# கோட்டக் மஹிந்திரா பேங்க் லிமிடெட்
# குழு கொள்கை ஆவணம்
# நுண் நிதியுதவி கடன்களுக்கான கட்டமைப்பு
பதிப்பு 1.0

# இணைப்பு V

## நியாயமான நடைமுறை நெறிமுறை - நுண் நிதியுதவி கடன்கள்

1. வாடிக்கையாளர் ஈடுபாடு
   a) நியாயமான தொடர்பு மற்றும் கடன்களை வசூல் செய்தல்
   b) பொருந்தும்தன்மை (பன்மடங்கு/அதிகமாக கடன் கொடுப்பதை தவிர்த்தல்)
   c) கல்வி மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மை
   d) தகவல் மற்றும் தனியுரிமை
   e) குறை தீர்த்தல்
   f) மற்றவை

2. பணியாளர் ஈடுபாடு
   a) ஆள் சேர்க்கை
   b) நோக்குநிலை
   c) நல்வாழ்வு

3. கார்ப்பொரேட் ஆட்சிமுறை
   a) கொள்கைகள், மூலோபாய திசைகள் மற்றும் கண்காணிப்பு

1. வாடிக்கையாளர் ஈடுபாடு

a. நியாயமான தொடர்பு மற்றும் கடன்களை வசூல் செய்தல்

1. மதம், சாதி, திருமண நிலை போன்றவற்றின் அடிப்படையில் நியாயமற்ற வகையில் பாகுபாடு காட்டப்படவில்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.
2. வங்கியின் சார்பாக செயல்புரியும் பணியாளர்கள் மற்றும் நபர்கள் மரியாதைக்குரிய மொழியில் பேசுவதை உறுதிப்படுத்தவும், சமூக மற்றும் பண்பாட்டு உணர்வுகளுக்கு மரியாதை செலுத்தவும்.
3. திருப்பிச் செலுத்துதல் தொடர்பான சிரமங்களை எதிர்கொள்ளும் கடன்தாரர்களைக் கண்டறிந்து, அத்தகைய கடன் பெறுபவர்களுக்கு தேவையான உதவிகளை அளித்து வழிகாட்டுதலை வழங்கவும்.
4. பரஸ்பரம் தீர்மானிக்கப்பட்டு நியமிக்கப்பட்ட / மத்திய நியமிக்கப்பட்ட இடத்தில் வசூல் மேற்கொள்ளப்படும். எவ்வாறாயினும், இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சந்தர்ப்பங்களில் நியமிக்கப்பட்ட / மத்திய நியமிக்கப்பட்ட இடத்தில் வருவதற்கு தவறினால், கடன் பெற்றவர் வசிக்கும் இடம் அல்லது பணிபுரியும் இடத்திற்கு சென்று பணத்தை வசூல் செய்ய கள பணியாளர்கள் அனுமதிக்கப்படுவார்கள்.
5. வங்கி அல்லது முகவர் வசூல் செய்வது குறித்து எந்த கடுமையான முறைகளிலும் ஈடுபடக் கூடாது. பின்வரும் நடைமுறைகள் கடுமையானதாகக் கருதப்படுகிறது:
   i. அச்சுறுத்தும் அல்லது தவறான மொழியை பயன்படுத்துதல்
   ii. கடன்தாரரை தொடர்ந்து அழைப்பது மற்றும்/அல்லது கடன்தாரரை காலை 9.00 மணிக்கு முன் மற்றும் மாலை 6.00 மணிக்கு பின் அழைப்பது. இருப்பினும், காலை வேளைகளில் மைய கூட்டங்களை நடத்துவது, காலை 9.00 மணி மற்றும் 6.00 மணிக்கு முன்பாக வழக்கமான செயல்பாடுகள்/பரிவர்த்தனைகளை மேற்கொள்ளுவது போன்ற தற்போதுள்ள நடைமுறைகளை தொடரலாம்.
   iii. கடன்தாரரின் உறவினர்கள், நண்பர்கள், அல்லது சக பணியாளர்களை தொல்லைப் படுத்துதல்
   iv. கடன்தாரர்களின் பெயரை வெளியிடுதல்
   v. கடன்தாரர் அல்லது கடன்தாரரின் குடும்பம்/ சொத்துக்கள்/ நற்பெயருக்கு தீங்கு விளைவிக்கும் வகையில் வன்முறை அல்லது ஒத்த மற்ற வழிகளை பயன்படுத்துதல் அல்லது அச்சுறுத்துதல்

vi. **கடனின் அளவு அல்லது திருப்பிச் செலுத்தாதனால் ஏற்படும் விளைவுகள் குறித்து கடன்தாரரை தவறாக வழிநடத்துதல்**

## b. பொருந்தும்தன்மை (பன்மடங்கு/அதிகமாக கடன் கொடுப்பதை தவிர்த்தல்)

1. கடனை வழங்குவதற்கு முன்பாக விண்ணப்பதாரர், கிரெடிட் பீரோ மற்றும்/அல்லது கள அளவிலான புலனாய்வு தகவல்களின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளரின் தேவை மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை மதிப்பிடுவதற்காக முறையான உரிய விடாமுயற்சியை மேற்கொள்ளவும்.
2. வாடிக்கையாளரின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனுக்கு தக்கவாறு கடனை வழங்கவும்.
3. எந்த ஒரு கடனையும் ஒப்புதலுக்கு முன்பாக செல்லத்தக்க கடன் தகவல் அறிக்கையைப் (CIR) பயன்படுத்தவும்.
4. மாதாந்திர குடும்ப வருமானத்தின் சதவீதமாக ஒரு குடும்பத்தின் கடன் பொறுப்புகளை திருப்பிச் செலுத்துவது என்பது மாதாந்தர குடும்ப வருமானத்தின் அதிகபட்சமாக 50 சதவீத வரம்புக்கு உட்பட்டதாகும்.
5. கடனை திருப்பிச் செலுத்தும் பொறுப்புகளை கணக்கிடுவதற்காக, குடும்பத்தின் நிலுவையில் உள்ள அனைத்து கடன்களையும் (பிணையம் இல்லாத நுண்நிதிக் கடன்கள் அதேபோல் பிற பிணைய வகை கடன்களையும்) கணக்கில் எடுத்துக்கொள்ளவும். மாதாந்திர குடும்ப வருவாயில் 50 சதவீதமாக வரம்பிடப்பட்ட வெளியேற்றங்களில் தற்போதுள்ள அனைத்து கடன்கள் அதேபோல் பரிசீலனையில் உள்ள கடனை திருப்பிச் செலுத்துதல் (அசல் மற்றும் வட்டி கூறுகள் உட்பட) அடங்கியதாகும்.
6. வங்கி சிஐசி-களுக்கு சரியான நேரத்தில் மற்றும் துல்லியமான தரவை வழங்குவது மற்றும் அவர்களிடமிருந்து கிடைக்கும் தரவை கடன் நிலையை இணங்குவதை உறுதிப்படுத்துவதற்காக பயன்படுத்தும். தவிர, பன்மடங்கு அல்லது அதிகப்படியான கடன் அளிக்கப்படுவதைத் தவிர்ப்பதற்காக கடன்தாரர்களிடமிருந்து அறிவிப்பு, அவர்களின் வங்கிக் கணக்கு அறிக்கைகள் மற்றும் உள்ளூர் விசாரணைகள் போன்ற பிற ஆதாரங்களிலிருந்தும் வங்கி அதை மதிப்பீடு செய்யும்.

## C. கல்வி மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மை

1. கடன்தாரரால் புரிந்துகொள்ளக் கூடிய மொழியில் கடன் ஒப்பதத்தின் நிலையான படிவம் இருக்க வேண்டும்.
2. கடன்தாரருக்கு வங்கி கடன் அட்டையை வழங்க வேண்டும். அதில் கீழ்க்கண்டவை அடங்கி இருக்க வேண்டும்:

   i கடன்தாரரை போதுமான அளவு அடையாளம் காணத்தக்க தகவல்;

   ii. விலை குறித்து எளிமைப்படுத்தப்பட்ட விவரத்தாள்;

   iii. கடனுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ள அனைத்து இதர விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள்:

   iv. பெறப்பட்ட தவணைகள் மற்றும் இறுதி டிஸ்சார்ஜ் உட்பட அனைத்து திருப்பிச் செலுத்தல்களுக்கான உரிய வங்கியின் ஒப்புகைகள்;

   v. வங்கியின் நோடல் அதிகாரியின் பெயர் மற்றும் தொடர்பு எண் உட்பட குறை தீர்க்கும் முறையின் விவரங்கள்.

3. கடன் அட்டையில் அனைத்து பதிவுகளும் கடன்தாரரால் புரிந்துகொள்ளக் கூடிய ஒரு மொழியில் இருக்க வேண்டும்.
4. கடன் அல்லாத திட்டங்களை வழங்குவது கடன்தாரர்களின் முழு ஒப்புதலுடன் இருக்க வேண்டும் மற்றும் அத்தகையான திட்டங்களுக்குரிய கட்டண அமைப்பு வெளிப்படையாக கடன் அட்டையிலேயே கடன்தாரருக்கு தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.
5. திட்டங்கள், ஒப்பந்தத்தின் செயல்முறை மற்றும் விதிமுறைகள் வாடிக்கையாளர் புரிந்துகொள்வதை உறுதிப்படுத்த (பயிற்சி, மதிப்பீடு மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுடனான தொடர்புகள் போன்றவை) உரிய நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
6. சிஐசி-களுடனான நல்ல கடன் சரித்திரத்திற்காக சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துதல் குறித்த முக்கியத்துவம், பலன்கள், ஆபத்துகள் மற்றும் டிஜிட்டல் நிதி பரிவர்த்தனைகளின் தேவையான பாதுகாப்புகள் மற்றும் குறைகளை தீர்க்கப்படும் முறை குறித்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு கற்றுக்கொடுப்பதற்கு முக்கியத்துவம் அளிக்கப்பட வேண்டும்.
7. குழு மற்றும் மையத் தலைவர் மீது வைக்கப்படும் கண்மூடித்தனமான நம்பிக்கைக்கு எதிராக வாடிக்கையாளர்களுக்கு கற்பிக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் அவரது பெயரில் இருக்கும் கடன்களில் ஏற்படும் தவறுதல்கள்

எவ்வாறு கடன் சரித்திரத்தை மோசமாக பாதிக்கச் செய்யும் மற்றும் முறையான ஆதாரங்களிலிருந்து கடனைப் பெற அணுகிடும் திறனை பாதிக்கும் என்பதையும் கற்பிக்கப்பட வேண்டும். இவை கட்டாயக் குழு பயிற்சி (CGT) / குழு அங்கீகாரத் தேர்வு (GRT) முறையின் ஓர் அங்கமாக இருக்க வேண்டும்.

8. குழு கூட்டங்களில் வாடிக்கையாளர் பங்கேற்பை உறுதி செய்ய வேண்டும்.

## d. தகவல் மற்றும் தனியுரிமை

1. நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலநிகழ்வுபடி, சீரான கடன் தரவு வடிவமைப்பின்படி, இந்திய ரிசர்வ் வங்கி அங்கீகரித்த சிஐசி-களுடன் துல்லியமான மற்றும் விரிவான வாடிக்கையாளர் தரவை பதிவேற்றம் செய்ய வேண்டும்.
2. வாடிக்கையாளர் தரவு குறித்து அவரால் எழுப்பப்பட்ட எந்த ஒரு சர்ச்சையையும் சிஐசி மூலம் உடனடியாக தீர்க்கப்பட வேண்டும்.
3. தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர் தகவலை கண்டிப்பாக ரகசியமாக வைத்திருக்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர் தகவல் பின்வரும் நிலைகளுள் ஏதாவது ஒரு நிலைக்கு உட்பட்டு மூன்றாம் நபருக்கு வெளியிடப்படலாம்:

- இத்தகைய தகவல் சட்டத்தின் கீழ் வழங்க தேவைப்படுகிறது அல்லது அது கட்டாய தொழில் நோக்கத்திற்காக (எடுத்துக்காட்டாக கடன் தகவல் நிறுவனங்களுக்கு) வழங்கப்படுகிறது.
- இத்தகைய வெளியிடுதல் குறித்து வாடிக்கையாளருக்கு தெரிவிக்கப்பட்டது மற்றும் எழுத்து மூலம் முன் அனுமதி பெறப்பட்டுள்ளது.
- கேள்விக்குரிய நபர் வாடிக்கையாளர் தகவலைப் பெறுவதற்கு வாடிக்கையாளரால் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளார் மற்றும் அது குறித்து வங்கிக்கும் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது.

## e. குறை தீர்த்தல்

1. வாடிக்கையாளர் புகார்களை திறம்பட மற்றும் சரியான நேரத்தை பின்பற்றும் முறையில் தீர்த்து வைப்பதற்கு வலுவான வாடிக்கையாளர் குறை தீர்க்கும் முறையை வழங்குதல். ஓர் அர்ப்பணிக்கப்பட்ட தொலைபேசி எண் மூலம் அல்லது கிளையில் உள்ள ஒரு பணியாளர் உதவி கொண்டு புகார்களை பதிவு செய்திட எளிதாக அணுகத்தக்க வகையில் வாடிக்கையாளர் குறை தீர்ப்பு முறை (CGRM) அமைய வேண்டும்.

2. கிளைகள், கடன் ஆவணங்கள், மற்றும் பிற தகவல் தொடர்பு பொருள்களில் வாடிக்கையாளர் குறை தீர்ப்பு விவரங்களை தெளிவாக தெரிவிக்க வேண்டும்.
3. வாடிக்கையாளர் குறையை தாக்கல் செய்யப்பட்டிருக்கும் நிலையிலும் அவர் நியாயமாக நடத்தப்படுவார் என்று வாடிக்கையாளருக்கு உறுதியளிக்கவும்.

## f. மற்றவை

1. வாய்ப்புள்ள கடன்தாரருக்கு தரப்படுத்தப்பட்ட, எளிமைப்படுத்தப்பட்ட உண்மைவிவரத்தாளில் விலை நிர்ணயம் தொடர்பான தகவலை வெளியிடவும்.
2. வங்கி மற்றும்/அல்லது அதன் பங்காளர்/முகவரால் கடன்தாரரிடம் வசூல் செய்யப்படும் எந்த கட்டணமும் உண்மைவிவரத்தாளில் வெளிப்படையாக தெரிவிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும். உண்மைவிவரத்தாளில் வெளிப்படையாக குறிப்பிடப்படாத எந்தத் தொகையையும் கடன்தாரரிடம் விதிக்கப்படக் கூடாது.
3. குறைந்த குடும்ப வருமானம் உள்ள கடன்தார்களுக்கு வழங்கப்படும் மற்ற கடன்களுக்காகவும் (அதாவது பிணையக் கடன்கள்) உண்மை விவரத்தாள் வழங்கப்பட வேண்டும்.
4. நுண்நிதி கடன்கள் மீது முன்பணம் செலுத்துவதற்காக அபராதம் ஏதும் இல்லை. அபராதம் ஏதேனும் இருந்தால், கெடுபாக்கி தொகை தாமதமாக செலுத்துவதற்காக விதிக்கப்படும் மற்றும் மொத்த கடன் தொகை மீது அல்ல.
5. வட்டி விகிதத்தில் ஏதேனும் மாற்றம் அல்லது வேறு கட்டணத்தில் ஏதேனும் மாற்றம் இருந்தால், கடன்தாரருக்கு முன்கூட்டியே தெரிவிக்க வேண்டும். மேலும் இந்த மாற்றங்கள் வருங்காலத்திலிருந்து மட்டுமே நடைமுறைப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
6. எந்த ஒரு மூன்றாம் தரப்பு விற்பனையையும் (நுண் கடன் திட்டம் அல்லாதது) வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கும்போது அத்தகைய திட்டம் குறித்த தேவையான அனைத்து விவரங்களையும் (விலை, பலன்கள், உத்தரவாதங்கள் மற்றும் விலக்குகள்) தெளிவாக வெளிப்படுத்த வேண்டும். நுண் கடன்பெற அணுகுவதற்கு முன் நிபந்தனையாக அல்லது அதற்கு எதிர்மாறாக அத்தகைய திட்டம் எதையும் வாங்க வாடிக்கையாளர் கட்டாயப்படுத்த மாட்டார் என்பதையும் உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.
7. வாடிக்கையாளருக்கு கடன் இணைக்கப்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டை வழங்கும்போது, தேவையான அனைத்து விவரங்களையும் வெளிப்படுத்த வேண்டும்.

8. எந்த நடவடிக்கையும் அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்படும் நிலையில், அதன் பணியாளர்கள் அல்லது அவுட்சோர்ஸ் செய்யப்பட்ட முகமையின் பணியாளர்கள் ஈடுபடும் முறையற்ற நடத்தைக்கு வங்கி பொறுப்பேற்க வேண்டும் மற்றும் சரியான நேரத்தில் குறை தீர்ப்பு வழங்கப்பட வேண்டும். இது தொடர்பாக அறிவிப்பு கடன் ஒப்பந்தத்தில் செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

2. **பணியாளர் ஈடுபாடு**

## a. ஆள் சேர்க்கை

1. பாலினம், மதம், சாதி, திருமண நிலை முதலியவற்றின் அடிப்படையில் ஆள்சேர்ப்புக்கான உத்தியோகம் பார்க்க விழைபவருக்கு எதிராக நியாயமற்ற முறையில் பாகுபாடு காட்டக் கூடாது.
2. தகுதி, நெறிமுறைகள் மற்றும் நேர்மை ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் உத்தியோகம் பார்க்க விழைபவரை தேர்வு செய்ய வேண்டும்.
3. திருப்திகரமான விடுவிப்பு கடிதம் அல்லது குறிப்பு சரிபார்ப்பு அடிப்படையில் தொழில்துறையில் உள்ள மற்றவர்களை உத்தியோகம் பார்க்க விழைபவராக நியமனம் செய்யமுடியும்.
4. மற்ற நிறுவனங்களிலிருந்து கோரப்படும் சரிபார்ப்பு குறிப்புகளுக்கு நியாயமான நேரத்திற்குள் பதில் அளிக்கவும்.
5. பணியாளர்களின் தரவை சமர்ப்பிக்க மற்றும் உத்தியோகம் பார்க்க விழைபவரின் வேலைவாய்ப்புப் பதிவுகளை சரிபார்க்க பணியாளர் பணியகத்தில் பங்கேற்று ஆராயவும்.
6. மற்றவர்களிடமிருந்து ஆள்சேர்ப்பு செய்யும்போது வாய்ப்புள்ள பணியாளர் மற்றும் அவரது தற்போதைய முதலாளி இடையே பரஸ்பரம் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட அறிவிப்பு காலத்திற்கு மதிப்பு அளிக்க வேண்டும்.

## b. நோக்குநிலை

1. கொள்கைகள், செயல்முறைகள், ஒழுங்குமுறைகள், அதேபோல் நடத்தை விதித் தொகுப்பு (CoC) குறித்து பணியாளர்களுக்கு விரிவான தூண்டல் பயிற்சி அளிக்கவும். நியாயமாக நடந்து கொள்ளுதல், கடன் மதிப்பீடு, தரவுகளின் தனியுரிமை காத்தல், சேவைத் தரம், CGRM, நல்லுறவு மேலாண்மை மற்றும் திருப்பிச் செலுத்த சிரமப்படும் வாடிக்கையாளர்களை கையாளுதல் போன்ற வாடிக்கையாளர் இடைமுக அம்சத்திற்கு முக்கியத்துவம் அளிக்க வேண்டும்.

2. மேலுள்ள அம்சங்கள் பற்றி பணியாளர்களின் புரிந்துகொண்டிருக்கும் தன்மையை முறையாக மதிப்பீடு செய்யவும் மற்றும் புரிதலில் இடைவெளிகள் இருக்குமாயின் அதை தீர்க்கும் பொருட்டு புதுப்பித்தல் பயிற்சி நடத்த வேண்டும்.
3. மற்ற சக பணியாளர்கள் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களுடன் தகுந்த தொடர்பு உட்பட பாலினப் பிரச்சனைகளை புரிந்துகொண்டு கையாள்வதற்கு பணியாளர்களுக்கு பயிற்சி அளிக்க வேண்டும்.
4. எதிர்பார்க்கப்படும் நடத்தை மற்றும் சட்டத்திற்குப் புறம்பான மற்றும் சமூக விரோத செயல்பாடுகளில் ஈடுபடாதிருப்பது உட்பட தொழில்முறை நடத்தை மற்றும் நேர்மை பிரச்சனைகள் குறித்து பணியாளர்களை அவசியமாக நோக்கச் செய்ய வேண்டும்.
5. புதிய பணியாளர்களை தூண்டல் பயிற்சி முடித்த பின்னரே கிளை அளவிலான வர்த்தக நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுத்த வேண்டும்.

## C. நல்வாழ்வு

1. பணியாளர்களின் நல்வாழ்வு (போதுமான அளவு ஊதியம், வேலை செய்யும் நேரம், வேலை செய்யும் நிலைகள், குடும்ப பொறுப்புகள் மற்றும் அவசர நிலைகள் போன்ற தனிப்பட்ட காரணங்களுக்காக விடுப்புகள்) மற்றும் பணியாளர்களின் பாதுகாப்புக்கு முக்கியத்துவம் அளிக்கப்பட வேண்டும்.
2. கடினமான பகுதிக்கு செல்லும்போது மற்றும் ரொக்க பணத்தை கையாளும்போது ஏற்படக்கூடிய அபாயங்களை சமாளிப்பதற்கு பணியாளர்கள் பின்பற்ற வேண்டிய நன்கு வரையறுக்கப்பட்ட நெறிமுறைகள் இருக்க வேண்டும்.
3. பணியாளர்களின் மோசடிகள் நிரூபணமான நிலைகள் தவிர பணியாளர்களிடமிருந்து வசூல்களில் குறைபாடுகளுக்காக சேகரிப்பு செய்யக் கூடாது.
4. இரு பாலினத்தவர்களும் பணி புரிவதற்கும் வளர்ச்சி அடைவதற்கும் சாதகமான தொழில்முறை சூழலை உருவாக்க வேண்டும்.
5. பணியாளர்களின் குறைகளை கேட்டறிந்து அவற்றை தீர்த்து வைப்பதற்கு மற்றும் ஆலோசனைகளை வழங்குவதற்கும் பொருத்தமான அமைப்புமுறை கொண்டிருக்க வேண்டும்.
6. பணியாளர்களுக்கு அறிவிப்பு காலம் 3 மாதங்களுக்கு மேல் இல்லை என்பதை உறுதிப்படுத்தவும்.

3. **கார்ப்பொரேட் ஆட்சிமுறை**

**a. கொள்கைகள், மூலோபாய திசைகள் மற்றும் கண்காணிப்பு**

1. தொழிலில் சொத்துக்கள் இழப்பு, குடும்பத்தில் வருவாய் ஈட்டும் உறுப்பினர்களின் இழப்பு, இயற்கை பேரழிவுகள் அல்லது மற்ற அவசர நிலைகள் முதலியவற்றின் காரணமாக கடன்களை திருப்பிச் செலுத்துவதில் சிரமத்திதை எதிர்கொண்டிருக்கும் வாடிக்கையாளர்கள் மட்டத்தில், தவறுதல்களை சமாளிப்பதற்கு உரிய நடைமுறை கொண்டிருக்க வேண்டும்.
2. தற்போதைய நுண்நிதி கடன் மற்றும் தேவை மற்றும் அந்த பகுதியில் வாடிக்கையாளர்களின் திருப்பி அளிக்கும் திறன் உள்ளிட்ட சப்ளை மற்றும் தேவை என இரு பக்கங்களின் அடிப்படையில் வர்த்தக திட்டங்களை உருவாக்கவும். சிஐசி-களில் கிடைக்கும் தரவுகளை அந்த புவியியல் பகுதியின் சப்ளை மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை புரிந்துகொள்ள பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம். அந்த புவியியல் பகுதியில் பூரிதம் அடைந்துவிட்ட நிலையில் தவிர்க்கப்பட வேண்டும் அல்லது மிகுந்த எச்சரிக்கையுடன் அணுக வேண்டும்.

kotak