.2023	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਨੋਟ ਕੀਤਾ ਗਿਆ
3.3	09.11.2023	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ
4.0	28.05.2024	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ
5.0	07.04.2025	ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤਾ ਗਿਆ

ਰਜਿਸਟਰਡ ਆਫਿਸ: Shop No. G-22 C (UGF) D-1 (K-84), Green Park Main, New Delhi, South Delhi- 110016

CIN: U65929DL2016PLC306174, ਫੋਨ: 7353013499

1. ਪਿਛੋਕੜ ਅਤੇ ਉਦੇਸ਼:

2. ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਨੇ ਆਪਣੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. DNBS.PD/CC. ਨੰ.95 /03.05.002 /200607, ਮਿਤੀ 24 ਮਈ, 2007 ਰਾਹੀਂ NBFC ਦੇ ਬੋਰਡਾਂ ਨੂੰ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਅਤੇ ਹੋਰ ਖਰਚਾ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਉਚਿਤ ਅੰਦਰੂਨੀ ਸਿੱਧਾਂਤ ਅਤੇ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦਿੱਤੀ ਸੀ। ਉੱਪਰ ਦਿੱਤੇ ਗਏ ਸਰਕੂਲਰ ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, RBI ਨੇ ਆਪਣੇ ਸਰਕੂਲਰ DNBS.204/CGM (ASR)-2009, ਮਿਤੀ 2 ਜਨਵਰੀ, 2009 ਰਾਹੀਂ NBFC ਨੂੰ ਇਹ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਹਨ, ਜਿਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਨਵੀਨਤਮ ਸਰਕੂਲਰ DoR.MCS.REC.28/01.01.001/2023-24, ਮਿਤੀ 18 ਅਗਸਤ, 2023 ਆਇਆ ਹੈ:

ਹਰੇਕ NBFC ਦਾ ਬੋਰਡ ਫੰਡ ਦੀ ਲਾਗਤ, ਮਾਰਜਿਨ ਅਤੇ ਰਿਸਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਆਦਿ ਵਰਗੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਕਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਮਾਡਲ ਅਪਣਾਏਗਾ ਅਤੇ ਲੋਨ ਅਤੇ ਐਡਵਾਂਸ ਵਾਸਤੇ ਲੱਗਣ ਵਾਲਾ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰੇਗਾ। ਵਿਆਜ ਦਰ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਦੇ ਪੱਧਰ ਦਾ ਤਰੀਕਾ ਅਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਤੋਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਵਿਆਜ ਦਰ ਲੈਣ ਦਾ ਕਾਰਨ, ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਜਾਂ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਬੇਨਤੀ ਫਾਰਮ ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਸੈਸ਼ਨ ਲੈਂਡਰ/ਕੀ ਫੈਕਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟ (KFS) ਵਿੱਚ ਸਪੱਸ਼ਟ ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਗਏ RBI ਨਿਯਮਾਂ ਦੀਆਂ ਜ਼ਰੂਰਤਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦੇ ਹੋਏ, Oxyzo Financial Services Limited ਨੇ ਇਹ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਨੀਤੀ ਅਪਣਾਈ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਮਾਡਲ ਅਤੇ ਰਿਸਕ ਗ੍ਰੇਡੇਸ਼ਨ ਅਪ੍ਰੋਚ ਨੂੰ ਮੋਟੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦੱਸਿਆ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਸ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਹਮੇਸ਼ਾਂ RBI ਦੀਆਂ ਹਿਦਾਇਤਾਂ, ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, ਸਰਕੂਲਰ ਅਤੇ ਇੰਟ੍ਰੈਕਸ਼ਨ ਨਾਲ ਪੜ੍ਹਿਆ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਇਹ ਵੇਖਦੇ ਹੋਏ ਕਿ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕੀਤੇ ਹੋਏ ਬਹੁਤ ਸਮਾਂ ਹੋ ਗਿਆ ਹੈ, ਅਸੀਂ ਮੌਜੂਦਾ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਨੀਤੀ 'ਤੇ ਫਿਰ ਤੋਂ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਹੈ ਅਤੇ ਉਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਕੀਤੇ ਹਨ। ਸੋਧੀ ਗਈ ਨੀਤੀ ਨੂੰ ਸਮੀਖਿਆ ਅਤੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਵਾਸਤੇ ਬੋਰਡ ਆਫ਼ ਡਾਇਰੈਕਟਰਜ਼ ਦੇ ਸਾਹਮਣੇ ਰੱਖਿਆ ਜਾ ਰਿਹਾ ਹੈ।

3. ਵਿਆਜ ਦਰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦੀ ਵਿਧੀ

ਐਲਿਟ ਲਾਇਬਲਿਟੀ ਕਮੇਟੀ (ALCO), ਵੱਖ-ਵੱਖ ਫਾਇਨੈਂਸ਼ੀਅਲ, ਜੋਖਮ ਆਧਾਰਿਤ ਅਤੇ ਆਪਰੇਸ਼ਨਲ ਫੈਕਟਰਜ਼ 'ਤੇ ਠੀਕ ਤਰ੍ਹਾਂ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਲਈ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਇਸ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਇਹਨਾਂ ਖਾਸ ਗੱਲਾਂ ਦਾ ਧਿਆਨ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ:

i. ਫੰਡਾਂ/ਪੂੰਜੀ ਦੀ ਵੇਟਿਡ ਔਸਤ ਲਾਗਤ

ਕੰਪਨੀ ਬੈਂਕ ਟਰਮ ਲੋਨ, ਨਾਨ-ਕਨਵਰਟਿਬਲ ਡਿਬੈਂਚਰ (NCD), ਕਾਮਰਸ਼ੀਅਲ ਪੇਪਰਜ਼ ਅਤੇ ਸਬ-ਆਰਡੀਨੇਟਿਡ ਡੇਬਟ ਵਰਗੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਇੰਸਟਰੂਮੈਂਟਾਂ ਰਾਹੀਂ ਫੰਡ ਜੁਟਾਉਂਦੀ ਹੈ। ਡੇਬਿਟ ਫਾਇਨੈਂਸਿੰਗ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਕੰਪਨੀ ਦੇ ਪੂੰਜੀ ਢਾਂਚੇ ਵਿੱਚ ਇਕੁਇਟੀ ਵੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਅਤੇ ਵੇਟਿਡ ਐਵਰੇਜ ਕਾਸਟ ਆਫ਼ ਕੈਪੀਟਲ (WACC) ਕੈਲਕੁਲੇਟ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਇਕੁਇਟੀ ਦੀ ਲਾਗਤ 'ਤੇ ਵੀ ਵਿਚਾਰ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਦੀ ਔਸਤ ਲਾਗਤ ਦੀ ਗਣਨਾ ਇਹਨਾਂ ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖ ਕੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ:

- ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਦੀ ਮਿਆਦ
- ਮੌਜੂਦਾ ਬਾਜ਼ਾਰ ਲਿਕੁਇਡਿਟੀ
- ਮੁੜ-ਵਿੱਤੀ ਵਿਕਲਪ
- ਫੰਡ ਇਕੱਠਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਸੇਵਾ ਕਰਨ ਨਾਲ ਸਬੰਧਿਤ ਅਣਕਿਆਸੇ ਖਰਚੇ

ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਸਮੁੱਚੀ ਲਾਗਤ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਲਾਗਤ ਅਤੇ ਇਕੁਇਟੀ ਪੂੰਜੀ 'ਤੇ ਸੰਭਾਵਿਤ ਵਾਪਸੀ ਦੋਵੇਂ ਹੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹਨ।

ii. ਲਿਕੁਇਡੀਟੀ ਇਨਵੈਸਟਮੈਂਟਾਂ 'ਤੇ ਨੈਗੇਟਿਵ ਕੈਰੀ

ਲਿਕੁਇਡੀਟੀ ਜੋਖਮ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਲਈ, ਕੰਪਨੀ ਲਿਕੁਇਡੀਟੀ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਨੀਤੀ ਵਿੱਚ ਪਰਿਭਾਸ਼ਿਤ HQLA ਨਾਮ ਦੇ ਲਿਕੁਇਡ ਉਪਕਰਣਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਲਿਕੁਇਡੀਟੀ ਬਫਰ ਬਣਾਈ ਰੱਖਦੀ ਹੈ। ਇਹਨਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਲਾਭ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕਰਜ਼ ਲੈਣ ਦੀ ਲਾਗਤ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਕਰਕੇ ਨੈਗੇਟਿਵ ਕੈਰੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

iii. ਆਪਰੇਟਿੰਗ ਲਾਗਤਾਂ

ਆਪਰੇਟਿੰਗ ਖਰਚੇ ਵਿੱਚ ਕਾਰੋਬਾਰ ਨੂੰ ਵਧੀਆ ਚਲਾਉਣ ਵਾਸਤੇ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਾਰੇ ਫਿਕਸ ਅਤੇ ਵੇਰੀਏਬਲ ਖਰਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਇਹਨਾਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ, ਪਰ ਇਹਨਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ:

- ਕਰਮਚਾਰੀ ਲਾਗਤਾਂ
- ਸ਼ਾਖਾ-ਪੱਧਰੀ ਆਪਰੇਸ਼ਨਲ ਖਰਚੇ
- ਵਿਕਰੀ ਅਤੇ ਮਾਰਕੀਟਿੰਗ ਲਾਗਤਾਂ
- ਤਕਨਾਲੋਜੀ ਅਤੇ ਡਿਜੀਟਲ ਬੁਨਿਆਦੀ ਢਾਂਚੇ ਦੇ ਖਰਚੇ
- ਸੇਰਵਿਸਿੰਗ, ਗਾਹਕ ਸੇਵਾ ਅਤੇ ਕਲੈਕਸ਼ਨ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਲਾਗਤਾਂ

ਇਹਨਾਂ ਖਰਚਿਆਂ ਨੂੰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਉਤਪਾਦਾਂ ਵਿੱਚ ਵੰਡਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕੀਮਤ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦੇ ਫੈਸਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

iv. ALM ਮਿਸ-ਮੈਚ ਲਾਗਤ

ਕੰਪਨੀ ਸ਼ਾਰਟ-ਟਰਮ ਅਤੇ ਲਾਂਗ-ਟਰਮ ਦੇਵਾਂ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਤੋਂ ਫੰਡ ਜੋੜਦੀ ਹੈ। ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਐਸਿਟ ਲਾਇਬਲਿਟੀ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ (ALM) ਨਿਯਮਾਂ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਵਾਸਤੇ, ਇਸ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਟੋਲਰੈਂਸ ਲਿਮਿਟ ਦੇ ਅੰਦਰ ਗੈਪਾਂ ਨੂੰ ਪ੍ਰਬੰਧਿਤ ਕਰਨਾ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਹਨਾਂ ਗੈਪਾਂ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਗਾਹਕ ਦੇ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਸੰਬੰਧੀ ਵਿਗਰ ਤੋਂ ਵਾਧੂ ਲਾਗਤ ਆ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਨੂੰ ਪ੍ਰਾਈਮਿੰਗ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

v. ਕ੍ਰੈਡਿਟ/ਡਿਫੌਲਟ ਰਿਸਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ

ਇੱਕ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਿਤ ਕੀਮਤ ਪਹੁੰਚ ਅਪਣਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਡਿਫੌਲਟ ਰਿਸਕ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਦੀ ਗਣਨਾ ਕੇਸ-ਦਰ-ਕੇਸ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ:

- ਗਾਹਕ ਦੀ ਕਰਜ਼ਾ ਯੋਗਤਾ ਅਤੇ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਸਮਰੱਥਾ
- ਜ਼ਮਾਨਤ ਦੀ ਕਿਸਮ ਅਤੇ ਮੁੱਲ (ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਹੈ)
- ਗਾਹਕ ਦੀ ਸਮੁੱਚਾ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ
- ਇੰਡਸਟ੍ਰੀ-ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਜੋਖਮ ਕਾਰਕ

ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦਾ ਹੈ ਕਿ ਕੀਮਤ ਹਰੇਕ ਗਾਹਕ ਨਾਲ ਜੁੜੇ ਅੰਤਰੀਵ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜੋਖਮ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ।

vi. ਐਕਸਪੈਕਟਿਡ ਰਿਟਰਨ ਆਨ ਐਸਟੇਟ (ROA)

ਕੰਪਨੀ ਦਾ ਉਦੇਸ਼ ਆਮ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਹਾਲਤਾਂ ਵਿੱਚ 3-4% ਦੀ ਅੰਦਾਜ਼ਨ ROA ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਹ ਰੋਜ਼ ਰਣਨੀਤਕ ਕਾਰੋਬਾਰੀ ਵਿਚਾਰਾਂ ਜਾਂ ਅਸਧਾਰਨ ਬਾਜ਼ਾਰ ਪਰਿਦ੍ਰਿਸ਼ਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇਹ ਰਿਟਰਨ ਦੀ ਉਮੀਦੀ ਸਥਿਰਤਾ ਅਤੇ ਲਾਭ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਕੀਮਤ ਵਿੱਚ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।

4. ਵਿਆਜ ਦਰ ਮਾਡਲ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਦਾ ਵਰਗੀਕਰਨ

ਪੇਸ਼ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣ ਵਾਲੀਆਂ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਫਿਕਸ ਰੇਟ ਜਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਰੇਟ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਹੋ ਸਕਦੀਆਂ ਹਨ।

- ਫਿਕਸਡ ਰੇਟ
- ਵੇਰੀਏਬਲ/ਫਲੋਟਿੰਗ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ

ਇਸ ਵੇਲੇ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੇ ਸਮੇਂ ਗਾਹਕਾਂ ਤੋਂ ਲਈ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਸਾਲਾਨਾ ਵਿਆਜ ਦਰ* ਹੇਠਾਂ ਦੱਸੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗੀ (ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਫੀਸਾਂ ਸਮੇਤ):

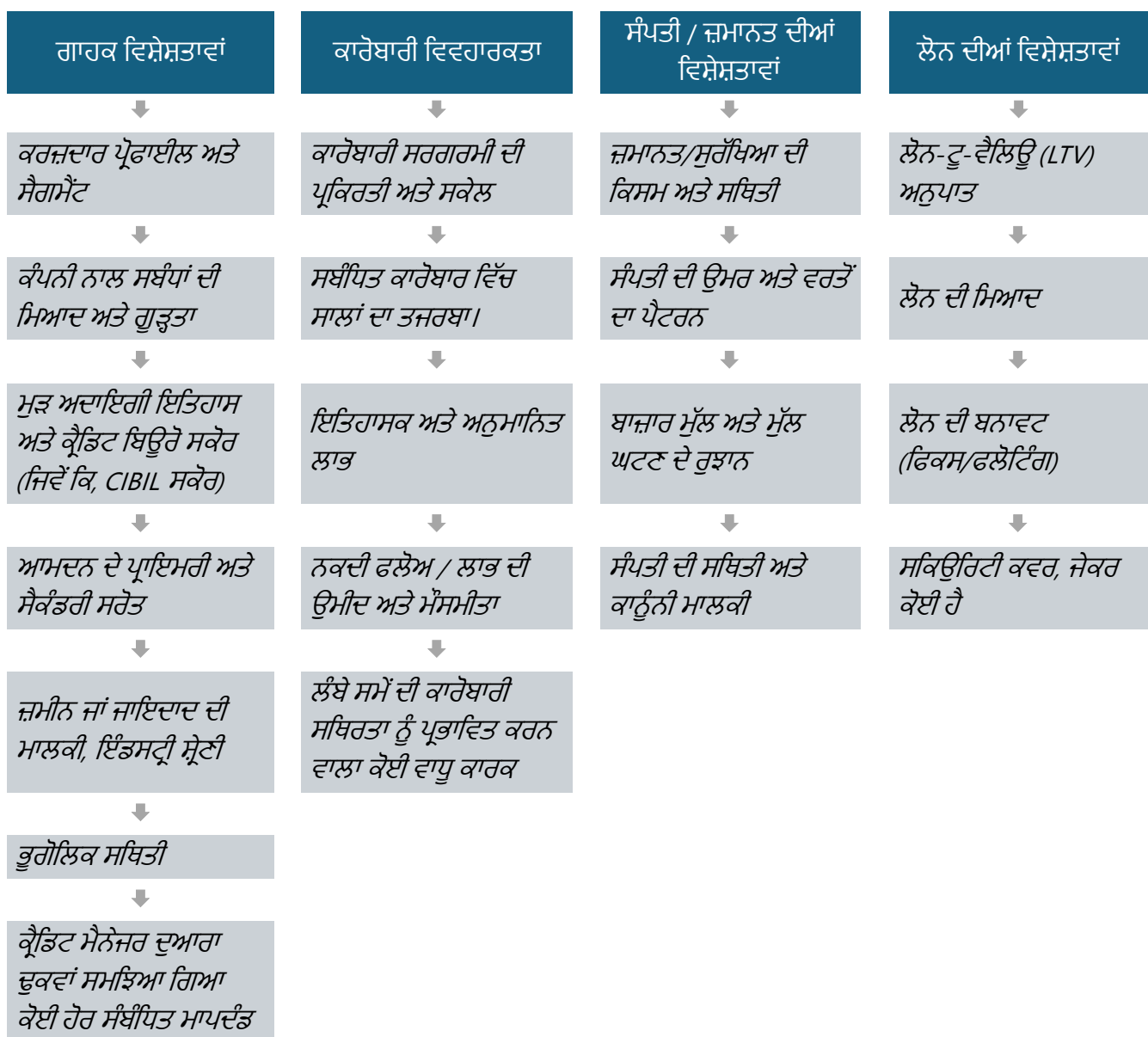
ਉਧਾਰ ਸੰਪੱਤੀਆਂ/ਸੈਕਟਰ	ਵਿਆਜ ਦੀ ਰੇਂਜ
ਅਸੁਰੱਖਿਅਤ ਖ਼ਰੀਦੀ ਵਿੱਤਪੋਸ਼ਣ	15% ਤੋਂ 21%
ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਖ਼ਰੀਦੀ ਵਿੱਤਪੋਸ਼ਣ	13% ਤੋਂ 18%
ਮਸ਼ੀਨਰੀ ਲੋਨ	11% ਤੋਂ 16%
ਬਿਜ਼ਨਸ ਲੋਨ	16% ਤੋਂ 22%
ਪ੍ਰਾਪਰਟੀ 'ਤੇ ਲੋਨ	12% ਤੋਂ 16%
ਸਹਿ-ਕਰਜ਼/ਚੈਨਲ ਪਾਰਟਨਰ	20% ਤੋਂ 35%
ਹੋਰ ਲੋਨ	15% ਤੋਂ 35%

ਵੱਖ-ਵੱਖ ਮਾਮਲਿਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ OBLR (Oxyzo ਬੇਸ ਲੈਂਡਿੰਗ ਰੇਟ) ਨੂੰ ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ, ਸਪ੍ਰੈੱਡ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਵੇਰੀਏਬਲ ਵਿਆਜ ਦਰ



ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕੇਸਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ, ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਕਾਮਰਸੀਅਲ ਕਮੇਟੀ ਉੱਪਰ ਦੱਸੀ ਗਈ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਰੇਂਜ ਦੀ ਬ੍ਰੇਸ਼ਹੋਲਡ ਲਿਮਿਟ ਤੋਂ ਘੱਟ ਲੋਨ ਮਨਜ਼ੂਰ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।

- ਕੰਪਨੀ ਹਰੇਕ ਗਾਹਕ/ਸੰਭਾਵੀ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਲਈ ਜੋਖਮ ਵਰਗੀਕਰਨ ਲਈ ਇਹ ਮੰਨਦੇ ਹੋਏ ਇੱਕ ਢਾਂਚਾਗਤ ਅਤੇ ਵਿਗਿਆਨਕ ਪਹੁੰਚ ਅਪਣਾਉਂਦੀ ਹੈ, ਕਿ ਹਰੇਕ ਗਾਹਕ ਇੱਕ ਵਿਲੱਖਣ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਪੇਸ਼ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਹ ਜੋਖਮ-ਅਧਾਰਤ ਪਹੁੰਚ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੇ ਜੋਖਮ ਗੁਣਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ ਇੱਕ ਢੁਕਵੀਂ ਕੀਮਤ ਰਣਨੀਤੀ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਦੀ ਹੈ।
- ਇੱਕ ਵਿਭਿੰਨ ਕੀਮਤ ਮਾਡਲ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਜਿੱਥੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਕੀਤੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜੋਖਮ ਦੇ ਅਧਾਰ ਤੇ, ਬੇਸ ਲੈਂਡਿੰਗ ਰੇਟ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਲਾਗਤ ਪ੍ਰੀਮੀਅਮ ਜਾਂ ਛੋਟ ਜੋੜੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। ਅੰਤਿਮ ਉਧਾਰ ਦਰ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਮੁੱਖ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਦੇ ਵਿਆਪਕ ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ:





ਉੱਪਰ ਦੱਸੇ ਗਏ ਮੁੱਖ ਮੁਲਾਂਕਣ ਮਾਪਦੰਡ, ਕੀਮਤ ਨਿਰਧਾਰਨ ਦੇ ਫੈਸਲਿਆਂ ਲਈ ਮੁੱਖ ਆਧਾਰ ਵਜੋਂ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਇਹ ਮਾਪਦੰਡ ਪੂਰੇ ਨਹੀਂ ਹਨ। ਕਮੇਟੀ ਕਰਜ਼ਾਦਾਰ ਦੀ ਖਾਸ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ, ਇੰਡਸਟ੍ਰੀ ਦੀ ਗਤੀਸ਼ੀਲਤਾ, ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੀਆਂ ਸਥਿਤੀਆਂ ਜਾਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਉਭਰ ਰਹੇ ਜੋਖਮਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਵਾਧੂ ਗੁਣਾਤਮਕ ਜਾਂ ਮਾਤਰਾਤਮਕ ਕਾਰਕਾਂ 'ਤੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਰਾਖਵਾਂ ਰੱਖਦੀ ਹੈ।

ਇਹ ਲਚਕਤਾ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਂਦੀ ਹੈ ਕਿ ਲੈਂਡਿੰਗ ਰੇਟ ਨਿਰਧਾਰਨ ਸਮਝਦਾਰੀ ਅਤੇ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਰਹੇ, ਜੋ ਕਿ ਕਰਜ਼ਾਦਾਰ ਦੇ ਸਮੁੱਚੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਦੀ ਵਿਆਪਕ ਸਮਝ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦਾ ਹੈ। ਅਜਿਹੇ ਵਾਧੂ ਵਿਚਾਰਾਂ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ਾਦਾਰ ਦਾ ਆਚਰਣ, ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਵਿਕਾਸ, ਪਿਛਲੇ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਵਿਵਹਾਰ, ਇਕਾਗਰਤਾ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਲਈ ਰਣਨੀਤਕ ਮਹੱਤਵ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ, ਪਰ ਇਹਨਾਂ ਤੱਕ ਸੀਮਿਤ ਨਹੀਂ ਹਨ।

- ਉਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਵਿਆਜ ਦਰ ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਤੋਂ ਪੈਦਾ ਹੋਣ ਵਾਲੇ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਵਿੱਚ ਇਨਹਿਅਰੈਂਟ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਅਤੇ ਡਿਫੋਲਟ ਜੋਖਮ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੀ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ, ਕਮਾਈ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਵਿੱਚ ਸਥਿਰਤਾ ਅਤੇ ਪ੍ਰਾਇਮਰੀ ਅਤੇ ਜ਼ਮਾਨਤੀ ਪ੍ਰਤੀਬੂਤੀਆਂ ਦੀ ਕੀਮਤ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੇ ਪਿਛਲੇ ਭੁਗਤਾਨ ਟ੍ਰੈਕ ਰਿਕਾਰਡ, ਗਾਹਕਾਂ ਦੀਆਂ ਬਾਹਰੀ ਰੇਟਿੰਗਾਂ, ਇੰਡਸਟ੍ਰੀ ਦੇ ਰੁਝਾਨ ਆਦਿ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਰਜ਼ਾਦਾਰਾਂ ਦੁਆਰਾ ਇੱਕੋ ਸਮੇਂ ਦੌਰਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਇੱਕੋ ਉਤਪਾਦ ਅਤੇ ਮਿਆਦ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦਰ ਨੂੰ ਮਿਆਰੀ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਜ਼ਰੂਰਤ ਨਹੀਂ ਹੈ।
- ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਫਿਕਸ ਜਾਂ ਫਲੋਟਿੰਗ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ। ਫਲੋਟਿੰਗ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਹਵਾਲਾ ਦਰਾਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ 3 ਮਹੀਨੇ ਫਲੋਟਿੰਗ, 6 ਮਹੀਨੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਅਤੇ 12 ਮਹੀਨੇ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ ਦੀ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਸੋਧੀਆਂ ਗਈਆਂ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਸੂਚਿਤ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।
- ਲਾਗੂ OBLR ਹਵਾਲਾ ਦਰਾਂ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਹੋਸਟ ਅਤੇ ਅੱਪਡੇਟ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਣਗੀਆਂ।
- ਕੰਪਨੀ ਜੋਖਮ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ, ਸ਼੍ਰੇਣੀ, ਇੰਡਸਟ੍ਰੀ ਹਿੱਸੇ ਅਤੇ ਸੰਬੰਧਿਤ ਗੱਲਬਾਤ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰਾਂ ਨੂੰ ਵਧਾ ਸਕਦੀ ਹੈ ਜਾਂ ਛੋਟ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ।
- ਵਿਆਜ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਸੂਚਨਾ ਗਾਹਕਾਂ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਸਹੀ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਵਿਆਜ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਵੀ ਬਦਲਾਵ ਅੱਗੇ ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇਗਾ।
- ਵੱਖ-ਵੱਖ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, ਵਿਆਜ ਦਰ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ ਅਤੇ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਮੌਜੂਦਾ ਹਿਸਾਬ ਨਾਲ ਜਾਂ ਕੰਪਨੀ ਨਾਲ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਰੇਟ ਦੇ ਹਿਸਾਬ ਨਾਲ ਬਦਲ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਲੋਨ ਦੀ ਰਕਮ, ਸਲਾਨਾ ਵਿਆਜ ਦਰ, ਲੋਨ ਦਾ ਸਮਾਂ ਅਤੇ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦਾ ਵਟਾਂਦਰਾ ਗਾਹਕ ਨੂੰ ਸੈਸ਼ਨ ਲੈਟਰ/KFS ਵਿੱਚ ਦੱਸਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

ਆਮ ਵਿਆਜ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, Oxyzo ਐਡਹੋਕ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਵਾਸਤੇ, ਵਾਧੂ ਵਿਆਜ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਬਕਾਇਆ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਦੇਰੀ ਜਾਂ ਡਿਫੋਲਟ ਵਾਸਤੇ ਪਨੈਲਿਟੀ ਚਾਰਜ/ਡਿਫੋਲਟ ਚਾਰਜ ਲਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਪਨੈਲਿਟੀ ਚਾਰਜ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਲੋਨ ਸਮਜੋਤ/ਸੈਸ਼ਨ ਲੈਟਰ/KFS ਵਿੱਚ ਗੂੜ੍ਹੇ ਅੱਖਰਾਂ ਵਿੱਚ ਲਿਖੇ ਹੋਣਗੇ।

ਵਿਆਜ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਹੋਰ ਵਿੱਤੀ ਖਰਚੇ ਜਿਵੇਂ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਚਾਰਜ, ਸਰਵਿਸ ਚਾਰਜ, ਬਾਉਂਸ ਚਾਰਜ, ਪ੍ਰੀ-ਪੇਮੈਂਟ ਚਾਰਜ, ਕਮਿਟਮੈਂਟ ਫੀ, ਹੋਰ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਸੇਵਾਵਾਂ 'ਤੇ ਖਰਚੇ ਜਿਵੇਂ ਨੋ ਡਿਊਸ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਨੋ ਓਬਸਟੈਕਲ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ, ਸੰਪਤੀ/ਸਕਿਉਰਿਟੀ 'ਤੇ ਲੈਟਰ



ਸੀਡਿੰਗ ਚਾਰਜ ਜਿਥੇ ਵੀ ਜ਼ਰੂਰੀ ਸਮਝਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, Oxyzo ਦੁਆਰਾ ਲਾਇਆ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਗੁੱਡਜ਼ ਐਂਡ ਸਰਵੀਸਿਜ਼ ਟੈਕਸ ਅਤੇ ਦੂਜੇ ਟੈਕਸ, ਲੇਵੀ ਜਾਂ ਸੈਂਸ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਰੇਟ 'ਤੇ ਇਕੱਠੇ ਕੀਤੇ ਜਾਣਗੇ।

ਜੇਕਰ ਕੋਈ ਬੇਨਤੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਉਹਨਾਂ ਨਾਲ ਨਜਿੱਠਣ ਲਈ ਖਰਚਿਆਂ/ਦੰਡਾਂ/ਵਾਧੂ ਖਰਚਿਆਂ/ਵਿਆਜ ਦੀ ਵਾਪਸੀ ਜਾਂ ਛੋਟ ਦੇ ਦਾਅਵੇ Oxyzo ਦੇ ਇਕਲੌਤੇ ਅਤੇ ਪੂਰਨ ਵਿਵੇਕ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹਨ।

5. ਵਿਆਜ ਦਰ ਵਸੂਲਣਾ

RBI ਦੀਆਂ ਹਿਦਾਇਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਅਤੇ ਵਿਆਜ ਵਸੂਲੀ ਵਿੱਚ ਪਾਰਦਰਸ਼ਤਾ ਅਤੇ ਨਿਰਪੱਖਤਾ ਨੂੰ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ, Oxyzo ਦੁਆਰਾ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਮਾਪਦੰਡ ਅਪਣਾਏ ਜਾਣਗੇ:

a. ਵਿਆਜ ਵਸੂਲੀ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ

Oxyzo ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਏਗਾ ਕਿ ਲੋਨ ਮਨਜ਼ੂਰ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਜਾਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਸਮਝੌਤੇ ਨੂੰ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਵਿਆਜ ਨਾ ਲਿਆ ਜਾਵੇ। ਵਿਆਜ ਸਿਰਫ਼ ਗਾਹਕ ਦੇ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪੈਸੇ ਜਮ੍ਹਾਂ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਹੀ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

b. ਅੰਸ਼ਕ ਮਿਆਦਾਂ ਲਈ ਅਨੁਪਾਤਕ ਵਿਆਜ

ਅਜਿਹੇ ਮਾਮਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਿੱਥੇ ਲੋਨ ਡਿਸਬਰਸਲ ਜਾਂ ਮੁੜ-ਭੁਗਤਾਨ ਮਹੀਨੇ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, Oxyzo ਸਿਰਫ਼ ਉਸ ਸਮੇਂ ਵਾਸਤੇ ਵਿਆਜ ਲਵੇਗਾ ਜਿਸ ਸਮੇਂ ਲਈ ਲੋਨ ਬਕਾਇਆ ਸੀ, ਪੂਰੇ ਮਹੀਨੇ ਦਾ ਨਹੀਂ ਲਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

c. ਵਾਧੂ ਕਿਸ਼ਤ ਤੋਂ ਬਚਣਾ

Oxyzo ਵਿਆਜ ਲਾਉਣ ਵਾਸਤੇ ਪੂਰੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦਾ ਹਿਸਾਬ ਲਾਉਂਦੇ ਸਮੇਂ ਇੱਕ ਜਾਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਐਡਵਾਂਸ ਲੈਣ ਦਾ ਤਰੀਕਾ ਨਹੀਂ ਅਪਣਾਏਗਾ।

6. ਸਮੀਖਿਆ/ਸੋਧਾਂ

ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਐਸਟ ਲਾਇਬਲਿਟੀ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਕਮੇਟੀ ਨੂੰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ OBLR ਵਿੱਚ ਬਦਲਾਵ ਕਰਨ ਅਤੇ ਹਰੇਕ ਉਤਪਾਦ 'ਤੇ ਲੱਗਣ ਵਾਲੇ ਵਿਆਜ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਿਤ ਕਰਨ ਦਾ ਅਧਿਕਾਰ ਹੈ।

ਪਾਲਿਸੀ ਦੀ ਸਮੀਖਿਆ ਕਨੂੰਨੀ ਨਿਯਮਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਂ ਸਾਲਾਨਾ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਜੋ ਵੀ ਪਹਿਲਾਂ ਹੋਵੇ।

7. ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਸਮੱਗਰੀ

ਇਸ ਇੰਟਰਸਟ ਰੇਟ ਪਾਲਿਸੀ ਬਾਰੇ ਸਹੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਦਿੱਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।
