

# **DIVI'S FINVEST PRIVATE LIMITED**

CIN: U64300TS2023PTC175913

## **Fair Practices Code**

## Table of Contents

---

| SL. No. | Particulars   | Page No. |
|---------|---|----------|
| 1       | Introduction  | 3        |
| 2       | Regulatory Requirement  | 3        |
| 3       | Objectives of the Code  | 3        |
| 4       | Applications for loans and their processing                     | 3        |
| 5       | Loan appraisal and terms/conditions                             | 4        |
| 6       | Penal charges / Default charges/ Additional Finance Charges     | 4        |
| 7       | Disbursement of loans including changes in terms and conditions | 4        |
| 8       | General   | 5        |
| 9       | Responsibility of Board of Directors                            | 5        |
| 10      | Grievance Redressal Officer (“GRO”)                             | 6        |
| 11      | Regulation of excessive interest charged by NBFCs               | 6        |
| 12      | Confidentiality   | 7        |
| 13      | Digital Lending   | 7        |

\*\*\*

## **Introduction:**

Divi's Finvest Private Limited ("**the Company**"/ "**DFPL**"), a Non-Banking Financial Company ("**NBFC**") holding a valid Certificate of Registration ("**CoR**") with Reserve Bank of India ("**RBI**") vide - registration number **N-09.00490** dated May 6, 2024 under current RBI classification as NBFC Investment and Credit Company (NBFC-ICC)-NBFC-Base Layer (NBFC-BL) as per Master Direction – Reserve Bank of India (Non-Banking Financial Company – Scale Based Regulation) Directions, 2023.

## **Regulatory Requirement:**

This Fair Practices Code has been prepared in compliance with the "*Guidelines on Fair Practices Code for NBFCs*" as issued and amended by the RBI from time to time.

The Company has put in place the best practices to be followed while operating and implemented a "**Fair Practice Code**".

## **Objectives of the Code:**

The following are the primary objectives of this Code:

- (a) To promote fair and transparent practices by setting standards in dealings with borrowers;
- (b) To foster fair and cordial relationship between the borrowers and the Company;
- (c) To ensure compliance with regulatory requirements with regard to customer interface;
- (d) To strengthen mechanisms for redressal of customer grievances.

### **(i) Applications for loans and their processing:**

- (a) All communications to the borrower shall be in vernacular language or a language understood by the borrower.
- (b) Loan application forms shall include all necessary information, which affects the interest of the borrower, so that a meaningful comparison with the terms and conditions offered by other NBFCs can be made by the borrower. The loan application form shall also indicate all the documents that are required to be submitted with the application form.

- (c) The Company would give acknowledgement for receipt of all loan applications. The time frame within which loan applications shall be disposed of would also be indicated in the acknowledgement.
- (d) The Company would verify the loan applications within a reasonable period of time and if additional details / documents are required, it would intimate the borrowers immediately.

***(ii) Loan appraisal and terms/conditions:***

The Company shall convey in writing to the borrower in a vernacular language or a language as understood by the borrower by means of a sanction letter, the amount of loan sanctioned along with the terms and conditions including annualized rate of interest and method of application thereof.

**Penal charges / Default charges/ Additional Finance Charges:**

- (a) Penalty if charged for noncompliance of material terms and conditions of loan contract by the borrower shall be treated as penal charges.
- (b) This will not affect the normal procedures for compounding of interest in the loan account.
- (c) Penal charges shall be reasonable and commensurate with the non-compliance and Company shall have board approved penal charges.
- (d) The company shall impose reasonable penal charges for non compliance of material terms and conditions of the loan contract and shall disclose the quantum and reason in the loan agreement /Key Fact statement and shall display on website under the head interest rate and Service charges.
- (e) No further interest shall be computed on such penal charges.
- (f) The penal charges in case of loans sanctioned to individual borrowers for purpose other than business shall not be higher than the penal charges applicable to Non individual borrowers for similar non compliance of material terms and conditions.
- (g) The Company shall keep the acceptance of these terms and conditions by the borrower on its record.

***(iii) Disbursement of loans including changes in terms and conditions:***

- (a) The Company would ensure timely disbursement of loans sanctioned in conformity with the terms and conditions governing such sanction.

- (b) The Company shall give notice to the borrower of any change in the terms and conditions including disbursement schedule, interest rates, service charges, prepayment charges etc.
- (c) The Company shall ensure that changes in interest rates and charges are effected only prospectively. The Loan Agreement will contain necessary provisions to this effect.
- (d) Decision to recall / accelerate payment or performance under the agreement shall be in consonance with the loan agreement.
- (e) The Company shall release all securities on repayment of all dues or on realization of the outstanding amount of loan, subject to any legitimate right or lien for any other claim the Company may have against the borrower. If such right of set off is to be exercised, the borrower shall be given notice about the same with full particulars about the remaining claims and the conditions under which the Company is entitled to retain the securities till the relevant claim is settled/ paid.

***(iv) General:***

- (a) The Company shall refrain from interference in the affairs of the borrower except for the purposes provided in the terms and conditions of the loan agreement.
- (b) In case of receipt of request from the borrower for transfer of borrowal account, the consent or otherwise i.e., the Company's objection, if any, shall be intimated. Such transfer shall be as per transparent contractual terms in consonance with law.
- (c) In the matter of recovery of loans, consistent with its policy, the Company shall not resort to undue harassment viz. persistently bothering the borrowers at odd hours, use of muscle power for recovery of loans, etc. The Company shall adequately train the collection executives and other staff to deal with the borrowers in polite and appropriate manner.

***(v) Responsibility of Board of Directors:***

- (a) The Board of Directors of the Company has laid down the appropriate grievance redressal mechanism within the organization to resolve disputes arising in this regard. Such a mechanism would ensure that all disputes arising out of the decisions of lending institutions functionaries are heard and disposed of at least at the next higher level. A report on the compliance of Fair Practices Code and the functioning of the grievance's redressal mechanism at various

levels of management would be submitted to the Board at regular intervals.

- (b) The Company shall put up the Fair Practice Code on its website in vernacular language, for the information of various stakeholders.
- (c) The Company shall charge interest from the date of actual disbursement of the funds to the borrower and not from the date of sanction of loan or date of execution of loan agreement, if they are predated to the disbursement date.

***(vi) Grievance Redressal Officer (“GRO”):***

In case of any Grievances the Borrower may reach out the Grievance Redressal personnel in respect thereof, the details of the GRO are as follows:

**Grievance Redressal Officer**

**Divi’s Finvest Private Limited**

Regd. Office: 1-72/23(P)/DIVIS/303,  
Divi Towers, Gachibowli,  
Hyderabad - 500032,  
Telangana, India

Contact: +91 (40) 2378 6300

e-Mail Address: cs@divisfinvest.com

In case the complaint / dispute is not redressed within a period of one month, the customer may appeal to the Officer-in-Charge of the Regional Office of DNBS of RBI.

***(vii) Regulation of excessive interest charged by NBFCs:***

The Company follows appropriate internal principles and procedures in determining interest rates and other charges in line with the approved policies from time to time.

The Company follows the interest rate model adopted and approved by the Board. The rate of interest and the approach for gradations of risk and rationale for charging different rate of interest to different categories of borrowers shall be disclosed explicitly in the sanction letter.

***(viii) Confidentiality:***

Unless authorized by the customer DFPL will treat all personal information as private and confidential.

Unless authorized by the customer, we will not reveal transaction details to any other entity other than in the following exceptional cases:

- (a) If we have to provide the information by statutory or regulatory laws;
- (b) If there is a duty to the public to reveal this information;
- (c) If our interest requires us to provide this information (e.g., fraud prevention) to Banks /Financial Institutions / Our Group and Associate Companies; &
- (d) We will not use this reason for giving information about customers to anyone else for marketing purposes.

***(ix) Digital Lending:***

Whenever the Company resorts to lending through its own digital lending platform or through an external lending platform, the Company shall adhere to the Fair Practices Code guidelines.

***Note: This code was reviewed & approved by the Board on May 30, 2024.***

\*\*\*

# డివిఐస్ ఫిన్వెస్ట్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్

సీఐఎన్: U64300TS2023PTC175913 పరిచయం

## ఫెయిర్ ప్రాక్టీసెస్ కోడ్



## విషయ సూచిక

| SL. నం. | వివరాలు   | పేజీ నం. |
|---------|---|----------|
| 1       | పరిచయం  | 3        |
| 2       | నియంత్రణా అవసరం   | 3        |
| 3       | కోడ్ యొక్క లక్ష్యాలు  | 3        |
| 4       | రుణాల కోసం దరఖాస్తులు మరియు వాటి ప్రాసెసింగ్                | 4        |
| 5       | రుణ అంచనా మరియు నిబంధనలు/షరతులు                             | 4        |
| 6       | శిక్షా ఛార్జీలు / డిఫాల్ట్ ఛార్జీలు / అదనపు ఆర్థిక ఛార్జీలు | 4        |
| 7       | నిబంధనలు మరియు షరతులలో మార్పులతో సహా రుణాల పంపిణీ           | 5        |
| 8       | జనరల్   | 6        |
| 9       | డైరెక్టర్ల బోర్డు బాధ్యత                                    | 6        |
| 10      | ఫిర్యాదుల పరిష్కార అధికారి ("GRO")                          | 7        |
| 11      | NBFCలు వసూలు చేసే అధిక వడ్డీ నియంత్రణ                       | 7        |
| 12      | గోప్యత  | 8        |
| 13      | డిజిటల్ లెండింగ్  | 8        |

\*\*\*

**పరిచయం :**

దివిస్ ఫిన్వెస్ట్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ (“ కంపెనీ ”/ “ DFPL ”), రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (“ RBI ”) తో చెల్లుబాటు అయ్యే రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ (“ CoR ”) కలిగి ఉన్న నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీ (“ NBFC ”) - రిజిస్ట్రేషన్ నంబర్ ద్వారా ) డైరెక్షన్స్, 2023 ప్రకారం ప్రస్తుత RBI వర్గీకరణ ప్రకారం NBFC ఇన్వెస్ట్మెంట్ అండ్ క్రెడిట్ కంపెనీ (NBFC-ICC)-NBFC-టేస్ లేయర్ (NBFC-BL) గా మే 6, 2024 నాటి N-09.00490.

**నియంత్రణ అవసరం :**

"NBFC ల కోసం ఫెయిర్ ప్రాక్టీసెస్ కోడ్ పై మార్గదర్శకాలు" కు అనుగుణంగా తయారు చేయబడింది . RBI ద్వారా కాలానుగుణంగా జారీ చేయబడి, సవరించబడుతుంది.

కంపెనీ కార్యకలాపాలను నిర్వహిస్తున్నప్పుడు అనుసరించాల్సిన ఉత్తమ పద్ధతులను అమలులోకి తెచ్చింది మరియు " ఫెయిర్ ప్రాక్టీసెస్ కోడ్ "ను అమలు చేసింది.

**కోడ్ యొక్క లక్ష్యాలు :**

ఈ కోడ్ యొక్క ప్రాథమిక లక్ష్యాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- (a) రుణగ్రహీతలతో వ్యవహరించడంలో ప్రమాణాలను నిర్ణయించడం ద్వారా న్యాయమైన మరియు పారదర్శక పద్ధతులను ప్రోత్సహించడం;
- (b) రుణగ్రహీతలు మరియు కంపెనీ మధ్య న్యాయమైన మరియు స్నేహపూర్వక సంబంధాన్ని పెంపొందించడానికి;
- (c) కస్టమర్ ఇంటర్ఫేస్ కు సంబంధించి నియంత్రణ అవసరాలకు అనుగుణంగా ఉండేలా చూసుకోవడానికి;
- (d) కస్టమర్ల ఫిర్యాదుల పరిష్కారానికి యంత్రాంగాలను బలోపేతం చేయడం.

**(i) రుణాల కోసం దరఖాస్తులు మరియు వాటి ప్రాసెసింగ్ :**

- (a) రుణగ్రహీతకు చేసే అన్ని సంభాషణలు స్థానిక భాషలో లేదా రుణగ్రహీతకు అర్థమయ్యే భాషలో ఉండాలి.
- (b) రుణ దరఖాస్తు ఫారమ్లలో రుణగ్రహీత యొక్క ఆసక్తిని ప్రభావితం చేసే అవసరమైన అన్ని సమాచారం ఉండాలి, తద్వారా ఇతర NBFCలు అందించే నిబంధనలు మరియు షరతులతో రుణగ్రహీత అర్థవంతమైన పోలికను చేయవచ్చు. రుణ దరఖాస్తు ఫారమ్లలో దరఖాస్తు ఫారమ్తో సమర్పించాల్సిన అన్ని పత్రాలు కూడా సూచించబడతాయి.
- (c) అన్ని రుణ దరఖాస్తుల స్వీకరణకు కంపెనీ రసీదు ఇస్తుంది. రుణ దరఖాస్తులను ఎంత సమయంలోపు పరిష్కరించాలో కూడా రసీదులో సూచించబడుతుంది.
- (d) కంపెనీ రుణ దరఖాస్తులను సముచితమైన వ్యవధిలోపు ధృవీకరిస్తుంది మరియు అదనపు వివరాలు / పత్రాలు అవసరమైతే, వెంటనే రుణగ్రహీతలకు తెలియజేస్తుంది.

**(ii) రుణ మదింపు మరియు నిబంధనలు/షరతులు :**

మంజూరు చేయబడిన రుణ మొత్తాన్ని, వార్షిక వడ్డీ రేటు మరియు దాని దరఖాస్తు పద్ధతితో సహా నిబంధనలు మరియు షరతులతో పాటు, కంపెనీ రుణగ్రహీతకు స్థానిక భాషలో లేదా మంజూరు లేఖ ద్వారా రుణగ్రహీత అర్థం చేసుకున్న భాషలో వ్రాతపూర్వకంగా తెలియజేస్తుంది.

**శిక్షా ఛార్జీలు / డిఫాల్ట్ ఛార్జీలు / అదనపు ఆర్థిక ఛార్జీలు :**

- (a) రుణ ఒప్పందంలోని ముఖ్యమైన నిబంధనలు మరియు షరతులను రుణగ్రహీత పాటించనందుకు జరిమానా విధించినట్లయితే, దానిని శిక్షా ఛార్జీలుగా పరిగణిస్తారు.
- (b) ఇది రుణ ఖాతాలో వడ్డీని కలిపే సాధారణ విధానాలను ప్రభావితం చేయదు.

- (c) జరిమానా ఛార్జీలు సహేతుకంగా ఉండాలి మరియు నిబంధనలను పాటించకపోవడం వల్ల కలిగే నష్టానికి అనుగుణంగా ఉండాలి మరియు కంపెనీకి బోర్డు ఆమోదించిన జరిమానా ఛార్జీలు ఉంటాయి.
- (d) పాటించనందుకు కంపెనీ సహేతుకమైన జరిమానా ఛార్జీలను విధిస్తుంది మరియు రుణ ఒప్పందం/కీలక వాస్తవ ప్రకటనలో పరిమాణం మరియు కారణాన్ని వెల్లడిస్తుంది మరియు వెబ్‌సైట్‌లో ప్రధాన వడ్డీ రేటు మరియు సేవా ఛార్జీల కింద ప్రదర్శించబడుతుంది.
- (e) అటువంటి శిక్షా ఛార్జీలపై తదుపరి వడ్డీని లెక్కించకూడదు.
- (f) , ముఖ్యమైన నిబంధనలు మరియు షరతులను పాటించనందుకు వ్యక్తిగతేతర రుణగ్రహీతలకు వర్తించే జరిమానా ఛార్జీల కంటే ఎక్కువగా ఉండకూడదు .
- (g) ఈ నిబంధనలు మరియు షరతులకు రుణగ్రహీత అంగీకరించారని కంపెనీ తన రికార్డులో ఉంచుతుంది.

**(iii) నిబంధనలు మరియు షరతులలో మార్పులతో సహా రుణాల పంపిణీ :**

- (a) అటువంటి మంజూరును నియంత్రించే నిబంధనలు మరియు షరతులకు అనుగుణంగా మంజూరు చేయబడిన రుణాలను సకాలంలో పంపిణీ చేసేలా కంపెనీ నిర్ధారిస్తుంది.
- (b) చెల్లింపు షెడ్యూల్, వడ్డీ రేట్లు, సేవా ఛార్జీలు, ముందస్తు చెల్లింపు ఛార్జీలు మొదలైన నిబంధనలు మరియు షరతులలో ఏదైనా మార్పు గురించి కంపెనీ రుణగ్రహీతకు నోటీసు ఇవ్వాలి.
- (c) అమలులోకి వచ్చేలా కంపెనీ చూసుకోవాలి . రుణ ఒప్పందంలో ఈ ప్రభావానికి అవసరమైన నిబంధనలు ఉంటాయి.
- (d) ఒప్పందం కింద చెల్లింపు లేదా పనితీరును రీకాల్ చేయడానికి / వేగవంతం చేయడానికి నిర్ణయం రుణ ఒప్పందానికి అనుగుణంగా ఉండాలి.
- (e) కంపెనీ అన్ని బకాయిలను తిరిగి చెల్లించిన తర్వాత లేదా రుణం యొక్క బకాయి మొత్తాన్ని చెల్లించిన తర్వాత, రుణగ్రహీతపై కంపెనీ కలిగి ఉన్న ఏదైనా ఇతర క్లెయిమ్‌కు ఏదైనా చట్టబద్ధమైన హక్కు లేదా తాత్కాలిక హక్కుకు లోబడి అన్ని సెక్యూరిటీలను విడుదల చేస్తుంది. అటువంటి సెట్ ఆఫ్ హక్కును

వినియోగించుకోవాలనుకుంటే, మిగిలిన క్లెయిమ్ల గురించి మరియు సంబంధిత క్లెయిమ్ పరిష్కరించబడే వరకు/చెల్లించే వరకు కంపెనీ సెక్యూరిటీలను నిలుపుకోవడానికి అర్హత ఉన్న షరతుల గురించి పూర్తి వివరాలతో రుణగ్రహీతకు నోటీసు ఇవ్వబడుతుంది.

**(iv) జనరల్:**

- (a) రుణ ఒప్పందం యొక్క నిబంధనలు మరియు షరతులలో అందించిన ప్రయోజనాల కోసం తప్ప, రుణగ్రహీత వ్యవహారాల్లో కంపెనీ జోక్యం చేసుకోకూడదు.
- (b) రుణ ఖాతాను బదిలీ చేయమని అభ్యర్థన అందిన సందర్భంలో, సమ్మతి లేదా ఇతరత్రా అంటే కంపెనీ అభ్యంతరం ఏదైనా ఉంటే తెలియజేయబడుతుంది. అటువంటి బదిలీ చట్టానికి అనుగుణంగా పారదర్శక ఒప్పంద నిబంధనల ప్రకారం ఉంటుంది.
- (c) రుణాల రికవరీ విషయంలో, దాని విధానానికి అనుగుణంగా, కంపెనీ అనవసరమైన వేధింపులకు పాల్పడకూడదు, అంటే అప్పులు చెల్లించని సమయాల్లో రుణగ్రహీతలను నిరంతరం ఇబ్బంది పెట్టడం, రుణాల రికవరీ కోసం కండబలాన్ని ఉపయోగించడం మొదలైనవి. రుణగ్రహీతలతో మర్యాదపూర్వకంగా మరియు సముచితంగా వ్యవహరించడానికి కంపెనీ కలెక్షన్ ఎగ్జిక్యూటివ్లు మరియు ఇతర సిబ్బందికి తగినంత శిక్షణ ఇవ్వాలి.

**(v) డైరెక్టర్ల బోర్డు బాధ్యత:**

- (a) ఈ విషయంలో తలెత్తే వివాదాలను పరిష్కరించడానికి కంపెనీ డైరెక్టర్ల బోర్డు సంస్థలో తగిన ఫిర్యాదుల పరిష్కార యంత్రాంగాన్ని నిర్దేశించింది. రుణ సంస్థల కార్యకర్తల నిర్ణయాల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే అన్ని వివాదాలను కనీసం తదుపరి ఉన్నత స్థాయిలోనైనా విని పరిష్కరించేలా ఇటువంటి యంత్రాంగం నిర్ధారిస్తుంది. ఫెయిర్ ప్రాక్టీసెస్ కోడ్ యొక్క సమ్మతి మరియు వివిధ స్థాయిల నిర్వహణలో ఫిర్యాదుల పరిష్కార యంత్రాంగం పనితీరుపై ఒక నివేదికను క్రమం తప్పకుండా బోర్డుకు సమర్పించబడుతుంది .

(b) వివిధ వాటాదారుల సమాచారం కోసం కంపెనీ తన వెబ్‌సైట్‌లో న్యాయమైన అభ్యాస నియమావళిని స్థానిక భాషలో ఉంచుతుంది.

(c) రుణగ్రహీతకు నిధుల వాస్తవంగా పంపిణీ చేసిన తేదీ నుండి కంపెనీ వడ్డీని వసూలు చేస్తుంది మరియు రుణం మంజూరు చేసిన తేదీ లేదా రుణ ఒప్పందం అమలు చేసిన తేదీ నుండి కాదు, అవి చెల్లింపు తేదీకి ముందే ఉంటే.

**(vi) ఫిర్యాదుల పరిష్కార అధికారి ("GRO") :**

ఏవైనా ఫిర్యాదులు ఉంటే రుణగ్రహీత దానికి సంబంధించి ఫిర్యాదుల పరిష్కార సిబ్బందిని సంప్రదించవచ్చు, GRO వివరాలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

**ఫిర్యాదుల పరిష్కార అధికారి**

**డివీస్ ఫిన్వెస్ట్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్**

Regd. కార్యాలయం: 1-72/23(P)/DIVIS/303,

దివి టవర్స్, గచ్చిబౌలి,

హైదరాబాద్ - 500032,

తెలంగాణ, భారతదేశం

సంప్రదించండి: +91 (40) 2378 6300

ఈ-మెయిల్ చిరునామా: cs@divisfinvest.com

ఒక నెల వ్యవధిలోపు ఫిర్యాదు/వివాదం పరిష్కరించబడకపోతే, కస్టమర్ RBI యొక్క DNBS ప్రాంతీయ కార్యాలయం యొక్క ఆఫీసర్-ఇన్-చార్జ్‌కి అప్పీల్ చేసుకోవచ్చు.

**(vii) NBFCలు వసూలు చేసే అధిక వడ్డీ నియంత్రణ :**

కాలానుగుణంగా ఆమోదించబడిన విధానాలకు అనుగుణంగా వడ్డీ రేట్లు మరియు ఇతర ఛార్జీలను నిర్ణయించడంలో కంపెనీ తగిన అంతర్గత సూత్రాలు మరియు విధానాలను అనుసరిస్తుంది.

బోర్డు ఆమోదించిన మరియు ఆమోదించిన వడ్డీ రేటు నమూనాను కంపెనీ అనుసరిస్తుంది. వడ్డీ రేటు మరియు రిస్క్ స్థాయిల విధానం మరియు వివిధ వర్గాల రుణగ్రహీతలకు వేర్వేరు వడ్డీ రేటును వసూలు చేయడానికి గల హేతుబద్ధతను మంజూరు లేఖలో స్పష్టంగా వెల్లడించాలి.

**(viii) గోప్యత:**

కస్టమర్ అనుమతి ఇవ్వకపోతే, DFPL అన్ని వ్యక్తిగత సమాచారాన్ని ప్రైవేట్ మరియు గోప్యంగా పరిగణిస్తుంది.

కస్టమర్ అనుమతి పొందకపోతే, ఈ క్రింది అసాధారణ సందర్భాలలో తప్ప మరే ఇతర సంస్థకు మేము లావాదేవీ వివరాలను వెల్లడించము:

- (a) చట్టబద్ధమైన లేదా నియంత్రణ చట్టాల ద్వారా మేము సమాచారాన్ని అందించాల్సి వస్తే;
- (b) ఈ సమాచారాన్ని బహిర్గతం చేయవలసిన బాధ్యత ప్రజలకు ఉంటే;
- (c) మా ఆసక్తి కారణంగా ఈ సమాచారాన్ని (ఉదా., మోసాల నివారణ) బ్యాంకులు / ఆర్థిక సంస్థలు / మా గ్రూప్ మరియు అనుబంధ కంపెనీలకు అందించాల్సి వస్తే;
- &
- (d) మార్కెటింగ్ ప్రయోజనాల కోసం కస్టమర్ల గురించి సమాచారాన్ని మరెవరికీ ఇవ్వడానికి మేము ఈ కారణాన్ని ఉపయోగించము.

**(ix) డిజిటల్ లెండింగ్:**

కంపెనీ తన సొంత డిజిటల్ లెండింగ్ ప్లాట్‌ఫామ్ ద్వారా లేదా బాహ్య లెండింగ్ ప్లాట్‌ఫామ్ ద్వారా రుణాలు ఇవ్వడానికి ప్రయత్నించినప్పుడల్లా, కంపెనీ ఫెయిర్ ప్రాక్టీసెస్ కోడ్ మార్గదర్శకాలకు కట్టుబడి ఉండాలి.

గమనిక: ఈ కోడ్‌ను బోర్డు మే 30, 2024న సమీక్షించి ఆమోదించింది.

\*\*\*