

**பிரதான விடயங்களடங்கிய ஆவணம் (KFD) - தனிப்பட்ட கடன்கள்
மேர்சன்ட் பேங்க் ஓ.பி ஸ்ரீ லங்கா அன்ட் பிளான்ஸ் பீஸல்சீ**

1 அறிமுகம்

இலங்கை மேர்சன்ட் வங்கியானது தமது சில்லறை வாடிக்கையாளர் பிரிவு மட்டில் செலுத்தியுள்ள கவனத்திற்கு சமமாக, பிரதானமாக, தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ள மக்களுக்கு பெறுமதி சேர்க்கும் விதத்திலும், அவர்களது அவசர நிதித் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் நோக்கிலும், தனிப்பட்ட கடன் திட்டமொன்றை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய பிரதான செயற்றிறன் குறிகாட்டிகளைக் கொண்ட கம்பனிகளில் சேவையாற்றுகின்ற, சம்பளம் பெறும் நபர்கள் மற்றும் அரசு நிறுவனங்களில் சேவையாற்றும்பவர்களை முக்கியமாக ஈர்க்கும் வகையில் இந்த உற்பத்தியானது சந்தைக்கு அளிக்கப்படுகின்றது.

2 நோக்கம்

- எதிர்கால குறுக்கு விற்பனை செயற்பாடுகளுக்காக ஆயத்தமாக இருக்கின்ற வங்கியிடம் உள்ள அனைத்து தனிப்பட்ட வங்கி ரீதியான செயற்பாடுகள் மற்றும் வர்த்தகத்தை அபிவிருத்தி செய்யும் நோக்கில் உயர் தரத்திலுள்ள இலாபகரமான தனிப்பட்ட கடன் தொகுதியொன்றை பேணிச் செல்லுதல்.
- வினைத்திறனாகவும், தொழில்சார் ரீதியாகவும் விண்ணப்பங்களைத் தயாரிப்பதன் ஊடாக உயர் மட்டத்திலான வாடிக்கையாளர் சேவையொன்றை வழங்குதல்.
- தாபிக்கப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும் நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுவதன் வாயிலாக முறைகேடுகள் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய ஆபத்துக்களைக் குறைத்துக் கொள்ளுதல்.

3 தகைமைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் குறிகாட்டிகள்

அ. விண்ணப்பதாரி 21 வயதிற்கு மேற்பட்டவராகவும் 55 வயதிற்கு குறைந்தவராகவும் இருத்தல் வேண்டும்.

பொதுவாக அனுமதிக்கும் வழிமுறைகளின் கீழ் 55 தொடக்கம் 60 வயது வரையான வயதெல்லைகளுக்கு கீழே காட்டப்பட்டுள்ள விதிவிலக்குகள் பொருந்தும்.

1. 60 வயதில் ஓய்வு பெறுகின்ற அரசு ஊழியர்களுக்கு தமது சேவையிலிருந்து ஓய்வுபெறும்வரை கடன் வசதிகளைப் பெற்றுக் கொள்ள முடியும்.
2. வைத்தியர்கள் மற்றும் ஸ்ரீ லங்கன் எயார்லைன்ஸ் கம்பனியின் விமான ஓட்டிகளின் ஓய்வு பெறும் வயது 60 என்பதால் கடன்களைச் செலுத்தும் காலப்பகுதியை 60 வருடங்கள் வரை பேணிச் செல்ல முடியும்.

ஆ. அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனத்தில் தொழில்சார் நிபுணராகவோ அல்லது ஒரு ஊழியராகவோ இருத்தல். (வர்த்தகர் அல்ல)

இ. 2 வருட காலப்பகுதிக்கான கடந்தகால தெளிவான சேவை அறிக்கையொன்று இருத்தல் வேண்டும்.

ஈ. பெற்றுக் கொண்டுள்ள தமது கடன் வசதிகள் தொடர்பில் எதிர்மறையான CRIB அறிக்கைகள் இருத்தல் கூடாது.

(கடந்த 12 மாத காலப்பகுதியில் 90 நாட்களுக்கு மேற்படாத கொடுப்பனவு செய்யப்படாத கடன்கள் இருத்தல் கூடாது என்பதுடன் கடந்த 24 மாத காலப்பகுதியில் சட்டரீதியான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்ட வரலாறுகள் இருத்தல் கூடாது.)

உ. உரிய கடன் நோக்கமானது சட்டத்திற்கு முரணானதாக இருத்தல் கூடாது.

ஊ. வாடிக்கையாளர்களது தொழில்துறையிலிருந்து சம்பளக் கொடுப்பனவு விபரத்துடனான கடிதமொன்றை சமர்ப்பிக்கும் இயலுமை இருத்தல் வேண்டும்.

1. வட்டி வீதங்கள் மற்றும் ஏனைய கட்டணங்கள்

4.1 சொத்துக்களுக்கும் பொறுப்புக்களுக்கும் குழுவினால் (ALCO Committee) காலத்திற்குக் காலம் சந்தை நிபந்தனைகளுக்கமைவாக எடுக்கப்படும் தீர்மானங்களுக்கமைய, வட்டி வீதங்கள் தீர்மானிக்கப்படும்.

4.2 பிற கட்டணங்கள்

4.2.1 ஆவணங்களுக்கான கட்டணங்கள்

கட்டணங்களது தொகுதி	ஆவணக் கட்டணங்கள் (ரூ.)	சமூகப் பங்களிப்பு (ரூ.)	பாதுகாப்பு வரியுடன்	சமூகப் பங்களிப்பு வரி 2.5% கூறு (ரூ.)
ரூபா 49,999 வரை வரை	4,000	4,102.56		102.56
ரூபா 50,000 - ரூபா 99,999	4,500	4,615.38		115.38
ரூபா 100,000 - ரூபா 149,999	5,000	5,128.21		128.21
ரூபா 150,000 - ரூபா 199,999	5,500	5,641.03		141.03
ரூபா 200,000 - ரூபா 249,000	6,000	6,153.85		153.85
ரூபா 250,000 - ரூபா 299,999	6,500	6,666.67		156.67
ரூபா 300,000 - ரூபா 349,999	7,000	7,179.49		179.49
ரூபா 350,000 - ரூபா 399,999	7,500	7,692.31		192.31
ரூபா 400,000 - ரூபா 449,999	8,000	8,205.13		205.13
ரூபா 450,000 - ரூபா 499,999	8,500	8,717.95		217.95
ரூபா 500,000 ரூபா மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட	12,500	12,820.51		320.51

4.2.2 மாதாந்த தவணைக் கொடுப்பனவை மேற்கொள்ளாதிருத்தல் / தாமதமான கொடுப்பனவுகள் மீது தண்ட வரி (இருந்தால்)

உரிய திகதியில் தவணைக் கட்டணத்தை செலுத்தாதிருந்தால், தாமதமான காலப்பகுதிக்கு மாதத்திற்கு மூன்று வீதம் (3%) தாமத காலத்திற்குரிய வட்டியொன்று அறவிடப்படும்.

4.2.3 கடன் வசதிகளை முன்னரே கொடுப்பனவு செய்து தீர்த்தல் - கடன் பெற்றவர் உரிய காலத்திற்கு முன்னரே கடன்களைச் செலுத்தும் சந்தர்ப்பத்தில், உரிய கடன் வசதியின் எதிர்கால பொறுப்புத் தொடர்பில் சலுகையொன்றை வழங்கும் செயற்பாடானது ஸ்ரீ லங்கா மேர்சன்ட் வங்கியின் தனிப்பட்ட விருப்பத்தின் போரில் இடம்பெறும்.

4.2.4 பொருத்தமான பிற கட்டணங்கள்

இல.	கட்டணங்களின் விபரங்கள்	கட்டணங்கள் (LKR)
1	மீதியை உறுதிப்படுத்துதல்	1,000.00
2	நிலுவைகள் இல்லையென்பதற்கான கடிதம்	250.00
3	வாடிக்கையாளரது மீளச் செலுத்தும் வரலாறு	250.00
4	வெளியக நிதிக் கம்பனிகளுக்கான சிட்டைகள் / வங்கி தீர்ப்பனவுகள்	250.00
5	மீதியை உறுதிப்படுத்துதல்	1,000.00
6	தீர்ப்பனவு கடிதங்கள்	750.00
7	காசோலை திரும்பல் கட்டணங்கள்	2,500.00
8	காசோலை திரும்பல்கள் - காசோலை வரைபவரால் கொடுப்பனவுகள் நிறுத்தப்படுதல்.	5,000.00

5 பொதுவான கடன் தேவைப்பாடுகளைக் குறிப்பிடுதல்.

கடன் தொகையை ஈடுபடுத்துவதற்கு எதிர்பார்க்கின்ற நோக்கத்தை விண்ணப்பப்படுத்திரத்தில் தெளிவாக குறிப்பிடப்படுதல் வேண்டும் என்பதுடன் அது கீழே காட்டப்பட்டுள்ள ஒரு நோக்கம் அல்லது பல நோக்கங்களாக இருத்தல் வேண்டும்.

- i. வீடுகளை திருத்தியமைத்தல், நவீனமயப்படுத்துதல் மற்றும் அதில் ஒரு பகுதியைச் சேர்த்தல்.
- ii. வீட்டுத் தளபாடங்கள் மற்றும் உபகரணங்களைக் கொள்வனவு செய்தல்.
- iii. வாகனங்களைக் கொள்வனவு செய்தல் மற்றும் திருத்தியமைத்தல்.
- iv. கல்விக்கான செலவுகள்
- v. தொழில்சார் உபகரணங்கள் மற்றும் உபகரணங்களைக் கொள்வனவு செய்தல்.
- vi. வெளிநாட்டுப் பயணங்கள் மற்றும் ஓய்வு செலவுகள்
- vii. திருமண வைபவங்கள்
- viii. கடன்களைத் தீர்த்தல்
- ix. பிற தனிப்பட்ட தேவைகள்

6 தேவையான ஆவணங்களைச் சமர்ப்பித்தல்

- அ. சரியாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட தனிப்பட்ட கடன் விண்ணப்பப்பத்திரம்.
- ஆ. கடந்த அண்மித்த மூன்று மாதங்களில் பெற்றுக் கொண்ட சம்பள விபரப் பத்திரம்
- இ. தொழில் தருளரிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட சம்பள உறுதிப்படுத்தல் கடிதம்
- ஈ. தேசிய அடையாள அட்டையின் சான்றுப்படுத்தப்பட்ட பிரதி.
- உ. கட்டணங்களைச் செலுத்துவதற்கான சாட்சி
- ஊ. கடந்த 3 மாத வங்கிக் கூற்று
- எ. உரிய தொழில் நிறுவனங்களது சாட்சிகள்

ஏ. தொழில்தருனரிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட உறுதியுரைக் கடிதம்

7 வதிவிட நிலைமைகள்

தனிப்பட்ட கடன் பெறுபவர் இலங்கைப் பிரஜையாக இருத்தல் வேண்டும். பிற எந்த விதிவிலக்குகளுக்கும் இடமளிக்கப்படமாட்டாது.

8 வருமானத்தைக் கணக்கிடுதல்.

1. நிலையான வருமானம்

மாதாந்த அடிப்படைச் சம்பளம் - வாழ்க்கைச் செலவுப் படிகள் மற்றும் வரவுசெலவுத்திட்ட படிகள் உட்பட.

நிலையான படிகள் - கடந்த 3 மாத காலப்பகுதியுள் பொதுவான தரகுப் பண வருமானம்/சேவைக்கட்டணங்கள்/மேலதிக வேலை நேரக் கொடுப்பனவின் 60 வரையான தொகை.

செலவு மீளளிப்புத் தவிர, 100% வரையான கடன் சேவை பாதுகாப்பு விகிதம் (DSCR) கணக்கிடுவதற்கான அனைத்து நிலையான படிகளையும் கவனத்திற் கொள்ளமுடியும்.

2. பிற வருமானங்கள்

- மேலே அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட மூலங்கள் அல்லாத ஏனைய அனைத்து வருமானங்கள், வாடிக்கையாளரால் வழங்கப்படுகின்ற ஆவணரீதியான சாட்சிகள் தொடர்பில் மேற்கொள்ளப்படுகின்ற மீளாய்விற்கும் சுயாதீன சரிபார்த்தலுக்கும் உட்பட்ட விதத்தில் கவனத்திற் கொள்ளப்பட முடியும்.
- அனைத்து படிகள், தரகுப் பணம், மேலதிக வேலை நேரக் கொடுப்பனவு அடிப்படைச்சம்பளம் / வாழ்க்கைச் செலவுப் படிகள் / வரவுசெலவுத்திட்டப் படிகள் என்பனவற்றின் மொத்த தொகையின் இரண்டு மடங்கிற்கு வரையறுக்கப்படும்.
- உரிய நிரந்தர படிகளானது, விண்ணப்பதாரியின் தொழில் செயற்பாடுகளுக்கு பொருத்தமற்றதெனின், அவை வருமானமாக மதிப்பிடப்படமாட்டாது. எவ்வாறாயினும், அத்தகைய படிகள் வங்கிக் கணக்கிற்கு வரவு வைக்கப்படுகின்றது என்பதற்கு சாட்சி இருந்தால், அந்தத் தொகையை பிற வருமான மூலமொன்றாகக் கருத்திற் கொள்ளலாம்.
- ஊதா: நிரந்தர பிரயாணச் செலவு படியொன்றைப் பெறுகின்ற விற்பனை நிறைவேற்றத்தரத்திலிருப்பவரது அத்தகைய பயண படியானது வருமானக் கணக்கெடுப்பில் சேர்த்துக் கொள்ளப்படமாட்டாது. எவ்வாறாயினும், கணக்காளரொருவருக்கு அத்தகைய படியொன்று கிடைக்குமெனின், அது கவனத்திற் கொள்ளப்படும்.
- வாடிக்கையாளர் எந்தவொரு படியும் பெறவில்லையெனின், விண்ணப்பத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வருமானத்தை உறுதிப்படுத்துவதற்காக ஆவணரீதியான சாட்சி இருத்தல் வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர் பிற ஏதேனும் படிகள் பெறுவாராயின், விண்ணப்பப்பத்திரத்தில் காட்டப்பட்டுள்ள வருமானத்தை உறுதிப்படுத்துவதற்காக ஆவண ரீதியான சாட்சி இருத்தல் வேண்டும்.
- பிற ஏதேனும் வருமானம் அதாவது, வட்டி, விவசாய வருமானம் என்பன ஆவண ரீதியான சாட்சியின் ஊடாக உறுதிப்படுத்தப்படல் வேண்டும் என்பதுடன், அவை தொழில் மூலமான வருமானத்தின் 50%இற்கு வரையறுக்கப்படும்.

- வங்கியொன்றில் பேணிச்செல்லப்படுகின்ற ஒரு கணக்கின் ஊடாக ஏனைய வருமானங்கள் பெறப்பட்டின், அந்த வருமானத்தில் 80% தொகை கடன் சேவை பாதுகாப்பு விகிதம் (DSCR) கணக்கிடுவதற்காக பயன்படுத்தப்படலாம்.

9 மேலதிக பிணை

1. கடன் தவணைப்பணம் அல்லது சம்பளம் நேரடியாக இலங்கை மேர்சன்ட் வங்கிக்கு வரவு வைக்கப்படுவதற்காக தொழில்தருனரிடமிருந்து பெற்றுக்கொண்ட உறுதியுரை.
2. தனிப்பட்ட பிணையாளர்கள் இருவர்.
3. கடன் வழங்கும் கடிதம்
4. தனிப்பட்ட கடன் ஒப்பந்தம்
5. சரியான அங்கீகாரத்துடன் கூடிய நிறுவனங்களது ஊழியர்கள் மற்றும் தொழில்சார் நிபுணர்கள் தொடர்பில், தொழில்தருனரிடமிருந்து பெற்றுக் கொண்ட உறுதியுரை கடிதத்திற்குப் பதிலாக உரிய கடன் வசதியின் முழுமையான காலத்திற்குமான பிற்தேதியிடப்பட்ட காசோலைகளைப் பெற்றுக் கொள்ளுதல் வேண்டும்.

10 கடன்களை மீளச் செலுத்துதல்.

அ. நிலையான மாதாந்த தவணைக்கட்டணம் ஊடாக.

ஆ. வருடாந்த சூத்திரத்தினூடாக கணக்கிடப்படும்.

இ. ஆகக்கூடிய காலம் 84 மாதங்கள் (தனியார் துறையின் ஊழியர்களுக்கு - 60 மாதங்கள்)

11 பிணை ஆவணங்களை சமர்ப்பித்தல்.

பெற்றுக் கொள்ளப்படவேண்டிய அடிப்படை ஆவணங்கள்

அ. கடன் வழங்கும் கடிதம் (ஒப்புதல் கடிதம்)

ஆ. தனிப்பட்ட கடன் ஒப்பந்தம்

இ. தனிப்பட்ட பிணை ஒப்பந்தம்

12 ஒருங்கிணைந்த வருமானத்தின் மீது கடன்களைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்.

கீழே காட்டப்பட்டுள்ள வழிகாட்டல்களுக்கமைய, துணைவரது திரட்டிய வருமானத்தினை அடிப்படையாகக் கொண்டு தனிப்பட்ட கடன் வழங்குதல் வங்கியினால் கவனத்திற் கொள்ளப்படும்.

1. துணைவர் கூட்டு கடன் பெறுபவராவதுடன், முழுமையான கடனுக்கு தனித்தனியாகவும் வெவ்வேறாகவும் பொறுப்புக் கூற வேண்டும்.
2. கூட்டு கடன் பெறுபவர் தாபிக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனத்தில் இல்லையெனின், அவர் நிரந்தரப் பதவியொன்றில் சேவையாற்றியிருத்தல் வேண்டும்.
3. அடிப்படை கடன் பெறுபவரது வருமானமானது, ஆகக்குறைந்த வருமான குறிகாட்டிகளுக்குள் இருத்தல் வேண்டும்.
4. உரிய கடன் தொகை மற்றும் அதிலிருந்து மீளச் செலுத்தும் இயலுமை என்பனவற்றைத் தீர்மானிப்பதற்காக, கூட்டு கடன் வாடிக்கையாளரது தேறிய

வருமானத்தின் 50% ஆன தொகையே கணக்கிடப்படும். எவ்வாறாயினும், அவ்வாறு கவனத்திற் கொள்ளப்படுகின்ற 50% தொகையானது, அடிப்படை கடன் பெறுபவரது வருமானத்தை விஞ்சக்கூடாது. ஒருங்கிணைந்த விண்ணப்பதாரி தாபிக்கப்பட்ட ஒரு கம்பனிக்கு / அரசு நிறுவனத்திற்குச் சொந்தமானவரெனின், ஆகக்கூடிய கடன் பெறுமதியை தீர்மானிக்கும்பொருட்டு தேறிய வருமானத்தின் 100% கவனத்திற் கொள்ளப்படும்.

13 தனிப்பட்ட கடன்களை மீள்நிரப்பிக் கொள்ளுதல் (Top-Up)

தற்போதுள்ள தொடர்புகளின் அடிப்படையில் கீழே காட்டப்பட்டுள்ள வழிகாட்டல்களுக்கமைய வாடிக்கையாளர்களது கோரிக்கையின் அடிப்படையில் தனிப்பட்ட கடனொன்றை மீள நிரப்பிக் கொள்ளலாம்.

1. தற்போதுள்ள வசதிகளை ஆகக்குறைந்தது 6 மாதங்களாகப் பெற்றிருத்தல்.
2. கடந்த 12 மாத காலப்பகுதியில், உரிய விதத்தில் கடந்துசென்ற நாட்கள் (DPD) எச்சந்தர்ப்பத்திலும் 60 நாட்களாக இருத்தல் கூடாது.
3. வாடிக்கையாளருக்கு ஆகக்குறைந்தது 1.30 மடங்கு வரை கடன் சேவை செய்யும் ஒப்புதல் விகிதம் (DSCR) கவனத்திற் கொள்ளப்படும்.

14 அதற்குரிய சட்டரீதியான ஏற்பாடுகள் கீழே காட்டப்பட்டுள்ளன.

- அ) 1982 ஆம் ஆண்டு 29 ஆம் இலக்க வாடிக்கையாளர் சட்டம்
- ஆ) ஒப்பந்தச் சட்டம்
- இ) இலங்கை சிவில் மற்றும் தண்டனைச் சட்டம்

15 முறைப்பாடுகள் தொடர்பில் நடவடிக்கை எடுப்பதன் நடைமுறைகள்

வாடிக்கையாளர்களுக்கு எமது வங்கி உற்பத்திகள் அல்லது சேவைகள் தொடர்பில் கீழே காட்டப்பட்டுள்ள விதத்தில் முறைப்பாடுகளை முன்வைக்க முடியும்.

அ) அருகிலுள்ள வங்கிக் கிளைக்குச் சென்று அங்குள்ள கிளை முகாமையாளரிடம் உங்களது முறைப்பாட்டைச் சமர்ப்பியுங்கள். அவ்வாறில்லாதுவிடின்,

ஆ) 0114 711 711 என்ற எமது வாடிக்கையாளர் சேவைக்கு உடனடித் தொலைபேசி அழைப்பொன்றை விடுப்பதன் ஊடாக அல்லது info@mbslbank.com / customercare@mbslbank.com என்ற மின்னஞ்சல் ஊடாக அறிவிப்பதன் ஊடாக அல்லது முறைப்பாடொன்றை முன்வைக்குக. அவ்வாறில்லாதுவிடின்,

ஆ) கீழே காட்டப்பட்டுள்ள விலாசத்திற்கு தபால் ஊடாக எழுத்துமூலம் முறைப்பாடொன்றை முன்வைக்குக.

பிரதி பொது முகாமையாளர் - சந்தைப்படுத்தல், உற்பத்தி அபிவிருத்தி

மேர்சன்ட் பேங்க் ஓ.பி ஸ்ரீ லங்கா அன்ட் பிளான்ஸ் பீஎல்சீ,

இல.28, இலங்கை வங்கி மேர்சன்ட் கோபுரம்,

புனித மைக்கல் வீதி, கொழும்பு 03.

16 பிரதான விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்

அ) கடன் விண்ணப்பதாரிக்கு முன் அறிவித்தல் இன்றி அல்லது வங்கிக்குத் தேவையான எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் அல்லது கோரிக்கை விடுக்கப்பட்டதும் கடனை மீளச் செலுத்துதல் வேண்டும்.

ஆ) விண்ணப்பதாரி அவரது தற்போதைய தொழிலில் ஏதேனும் மாற்றமொன்று ஏற்பட்டால் அல்லது நிலைமை மாறினால் அது தொடர்பில் இலங்கை மேர்சன்ட் வங்கிக்கு அறிவிப்பதற்கு நடவடிக்கை எடுத்தல் வேண்டும்.

இ) கொடுப்பனவு செய்யப்படுவதற்குள்ள கடன் தொகையை அறவிடுவதற்காக விண்ணப்பதாரியின் தொழில் நிலையம் அல்லது இடத்திற்குச் செல்வதற்கு இலங்கை மேர்சன்ட் வங்கியின் உத்தியோகத்தர்களுக்கு அதிகாரமுண்டு. அத்தகைய சந்திப்புக்களுக்கு செலவாகும் கட்டணங்களை விண்ணப்பதாரி தரித்தல் வேண்டும்.