

RBI/2009-2010/66  
DBOD.No.Dir.BC.10/13.03.00/2009-10

ஜூலை 1, 2009

ஆஷாதா 9, 1931  
(சாகா)

அனைத்து பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளுக்கும்  
(பிராந்திய கிராமிய வங்கிகள் நீங்கலாக)

அன்புடையீர்,

**தொகுப்புச் சுற்றறிக்கை – கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள்**

கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள் சம்பந்தமான ஜூன் 30, 2008 வரை வங்கிகளால் வெளியிடப்பட்ட உத்தரவுகள்/வழிகாட்டு நெறிகளை ஒருங்கிணைத்த தொகுப்பு சுற்றறிக்கை எண். DBOD.No.Dir.BC.14/13.03.00/2008-09 ஜூலை 1 தேதியிட்டதை தயவுசெய்து பார்க்கவும். தொகுப்புச் சுற்றறிக்கை ஜூன் 30, 2009 வரை உள்ள உத்தரவுகளை உள்ளடக்கி தகுந்த முறையில் புதுப்பிக்கப்பட்டதாகவும் ரிசர்வ் வங்கி இணையதளத்தில் வைக்கப்பட்டுள்ளது. (<http://www.rbi.org.in>). இச்சுற்றறிக்கையின் நகல் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

தங்கள் உண்மையுள்ள

P. விஜய பாஸ்கர்  
தலைமைப் பொது மேலாளர்

கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள் பற்றிய தொகுப்புச் சுற்றறிக்கை

A.நோக்கம்

கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள் பற்றி ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் உத்தரவுகளை ஒருங்கிணைப்பது.

B. வகைப்படுத்துதல்

வங்கிகள் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949 பிரிவுகள் 21 மற்றும் 35A ஆகியவை தரும் அதிகாரங்களின் அடிப்படையில் ரிசர்வ் வங்கியால் சட்ட பூர்வமாக வெளியிடப்பட்ட உத்தரவு.

C. முந்தைய உத்தரவுகள் ஒருங்கிணைத்துள்ளது

மேற்கண்ட தலைப்பில் இணைப்பு 3ல் பட்டியலிடப்பட்ட சுற்றறிக்கைகளை இந்த தொகுப்பு சுற்றறிக்கை ஒருங்கிணைத்துள்ளது

D.பிரயோகத்திற்கான செயற்பரப்பு

பிராந்திய கிராம வங்கிகள் நீங்கலாக அனைத்து பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளுக்கும்

வடிவமைப்பு

1. முகவுரை
2. வழிகாட்டு நெறிகள்
  - 2.1. பொது
  - 2.2. முதன்மைக் கடனளிக்கும் விகிதத்தின் அளவுக் குறியீடு(BPLR) மற்றும் பரவல்
  - 2.3. முதன்மைக் கடனளிக்கும் விகிதத்தைத் தீர்மானிப்பது
  - 2.4. கடனளிக்கும் விகிதங்களைத் தீர்மானிக்க சுதந்திரம்
  - 2.5. கடன்களின்மேல் நெகிழ்வுத் தன்மை கொண்ட வட்டி விகிதங்கள்
  - 2.6. தண்டனை வட்டி விகிதத்தை விதிப்பது
  - 2.7. கடன் ஒப்பந்தத்தில் சாத்தியமாக்கும் பதிவு
  - 2.8. தீர்வு செய்யப்படாதவைகளுக்கு எதிராக திரும்பப் பெறுதல்
  - 2.9. கூட்டமைப்பு ஏற்பாட்டின் கீழ் கடன்கள்
  - 2.10. மாத அடிப்படையில் வட்டி விதிப்பது
  - 2.11. நுகர்வோரின் நீண்ட காலப் பொருட்களுக்கு பூஜ்ய வட்டி விகிதம்
  - 2.12. வங்கிகளால் வசூலிக்கப்படும் அதிகபட்ச வட்டி விகிதம்
3. இணைப்பு
  - இணைப்பு 1
  - இணைப்பு 2
  - இணைப்பு 3

## 1. முன்னுரை

1.1. அக்டோபர் 1, 1960லிருந்து பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகள் கொடுக்கும் கடன்களுக்கான குறைந்த பட்ச வட்டியை ரிசர்வ் வங்கி பரிந்துரைக்க ஆரம்பித்தது. மார்ச் 2, 1968 லிருந்து குறைந்த பட்ச கடனளிக்கும் விகிதத்திற்கு பதிலாக அதிகபட்ச கடனளிக்கும் விகிதம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இது 1970 ஜனவரி 21 முதல் ரத்து செய்யப்பட்டது அப்போது குறைந்த பட்ச வட்டி விகிதம் மீண்டும் அறிமுகப்படுத்தப் பட்டது. கடன்களுக்கு வசூலிக்கப்படும் உச்சவரம்பு வட்டி விகிதங்கள் மார்ச் 15, 1976லிருந்து மீண்டும் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன. முதன்முறையாக காலாண்டு இடைவெளிகளில் கடன்களுக்கு வட்டி வசூலிக்கும் முறையும், பல்வேறு வகையான பகுதி வாரியான, திட்டம் சார்ந்ததான, நோக்கம் சார்ந்ததான வட்டி விகிதங்கள் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டன.

1.2. பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளின் காலச் சுழற்சியில் உருவான கடனளிக்கும் விகிதங்களின் தற்போதைய வடிவமைப்பு, அதிகபட்ச வட்டி விகிதங்கள் பெருக்கத்தை இயல்பாகக் கொண்டது. 1990 செப்டம்பரில் கடனின் அளவோடு வட்டி விகிதங்களை தொடர்பு படுத்தும் புதிய வடிவமைப்பு பரிந்துரைக்கப்பட்டது. இதன்மூலம் வட்டி விகிதங்களின் பன்முகத்தன்மையும் சிக்கலும் குறைந்தது. வேறுபட்ட வட்டி விகிதங்கள் திட்டத்தில் வருடத்திற்கு 4.0 சதவீதம் என்ற விகிதத்தில் கடன் அளிக்கப்பட்டது. மற்றும் ஏற்றுமதிக் கடன், வட்டி விகிதத்திற்கான மானியங்களின் துணையோடு தற்போதுள்ள கடனளிக்கும் விகிதத்தின் வடிவமைப்போ தொடர்ந்தது.

1.3. நிதித்துறை சீர்திருத்தத்தின் முக்கியநோக்கம் என்னவென்றால் நிர்வகிக்கப்பட்ட வட்டி விகிதங்களில் உள்ள நிதிசார்ந்த அடக்குமுறை நீக்கப்படுவதை உறுதி செய்வதாகும். ஆகவே, வங்கிகளுக்கு அதிக சுதந்திரம் அளிப்பது சம்பந்தமாக 1994 அக்டோபர் 18 ஆம் தேதியிலிருந்து முடிவு செய்யப்பட்டது. அதன்படி பட்டியலிடப்பட்ட வணிக வங்கிகளுக்கு ரூ.2 லட்சத்திற்கு மேற்பட்ட கடன் வரம்பிற்கு கடனளிக்கும் விகிதங்களிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்பட்டது. ரூ.2 லட்சத்திற்குட்பட்ட கடன்களுக்கு பரிந்துரைப்பதின்மூலம் தொடர்ந்து பாதுகாக்கத்தீர்மானிக்கப் பட்டது. ரூ.2 லட்சத்திற்கும் மேற்பட்ட கடன் வரம்புகளுக்கு, குறைந்த பட்ச கடனளிக்கும் விகிதம் நீக்கப்பட்டு, வங்கிகளுக்கு அத்தகைய கடன் வரம்புகளுக்கு வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயிக்க சுதந்திரம் அளிக்கப்பட்டு உள்ளது. தற்போது வங்கிகள் தங்களது நிர்வாகக் குழுக்களிடமிருந்து பிரதான கடன் வழங்குதலின் அளவுக்குறியீட்டு வட்டி விகிதம் (Benchmark Prime Lending Rate – BPLR) பற்றி ஒப்புதல் பெறவேண்டும். அதுவே ரூ.2 லட்சத்திற்கும் அதிகமான கடன் வரம்புகளின் விகிதத்திற்கு குறியீடு விகிதமாக அமைந்திடும். ஒவ்வொரு வங்கிக்குமான BPLR அறிவிக்கப்பட்டு அனைத்து கிளைகளிலும் சமச்சீராக பிரயோகிக்கப்பட வேண்டும்.

## 2. வழிகாட்டு நெறிகள்

### 2.1. பொது

2.1.1. வங்கிகள், கடன்கள்/பணக்கடன்கள்/இருப்புக்குமேல் எடுப்பு அல்லது வேறு எதுவும் நிதிசார்ந்த கடன் உதவி அவர்களால் அளிக்கப்பட்டது/கொடுக்கப்பட்டது/புதுப்பிக்கப்பட்டது அல்லது ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது கடன்களின் மேலான வட்டி விகிதங்களுக்கான உத்தரவுகளோடு இணங்கியுள்ள யூசான்ஸ் பில்கள் தள்ளுபடி செய்தல் ஆகியவைகளுக்கு வட்டி வசூலிக்க வேண்டும்.

2.1.2. குறிப்பிட்ட விகிதங்களில் வட்டி விகிதங்கள் மாதாந்திர அடிப்படையில் வசூலிப்பது (பத்தி 2.10ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகளின்படி) ரூபாய்க்கு அருகாமைக்கு முழுமையாக்கப்பட்டது.

2.1.3. செயல் முதலீட்டு கடன்களையும் மற்றும் நீண்ட கால கடன்களையும் வங்கிகள் ஒருங்கிணைத்து, கடனின் அளவையும், அதற்குப் பொருந்தும் வட்டி விகிதத்தை நிர்ணயத்திடவும் செய்திட வேண்டும்.

2.1.4. இணைப்பு ஒன்றில், தற்போதுள்ள உத்தரவின்படி வட்டி விகிதங்களின் பட்டியல் கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

### 2.2. பிரதான கடன் வழங்குதலின் அளவுக் குறியீட்டு (BPLR) வட்டிவிகிதம் மற்றும் பரவல்கள்

2.2.1. 1994 அக்டோபர் 18லிருந்து ரிசர்வ் வங்கி ரூ.2 லட்சத்திற்கும் மேற்பட்ட கடன்களின் மீதான வட்டி விகிதங்களை கட்டுபாடற்றதாக்கி BPLR மற்றும் பரவல் வழிகாட்டுதல்களுக்கு உட்பட்டு அத்தகைய கடன்கள் மீதான வட்டி விகிதத்தை வங்கிகள் தாங்களே நிர்ணயித்துக் கொள்ளும். ரூ.2 லட்சம் வரை கடன் வரம்புகளுக்கு, வங்கிகள் அவர்களது BPLRஐ தாண்டாத வகையில் வட்டி வசூலித்திடவேண்டும். சர்வ தேச நடைமுறையைக் கருத்தில்கொண்டும், கடனளிக்கும் விகிதத்தில் வணிக வங்கிகளுக்கு செயல் நெகிழ்வுத்தன்மை அளிப்பதற்காகவும், ஏற்றுமதியாளர்களுக்கோ அல்லது மற்ற நம்பகத்தன்மை மிக்க கடன் பெறுவோருக்கோ, பொது நிறுவனங்கள் உட்பட வங்கிகள் BPLRக்குக்கீழ் வங்கிகள் கடன் வழங்கலாம். இது அந்தந்த குழுமங்களால் அங்கீகரிக்கப் பட்ட வெளிப்படையான மற்றும் நோக்கமுள்ள கொள்கை அடிப்படையில் இருந்திட வேண்டும். BPLRக்கு மேற்பட்ட அதிகபட்ச பரவலான வட்டி விகிதங்களை வங்கிகள் தொடர்ந்திடும்.

2.2.2. இந்தியாவில் தற்போது நிலவிவரும் கடன்சந்தை மற்றும் சிறு கடனாளிகளுக்கான சலுகைகளை தொடர்ந்திட வேண்டியதின் அவசியத்திற்காகவும், ரூ.2 லட்சம் வரை உள்ள கடன்களுக்கு BPLRஐ உச்ச வரம்பாகக் கருதுவது தொடர்ந்திடும்.

2.2.3. வங்கிகள் வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயிப்பதில் சுதந்திரமுண்டு. இதற்காக BPLRஐ தொடர்பு ஏற்படுத்தாமல் நுகர்வோர் பொருட்கள் வாங்குவதற்கான கடனின் அளவு பற்றிய கருத்தின்றி பங்குகள் மற்றும் கடனீட்டு ஆவணங்களுக்கு ஈடாக தனிப்பட்டவர்களுக்கு கடன், முன்னுரிமைப் பிரிவு சாராத மற்ற தனிப்பட்ட கடன்கள், மற்றவை பத்தி 2.4.ல் கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்களின்படி நிர்ணயிக்கப்படலாம்.

2.2.4. ஒரு வங்கியின் அனைத்து கிளைகளிலும் BPLR சமச்சீராக பிரயோகிக்கப்படும்.

### 2.3. பிரதான கடன் வழங்குதலின் அளவுக்குறியீட்டு வட்டி விகிதம் (BPLR) நிர்ணயிக்கப்படுதல்

2.3.1. வங்கியின் கடன் உதவிகளின் விலைகளை நிர்ணயிப்பதில் ஒளிவு மறைவில்லாததன்மையை உயர்த்துவதற்கும் சரியான கட்டணங்களை உண்மையிலேயே BPLR பிரதிபலிப்பதை உறுதிபடுத்தவும், BPLRஐ நிர்ணயிக்கும்போது கீழ்க்கண்ட விஷயங்களில் வழிகாட்டப்பட வேண்டும்.

- a. வங்கிகளின் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ள வேண்டியது அவர்களின் (i) நிதிகளின் உண்மைக் கட்டணங்கள் (ii) செயல்பாட்டு செலவுகள் மற்றும் (iii) ஒழுங்குபடுத்தும் தேவைகளின் அளிப்பாக/மூலதன கட்டணம் மற்றும் லாப அளவு தங்கள் குழுமத்தின் ஒப்புதலோடு BPLRஐ வங்கிகள் அறிவிக்க வேண்டும்.
- b. ரூ.2 லட்சம் வரையிலான கடனுக்கு BPLR உச்ச வரம்பு விகிதமாக இருக்கும்.
- c. கால தவணை/இடர் வரவு தவணை இவற்றை கணக்கில் கொண்டு பெறப்பட்ட BPLRக்கு தொடர்பாக மற்ற கடனளிக்கும் விகிதங்கள் தீர்மானிக்கப்படும்.

2003 ஆம் ஆண்டு நவம்பர் 25ஆம் தேதி அன்று இந்திய வங்கிகள் சங்கத்தால் (IBA), BPLRஇன் செயல்முறைகளைப்பற்றிய விரிவான வழிகாட்டு நெறிகள் வெளியிடப்பட்டன.

2.3.2. வாடிக்கையாளர் நலன் காப்பதற்காகவும் கடன் பெறுவோருக்கு விதிக்கப்படும் உண்மையான வட்டி விகிதங்களில் அதிக வெளிப்படையான தன்மையை கொணர்வதற்காகவும், வங்கிகள், BPLRக்கு அதிகபட்ச மற்றும் குறைந்த பட்ச வட்டி விகிதங்கள் பற்றிய விவரங்களை தொடர்ந்து அளித்திட வேண்டும்.

## 2.4. கடனளிக்கும் விகிதங்களை நிர்ணயிப்பதில் சுதந்திரம்

2.4.1. கீழ்க்கண்ட கடன்களுக்கு, BPLRஐ தொடர்பு படுத்தாமல், கடனின் அளவு பற்றிய கவலையிமின்றி, வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயித்திட வங்கிகளுக்கு சுதந்திரமுண்டு.

- i. நிலைத்து நிற்கும் நுகர்வோர் பொருட்கள் வாங்கிட கடன்கள்
- ii. பங்குகள் மற்றும் கடனீட்டு ஆவணங்கள்/பத்திரங்களுக்கு எதிராக தனிப்பட்டவர்களுக்கு கடன் அளித்தல்
- iii. கடன் அட்டை பாக்கி உள்ளிட்ட முன்னுரிமைப் பிரிவு சாராத தனிப்பட்ட கடன்கள்
- iv. வங்கிகளில் உள்ள என்.ஆர்.இ/எஃ.சி.என்.ஆர்(பி) வைப்புகள், கடனாளியின் பெயரில்/கடனாளிகளின் பெயர்களில் வைப்புகள் அல்லது வேறு ஒருவரோடு இணையாக கடன் வாங்கியோரின் பெயர்கள் இவைகளுக்கு எதிராக கடன்கள்/இருப்புக்கு மேல் பணம் எடுப்பு.
- v. வீட்டுக்கடன் இடை முகைமைகள் உட்பட, இடை முகைமைகளுக்கு நிதி அளிப்பது (இணைப்பு 2 இல் பட்டியல்) உள்முக ஆதரவு அளிக்கும் முகைமைகளுக்கும், இறுதிப் பயனீட்டாளர்களுக்கும் கடனளிப்பது
- vi. பில்களைக் கழிவு செய்தல்
- vii. கடன்கள்/பணக்கடன்/தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கடன் கட்டுப்பாட்டுக்கு உட்பட்டு பொருட்களுக்கு எதிராக இருப்புக்குமேல் பணம் எடுத்தல்
- viii. கூட்டுறவு வங்கிக்கோ அல்லது வேறு ஏதேனும் வங்கி நிறுவனத்திற்கோ
- ix. அதன் சொந்த பணியாளர்களுக்கு
- x. நீண்ட கால கடன் நிறுவனங்களின் மறுநிதி திட்டங்களின் எல்லைக்குட்பட்ட கடன்கள்

## 2.5. கடன்களுக்கான மாறக்கூடிய வட்டி விகிதங்கள்

2.5.1. சொத்து – பொறுப்பு நிர்வாகத்தின் வழிகாட்டு நெறிகளுக்குட்பட்டு, அனைத்து வகையான நிரந்தர அல்லது மாறக்கூடிய வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயித்திட வங்கிகளுக்கு சுதந்திரம் உண்டு. ஒளிவுமறைவில்லாத தன்மையை உறுதி செய்திட, வெளிசார்ந்த அல்லது சந்தையை அடிப்படையாகக் கொண்ட ரூபாய் அளவுக்குறியீடு வட்டி விகிதங்களை, மாறக்கூடிய வட்டி விகிதங்கள் கொண்ட கடன்களின் விலைகளை நிர்ணயிக்க வங்கிகள் உபயோகித்துக் கொள்ள வேண்டும். மாறக்கூடிய வட்டி

விகிதங்களை நிர்ணயிக்கும் முறைமை, நேர்மையானதாகவும் வெளிப்படையானதாகவும் மற்றும் பரஸ்பரம் ஒப்புக்கொள்ளக்கூடியதாகவும் இருக்கவேண்டும். வங்கிகள் தங்களது சொந்த உள்முக அளவுக்குறியீடுகளை தொடர்பு படுத்தி மாறக்கூடிய வட்டி விகிதங்களை அளிக்கக்கூடாது அல்லது பெறப்பட்ட விகிதத்திலும் அளிக்கக்கூடாது. அனைத்து புதுக்கடன்களுக்கும் இதே முறைமை பின்பற்றப்பட வேண்டும். ஏற்கனவே இருக்கும் நீண்ட/நிரந்தர கால கடன்கள் விஷயத்தில் கடன் கணக்குகளை மறுபரிசீலனை அல்லது புதுப்பிக்கும் நேரங்களில், அந்தந்த கடனாளிகளின் ஒப்புதல் பெற்று, வங்கிகள், மாறக்கூடிய வட்டி விகிதங்களை மாற்றி அமைக்கவேண்டும்.

## 2.6. அபராத வட்டி விகிதங்களை விதித்தல்

2.6.1 வங்கிகளின் நிர்வாகக் குழுக்களுக்கு BPLRஐ நிர்ணயிப்பது மற்றும் அதன் பரவலை தீர்மானிப்பது ஆகியவற்றிற்கான அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. நிர்வாகக் குழு இயக்குநர்களின் ஒப்புதலோடு அபராத வட்டிவிகிதம் விதிப்பதற்கு ஒரு வெளிப்படையான கொள்கையை (அக்டோபர் 19, 2000லிருந்து ) உருவாக்கிட வங்கிகளுக்கு சுதந்திரம் அளிக்கப்பட்டது. எனினும், முன்னுரிமைப் பிரிவின் கீழ் உள்ள கடனாளிகளின் கடன்களுக்கு, ரூ25,000 வரை உள்ள கடன்களுக்கு அபராத வட்டி விகிதம் விதிக்கப்படமாட்டாது. கடனை திருப்பிச் செலுத்துதலில் தவறுதல், நிதியியல் அறிக்கைகளை சமர்ப்பிக்காமலிருத்தல் போன்ற காரணங்களுக்காக அபராத வட்டி விதிக்கப்படலாம். எனினும், அபராத வட்டி கொள்கை கீழ்க்கண்ட காரணங்களால் நிர்வகிக்கப்பட வேண்டும். அவைகள், ஒளிவுமறைவு இல்லாததன்மை, நேர்மை, கடனுக்குசேவை செய்வதில் ஊக்கம் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் நியாயமான சங்கடங்கள் ஆகியவை ஆகும்.

## 2.7. கடன் ஒப்பந்தத்தில் தகுதிகாண் நிலை

2.7.1. நீண்ட கால கடன்கள் உட்பட அனைத்துவிதமான கடன்களுக்கும், கடன் ஒப்பந்தங்களில் கீழ்க்கண்ட ஏற்பாட்டை வங்கிகள் உள்ளடக்கிட வேண்டும். அதன்படி, ரிசர்வ் வங்கி அவ்வப்போது வெளியிடும் உத்தரவுகளுக்கிணங்கி பொருத்தமான வட்டி விகிதங்களை வங்கிகள் வசூலித்திட வழிவகுக்கும்.

2.7.2. கடன்களுக்கு வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயிப்பதில் வங்கிகள் ஒழுங்குமுறைச் சட்டம் 1949இன் பிரிவுகள் 21 மற்றும் 35இன் கீழ் ரிசர்வ் வங்கியின் உத்தரவுப்படி வங்கிகள் நடந்திட வேண்டும். வட்டி விகிதங்களை உயர்த்தியோ குறைத்தோ, மாற்றி அமைப்பதை வங்கிகள் உறுதி செய்யும். இவைகள் அனைத்து கடன்களுக்கும், குறிப்பாகத் தெரிவிக்கப்படாமல் இருக்கும்பட்சத்தில் உத்தரவு பிறப்பிக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்தே (BPLRல் மாற்றம்) அமலுக்கு கொண்டு வரலாம்.

2.7.3. நிரந்தர விகிதம் கொண்ட கடன்களுக்கு பத்திகள் 2.7.1. மற்றும் 2.7.2. ஆகியவை பொருந்தாது.

## 2.8. தீர்வு செய்யப்படாத விளைவுகளுக்கு எதிராக திரும்பப் பெறுதல்

2.8.1. தீர்விற்கு அனுப்பப்பட்ட காசோலைகளுக்கு பணம் எடுத்தல் அனுமதிக்கப்படும்பொழுது அவை வட்டார அல்லது வெளியூர் காசோலைகள்) இவைகள் பாதுகாப்பில்லாத கடன் வகையைச் சார்ந்தவை. வங்கிகள், கடன்களுக்கான வட்டி விகிதம் பற்றிய உத்தரவின்படி, அத்தகைய திரும்பப் பெறுதல்களில் வட்டி வசூலிக்க வேண்டும்

2.8.2. வாடிக்கையாளர்கள் உடனடி வரவு வைப்பதற்காக அனுப்பும் காசோலைகளுக்கு மேற்கண்ட உத்தரவு பொருந்தாது. ஏனெனில் அது வாடிக்கையாளர் சேவையாக கருதப்படுகிறது.

## 2.9. கூட்டிணைப்பு ஏற்பாட்டின்கீழ் கடன்கள்

2.9.1. கூட்டிணைப்பு ஏற்பாட்டிலும் கூட வங்கிகள் ஒரேமாதிரியான வட்டி விகிதத்தை விதிக்க வேண்டும் என்ற அவசியம் இல்லை. ஒவ்வொரு அங்கத்தினர் வங்கியும் அது அளித்த கடன் வரம்பிற்கு BPLR அடிப்படையில் வட்டி வசூலிக்க வேண்டும்

## 2.10. மாதாந்திர அடிப்படையில் வட்டி வசூலிப்பது

2.10.1. ஏப்ரல் 1, 2002 லிருந்து மாதாந்திர அடிப்படையில் வட்டி வசூலிக்கும் முறைக்கு மாறும்படி வங்கிகள் கேட்டுக்கொள்ளப்பட்டன. புதிய முறைக்கு மாறும்பொழுது, வசூலிக்கும் விகிதங்கள் உயராது. கடனாளிகளுக்கு கூட்டு வட்டியால் சுமை உயரும் என்ற காரணத்தால் மேற்கண்ட நடவடிக்கை எடுக்கப் பட்டது.

### விளக்கமாக:

வங்கி, கடன் பெற்றவரின் கணக்கில் காலாண்டு அடிப்படையில் 12% வட்டி விகிதம் வசூலிக்குமேயானால் அப்பொழுது அந்த உண்மையான வட்டி விகிதம் 12.55% ஆகும். வங்கி அதே கணக்கிற்கு மாதாந்திர அடிப்படையில் 12% வசூலித்தால், அப்பொழுது உண்மையான வட்டி விகிதம் 12.68% ஆக இருக்கும். வங்கிகள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விதிக்கப்படும் 12% வட்டி விகிதத்தை 12.55 % வட்டி விகிதத்திற்கு மிகாமல் சரிப்படுத்த வேண்டும். எனவே மேலே சொன்ன உதாரணத்தில் வங்கிகள் 11.88% வட்டியை வசூலிக்க (12% அல்ல) வேண்டும். இது செய்யப்பட்டால் உண்மையான வட்டி விகிதம் மாதாந்திரக் கூட்டு வட்டி கணக்கீட்டிற்குப் பிறகும் 12.55%ஆக இருக்கும்

2.10.2. புதிய மற்றும் ஏற்கனவே இருக்கும் நீண்ட கால கடன்கள் மற்றும் நெடிய/நிரந்தர கால கடன்கள் விஷயத்தில் மாதாந்திர இடைவெளியில் வட்டி விகிதம் பிரயோகிக்கப்படும். ஏற்கனவே இருக்கும் நீண்ட கால கடன்கள் விஷயத்தில், அவை புதுப்பிக்கப்படும்போது அல்லது விதிகளையும், நிதிகளையும் மறு ஆய்வு செய்யும்போது அல்லது கடனாளியிடம் ஒப்புதல் பெற்றே மாதாந்திர இடைவெளி கொண்ட வட்டி விகிதங்களை அமல்



செய்யலாம்.

2.10.3. மாதாந்திர அடிப்படையிலான வட்டி விகிதங்கள் விவசாயக் கடன்களுக்கு பொருந்தாது. வங்கிகள் வழக்கம்போல் விவசாயக் கடன்களுக்கு பயிர் பருவங்களைச் சார்ந்து வட்டி விகிதமோ/கூட்டு வட்டி விகிதமோ வசூலிக்கும். தற்போதைய நடைமுறையே தொடரப்படும் சுற்றறிக்கை RPCD எண். PLFS.BC.129/05.02.27/97-98 ஜூன் 29, 1998 தேதியிட்டதில் குறிப்பிட்டப்படி நீண்ட காலம் கொண்ட பயிர்களுக்கான விவசாயக் கடன்களுக்கு வங்கிகள் வருடாந்திர அடிப்படையில் வட்டி வசூலிக்க வேண்டும். குறுகிய கால பயிர் மற்றும் விவசாயம் சார்ந்த நடவடிக்கைகளான பால் வளம், மீன் வளர்ப்பு, பன்றி வளர்ப்பு, கோழி வளர்ப்பு, தேனீ வளர்ப்பு ஆகியவைகளின் விஷயத்திலும் வங்கிகள் கெடு தேதியை நிர்ணயிக்கும்போது வாடிக்கையாளரின் வசதியை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். அதோடு கடனோ/தவணையோ கெடு தேதி தாண்டும் பொழுது வட்டி விகிதத்தைக்கணக்கிட அறுவடை/சந்தையாகும் பருவத்தை கருத்தில் கொள்ள வேண்டும். சிறு மற்றும் குறு விவசாயிகளுக்கு குறுகிய கால கடன்கள் கொடுக்கும் விஷயத்தில் அசலைவிட மொத்த வட்டி அதிகமாக இருந்துவிடக்கூடாது என்பதை வங்கிகள் உறுதி செய்து கொள்ள வேண்டும்.

## 2.11. நுகர்வோர் நீண்ட கால பொருட்களுக்கான பூஜ்ய சதவீத வட்டி கொண்ட நிதித்திட்டங்கள்

2.11.1. நுகர்வோர் நீண்ட கால பொருட்களுக்கான கடன்களுக்கு மிகக்குறைந்த/பூஜ்ய வட்டி விகிதங்கள் அளிப்பதைத் தவிர்க்கவேண்டும். ஏனெனில் நுகர்வோர் பொருட்களின் தயாரிப்பாளர்கள்/விநியோகஸ்தர்கள் அளிக்கும் தள்ளுபடி போன்றவற்றால் மேற்கண்ட கடன் திட்டங்களின் செயல்பாட்டில் வெளிப்படையான தன்மையில் குறைவு ஏற்பட்டு, கடன்களின் விலை இயங்கு தன்மையும் பாதிக்கப்படுகிறது. இந்த விதமான பொருட்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, எந்த விதமான வட்டி பொருத்தமானது என்பது பற்றிய தெளிவான நிலையையும் தருவதில்லை. அத்தகைய திட்டங்களைப் பற்றி செய்தித்தாள்களிலோ அல்லது ஊடகங்களிலோ விளம்பரம் வெளியிட்டு அத்தகைய திட்டங்களுக்காக வாடிக்கையாளர்களுக்கு நிதி அளிப்பதாகவும் ஊக்கப்படுத்துவதாகவும் வங்கிகள் தெரிவிக்கக் கூடாது. ஊக்கப்பரிசு அடிப்படையிலான விளம்பரங்களில், வட்டி விகிதங்களைப் பற்றிய தெளிவு இல்லாத சூழ்நிலையில் வங்கிகள் அவற்றோடு தங்களை தொடர்பு படுத்திக் கொள்வதைத் தவிர்க்கவேண்டும்

## 2.12. வங்கிகளால் வசூலிக்கப்படும் அதிகபட்ச வட்டி விகிதங்கள்

2.12.1. வட்டி விகிதங்களுக்கான கட்டுப்பாடு நீக்கப்பட்டாலும் ஒரு அளவிற்கு மேல் வட்டி வசூலிப்பது கடுவட்டியாக கருதப்படுகிறது. இயல்பான வங்கி நடைமுறைக்கு எதிராகவும் இருக்கிறது. வங்கிகளின் நிர்வாகக் குழுக்களுக்கு முறையான உள்முக கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகளை வகுத்துக் கொள்ள வேண்டும் என்று அறிவுறுத்த வேண்டும். அப்போதுதான் கடுவட்டி,

பரிசீலனைக் கட்டணம் மற்ற கட்டணங்கள் போன்றவற்றை கடன்களுக்கு வங்கிகளால் விதிக்கப்படாது. சிறுகடன்களுக்கு குறிப்பாக தனிப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் அது போன்ற கடன்களுக்கு கொள்கைகளையும் நடைமுறைகளையும் வகைப்படுத்தும்போது கீழ்க்கண்ட வழிகாட்டு நெறிகளைக் கொள்ள வேண்டும்.

- ❖ அத்தகைய கடன்களுக்கு அனுமதி வழங்க பொருத்தமான முன்அனுமதி முறை பரிந்துரைக்கப்படவேண்டும். எல்லாவற்றையும்விட வரப்போகிற கடனாளியின் பணப் பழக்கத்தை நன்கு தெரிந்து கொள்ள வேண்டும்
- ❖ வங்கிகளால் வசூலிக்கப்படும் வட்டி விகிதங்கள் நியாயமான இடர்வரவுக்கிற்கான தவணைக் கட்டணத்தை உள்ளடக்கிட வேண்டும். அது கடனாளியின் தகுதி அடிப்படைக்கு பொருத்தமானதாகவும் இருக்க வேண்டும். மேலும் இடர்வரவு பற்றிய சிந்தனையில், பாதுகாப்பு அம்சம் இருக்கிறதா? இருந்தால் அதன் மதிப்பு ஆகியவை பற்றியும் கணக்கில் கொள்ள வேண்டும்
- ❖ ஒரு கடனாளிக்குக் கடன் கொடுத்தபிறகு விதிக்கப்பட்ட வட்டி மற்றும் இதர கட்டணங்கள் உட்பட கடனாளிக்கு அதற்காகும் மொத்த செலவை, கடன் கொடுத்ததற்காக வங்கிக்காகும் செலவோடு ஒப்பிடும்போது நியாயப் படுத்தப்பட்ட பரிவர்த்தனையாக அமைய வேண்டும்.
- ❖ பரிசீலனை மற்றும் இதர கட்டணங்களை உள்ளடக்கிய வட்டி விகிதத்திற்கு பொருத்தமான உச்சவரம்பை நிர்ணயிக்க வேண்டும். அது நன்கு விளம்பரப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

## இணைப்பு 1

**வணிக வங்கிகளின் நீண்ட கால கடன்கள் உட்பட அனைத்து ரூபாய்  
கடன்களுக்கும் வட்டி விகித வடிவமைப்பு**

### வட்டி விகிதம் (வருடாந்திர சதவீதம்)

1.	a. ரூ.2 லட்சமும் அதற்குட்பட்டதும்	BPLRஐ தாண்டாமல்
	b. ரூ.2 லட்சத்திற்கும்மேல்	BPLR க்கு உட்பட்டு வட்டி விகிதங்களை நிர்ணயித்துக் கொள்ள வங்கிகளுக்கு சுதந்திரம் உண்டு. எனினும் ஏற்றுமதியாளர்கள் அல்லது பொது நிறுவனங்கள் உட்பட மற்ற நம்பகத்தன்மை மிக்க கடனாளிகளுக்கு BPLRக்குக் கீழ் கடன்களை அளிக்கலாம். அவ்வாறு அளிக்கும்பொழுது அந்தந்த நிர்வாகக் குழுக்களால் ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்ட வெளிப்படையான மற்றும் நல்ல கொள்கையின் அடிப்படையில் செய்திட வேண்டும்
2.	ஏற்றுமதி கடன்	அக்டோபர் 31, 2007 வரையிலான காலகட்டத்திற்கு பொருந்தும்
கீழ்க்கண்ட வகை ஏற்றுமதி கடன்களில் BPLRலிருந்து 2.5% புள்ளிகள் ஒரு வருடத்திற்கு கழிக்கப்பட்டதற்குமேல் 1.5.2009லிருந்து 31.10.2009 வரை வட்டி விகிதங்கள் மேலே செல்லாது		
ஏற்றுமதி கடன் வகைகள்		
	<u>கப்பலேற்றுவதற்கு முந்திய கடன்</u>	
	a. 270 நாட்கள் வரை	
	b. அரசாங்கத்திடமிருந்து ஊக்கத்தொகை பெற வாய்ப்புள்ள மற்றும் ECGC உத்தரவாதம் கிடைக்கக் கூடிய கடன் வகைகள் 90 நாட்கள் வரை	
	* <b>ECGC</b> – Export Credit and Guarantee Corporation ஏற்றுமதி கடன் மற்றும் உத்தரவாதக் கழகம்	
	<u>கப்பலேற்றுவதற்கு பிந்திய கடன்</u>	
	a. பயண காலத்திலுள்ள கேட்புகள் (FEDAI குறிப்பிட்டபடி)	
	b. சலுகை விடுப்புக்கால பில்கள்	
	(சலுகை விடுப்புக்காலத்தை உள்ளடக்கிய ஏற்றுமதி பில்களுக்கு FEDAI குறிப்பிட்டபடி மற்றும் எங்கெங்கு பொருந்துகிறதோ அங்கெல்லாம் நீடிக்கப்பட்ட காலம்)	
	i. 180 நாட்கள் வரை	

	<p>ii. தங்க அட்டை திட்டத்தின் கீழ் தகுதிவாய்ந்த ஏற்றுமதி-யாளர்களுக்கு 365 நாட்கள் வரை</p> <p>c. அரசாங்கத்திடமிருந்து பெறும் ஊக்கத்தொகை (ECGCயின் உத்தரவாதத்திற்கு உட்பட்டவை) 90 நாட்கள் வரை</p> <p>d. எடுக்கப்படாத நிலுவைகள் மீதான கடன்கள் (90 நாட்கள் வரை)</p> <p>வைத்திருக்கும் பணத்தின் மீதான கடன்கள் (அளிப்புப் பகுதிக்காக மட்டும்) கப்பலேற்றிய தேதியிலிருந்து ஓராண்டிற்குள் செலுத்தப்பட வேண்டியது (90 நாட்கள் வரை)</p>	
	<p><b>குறிப்பு:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>இவைகள் உச்சவரம்பு விகிதங்கள் ஆகையால், வங்கிகள் உச்சவரம்பு கட்டணத்திற்குள் எந்த விகிதத்தையும் வசூலிக்கலாம்.</li> <li>ஏற்றுமதி கடனில் மேலே சொல்லப்பட்ட வகைகளுக்கு, வட்டி விகிதங்களுக்கு கட்டுபாடு நீக்கப்பட்டதாகும். ஆகவே வங்கிகள் தங்கள் விருப்பம் போல் வட்டிவிகிதங்களை தீர்மானித்துக்கொள்ளலாம். எனினும் BPLR வழிகாட்டு நெறிகள் கவனத்தில் கொள்ளப்பட வேண்டும்.</li> </ol>	
3.	<p>கல்விக் கடன் திட்டம் 4 லட்சம் வரை</p> <p>4 லட்சத்திற்கு மேற்பட்டு</p>	<p>BPLRஐ தாண்டாமல்</p> <p>BPLR + 1%</p>
	<p><b>குறிப்பு:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான விடுமுறை/கடன் தவணையுரிமை கால கட்டத்தில், எளிமையான அடிப்படையில், காலாண்டு/அரையாண்டு இடைவெளிகளில் வட்டி வரவு வைக்கப்பட வேண்டும்</li> <li>ரூ.2 லட்சத்திற்கும் மேற்பட்ட கடன்களுக்கு தவணை தாண்டி தொகை மற்றும் கால கட்டத்திற்கு அபராத வட்டியாக 2% என்னும் அளவில் வசூலிக்கப்படலாம்</li> </ol>	
4.	வேறுபட்ட வட்டி விகித கடன்கள்	4.0%
5.	<p>கீழ்க்கண்ட வகை கடன்களுக்கு BPLRஐ சுட்டிக்காட்டாமல் கடன் அளவு பற்றிய கவலையின்றி வங்கிகள் வட்டிவிகிதத்தை நிர்ணயித்திட சுதந்திரம் உண்டு.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>நுகர்வோர் நீண்டகாலப்பொருட்களை வாங்கிட கடன்கள்</li> <li>ஈவுப்பங்குகள் மற்றும் பத்திரங்கள் மீதான தனிப்பட்டவர்களுக்கு கடன்கள்</li> <li>மற்ற முன்னுரிமைப் பிரிவு அல்லாத தனிப்பட்ட கடன்கள் இதில்</li> </ol>	

	<p>கடன் அட்டை பாக்கிகளும் அடங்குகிறது</p> <p>d. கடன்கள்/வங்கியிலுள்ள உள்நாட்டு/NRE/FCNR(B) வைப்புகளுக்கு எதிராக இருப்புக்கு மேல் எடுப்பு ஆகியவை என்றால், கடன் பெறுவோர் பெயரிலோ, கடனாளிகளின் பெயரிலோ அல்லது கடனாளி கூட்டாக வேறு ஒரு நபருடனோ வைப்புகள் இருந்திட வேண்டும்.</p> <p>e. இடைப்பட்ட முகைமைகளுக்கு நிதியளித்தல்: (வீட்டு வசதியைத் தவிர்த்து): உள்ஆதரவு அளிக்கும் இறுதிப் பயனாளிகள் மற்றும் முகைமைகள் ஆகியவற்றிற்கு கணிணி வழிக் கடன் அளித்தலுக்காக</p> <p>f. வீட்டுவசதி நிதிக்கான இடை முகவர்களுக்கு நிதியளித்து இறுதிப் பயனாளிகளுக்கு கணிணி வழி கடன் கொடுத்தல்</p> <p>g. பில்களைக் கழிவு செய்தல்</p> <p>h. தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கடன்கட்டுப்பாட்டுக்குட்பட்டு பொருள்கள் மீதான கடன்கள்/பணக்கடன்/ இருப்புக்குமேல் பணம் எடுப்பு ஆகியவை</p> <p>i. ஒரு கூட்டுறவு வங்கிக்கு அல்லது வேறு ஏதேனும் வங்கி நிறுவனத்திற்கு</p> <p>j. அதில் வேலைபார்க்கும் ஊழியர்களுக்கு</p>
6.	நீண்ட கால கடன் அளிக்கும் நிறுவனங்களின் மறுநிதியளிப்பு திட்டத்தில் பங்கேற்றலுக்கு உட்பட்ட கடன்கள்
	BPLRஉடன் ஒப்பிடாமல் மறுநிதி அளிப்பு முகைமைகளின் விதிகளுக்கு உட்பட்டு வட்டி விகிதங்களை விதித்திட சுதந்திரம்
	குறிப்பு: <input type="checkbox"/> இடை முகைமைகள் இணைப்பு 2ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

இடை முகைமைகளைப் பற்றிய விரிவான பட்டியல்

1. நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு கடனளிக்கும், மாநில அரசு ஆதரவு பெற்ற நிறுவனங்கள் நலிவடைந்த பிரிவுகளில் கீழ்க்கண்டவர் அடங்குவர்.

- i. 5 ஏக்கர் நிலம் மற்றும் அதற்குக் குறைவாக கொண்ட சிறு மற்றும் குறு விவசாயிகள், நிலமில்லா தொழிலாளிகள், குத்தகை விவசாயிகள் மற்றும் பங்கு அடிப்படையில் பயிரிடுவோர்.
- ii. தனிப்பட்ட கடன் தேவைகள் ஐம்பதாயிரத்திற்கு மிகாத கைவினைஞர்கள், கிராம மற்றும் குடிசைத் தொழில்கள்
- iii. ஸ்வர்ணஜயந்தி கிராம ஸ்வராஜ்கர் யோஜனா (SGSY) பயனீட்டாளர்கள்
- iv. ஷெடல்யூடு வகுப்பினர் மற்றும் ஷெடல்யூடு பழங்குடியினர் (SC/ST)
- v. வேறுபட்ட வட்டி விகித (DRI) திட்டத்தின் பயனீட்டாளர்கள்
- vi. ஸ்வர்ண ஜயந்தி ஸ்ஹாரி ரோஸ்கர் யோஜனா (SJSRY) பயனீட்டாளர்கள்
- vii. துப்புறவுத் தொழிலாளிகளுக்கு விடுவிப்பு மற்றும் மறுவாழ்வு திட்டத்தின் பயனாளிகள் (SLRS)
- viii. சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு கடன்கள் (SHGs)
- ix. முறை சாரா நிறுவனத்திற்கு கடனை திருப்பிச் செலுத்த வேண்டிய நிலையில் உள்ள மிகவும் பாதிக்கப்பட்ட ஏழைகளுக்குப் பொருத்தமான துணைப்பிணையம் அல்லது கூட்டுப் பிணையம் அடிப்படையில் கடன் அளித்தல்.

மேலே சொல்லப்பட்ட i லிருந்து viii வரை உள்ள பிரிவினர்களில் சிறுபான்மை சமூகத்தினருக்கு, இந்திய அரசு அவ்வப்போது அளிக்கும் உத்தரவுகளின்படி கடன்கள் அளிக்கப்படுகிறது.

மாநிலங்களில், அது உண்மையில் சிறுபான்மை சமூகங்களில் ஏதேனும் ஒன்று குறிப்பிடப்பட்டு பெரும்பான்மையாக இருக்குமானால் பிரிவு ix மற்ற அறிவிக்கப்பட்ட சிறுபான்மையினருக்குப் பொருந்தும் இந்த மாநிலங்கள்/மத்திய ஆட்சிக்குட்பட்ட பிரதேசங்கள் என்பது ஜம்மு மற்றும் காஷ்மீர், பஞ்சாப், சிக்கிம், மிசோரம், நாகாலாந்து மற்றும் லட்சத்தீவுகள் ஆகும்.

2. விவசாய உட்பொருள்கள்/கருவிகள் விநியோகஸ்தர்கள்
3. நலிவடைந்த பிரிவினருக்குக் கடன் கொடுக்கும் அளவில் மாநில நிதிகழகங்கள் (SFCs)/மாநில தொழில் வளர்ச்சி கழகங்கள் (SIDCs)
4. தேசிய சிறுதொழில்கள் கழகம் (NSIC)
5. காதி மற்றும் கிராம தொழில்கள் கழகம் (KVIC)
6. பரவலாக்கப்பட்ட பகுதிக்கு உதவுவதில் ஈடுபட்டுள்ள முகைமைகள்
7. அரசு ஆதரவில் நலிவடைந்த பிரிவினருக்கு கடனளிக்கும் நிறுவனங்கள்
8. வீடு மற்றும் நகர வளர்ச்சிக் கழகம் (HUDCO)
9. மறுநிதிக்கும் தேசிய வீட்டு வசதி வங்கியால் (NHB) அங்கீகரிக்கப்பட்ட வீட்டு வசதி நிறுவனங்கள்
10. ஷெடல்யூட்டு வகுப்பினர்/ ஷெடல்யூட்டு பழங்குடியினருக்கான அரசு ஆதரவிலான அமைப்புகள் (உள்ளீட்டுப் பொருட்களை வாங்கி, விநியோகிப்பதற்காக மற்றும் இந்த அமைப்புகளின் பணியாளர்களின் உற்பத்திப் பொருட்களை சந்தையாக்குதல்)
11. குறுநிதி நிறுவனங்கள்/அரசு சாரா அமைப்புகள் (NGOs) ஆகியவை சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு (SHGs) கடன் அளித்தல்

### இணைப்பு 3

“கடன்களுக்கான வட்டி விகிதங்கள்” என்பதற்கான தொகுப்பு சுற்றறிக்கையின் கீழ் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் ஆகியவற்றின் பட்டியல்

வரிசை எண்	குறிப்பீடு எண்	தேதி
1	DBOD.Dir(Exp.).BC.131/04.02.01/2008-09	29.04.2009
2	DBOD.Dir.BC.14/13.03.00/2008-09	01.07.2008