

भानिक्स फायनान्स अँड इन्व्हेस्टमेंट लिमिटेड

सद्वर्तन संहिता आणि तक्रार निवारण यंत्रणा

संचालक मंडळाद्वारे स्वीकृत/सुधारित तारीख	पुनरावलोकन केलेले	मंजूर केलेले	आवृत्ती क्रमांक	शेवटची पुनरावलोकन तारीख
२१ मार्च २०२५	मुख्य कार्यकारी अधिकारी	संचालक मंडळ	८	१३ डिसेंबर २०२४

अनुक्रमणिका

1. परिचय	3
2. मुख्य उद्दिष्ट	3
3. इलेक्ट्रॉनिक/ डिजिटल/ ऑप आधारित किंवा इतर माध्यमांद्वारे दस्तऐवजीकरण	3
4. ऋण मूल्यांकन आणि नियम और शर्तें	4
5. ऋणांचे वितरण सहित नियम और शर्तांमध्ये बदल	4
6. सुरक्षा मुक्ती	5
7. सामान्य	5
8. व्याजदर	6
9. तक्रार निवारण यंत्रणा	7
10. एनबीएफसी साठी ओम्बुड्समन	8
11. अत्यधिक व्याज आकारलेल्याचे नियमन	9
12. गोपनीयता आणि भेदभाव	9
13. 13. के वाई सी	9
14. 14. हमीदार	10
15. एफ पी सी सह अनुपालन	10

1. परिचय

न्यायप्रक्रिया संहिता हा दस्तऐवज भाणिक्स फायनान्स अँड इन्व्हेस्टमेंट लिमिटेड ('बीएफआईएल' किंवा 'कंपनी') सोबत संबंधित सर्वांना, ('बीएफआईएल' द्वारा वित्तीय सुविधा, ऋण, आणि सेवा प्रदान करताना अवलंबल्या जाणाऱ्या प्रथांची माहिती देण्यासाठी उद्दिष्ट आहे. यामुळे ग्राहक/उधारकर्त्यांना त्यांना उपलब्ध होणाऱ्या वित्तीय सुविधा आणि सेवांबाबत सुस्पष्ट निर्णय घेण्यास मदत होईल. न्यायप्रक्रिया संहिता बीएफआईएल द्वारा मंजूर आणि वितरित केलेल्या कोणत्याही ऋणावर लागू होईल. ('बीएफआईएल' ने न्यायप्रक्रिया संहिता ('एफपीसी) रिझर्व बँक ऑफ इंडिया ('आरबीआई') द्वारा जारी केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार स्वीकारली आहे, जी वेळोवेळी सुधारीत केली जाईल. या संहितेचे उद्दिष्ट गैर-बँकिंग वित्तीय कंपन्यांसाठी (एनबीएफसी) न्यायप्रक्रिया संहिता स्थापित करताना, व्यवसाय आणि कॉर्पोरेट प्रथांसाठी मानके निश्चित करणे आहे. कंपनी वेळोवेळी आरबीआई द्वारा निर्धारित मानकांशी सुसंगत राहण्यासाठी एफपीसी अद्ययावत करेल. कंपनी या संहितेचे पालन करण्याचे वचन देते आणि आपल्या व्यवसायावर लागू होणाऱ्या संहितेच्या आत्म्याचे पालन करेल.

2. मुख्य उद्दिष्ट

- विद्यमान नियम आणि नियमावली आणि कॉर्पोरेट प्रशासन तत्वांच्या अनुसार आपला व्यवसाय चालविणे.
- आपल्या ग्राहकांसोबत न्याय, पारदर्शकता आणि प्रामाणिकतेच्या तत्वांवर व्यवहार करणे.
- आपल्या ग्राहकांना आपल्या वित्तीय उत्पादनांचे विस्तृत वैशिष्ट्य समजण्यास मदत करणे आणि क्रेडिट सुविधांच्या मंजूरीसंबंधी मुख्य नियम आणि शर्ते प्रदान करणे.
- आपल्या ग्राहकां/उधारकर्त्यांसोबत न्यायपूर्ण आणि सौहार्दपूर्ण संबंधांना प्रोत्साहन देणे.
- ग्राहकांना उत्पादनाचे चांगले समजण्यास आणि सुस्पष्ट निर्णय घेण्यास सक्षम करण्यासाठी अधिक पारदर्शकता प्रदान करणे.

3. इलेक्ट्रॉनिक/ डिजिटल/ ॲप आधारित किंवा इतर माध्यमांद्वारे दस्तऐवजीकरण

- सर्व संप्रेषण ग्राहकां/उधारकर्त्यांना समजणाऱ्या भाषेत किंवा गरज असल्यास स्थानिक भाषेत केले जाईल.
- ऋण दस्तऐवजीकरण संचामध्ये, इतर बाबींसह, ऋणाची विस्तृत वैशिष्ट्ये आणि नियम व शर्ते समाविष्ट असतील, जेणेकरून इतर गैर-बँकिंग वित्तीय कंपन्यांद्वारे देण्यात आलेल्या नियम व शर्तांसोबत अर्थपूर्ण तुलना करता येईल आणि ग्राहक/उधारकर्ते सुस्पष्ट निर्णय घेऊ शकतील.

- ऋण अर्ज फॉर्ममध्ये उधारकर्त्याने सादर करायची आवश्यक कागदपत्रे दर्शविली जातील. तसेच, वेगवेगळ्या प्रकारच्या उधारकर्त्यांसाठी आकारण्यात येणारा व्याजदर देखील दर्शविला जाईल.
- संपूर्ण कागदपत्रांसह प्राप्त झालेल्या सर्व ऋण अर्जांसाठी एक पावती प्रदान केली जाईल. कंपनी अंदाजे वेळ दिलेल्या समयमर्यादेत ऋण अर्ज प्रक्रिया पूर्ण होईल, असे दर्शवेल आणि उधारकर्त्यांना त्यांच्या ऋण अर्जांच्या स्थितीबद्दल योग्य वेळी माहिती दिली जाईल. विशेषतः ऑप-आधारित/कागदविरहित ऋणांसाठी, कंपनी उधारकर्त्यांच्या नोंदणीकृत ईमेल पत्त्यावर ईमेलद्वारे तपशील कळवेल.

4. ऋण मूल्यांकन आणि नियम और शर्ते

- ऋण अर्ज कंपनीच्या क्रेडिट मूल्यांकन प्रक्रियेस अधीन असतील आणि ग्राहकांची/उधारकर्त्यांची क्रेडिटयोग्यता याची योग्य तपासणी केली जाईल, जे ऋण अर्जावर निर्णय घेण्यासाठी महत्वाचे पॅरामीटर असेल.
- बीएफआईएल ग्राहकांना/उधारकर्त्यांना मंजूर केलेल्या ऋणाची रक्कम, वार्षिक व्याजदर आणि त्याच्या लागू करण्याच्या पद्धतीसह नियम व शर्ते एका मंजूरी पत्राद्वारे लेखी स्वरूपात कळवेल. ऑप-आधारित/कागदविरहित ऋणांसाठी, कंपनी उधारकर्त्यांच्या नोंदणीकृत ईमेल पत्त्यावर ईमेलद्वारे वरील तपशील कळवेल.
- बीएफआईएल ग्राहकांची/उधारकर्त्यांची मंजूर ऋणाच्या नियम व शर्तांची स्वीकृती आपल्या नोंदीमध्ये ठेवेल. ऑप-आधारित/कागदविरहित ऋणांच्या बाबतीत, मंजूर ऋणाची रक्कम किंवा त्याचा काही भाग वितरण करण्यासाठी उधारकर्त्यांची विनंती, ऋणाच्या मंजूरीच्या नियम व शर्तांची स्वीकृती मानली जाईल.
- ऋण मंजूरी/वितरणाच्या वेळी, बीएफआईएल सर्व ग्राहकांना/उधारकर्त्यांना ऋण करार/नियम व शर्तांची प्रत (जर असेल तर) आणि ऋण करारात नमूद केलेल्या सर्व जोडपत्रांची प्रत प्रदान करेल.
- कर्जाच्या करारामध्ये थकीत रकमेचा भरणा/परतफेड करण्यात विलंब झाल्यास कर्जदाराकडून आकारण्यात येणाऱ्या दंडात्मक शुल्काचा स्पष्ट उल्लेख असेल.

5. ऋणांचे वितरण सहित नियम और शर्तांमध्ये बदल

- बीएफआईएल उधारकर्त्यांवर आकारण्यात येणारे व्याजदर आणि प्रक्रिया व इतर शुल्क अत्याधिक नसावे याची खात्री करण्यासाठी अंतर्गत मार्गदर्शक तत्वे आणि प्रक्रियांची रूपरेषा तयार करेल.
- उधारकर्त्यांनी ऋणाच्या मंजूरीच्या सर्व नियम व शर्तांचे पालन केल्यानंतर वितरण प्रक्रिया सुरु केली जाईल. बीएफआईएल कोणत्याही बदलासंदर्भात, जसे की वितरणाचे वेळापत्रक, व्याजदर,

सेवा शुल्क, पूर्व-भुगतान शुल्क इत्यादी, स्थानिक भाषेत किंवा ग्राहकांना/उधारकर्त्यांना समजणाऱ्या भाषेत सूचित करेल.

- नियामक निर्देशांमधून उद्भवलेल्या परिस्थितीखेरीज, व्याजदर आणि इतर शुल्कांमध्ये बदल भविष्यकालीन प्रभावाने लागू केले जातील.
- कराराच्या अटी व शर्तानुसार पेमेंट किंवा परफॉर्मन्स रिकॉल/त्वरित करण्याचा निर्णय घेतला जाईल.

6. सुरक्षा मुक्ती

बीएफआईएल सर्व देणी परतफेड झाल्यानंतर किंवा उधारीची थकबाकी वसूल झाल्यानंतर, उधारकर्त्यांवर असलेल्या इतर कोणत्याही दाव्यासाठी बीएफआईएल कडे असलेल्या कोणत्याही वैध अधिकार किंवा तारणाच्या अधीन राहून, त्यांच्याकडे असलेल्या हमी मालमतांची (जर असेल तर) सुटका करेल. जर असा सेट-ऑफ अधिकार वापरण्याचा असेल, तर ग्राहकांना/उधारकर्त्यांना उर्वरित दाव्यांची संपूर्ण माहिती आणि बीएफआईएल' ला संबंधित दावा निकालात निघेपर्यंत/भरणा होईपर्यंत हमी मालमता राखून ठेवण्याचा अधिकार असलेल्या अटींसह नोटीस दिली जाईल.

7. सामान्य

- कंपनी ग्राहकांच्या/उधारकर्त्यांच्या व्यवहारांमध्ये हस्तक्षेप करणार नाही, ऋण करारातील अटी आणि शर्तांमध्ये दिलेल्या उद्देशांसाठी वगळता (जोपर्यंत ग्राहकांनी/उधारकर्त्यांनी पूर्वी उघड न केलेली नवीन माहिती कंपनीच्या लक्षात आली नाही).
- उधारकर्त्यांने त्याचे ऋण खाते दुसऱ्या गैर-बँकिंग वित्तीय कंपनी, बँक किंवा वित्तीय संस्थेकडे हस्तांतरित करण्याच्या विनंतीच्या बाबतीत, कंपनी विनंती प्राप्त झाल्याच्या तारखेपासून 21 दिवसांच्या आत आपला निर्णय कळवेल. अशा हस्तांतरणाचे उधारकर्त्यांबरोबर केलेल्या कराराच्या अटी आणि कायद्याच्या अनुकूलतेनुसार पालन केले जाईल.
- ऋण वसुलीच्या बाबतीत, बीएफआईएल अनुचित त्रास देणार नाही, म्हणजेच, उधारकर्त्याला विचित्र वेळा सतत त्रास देणे, ऋण वसुलीसाठी बळाचा वापर करणे इत्यादी. कंपनी सुनिश्चित करेल की तिचे कर्मचारी / वसुली एजंट योग्य प्रकारे प्रशिक्षित असतील आणि ग्राहकांशी योग्य पद्धतीने वागतील.
- अप्रामाणिक ग्राहकांद्वारे प्रदान केलेल्या हमी मालमतेची अंमलबजावणी करण्याची व्यवस्था कंपनी करू शकते. सर्व अशा प्रकरणांमध्ये, कंपनी सुनिश्चित करेल की हमी मालमतेची अंमलबजावणी, मूल्यांकन आणि वसुली प्रक्रियेत संपूर्ण पारदर्शकता आणि न्याय होईल.

- कूलिंग ऑफ/लुक-अप कालावधी म्हणजे डिजिटल ऋणांमधून बाहेर पडण्यासाठी उधारकर्त्यांना दिलेली वेळ, जर उधारकर्त्याने ऋण सुरु ठेवू नये असे ठरवले. सात दिवस किंवा त्याहून अधिक कालावधीच्या ऋणांसाठी कूलिंग ऑफ/लुक-अप कालावधी तीन दिवसांचा असेल आणि सात दिवसांपेक्षा कमी कालावधीच्या ऋणांसाठी एक दिवसाचा असेल. लुक-अप कालावधी नंतरही ऋण सुरु ठेवणाऱ्या उधारकर्त्यांसाठी, पूर्व-भुगतान आरबीआई च्या विद्यमान मार्गदर्शक तत्वांनुसार आणि कंपनीच्या बोर्ड-स्वीकृत धोरणांनुसार परवानगी देण्यात येईल.
- कंपनी उधारकर्त्याला कूलिंग ऑफ/लुक-अप कालावधी दरम्यान कोणत्याही दंडाशिवाय, कंपनीच्या बोर्ड-स्वीकृत धोरणांनुसार, मूळ रक्कम आणि प्रमाणिक वार्षिक टक्केवारी दर (एपीआर) देऊन डिजिटल ऋणातून बाहेर पडण्याचा पर्याय देईल.

8. व्याजदर

- कंपनी योग्य अंतर्गत मार्गदर्शक तत्वे आणि प्रक्रिया स्थापित करेल जेणेकरून न्यायप्रक्रिया संहितेमध्ये निर्दिष्ट केलेल्या मार्गदर्शक तत्वांचे पालन करून व्याजदर आणि प्रक्रिया व इतर शुल्क निश्चित करता येतील.
- व्याजदर ग्राहकांना/उधारकर्त्यांना ऋण मंजूरी/प्राप्त करण्याच्या वेळी कळवले जातील. व्याजदर वार्षिक केले जातील जेणेकरून उधारकर्त्याला खात्यावर आकारले जाणारे अचूक दर माहित असतील.
- कंपनी सुनिश्चित करेल की ती उधारकर्त्यांना अनावश्यकपणे अत्याधिक व्याजदर आकारणार नाही. उधारकर्त्यांसाठी व्याजदर निर्धारित करताना कंपनी खालील विस्तृत पॅरामीटर विचारात घेईल: ग्राहकांचा/उधारकर्त्यांचा जोखीम प्रोफाइल, पैसे बाजारातील विद्यमान व्याजदराचे ट्रेंड, उधारीची किंमत, ग्राहकांनी/उधारकर्त्यांनी दिलेली प्राथमिक आणि तारण सुरक्षा (जर लागू असेल तर), व्यवहाराची रचना, स्पर्धकांनी आकारलेले व्याजदर आणि बीएफआईएल सोबतच्या ग्राहकांचा/उधारकर्त्यांचा ऐतिहासिक ट्रॅक रेकॉर्ड.
- कंपनी सर्व फ्लोटिंग रेट टर्म ऋणांवर व्यक्तिगत उधारकर्त्यांसाठी फोरक्लोजर शुल्क/पूर्व-भुगतान दंड आकारणार नाही.
- ऋण देण्याचा निर्णय आणि प्रत्येक ऋण खात्याला लागू असलेला व्याजदर विविध पॅरामीटर्सवर आधारित असेल, जसे की उधारकर्त्यांचा प्रोफाइल आणि पुनर्भुगतान क्षमता, उधारकर्त्यांच्या इतर आर्थिक बांधिलक्या, मागील पुनर्भुगतान ट्रॅक रेकॉर्ड (जर असेल तर), ऋणाची मुदत इत्यादी. सूचित केलेले व्याजदर वार्षिक दर आहेत जेणेकरून उधारकर्त्याला खात्यावर आकारले जाणारे अचूक दर माहित असतील.

- ऋण मंजूरीच्या तारखेपासून किंवा ऋण कराराच्या अंमलबजावणीच्या तारखेपासून व्याज आकारले जाणार नाही. व्याजाची आकारणी ग्राहकांना प्रत्यक्ष वितरित केलेल्या निधीच्या तारखेपासून केली जाईल.
- महिन्याच्या मध्यात ऋण वितरण किंवा पुनर्भुगतानाच्या बाबतीत, कंपनी संपूर्ण महिन्यासाठी व्याज आकारणार नाही, फक्त त्या कालावधीसाठी व्याज आकारले जाईल ज्यासाठी ऋण थकीत आहे.
- ग्राहकाच्या खात्याच्या स्टेटमेंटमध्ये प्रत्यक्ष वितरणाची तारीख नमूद केली जाईल.
- कंपनीला आगाऊ हप्ते आकारायचे असल्यास, ते कर्जदाराला पारदर्शक पद्धतीने कळवले जाईल आणि कंपनी व्याज आकारण्यासाठी फक्त कर्जाच्या निव्वळ रकमेचा विचार करेल. कंपनी तिच्या संबंधित प्रक्रिया आणि धोरणांनुसार ग्राहकाकडून मिळालेल्या आगाऊवर व्याज लाभ देईल.

9. तक्रार निवारण यंत्रणा

- सध्या, स्पर्धात्मक उधार व्यवसाय आहे; त्यामुळे उत्कृष्ट ग्राहक सेवा ही स्थिर व्यवसाय वृद्धीसाठी एक महत्वाचे साधन आहे.
- बीएफआईएल मध्ये, ग्राहक सेवा आणि समाधान हे प्रमुख लक्ष केंद्रित क्षेत्र आहेत. कंपनीचे मत आहे की तत्पर आणि कार्यक्षम सेवा प्रदान करणे केवळ नवीन ग्राहकांना आकर्षित करण्यासाठीच नव्हे तर विद्यमान ग्राहकांना टिकवण्यासाठी देखील आवश्यक आहे. बीएफआईएल ने अनेक उपक्रम राबवले आहेत जे ग्राहकांना चांगला अनुभव आणि कार्यक्षम तक्रार निवारण प्रणाली प्रदान करण्याच्या दिशेने आहेत, ज्यामुळे ग्राहकांना सुधारित अनुभव मिळू शकेल. कंपनीच्या तक्रार निवारण प्रणालीला अधिक अर्थपूर्ण आणि प्रभावी बनवण्यासाठी एक संरचित प्रणाली तयार करण्यात आली आहे. ही प्रणाली सुनिश्चित करेल की तक्रार निवारण योग्य आणि न्याय्य आहे आणि दिलेल्या नियम आणि नियमांच्या चौकटीत आहे.

ग्राहकांच्या तक्रार निवारण प्रणालीसाठी खालील मार्गदर्शक आहेत:

तक्रार चढवणे: पहिल्या पातळी:

कोणत्याही प्रश्न/समस्या किंवा तक्रारीसाठी ग्राहक/उधारकर्ता कंपनीच्या समर्थन टीमशी संपर्क साधू शकतो. ग्राहक/उधारकर्ता:

- ईमेल ID: Grievance@Bhanix.in वर ईमेल लिहू शकतो.
- कंपनीला अधिकृत संकेतस्थळाद्वारे लिहून पाठवू शकतो. www.bhanixfinance.com

कार्यालय सोमवार ते शुक्रवार (सार्वजनिक सुट्टी सोडून) सकाळी 10.00 ते संध्याकाळी 6.30 पर्यंत काम करेल.

तक्रार चढवणे: दुसऱ्या पातळी:

जर ग्राहक/उधारकर्ता कंपनीकडून प्राप्त उत्तराशी संतुष्ट नसेल, तर त्यांनी तक्रार निवारण अधिकारीसोबत मुद्दा उचलू शकतो. त्याचे नाव, पत्ता आणि संपर्क माहिती खालीलप्रमाणे आहेत:

पुष्पिंदर कौर

भानिक्स फायनेंस आणि इन्व्हेस्टमेंट लिमिटेड,

पत्ता: इंडियाना बिझनेस सेंटर, 5 वा मजला,बी” विंग, मकवाना रोड, एम. वासनजी मार्गानजीक,

मरोळ नाका, अंधेरी (पूर्व), मुंबई-400059

टेलिफोन क्रमांक: 9983107444

इमेल पत्ता: Grievance@Bhanix.in

बीएफआईएल तक्रारला प्रत्येक तक्रार प्राप्त करण्याच्या तारखेपासून एक महिन्यात उत्तर देण्याचा प्रयत्न करेल.

तक्रार चढवणे: तिसऱ्या पातळी:

जर तक्रार 30 (तीस) दिवसांच्या कालावधीत सुलझली नसेल, तर ग्राहक/उधारकर्ता खणखणून अपील करू शकतो:

अधिकारी इन चार्ज

गैर बँकिंग पर्यवेक्षण विभाग, भारतीय रिजर्व बँक, तिसरा मजला, भारतीय रिजर्व बँक बायकुला कार्यालय इमारत, मुंबई सेंट्रल रेल्वे स्थानक परत, बायकुला, मुंबई-400 008.

इमेल पत्ता: nbfc Mumbai@.org.in

फोन क्रमांक: 022-2302-814

10. एनबीएफसी साठी ओम्बुड्समन

a. भारतीय रिजर्व बँक - एकीकृत ओम्बुड्समन योजना, 2021

बीएफआईएल भारतीय रिजर्व बँक - एकीकृत ओम्बुड्समन योजना, 2021 अंतर्गत आवर्ती असल्यामुळे त्याच्या निर्देशांच्या सर्वोपरि अनुसार नोडल अधिकारी आणि मुख्य नोडल अधिकारी नियुक्त करेल.

b. अंतर्गत ओम्बुड्समनची नियुक्ती

बीएफआईएल भारतीय रिजर्व बँकाच्या 'गैर बँकिंग वित्तीय संस्थांना अंतर्गत ओम्बुड्समनची नियुक्ती' या दिनांक 15 नोव्हेंबर, 2021 या सर्कुलरद्वारे ठरवल्या गणना नुसार ओम्बुड्समनची नियुक्ती करू शकतो आणि जर लागू असेल तर त्यांच्या संबंधित मार्गदर्शकांच्या दिशेनुसार आचरण करेल.

11. अत्यधिक व्याज आकारलेल्याचे नियमन

- व्याज दर आणि जोखीमाच्या श्रेणीकरणाचा उपाय आणि विविध उधारकर्त्यांना विविध दराने व्याज देण्याचे कारण स्पष्टपणे उधारकर्त्याला करता येईल आणि ही माहिती अर्जात माहितीत दिली जाईल आणि स्वीकृतीनामा उद्घाटन पत्रात स्पष्टपणे सूचित केली जाईल.
- व्याजाच्या दरांबाबत आणि जोखमीच्या श्रेणीकरणाच्या पद्धतीबाबतची माहिती कंपनीच्या वेबसाइटवर किंवा संबंधित वृत्तपत्रात उपलब्ध करून दिली जाईल. वेबसाइटवर प्रकाशित केलेली किंवा अन्यत्र प्रकाशित केलेली माहिती व्याजाच्या दरांमध्ये बदल होता क्षणी अपडेट केली जाईल.

12. गोपनीयता आणि भेदभाव

बीएफआईएल सर्व ग्राहकांची वैयक्तिक माहिती खाजगी आणि गोपनीय म्हणून विचारात घेईल आणि कोणत्याही तृतीय पक्षाला कोणतीही माहिती उघड करणार नाही, जोपर्यंत कोणत्याही कायद्याने किंवा सरकारी प्राधिकरणांनी यासह नियामक किंवा क्रेडिट एजन्सी किंवा जिथे ग्राहकाने माहिती शेअर करणे अनुमत केले आहे असे आवश्यक नसेल.

बीएफआईएल त्याच्या ग्राहकांमध्ये वंश, जात, लिंग, वैवाहिक स्थिती, धर्म किंवा अपंगत्व यांच्या आधारावर भेदभाव करणार नाही. तथापि, ऋण उत्पादनांमध्ये नमूद केलेल्या निर्बंधांचे (जर असतील तर) पालन करणे सुरुच राहिल.

13. के वाई सी

बीएफआईएल आपल्या ग्राहकांना के वाई सी मार्गदर्शक तत्वांचे आवश्यकतांची व्याख्या करून समजावून सांगेल आणि ऋण मंजूरी, खाते उघडणे आणि ऑपरेशन करण्यापूर्वी ग्राहकाची ओळख स्थापन करण्यासाठी आवश्यक कागदपत्रांची माहिती देईल.

बीएफआईएल फक्त अशा माहितीची मागणी करेल जी कंपनीच्या के वाई सी मनी लॉन्डरिंग विरोधी किंवा इतर कोणत्याही कायदेशीर आवश्यकतांसाठी आवश्यक आहे. जर कोणतीही अतिरिक्त माहिती मागितली गेली, तर ती वेगळी मागवली जाईल आणि अशा अतिरिक्त माहिती मिळवण्याचे उद्दीष्ट स्पष्ट केले जाईल.

14. हमीदार

जेव्हा एखादी व्यक्ती ऋणासाठी हमीदार म्हणून विचारात घेतली जाते, तेव्हा बीएफआईएल त्यांना खालील गोष्टींची माहिती देईल आणि याची पावती घेईल:

- हमी पत्र/दस्तऐवज ज्यामध्ये हमीदार म्हणून जबाबदारीची अटी नमूद केलेल्या असतील.
- बीएफआईएल त्यांना त्या उधारकर्त्याने, ज्याच्यासाठी तो/ती हमीदार आहे, ऋण सेवा देण्यात केलेल्या कोणत्याही चुकांची माहिती ठेवेल.

15. एफ पी सी सह अनुपालन

एफ पी सी चे पालन आणि तक्रार निवारण यंत्रणेचे कार्य याचे वार्षिक पुनरावलोकन केले जाईल. अशा पुनरावलोकनाचा एकत्रित अहवाल दरवर्षी संचालक मंडळाला सादर केला जाईल.
