

நுகர்வோர் கல்வி

வெரிட்டாஸ் ஃபைனான்ஸ் பிரைவேட் லிமிடெட் (வெரிட்டாஸ் ஃபைனான்ஸ் அல்லது "நிறுவனம்") என்பது இந்திய ரிசர்வ் வங்கியில் பதிவு செய்யப்பட்ட ஒரு முறையாக முக்கியமான வைப்புத்தொகையை ஏற்றுக்கொள்ளாத வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனம் (NBFC) ஆகும். MSME துறையில் உள்ள சிறு வணிகங்களின் நடப்பு மூலதன மற்றும் வணிகக் கடன் தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதே வெரிட்டாஸ் ஃபைனான்ஸ் நிறுவனத்தின் முதன்மை நோக்கமாகும்.

ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி, திருத்தப்பட்ட செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPA) விதிமுறைகள் குறித்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு கல்வி கற்பிப்பதற்காகவும், தவணைக்காலம் மற்றும் பிற தொடர்புடைய அம்சங்களின் முக்கியத்துவம் குறித்து அவர்களுக்கு விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்துவதற்காகவும், இந்த நுகர்வோர் கல்வித் தகவல் நிறுவனத்தின் இணையதளத்தில் வழங்கப்படுகிறது.

இந்த நிர்ணயிக்கப்பட்ட செயல்முறையின் படி நிறுவனம் பொதுவாக கடன் தொகை, வருடாந்திர வட்டி விகிதம், காப்பீட்டு பிரீமியம், சாத்தியமான வாடிக்கையாளரைச் சந்திக்கும் போது செயலாக்கக் கட்டணங்கள் குறித்து கடன் வாங்குபவருக்குத் தெரிவிக்கிறது, பின்னர் நேரடி ஆதார செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக அவர் வழங்கப்பட்ட தகவலில் திருப்தி அடைந்து கடன் விண்ணப்ப படிவத்தை நிரப்புகிறார். கடன் ஒப்புதலுக்குப் பிறகு, தாமதமான கட்டணத்திற்கான அபராத வட்டி, பணம் செலுத்தும் கருவி மீதான கட்டணங்கள், கடனின் காலம் மற்றும் தவணைத் தொகை, அசல் மற்றும் வட்டி போன்றவை உள்ளிட்ட முழுமையான திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணை உள்ளிட்ட கடன் விதிமுறைகளை நிறுவனம் வழங்கிய ஒப்புதல் கடிதம் மூலம் தெளிவாக தெரிவிக்கிறது. மேலும் விரிவான தகவல்கள் கடன் ஒப்பந்தத்தில் கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

வட்டி விகிதம்

வாடிக்கையாளரின் இடர் மதிப்பீட்டுடன் தொடர்புடைய வட்டி விகிதக் கொள்கையின் அடிப்படையில் நடைமுறையில் உள்ள வட்டி விகிதம் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

தயாரிப்பு	டிக்கெட் அளவு (INR)	ROI
MSME - கிராமப்புறங்கள் - வணிகக் கடன்கள்		
நிதி உள்ளடக்க கடன்கள்	1-5 லட்சம்	20-28%
மைக்ரோ வணிக கடன்கள்	5-15 லட்சம்	18-26%
சிறு வணிக கடன்கள்	15-30 லட்சம்	16-24%
வெரிட்டாஸ் - வீட்டுக் கடன்கள்		
வீட்டுக் கடன்கள்	ரூ 5-30 லட்சம்	14.5-20%
சொத்து மீதான கடன்	ரூ.5 -100 லட்சம்	12.5-20%
MSME - நடப்பு மூலதனக் கடன்கள்		
பாதுகாப்பற்றது	ரூ 0.50 முதல் 2 லட்சம் வரை	27-28%
பாதுகாப்பானது	ரூ 2-10 லட்சம்	24-26%
பயன்படுத்தப்பட்ட வாகனக் கடன்கள்		
பாதுகாப்பானது	ரூ 1-15 லட்சம்	15-24%

மேற்கண்ட வட்டி விகிதம், செலவு, மதிப்பிடப்பட்ட ஆபத்து போன்றவற்றின் அடிப்படையில் நிறுவனத்தால் அவ்வப்போது மதிப்பாய்வு செய்யப்படுகிறது, மேலும் ஒவ்வொரு கடனுக்கும் ஒப்புதல் அளிக்கும் நேரத்தில் சரியான வட்டி விகிதம் குறிப்பிடப்படும்.

சமமான மாதாந்திர தவணைகள் (EMI)

கடன் திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் மற்றும் பெறப்பட்ட வட்டி விகிதத்தின் அடிப்படையில் EMI-கள் கணக்கிடப்படுகிறது. EMI என்பது கடன் காலத்திற்கு மாதாந்திர அடிப்படையில் செலுத்தப்படும் அசல் மற்றும் வட்டி திருப்பிச் செலுத்துதலின் மொத்தத் தொகையாகும். EMI செலுத்தப்பட்டவுடன், முதன்மைக் கூறு மொத்த கடன் நிலுவைத் தொகையைக் குறைக்கிறது.

EMI செலுத்த வேண்டிய உரிய தேதி மற்றும் தாமதமாக பணம் செலுத்தும் கட்டணங்கள்

அனைத்து MSME கடன்களின் நிலுவைத் தேதி ஒவ்வொரு மாதமும் 5 ஆம் தேதி இருக்கும், அனைத்து வீட்டுக் கட்டுமானக் கடன்களுக்கான தவணைக்காலம் ஒவ்வொரு மாதமும் 10 ஆம் தேதி மற்றும் தினசரி/வாரந்தோறும் திருப்பிச் செலுத்தும் நடப்பு மூலதனக் கடன்களுக்கான திருப்பிச் செலுத்தும் அட்டவணையின்படி இருக்கும். வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் குறிப்பிட்ட வங்கிக் கணக்கில் குறைந்தபட்சம் ஒரு நாளைக்கு முன்பாக EMI திருப்பிச் செலுத்தும் தேதிக்கு போதுமான தொகையை உறுதி செய்யுமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகிறார்கள், ஏனெனில் NACH ஐப் பயன்படுத்தி பணம் செலுத்துவது விரும்பப்படுகிறது.

தாமதமாக பணம் செலுத்தும் கட்டணங்கள்

ஒவ்வொரு காசோலை திரும்புதல் / தோல்வியுற்ற NACH ஆகியவைக்கு எதிராக பவன்ஸ் கட்டணம் மற்றும் EMI செலுத்தப்படும் வரையிலான தாமதக் கட்டணம் ஆகியவற்றை கடன் வாங்குபவர் செலுத்தப்படவேண்டும்.

தாமதமான தேதி மற்றும் NPA பற்றிய கருத்து

EMI-கள் அல்லது திருப்பிச் செலுத்தும் நிலுவைத் தொகை உரிய தேதியில் அல்லது அதற்கு முன்னர் செலுத்தப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. உரிய தேதிக்குப் பிறகு, அது தாமதமாகிவிடும் பட்சத்தில், 90 நாட்களுக்கு மேல் திருப்பிச் செலுத்தும் கடன்கள் / EMI-கள் சரியான நேரத்தில் செலுத்தப்படாதபோது வாடிக்கையாளர் ஒருங்கிணைக்கப்பட்ட அந்த கடன்களை செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPA) என வகைப்படுத்தப்படுகிறது.

நாள் இறுதியின் செயல்படாத சொத்துக்கள் (NPA) வகைப்பாடு :

கடன் வாங்குபவரின் கணக்குகளை சிறப்புக் குறிப்புக் கணக்கு (SMA) மற்றும் NPA என வகைப்படுத்துவது சம்பந்தப்பட்ட நாளுக்கான நாள்-இறுதி செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக செய்யப்படும், மேலும் SMA அல்லது NPA வகைப்படுத்தல் தேதி என்பது நாள்-இறுதி செயல்முறை இயங்கும் காலண்டர் தேதியாகும்.

உதாரணம்: ஒரு கணக்கின் தவணைக்காலம் 90 நாட்களை கடந்தால், அதாவது 5 டிசம்பர் 2021 அன்று, அது NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

NPA மேம்படுத்தல்

கடன் கணக்குகளை NPA-களாக வகைப்படுத்தினால், கடன் வாங்குபவர் வட்டி மற்றும் அசலின் முழு நிலுவைத் தொகையை செலுத்தினால் மட்டுமே, அவை 'நிலையான' சொத்தாக மேம்படுத்த முடியும். ஏதேனும் ஒரு பகுதித் தொகையை சேகரித்தால், நிலுவையில் உள்ள EMI-களின் எண்ணிக்கையை 3 க்கும் குறைவாகக் குறைக்கும், அது சொத்து மேம்படுத்துவதற்கு வழிவகுக்காது.

உதாரணம்: ஒரு NPA கணக்கிற்கு 4 EMI-கள் நிலுவையில் உள்ளன. முன்னதாக, 2 EMI-கள் சேகரிக்கப்பட்டால், அந்தக் கணக்கு நிலையான சொத்தாக மேம்படுத்தப்பட்டது. திருத்தப்பட்ட விதிமுறைகளின்படி, 4 EMI-களும் முழுமையாக வசூலிக்கப்பட்டு, கணக்கு மீண்டும் X-பக்கெட்டுக்கு மாற்றப்பட்டால் மட்டுமே, கணக்கு தீர்க்கப்பட்டதாகக் கருதப்பட்டு, தரமானதாக வகைப்படுத்தப்படும்.

ஒரு கடன் தவணைக்காலம் 90 நாட்கள் கடந்த காலத்தை (DPD) கடந்தவுடன், அது அந்த தேதியில் கணினியில் NPA ஆகக் குறிக்கப்படும். சொத்து 0 DPDஐ அடையும் போது, அதாவது, முழு நிலுவைத் தொகையும் தீர்க்கப்படும்போது அல்லது கடன் தீர்க்கப்பட்டு மூடப்படும்போது மட்டுமே அத்தகைய குறிப்பு நீக்கப்படும்.

பொறுப்பான கடன் நடத்தை:

வெரிடாஸ் தனது வெளியிடப்பட்ட இணையதளம் மூலமாகவோ அல்லது வாடிக்கையாளருக்கு குறிப்பிடாதாக இருந்தால், வெரிடாஸ் தனது கடன் வாங்குபவர்களுக்கு, அபராதத்தின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் ஏதேனும் மாற்றம் குறித்து அறிவிக்கும். வட்டி விகிதங்கள், கட்டணங்கள் மற்றும் கட்டணங்களில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் என்பது எதிர்காலத்தில் மட்டுமே மேற்கொள்ளப்படுவதை வெரிடாஸ் உறுதி செய்யும்.

இந்த ஒப்பந்தத்தின் கீழ் செலுத்தப்படும் தொகையை திரும்பப் பெறுவது அல்லது விரைவுபடுத்துவது குறித்த முடிவு அந்தந்த கடன் ஒப்பந்தத்தின்படி எடுக்கப்படும்.

வெரிடாஸ் நிறுவனம் தனது கடன் வாங்குபவரின் அனைத்து பத்திரங்களையும் அவரின் அனைத்து கடன்களையும் திருப்பிச் செலுத்துவதன் மூலமோ அல்லது அவர் பயன்படுத்தப்பட்ட வரம்பின் நிறுவனத்தில் உள்ள தொகையை உணர்ந்து கொள்வதன் மூலமோ மட்டுமே விடுவிக்கும். அதன் கடன் வாங்குபவருக்கு எதிராக வெரிடாஸ் நிறுவனம் வைத்திருக்கக்கூடிய வேறு எந்த உரிமைகோரலுக்கும் எந்தவொரு சட்டபூர்வமான உரிமையும் அல்லது பிணைப்பும் உட்பட்டது. இவ்வாறான உரிமை பயன்படுத்தப்பட வேண்டுமானால், மீதமுள்ள உரிமைகோரல்கள் பற்றிய முழு விவரங்களுடன் கடன் வாங்குபவருக்கு அறிவிப்பு வழங்கப்படும். மேலும் அந்தந்த உரிமைகோரலை கடன் வாங்குபவர் தீர்த்துக் கொள்ளும் அல்லது செலுத்தும் வரை வெரிடாஸ் நிறுவனத்திற்கு உத்தரவாதங்களைத் தக்க வைத்துக் கொள்ள உரிமை உண்டு.

வெரிடாஸ் அனைத்து அசல் அசையும் / அசையாச் சொத்து ஆவணங்களையும் வெளியிட வேண்டும் மற்றும் எந்தவொரு பதிவேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்ட கட்டணங்களையும் 30 நாட்களுக்குள் முழுமையாக திருப்பிச் செலுத்துதல்/ கடன் கணக்கை செட்டில் செய்த பிறகு தடையின்மை சான்றிதழ்வழங்கப்படும்.

30 நாட்களுக்கு முன்னர் ஆவணங்களை வெளியிடத் தவறினால், ஒவ்வொரு நாள் தாமதத்திற்கும் ரூ 5000/- தொகை வெரிடாஸால் செலுத்தப்படும். அசல் அசையாச் சொத்து ஆவணங்களுக்கு இழப்பு/சேதம் ஏற்பட்டால், பகுதியாகவோ அல்லது முழுமையாகவோ, அசையாச் சொத்து ஆவணங்களின் நகல்/சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்களைப் பெறுவதற்கு வெரிடாஸ் கடன் வாங்குபவருக்கு உதவுவதோடு, மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி இழப்பீடு செலுத்துவதோடு தொடர்புடைய செலவுகளையும் ஏற்கும். இருப்பினும், இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், தாமதமான கால அபராதம் 60 நாட்களுக்குப் பிறகு கணக்கிடப்படும். மேற்கூறியவை பொருந்தக்கூடிய சட்டத்தின்படி கடன் வாங்குபவரின் உரிமைக்கு எந்தவித பாரபட்சமும் இல்லாமல் உள்ளது.

வெரிடாஸ் நிறுவனம் தனது கடன் வாங்குபவர்களுக்கு அசல் அசையும் / அசையாத சொத்து ஆவணங்களை அதன் கிளையிலிருந்து அல்லது கடன் கணக்கு பராமரிக்கப்பட்ட இடத்தில் அல்லது கடன் வாங்குபவர்களின் விருப்பத்திற்கு இணங்க ஆவணங்கள் கிடைக்கக்கூடிய வெரிடாஸின் வேறு எந்த கிளை அலுவலகத்திலிருந்தும் சேகரிக்க விருப்பம் அளிக்கிறது.

கடன் வாங்குபவர்கள் அல்லது இணை கடன் வாங்குபவர்களின் மறைவு ஏற்பட்டால்:

அத்தகைய கடன் வாங்குபவர்களின் சட்டப்பூர்வ வாரிசுகள் மட்டுமே வெரிடாஸிடமிருந்து அசல் அசையும் / அசையா சொத்து ஆவணங்களை கோர / சேகரிக்க உரிமை உண்டு. அத்தகைய சந்தர்ப்பத்தில், அத்தகைய கடன் வாங்குபவரின் அனைத்து சட்ட வாரிசுகளும் அசல் அசையும் / அசையா சொத்து ஆவணங்களை சேகரிப்பதற்காக கிளையில் நேரடியாக சென்று வாங்க வேண்டும். கடன் வாங்குபவர்களின் அனைத்து சட்ட வாரிசுகளும் கிளையைப் பார்வையிட முடியாவிட்டால், சட்ட வாரிசுகளில் ஒருவருக்கு ஆதரவாக ஒரு அங்கீகார கடிதம் வழங்கப்பட வேண்டும். ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சட்ட வாரிசுகள் மைனர்களாக இருந்தால், இயற்கையான பாதுகாவலர் அல்லது நீதிமன்றத்தால் நியமிக்கப்பட்ட பாதுகாவலர் அந்த மைனர்கள் சார்பாக ஆவணங்களை சேகரிக்க வேண்டும்.

பின்வரும் ஆவணங்கள் இறந்தவரின் இறப்பு மற்றும் சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளின் செல்லுபடியாகும் சான்றுகளாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றன.

- அந்தந்த நகராட்சிகளால் வழங்கப்பட்ட உரிமையாளரின் இறப்புச் சான்றிதழ்
- வருமான வரித்துறை அதிகாரிகள் / தாசில்தார் வழங்கிய சட்டப்பூர்வ வாரிசு சான்றிதழ் அல்லது அதிகார வரம்பு நீதிமன்றத்தால் வழங்கப்பட்ட வாரிசு சான்றிதழ் அல்லது
- நிர்வாகக் கடிதம்
- சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளை விவரிக்கும் பிரமாணப் பத்திரத்தில் மாஜிஸ்திரேட்/மாவட்ட சிவில் நீதிமன்ற ஒப்புதல்
- சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளிடையே தகராறு ஏற்பட்டால், நீதிமன்றம் வழங்கிய வாரிசுச் சான்றிதழ்/நிர்வாகக் கடிதம் மட்டுமே சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஆதாரமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

மத்திய KYC பதிவேடு

CENTRAL KYC REGISTRY

Simple **Faster** **Secure**

Ask for your **CKYC Identifier** now & open account faster with reduced paper-work

CKYC Identifier is linked to your KYC data

No need to submit your KYC documents at any financial institution if you have your CKYC Identifier

To know more login to **www.ckycindia.in**

இந்தியாவின் பத்திரமயமாக்கல் சொத்து புனரமைப்பு மற்றும் பாதுகாப்பு ஆர்வத்தின் மத்திய பதிவேடு (CERSAI) வாடிக்கையாளர்களின் KYC பதிவுகளை மத்திய களஞ்சியத்தில் வைத்திருக்கும் பொறுப்பு ஒப்படைக்கப்பட்டுள்ளது.

CKYC க்கு தேவையான ஆவணங்கள்

1. அடையாளச் சான்று (Pol)-PAN அட்டை, ஆதார் அட்டை, பாஸ்போர்ட், ஓட்டுநர் உரிமம், வாக்காளர் அடையாள அட்டை, NREGA வேலைவாய்ப்பு அட்டை
2. முகவரிச் சான்று (PoA) - ஆதார் அட்டை, பாஸ்போர்ட், ஓட்டுநர் உரிமம், வாக்காளர் அடையாள அட்டை
3. சமீபத்திய பாஸ்போர்ட் அளவு புகைப்படம்
4. PAN காட்டு விவரங்கள்

CKYC அடையாள அட்டை மற்றும் அதன் பயன்கள்

- CKYC அடையாள அட்டை என்பது CKYCR இல் உங்கள் நிதி நிறுவனத்தால் பதிவேற்றப்பட்ட KYC விவரங்களின் அடிப்படையில் உங்களுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட தனித்துவமான 14 இலக்க அடையாள அட்டையாகும்.
- CKYC அடையாள அட்டையை நீங்கள் கணக்கு அடிப்படையிலான உறவைக் கொண்ட எந்தவொரு நிதி நிறுவனத்திடமிருந்தும் நேரடியாகப் பெறலாம்.
- CKYC அடையாள அட்டை இந்தியாவில் செல்லுபடியாகும் மற்றும் RBI, SEBI, IRDAI மற்றும் PFRDA ஆகியவற்றால் கட்டுப்படுத்தப்படும் எந்தவொரு நிதி நிறுவனத்திலும் கணக்கைத் திறக்கும்போது பயன்படுத்தப்படலாம்.
- அதே KYC ஆவணங்களை (PAN காட்டு, ஓட்டுநர் உரிமம், பாஸ்போர்ட் போன்றவை) மீண்டும் திரும்பச் சமர்ப்பிப்பதற்குப் பதிலாக புதிய நிதி உறவைத் தொடங்க விரும்பும் போதெல்லாம் CKYC அடையாள அட்டையை சமர்ப்பிக்கவும்.
- ஒரே இடத்தில் ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிப்பதன் மூலம், நீங்கள் கணக்கு வைத்திருக்கும் அனைத்து நிதி நிறுவனங்களுடனும் தொடர்பு விவரங்கள், தற்போதைய முகவரி போன்ற உங்கள் KYC விவரங்களைப் புதுப்பிக்கலாம்.

உங்கள் CKYC அடையாள அட்டையை பயன்படுத்துவதன் நன்மைகள்

- ஒரு முறை KYC இணக்கம்/அனைத்து நிதி உறவுகளுக்கும் புதுப்பித்தல்
- நிதி தயாரிப்புகள் – வங்கி, காப்பீடு, பங்குகள், POP-கள் முழுவதும் பயன்படுத்தலாம்
- மீண்டும் KYC ஆவணங்கள் தேவையில்லை.
- காகிதமில்லா KYC செயல்முறை.
- உங்கள் CKYC அடையாள அட்டையை PAN இந்தியாவிற்காகப் பயன்படுத்தலாம். உங்கள் CKYC அடையாள அட்டையை உங்கள் நிதி நிறுவனத்திடமிருந்து இன்று பெறுங்கள்.

வாடிக்கையாளர் பராமரிப்பு தொடர்பு விவரங்கள்

வாடிக்கையாளரின் எந்தவொரு குறைகளையும் கோரிக்கைகளையும் வாடிக்கையாளர் தொடர்பு மையம் மூலம் நிறுவனத்திற்கு தெரியப்படுத்தப்படலாம். எங்கள் வாடிக்கையாளர் சேவைக்கான கட்டணமில்லா தொலைபேசி எண் [1800-202-9155](tel:1800-202-9155) மற்றும் மின்னஞ்சல் முகவரி customercare@veritasfin.in ஆகும்.