

قرض دینے والوں کے، لئے سہی کارکردگی کو ڈپ
رہنما اشارے

ڈی بی او ڈی۔ ایل ای جی۔ نمبر۔ بی سی۔ 104/09.07.007/2002-03

۲۰۰۳ مئی

سبھی شیڈولڈ کمرشیل بینک/آل* فنانسئیل انسٹی ٹیوشن
(آر آر بی زاور ایل اے مجاز کے علاوہ)

جناب

قرض دینے والوں کے لئے سہی کارکردگی کو ڈپ

رہنما اشارے

ورکنگ / روپ کے مشورہ کی بنیاد پر بنائے گئے قرض دینے والوں کے جواب دہی کے قانونی اصول جیسا کہ بھارت سرکار کے ذریعہ تشکیل کیا گیا ہے، سرکار کے مشورہ کے ساتھ ہم نے جانچ پڑھنے کی، بینکوں اور مالیاتی تنظیموں کو چنا، قرض دینے والوں کے لئے سہی کارکردگی کو ڈپ کے تعارف کے امکان کے لئے۔ # کہ گا ختم ہو چکی ہے اور سبھی بینکوں اور بھارت کی مالیاتی تنظیموں کو یہ مشورہ دیا گیا ہے کہ وہ مندرجہ ذیل گا لائنز اپنا N اور فیئر پیکٹس وڈ جو کہ ان کے بورڈ آف ڈائریکٹرز کے ذریعہ تسلیم شدہ ہے کو اپنے کارکردگی کے ڈھانچے میں لائیں۔

2- گا لائنز

(i) لون اور ان کے عمل درآمد کے لئے درخواستیں

(a) لون کے لئے درخواستیں جو کہ اہمیت کی بنیاد پر ۲ لاکھ سے اوپر ہوں قابل غور ہیں۔ اس میں شامل ہونے چاہئے فیس اور قیمت کی جانکاری اگر کوئی ہے عمل درآمد کے لئے اس طرح کی فیس کی قیمت درخواست کے وصول نہ ہونے کی صورت میں واپس ہو جائے گی، پہلے رقم کی ادائیگی کوئی دوسرا معاملہ جو کہ قرض دار کے مفاد پر اثر ڈالے جس سے کہ ای۔* معنی موازنہ دوسرے بینکوں کے ساتھ کیا جاسکے اور قرض دار کے ذریعہ فیصلہ لیا جاسکے۔

(b) بینکوں اور مالیاتی اداروں کو ای۔ سٹم بنانا چاہئے جس کے ذریعہ سبھی لون درخواستوں کے موصولی ہونے پر رسیدیں دی جائیں۔ اس طرح کی درخواستوں کی رسیدوں میں وہ دورانہ جس کے ۱۰ رو لاکھ روپیہ۔ کی لون کی درخواستوں کو وصول کیا جائے بھی ظاہر ہونا چاہئے۔

(c) بینک اور مالیاتی ادارے لون درخواستوں کو مننا وقت کے ۱۰ رتصدیق کریں۔ اگر مزید جانکاری اور دستاویز کی ضرورت ہو تو وہ قرضداروں کو فوراً اطلاع دیں۔

(d) چھوٹے قرض دار جو کہ ۲ لاکھ۔ کا قرض حاصل کرنا چاہ رہے ہوں، کے سلسلے میں قرض دینے والوں کو چاہئے کہ وہ لکھائی میں اصلی وجہ غور کرنے کے بعد بتا N، جس کی وجہ سے دیئے گئے وقت کے ۱۰ ر لون کی درخواستیں کینسل ہو گئی ہیں۔

(ii) لون کی قیمت کا ۱۰ ازہ اور حدود و شرائط

(a) قرض دینے والوں کو یہ یقین ہونا چاہئے کہ قرض داروں کے ذریعہ دی گئی کرڈٹ کی درخواستوں کا سہی یقین ہوا ہے۔ قرض

داروں کے کریڈٹ کی اہلیت پر ان کو کوئی بھی حدیٰ حفاظتی اقدام مقرر نہیں کرنا چاہئے۔

(b) قرض دینے والے کو قرض دار کے لئے شرائط اور حدود کے ساتھ ہی ساتھ قرض کی ذریعہ معین کر دینی چاہئے۔ اور ان شرائط اور ضابطہ کی قرض دار کے ذریعہ کی گئی منظوری کی پوری جانکاری رکھنے میں رٹا چاہئے۔

(c) ضابطہ اور قواعد 2 اور دوسرے حدود جو کہ بینکوں اور مالیاتی اداروں کے ذریعہ دی گئی قرض کی آسانوں سے متعلق ہوں قرض دینے والی تنظیم کے ذریعہ اور قرض دارے میں گفت و شنید کے بعد دکھائی ہیں۔ رکھنے کے طور پر رٹا چاہئے جو کہ اختیار آفیشل کے ذریعہ تصدیق شدہ ہوں۔ لون V کی ای۔ کاپی ساتھ ہی سبھی منسلک دوسرے دستاویز قرض دار کو منتقل کر دینا چاہئے۔

(d) جہاں۔ ممکن ہو لون V میں قرض کی آسانوں پر صاف معاہدہ ہو چاہئے جو کہ پوری طر i سے قرض دینے والے کے اختیار میں ہو۔ ان میں شامل ہوں گی آسانوں کی منظوری* منظوری، جیسے کہ دی گئی حد سے* یہ قرض حاصل کرنا، کریڈٹ سیکشن میں منظور شدہ مقصد کی بجائے کسی اور مقصد کے لئے B کو قبولیت دینا، اور قرض e والے اکاؤنٹ سے پیسہ e پر انکار کرنا* پھر سمرمانے کی C پر* پھر ایسے اکاؤنٹ پر جو کہ قرض دینے کی شرائط پر پورا نہ آتا ہو۔ یہ بھی خاص طور سے ظاہر کیا گیا ہے کہ قرض دینے والا قرض دار کی مزید ضرورتوں کو پورا کرنے کا بند نہیں ہے جیسے کہ تجارت میں اضافہ وغیرہ کی شکل میں بنا قرض دینے کی حد کا سہی معائنہ کئے ہوئے۔ ہم آہنگ بندوبست کے تحت قرض دینے کے سلسلہ میں حصہ e والی قرض داروں کو چاہئے کہ وہ وقت کی حد کے + مسئلہ کی سمجھ پر پوری کارروائی کریں اور مالیات پر اپنا فیصلہ سہی وقت کے + پر پتہ N۔

(iii) رقم کی ادائیگی شرائط اور حدود میں + لاؤ کے ساتھ

قرض داروں کو یقینی طور پر قرض کی ادائیگی جو کہ اسی طرح کے ضابطہ اور حدود سے متعلق ہو، ہی کارروائی کرنی چاہئے۔

قرض دینے والوں کو شرائط اور حدود میں + لاؤ کانٹریکٹ دینا چاہئے جس میں کہ انٹر & ریڈ اور سروس چارج وغیرہ شامل ہیں۔ قرض دینے والوں کو یہ بھی یقین دہانی کرانی چاہئے کہ انٹر & کی قیمت میں + لاؤ کا اثر خوش حالی کے نتیجہ پر منحصر ہے۔

(vi)۔ رقم کی ادائیگی سے پہلے کی نگرانی

(a) قرض دینے والوں کے ذریعہ رقم کی ادائیگی سے قبل کی نگرانی خاص کر دو لاکھ روپیہ۔ کے قرض کے سلسلہ میں ہونی چاہئے۔ اس قرض دینے والے سے متعلق اس A یہ کے ساتھ کہ قرض دار کوئی قابل غور پریشانی سے / رہا ہے۔

(b) V کے تحت رقم کی ادائیگی کو دہرا رہ حاصل کرنے* آگے بڑھانے کے فیصلہ کو e سے پہلے* پھر مزید حفاظتی اقدام کے لئے قرض دینے والے کو قرض دار کو نوٹس دینا چاہئے جیسا کہ قرض کے V میں ظاہر کیا گیا ہے* پھر ای۔ معقول وقت دینا چاہئے اگر اس طرح کی کوئی بھی شرط قرض کے V میں نہ شامل ہو۔

(c) قرض دینے والے کو چاہئے کہ وہ رقم کی وصولی کے بعد سبھی شرائط کو چھوڑ دینا چاہئے* پھر رقم کی وصولی کے بعد جو کہ کسی جاہل حق کسی اور دعوے کی بنا پر جو کہ قرض دینے والے کے* اس قرض دار کے لئے ہو۔ اگر اس طرح کے حقوق پر عمل درآمد ہوا جائے \$ قرض دار کو سبھی ضروری* تو کے ساتھ بیچے ہوئے دعوے کانٹریکٹ دینا چاہئے اور ساتھ ہی وہ دستاویز جس کے تحت قرض دینے والے و حفاظتی اقدامات کا حق ہو چاہئے۔ #۔ کہ متعلقہ داعویٰ طے نہ ہو جائے* روایتی نہ ہو جائے۔

(V) عام معلومات

(a) قرض دینے والے کو سوائے ان شرائط اور حدود کے جو کہ لون سیکشن ڈاکومنٹ میں دیئے گئے ہیں کے علاوہ قرض داروں کے

د5 معات میں دخل # ازی کرنے کا حق نہیں ہے (. # - - کہ کوئی نئی جا نکاری جو کہ پہلے قرض دار کے ذریعہ نہ ظاہر کی گئی ہو، قرض دینے والے کے نوٹس میں آجائے)

(b) قرض دینے والے کو یہ چاہئے کہ وہ جنس، ذات * مذہب کی C دپ قرض دینے کے سلسلہ میں کسی بھی طرح کا بھید بھاؤ نہ کریں۔ بہر حال یہ قرض دینے والے کو قرض سے متعلق اسکیموں جو کہ سماج کے کمزور طبقہ کے لئے بنائی گئی ہیں میں حصہ ے سے * بز نہیں رکھ سکتا۔

(c) قرض کی د7 بی کیسلسلہ میں قرض ے والا بے وجہ کی پائینا * س جیسے کے غلط اوقات * پھر رقم کی د7 بی کے لئے زور زور دستی کا استعمال نہیں کر سکتا۔

(d) قرض دار کے کھاتے کے تبادلہ کی التجا کی موصولی کے سلسلہ میں جو کہ * تو قرض دار * پھر بینک اور مالیاتی ادارے کی شکل میں ہو جس نے کہ اکاؤنٹ کو حاصل کرنے کی تجویز پیش کی ہو اگر قرض دار کی کوئی بھی رضامندی * منظور ہو تو التجا حاصل کرنے کی * رتن سے ۲۱ دن کے # پہنچ جانی چاہئے

3- فیئر پیکٹس کوڈ جو کہ اوپا دیئے گئے پیرا ۲ میں دی گئی گ4 لائنز پانحصر ہے قرض دینے سے متعلق سبھی معات 5 میں اپنا * چاہئے لیکن 1 اگست ۲۰۰۳ کے بعد نہیں بینکوں اور مالیاتی اداروں کو فیئر پیکٹس کوڈ کا خاکہ تیار کرنے کی آزادی ہونی چاہئے گ4 لائنز کے داے کو بڑھاتے ہوئے لیکن کسی بھی طر i سے گ4 لائنز کی روح کی قرض * قابل قبول ہوگی۔ اس مقصد کے لئے بورڈز آف بینک اور مالیاتی اداروں کو ای۔ صاف ستھری * لیسسی کا اہتمام کر * چاہئے۔

4 بورڈ آف ڈائریکٹرز کو موزوں اور سنجیدہ طر اکار کا اہتمام تنظیم کے # راٹھنے والے جھگڑوں کو بے نے کے لئے کر * چاہئے اس طرح کے طر اکار کو یہ یقین دہانی کرانی چاہئے کہ قرض دینے والے اداروں اور کارکردگیوں سے متعلق ہونے والے سبھی جھگڑوں کو بے رہ اگلے مزہ اونچے پیمانے پ کم سے کم ہو جا * چاہئے۔ بورڈ آف ڈائریکٹرز کو بھی وقتاً فوقتاً معائنہ کی آسانی سینر پیکٹس کوڈ کے تحت ہونی چاہئے۔ اور کنٹرولنگ دفاتر کے الگ الگ سطح ہونے والی کارکردگیوں کا سنجیدہ معائنہ ہو۔ جیسا کہ اس کے ذریعہ مشورہ H ہے ریگولر دورا 6 کے تحت اس طرح کے معائنہ کی ای۔ مستحکم رپورٹ بورڈ کو جمع ہونی چاہئے۔

5- کوڈ کا اپنا، اور ضروری قرض کے درخوا و فارم کی اشا (اور انچوں اور کنٹرولنگ دفاتر میں ان کے * V کی کاروائی جون ۲۰۰۳ کے % - پوری ہونی چاہئے۔ فیئر پیکٹس کوڈ جو کہ بینکوں اور مالیاتی اداروں کے ذریعہ اپنا H ہے ان کو و \$ سا \$ میں شامل کر * چاہئے اور کھلی شہرت دینی چاہئے۔ اس کی ای۔ کاپی ریرو بینک آف # * - بھی پہنچانی چاہئے۔

6- اہ اکر م ملنے پ مطلع کریں۔

آپکا خیر خواہ

(ایم۔ آر۔ سری نواسن)

چیف جنرل مینیجر TM رج