

கடன் வழங்குதலுக்கான ஒழுக்க நடைமுறைகள் தொகுப்பு

1. இவற்றை வங்கி விளக்கிக் கூறி உறுதியளிக்கிறது

- i. கடன் வழங்கும் நடவடிக்கைகளை தொழில்முறை பாங்கில், திறமையுடன், பண்பு குறையாமல், தளராமல் உழைத்து மற்றும் விரைந்த சேவையளித்து நிறைவேற்றும்.
- ii. வாடிக்கையாளர்களை அவர்கள் சமயம், ஜாதி, பாலினம் அல்லது வழித்தோன்றல் அடிப்படையில் வேறுபடுத்தி நடந்துகொள்ளாது.
- iii. அதன் கடன் வசதிகளை விளம்பரம் செய்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்குவதில் ஒழுக்கம் தவறாமல் நேர்மையுடன் நடந்துகொள்ளும்.
- iv. வாடிக்கையாளர்களுக்கு துல்லியமான விவரங்களை காலம் தாழ்த்தாமல் கடன் சம்பந்தப்பட்ட நடவடிக்கைகளின் வரையறைகள், செலவினங்கள், உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புகள் அனைத்தையும் தெரிவிக்கும். கடன் பெறுவதற்காக வாடிக்கையாளர்கள் ஒருவேளை உதவிகள் அல்லது ஆலோசனைகளைப் பெற விரும்பும் பட்சத்தில் அவையும் அவர்களுக்கு வழங்கப்படும்.
- v. வாடிக்கையாளர்களுடன் ஒருவேளை பிரச்சனைகள் அல்லது கருத்து வேற்றுமைகள் எழுமானால் அவைகளை நியாயமான முறையில் தீர்த்துக்கொள்ள நல்லெண்ணத்துடன் வங்கியிலேயே குறைதீர்க்கும் ஏற்பாடுகள் செய்யப்படும்.
- vi. கடன் வழங்கும் நடவடிக்கையில் ஒழுங்குமுறை சட்ட விதிமுறைகளுக்கு இணங்கி நல்லெண்ணத்துடன் அவைகளை மேற்கொள்ளும்.

2. கடன் விண்ணப்பங்களும் பரிசீலித்தலும்

கடன் விண்ணப்பப் படிவங்களில் வட்டி வீதம், பரிசீலனைக் கட்டங்கள், மற்ற செலவினங்கள், கடன் விண்ணப்பம் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாத போது (பொருந்தினால்) திருப்பிச் செலுத்தப்படும் கட்டணங்கள், கடன் தொகையை முன் செலுத்தும் நடைமுறை மட்டும் கட்டணங்கள், கடன் திருப்பிச் செலுத்துவதில் ஏற்படும் தாமதத்திற்கு விதிக்கப்படும் அபராதம், நிலை வட்டி வீதங்களிலிருந்து மிதவை வட்டி வீதங்களுக்கு மாறும் கட்டணங்கள் அல்லது நிலையெதிர் மாற்றங்கள், வட்டி மீள்படிவிப்பு வீதம் விதிப்பிரிவு ஏதேனும் இருந்தால் அல்லது கடனாளியைப் பாதிக்கும் வேறு விசயங்கள் ஏதேனும் இருந்தால் அவை குறித்த விவரங்கள் அனைத்தும் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். கூடுதலாக, அனைத்தும்-உள்ளடங்கிய-செலவினங்கள் குறித்த விவரம் உட்பட தேவைப்படும் அனைத்து விவரங்களும் கடன் வசதி வரையறைகளில் வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும். குறுநிதி கடன் வழங்கலில் முன் -செலுத்தும் அபராதக் கட்டணங்கள் வசூலிக்கப்பட மாட்டாது. குறுநிதி கடன் ஏற்பாடுகளில் கெடு தவறிய தவணை தொகை செலுத்தப்படும் போது கெடு தவறிய தொகை மீது மட்டுமே அபராதம் விதிக்கப்படுமே அல்லாமல் ஒட்டுமொத்த கடன் தொகை மீது அபராதம் விதிக்கப்படாது.

ஆர்பிஐ வகுத்திருக்கும் வடிவத்தில் ஒரு பக்க முக்கிய விவரங்கள் அறிக்கையாக தெளிவாகவும் சுருக்கமாகவும் வங்கி ஒரு பக்க கடன் விவரத் தாளை அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் வசதி பரிசீலிக்கப்படும் ஒவ்வொரு கட்டத்திலும் வழங்கும், அதைப் போலவே வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் மாற்றமடையும் போதும் இந்த ஒரு பக்க தகவல் அறிக்கை வழங்கப்படும். குறுநிதி கடனாளிகளிடம் மற்றும் அல்லது அதன் பார்ட்னர்கள் அல்லது முகவரிடம் வங்கி கட்டணங்கள் எதையேனும் வசூலிப்பதாக இருந்தால் ஒருபக்க விவரங்கள் தாளில் இது தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். தகவல் தாளில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்காத தொகை எதையும் வங்கி குறுநிதி கடனாளிகளிடமிருந்து வசூலிக்காது.

நிரப்பப்பட்ட விண்ணப்பப் படிவங்கள் கிடைக்கப் பெற்றவுடன் ஒப்புக்கை ரசீது வழங்கப்படும். இந்த ஒப்புக்கை ரசீதில் ரூ. 2 இலட்சம் வரையிலான கடன் விண்ணப்பங்கள் எவ்வளவு காலத்திற்குள் பரிசீலனை செய்யப்படும் எனவும், வேறு கடன்களைப் பொருத்த வரையில் விண்ணப்பதாரர் எந்த தேதியில் கடன் சம்பந்தமான ஆரம்ப உரையாடலுக்கு, அது தேவைப்படும் பட்சத்தில், வங்கிக்கு வர வேண்டும் என்ற உத்தேசமான தேதியும் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். அதே சமயத்தில், கார்பொரேட் / எஸ் எம் இ கடன் வசதி அளித்தல் குறித்து, இதில் வாடிக்கையாளருடன் விவரமான உரையாடல் நடந்து முடிந்த பிறகு விண்ணப்பங்கள் செய்யப்பட்டிருக்கும் என்பதால், ஒப்புக்கை ரசீது அளிக்கும் நடவடிக்கை இங்கே பொருந்தாமல் போகலாம்.

குறுநிதி கடன் வசதிகளைப் பொருத்த வரையில், மாதந்தோறும் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டிய கடன் தவணைத் தொகை கடனாளி குடும்பத்தின் மொத்த மாதாந்திர வருமானத்தில் 50 சதவிகிதத்திற்கு குறைவாகவே இருக்கும்.

3. விவரங்களை வெளியில் தெரிய வைத்தல்:

ஒழுக்க நடைமுறைகள் தொகுப்பு விவரங்களை வங்கி அதன் அனைத்து வங்கி அலுவலகங்களில் மற்றும் இணையதளத்தில் வாடிக்கையாளர்கள் புரிந்துகொள்ளும் மொழியில் வெளியில் தெரிய வைத்திருக்கும். கடந்த காலாண்டில் வங்கி வழங்கியிருக்கும் பல பிரிவுகள் கடன் ஏற்பாடுகளில் தனிநபர் கடனாளிகளுக்கு வழங்கப்பட்டிருக்கும் வட்டி வீதம் நெடுக்கத்தையும், அதுபோன்ற கடன்களுக்கு சராசரி வட்டி வீதங்களையும் வங்கி அதன் இணையதளப் பக்கத்தில் வெளிப்படுத்தும். தனி நபர்களுக்கு வழங்கப்படும் பல்வேறு வகை கடன்களுக்குப் பொருந்தும் மொத்த கட்டணங்கள் மற்றும் செலவினங்களை கடன் விண்ணப்பம் பரிசீலிக்கப்படும் சமயத்தில் தெரிவிப்பதுடன் வங்கியின் இணையதளப் பக்கத்திலும் அவை வெளியிடப்படும். தனி நபர் கடனாளி ஒருவருக்கு வழங்கப்படும் கடன் வசதிக்கு வங்கி மேற்கொள்ளும் மொத்த செலவினங்களைப் பிரதிபலிக்கும் அனுவல் பெர்சென்டேஜ் ரேட் (APR) விவரத்தை வங்கி அதன் இணையதளப் பக்கத்தில் வெளியிடும்.

குறுநிதிக் கடன் வசதிகளுக்கு வங்கி வசூலிக்கும் குறைந்தபட்ச, அதிகபட்ச மற்றும் சராசரி வட்டி வீதங்களை வங்கி அதன் இணையதளப் பக்கத்திலும், வங்கியின் அனைத்து அலுவலகங்களில் வங்கி வினியோகிக்கும் அனைத்து கையேட்டிலும் வெளியிடும்.

வங்கி நியமித்திருக்கும் வசூலிக்கும் முகைமைகளின் சமீபத்திய விவரங்களை வங்கி அதன் இணையதளப் பக்கத்தில் வெளியிடும்.

4. கடன் விண்ணப்பங்களைப் பைசல் செய்தல்:

முழுவதும் நிரப்பப்பட்ட கடன் விண்ணப்பங்கள், அதாவது தேவைப்படும் அனைத்து விவரங்கள் / ஆவணங்களுடன் கிடைக்கப்பெற்ற 4 வார காலத்திற்குள் அனைத்து ரீடெய்ல் மற்றும் குறுநிதி கடன் வசதி விண்ணப்பங்கள் பைசல் செய்யப்படும். ஒருவேளை கூடுதல் விவரங்கள் / ஆவணங்கள் தேவைப்படும் பட்சத்தில் அதை வங்கி கடனாளிகளுக்குத் தெரிவிக்கும்.

ஒருவேளை கடன் விண்ணப்பம் நிராகரிக்கப்பட்டால், அதன் முக்கிய காரணத்தை (காரணங்களை) தெரிவித்து எழுத்து பூர்வமாக கடன் விண்ணப்பம் நிராகரிக்கப்படுவது தெரிவிக்கப்படும். காரணம் / காரணங்களைத் தெரிவித்து நிராகரிக்கப்படுவது கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் அட்டவணையில் இருப்பது போல் செய்யப்படும்:

முதன்மை துறை	கால அளவு
ரூ.25000 வரை	2 வாரத்திற்குள்
> ரூ. 25000 முதல ரூ.5.00 இலட்சம் வரை	4 வாரத்திற்குள்
> ரூ.5.00 இலட்சம்	8-9 வாரத்திற்குள்

முதன்மை துறை அல்லாதவை	கால அளவு
நிதி அடிப்படையிலானவை	6 வாரத்திற்குள்
நிதி அடிப்படையில்லாதவை	8 வாரத்திற்குள்

மேலே சொல்லப்பட்டிருக்கும் கால அளவு கடன் விண்ணப்பங்களுடன் முழு விவரங்களும் கிடைத்த தேதியிலிருந்து அவை பைசல் செய்யப்படுவதைக் குறிக்கிறது.

5. சேவை குறித்து

- கடன் விண்ணப்பம் செய்துகொள்ளும் ஒருவருக்கு அவர் / அவளுக்குத் தேவைப்படும் கடன் ஏற்பாடுகளுக்கு ஏற்ற பல வகையான கடன் வசதிகள் கிடைப்பதை வங்கி தெரிவிக்கும். வாடிக்கையாளர் தனக்குத் தேவைப்படுவதைத் தேர்ந்தெடுத்த பிறகு, அந்த கடன் ஏற்பாட்டிற்குப் பொருந்தும் அனைத்து விவரங்களும் அவருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- கடன் வசதிக்கு ஒப்பளிப்பு செய்து பட்டுவாடா செய்யும் வரையிலான நடைமுறைகள், அதற்கு ஆகும் கால அளவு அனைத்தும் வாடிக்கையாளருக்கு விளக்கிக் கூறப்படும்.
- வாடிக்கையாளர் அவர் / அவள் தம் தேவைகளுக்கு ஏற்ப பெற விரும்பும் கடன் வசதிகளுக்கு யாருடன் தொடர்புகொள்ள வேண்டும் என்ற விவரங்கள், அவர்களுடைய தொலைபேசி எண்கள் அனைத்தும் வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- கடன் கணக்கு பராமரிப்பு, பெற்றுக்கொண்ட கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதலில் உள்ள நடைமுறைகளும் வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- குறுநிதி கடன் ஏற்பாடுகளைப் பொருத்த வரையில், ரொக்க-கடன் அல்லாத சேவைகள் வழங்குதல், அதற்குரிய கட்டணங்கள் அனைத்தும் கடனாளிக்கு வழங்கப்படும் கடன் அட்டையில் தெளிவாகத் தெரிவிக்கப் பட்டிருக்கும்.
- கடனாளிகளுக்கு, குறிப்பாக குறுநிதி கடன் பெற்றிருப்பவர்களுக்கு, வழங்கப்படும் பயிற்சிகள், ஏதேனும் இருந்தால், அவை இலவசமாகச் செய்யப்படும்.

6. வட்டி வீதங்கள் மற்றும் கட்டணங்கள்

- கீழ்க்கண்ட வழிகளில் ஒன்றைப் பயன்படுத்தி பல்வேறு கடன் சேவைகளில் விதிக்கப்படும் வட்டி வீதங்கள் மற்றும் கட்டணங்கள் குறித்த விவரங்கள் தெரிவிக்கப்படும் / வாடிக்கையாளர்கள் தெரிந்து கொள்ளலாம்: வங்கியின் இணையதளப் பக்கம்; வங்கி கிளைகளில் மற்றும் சேவை வழங்கும் இடங்களில் அவ்வப்போது எல்லோரும் பார்க்கும் விதமாக

வைத்திருக்கப்படும்.

- ii. வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகளில் வசூலிக்கப்படும் வட்டி வீதங்கள் குறித்த விவரங்களை அவர்கள் கேட்டு தெரிந்துகொள்ளலாம்.
- iii. கணக்குகளில் வட்டி வசூலிக்கப்படும் முறையையும் வாடிக்கையாளர்கள் வங்கியிடம் கேட்டு தெரிந்துகொள்ளலாம்.
- iv. வட்டி வீதங்கள் அல்லது கட்டணங்களில் செய்யப்படும் மாற்றங்கள் அனைத்தும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு (மேலே சொல்லப்பட்டிருக்கும்) ஊடகங்கள் மூலமாக அறிவிக்கப்படும்.

7. கடன் விண்ணப்பங்கள் பரிசீலனை மற்றும் வரையறைகள்/நிபந்தனைகள்

கடனாளிக்குத் தேவைப்படும் கடன் ஏற்பாடுகள் மற்றும் அவருடைய கடன் பெறும் தகுதி ஆகியவைகளை வங்கி சீர்தூக்கிப் பார்த்து முடிவெடுக்கும். வங்கியின் நடைமுறையிலிருக்கும் மற்றும் அதன் கடன் வழங்கும் கொள்கைகளை அனுசரித்து மற்றும் தேவையான அனைத்து செயல்பாடுகளையும் பின்பற்றி கடனாளியின் கடன் பெறும் தகுதியையும் கருத்தில் கொண்டு கடன் ஏற்பாடுகளுக்கான மார்ஜின் மற்றும் பிணையம் வரையறுக்கப்படும். கடன் ஏற்பாடு சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து விவரங்கள் மற்றும் ஏனைய பிற விவரங்களைப் பெற்று / சேகரித்து அதன் அடிப்படையில் வங்கி கடன் வழங்குவதைத் தீர்மானிக்கும்.

கூட்டிணைப்பு வங்கிக் கடன் வழங்குவதில் வங்கி தலைமை பொறுப்பு ஏற்றிருக்கும் நிகழ்வுகளில், கூட்டமைப்பு உறுப்பினர் வங்கிகள் மேற்கொள்ளும் கடன் முன் மதிப்பீடுகளை ஒரு குறிப்பிட்ட கால வரையில் முறைப்படுத்தி கடன் வழங்குதலை அல்லது நிராகரிப்பு தீர்மானத்தை நியாயமான கால வரையில் தெரியப்படுத்தும். கூட்டிணைப்பு கடன் ஏற்பாட்டில் வங்கி ஓர் உறுப்பினராக இருக்கும் நிகழ்வுகளில், கடன் விண்ணப்பத்தைப் பரிசீலித்தல் மற்றும் மதிப்பிடுதலை கூடிய விரைவில் முடித்துக்கொண்டு அதன் முடிவை நியாயமான கால வரையில் தெரியப்படுத்தும்.

கடன் ஏற்பாட்டின் வரம்புகள் மற்றும் வழங்கப்படும் கடன் வசதிகள் குறித்த விவரங்களை அவற்றிற்கான வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் கடனாளிக்குத் தெரியப்படுத்தி, கடனாளியின் சம்மதத்தைப் பெற்று அதைப் பதிவு செய்து வைத்துக்கொள்ளும். கடன் ஏற்பாட்டின் வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் கூடிய இதர பிற எச்சரிக்கை செய்திகளை வங்கி அதிகாரமளித்திருக்கும் அதிகாரியின் கையொப்பங்களுடன் கடனாளிக்குத் தெரியப்படுத்தப்படும். கடன் தொகை பட்டுவாடா செய்யப்படும் காலத்தில், கடன் ஒப்பந்தம் மற்றும் அதனுடன் சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து ஆவணங்களின் நகல் ஒன்று கடனாளியிடம் சேர்ப்பிக்கப்படும்.

வங்கியின் சுய விருப்பத்தின் படி வழங்கப்படும் கடன் ஏற்பாடுகளுடன் தொடர்புடைய வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் கூடிய வரையில் கடன் ஒப்பந்த ஆவணத்தில் எழுதப்பட்டிருக்கும். ஒப்பளிக்கப்பட்ட வரம்புகளுக்கு மிகையான வசதிகளை அனுமதித்தல் அல்லது நிராகரித்தல், கடன் வசதிகளுக்கு ஒப்பளிப்பு வழங்கும் சமயத்தில் குறிப்பிட்ட காரணங்களுக்குப் புறம்பான ஒன்றிற்கு வழங்கப்பட்டிருக்கும் காசோலைக்கு பணம் வழங்குதல், கடனாளியின் பயனளிக்காதச் சொத்து (என்பிஏ) என்று வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்கிலிருந்து பணம் எடுப்பதைத் தடுத்தல் அல்லது தவணை தவறுதல் அல்லது ஒப்பளிப்பு வரையறைகளுக்கு இணக்கமில்லா செயல்பாடுகள் போன்றவையும் இதில் அடங்கியிருக்கும். கடன் வசதி வரம்புகளை முறையாக மறுஆய்வு செய்யாமல் கடனாளியின் வர்த்தக வளர்ச்சிக்குக் கூடுதலாகத் தேவைப்படும் ஏற்பாடுகளுக்கு ஈடு கொடுக்கும் பொறுப்புகள் எதையும் வங்கி ஏற்றுக்கொள்ளாது.

கடனாளி புரிந்துகொள்ள ஏதுவான மொழியில் குறுநிதி கடன் வசதிகளுக்கான கடன்

ஒப்பந்த ஆவணங்கள் செய்யப்படும்.

8. கடன் பட்டுவாடா, வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் செய்தல்

- i. கடன் ஏற்பாடுகளுக்கு ஒப்பளிப்பைக் கட்டுப்படுத்தும் வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை அனுசரித்து வங்கி ஒப்பளிப்பு அளிக்கப்பட்ட கடன் தொகைகளை விரைந்து பட்டுவாடா செய்யும்.
- ii. ஒப்பளிப்பு அளிக்கப்பட்ட கடன் ஏற்பாடுகளில் வட்டி மற்றும் சேவை கட்டணங்களில் மாற்றங்கள் போன்ற வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்கள் ஆகியவை முதலில் கடனாளிக்குத் தெரியப்படுத்திய பிறகே நடைமுறை படுத்தப்படும்.
- iii. வட்டி வீதம் மற்றும் கட்டணங்களில் செய்யப்படும் மாற்றங்கள் எதிர்காலத்திற்குரியவையாக இருக்கும் என்பதுடன் அவை கடனாளிகளுக்கு முறையாக அறிவிக்கப்பட்ட பிறகே அமல் படுத்தப்படும் (சட்ட விதிகள் வேறு விதமாக கட்டாயப்படுத்தாத பட்சத்தில்)
- iv. குறுநிதி கடன் பெற்றிருக்கும் கடனாளிகளுக்கு வழங்கப்படும் கடன் அட்டை கடனாளி புரிந்துகொள்ளும் மொழியில் இருக்கும், இத்துடன் இணைக்கப்பட்டிருக்கும் தகவல் தாளில் கடன் ஏற்பாட்டுடன் சம்பந்தப்பட்டிருக்கும் கட்டணங்கள் மற்றும் பரந்த வரையறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை எளிய முறையில் கடனாளி புரிந்துகொள்ள முடியும், கடனாளி செலுத்தியிருக்கும் தவணைகளுக்கான வங்கியின் ஒப்புரை ரசீதுகள் மற்றும் இறுதி விடுவித்தல் போன்ற விவரங்களுடன் வங்கியின் நோடல் அதிகாரியின் பெயர், தொடர்பு எண் விவரங்கள் உள்ளிட்ட குறை தீர்க்கும் முறையும் அதில் விளக்கப்பட்டிருக்கும்.

8.1 கடன் பட்டுவாடாவுக்குப் பிந்திய மேற்பார்வை

கடன் பட்டுவாடாவுக்குப் பிந்திய மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளை வங்கி மேற்கொள்ளும் போது, குறிப்பாக ரூ. 2 இலட்சம் தொகைக்கும் அதிகமான கடன் ஏற்பாடுகளில், கடனாளி சந்திக்க நேரும் உண்மையான இக்கட்டு நிலைமைகளுக்கு உதவுவதாக இருக்கும். வங்கி அதன் இணையதளப் பக்கத்தில் பதிவேற்றிருக்கும் 'கடனாளியிடமிருந்து தொகை வசூலித்தல் மற்றும் சேகரித்தலில் பின்பற்றப்படும் நன்னெறி நடத்தை மற்றும் வழிநடத்தல் குறிப்புகள்' தலைப்பில் உள்ள கொள்கை வழிகாட்டுதல் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றி கடன்களை வங்கி வசூலிக்கும். கூடுதலாக, கடன் பட்டுவாடாவுக்குப் பிந்திய மேற்பார்வை நடவடிக்கைகளில் கீழ்க்கண்ட அம்சங்களை வங்கி வலியுறுத்தும்:

- a. குடும்பத்தில் நிகழ்ந்திருக்கும் மரணம் அல்லது அது போன்ற சோகமான காலக்கட்டங்களில், வங்கிக்கு அது தெரிய வந்திருக்கும் போது, கடனை வசூலிக்கும் உரையாடல் அல்லது அழைப்புகள் தவிர்க்கப்படும்.
- b. கடன் வழங்கப்பட்ட வரையறைகளில் உள்ளபடி கடனை முழுவதும் திருப்பிச் செலுத்த கேட்டுக்கொள்ளும் முன்னர் / தவணைகளை சீக்கிரம் திருப்பிச் செலுத்த அல்லது செயல்பாடுகளை முடுக்கிவிடும் கோரிக்கையை கடனாளியிடம் தெரிவிக்கும் முன்னர் அல்லது கூடுதல் பிணையங்களைக் கோரிக்கை செய்யும் முன்னர், வரையறையில் குறிப்பிட்டிருப்பது போல் அல்லது இவை வரையறையில் இல்லாவிட்டல் (பிணையச் சொத்து அபாயத்தில் இல்லாத போது), நியாயமான கால வரை வழங்கி, வங்கி கடனாளிக்கு முன்னறிவிப்பு செய்துகொள்ளும்.

- c. கடன் தொகை முழுவதும் திருப்பிச் செலுத்திவிட்ட பிறகு அல்லது வழங்கப்பட்ட கடன் முழுவதுமாக வசூலிக்கப்பட்டுவிட்ட பிறகு வங்கி பிணையச் சொத்துகள் அனைத்தையும் திருப்பிக் கொடுத்துவிடும் என்றாலும் இது, கடனாளிகள் / உத்தரவாதம் அளித்தவருக்கு எதிராக வங்கியிடம் சட்டபூர்வமாக மற்ற கோரிக்கைகள் எதுவும் நிலுவையில் இல்லாமல் இருப்பதற்கு உட்பட்டிருக்கும். ஒருவேளை ஈடு செய்யும் ஒதுக்கீட்டை நிறுவனம் நிறைவேற்ற வேண்டியிருக்கும் பட்சத்தில், இது சம்பந்தப்பட்ட அறிக்கை ஒன்று, நிலுவையிலிருக்கும் கேட்புரிமைகள் மற்றும் கடனாளி / உத்தரவாதம் அளித்தவர் வங்கிக்குச் செலுத்த வேண்டிய பொறுப்புகள் முழுவதுமாக செட்டில் ஆகும் / திருப்பிச் செலுத்தப்படும் வரையில் இவற்றை தன்னிடமே வைத்துக்கொள்ளும் உரிமை பெற்றிருக்கும் என்ற விவரம் கடனாளிக்கு முன்கூட்டியே அனுப்பி வைக்கப்படும்.
- d. வழக்கமான இடைவெளியில் கடனாளி அறிக்கைகளைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும், கடன் பட்டுவாடா செய்த பிறகு பிணையச் சொத்துக்களை வங்கி வழக்கமான இடைவெளிகளில் பரிசீலனை செய்யும் என்ற விவரங்கள் ஒப்பளிப்பு கடிதத்தில் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். இதற்கான கட்டணங்களை வங்கி அல்லது கடனாளி ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டும் என்ற விவரமும் ஒப்பளிப்பு கடிதத்தில் எழுதப்பட்டிருக்கும்.

குறுநிதி கடன்களை வசூலிக்க பின்பற்றப்படும் வழிநடத்தல் குறிப்புகள்

- a) வழங்கிய கடன் ஒரு குறிப்பிட்ட இடத்தில் / மையமாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும் இடத்தில் வசூலிக்கப்படும், இந்த இடத்தை கடனாளியும் வங்கியும் பரஸ்பரம் முடிவு செய்வார்கள். இருந்தாலும், ஒருவேளை குறிப்பிட்ட இடத்தில் அல்லது மையமாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும் இடத்தில் தொடர்ந்து இரண்டு தடவை அல்லது அதற்கு மேலும் கடனாளி வராமல் இருந்துவிடும் பட்சத்தில் களப் பணியாளர்கள் கடனாளியின் இருப்பிடத்திற்கு அல்லது பணியிடத்திற்குச் சென்று கடனை வசூலிக்கலாம்.
- b) கடனை வசூல் செய்வதில் வங்கி அல்லது அதன் முகவர் யாரும் எந்த விதமான பலவந்த நடவடிக்கை எதையும் மேற்கொள்ள மாட்டார்கள். மேலே சொல்லப்பட்டிருக்கும் பொது வழிமுறைகளை எவ்விதத்திலும் கட்டுப்படுத்தாமல், கீழே கொடுக்கப்பட்டிருக்கும் நடவடிக்கைகள் பலவந்த நடவடிக்கைகளாகக் கருதப்படும்:
- i. உரையாடலில் பயமுறுத்தும் அல்லது திட்டும் வார்த்தைகள் எதையும் கடன் தொகையை வசூலிக்கும் முகவர் / அதிகாரி பயன்படுத்த மாட்டார்.
- ii. காலை 9 மணியிலிருந்து மாலை 6 மணிக்கு இடைப்பட்ட நேரத்தில் பொதுவாக தொலைபேசியில் தொடர்பு கொள்ளப்படும், வங்கி அதிகாரமளித்திருக்கும் பிரதிநிதி விடாமல் தொந்தரவு செய்யும் வகையில் தொலைபேசியில் தொடர்பு கொள்ள மாட்டார்.
- iii. கடனாளியில் உறவினர்கள், நண்பர்கள் அல்லது சக-பணியாளர்களை கடன் வசூல் செய்யும் முகவர்கள் தொந்தரவு செய்ய மாட்டார்கள்.
- iv. வங்கி அதிகாரம் வழங்கியிருக்கும் பிரதிநிதி கடனாளியின் விவரங்களை பொதுமக்கள் பார்வைக்கு வெளியிட மாட்டார்.
- i. கடனாளியின் அல்லது கடனாளியின் குடும்பம் / சொத்துகள் / மரியாதைக்கு தீங்கு விளைவிக்கும் வகையில் கடன் தொகையை வசூலிக்கும் முகவர்கள் வன்முறை செயல்கள் அல்லது அவை போன்ற நடத்தைகளில் ஈடுபட மாட்டார்கள்.
- ii. வங்கியின் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட பிரதிநிதி கடனாளிகளிடம் தவறான அல்லது உண்மைக்குப் புறம்பான செய்திகள் அல்லது தகவல் எதையும் தெரிவிக்கக் கூடாது.

- c) வசூல் நடவடிக்கையை மேற்கொள்ளும் போது கடனாளிக்கு வங்கி நியமித்திருக்கும் கடன் தொகை வசூலிக்கும் முகவர்கள் பெயர் மற்றும் விவரங்களைத் தெரிவிக்கும். கடன் தொகை வசூலிக்கும் போது முகவர் தன்னுடன் அறிவிப்பு நகல், வங்கி வழங்கியிருக்கும் அதிகார ஆவணம் மற்றும் வங்கி அல்லது முகைமை வழங்கியிருக்கும் அடையாளச் சான்று ஆகியவற்றை எடுத்துச் செல்வார். ஒருவேளை கடன் தொகை வசூலிக்கும் முகைமையில் மாற்றம் ஏதேனும் நிகழ்ந்திருந்தால், வாடிக்கையாளருக்கு இந்த மாற்றத்தைத் தெரிவிப்பதுடன், புதிய முகவர் அறிவிப்பு நகல் மற்றும் அதிகாரமளிக்கப்பட்ட கடிதம் மற்றும் அவருடைய அடையாளச் சான்று ஆகியவற்றை எடுத்துச் செல்ல வேண்டும். அறிவிப்பு மற்றும் அதிகாரமளிக்கும் கடிதத்தில் மற்ற விசயங்கள் எழுதப்பட்டிருப்பதுடன், கடன் தொகை வசூலிக்கும் முகைமையின் மற்றும் வங்கியின் தொடர்பு விவரங்களும் எழுதப்பட்டிருக்கும்.

8.2 தகவல் இரகசியம்

வாடிக்கையாளரின் சொந்த விவரங்கள் அனைத்தும் இரகசியமாக வைத்திருக்கப்படும், வாடிக்கையாளரின் ஒப்புதல் இல்லாமல் அவை மூன்றாம் நபர் யாருக்கும் தெரியப்படுத்தப்பட மாட்டாது. 'மூன்றாம் நபர்' என்ற பதத்தில் சட்ட அமலாக்க முகைமைகள், கிரிடிட் இன்ஃபர்மேஷன் பியூரோக்கள், இந்திய ரிசர்வ் வங்கி மற்றும் இதர பிற வங்கிகள் மற்றும் நிதி நிறுவனங்கள் அடங்கியிருக்காது. கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் மட்டுமே வாடிக்கையாளர் விவரங்கள் வெளிப்படுத்தப்படும்:

- சட்ட விதிமுறைகளின் படி வங்கி விவரங்களை வெளிப்படுத்த கடமைப்பட்டிருத்தல்
- விவரங்களை வெளியிடுவது பொதுநல நன்மை பயக்குமென்றால்
- விவரங்களை வெளியிடுவது வங்கிக்கு நன்மை பயன்க்குமென்றால்

8.3 பொதுவானவை

- கடன் கணக்கை வேறு இடத்திற்கு மாற்றும் கோரிக்கை ஒன்று செய்யப்பட்டால், அது கடனாளியிடமிருந்து அல்லது அந்த கணக்கை ஏற்றுக்கொள்ள விரும்பும் ஒரு வங்கியிடமிருந்து வந்திருக்கும் போது, அதற்கு ஒப்புதல் அளித்தல் அல்லது அளிக்காமலிருத்தல் அதாவது வங்கியின் மறுப்பு, அப்படி ஏதும் இருந்தால், கோரிக்கை கிடைக்கப்பெற்ற 21 நாட்களுக்குள் இது சம்பந்தமாகத் தெரிவிக்கப்படும்.
- வங்கிக்கு கடனாளி ஏற்கனவே தெரிவித்திருக்காத விபரம் ஏதேனும் வங்கிக்கு பிறகு தெரிய வரும்போது, தேவைப்படும் விவரங்களை கடனாளியிடமிருந்து கேட்டுப் பெறும் உரிமையையும், வங்கியின் நலனைப் பாதுகாக்கும் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் உரிமையையும் வங்கி பெற்றிருக்கும்.
- கடன் வழங்கும் விசயத்தில் வங்கி பாலினம், சாதி மற்றும் சமயம் ஆகியவை மீது வேறுபடுத்திப் பார்க்காது. இருந்தாலும், ஏதாவது ஒரு புராடெக்ட் அல்லது சேவை ஒரு குறிப்பிட்ட இலக்கு பிரிவுக்காக வடிவமைத்திருக்கும் போது அல்லது குறிப்பிட்ட இலக்கு குழுவினரை வங்கியின் சிறப்புத் திட்டத்தில் வரவழைக்க நோக்கம் கொண்டிருக்கும் போது அது மேலேயுள்ள கொள்கையிலிருந்து வேறுபட்டிருக்கும்.
- கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துவதில் தாமதம் அல்லது தவறு நிகழும் வேளைகளில் அல்லது தவணை தவறுதல் நிகழ்வு ஒன்று உருவாகும் சமயங்களில் பிணையச் சொத்துக்களிலிருந்து வங்கிக்குரிய தொகைகளை

வசூலிக்கும் விதம் மற்றும் முறையை வங்கி சரி என்று கருதுவது போல் மேற்கொள்ள வங்கி உரிமை பெற்றிருக்கும். என்றாலும், கடன் தொகையை வசூலிக்கும் முறையில் வங்கி தேவையில்லாத தொந்தரவு செய்யாது, அதாவது வேளை கெட்ட வேளைகளில் கடனாளியுடன் தொடர்பு கொண்டு வெறுப்பேற்றுதல், பலத்தைப் பயன்படுத்தல் போன்றவைகளை மேற்கொள்ளாது.

- v. வரையறை மற்றும் நிபந்தனைகளில் எழுதப்பட்டிருக்கும் கடனுதவி நோக்கங்களைக் கண்காணிப்பதைத் தவிர்த்து மற்ற விசயங்களில் வங்கி தலையிடாமல் இருக்கும், கடனாளி தெரிவித்திருக்காத விவரங்கள் ஏதேனும் வங்கியின் கவனத்திற்கு வந்திருக்கும் பட்சத்தில்.

8.4 குறைகள் & குறை தீர்ப்பு முறை:

கடனாளிக்கு ஒருவேளை ஏதேனும் குற்றச்சாட்டு / குறை ஒன்றை தெரிவிக்க வேண்டும் என்றால், அவர் அதை எழுத்து மூலமாக சம்பந்தப்பட்ட கிளை / கடன் அதிகாரியிடம் தெரிவித்து தற்காலிக ஒப்புக்கை ரசீது ஒன்றைப் பெற்றுக்கொள்ளலாம், பிறகு அதை தலைமை அலுவலகத்திற்கு எடுத்துச் சென்று குறையைத் தீர்த்துக்கொள்ளலாம். குற்றச்சாட்டு கிடைத்த 7 நாட்களுக்குள் சம்பந்தப்பட்ட கிளை / கடன் அதிகாரி முழு விவரங்களை தெளிவு படுத்தி தலைமை அலுவலகத்திற்குத் தெரிவித்துவிட வேண்டும். எழுப்பப்பட்டிருக்கும் குற்றச்சாட்டு / குறை தீர்க்கும் நடவடிக்கைக்குத் தேவையான நடவடிக்கைகளை அதிகபட்சம் 30 நாட்களுக்குள் தலைமை அலுவலக மேற்கொண்டு குறையைத் தீர்த்து வைக்கும்.

வங்கி பணியாளர்கள் அல்லது வங்கி அமர்த்தியிருக்கும் ஒப்பந்த சேவை அமைப்பு பணியாளர்களின் முறை கேடான நடவடிக்கைகளுக்கு வங்கி பொறுப்பேற்று காலம் தாழ்த்தாமல் குறையைத் தீர்த்து வைக்கும்.