ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

(A Subsidiary of Muthoot Finance Limited)

creating livelihoods...transforming lives

ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ: ಹೊಸ ನಂ.33 (ಹಳೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ 14), 48ನೇ ಬೀದಿ, 9ನೇ ಅಡ್ಡರಸ್ತೆ, ಅಶೋಕ್ ನಗರ, ಚೆನ್ನೈ-600 083.

ದೂರವಾಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ: +91 -44-43414567/43414511, ಇಮೇಲ್-bml@belstar.in, ವೆಬ್ಸೈಟ್-www.belstar.in

ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಸಂಹಿತೆ

ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಸಂಹಿತೆಯ ಮೇಲೆ ಬದ್ಧತೆಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದು, ಇದು ಪಾರದರ್ಶಕತೆ, ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಅಭ್ಯಾಸಗಳು ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳೊಂದಿಗಿನ ಅನುಸರಣೆಗಳಿಗಾಗಿ ಅವರು ಬದ್ಧತೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

A. ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅರ್ಜಿ ಮತ್ತು ಅಡ್ಡಗಳ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ

- ಸಾಲದ ಅರ್ಹತೆ ಪ್ರಮೇಯಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯೊಂದಿಗೆ ಸರಿಯಾಗಿರಬೇಕಾದ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ, ಆದರಿಂದಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ಇತರ NBFCಗಳೊಂದಿಗೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ ತಿಳುವಳಿಕೆಯುಳ್ಳ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು.
- ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳ ಸ್ವೀಕೃತಿಗೆ ರಸೀದಿಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ, ಇದು ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿಗಳನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡುವ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಸೂಚಿಸುವ ಸಹಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

B. ಸಾಲದ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳು/ಷರತ್ತುಗಳು

- ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಮಂಜೂರಾತಿ ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಮಂಜೂರಾದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವೂಂದಿಗೆ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಬಡ್ಡಿ ದರ ಮತ್ತು ಅದರ ಅಗ್ರಿಮದ ವಿವರಣೆನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಲಿಖಿತವಾಗಿ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.
- ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲದ ಒಪ್ಪಂದದ ನಕಲು ಮತ್ತು ಸಾಲದ ವೆಚ್ಚದಾದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲದ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಪತ್ರಗಳ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಮೈಕ್ರೋಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಾಲಗಾರ ಬೆಲೆಯ ಪ್ರಮಾಣಕ್ಕೆ ಮತ್ತಷ್ಟು ಸಿಂಧುತ್ವ ಒದಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಸಾಲಗಾರ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ನೋಡಿದುದೂದಾಗಿ, ಆದರೆ ಅಂತರ್ದೇಶ ದಾಖಲೆಗಳು ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ಮೂಲಕ, ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲವನ್ನು ತೆಗೆಯಲು, ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಪ್ರತಿ ಗ್ರಾಹಕರ ಪ್ರಸ್ತುತ ಸಾಲದ ಮಟ್ಟಗಳು ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋ ವರದಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮರುಪಾವತಿ ಇತಿಹಾಸದ ಪರಿಶೀಲನೆಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.

C. ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿನ ಬದಲಾವಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಸಾಲಗಾರ ವಿವರಗಳ

- ವಿವರಣೆ ಮೇಲಾವಣೆ, ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳು, ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳು, ಪೂರ್ವಪಾವತಿ ಶುಲ್ಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ ಸೇರಿದಂತೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟತೆಗಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸುವ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಿಗೆ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಬದಲಾವಣೆಯ ಸುರಿತ ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡುತ್ತದೆ.
- ಸಾಲದ ಮರುಪಾವತಿ, ಮರುಪಾವತಿಯ ಆವರ್ತನ, ಅಸಲು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯ ಸಡುವಿನ ವಿಭಜನೆ, ಅಥವಿಮೀರಿದ/ವಿಳಿತ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ಅಥವಾತ್ರದೆ ಕಸ್ತಿ (NPA) ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಮೇಲಿನಂತೆ ನೀಡಿದ ದಿನಾಂಕಗಳಿಗೆ ಇಂದ ಮರುಪಾವತಿ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತದ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಅವಧಿಮೀರಿದೆ ಎಂದು ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಫ್ಲಾಗ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಅಂತೆಯೇ, ಖಾತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು SMA ಅಥವಾ NPA: ಬೆಳಿಗ್ಗೆ ಮೊತ್ತಕ್ಕನ್ನು ಆಧರಿಸಿ: ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

SMA ಉಪ-ವರ್ಗಗಳು / NPA	ಪ್ರಧಾನಕ್ಕಿಂತ ಅಥವಾ - ಅಥವಾ ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಯಾವುದೇ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತದ ಸಂಖ್ಯಾಶಾಸ್ತ್ರ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತದ
SMA-0	30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
NPA	90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು

ಉದಾಹರಣೆಗೆ: ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕ 31.03.2022 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಈ ದಿನಾಂಕದಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ದೊಡ್ಡಮಟ್ಟದ ಪೂರ್ಣ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ, ಈ ಖಾತೆಯು ಅವಧಿಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕವು 31.03.2022 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಇದು ಅದರ ಮೇಲೆ ಮುಂದುವರಿದರೆ, ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು 30.04.2022 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವಾಗ ಅವಧಿ ನಂತರವಾಗಿ ಅವಧಿಮೀರಿದ 30 ದಿನಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಿದರೆ ನಂತರ SMA-1 ಎಂದು ಫ್ಲಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದೇ ರೀತಿ, ಖಾತೆಯು ಅವಧಿಮೀರಿದ ಸಮಯವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿದರೆ, 30.05.2022 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ಫ್ಲಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಈ ಖಾತೆಯು ಇನ್ನೂ ಅವಧಿಮೀರಿದ ಸಮಯವನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿದರೆ, 29.06.2022 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಖಾತೆಯನ್ನು ಅವಧಿಮೀರಿದ/SMA/NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದರೆ, ಅದನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇದು ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಮೇಲೆ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ.

ಒಟ್ಟು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರರು ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮರುಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ 'ಪ್ರಮಾಣಿತ' ಆಸ್ತಿಗಳಿಗೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದೇಂದರೆ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋಗಳಿಗೆ ವರದಿಗಳಿಲ್ಲದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇತಿಹಾಸದ ಉಳಿದ ಗಣಮಟ್ಟವನ್ನು ಕಾಯ್ದುಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಲಗಾರರು ತಮ್ಮ EMI ಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಗಳಂದು ಅಥವಾ ಮೊದಲು ಪಾವತಿಸಲು ಸಲಹೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

D. ಸಾಮಾನ್ಯ

- ಸಾಲಗಾರರೊಂದಿಗಿನ ಎಲ್ಲಾ ಸಂವಹನಗಳು ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿರುತ್ತವೆ.
- ಸಾಲದ ಒಪ್ಪಂದದ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಳ್ಳದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಸಾಲಗಾರನ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿನ ಹಸ್ತಕ್ಷೇಪದಿಂದ ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ದೂರವಿರುತ್ತದೆ (ಹೊಸ ಮಾಹಿತಿ, ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಮೇಲಿನ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಿದರೆ, ಗಡುವಿನ ಮೊದಲು ಬಂದ ಹೊರತು).
- ಸಾಲಗಾರ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಯಾವುದೇ ಅನಾಗರಿಕ ಕಿರುಕುಳವನ್ನು ಅಸ್ತ್ರಮಿಸುವುದಿಲ್ಲ, ಅಂದರೆ. (i) ಬೆದರಿಕೆ ಅಥವಾ ನಿಂದನೆಯ ಭಾಷೆಯ ಬಳಕೆ, (ii) ಬೆಳಿಗ್ಗೆ 9 ಗಂಟೆಯ ಮೊದಲು ಮತ್ತು ಸಂಜೆ 6 ಗಂಟೆಯ ನಂತರ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಕರೆ ಮಾಡುವುದು, (iii) ಸಾಲಗಾರರ ಸಂಬಂಧಿಕರು, ಸ್ನೇಹಿತರು ಅಥವಾ ಸಹೋದ್ಯೋಗಿಗಳಿಗೆ ಕಿರುಕುಳ ನೀಡುವುದು, (iv) ಸಾಲಗಾರರ ಹೆಸರನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸುವುದು, (v) ಸಾಲಗಾರ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನ ಕುಟುಂಬ/ಆಸ್ತಿಗಳು/ಪ್ರತಿಷ್ಠೆಗೆ ಹಾನಿ ಮಾಡುವ ಹಿಂಸೆ ಅಥವಾ ಇತರ ರೀತಿಯ ವಿಧಾನಗಳು ಬಳಕೆ ಅಥವಾ ಬೆದರಿಕೆ, (vi) ಸಾಲದ ಪ್ರಮಾಣ ಅಥವಾ ಮರುಪಾವತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ತಪ್ಪು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವುದು.
- ಗ್ರಾಹಕರಿಂದಲೂ ಸೂಕ್ತ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಸಹಿಹಾಕಿದ ಸ್ವೀಕೃತಿಗಳು ಸ್ವೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿವೆ ಎಂದು ಬೆಲ್ಸ್ಟಾರ್ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಅಡಮಾನ ಸ್ವತ್ತಿನ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ