



RBI/2018-19/10

FIDD.CO. FSD.BC. No.6/05.05.010/2018-19

ജൂലൈ 04, 2018

സ്മാൾ ഫിനാൻസു ബാങ്ക് ഉൾപ്പെടെ  
എന്നാൽ ആർ.ആർ.ബി. കൾ ഒഴികെയുള്ള എല്ലാ  
ഷെഡ്യൂൾഡ് വാണിജ്യ ബാങ്കുകളുടേയും ചെയർമാൻ/  
മാനേജിംഗ് ഡയറക്ടർ/ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസർ

പ്രിയപ്പെട്ട മാഡം/ സർ,

കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് (കെസിസി) പദ്ധതിയെ സംബന്ധിച്ച പ്രാമാണിക സർക്കുലർ  
(Master Circular)

റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ കാലാകാലങ്ങളിൽ കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡു പദ്ധതിയെ സംബന്ധിച്ച് മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ സർക്കുലർ, 2018 ജൂൺ 30 വരെ ആർ.ബി.ഐ. കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റുകാർഡ് പദ്ധതിയെ സംബന്ധിച്ച് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളെ ക്രോഡീകരിച്ച് നൽകിയിരിക്കുന്നു.

അനുബന്ധം കാണുക. ഈ പ്രാമാണിക സർക്കുലർ ആർ.ബി.ഐ.യുടെ <http://www.rbi.org.in> എന്ന വെബ്സൈറ്റിലും പ്രസിദ്ധപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

വിശ്വാസപൂർവ്വം

(സൊനാലിസെൻ ഗുപ്ത)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

Encl: മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ

കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ്കാർഡ് പദ്ധതിയെ (കെസിസി) സംബന്ധിച്ച പ്രാമാണിക സർക്കുലർ.

1. ആമുഖം

കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ്കാർഡ് പദ്ധതി (കെസിസി) കർഷകർക്ക് അവർക്കുള്ള ഭൂമിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, എല്ലാ ബാങ്കുകളും സമാനരീതിയിൽ ഉൾക്കൊള്ളാൻവേണ്ടി 1998-ൽ ആരംഭിച്ചതാണ്. കർഷകർക്ക് വിത്ത്, വളം, കീടനാശിനികൾ എന്നിവ പ്രയാസം കൂടാതെ വാങ്ങാനും കാർഷികോല്പാദനത്തിനുവേണ്ട രൊക്കം പണം കണ്ടെത്താനും ഉപയോഗിക്കാൻവേണ്ടിയാണ് ഈ പദ്ധതി. പദ്ധതി പിന്നീട് 2004-ൽ കർഷകർക്ക് അനുബന്ധ കാർഷിക വശ്യങ്ങൾക്കും, കാർഷിക പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കല്ലാതെയുള്ള നിക്ഷേപാവശ്യങ്ങൾക്കും ഉപയോഗിക്കാവുന്ന രീതിയിൽ വികസിപ്പിച്ചു. 2012-ൽ ശ്രീ. ടി.എം. ഭാസി (സി.എം.ഡി. ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്)ന്റെ നേതൃത്വത്തിലുള്ള ഒരു വർക്കിംഗ്ഗ്രൂപ്പ് പദ്ധതി ലളിതമാക്കുന്നതിനും ഇലക്ട്രോണിക് കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റു കാർഡുകൾ വിതരണം ചെയ്യുന്നത് സാധ്യമാക്കാനുംവേണ്ടി പദ്ധതിയെ പുനരവലോകനത്തിന് വിധേയമാക്കി ബാങ്കുകൾ കെസിസി പദ്ധതി പ്രാവർത്തികമാക്കുന്നതിനുവേണ്ട വിശാലമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പദ്ധതിയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. നടപ്പാക്കുന്ന ബാങ്കുകൾക്ക്, സ്ഥാപനം, സ്ഥലം പ്രത്യേകാവശ്യങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കനുയോജ്യമാംവിധം, പദ്ധതി ഉൾക്കൊള്ളാൻവേണ്ട വിവേചനാധികാരമുണ്ട്.

2. പദ്ധതിയുടെ പ്രയോഗക്ഷമത

തുടർന്നുവരുന്ന ഖണ്ഡികകളിൽ വിവരിക്കുന്ന കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ്കാർഡ് പദ്ധതി, വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾ, ആർ.ആർ.ബി.കൾ, സ്മാൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ, സഹകരണ സംഘങ്ങൾ എന്നിവ നടപ്പിൽ വരുത്തേണ്ടതാണ്.

3. ലക്ഷ്യങ്ങൾ

കർഷകർക്ക് പര്യാപ്തവും അവസരോചിതവുമായ വായ്പാസഹായം ബാങ്കിംഗ് വ്യവസ്ഥയിൽനിന്നും ഏകജാലകത്തിലൂടെയും, ലളിതവും അയവുള്ളതുമായ നടപടി ക്രമങ്ങളിലൂടെയും അവരുടെ താഴെപ്പറയുന്ന കാർഷികാവശ്യങ്ങൾക്കും മറ്റാവശ്യങ്ങൾക്കും ലഭ്യമാക്കുക എന്നതാണ് പദ്ധതിയുടെ ലക്ഷ്യം.

- (a) വിളകൾ കൃഷിചെയ്യാൻ പര്യാപ്തമായ ഹ്രസ്വകാല വായ്പ.
- (b) വിളവെടുപ്പുകഴിഞ്ഞുള്ള ചിലവുകൾ
- (c) ഉല്പന്നങ്ങൾ വിറ്റഴിക്കാനുള്ള വായ്പ
- (d) കർഷകന്റെ വീട്ടാവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാനുള്ള തുക

(e) കാർഷികോപകരണങ്ങളുടെ സംരക്ഷണത്തിനും അനുബന്ധ കാർഷിക പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുമുള്ള തുക.

കുറിപ്പ്: (f) കാർഷികവും അനുബന്ധപ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുമുള്ള നിക്ഷേപാവശ്യങ്ങൾക്കുമുള്ള തുക (a) മുതൽ (e) വരെയുള്ള ആവശ്യങ്ങൾക്കുള്ള ആകെത്തുക ഹ്രസ്വകാലവായ്പാ പരിധിയായും 'f' നു കീഴിൽവരുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ ആകെത്തുക ദീർഘകാല വായ്പാപരിധിയായും കണക്കാക്കാം.

**4. യോഗ്യത**

- (I) കർഷകർ- വ്യക്തി/ഒന്നിൽകൂടുതൽ വ്യക്തികളായ വായ്പക്കാർ-സ്വന്തമായി കൃഷിയിലേർപ്പെടുന്നവർ.
- (II) കുടികിടപ്പു കർഷകർ, വാക്കാൽപാട്ടക്കാർ പങ്ക്കൃഷിക്കാർ.
- (III) സ്വയംസഹായ ഗ്രൂപ്പുകൾ (SHGs) അല്ലെങ്കിൽ കൂട്ടുബാധ്യതാഗ്രൂപ്പുകളായ (JLGs) കർഷകർ-കുടികിടപ്പുകാരും പങ്ക് കൃഷിക്കാരും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടും.

**5. വായ്പാ പരിധിനിർണ്ണയം/വായ്പാതുക**

കിസ്റ്റാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡിനുള്ള വായ്പപരിധി താഴെപ്പറയുംവിധം നിർണ്ണയിക്കാം.

**5.1. പരിധികർഷകരല്ലാത്ത എല്ലാ കർഷകരും<sup>1</sup>**

5.1.1. ആദ്യവർഷത്തേക്ക് ഹ്രസ്വകാല പരിധികണ്ടുപിടിക്കണം. (ഒരുവിള/ ഒരുവർഷം എന്ന കണക്കിൽ) വിളയ്ക്കുവേണ്ട വായ്പാതോത്/ജില്ലാതല സാങ്കേതിക സമിതി തീരുമാനിച്ചിട്ടുള്ളത്.) കൃഷി ചെയ്യേണ്ടുന്ന ഭൂമിയുടെ വിസ്തൃതി +10% വിളവെടുപ്പുകഴിഞ്ഞുള്ള/വീട്ടു ചിലവുകൾ/ഉപഭോഗ ചിലവുകൾ + കാർഷികോപകരണങ്ങളുടെ അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കും മറ്റുമുള്ള ചിലവുകൾ ഉൾപ്പെടെ 20% + വിളിഇൻഷറൻസ്/PAIS, ആരോഗ്യ ഇൻഷറൻസ് + ആസ്തികളുടെ ഇൻഷറൻസ്.

5.1.2. രണ്ടാം വർഷത്തേക്കും തുടർന്നുള്ള വർഷത്തേക്കുമുള്ള പരിധി കൃഷിയിറക്കുന്നതിനുവേണ്ടിയുള്ള ഒന്നാം വർഷ വായ്പാപരിധി മുകളിൽ കാണിച്ചതുപോലെ കണക്കാക്കിയത് അതിന്റെ 10 ശതമാനം വ്യവർദ്ധനവ് /വായ്പാതോതിലെ വർദ്ധനവ് തുടർന്നുള്ള ഓരോ വർഷവും

(രണ്ടാം, മൂന്നാം, നാലാം, അഞ്ചാം വർഷങ്ങൾ) കൂടെ കിസ്റ്റാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡിന്റെ കാലാവധിയായ 5 വർഷത്തേക്കുള്ള കാലാവധി വായ്പാ ഘടകം (ചിത്രീകരണം-1)

---

1. ഒരു ഹെക്ടർവരെ ഭൂമിയുള്ള കർഷകർ (പരിധികർഷകർ) ഒരു ഹെക്ടർ മുതൽ 2 ഹെക്ടർവരെ ഭൂമിയുള്ളവർ (ചെറിയ കർഷകർ)

5.1.3. വർഷത്തിൽ ഒന്നിൽകൂടുതൽ വിളകൾ കൃഷിചെയ്യുമ്പോൾ ആദ്യവർഷം ഉദ്ദേശിക്കുന്ന കൃഷിയിറക്കലിന്റെ ശൈലിയിൽ, മുകളിൽകാണിച്ചതുപോലെ പരിധി നിശ്ചയിക്കുക. വ്യവർദ്ധന/വായ്പാതോതിലുള്ള, തുടർന്നുള്ള വർഷങ്ങളിലെ (ഒന്ന്, രണ്ട്, മൂന്ന്, നാല്, അഞ്ച് എന്നീ വർഷങ്ങൾ) വർദ്ധനവ് എന്നിവയുടെ 10% കൂടി ഓരോ വർഷവും കർഷകൻ തുടർന്നുള്ള നാലുവർഷവും ഓരോ വിളമാതൃക തന്നെ സ്വീകരിക്കുന്നു എന്ന അനുമാനത്തിലാണ് കർഷകൻ തുടർന്നുള്ള വർഷങ്ങളിൽ വിളമാതൃക മാറ്റുകയാണെങ്കിൽ, പരിധി പുനർനിർണ്ണയിക്കണം. (ചിത്രീകരണം-1)

5.1.4. മൂലധന നിക്ഷേപത്തിനുള്ള ദീർഘകാല വായ്പ, കൃഷിഭൂമിയുടെ വികസനം, ചെറിയതോതിലുള്ള ജലസേചനം, കൃഷിയുപകരണങ്ങൾ വാങ്ങൽ അനുബന്ധ കാർഷികപ്രവർത്തനങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കുക എന്നിവയ്ക്കായി മൂലധന നിക്ഷേപം നടത്താൻ ദീർഘകാല വായ്പകൾ നൽകേണ്ടതുണ്ട്. കർഷകൻ വാങ്ങാനുദ്ദേശിക്കുന്ന കാർഷികസാധനങ്ങളുടെ യൂണിറ്റ് വില, ഏറ്റെടുത്തിട്ടുള്ള അനുബന്ധപ്രവർത്തനങ്ങൾ/ബാങ്കിന്റെ അനുമാനത്തിൽ തിരിച്ചടവിനുള്ള കഴിവ് അതോടൊപ്പം കർഷകൻ ഇപ്പോഴുള്ള വായ്പകളുടെ ഭാരം എന്നിവ അടിസ്ഥാനമാക്കി വേണം ബാങ്ക് ദീർഘ/ഹ്രസ്വകാല വായ്പകളുടെ തുക നിശ്ചയിക്കേണ്ടത്.

അഞ്ചുവർഷക്കാലം ഉദ്ദേശിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾ, ബാങ്കിന്റെ കണക്കുകൂട്ടലിൽ കർഷകന്റെ വായ്പതിരിച്ചടവിനുള്ള കഴിവ് എന്നിവ അടിസ്ഥാനമാക്കി യായിരിക്കണം ദീർഘകാല വായ്പയുടെ പരിധി നിശ്ചയിക്കേണ്ടത്.

5.1.5. അനുവദനീയമായ കൂടിയ പരിധി:

അഞ്ചാം വർഷം കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ള ഹ്രസ്വകാല വായ്പാപരിധിയും ദീർഘകാല വായ്പയായി ഉദ്ദേശിക്കുന്ന തുകയും ചേർന്നതാണ്. അനുവദനീയമായ ഏറ്റവും കൂടിയ വായ്പാപരിധി. ഇതിനെ കിസ്റ്റാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പരിധിയായി കണക്കാക്കാം.

5.1.6. ഉപപരിധികളുടെ നിർണ്ണയം

i) ഹ്രസ്വകാല വായ്പകളും, ദീർഘകാല വായ്പകളും വ്യത്യസ്ത പലിശ നിരക്കുകളിലാണ് അനുവദിക്കപ്പെടുന്നത്. നിലവിൽ 3 ലക്ഷം രൂപവരെയുള്ള ഹ്രസ്വകാല വിളവായ്പകൾക്ക് പലിശ സബ്ബൻഷൻ/കൃത്യമായ തിരിച്ചടവിനുള്ള കേന്ദ്രഗവൺമെന്റിന്റെ പ്രോത്സാഹന സൗജന്യം എന്നിവയിൽ കീഴിൽ വരുന്നവയാണ്. കൂടാതെ, ഹ്രസ്വകാല വായ്പകൾക്കും ദീർഘകാല വായ്പകൾക്കുമുള്ള തിരിച്ചടവു ഷെഡ്യൂളുകളും വ്യത്യസ്തമാണ്.<sup>2</sup>

---

2. ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റും ആർബിഫ്രെയും കാലാകാലം പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന പലിശ സബ്ബൻഷൻ പദ്ധതിയെപ്പറ്റിയുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ശ്രദ്ധിക്കുക.

ii) ഉപയോഗിക്കാവുന്ന പരിധി (Drawing limit)

വിളവെടുപ്പ് ക്രമത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഉപയോഗിക്കാവുന്ന ഹ്രസ്വകാല കാഷ്ക്രഡിറ്റ് പരിധി നിശ്ചയിക്കുക. വിളവുല്പാദനം, കൃഷിയുപകരണങ്ങളുടെ കേടുതീർക്കൽ, സംരക്ഷണം, വീട്ടുചിലവുകൾ എന്നിവയ്ക്കുള്ള പണം കർഷകന്റെ സൗകര്യം അനുസരിച്ച് പിൻവലിക്കാൻ അനുവദിക്കേണ്ടതാണ്. ഏതെങ്കിലും ഒരുവർഷം ജില്ലാതല സാങ്കേതിക സമിതി പുതുക്കി നിശ്ചയിച്ചത്, അഞ്ചുവർഷത്തെ പരിധി നിർണ്ണയത്തിനുവേണ്ടി പരിഗണിച്ച 10 ശതമാനം വർദ്ധന എന്നതിൽ കവിഞ്ഞാൽ, കർഷകനുമായി ചർച്ചചെയ്ത് ഉപയോഗിക്കാവുന്ന വായ്പാപരിധി പുതുക്കി നിശ്ചയിക്കേണ്ടതാണ്. അങ്ങിനെ പുതുക്കുമ്പോൾ കാർഡിന്റെ പരിധിതന്നെ വർദ്ധിപ്പിക്കേണ്ടിവന്നാൽ (നാലാംവർഷം അല്ലെങ്കിൽ അഞ്ചാം വർഷം) അപ്രകാരം ചെയ്യുകയും കർഷകനെ അറിയിക്കുകയും വേണം.

iii) ദീർഘകാല വായ്പകൾക്ക്, നിക്ഷേപത്തിന്റെ സ്വഭാവമനുസരിച്ച്, തവണകൾ പിൻവലിക്കാനും, ഉദ്ദേശിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങളുടെ സാമ്പത്തികായുസ്സ് (Economic life) അനുസരിച്ച് തിരിച്ചടവ് തവണകൾ നിശ്ചയിക്കുകയും വേണം. ഏതു സമയത്തും കർഷകന്റെ മൊത്തം ബാധ്യത, ആ വർഷത്തെ ഉപയോഗിക്കാവുന്ന പരിധിക്കുള്ളിലായിരിക്കണമെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തണം.

iv) കാർഡിന്റെ പരിധി അല്ലെങ്കിൽ ബാധ്യത കൂടുതൽ സെക്യൂരിറ്റി ആവശ്യപ്പെടുന്നുവെങ്കിൽ, അനുയോജ്യമായ സെക്യൂരിറ്റി ബാങ്കുകൾ അവരുടെ നയമനുസരിച്ച് എടുത്തുകൊള്ളേണ്ടതാണ്.

5.2. പരിധി കർഷകൻ (Marginal farmer)

ഭൂമിയുടെ വിസ്തീർണ്ണം, കൃഷിചെയ്യുന്ന വിളവുകൾ, വിളവെടുപ്പിനുശേഷം ഉല്പന്നം വെയർഹൗസിൽ സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുവേണ്ടിവരുന്ന വായ്പാവശ്യങ്ങൾ, മറ്റ് അനുബന്ധചിലവുകൾ, വീട്ടാവശ്യത്തിനുവേണ്ട ചിലവുകൾ എന്നിവ അടിസ്ഥാനമാക്കിയും, കൃഷിയുപകരണങ്ങൾ വാങ്ങുക, ചെറിയ ഗോശാലകൾ, കോഴിവളർത്തൽ എന്നിവയ്ക്കുള്ള ചിലവുകൾ ഇവയൊക്കെ ആധാരമാക്കി, ഒരു ശാഖാമാനേജർ കൃഷിഭൂമിയുടെ വില കണക്കിലെടുക്കാതെ നടത്തുന്ന ഒരു വിലയിരുത്തലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ 10,000 രൂപ മുതൽ 50,000 രൂപ വരെയുള്ള അയവുള്ള ഒരു കെസിസി പരിധി (Flexi KCC) നിശ്ചയിക്കാവുന്നതാണ്. ഇവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, ഒരു സമ്മിശ്ര കെസിസി പരിധി (Composite KCC limit) അഞ്ചുവർഷക്കാലാവധിയിലേക്ക് നിശ്ചയിക്കാവുന്നതാണ്. കൃഷിയിറക്കലിന്റെ ക്രമം മാറുമ്പോഴും വായ്പാത്തോതിൽ മാറ്റം വരുമ്പോഴും കൂടിയ ഒരു പരിധി

വേണ്ടിവരുകയാണെങ്കിൽ ഖണ്ഡിക 4.1 (ചിത്രീകരണം II) ൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വിലയിരുത്തൽപ്രകാരം നിശ്ചയിക്കാവുന്നതാണ്.

**6. വിതരണം (Disbursement)**

6.1. കെസിസി പരിധിയുടെ ഹ്രസ്വകാല വായ്പാഘടകം ഒരു ചാക്രിക കാഷ് ക്രെഡിറ്റ് (Revolving cash credit) രൂപത്തിലുള്ളതാണ്. പണം പിൻവലിക്കുന്നതിലും, അടയ്ക്കുന്നതിലും ഒരു നിയന്ത്രണവും പാടില്ല. താഴെക്കാണുന്ന ഏതെങ്കിലും ഉപാധിവഴി നിലവിലെ സീസണി ലേക്കോ, ഈ വർഷത്തേക്കോ ഉള്ള പിൻവലിക്കാവുന്നതുക, അപ്രകാരം പിൻവലിക്കാൻ അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.

- I. ബാങ്ക് ശാഖയിലൂടെ
- II. ചെക്കു സൗകര്യം ഉപയോഗിച്ച്
- III. എ.ടി.എം./ഡബിറ്റ് കാർഡ് എന്നിവ ഉപയോഗിച്ച്
- IV. ബിസിനസ്സ് പ്രതിനിധികളിലൂടെയും, ബാങ്കിംഗ് ഔട്ട്ലെറ്റ്/പാർട്ട്നർ ബാങ്കിംഗ് ചാനലിൽ<sup>3</sup> എന്നിവയിലൂടെയും
- V. പഞ്ചസാരമില്ലുകൾ, കോൺട്രാക്ട് ഫാർമിംഗ് കമ്പനികൾ, ഇവ പ്രത്യേകിച്ച് ടൈം അപ്പ് വായ്പകൾക്ക്.
- VI. കൃഷി സാധനങ്ങൾ വില്ക്കുന്നയിടങ്ങളിലെ പി.ഒ.എസ്. മെഷീനുകളിലൂടെ.
- VII. മണികളിലും, കൃഷി സാധനങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ഇടങ്ങളിലും മൊബൈൽ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള ഇടപാടുകളിലൂടെ.

6.2. നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള ദീർഘകാല വായ്പ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള തവണകൾപ്രകാരം പിൻവലിക്കാവുന്നതാണ്.

**7. ഇലക്ട്രോണിക് കിസാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകൾ**

അനുബന്ധം, വിഭാഗം II-ൽ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ളതുപോലെ എല്ലാ പുതിയ കിസാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുകളും സ്മാർട്ട് കാർഡും ഡബിറ്റ് കാർഡും ചേർന്നായിരിക്കണം. നിലവിലുള്ള കെസിസി കൾ പുതുക്കുമ്പോൾ കർഷകർക്ക് സ്മാർട്ട് കാർഡും ഡബിറ്റ് കാർഡും ചേർന്ന കാർഡുകൾ നൽകണം.

കുറിപ്പ്: കർഷകൻറെയും, ബാങ്കിൻറെയും ഇടപാടുകളുടെ ചിലവുകൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് v, vi, vii എന്നീ ഉപാധികൾ കഴിവതും വേഗത്തിൽ ആവിഷ്കരിക്കേണ്ടതാണ്.

---

3. ശാഖാ അധികാരപ്പെടുത്തൽ നയത്തിൻറെ വ്യാഖ്യാനമടങ്ങിയ DBR സർക്കുലർ- മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ പുനരവലോകനം

**8. സാധുതയും പുതുക്കലും**

- I. ബാങ്കുകൾ കെസിസിയുടെ സാധുതാകാലാവധിയും കാലാകാലങ്ങളിലുള്ള പുനരവലോകനങ്ങളും നിശ്ചയിക്കണം.
- II. പുനരവലോകനത്തിൽ കെസിസി സൗകര്യം തുടർന്നു നൽകാമെന്നോ, പരിധി വർദ്ധിപ്പിക്കാമെന്നോ, കുറയ്ക്കാമെന്നോ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. കൃഷിയിടത്തിന്റെ വ്യാപ്തി വർദ്ധിച്ചതുകാരണമോ, കൃഷിയിറക്കുന്നതിന്റെ ക്രമം മാറിയതുകാരണമോ, കർഷകന്റെ പ്രവൃത്തി മൂലമോ, കെസിസി പരിധിതന്നെ പിൻവലിക്കുന്നതിൽ കലാശിച്ചെന്നുവരാം.
- III. കർഷകനെ ബാധിക്കുന്ന പ്രകൃതിദുരന്തങ്ങളുടെ ഫലമായി ബാങ്ക് കെസിസി പരിധിയുടെ കാലാവധി നീട്ടിക്കൊടുക്കുമ്പോഴോ, തിരിച്ചടവിന്റെ കാലാവധി പുനർനിശ്ചയം നടത്തി നൽകുമ്പോഴോ, അക്കൗണ്ട് തൃപ്തികരമായിട്ടോ അല്ലാതെയോ നടത്തികൊണ്ടു പോവുന്നത് എന്ന് നിർണ്ണയിക്കാനുള്ള കാലാവധി നീണ്ടുപോവും. വായ്പാപരിധിയുടെ കാലാവധിയും അതിനാൽ നീട്ടിക്കൊടുക്കും. അങ്ങനെ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ദീർഘിപ്പിക്കൽ ഒരു വിളവെടുപ്പുകാലത്തിനും പുറത്താണെങ്കിൽ ദീർഘിപ്പിച്ച കാലത്തുള്ള അക്കൗണ്ടിലെ ഡെബിറ്റുകൾ ഒരു പ്രത്യേക ദീർഘകാലഅക്കൗണ്ടിൽമാറ്റി തിരിച്ചടവിനുള്ള തവണകൾ നിശ്ചയിച്ചു നൽകേണ്ടതാണ്.

**9. പലിശ നിരക്ക് (ആർ.ഒ.ഐ.)**

ഡി.ബി.ആർ. (DBR) പ്രാമാണിക നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള വായ്പകൾക്ക് ഈടാക്കുന്ന പലിശനിരക്കുതന്നെ ഇതിനും നിശ്ചയിച്ചിരിക്കുന്നു.

**10. തിരിച്ചടവിനുള്ള കാലാവധി**

- 10.1. ഏതു വിളയ്ക്കാനോ വായ്പകൾ നൽകിയത് അതിന്റെ വിളവെടുപ്പും വില്പനയും നടക്കാൻ സാധ്യതയുള്ള സമയത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി തിരിച്ചടവ് കാലാവധി നിശ്ചയിക്കണം.
- 10.2. നിക്ഷേപവായ്പകൾക്ക് ബാധകമായ നിലവിലുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ചും, പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ സ്വഭാവമനുസരിച്ചും, ദീർഘകാലവായ്പാ ഘടകം (term loan component) അഞ്ചു വർഷങ്ങൾക്കുള്ളിൽ അടച്ചു തീർക്കാവുന്ന രീതിയിൽ, തിരിച്ചടവ് നിശ്ചയിക്കണം.
- 10.3. നിക്ഷേപത്തിന്റെ സ്വഭാവമനുസരിച്ച് വേണമെങ്കിൽ, വായ്പനൽകുന്ന ബാങ്കുകൾക്ക് ദീർഘകാലവായ്പകൾക്ക് നീണ്ട ഒരു തിരിച്ചടവ് കാലാവധി നൽകാവുന്നതാണ്.

11. മാർജിൻ ബാങ്കുകൾക്ക് നിശ്ചയിക്കാം.

12. സുരക്ഷാ ജാമ്യം (Security)

12.1. ആർ.ബി.ഐ. യുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസൃതമായ സെക്യൂരിറ്റി ബാധകമായിരിക്കും.

12.2. ആവശ്യമുള്ള ജാമ്യം അല്ലെങ്കിൽ റൗണ്ട് താഴെ പറയും പ്രകാരമായിരിക്കും.

- i. വിളജാമ്യം. ഒരുലക്ഷം രൂപവരെയുള്ള കെസിസി പരിധികൾക്ക് മാർജിനും & ജാമ്യവും ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു.
- ii. തിരിച്ചടവിന് ട്രെസറി ഉള്ളപ്പോൾ കാർഡുകൾക്ക് 3 ലക്ഷം രൂപവരെ സമാന്തര സെക്യൂരിറ്റികൾ (Collateral Securities) ആവശ്യപ്പെടാതെ വിളജാമ്യത്തിന്മേൽ മാത്രം വായ്പ അനുവദിക്കാം.
- iii. സമാന്തര സെക്യൂരിറ്റി (Collateral Security) : ഒരു ലക്ഷം രൂപവരെയും, തിരിച്ചടവിന് ട്രെസറി ഉള്ള വായ്പകൾക്ക് 3 ലക്ഷം രൂപവരെയും ഉള്ള പരിധികൾക്ക് മുകളിലുള്ള വായ്പകൾക്ക് സമാന്തര സെക്യൂരിറ്റികൾ ആവശ്യപ്പെടുന്നതിന് ബാങ്കുകൾക്ക് വിവേചനാധികാരമുണ്ട്.
- iv. ഭൂരേഖകളിൽ ഓൺലൈൻവഴി ബാധ്യത രേഖപ്പെടുത്താൻ സൗകര്യമുള്ള സംസ്ഥാനങ്ങളിൽ അപ്രകാരം ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

13. ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റുകാര്യങ്ങൾ

താഴെപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങളിൽ ഐക്യരൂപം വേണം.

13.1. പ്രസക്തമായ സബ്ജെൻഷൻ, ഗവൺമെന്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെയോ, സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റുകളുടെയോ, കൃത്യസമയത്തുള്ള തിരിച്ചടവിനു നൽകുന്ന പ്രോത്സാഹനം.<sup>4</sup> ബാങ്കുകൾ ഇക്കാര്യത്തിൽ ഏറ്റവും കൂടുതൽ കർഷകർക്ക് ഇതിന്റെ പ്രയോജനം ലഭിക്കാൻ വേണ്ടത്ര പരസ്യപ്രചാരണം നടത്തണം.

13.2. നിർബന്ധവിളി ഇൻഷുറൻസിനു പുറമെ കർഷകന്, ഏതുതരത്തിലുമുള്ള ആസ്തി ഇൻഷുറൻസ്, അപകട ഇൻഷുറൻസ് (PAIS ഉൾപ്പെടെ), ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ് (ആ ഇൻഷുറൻസ് ലഭ്യമായിടത്ത്) എന്നിവയുടെ പ്രയോജനം നേടാനും, കെസിസി അക്കൗണ്ടിലൂടെ അവയ്ക്കുള്ള പ്രീമിയം അടയ്ക്കുവാനും സാധിക്കും.

---

4. സ്കാൽ ഫിനാൻസുബാങ്കുകൾ, സ്വകാര്യ മേഖലാ ബാങ്കുകളിലെ അർബൻ, മെട്രോ നഗരങ്ങളിലെ ശാഖകൾ എന്നിവയ്ക്ക് ഇപ്പോൾ ബാധകമല്ല.



പദ്ധതിയുടെ വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ചു പ്രീമിയം കർഷകനോ ബാങ്കോ വഹിക്കണം. കർഷക ഉപഭോക്താക്കളെ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ ഉണ്ട് എന്ന വിവരം അറിയിക്കുകയും അവരുടെ സമ്മതം (വിളിഇൻഷുറൻസ് നിർബന്ധമായതിനാൽ, അതൊഴിച്ചു) അപേക്ഷവാങ്ങു മ്പോൾതന്നെ വാങ്ങുകയും വേണം.

13.3.ആദ്യം കെസിസി എടുക്കുമ്പോൾ ഒറ്റത്തവണ ഉടമ്പടികൾ<sup>5</sup> ഒപ്പിട്ടെടുത്താൽ മതി. രണ്ടാം വർഷംമുതൽ ലളിതമായ ഒരു പ്രഖ്യാപനം കൃഷി ചെയ്യുന്നതും ചെയ്യാനുദ്ദേശിക്കുന്ന തുമായ വിളകളെ കുറിച്ച് മാത്രം എടുത്താൽമാതി.

**14. എൻ.പി.എ. അക്കൗണ്ടായി വർഗ്ഗീകരണം**

14.1.വരുമാനാംഗീകാരം, ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം, ലാഭത്തിൽ<sup>6</sup> കൊള്ളിക്കുക തുടങ്ങി നില വിലുള്ള പ്രുഡൻഷ്യൽ നിയമങ്ങൾ കെസിസി പദ്ധതിയിൻ കീഴിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾക്കും ബാധകമാണ്.

14.2.പലിശ ഈടാക്കുന്നത് കാർഷിക വായ്പകൾക്ക് ബാധകമായുള്ള തരത്തിൽ, സമാനരൂപത്തിലായിരിക്കണം.

15. പ്രോസസിംഗ് ഫീ, ഇൻസ്പെക്ഷൻചാർജ്ജുകൾ മറ്റുചാർജ്ജുകൾ, ഇവ ബാങ്കുകൾക്ക് നിശ്ചയിക്കാം.

16. കെസിസി പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കുമ്പോൾ പാലിക്കേണ്ട മറ്റു വ്യവസ്ഥകൾ.

16.1.കർഷകൻ വെയർഹൗസ് രസീതിനെതിരെ അയാളുടെ ഉല്പന്നത്തിന് വായ്പ ആവശ്യപ്പെട്ടാൽ നിലവിലുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളുമനുസരിച്ച് അപേക്ഷ പരിഗണിയ്ക്കാം. ഇത്തരം വായ്പകൾ അനുവദിക്കുമ്പോൾ, അത് വിളവായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെടുത്തുകയും ഈടായ്പ (Pledge loan) എടുക്കുന്ന സമയത്ത് അതുപയോഗിച്ച് നിലവിലുള്ള വിളവായ്പ (കർഷകൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നെങ്കിൽ) അടച്ചു തീർക്കേണ്ടതുമാണ്.

16.2.ബാങ്കുകൾക്കെല്ലാം, അവയുടെ ബ്രാൻഡിംഗ് ഉള്ള കെസിസി കാർഡുകൾ നാഷണൽ പേയ്മെൻറ്സ് കോർപ്പറേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ (NPCI) വിഭാവന ചെയ്തു നൽകും.

**5. ഉടമ്പടി രേഖകൾ ബാങ്കുകളുടെ ആന്തരിക നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസരിച്ച്**

---

6. DBR ന്റെ പ്രാമാണിക സർക്കുലറിൽ അടങ്ങിയിട്ടുള്ള വരുമാനാംഗീകാരം ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം ലാഭത്തിൽ കൊള്ളിക്കുന്ന പ്രക്രിയ (Provisioning norms)

-----

**ചിത്രീകരണം -I**

A. വർഷത്തിൽ പല വിളകൾ കൃഷി ചെയ്യുന്ന ചെറിയ കർഷകൻ.

**1. അനുമാനങ്ങൾ**

A. ഭൂമിയുടെ വ്യാപ്തി 2 ഏക്കർ

B. കൃഷിയിറക്കുന്നതിന്റെ ക്രമം

നെല്ല് - 1 ഏക്കർ (വായ്പത്തോടും വിളക്കുണ്ടാക്കാനും ചേർന്നു ഏക്കറിന് രൂപ 11,000)

കരിമ്പ് -1 ഏക്കർ (വായ്പത്തോടും വിളക്കുണ്ടാക്കാനും ചേർന്നു ഏക്കറിന് രൂപ 22,000)

C. നിക്ഷേപം/അനുബന്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ

i. 1+1 കാലിവിളർത്തൽ യൂണിറ്റ് ആദ്യ വർഷത്തിൽ ഒരു മൃഗത്തിന് യൂണിറ്റ് ചിലവ് രൂപ 20,000

ii. മൂന്നാം വർഷം പമ്പ്സെറ്റ് മാറ്റി വയ്ക്കുന്നതിന് (യൂണിറ്റ് ചിലവ് രൂപ 30,000/-)

**2.(i) വിളവായ്പാ ഘടകം**

ഒരു ഏക്കർ നെല്ല് ഉം ഒരേക്കർ കരിമ്പും കൃഷിചെയ്യുന്നതിന്റെ രൂപ ചിലവ് (11,000 + 22,000)

33,000. 00

പരിധിയുടെ 10% വിളവെടുപ്പിനുശേഷമുള്ള ചിലവ്/

3,300. 00

വീട്ടുചിലവ്/ മറ്റാവശ്യങ്ങൾ

20% കൃഷിയിടം സംരക്ഷണ ചിലവ്

6,600. 00

ആദ്യവർഷം മൊത്തം വിളവായ്പാപരിധി

42,900.00

**വായ്പാപരിധി രണ്ടാം വർഷത്തിൽ**

വില വർദ്ധനവ്/വായ്പത്തോതിലുള്ള വർദ്ധന

എന്നിവയ്ക്ക് 10% കൂട്ടുക (42900-ന്റെ 10% 4,300)

4,300. 00

വായ്പാ പരിധി മൂന്നാം വർഷത്തിൽ

47,200. 00

വിലവർദ്ധനവ്/വായ്പത്തോതിലുള്ള വർദ്ധന എന്നിവയ്ക്ക്

പരിധിയുടെ 10% കൂട്ടുക (47,200-ന്റെ 10% 4,700

4,700. 00

വായ്പാപരിധി നാലാംവർഷം	51,900.00
വില വർദ്ധന/വായ്പാത്തോതിലുള്ള വർദ്ധന എന്നിവയ്ക്ക് പരിധിയുടെ 10% കൂട്ടുക. (51,900-ന്റെ 10% 5200)	5,200.00
	<b>57,100.00</b>

വായ്പാ പരിധി 5-ാം വർഷം വില വർദ്ധന/ വായ്പാത്തോതിലെ വർദ്ധന എന്നിവയ്ക്ക് പരിധിയുടെ 10% കൂട്ടുക (57100-ന്റെ 10% 5,700)	5,700.00	62,800.00
അഥവാ (എ)		63,000.00

(ii) ദീർഘകാല വായ്പാ ഘടകം

രൂപ (ലക്ഷത്തിൽ)

ഒന്നാംവർഷം : 1+1 കാലി യൂണിറ്റിന്റെ വില		40,000.00
മൂന്നാംവർഷം : പമ്പ്സെറ്റ് മാറ്റിവയ്ക്കൽ		30,000.00
മൊത്തം ദീർഘകാല വായ്പത്തുക (A)		70,000.00
ഏറ്റവും കൂടുതൽ അനുവദിക്കാവുന്ന പരിധി	1,33,000.00	
കിസ്റ്റാൻ ക്രെഡിറ്റ് പരിധി A + B		1,33,000.00

കുറിപ്പ്: പിൻവലിക്കാവുന്ന പരിധി ഓരോ വർഷവും, ഉപയോഗിച്ച ദീർഘകാല വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവ് തവണകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കുറവ് ചെയ്യണം. പണം പിൻവലിക്കുന്നത് അപ്രകാരം നിശ്ചയിച്ച പരിധിയ്ക്കുള്ളിലായിരിക്കണം.

**B. മറ്റു കർഷകർ വിവിധയിനം വിളകൾ കൃഷി ചെയ്യുമ്പോൾ**

1. അനുമാനങ്ങൾ

2. കൈവശമുള്ള ഭൂമിയുടെ വ്യാപ്തി 10 ഏക്കർ

3. കൃഷിയിറക്കുന്നതിന്റെ ക്രമം

നെല്ല് 5 ഏക്കർ -വായ്പാത്തോത് ഒരേക്കറിന് ഇൻഷുറൻസും 11,000 രൂപ

തുടർന്ന് നിലക്കടല 5 ഏക്കർ - (വായ്പാത്തോത് വിള ഇൻഷുറൻസ്

സുമൊപ്പം ഏക്കറിന്) 10,000

കരിമ്പ് 5 ഏക്കർ (വിള ഇൻഷുറൻസുൾപ്പെടെ ഏക്കറിന്) 22,000

4. നിക്ഷേപങ്ങൾ/അനുബന്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ

1. 1+1 കാലിവളർത്തൽ യൂണിറ്റ് സ്ഥാപനം  
(യൂണിറ്റ് ചിലവ് 50,000 രൂപ) 50,000

2. ആദ്യവർഷം ട്രാക്ടർ വാങ്ങുന്നതിന്(യൂണിറ്റ് ചിലവ് 6,00,000 രൂപ) 6,00,000

**2. കാർഡുപരിധിനിർണ്ണയം**

**വിളവായ്പാ ഘടകം**

(1) അഞ്ച് ഏക്കറിൽ നെല്ല്, അഞ്ച്

ഏക്കറിൽ നിലക്കടല, അഞ്ച് ഏക്കറിൽ കരിമ്പ് എന്നിവ 2,15,000.00

കൃഷി ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചിലവ്

10% വിളവെടുപ്പിനുശേഷമുള്ള ചിലവ്/വീട്ടുചിലവ്/മറ്റാവശ്യങ്ങൾ 21,500.00

20% കൃഷിയിടം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് 43,000.00

**ഒന്നാംവർഷം മൊത്തംവിള വായ്പാപരിധി 2,79,500.00**

**രണ്ടാംവർഷം വായ്പാപരിധി**

10% വിലവർദ്ധനവ്/വായ്പാത്തോതിന്റെ വർദ്ധന

(2,79,500 ന്റെ 10%) കൂട്ടി 27,950.00

3,07,450.00

മൂന്നാംവർഷം വായ്പാ പരിധി 10% വില വർദ്ധനവ്/

വായ്പാത്തോതിന്റെ വർദ്ധന (3,07,450 ന്റെ 10% 30750) കൂട്ടി 30,750.00

3,38,200.00

**നാലാംവർഷം വായ്പാ പരിധി**

10% വിലവർദ്ധനവ്/വായ്പാത്തോതിലുള്ള വർദ്ധന

(338200 ന്റെ 10% 33800 കൂട്ടി) 33,800.00

3,72,000.00

**അഞ്ചാം വർഷം വായ്പാപരിധി**

10% വിലവർദ്ധനവ്/വായ്പാത്തോതിലുള്ള വർദ്ധന

(372000 ന്റെ 10% 37200 കൂട്ടി) 37,200.0

4,09,200.00

4,09,000.00

A.

(ii) ദീർഘകാല വായ്പാ പരിധി 1,00,000.00

ഒന്നാം വർഷം 1+1 കാലിവളർത്തൽ യൂണിറ്റിന്റെ

ചിലവ് മൂന്നാംവർഷം പമ്പ് സെറ്റ് മാറ്റി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് 6,00,000.00

മൊത്തം ദീർഘകാല വായ്പാത്തുക B 7,00,000.00

ഏറ്റവും കൂടുതൽ അനുവദിക്കാവുന്ന പരിധി/കിസ്സാൻ

ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പരിധി A + B

11,09,000.00

ദീർഘകാല വായ്പയുടെ പിൻവലിക്കാവുന്ന പരിധി ഓരോ

വർഷവും തിരിച്ചടവ് ഷെഡ്യൂൾ അനുസരിച്ച് കുറവു ചെയ്യുകയും

പിൻവലിക്കാവുന്ന പരിധിവരെ മാത്രം അത് അനുവദിക്കുകയും ചെയ്യണം.

**ചിത്രീകരണം -II**

**കെസിസി പരിധി നിർണ്ണയം**

1. വർഷത്തിൽ ഒരു വിളമാത്രം കൃഷിചെയ്യുന്ന പരിധി കർഷകൻ.

1. അനുമാനങ്ങൾ

1. ഭൂമി കൈവശമുള്ളത് 1 ഏക്കർ

2. കൃഷിചെയ്യുന്ന വിള - നെല്ല് (വായ്പത്തോടും വിളഇൻഷുറൻസും ചേർന്ന് ഏക്കറൊന്നിന് 11,000 രൂപ)

3. കൃഷിക്രമത്തിന് അഞ്ചുകൊല്ലവും മാറ്റമില്ല.

4. വായ്പ നൽകേണ്ടുന്ന അനുബന്ധപ്രവർത്തനങ്ങൾ-

പാൽനൽകുന്ന സാധാരണ ഒരു കന്നുകാലി (യൂണിറ്റ് ചിലവ് 15,000 രൂപ)

**കാർഡു പരിധിനിർണ്ണയം**

(i) വിളവായ്പ ഘടകം

(ഒരേക്കർ നെൽകൃഷി ചെയ്യാനുള്ള ചിലവ്)	രൂപ
10% വിളവെടുപ്പിനുശേഷം /വീട്ടുചിലവ്	11,000.00
മറ്റു ചിലവുകൾ കൂട്ടുക	1100.00
20% കൃഷിയിട സംരക്ഷണത്തിനുവേണ്ടി കൂട്ടുക	2,200.00
<b>മൊത്തം വിളവായ്പ പരിധി ഒന്നാംവർഷം A1</b>	<b>14,300.00</b>

(ii) ദീർഘകാല വായ്പ ഘടകം

പാൽ നൽകുന്ന ഒരു മൃഗത്തിന് B	15,000.00
ഒന്നാംവർഷം സമ്മിശ്ര കെസിസി പരിധി A1 + B	29,300.00

**രണ്ടാം വർഷം**

**വിളവായ്പ ഘടകം**

A1+ 10% വിള വായ്പപരിധി (A1)	
വില വർദ്ധന/വായ്പത്തോതിലെ വർദ്ധന	
എന്നിവ ചേർത്ത് (14,300+ 14,300-ന്റെ 10%= 1,430) A2	15,730.00
രണ്ടാംവർഷം സമ്മിശ്ര കെ.സി.സി. പരിധി	
A2 + B (15730 + 15,000)	30,730.00

**മൂന്നാം വർഷം**

വിളവായ്പാ ഘടകം

A1+ 10% വിളവായ്പാ പരിധി (A2)

വിലവർദ്ധന/ വായ്പാത്തോതിലെ വർദ്ധന

എന്നിവ ചേർത്ത് (15730 + 15730 ന്റെ 10% =1573) A3 17,300.00

മൂന്നാംവർഷം സമ്മിശ്ര കെ.സി.സി. പരിധി

A3 + B (17300 + 15000) 32,300.00

**നാലാം വർഷം**

വിളവായ്പാ ഘടകം

A3 + വിളവായ്പയുടെ 10%

വിലവർദ്ധന/ വായ്പാപരിധി വർദ്ധനവ്

എന്നിവ ചേർത്ത് (17300 + 17300 ന്റെ 10% =1730) A4 19,030.00

നാലാംവർഷം സമ്മിശ്ര കെ.സി.സി. പരിധി

A4 + B (19030 + 15000) 34,030.00

**അഞ്ചാം വർഷം**

വിളവായ്പാ പരിധി

A4 + വിളവായ്പ പരിധിയുടേയും (A4)

വിലവർദ്ധനയുടേയും, വായ്പാത്തോതിലെ വില വർദ്ധനയുടേയും 10% കൂട്ടി

(19030 + 19030 ന്റെ 10% =1903) (1900) ചേർത്ത് A5 20,930.00

അഞ്ചാംവർഷം സമ്മിശ്ര കെ.സി.സി. പരിധി

A5 + B (25030 + 15000) A5 35,930.00

ഏറ്റവും കൂടിയ പരിധി സമ്മിശ്ര കെ.സി.സി. പരിധി 36,000.00

കുറിപ്പ്: മുകളിൽ കാണിച്ചിട്ടുള്ള ചിലവുകളുടെ മതിപ്പ് ചിത്രീകരണ സ്വാഭാവമുള്ളവയാണ്. വായ്പാപരിധി നിശ്ചയിക്കുമ്പോൾ ഇവിടെ ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടുള്ള വായ്പാത്തോതും യൂണിറ്റ് ചിലവുകളും പരിഗണിക്കണം.

**വിതരണചാനലുകൾ - സാങ്കേതിക സ്വഭാവങ്ങൾ**

**1. കാർഡ് പുറപ്പെടുവിക്കൽ**

പദ്ധതിയിൻ കീഴിലുള്ള ഗുണഭോക്താക്കൾക്ക് ഒരു ബയോമെട്രിക് സ്മാർട്ട് കാർഡ്/ഡബിറ്റു കാർഡ് (എ.ടി.എമ്മുകളിലും കയ്യിൽ വച്ചുപയോഗിക്കാവുന്ന സൈപ്പ് മെഷിനുകളിൽ ഉപയോഗിക്കാവുന്നതും, കർഷകരുടെ തിരിച്ചറിവ്, ആസ്തികൾ, കൈവശമുള്ള ഭൂമി, വിശ്വസ്തത സൂചിപ്പിക്കുന്ന രൂപരേഖ എന്നീ വിവരങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നതും) നൽകും. എല്ലാ കെസിസി ഉടമസ്ഥർക്കും മുകളിൽ പറഞ്ഞതിലേതെങ്കിലും അല്ലെങ്കിൽ രണ്ടുംകൂടി ചേർന്നതുമായ താഴെകാണുന്നതരം കാർഡുകൾ നൽകപ്പെടും.

**2. കാർഡിൻറെ തരം**

കാന്തികശക്തിയുള്ളതും PIN ഉള്ളതും (വ്യക്തിയെ തിരിച്ചറിയുന്ന നമ്പർ) ISO IIN (രാജ്യാന്തര സ്റ്റാൻഡേർഡ്സ് ഓർഗനൈസേഷൻ തിരിച്ചറിയൽ നമ്പർ) ഉള്ളതുമായ ഒരു സ്ട്രൈപ്പ് കാർഡ്. എല്ലാ ബാങ്ക് എ.ടി.എമ്മുകളിലും, മൈക്രോ എ.ടി.എമ്മുകളിലും ഇതുപയോഗിക്കാം.

UIDAI യുടെ (ആധാർ സ്ഥിരീകരണം) കേന്ദ്രീകൃത ബയോമെട്രിക് സ്ഥിരീകരണ സമ്പ്രദായം ഉപയോഗിക്കണമെന്ന് ബാങ്കുകൾക്ക് തോന്നുകയാണെങ്കിൽ കാന്തിക വരകളുള്ളതും ISO IIN പിൻ (PIN) ഉള്ള UIDAI യുടെ ബയോമെട്രിക് സ്ഥിരീകരണമുള്ള കാർഡുകളും നൽകാം. ബാങ്കിടപാടുകാരുടെ അടിസ്ഥാന കണക്കാക്കി കാന്തികവരകളുള്ളതും ബയോമെട്രിക് സ്ഥിരീകരണമുള്ളതുമായ ഡബിറ്റുകാർഡുകളും നൽകാം. UIDAI വിപുലമാക്കുന്നതുവരെയും, ബാങ്കുകൾക്ക് ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ള കേന്ദ്രീകൃത ബയോമെട്രിക് സംവിധാനമുപയോഗിച്ച് പരസ്പര പ്രവർത്തനക്ഷമത (inter operability) മത യില്ലാതെ, പ്രവർത്തിക്കാമെന്ന് കരുതുന്നെങ്കിൽ, അപ്രകാരം ചെയ്യാവുന്നതാണ്. ബാങ്കുകൾക്ക് EMVC യുറോപ്പേ, മാസ്റ്റർ കാർഡ്, വിസ പരസ്പര പ്രവർത്തനക്ഷമതയുള്ള ആഗോള സ്റ്റാൻഡേർഡും സമഗ്ര സർക്യൂട്ട് കാർഡുകൾ) Rupay ക്ഷമതയുള്ള ചിപ്പു കാർഡുകളും (കാന്തിക വരകളും ISO IIN പിന്നുകൾ (PIN) ഉള്ളവയും നൽകാവുന്നതാണ്. കൂടാതെ, ബയോമെട്രിക് സ്ഥിരീകരണമുള്ള കാർഡുകളും, സ്മാർട്ട് കാർഡുകളും, IDBRT യും IBA യും നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള സാമാന്യമായ ഓപ്പൺ സ്റ്റാൻഡേർഡ് അനുധാവനം ചെയ്യുന്നവയായിരിക്കണം. ഇത് കൃഷിസാധനങ്ങൾ വിൽക്കുന്നവരിലൂടെ തടസ്സങ്ങളില്ലാതെ ഇടപാടുകൾ നടത്താനും, മണ്ണിടലിലും ശേഖരണ കേന്ദ്രങ്ങളിലും നിന്ന് വില്പനമൂല്യം കർഷകരുടെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ വരവുവയ്പ്പിച്ചെടുക്കാനും സഹായിക്കും.

**3. വിതരണ ചാനലുകൾ**



കർഷകർ അവരുടെ കെ.സി.സി. അക്കൗണ്ടുകളിലെ ഇടപാടുകൾ കിസാൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡുവഴി സാർത്ഥകമായി നടത്താൻ സഹായിക്കുന്നതിനായി, ഒരു തുടക്കമെന്നനിലയിൽ താഴെപ്പറയുന്ന വിതരണ ചാനലുകൾ ലഭ്യമാക്കേണ്ടതാണ്.

1. എ.ടി.എം./മൈക്രോ എടിഎം. എന്നിവ വഴി
2. സ്മാർട്ട് കാർഡുപയോഗിച്ച് ബി.സി.കൾവഴി
3. കൃഷിസാധന വില്പനക്കാരുടെ പിഒഎസ് മെഷിനുകൾവഴി
4. IMPS സൗകര്യമുള്ള മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ്/ IVR
5. ആധാർ അധിഷ്ഠിത കാർഡുകൾ.

#### 4. മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ്/മറ്റു ചാനലുകൾ

ഒരു ബാങ്കിൽനിന്നും മറ്റൊന്നിലേക്ക് ഒരാൾക്ക് പണം കൈമാറാൻ സൗകര്യമുള്ള NPCI യുടെ IMPS സംവിധാനമുള്ളതും, കൃഷിസാധനവില്പനക്കാരിൽനിന്നുമുള്ള വാങ്ങലുകൾക്ക് വാണിജ്യ പേയ്മെന്റ് ഇടപാടുകൾ സാധ്യമാകുന്ന സംവിധാനമുള്ളതുമായ മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനക്ഷമത കെ.സി.സി. കാർഡുകൾക്ക് നൽകണം.

വിശാലവും സുരക്ഷിതവുമായ സ്വീകാര്യത നൽകാനായി, ഈ മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ് അൺട്രക്ട്ചേഡ് സപ്ലിമെന്ററി ഡാറ്റാ (USSD) പ്ലാറ്റ്ഫോമിലായിരിക്കണം. എന്നാൽ, ബാങ്കുകൾക്ക് മറ്റു പൂർണ്ണമായും എൻക്രിപറ്റു ചെയ്തമാതൃകയിൽ (ആപ്ലിക്കേഷൻ അധിഷ്ഠിതം അല്ലെങ്കിൽ എസ്എംഎസ് അധിഷ്ഠിതം) ഇടപാടുകളുടെ പരിധികളിൽ ഇപ്പോൾ വരുത്തിയിട്ടുള്ള ഇളവുകൾ ഉപയോഗിക്കുവാനായി നൽകാവുന്നതാണ്. ആർബിട്രറി യുടെ നിയമങ്ങളും, ഇടപാടുകളിൽ ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള പരിധികൾക്കുവിയേയമായി എൻക്രിപറ്റു ചെയ്തിട്ടില്ലാത്ത മൊബൈൽ ബാങ്കിംഗ്, ബാങ്കുകൾക്ക് നൽകാവുന്നതാണ്.

കെസിസി ഇടപാടുകൾ സാധ്യമാക്കുന്ന മൊബൈൽ അധിഷ്ഠിത ഇടപാട് പ്ലാറ്റ്ഫോമുകൾ MPIN ആധികാരികത ഉള്ള എളുപ്പം ഉപയോഗിക്കാവുന്ന എസ്എംഎസ് അധിഷ്ഠിത ഉപാധികൾ ഉപയോഗിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ് സുതാര്യതയും, സുരക്ഷയും ഉറപ്പാക്കാനായി ഇത്തരം ഉപാധികൾ പ്രാദേശിക ഭാഷയിൽ ഐവിആർ (IVR)- ൽ സാധ്യമാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഇത്തരം മൊബൈൽ അധിഷ്ഠിത പേയ്മെന്റു പദ്ധതികൾ, കസ്റ്റമർ പ്രബോധനങ്ങളിലൂടെയും, ബോധവൽക്കരണത്തിലൂടെയും ബാങ്കുകൾ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.

ഇപ്പോൾ ബാങ്കുകളിൽ ലഭ്യമായിട്ടുള്ള അടിസ്ഥാന സൗകര്യങ്ങളുപയോഗിച്ച്, എല്ലാ കെസിസി ഉപയോക്താക്കൾക്കും, താഴെപ്പറയുന്ന ഒന്നോ, താഴെപ്പറയുന്ന കാർഡുകളുടെ സമ്മിശ്രമായ ഒന്നോ നൽകേണ്ടതാണ്.

- എല്ലാ ബാങ്ക് എ.ടി.എം. കളിലും, മൈക്രോ എ.ടി.എം. കളിലും, കർഷകർക്ക് ഉപയോഗയോഗ്യമായ ഡെബിറ്റ്കാർഡുകൾ (PIN-കളോടുകൂടിയ) കാന്തിക സര്ട്രെപ്പ് കാർഡുകൾ)
- കാന്തികവരകളുള്ള ബയോമെട്രിക് സ്ഥിരീകരണമുള്ള ഡബിറ്റുകാർഡുകൾ.
- ബിസിനസ്സ് കറന്റ്പോണ്ടൻറുമാരുടേയും, കൃഷി സാധനങ്ങൾ വിൽക്കുന്ന വരുടേയും, കച്ചവടക്കാരുടേയും, മണ്ഡികളിലേയും കൈവശമുള്ള POS മെഷീനുകൾ വഴി ഇടപാടുകൾ നടത്താവുന്ന കാർഡ്.
- EMO പൂർണ്ണതയുള്ള ചിപ്പുകാർഡുകൾ, കാന്തികവരകളും ISO IIN പിന്നു (PIN) ഉള്ളവ.

ഇവയ്ക്കുപുറമെ, കാൾസെൻററുകളോ ഇൻറർആക്ടീവ് വോയ്സ് റെസ്പോൺസ് (IVR) സൗകര്യമുള്ളതോ ആയ ബാങ്കുകൾ തിരിച്ചുവിളിക്കാൻ സൗകര്യമേർപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതും, IVR ലൂടെ മൊബൈൽപിൻ (MPIN) പരിശോധിക്കാനുള്ള തിരിച്ചുവിളിക്കാൻ സൗകര്യമുള്ളതുമായ SMS അധിഷ്ഠിത ബാങ്കിംഗ് കാർഡ്സമസ്ഥർക്ക് SMS അധിഷ്ഠിതമായ ബാങ്കിംഗ് സൗകര്യം ഇപ്രകാരം ലഭ്യമാക്കാൻ സാധിക്കും.

-----

കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പ്രാമാണിക സർക്കുലറിൽ ക്രോഡീകരിച്ചിരിക്കുന്ന സർക്കുലറുകളുടെ പട്ടിക

ക്രമ നം.	സർക്കുലർ നമ്പർ	തീയതി	വിഷയം
1	RPCD No. PLFS. BC. 20/05.05.09/98-99	05-08-1988	കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്
2	RPCD PLFS. No.BC. 99/05.05.09/99-2000	06-06-2000	കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പദ്ധതി ഭേദഗതികൾ
3	RPCD No. PLFS. BC./63/05.05.09/2000-01	03-03-2001	കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്
4	RPCD PLFS. BC. No. 64/05.05.09/2001-02	28-02-2002	കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്
5	RPCD PLAN BC. No. 87/04.09.01/ 2003-04	18-05-2004	കൃഷിക്കുവേണ്ടിയുള്ള വായ്പാ പ്രവാഹം കാർഷിക വായ്പകൾ- മാർജിൻ ഒഴിവാക്കൽ ഊടാവശ്യങ്ങൾ
6	RPCD PLFS BC. No. 38/05.05.09/ 2004-05	04-10-2004	കെസിസിയിൻ കീഴിൽ കൃഷിക്കും അനുബന്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കും ദീർഘകാല വായ്പകൾ ഉൾപ്പെടുത്തുന്ന പദ്ധതി
7	RPCD PLFS BC. No. 85/05.04.02/ 2009-10	18-06-2010	കൃഷിക്കുവേണ്ടിയുള്ള വായ്പാ പ്രവാഹം മാർജിൻ ഊടാവശ്യങ്ങൾ എന്നിവ ഒഴിവാക്കൽ
8	RPCD FSD BC. No. 77/05.05.09/ 2011-12	11-05-2012	പുതുക്കിയ കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പദ്ധതി
9	RPCD FSD. BC. No.23/05.05.09/2012-13	07-08-2012	പുതുക്കിയ കിസ്താൻ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പദ്ധതി
10	RPCD FSD. BC. No.8/05.05.010/2016-17	13-10-2016	പുതുക്കിയ കിസ്താൻ കാർഡ് ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് പദ്ധതി