

പ്രധാനപ്പെട്ട നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും (MITC)

വായ്പയെടുക്കുന്ന വ്യക്തി/വ്യക്തികൾക്കും Muthoot Homefin (India) Ltd. (ഇനി "MHIL" എന്നു വിളിക്കുന്നു) എന്ന സ്ഥാപനത്തിനുമിടയിലെ വായ്പയുടെ പ്രധാനപ്പെട്ട നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും താഴെ കൊടുക്കുന്നു.

1. വായ്പയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ

വിഷയം	വിശദാംശങ്ങൾ
അപേക്ഷാ ഫോം നമ്പർ	
വായ്പയുടെ ഉദ്ദേശ്യം / ഉപയോഗം	ഭവന വായ്പ / ഭവനേതര വായ്പ / ടോപ്പ്-അപ്പ് വായ്പ / ഹോം ഇക്വിറ്റി / LAP / മറ്റുള്ളവ:
അന്തിമ ഉപയോഗം	വാങ്ങൽ / നിർമ്മാണം / വിപുലീകരണം / നവീകരണം / ബാലൻസ് ട്രാൻസ്ഫർ / റീഫിനാൻസ് / വ്യക്തിഗത ഉപയോഗം / ബിസിനസ് ആവശ്യത്തിന് / മറ്റുള്ളവ: _____
ബിസിനസ് ആവശ്യത്തിനുള്ള വർഗ്ഗീകരണം (ബാധകമെങ്കിൽ)	അതെ / അല്ല. അതെയെങ്കിൽ വിശദീകരിക്കുക: _____
അനുവദിച്ച പരമാവധി വായ്പ തുക	രൂപ (അക്കത്തിൽ): _____ രൂപ (അക്ഷരത്തിൽ): _____
വായ്പാ കാലാവധി	_____ മാസം; മൊറട്ടോറിയം കാലയളവ് ഉൾപ്പെടെ / ഒഴികെ (ബാധകമല്ലാത്തത് വെട്ടിക്കളയുക)
മൊറട്ടോറിയം (ബാധകമെങ്കിൽ)	_____ മാസം / ബാധകമല്ല
പലിശ നിരക്കിന്റെ തരം	സെമി-ഫിക്സ്ഡ്: ആദ്യ 36 മാസത്തേക്ക് നിരക്ക് സ്ഥിരമായിരിക്കും. തുടർന്ന് വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ സ്ഥിരീകരണം അനുസരിച്ച് തരം തീരുമാനിക്കും. എഴുത്തുപരമായ സ്ഥിരീകരണം ലഭിക്കാത്ത പക്ഷം, റീസെറ്റ് സമയത്തെ നിലവിലെ നിരക്കിൽ തുടർന്നുള്ള 36 മാസത്തേക്ക് സെമി-ഫിക്സ്ഡ് തുടരും. ഫ്ലോട്ടിംഗ്: റഫറൻസ് നിരക്കിലെ മാറ്റമനുസരിച്ച്. ഫിക്സ്ഡ്: മുഴുവൻ കാലയളവിലും സ്ഥിരം.
റഫറൻസ് നിരക്ക് / പലിശ കണക്കാക്കൽ	വായ്പ തുക, ഉൽപ്പന്നം, വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ പ്രൊഫൈൽ തുടങ്ങിയ ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും; വായ്പകർക്കിടയിൽ വ്യത്യാസമുണ്ടാകാം.
നിലവിലെ പലിശ നിരക്ക്	MHIL റീട്ടെയിൽ പ്രൈം ലെൻഡിംഗ് റേറ്റ് (RPLR) പ്രതിവർഷം +/- മാർക്ക്-അപ്പ്/മാർക്ക്-ഡൗൺ

	= ____ % പ്രതിവർഷം. മുകളിൽ പറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് നിരക്ക് മാറാം.
പലിശമാറ്റം അറിയിക്കുന്ന മാർഗങ്ങൾ	SMS / കത്ത് / രജിസ്റ്റേർഡ് പോസ്റ്റ് / MHIL വെബ്സൈറ്റ്: www.muthoothomefin.com
പലിശ കണക്കാക്കുന്ന രീതി	വായ്പാ അക്കൗണ്ട്/തിരിച്ചടവ് ഷെഡ്യൂളിലെ കുടിശ്ശിക മൂലധനത്തിൽ ദിവസേന കുറയുന്ന ബാലൻസ് അടിസ്ഥാനത്തിൽ, മാസാന്ത ഇടവേളയിൽ കണക്കാക്കും. അടയ്ക്കാത്ത ഫീസുകൾ/പിഴ ചാർജുകൾക്ക് കൂടുതൽ പലിശ ഈടാക്കാനായി മൂലധനത്തിലേക്ക് ചേർക്കില്ല, വ്യവസ്ഥകളിൽ വ്യക്തമാക്കിയ പരിധി ഒഴികെ.
പലിശ ഈടാക്കുന്ന ആവൃത്തി	പ്രതിമാസം
തിരിച്ചടവ്	തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകൾ (EMI)
Pre-EMI കാലത്തെ പലിശ	മൊറട്ടോറിയം / Pre-EMI കാലത്ത് യഥാർത്ഥത്തിൽ വിതരണം ചെയ്ത തുകയ്ക്ക് പലിശ അടയ്ക്കണം. ആദ്യ തുക വിതരണം ചെയ്ത മാസം മുതൽ EMI ആരംഭിക്കുന്നതുവരെ, തിരിച്ചടവ് ഷെഡ്യൂൾ അനുസരിച്ച് ഇത് പ്രതിമാസം അടയ്ക്കണം.
തിരിച്ചടവ് മൊറട്ടോറിയം കാലത്തെ തവണ	മൂലധനം, പലിശ, ചാർജുകൾ, ബാധകമായ പിഴകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ എല്ലാ കുടിശ്ശികകളും തീരുന്നതുവരെ പ്രതിമാസ EMI രൂപ ____.
സബ്സിഡി	ലഭിക്കുന്ന സബ്സിഡി അതിന് ബാധകമായ നിബന്ധനകൾ പ്രകാരം വിനിയോഗിക്കും. വസ്തുവിന് സബ്സിഡി ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ MHIL-നെ അറിയിക്കുകയും ഒപ്പിട്ട പ്രഖ്യാപനം സമർപ്പിക്കുകയും വേണം.
ഇൻഷുറൻസ്	വായ്പാ കാലയളവിൽ ജീവനും വസ്തുവിനും ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുന്നത് പരിഗണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുന്നു. സാധാരണ സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ആവശ്യമായ നടപടികൾ പൂർത്തിയാക്കിയ ശേഷം വിതരണം കഴിഞ്ഞ് 7 പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ആരംഭിക്കും.
ഗ്യാരണ്ടി (ഉണ്ടെങ്കിൽ)	ഗ്യാരൻററുടെ പേര്, താമസ വിലാസം, വയസ്:
APR (വാർഷിക ശതമാന നിരക്ക്)	APR-നായി MHIL വെബ്സൈറ്റ് പരിശോധിക്കുക.

2. തുകയുടെ അന്തിമ ഉപയോഗം

വായ്പ തുക മുകളിൽ പറഞ്ഞ ആവശ്യത്തിനായി മാത്രം ഉപയോഗിക്കണം. മറ്റൊരു ആവശ്യത്തിനായി വിനിയോഗിക്കുന്നത് ഫണ്ട് വഴിതിരിച്ചുവിടലായി കണക്കാക്കും; പിഴയും National Housing Bank / Credit Bureau / RBI-യിലേക്കുള്ള റിപ്പോർട്ടിംഗ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള നടപടികളും ഉണ്ടാകാം. വായ്പയിലൂടെ സ്വന്തമാക്കിയ വസ്തു നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യത്തിന് പുറമെ ഉപയോഗിച്ചാലും സമാന നടപടി സ്വീകരിക്കും.

3. ഫീസുകളും ചാർജുകളും

താഴെപ്പറയുന്ന പട്ടിക പ്രകാരം ഫീസുകളും ചാർജുകളും ബാധകമാകും. ഇവ തിരികെ നൽകാത്ത സ്വഭാവമുള്ളവയാണ്.

നം.	ഫീസ് / ചാർജ്	എപ്പോൾ / എത്ര തവണ	തുക / വ്യവസ്ഥ
1	ഭവന, ഭവനേതര വായ്പകളുടെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഫീസ്	അപേക്ഷാ സമയത്ത് ₹5,000 + GST; ബാക്കി IPD ബുക്കിംഗ് സമയത്ത് അല്ലെങ്കിൽ വിതരണം ചെയ്യുമ്പോൾ കുറയ്ക്കും. ഒരിക്കൽ.	വായ്പ തുകയുടെ പരമാവധി 3.5% വരെ.
2	ടോപ്പ്-അപ്പ് / ഹോം ഇകിറ്റി / താമസേതര വസ്തു വായ്പകളുടെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഫീസ്	ആദ്യ വിതരണം സമയത്ത്; ഒരിക്കൽ.	വായ്പ തുകയുടെ 2.5% അല്ലെങ്കിൽ ₹6,000 — ഇതിൽ കൂടുതലുള്ളത് + ബാധകമായ നികുതികൾ; മുമ്പ് അടച്ച അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഫീസ് കുറയ്ക്കും.
3	വൈകിയ തിരിച്ചടവിനുള്ള പിഴ ചാർജ്	കുടിശ്ശിക വരുമ്പോൾ; വൈകിയ കാലയളവിന്.	കുടിശ്ശിക/ഡിഫോൾട്ട് തുകയ്ക്ക് വാർഷികം 24%; അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി മുതൽ യഥാർത്ഥ അടവ് തീയതി വരെ.
4	നിയമാനുസൃത ചാർജ് — CERSAI	ഒരിക്കൽ.	CERSAI ഈടാക്കുന്ന നിരക്കുപ്രകാരം.
5	CERSAI ചാർജ് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലെ താമസം (വിതരണത്തിന് ശേഷം 31-40 ദിവസം)	ഒരിക്കൽ.	സാധാരണ ഫീസിന്റെ ഇരട്ടി; ഉദാ. സാധാരണ ഫീസ് ₹100 ആണെങ്കിൽ അധിക പിഴ ₹100.
5 (തുടർച്ച)	CERSAI ചാർജ് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലെ താമസം (41-50 ദിവസം)	ഒരിക്കൽ.	സാധാരണ ഫീസിന്റെ അഞ്ചിരട്ടി; ഉദാ. ₹100 ഫീസ് ആണെങ്കിൽ ₹500.
5 (തുടർച്ച)	CERSAI ചാർജ് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലെ താമസം (51-60 ദിവസം)	ഒരിക്കൽ.	സാധാരണ ഫീസിന്റെ പത്തിരട്ടി; ഉദാ. ₹100 ഫീസ് ആണെങ്കിൽ ₹1,000.
6	സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി / MOD / MOE	ഡിജിറ്റൽ രേഖകളിൽ മാത്രം; വിതരണം നിശ്ചയിക്കുമ്പോൾ; ഒരിക്കൽ.	ബന്ധപ്പെട്ട സംസ്ഥാനത്ത് ബാധകമായ നിരക്കിൽ.
7	വേരിയബിൾ നിരക്കിലുള്ള വായ്പയിൽ കുറഞ്ഞ നിരക്കിലേക്ക് മാറൽ (ഭവനം/വിപുലീകരണം/മെച്ചപ്പെടുത്തൽ)	നിരക്ക് മാറ്റുമ്പോൾ; ഓരോ സ്പ്രെഡ് മാറ്റത്തിനും.	മാറ്റസമയത്തെ കുടിശ്ശിക മൂലധനവും വിതരണം ചെയ്യാത്ത തുകയും ഉണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ 0.50%.
8	ഫിക്സ്ഡ് നിരക്കിൽ നിന്ന് വേരിയബിൾ നിരക്കിലേക്കോ	മാറ്റസമയത്ത്; ഒരിക്കൽ.	കുടിശ്ശിക മൂലധനവും വിതരണം ചെയ്യാത്ത

	തിരിച്ചോ മാറ്റൽ		തുകയും ഉണ്ടെങ്കിൽ അതിനെ 0.50%.																													
9	ചെക്ക് / ECS നിരസിക്കൽ ചാർജ്ജ്	പേയ്മെന്റ് ഉപകരണം നിരസിക്കുമ്പോൾ, ഓരോ സംഭവത്തിനും.	₹600																													
10	ടെക്നിക്കൽ സന്ദർശന ചാർജ്ജ്	ആവശ്യാനുസരണം; തുടർന്നുള്ള ഓരോ സന്ദർശനത്തിനും.	ഓരോ സന്ദർശനത്തിനും ₹750 + ബാധകമായ നികുതി.																													
11	രേഖകൾ തിരികെ ലഭ്യമാക്കുന്ന ഫീസ്	ഓരോ അഭ്യർത്ഥനക്കും.	₹500 + ബാധകമായ നികുതി.																													
12	ഭാഗിക മുൻകൂർ തിരിച്ചടവ് / ഫോർക്ലോഷർ	വിതരണത്തിന് ശേഷം 12 മാസത്തിനുള്ളിൽ ഭാഗിക മുൻകൂർ തിരിച്ചടവ് / ഫോർക്ലോഷർ സംബന്ധിച്ച വ്യവസ്ഥകൾ ബാധകം.	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">Foreclosure / Prepayment Charges for Loans Sanctioned On and After 01st Jan 26</th></tr> <tr> <th>Type</th><th>Rate</th><th>Payment Type</th><th>Prepayment Charge</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Housing Loan</td><td>Fixed Rate</td><td>Own source Through any other source (other than own source)</td><td>Nil -Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % - After 36 months of Disbursement - 3%</td></tr> <tr> <td>Floating Rate</td><td>Through any source</td><td>Nil.</td></tr> <tr> <td rowspan="2">Non Housing Loan - For other than business</td><td>Fixed Rate</td><td>Through any source</td><td>Within 12 months of Disbursement - 5% After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % After 36 months of Disbursement - 3 %</td></tr> <tr> <td>Floating Rate</td><td>Through any source</td><td>Nil.</td></tr> <tr> <td rowspan="2">Non Housing Loan for business</td><td>Fixed Rate</td><td>Through any source</td><td>Within 12 months of Disbursement - 5% After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % After 36 months of Disbursement - 3 %</td></tr> <tr> <td>Floating Rate - Sanction amount less than Rs.50 lakhs &</td><td>Through any source</td><td>Nil.</td></tr> </tbody> </table>	Foreclosure / Prepayment Charges for Loans Sanctioned On and After 01st Jan 26				Type	Rate	Payment Type	Prepayment Charge	Housing Loan	Fixed Rate	Own source Through any other source (other than own source)	Nil -Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % - After 36 months of Disbursement - 3%	Floating Rate	Through any source	Nil.	Non Housing Loan - For other than business	Fixed Rate	Through any source	Within 12 months of Disbursement - 5% After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % After 36 months of Disbursement - 3 %	Floating Rate	Through any source	Nil.	Non Housing Loan for business	Fixed Rate	Through any source	Within 12 months of Disbursement - 5% After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % After 36 months of Disbursement - 3 %	Floating Rate - Sanction amount less than Rs.50 lakhs &	Through any source	Nil.
Foreclosure / Prepayment Charges for Loans Sanctioned On and After 01st Jan 26																																
Type	Rate	Payment Type	Prepayment Charge																													
Housing Loan	Fixed Rate	Own source Through any other source (other than own source)	Nil -Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % - After 36 months of Disbursement - 3%																													
	Floating Rate	Through any source	Nil.																													
Non Housing Loan - For other than business	Fixed Rate	Through any source	Within 12 months of Disbursement - 5% After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % After 36 months of Disbursement - 3 %																													
	Floating Rate	Through any source	Nil.																													
Non Housing Loan for business	Fixed Rate	Through any source	Within 12 months of Disbursement - 5% After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % After 36 months of Disbursement - 3 %																													
	Floating Rate - Sanction amount less than Rs.50 lakhs &	Through any source	Nil.																													

			<table> <tr> <th colspan="4">Foreclosure / Prepayment Charges for Loan Sanctioned on or Before 31st Dec'25</th></tr> <tr> <th>Type</th><th>Rate</th><th>Payment Type</th><th>Prepayment Charges</th></tr> <tr> <td rowspan="3">Housing Loan</td><td rowspan="2">Fixed Rate</td><td>Own Source</td><td>NIL</td></tr> <tr> <td>Other than Own source</td><td>- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % - After 36 months of Disbursement - 3 %</td></tr> <tr> <td>Floating Rate</td><td>Through any source</td><td>NIL</td></tr> <tr> <td rowspan="2">Non Housing Loan - For other than business</td><td>Fixed Rate</td><td>Through any source</td><td>- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 %</td></tr> <tr> <td>Floating Rate</td><td>Through any source</td><td>NIL</td></tr> <tr> <td rowspan="2">Non Housing Loan - For Business purpose</td><td>Fixed Rate</td><td>Through any source</td><td>- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 %</td></tr> <tr> <td>Floating Rate</td><td></td><td>- After 36 months of Disbursement - 3 %</td></tr> </table>	Foreclosure / Prepayment Charges for Loan Sanctioned on or Before 31st Dec'25				Type	Rate	Payment Type	Prepayment Charges	Housing Loan	Fixed Rate	Own Source	NIL	Other than Own source	- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % - After 36 months of Disbursement - 3 %	Floating Rate	Through any source	NIL	Non Housing Loan - For other than business	Fixed Rate	Through any source	- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 %	Floating Rate	Through any source	NIL	Non Housing Loan - For Business purpose	Fixed Rate	Through any source	- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 %	Floating Rate		- After 36 months of Disbursement - 3 %
Foreclosure / Prepayment Charges for Loan Sanctioned on or Before 31st Dec'25																																		
Type	Rate	Payment Type	Prepayment Charges																															
Housing Loan	Fixed Rate	Own Source	NIL																															
		Other than Own source	- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 % - After 36 months of Disbursement - 3 %																															
	Floating Rate	Through any source	NIL																															
Non Housing Loan - For other than business	Fixed Rate	Through any source	- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 %																															
	Floating Rate	Through any source	NIL																															
Non Housing Loan - For Business purpose	Fixed Rate	Through any source	- Within 12 months of Disbursement - 5% - After 12 months and within 36 months of Disbursement - 4 %																															
	Floating Rate		- After 36 months of Disbursement - 3 %																															
13	SARFAESI നിയമം 2002, വകുപ്പ് 13(2) പ്രകാരമുള്ള ഡിമാൻഡ് നോട്ടീസ്	വായ്പ അക്കൗണ്ട് NPA ആകുമ്പോൾ; ബാധകമാകുമ്പോൾ.	₹1,000																															
14	SARFAESI വകുപ്പ് 13(4) പ്രകാരമുള്ള കൈവശപ്പെടുത്തൽ നോട്ടീസ്	ഡിമാൻഡ് നോട്ടീസിലെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കാത്തപ്പോൾ.	₹1,000																															
15	SARFAESI വകുപ്പ് 14 പ്രകാരമുള്ള കേസ് ഫയലിംഗ് / കൈവശ ഉത്തരവ്	CM/DM/CMM-ൽ നിന്ന് കൈവശ ഉത്തരവ് നേടാൻ; ഓരോ ഫയലിംഗിനും.	₹1,000 അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ ചെലവ് — ഏതാണ് കൂടുതലോ അത്.																															
16	CMM/DM ഉത്തരവ് നടപ്പാക്കൽ	വസ്തു കൈവശപ്പെടുത്താൻ; ഓരോ ഉത്തരവ് നടപ്പാക്കലിനും.	₹50,000 അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ ചെലവ് — ഏതാണ് കൂടുതലോ അത്.																															
17	ലേല നോട്ടീസ് പ്രസിദ്ധീകരണം	CM/DM ഉത്തരവ് ലഭിച്ച ശേഷം; ഓരോ പ്രസിദ്ധീകരണത്തിനും.	₹5,000																															
18	ആർബിട്രേഷൻ നിയമം 1996, വകുപ്പ് 17 പ്രകാരമുള്ള കേസ് ഫയലിംഗ്	ഡിമാൻഡ് നോട്ടീസിലെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കാത്തപ്പോൾ; ഓരോ ഫയലിംഗിനും.	₹5,000																															
19	ചെക്ക് മടങ്ങിയാൽ Negotiable Instruments Act, 1881 വകുപ്പ് 138	ചെക്ക് നിരസിക്കുമ്പോൾ;	₹10,000																															

	പ്രകാരമുള്ള നിയമനടപടി	ഒരിക്കൽ.																																
20	ലോക് അദാലത്ത് നടപടികൾ	നടത്തുമ്പോൾ.	₹1,000																															
21	ചാർജ് റിലീസ് / രേഖകൾ കൈമാറുന്നതിലെ താമസം	വായ്പ പൂർണ്ണമായി തീർത്തി 30 ദിവസത്തിന് ശേഷവും യഥാർത്ഥ രേഖകൾ തിരികെ നൽകാതെയോ ചാർജ് സാറ്റിസ്ഫാക്ഷൻ ഫോം സമർപ്പിക്കാതെയോ ഇരുന്നാൽ കാരണങ്ങൾ അറിയിക്കണം.	സ്ഥാപനത്തിന്റെ കാരണത്താൽ താമസമെങ്കിൽ ഓരോ ദിവസത്തിനും ₹5,000 നഷ്ടപരിഹാരം. രേഖകൾ നഷ്ടപ്പെട്ടാൽ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ്/സർട്ടിഫൈഡ് പകർപ്പുകൾ ലഭ്യമാക്കാൻ സഹായിക്കുകയും ചെലവ് വഹിക്കുകയും വേണം. അതിന് 30 ദിവസം അധികമായി ലഭിക്കും; തുടർന്ന് (ആകെ 60 ദിവസം കഴിഞ്ഞ്) പിഴ കണക്കാക്കും.																															
22	വായ്പ റദ്ദാക്കുമ്പോൾ ചെലവുകൾ തിരിച്ചുപിടിക്കൽ	വായ്പ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് ഏത് ഘട്ടത്തിലും റദ്ദാക്കിയാൽ; ഒരിക്കൽ.	<p>വ്യക്തിഗത ചർച്ച, ഫീൽഡ് പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, ബ്യൂറോ റിപ്പോർട്ടുകൾ, റിസ്ക് കണ്ടെയ്ൻമെന്റ്, ടെക്നിക്കൽ/ലീഗൽ റിപ്പോർട്ടുകൾ, രേഖകൾ തയ്യാറാക്കൽ, കൈമാറ്റ ചെലവുകൾ തുടങ്ങിയവ ഉപഭോക്താവ് വഹിക്കണം.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Sr. No.</th><th>Particular</th><th>Standard Expenses</th><th>Stage</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>Bureau reports extraction</td><td>150</td><td rowspan="5">Expenses incurred up to sanction</td></tr> <tr> <td>2</td><td>Conveyance cost for PD</td><td>200</td></tr> <tr> <td>3</td><td>Filed Investigation report</td><td>350</td></tr> <tr> <td>4</td><td>Risk Containment Units reports with conveyance</td><td>800</td></tr> <tr> <td>5</td><td>Technical reports with conveyance</td><td>2500</td></tr> <tr> <td>6</td><td>Legal reports</td><td>2500</td><td rowspan="2">Expenses incurred after sanction</td></tr> <tr> <td>7</td><td>Documentation execution cost with conveyance</td><td>500</td></tr> <tr> <td colspan="2">Total Expenses</td><td>7200</td><td>Total Expenses up to IPD</td></tr> </tbody> </table>	Sr. No.	Particular	Standard Expenses	Stage	1	Bureau reports extraction	150	Expenses incurred up to sanction	2	Conveyance cost for PD	200	3	Filed Investigation report	350	4	Risk Containment Units reports with conveyance	800	5	Technical reports with conveyance	2500	6	Legal reports	2500	Expenses incurred after sanction	7	Documentation execution cost with conveyance	500	Total Expenses		7200	Total Expenses up to IPD
Sr. No.	Particular	Standard Expenses	Stage																															
1	Bureau reports extraction	150	Expenses incurred up to sanction																															
2	Conveyance cost for PD	200																																
3	Filed Investigation report	350																																
4	Risk Containment Units reports with conveyance	800																																
5	Technical reports with conveyance	2500																																
6	Legal reports	2500	Expenses incurred after sanction																															
7	Documentation execution cost with conveyance	500																																
Total Expenses		7200	Total Expenses up to IPD																															

4. വായ്പയ്ക്കുള്ള ഇൗട്

താഴെപ്പറയുന്ന വസ്തുവിൽ MHIL-ന്റെ അനുകൂലമായി മോർട്ട്ഗേജ് സൃഷ്ടിച്ചാണ് വായ്പ സുരക്ഷിതമാക്കുന്നത്.

മോർട്ട്ഗേജ് വസ്തു: അതിരുകൾ, വിസ്തീർണ്ണം, സമീപ അടയാളം, പിൻകോഡ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടെയുള്ള പൂർണ്ണ വിലാസം: _____

മറ്റു ഈട് / കൊളാറ്ററൽ വസ്തു: _____

ഗ്യാരന്ററുടെ വിവരങ്ങൾ: വയസ്സ് ____; തൊഴിൽ ____; വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുമായുള്ള ബന്ധം ____; എത്ര വർഷമായി അറിയാം ____; ഫോൺ ____; ഇമെയിൽ ____; താമസ വിലാസം ____; കണക്കാക്കിയ ആസ്തിമൂല്യം ____.

5. വസ്തുവിന്റെയും വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെയും ഇൻഷുറൻസ്

ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുന്നത് വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ തിരഞ്ഞെടുപ്പിന് വിധേയമാണ്.

വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് (ബാധകമെങ്കിൽ): വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ ജീവൻ സംരക്ഷിക്കുക എന്നതാണ് ഉദ്ദേശ്യം. ലഭ്യമായ പരിരക്ഷകളിൽ ലൈഫ് കവറേജ്, ആശുപത്രി ദിവസവേതന ആനുകൂല്യം, കാൻസർ/ഹൃദ്രോഗ പരിരക്ഷ, ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ, ശസ്ത്രക്രിയാ ആനുകൂല്യം, അപകട ഇൻഷുറൻസ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടാം; പോളിസിയിുടെ നിബന്ധനകൾ ബാധകം.

വസ്തുവിന്റെ ഇൻഷുറൻസ് (ബാധകമെങ്കിൽ): ഈടായി നൽകിയ വസ്തുവിനെ ഭൂകമ്പം, തീപിടിത്തം, സ്ഫോടനം, കൊടുങ്കാറ്റ്, ശക്തമായ കാറ്റ്/മഴ തുടങ്ങിയവ മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങളിൽ നിന്ന് സംരക്ഷിക്കാൻ.

6. വായ്പ വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിബന്ധനകൾ

a. അനുമതി കത്ത് / വായ്പാ കരാറിൽ MHIL ആവശ്യപ്പെട്ട എല്ലാ ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളും സമർപ്പിക്കണം.

b. വസ്തുവിന്റെ നിയമപരവും സാങ്കേതികവുമായ പരിശോധന തൃപ്തികരമായിരിക്കണം.

c. അനുമതി കത്തിൽ പറയുന്ന സ്വന്തം വിഹിതം (വീടിന്റെ മൊത്തം ചെലവ് minus വായ്പ തുക) വായ്പയെടുക്കുന്നയാൾ അടയ്ക്കണം. MHIL നൽകുന്ന പ്രത്യേക ഉൽപ്പന്നപ്രകാരമുള്ള മറ്റൊരു ക്രമീകരണമുണ്ടെങ്കിൽ അത് അറിയിക്കുകയും വായ്പയെടുക്കുന്നയാൾ അംഗീകരിക്കുകയും വേണം.

d. MHIL ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഉപയോഗ തെളിവുകൾ സമർപ്പിക്കണം.

e. നിർമ്മാണ പുരോഗതി/താമസം, വസ്തുവിന് സംഭവിക്കുന്ന വലിയ നാശനഷ്ടം, ജോലി/ബന്ധപ്പെടാനുള്ള വിവരങ്ങളിലെ മാറ്റം, വസ്തു നികുതി അടയ്ക്കാത്തത് തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങൾ MHIL-നെ പതിവായി അറിയിക്കാമെന്ന് സമ്മതിക്കണം.

f. അംഗീകൃത പ്ലാൻ അനുസരിച്ചായിരിക്കണം നിർമ്മാണം.

g. പദ്ധതിക്ക് ആവശ്യമായ അനുമതികൾ ഡെവലപ്പർ നേടിയിട്ടുണ്ടെന്ന് വായ്പയെടുക്കുന്നയാൾ ഉറപ്പാക്കണം.

h. പുനർവിൽപ്പനയിലുള്ള വസ്തു വാങ്ങുമ്പോൾ ആവശ്യമായ എല്ലാ അനുമതികളും ലഭ്യമായിരിക്കണം; വിൽപ്പനക്കാരന്റെ കൈവശം അവ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

i. മൊറട്ടോറിയം അവസാനിക്കുമ്പോൾ വായ്പ പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ വിതരണം ചെയ്യാതെ ബാക്കിയുണ്ടെങ്കിൽ വായ്പ തുക കുറയ്ക്കാൻ MHIL-ന് അവകാശമുണ്ട്.

j. നിർമ്മാണത്തിലിരിക്കുന്ന വസ്തുവിൽ, അനുവദിച്ച മുഴുവൻ വായ്പയും വിതരണം ചെയ്യശേഷമോ നിർമ്മാണം പൂർത്തിയായശേഷമോ മാത്രമേ EMI ആരംഭിക്കൂ.

7. വായ്പയും പലിശയും തിരിച്ചടയ്ക്കൽ

ഭാഗികമായി മാത്രം വിതരണം ചെയ്ത വായ്പകളിൽ വിതരണം ചെയ്ത തുകയ്ക്ക് പലിശ ബാധകമാണ്. ഇതാണ് Pre-EMI പലിശ. ആദ്യ വിതരണം നടന്ന മാസം മുതൽ EMI ആരംഭിക്കുന്ന മാസംവരെ ഇത് ഓരോ മാസവും അടയ്ക്കണം. വായ്പയുടെ അവസാന വിതരണം ലഭിച്ച മാസത്തിനു ശേഷമുള്ള മാസത്തിലാണ് സാധാരണ തിരിച്ചടവ് ആരംഭിക്കുന്നത്.

വായ്പ തുല്യമായ പ്രതിമാസ തവണകളായി (EMI) തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നു. EMI-യിൽ കുടിശ്ശിക മൂലധനത്തിന് കണക്കാക്കുന്ന പലിശയും മൂലധനത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗവും ഉൾപ്പെടും. വായ്പ തുക, പലിശ നിരക്ക്, കാലാവധി എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് EMI കണക്കാക്കുന്നത്. ഇവയിൽ മാറ്റമുണ്ടായാൽ EMI തുകയിലോ കാലാവധിയിലോ മാറ്റം വരാം.

EMI ആദ്യം കുടിശ്ശിക പലിശയിലേക്ക് വിനിയോഗിക്കും; ശേഷിക്കുന്ന തുക മൂലധന തിരിച്ചടവിന് ഉപയോഗിക്കും. പലിശ നിരക്ക് ഉയരുകയാണെങ്കിൽ പലിശ തുക വർധിക്കുകയും മൂലധന തിരിച്ചടവിനെ ബാധിക്കുകയും ചെയ്യാം.

PEMI/EMI തിരിച്ചടവ് NACH വഴി നടത്തണം. സാങ്കേതിക കാരണങ്ങളാൽ NACH സജീവമാക്കാൻ വൈകുകയോ പ്രവർത്തനരഹിതമാകുകയോ ചെയ്താൽ PDC ചെക്കുകൾ സ്വീകരിക്കാം. ഈ ചെക്കുകൾ ഓരോ മാസവും 5-ാം അല്ലെങ്കിൽ 7-ാം തീയതി സമർപ്പിക്കും. ഉദാഹരണം: മാസം 29-ന് വായ്പ വിതരണം ചെയ്താൽ മാസാവസാനംവരെ ഉള്ള ഇടക്കാല പലിശ ഈടാക്കും; അടുത്ത മാസം 5-ാം അല്ലെങ്കിൽ 7-ാം തീയതിയായിരിക്കും ചെക്ക് സമർപ്പിക്കൽ തീയതി.

8. കുടിശ്ശിക വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനുള്ള ചുരുക്ക നടപടിക്രമം

മുകളിലെ നിബന്ധനകളിലൂടെ വായ്പയെടുക്കുന്നവർക്കും ഗ്യാരന്റർമാർക്കും തിരിച്ചടവ് രീതി, ഷെഡ്യൂൾ, മാർഗ്ഗം എന്നിവ അറിയിച്ചിരിക്കുന്നു. PEMI/EMI സമയത്ത് അടയ്ക്കേണ്ടത് വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ ഉത്തരവാദിത്തമാണ്. നിശ്ചിത തീയതിയിൽ അടയ്ക്കണമെന്ന് ഓർമ്മപ്പെടുത്തൽ/നോട്ടീസ് നൽകേണ്ട നിർബന്ധം MHIL-ന് ഇല്ല.

a. PEMI/EMI നിശ്ചിത തീയതിയിൽ അടച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഫോൺവിളി, തപാൽ/ഇലക്ട്രോണിക് സന്ദേശം, അല്ലെങ്കിൽ അവസാനമായി നൽകിയ വിലാസത്തിൽ അംഗീകൃത പ്രതിനിധികളുടെ സന്ദർശനം എന്നിവയിലൂടെ MHIL ഓർമ്മിപ്പിക്കാം. ബന്ധപ്പെടാനുള്ള വിവരങ്ങളിലും വിലാസത്തിലും മാറ്റമുണ്ടെങ്കിൽ വായ്പയെടുക്കുന്നവരും ഗ്യാരന്റർമാരും MHIL-നെ അറിയിക്കണം; അറിയിക്കാതിരിക്കുന്നത് കരാർ ലംഘനമായി കണക്കാക്കും.

b. കുടിശ്ശിക വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനോ വസ്തു പരിശോധിക്കുന്നതിനോ, ഡിഫോൾട്ട് സംഭവിച്ചാൽ വായ്പയിലൂടെ ധനസഹായം നൽകിയ വസ്തുവിലേക്കോ താമസസ്ഥലത്തേക്കോ MHIL-ന്റെ അംഗീകൃത പ്രതിനിധികൾക്ക് പ്രവേശനം അനുവദിക്കാൻ വായ്പയെടുക്കുന്നവർ സമ്മതിക്കുന്നു. ഇത്തരം വിളി/ആശയവിനിമയം/സന്ദർശനം ചെലവുകൾ വായ്പയെടുക്കുന്നവർ അടയ്ക്കണം.

c. ഈ നിബന്ധനകൾ അംഗീകരിക്കുന്നതിലൂടെ CIBIL, CRIF തുടങ്ങിയ RBI അംഗീകരിച്ച ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫർമേഷൻ ബ്യൂറോകളുമായി ക്രെഡിറ്റ് വിവരങ്ങൾ പങ്കിടാൻ MHIL-ന് സമ്മതം നൽകുന്നു. ക്രെഡിറ്റ് ചരിത്രത്തെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാൻ കുടിശ്ശിക സമയത്ത് അടയ്ക്കണം.

d. തുടർച്ചയായ ഡിഫോൾട്ടും വായ്പയെ NPA ആയി പ്രഖ്യാപിക്കലും ഉണ്ടായാൽ, കുടിശ്ശിക വീണ്ടെടുക്കാൻ Loan Recall Notice അയയ്ക്കാനും Negotiable Instruments Act വകുപ്പ് 138, SARFAESI നിയമം, അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം നടപടിയെടുക്കാനും MHIL-ന് അവകാശമുണ്ട്. മോർട്ട്ഗേജ്/ഇട് നടപ്പാക്കാൻ, വസ്തു കൈവശപ്പെടുത്താൻ, വിൽപ്പന എന്നിവ ബന്ധപ്പെട്ട നിയമപ്രകാരമായിരിക്കും.

Negotiable Instruments Act, സിവിൽ കേസ്, SARFAESI നിയമം എന്നിവ പ്രകാരമുള്ള വീണ്ടെടുക്കാൻ നടപടികൾ ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് വായ്പയെടുക്കുന്നവർക്കും ഗ്യാരന്റർമാർക്കും അറിയിപ്പുകൾ/ഓർമ്മപ്പെടുത്തലുകൾ/നോട്ടീസുകൾ നൽകും. നിയമനടപടികളുടെ ചെലവുകൾ വായ്പ അക്കൗണ്ടിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യും.

9. നിർവചനങ്ങൾ

a. കുടിശ്ശിക (Overdue): ധനകാര്യ സ്ഥാപനം/വായ്പദാതാവ് നിശ്ചയിച്ച തീയതിയിൽ അടയ്ക്കാത്ത ഏതൊരു തുകയും കുടിശ്ശികയാണ്.

b. NPA: ബാങ്കിന് വരുമാനം സൃഷ്ടിക്കാതാകുന്ന ആസ്തി NPA ആകുന്നു. കാലാവധി വായ്പയിൽ മൂലധന തവണയോ പലിശയോ 90 ദിവസത്തിലധികം കുടിശ്ശികയായാൽ വായ്പ/അഡ്വാൻസ് NPA ആയി കണക്കാക്കാം.

c. SMA: അടവ് മുടങ്ങുന്ന ഉടൻ തന്നെ വായ്പയിലെ സമ്മർദ്ദം തിരിച്ചറിയാൻ Special Mention Account (SMA) വിഭാഗീകരണം നടത്തും:

SMA വിഭാഗം	മൂലധനം/പലിശ/മറ്റു തുക കുടിശ്ശികയായ കാലയളവ്
SMA-0	1-30 ദിവസം
SMA-1	31-60 ദിവസം
SMA-2	61-90 ദിവസം

10. ഉപഭോക്തൃ സേവനം

സഹായത്തിനും വിവരങ്ങൾക്കും തിങ്കൾ മുതൽ ശനി വരെ രാവിലെ 9.00 മുതൽ വൈകിട്ട് 5.30 വരെ (ഞായറാഴ്ചകളും അവധി ദിവസങ്ങളും ഒഴികെ) ബന്ധപ്പെടാം:

a. സമീപത്തെ MHIL ശാഖാ മാനേജർ / ശാഖാ ചുമതലക്കാരൻ.

b. ഇമെയിൽ: enquiry@muthoothomefin.com

c. ഫോൺ: 8113837788 / 8976718559; ടോൾ ഫ്രീ: 18001211214

വെബ്സൈറ്റ്: www.muthoothomefin.com. അല്ലെങ്കിൽ കത്ത് അയയ്ക്കുക: Muthoot Homefin (I) Ltd., The Ruby, 19th Floor, 19 NE Near Ruparel College, No.29, Senapati Bapat Marg, Tulsi Pipe Road, Dadar West, Mumbai – 400028, Maharashtra. ഫോൺ: 022-41010999.

ശാഖ സന്ദർശിച്ച് ലഭ്യമാക്കാവുന്ന രേഖകൾ: അഭ്യർത്ഥന നൽകിയ തീയതി മുതൽ 15 പ്രവൃത്തി ദിവസത്തിനുള്ളിൽ രേഖകളുടെ ഫോട്ടോ പകർപ്പുകൾ നൽകാം. ആവശ്യമായ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ഫീസ് ബാധകമാണ്.

11. പരാതിപരിഹാരം

ലഭിച്ച സേവനത്തിൽ തൃപ്തിയില്ലെങ്കിൽ പരാതി നൽകാം. grievance@muthoothomefin.com അല്ലെങ്കിൽ response@muthoothomefin.com എന്ന വിലാസത്തിലേക്ക് ഇമെയിൽ അയയ്ക്കുക; അല്ലെങ്കിൽ +91-2239110999 / +91-2239110900 / 8113837788 എന്ന നമ്പറുകളിൽ വിളിക്കുക. ശാഖയിൽ സൂക്ഷിക്കുന്ന പരാതി രജിസ്റ്ററിലും പരാതി രേഖപ്പെടുത്താം.

ഒരാളയ്ക്കുള്ളിൽ മറുപടി ലഭിക്കാത്ത പക്ഷമോ ശാഖയുടെ മറുപടിയിൽ തൃപ്തിയില്ലാത്ത പക്ഷമോ Grievance Redressal Officer (GRO)-നെ സമീപിക്കാം: grievanceredressalofficer@muthoothomefin.com. അല്ലെങ്കിൽ താഴെപ്പറയുന്ന വിലാസത്തിലേക്ക് കത്ത് അയയ്ക്കാം:

Grievance Redressal Officer, Muthoot Homefin (India) Ltd., 2nd Floor, Muthoot Chambers, Kurians Tower, Banerji Road, Ernakulam, Kochi – 682018, Kerala.

ഒരു മാസത്തിനുള്ളിൽ കമ്പനിയിൽ നിന്ന് മറുപടി ലഭിക്കാത്ത പക്ഷമോ പരിഹാരത്തിൽ തൃപ്തിയില്ലാത്ത പക്ഷമോ National Housing Bank (NHB)-ന്റെ പരാതി പരിഹാര സെല്ലിനെ സമീപിക്കാം. ഓൺലൈൻ: <https://grids.nhbonline.org.in>. പരാതി ഫോമിന്റെ ലിങ്ക്: https://nhb.org.in/citizencharter/Complaint_form.pdf

തപാൽ വിലാസം: National Housing Bank, Complaint Redressal Cell, Department of Supervision, 4th Floor, Core 5A, India Habitat Centre, Lodhi Road, New Delhi – 110023. ഇമെയിൽ: crcell@nhb.org.in

വായിച്ചറിഞ്ഞതിന്റെ സ്ഥിരീകരണവും ഒപ്പുകളും

മുകളിലുള്ള നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും വായിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും / വായിച്ചു കേൾപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും അവ മനസ്സിലാക്കിയിട്ടുണ്ടെന്നും വായ്പയെടുക്കുന്നവർ സ്ഥിരീകരിക്കുന്നു.

വായ്പയെടുക്കുന്നയാളുടെ ഒപ്പ് / വിരലടയാളം: _____

അംഗീകൃത ഒപ്പുവെക്കുന്നയാൾ — Muthoot Homefin (India) Limited

പേര്: _____ പദവി: _____ തീയതി: _____

കുറിപ്പ്: ഇത് നൽകിയ ഇംഗ്ലീഷ് രേഖയുടെ മലയാള പരിഭാഷയാണ്. നിയമപരമായ ഉപയോഗത്തിന് മുമ്പ് MHIL-ന്റെ ഔദ്യോഗിക രേഖയുമായി തുകയും ചാർജുകളും പ്രത്യേകിച്ച് 12-ാം ഫീസ് ഇനത്തിന്റെ തുടർച്ചയും പരിശോധിക്കുക.