

Gold Loan Policy



Gold loans / Loans against pledge of gold jewellery / ornaments as collateral security and given as demand loan.

Tenure of the loan: All gold loans are sanctioned for a maximum tenor of 6 months only (maximum up to 12 months) unless otherwise specified under a particular scheme.

Eligible customer: Any individual who is the lawful owner of the Gold Jewellery offered as security as per the declaration of ownership submitted by him and fulfilling the KYC norms as per RBI guidelines.

Purposes: The loan can be extended to anyone who is having short term fund requirements like working capital for establishment/ expansion of business activity or meeting personal liquidity requirements or personal needs including medical expenses etc. Loans shall not be used for any speculative or illegal or unlawful purposes violating the laws of the Country.

Quantum of finance: Quantum of finance will be decided on the basis of net weight of gold of 22 carat ornaments tendered as security, its purity and subject to RBI guidelines issued from time to time regarding loan to value.

Minimum loan amount per pledge: Minimum amount of loan per pledge would be Rs.2000/- subject to the conditions that, a) minimum weight of gold offered for pledge should be 1 gram (net weight) and b) minimum 25% of the eligible loan amount should be availed. Quantum and purity of gold that can be pledged and deductions to be considered. The weight of Stone, cotton, pearl, diamond, coral or any other stone or material other than gold part of the ornament irrespective of its value shall be deducted from the gross weight of the ornaments to arrive at the net weight for calculating the eligible loan amount.

Interest and charges: Interest charging at 12% to 26% and other charges at actual or will charges at mentioned in schedule in given Loan token card / Key Facts Statements to customer. The Board, or a committee empowered by the Board shall review the interest rates and other charges periodically. Any revision in interest shall only be with prospective effect.

Interest and other charges to be levied on the loan shall be as per the schemes formulated and revised from time to time. The interest rates shall be decided based on the cost of funds, insurance cost (currently bared by company), and also gradation of risk, the underlying principle being higher the risk higher the interest, within the ceiling rate decided by the Company.

The basic simple interest shall be calculated for the actual number of days remains outstanding from the date of loan disbursement to the date of closure.

Currently company charging interest only for the days amount utilized and not for any minimum days.

A rebate in interest rate may be provided for encouraging timely repayment of interest or closure of the loan on or before the specified tenor and for the rate of above 15% only.

For the purpose of calculation of interest, a year will be calculated as 365 days. Interest will be calculated on monthly compounding basis.

Penal charges: In the event of failure on the part of the borrower to repay the loan along with interest and other charges on the due date or within the grace period permitted, penal charges as decided by the Company and as mentioned in given loan token card / Key Facts Statements without capitalization / without compounding interest.

Other charges: In addition to interest the Company may levy other charges as below. The rate at which such charges are to be levied shall be decided by the Board or a Committee empowered by the Board for fixing interest rates and other charges. Processing charges, Notice Charges, Charges for lost tokens, Auction expenses/ Closure charges.

Documentation: (Loan card / Token Card / Key Facts Statements) Demand Promissory Note and take delivery letter, Terms and Conditions Letter on back side, includes declarations and undertakings by the borrower and acknowledged by him/her and any other documents that may be specified by the Company, KYC details.

Identity Proof/ Address proof: Passport/PAN/Driving License/Voter ID /Ration Card/ Aadhar Card or any other identity card issued by a government authority, Bank Passbook of the customer. If any of the documents taken as identity proof also contains the address of the borrower, no separate address proof will be insisted upon.

Gold Jewellery Handling: Gross weight of the jewellery to be taken and appraised for assessing the purity. Purity Check shall be conducted as per the various methods prescribed by the Company to make sure that the jewellery offered for pledge is of an acceptable level of purity. Net weight of the jewellery to be arrived at after deducting the weight of stones & others embedded in the ornament completely disregarding the value of such stones& others. Jewellery to be packed securely in presence of customer with strong bag with seal and with transparent box contained Loan number tag and kept in the strong room/safe and Separate packets to be prepared for each loan.

Ownership of gold: Before disbursement of the loan, branch executives should enquire with the customers about the ownership of the jewellery being pledged for loan and the loan should be granted only after they are convinced about the genuineness of the ownership of the gold ornaments by the borrower and his capacity to own that much quantity of gold. Related authenticated information regarding ownership of gold jewellery offered as security for the loan are collected from the customers. Declaration should also contain an explanation specifically as to how the ownership was vested with the customer (For eg. Inherited, received as gift, purchased etc). Only gold jewellery of 22 carats will be accepted as security for the loan. However, in case the purity of the jewellery is found to be less than 22 carats, an option can be exercised by the Company, at its discretion, to translate the weight of the gold by converting it into proportionate weight of 22 carat gold and state the exact grams of the gold available as security accordingly.

Loan to Value: The ceiling rate for granting the loan conforming to the guidelines issued by RBI from time to time. Current LTV is 75%.

Renewal of Loans: Renewal of gold loans will be permitted ensuring sufficient cash flow from the borrower and subject to the following conditions:

- The existing loan should be closed by repaying the entire principal and interest up-to-date the eligible loan amount for the new loan will be calculated as per the LTV prevailing on the day.
- Total interest + charges (if applied) of the existing loan and Shortfall in the principal amount if any, will have to be remitted by the borrower then company will renewed loan account by changing in account number and generate the new token card / loan card / Key Facts Statements.

Digital Transactions: In order to guard against attempts of perpetration of frauds, the difference amount will be credited only to the customer's registered bank account. Company insist customer to pay loan payment from digital / bank method. Maximum loan disbursement limit is Rs. 20000 (Twenty thousand) in cash.

Safety Measures: Utmost care is to be taken to ensure the safety of the ornaments pledged by the customer in Strong rooms / safes With Burglar alarms, Closed Circuit Cameras and such other devices as deemed necessary shall be installed in Storage premises. Insurance cover against burglary/fire/natural calamities or such other risks the Company may decide to insure against. The adequacy of the safety measures put in place as also the insurance cover shall be reviewed on an ongoing basis.

Items not to be considered for accepting as security for the loan:

- Melted bar /Primary Gold (Not more than 50 Gram)
- Jewellery of a temple/church or any religious institutions.
- Item specified by the Company in the negative list updated from time to time.
- Items where the borrower is unable to give a proof or declaration of ownership.
- Items which are not permitted to be taken as security by RBI

Release of Jewellery: Jewellery shall be released to the same customer on receipt of full dues including the principal, interest, penal interest/ other charges, if any. Release, in full can be done only after received back original Loan card / Token card / customer copy. If token is lost indemnity in stamp paper of required value to be obtained before release of jewellery or giving disclosure to company for lost card by paying charges. In case the customer is deceased, the ornament will be delivered to the legal heirs/ nominee as per given details as per the procedure stipulated by the Company for settlement of Deceased Loan account.

Fraud Prevention: All kinds of fraudulent activities or attempt to defraud, whether it is by the employees or outsiders, must be brought to the knowledge of the Management as soon as it is detected for proper action as per company guidelines.

Spurious Gold/Stolen gold: On finding Spurious or stolen gold pledge attempt, following steps shall be taken by the company Attempt by any suspicious customer trying to pledge stolen /spurious jewellery should immediately be reported to the Chief Vigilance Officer at Head office and the Vigilance Officer at the Regional Office and to the local police.

Auction: If the loan account is not closed or renewed on completion of tenure and even after sending reminders through SMS, WhatsApp, notices/Registered notices, calls at frequencies stipulated by the Company, the ornaments will be auctioned after giving a minimum of 14 day's prior notice by way of an auction notice sent. The auction will be announced to the public through advertisements published in at least 2 daily newspapers. Staff / Group Companies and its other related entities will not be allowed to take part as a bidder in auction to ensure that there is an arm's length relationship in all transactions during an auction process.

The proceeds of auction, net of auction related expenses and incidental charges shall be appropriated towards the loan outstanding. The Company may decide to recover the shortfall, if any, after such appropriation by resorting to various steps including legal action. Excess, if any, shall be refunded to the customer after giving satisfactory consent to company only. GST as applicable will be recovered before giving auction amount credit to loan account.

Auction Procedure: Procedure as per the auction policy approved by the Board.

Staff Training: All the employees, as soon as they are inducted into the Company shall be trained on methods of assessing the purity of the ornaments.

(Reviewed on 08/11/2024)



25% LTV હેવું જોઈએ. ગીરવે મૂકી શકાય તેવા સોનાની માત્રા અને શુદ્ધતા અને કપાત ધ્યાનમાં લેવાલી પથ્થર, કપાસ, મોતી, હીરા, કાપડ અથવા આભૂષણના સોનાના ભાગ સિવાયના અન્ય કોઈપણ સામગ્રીનું વજન તેની કિંમતને ધ્યાનમાં લીધા વિના આભૂષણના કુલ વજનમાંથી બાદ કરવામાં આવશે અને પાત્ર લોનની ગણતરી માટે યોજ્યા વજન પર પહોંચશે.

વ્યાજ અને શુલ્ક: 12% થી 26% ના દરે વ્યાજ લેવામાં આવશે અને અન્ય શુલ્ક વાસ્તવિક રીતે અથવા ગ્રાહકને આપેલ લોન ટોકન કાર્ડ / મુખ્ય હકીકતો / વિગત દર્શાવતો કાગળ (KFS) માં દર્શાવેલ મુજબ વસૂલવામાં આવશે. બોર્ડ દ્વારા વ્યાજ દરો અને અન્ય શુલ્કની સમયાંતરે સમીક્ષા કરશે. લોન પર વસૂલવામાં આવનાર વ્યાજ અને અન્ય શુલ્ક સમય-સમય પર ઘડવામાં આવેલી અને સુધારેલી યોજનાઓ મુજબ હશે. વ્યાજ દરો કંપની દ્વારા નક્કી કરાયેલી ટોચમર્યાદાના દરની અંદર ફંડની કિંમત, વીમા ખર્ચ (હાલમાં કંપની દ્વારા ચુકવવામાં આવે છે) અને જોખમનું કમાંકન, વ્યાજનું જોખમ વધારે હોવાના અંતર્ગત સિદ્ધાંતના આધારે નક્કી કરવામાં આવશે. મૂળ સાદા વ્યાજની ગણતરી લોન કરાર / ચુકવણી તારીખથી બંધ થવાની તારીખ સુધી બાકી રહેલા દિવસોની વાસ્તવિક સંખ્યા માટે કરવામાં આવશે. હાલમાં કંપની ઉપયોગ કરેલા દિવસો માટે જ વ્યાજ વસૂલ કરે છે અને કોઈપણ લઘુત્તમ દિવસો માટે નહીં. વ્યાજ દરમાં રિબેટ વ્યાજની સમયસર ચુકવણી અથવા ઉલ્લેખિત મુદત પર અથવા તે પહેલાં લોન બંધ કરવા અને માત્ર **15%** થી વધુના દર માટે પ્રોત્સાહિત કરવા માટે છે. વ્યાજની ગણતરીના હેતુ માટે, એક વર્ષ **365** દિવસ તરીકે, માસિક ચક્રવૃદ્ધિ ધોરણે કરવામાં આવશે.

દંડનીય ફી / પેનલ ચાર્જીસ: લોન લેનાર વ્યાજ અને અન્ય શુલ્ક સહિતની નિયત તારીખે અથવા પરવાનગી આપેલી છૂટની મુદતની અંદર ચૂકવણી કરવામાં નિષ્ફળ જવાના કિસ્સામાં, કંપની દ્વારા સમયાંતરે નક્કી કરવામાં આવેલ અને તેને જાણ કર્યા મુજબ દંડનીય ફી / પેનલ ચાર્જીસ લેનાર પાસેથી લોન કાર્ડ / ટોકન કાર્ડ / વિગત દર્શાવતો કાગળ (KFS) મૂડીકરણ વિના / ચક્રવૃદ્ધિ વ્યાજ વગર નિયત તારીખથી વધુ સમય સુધી લોન બાકી રહે તે વ્યાજની ઉપર વસૂલવામાં આવશે.

અન્ય શુલ્ક: વ્યાજ ઉપરાંત કંપની નીચે મુજબ અન્ય શુલ્ક વસૂલ કરી શકે છે. આવા શુલ્ક કયા દરે વસૂલવામાં આવશે તે બોર્ડ દ્વારા નક્કી કરવામાં આવશે. પ્રોસેસિંગ ચાર્જ, નોટિસ ચાર્જ, ખોવાયેલા ટોકન્સ માટેના શુલ્ક, હરાજી ખર્ચ, ક્લોઝર શુલ્ક.

દસ્તાવેજીકરણ: (લોન કાર્ડ / ટોકન કાર્ડ / વિગત દર્શાવતો કાગળ (KFS)) ડિમાન્ડ પ્રોમિસરી નોટ અને ટેક ડિલિવરી લેટર, પાછલી બાજુએ નિયમો અને શરતોનો પત્ર, ઉધાર લેનાર દ્વારા ઘોષણાઓ અને બાંધધરી અને તેના દ્વારા સ્વીકારવામાં આવેલ અને અન્ય કોઈપણ દસ્તાવેજોનો સમાવેશ થાય છે જે દ્વારા નિર્દિષ્ટ કરી શકાય છે.

ઓળખનો પુરાવો / સરનામાનો પુરાવો: પાસપોર્ટ/ **PAN/** ડ્રાઇવિંગ લાયસન્સ/ મતદાર **ID/** રેશન કાર્ડ/આધાર કાર્ડ અથવા સરકારી ઓથોરિટી દ્વારા જારી કરાયેલ અન્ય કોઈપણ ઓળખ કાર્ડ, ગ્રાહકની બેંક પાસબુક. જો ઓળખના પુરાવા તરીકે લીધેલા કોઈપણ દસ્તાવેજોમાં ઉધાર લેનારનું સરનામું પણ હોય તો અલગ સરનામાના પુરાવાનો આગ્રહ રાખવામાં આવશે નહીં.

ગોલ્ડ જ્વેલરી સંભાળ: જ્વેલરીનું કુલ વજન લેવાનું અને શુદ્ધતાનું મૂલ્યાંકન કરવા માટે મૂલ્યાંકન કરવું. કંપની દ્વારા નિર્ધારિત વિવિધ પદ્ધતિઓ અનુસાર શુદ્ધતા તપાસ કરવામાં આવશે તેની ખાતરી કરવા માટે કે ગીરવે માટે ઓફર કરવામાં આવતી જ્વેલરી શુદ્ધતાના સ્વીકાર્ય સ્તરની છે. પથ્થરો અને અન્યમાં જડિત અન્યના વજનને બાદ કર્યા પછી જ્વેલરીનું ચોખ્ખું વજન. આભૂષણ આવા પથ્થરો અને અન્યના મૂલ્યની સંપૂર્ણ અવગણના કરે છે. જ્વેલરીને ગ્રાહકની હાજરીમાં સીલવાળી મજબૂત બેગ સાથે અને પારદર્શક બોક્સ સાથે સુરક્ષિત રીતે પેક કરવાની રહેશે જેમાં લોન નંબર ટેગ છે અને દરેક લોન માટે તૈયાર કરવા માટે સ્ટ્રોંગ રૂમ/સેફ અને અલગ પેકેટમાં રાખવામાં આવશે.

સોનાની માલિકી: લોનની હેઠ્યણી કરતા પહેલા, અધિકારીઓએ ગ્રાહકો સાથે લોન માટે ગીરવે મુકેલા દાગીનાની માલિકી વિશે પૂછપરછ કરવી અને તેમને સોનાના દાગીનાની માલિકીની વાસ્તવિકતા વિશે ખાતરી થાય તે પછી જ લોન મંજૂર કરવી જોઈએ. ઉધાર લેનાર અને સોનાના તેટલા જથ્થાની માલિકીની તેની ક્ષમતા. લોન માટે સિઝ્યોરિટી તરીકે ઓફર કરવામાં આવતા સોનાના દાગીનાની માલિકી અંગે સંબંધિત પ્રમાણિત માહિતી ગ્રાહકો પાસેથી એકત્રિત કરવામાં આવે છે. ઘોષણામાં ગ્રાહકને માલિકી કેવી રીતે સોંપવામાં આવી તે અંગેની સ્પષ્ટતા પણ હોવી જોઈએ (દા.ત. વારસામાં મળેલી, ભેટ તરીકે પ્રાપ્ત, ખરીદી વગેરે). લોન માટે સિઝ્યોરિટી તરીકે માત્ર **22** કેરેટની સોનાની જ્વેલરી જ સ્વીકારવામાં આવશે. જો કે, જો જ્વેલરીની શુદ્ધતા **22** કેરેટ કરતાં ઓછી હોવાનું જણાય તો, કંપની તેના વિવેકબુદ્ધિથી સોનાના વજનને **22** કેરેટ સોના અને રાજ્યના પ્રમાણસર વજનમાં રૂપાંતરિત કરવા માટે વિકલ્પનો ઉપયોગ કરી શકે છે.

મૂલ્ય માટે લોન: આરબીઆઈ દ્વારા સમયાંતરે જારી કરાયેલ માર્ગદર્શિકાને અનુરૂપ લોન આપવા માટેની ટોચમર્યાદા દર. વર્તમાન **LTV 75%** છે.

લોનનું નવીકરણ: લોન લેનાર પાસેથી પૂરતા રોકડ પ્રવાહની ખાતરી કરીને અને નીચેની શરતોને આધીન ગોલ્ડ લોનના નવીકરણની મંજૂરી આપવામાં આવશે:

- હાલની લોન સંપૂર્ણ મુદ્દલની ચૂકવણી કરીને બંધ કરી દેવી જોઈએ અને નવી લોન માટે યોગ્ય લોનની રકમની ગણતરી તે દિવસે પ્રવર્તમાન **LTV** મુજબ કરવામાં આવશે.
- હાલની લોનનું કુલ વ્યાજ + શુલ્ક (જો લાગુ હોય તો) અને મૂળ રકમમાં જો કોઈ કમી હોય તો, ઉધાર લેનાર દ્વારા ચુકવવાની રહેશે તો કંપની એકાઉન્ટ નંબર બદલીને લોન એકાઉન્ટનું નવીકરણ કરશે અને નવું ટોકન કાર્ડ/ વિગત દર્શાવતો કાગળ (KFS) /લોન કાર્ડ જનરેટ કરશે.

ડિજિટલ વ્યવહારો: છેતરપિંડી કરવાના પ્રયાસોથી બચવા માટે, તફાવતની રકમ ગ્રાહકના નોંધાયેલા બેંક ખાતામાં જ જમા કરવામાં આવશે. અને કંપની એવો જ આગ્રહ રાખે છે કે ગ્રાહક કાયમ ઓનલાઇન બેન્ક / ડિજિટલ ચુકવણીનો જ આગ્રહ રાખે. રૂિયા **20000** (વીસ હજાર) થી વધુ લોન રકમ પેટે ચુકવણી બેંક / ઓનલાઇન થી જ કરશે.)

સલામતીનાં પગલાં: ગ્રાહક માટે સ્ટ્રોંગ રૂમ / તિજોરીમાં ગીરવે રાખેલા ઘરેણાંની સલામતી સુનિશ્ચિત કરવા માટે અત્યંત કાળજી લેવામાં આવે છે, જેમાં ચોરી/લુંટ માટે એલેરામ, ક્લોઝડ સર્કિટ કેમેરા અને આવા અન્ય ઉપકરણોને સ્ટોરેજ પરિસરમાં ઇન્સ્ટોલ છે. ઘરફોડ ચોરી/આગ/કુદરતી આફતો અથવા આવા અન્ય જોખમો સામે વીમા કવચ કે જેની સામે કંપની વીમો લેવાનું નક્કી કરી શકે છે. સલામતીનાં પગલાંની પર્થોપ્તતા તેમજ વીમા કવચની સતત સમીક્ષા કરવામાં આવશે.

લોન માટે સિઝ્યોરિટી તરીકે ન સ્વીકારવા માટે / ધ્યાનમાં ન લેવા જેવી બાબતો:

- મેલ્ટેડ બાર/પ્રાથમિક સોનું (**50** ગ્રામથી વધુ)
- મંદિર/ચર્ચ અથવા કોઈપણ ધાર્મિક સંસ્થાઓની જ્વેલરી.
- કંપની દ્વારા સમય સમય પર અપડેટ કરાયેલ નકારાત્મક સૂચિમાં ઉલ્લેખિત આઇટમ.
- એવી વસ્તુઓ જ્યાં લેનારા માલિકીનો પુરાવો અથવા ઘોષણા કરવામાં અસમર્થ હોય.
- જે વસ્તુઓને **RBI** દ્વારા સુરક્ષા તરીકે લેવાની પરવાનગી નથી

જ્વેલરીનું વિમોચન: મુદ્દલ, વ્યાજ, દંડના વ્યાજ/અન્ય શુલ્ક, જો કોઈ હોય તો તે સહિતની સંપૂર્ણ બાકી રકમની રસીદ પર તે જ ગ્રાહકને જ્વેલરી રિલીઝ કરવામાં આવશે. મૂળ લોન કાર્ડ/ટોકન કાર્ડ/ગ્રાહક નકલ પાછું મેળવ્યા પછી જ સંપૂર્ણ રીતે રિલીઝ કરી શકાય છે. જો ટોકન ખોવાઈ જાય તો જરૂરી મૂલ્યના સ્ટેમ્પ પેપરમાં નુકસાની ભરપાઈ થઈ ગઈ હોય તો જ્વેલરી બહાર પાડતા પહેલા અથવા ચાર્જ ચૂકવીને ખોવાયેલા કાર્ડ માટે કંપનીને ડિસ્ક્લોઝર આપતા પહેલા મેળવવાની રહેશે. જો ગ્રાહકનું મૃત્યુ થયું હોય, તો મૃતક લોન ખાતાની પતાવટ માટે કંપની દ્વારા નિર્ધારિત પ્રક્રિયા મુજબ આપેલ વિગતો મુજબ ઘરેણાં કાયદેસરના વારસદારો/નોમિનીને આપવામાં આવશે

છેતરપિંડી નિવારણ: તમામ પ્રકારની છેતરપિંડીની પ્રવૃત્તિઓ અથવા છેતરપિંડીનો પ્રયાસ, પછી ભલે તે કર્મચારીઓ દ્વારા હોય કે બહારના લોકો દ્વારા, કંપનીની માર્ગદર્શિકા મુજબ યોગ્ય પગલાં લેવા માટે તેની જાણ થતાંની સાથે જ મેનેજમેન્ટને જાણ કરવી આવશ્યક છે.

બનાવટી સોનું/ચોરાયેલું સોનું: બનાવટી અથવા ચોરાયેલું સોનું ગીરવે મુકવાનો પ્રયાસ મળવા પર, કંપની દ્વારા નીચેના પગલાં ભરવામાં આવશે, કોઈ પણ શંકાસ્પદ ગ્રાહક દ્વારા ચોરાયેલ / બનાવટી દાગીના ગીરવે મૂકવાનો પ્રયાસ કરવામાં આવે તો તેની તાત્કાલિક કંપનીના મુખ્ય અધિકારી અને સ્થાનિક પોલીસને જાણ કરવી આવશ્યક છે.

હરાજી: જો લોન ખાતું બંધ ન થયું હોય અથવા કાર્યકાળ પૂરો થવા પર રિન્યુ ન થાય અને કંપની દ્વારા વારંવાર **SMS**, વોટ્સએપ, નોટિસ/રજિસ્ટર્ડ નોટિસ, કોલ્સ દ્વારા રિમાઇન્ડર મોકલ્યા પછી પણ, ઓછામાં ઓછા **14** દિવસનો સમય આપ્યા પછી ઘરેણાંની હરાજી કરવામાં આવશે. હરાજીની નોટિસ મોકલીને પૂર્વ સૂચના. હરાજીની જાહેરાત ઓછામાં ઓછા **2** દૈનિક અખબારોમાં પ્રકાશિત જાહેરાતો દ્વારા કરવામાં આવશે. સ્ટાફ/ગ્રૂપ કંપનીઓ અને તેની અન્ય સંબંધિત સંસ્થાઓને હરાજીમાં બિડર તરીકે ભાગ લેવાની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.

હરાજીની આવક, હરાજી સંબંધિત ખર્ચની ચોખ્ખી અને આકસ્મિક શુલ્ક બાકી લોન માટે કાળવવામાં આવશે. કંપની કાનૂની કાર્યવાહી સહિત વિવિધ પગલાંનો આશરો લઈને આવી વિનિયોગ પછી જો કોઈ ખામી હોય તો તેને પુનઃપ્રાપ્ત કરવાનું નક્કી કરી શકે છે. વધારાની રકમ, જો કોઈ હોય તો, ગ્રાહકને / માલિકની કંપનીને સંતોષકારક સંમતિ આપ્યા પછી ગ્રાહકને પરત કરવામાં આવશે. લોન ખાતામાં હરાજીની રકમ ક્રેડિટ આપતા પહેલા લાગુ પડતો **GST** સરકારમાં ચૂકવવા વસૂલ કરવામાં આવશે.

હરાજી પ્રક્રિયા: બોર્ડ દ્વારા મંજૂર કરાયેલ હરાજી નીતિ મુજબની પ્રક્રિયા.

સ્ટાફની તાલીમ: કંપનીમાં સામેલ થતાં જ તમામ કર્મચારીઓને ઘરેણાંની શુદ્ધતાનું મૂલ્યાંકન કરવાની પદ્ધતિઓ અંગે તાલીમ આપવામાં આવશે.

(08/11/2024 ના રોજ સમીક્ષા)



ગોલ્ડ લોન પોલીસી / નીતિ

ગોલ્ડ લોન સોનાના દાગીના /આભૂષણોની ગીરવે લોન તરીકે અને ડિમાન્ડ લોન(કંપની પરત માંગે ત્યારે) તરીકે આપવામાં આવે છે.

લોનની મુદત: તમામ ગોલ્ડ લોન માત્ર **6** મહિનાની મુદત (મહત્તમ **12** મહિના સુધી) માટે મંજૂર કરવામાં આવે છે, સિવાય કે કોઈ ચોક્કસ સ્કીમ હેઠળ ઉલ્લેખિત હોય.

લાયક ગ્રાહક: કોઈપણ વ્યક્તિ કે જે ગોલ્ડ જ્વેલરીનો કાયદેસર માલિક છે, જે તેના દ્વારા માલિકીની ઘોષણા મુજબ અને **RBI** (ભારતીય રિઝર્વ બેન્ક) માર્ગદર્શિકા અનુસાર **KYC** ધોરણોને પરિપૂર્ણ કરીને ઓફર કરે છે.

હેતુઓ: લોન એવી કોઈપણ વ્યક્તિ માટે વિસ્તૃત કરી શકાય છે કે જેમને વ્યવસાય પ્રવૃત્તિની વિસ્તરણ માટે કાર્યકારી મૂડી જેવી ટૂંકા ગાળાની ભંડોળની જરૂરિયાતો હોય અથવા વ્યક્તિગત જરૂરિયાતો અથવા તબીબી ખર્ચ વગેરે સહિતની વ્યક્તિગત જરૂરિયાતો પૂરી કરવી હોય. લોનનો ઉપયોગ કોઈપણ સફાકીય અથવા ગેરકાયદેસર અથવા માટે કરવામાં આવશે નહીં કે દેશના કોઈ કાયદાનું ઉલ્લંઘન કરતા ગેરકાનૂની હેતુઓ ના હોય .

ફાઇનાન્સની માત્રા: 22 કેરેટના સોનાના ચોખ્ખા વજનના આધારે ફાઇનાન્સની રકમ નક્કી કરવામાં આવશે, જે સિઝ્યોરિટી તરીકે આપવામાં આવે છે, તેની શુદ્ધતા અને **LTV** (લોન-ટુ-વેલ્યુ) અંગે સમયાંતરે જારી કરાયેલ **RBI** માર્ગદર્શિકાને આધિન છે.

લઘુત્તમ લોનની રકમ: પ્રતિ લોન દીઠ લોનની લઘુત્તમ રકમ રૂ. **2000/-** હશે તે શરતોને આધીન કે **a**)ગીરવે માટે ઓફર કરાયેલ સોનાનં લઘુત્તમ વજન **1** ગ્રામ (ચોખ્ખું વજન) અને **b**) લઘુત્તમ