

## சுய உதவி குழுக்களுக்கு நிதியளித்தல் (NRLM அல்லாதது)



## மைக்ரோ கிரெடிட்டை வழங்குவது என வரையறுக்கலாம்

- சிக்கனம்,
- கடன் மற்றும் பிற நிதி சேவைகள் மற்றும்
- மிகச் சிறிய அளவிலான தயாரிப்புகள்
- கிராமப்புற, அரை நகர்ப்புற மற்றும் நகர்ப்புறத்தில் உள்ள ஏழைகளுக்கு பகுதிகள்
- அவர்களின் வருமான நிலைகளை உயர்த்துவதற்கும் அவர்களின் வாழ்க்கைத் தரத்தை மேம்படுத்துவதற்கும்.

# மைக்ரோ கிரெடிட்

மைக்ரோ கிரெடிட் ஆகும்

- நிதிச் சேவைகள் முக்கியமாக குறைந்த வருமானம் உடைய கடன் வாங்குபவர்களுக்கு சிறிய அளவிலான கடன்களை வழங்குகிறது .

# SHG இன் வரலாறு

- முகமது யூனுஸ் ஒரு வங்காளதேச வங்கியாளர், பொருளாதார நிபுணர் மற்றும் நோபல் பரிசு பெற்றவர். அவர் மைக்ரோ கிரெடிட் மற்றும் மைக்ரோ ஃபைனான்ஸ் என்ற கருத்தை உருவாக்கினார்.
- 1974 ஆம் ஆண்டில், மொஹமட் யூனுஸ் தெற்கு வங்காளதேசத்தில் உள்ள சிட்டகாங் பல்கலைக்கழகத்தில் பொருளாதாரம் கற்பித்துக் கொண்டிருந்தார், அப்போது நாடு பயங்கரமான பஞ்சத்தை அனுபவித்தது, அதில் ஆயிரக்கணக்கான மக்கள் பட்டினியால் இறந்தனர்.

எல்லோரும்

மெலிந்தவர்களாகவும், நோய்வாய்ப்பட்டவர்களாகவும், ஊட்டச்சத்துக் குறைபாடுள்ளவர்களாகவும் காணப்பட்டனர்.

- முகமது யூனுஸ் ஏழைகளுக்கு உதவ விரும்புகிறார். இவ்வாறு SHG கருத்து நடைமுறைக்கு வந்தது. இன்று, கிட்டத்தட்ட 100 நாடுகளில் 250க்கும் மேற்பட்ட நிறுவனங்கள் மைக்ரோ கடன் திட்டங்களை செயல்படுத்துகின்றன.





## சுய உதவிக் குழு என்றால் என்ன?

சுயஉதவி குழு [SHG] என்பது 10-20 உறுப்பினர்களைக் கொண்ட கிராமப்புற ஏழைகளின் சிறிய பொருளாதார ரீதியாக ஒரே மாதிரியான மற்றும் தொடர்புள்ள குழுவாகும் . உறுப்பினர்கள்) தானாக முன்வந்து ஒன்று சேர்வது:

- ➡ சிறிய தொகையை தவறாமல் சேமிக்கவும்
- ➡ ஒரு பொது நிதிக்கு பங்களிக்க பரஸ்பரம் ஒப்புக்கொள்வது
- ➡ அவர்களின் அவசர தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய
- ➡ கூட்டாக முடிவெடுக்க வேண்டும்
- ➡ கூட்டுத் தலைமை மற்றும் பரஸ்பர விவாதம் மூலம் மோதல்களைத் தீர்ப்பது
- ➡ சந்தை உந்துதல் விகிதத்தில் குழுவால் தீர்மானிக்கப்பட்ட விதிமுறைகளுடன் பிணைய இலவச கடன்களை வழங்குதல்

## சுய உதவிக்குழுக்கள் எவ்வாறு உருவாக்கப்படுகின்றன?

• குழுக்கள் இதன் உதவியுடன் உருவாக்கப்படுகின்றன:

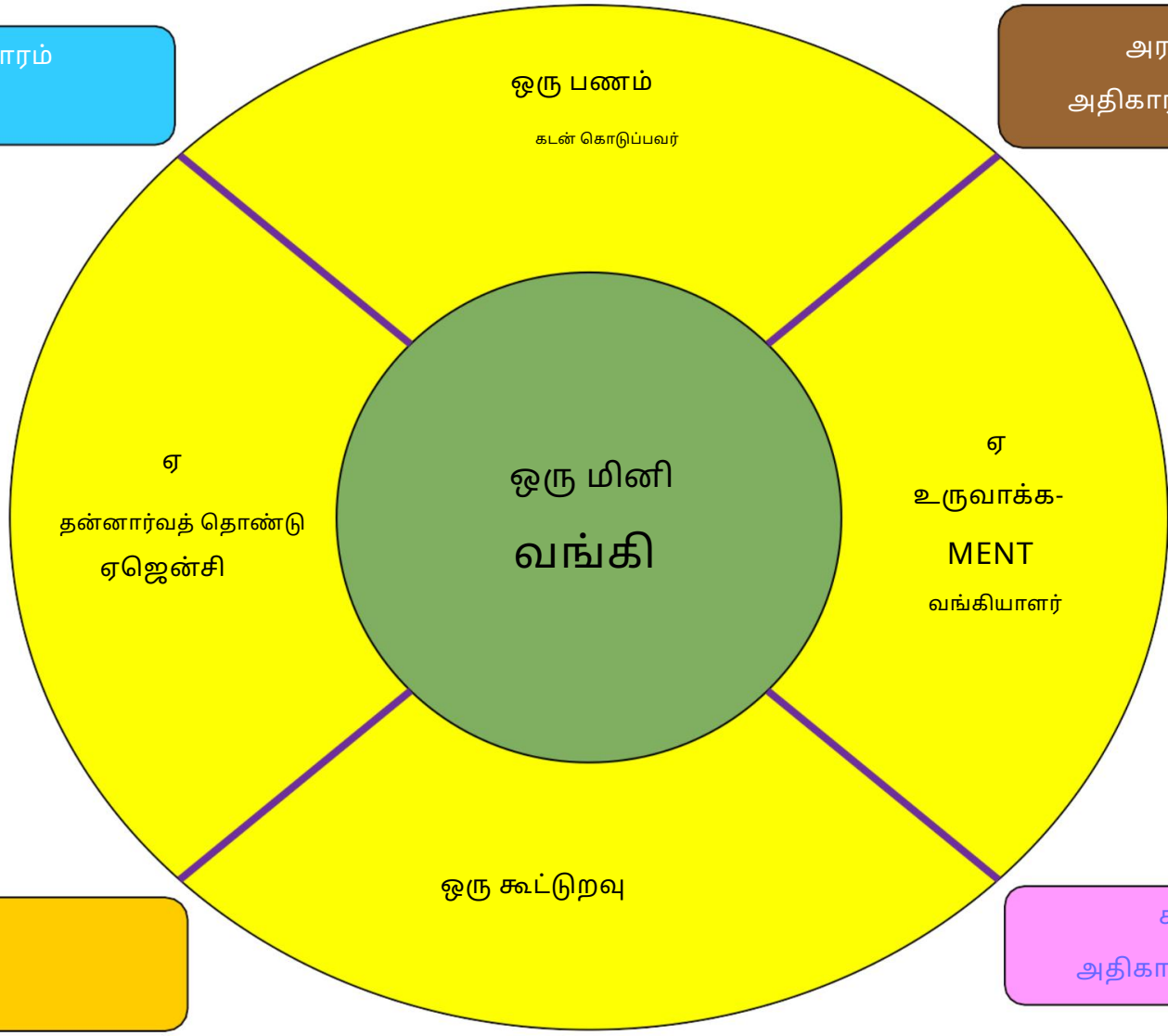
-  NGO (அரசு சாரா அமைப்பு)
-  SHPI (சுய உதவி குழுவை மேம்படுத்துதல் நிறுவனம்)
-  அரசு நிறுவனங்கள்
-  வங்கிகள்



# சுய உதவிக்குழுக்களின் ஒரு பாத்திரத்தில் நான்கு பேர்

பொருளாதாரம்  
அதிகாரம்









அரசியல்  
அதிகாரம்



மேலாளர்  
அதிகாரம்

சமூக  
அதிகாரம்

# உருவாக்கம் மற்றும் புயல் நிலை (1-2 மாதங்கள்)

- 
 வழக்கமான கூட்டங்களை நடத்துதல் மற்றும் முழு வருகையை உறுதி செய்தல்.
- 
 உறுப்பினர்களின் சந்தேகங்களை தெளிவுபடுத்துங்கள்.
- 
 உறுப்பினர்களிடையே பரஸ்பர நம்பிக்கை மற்றும் ஒத்துழைப்பை மேம்படுத்துதல் .
- 
 அலுவலக பணியாளர்களுக்கு பயிற்சி அளித்தல் மற்றும் கடமைகளை ஒதுக்கீடு செய்தல்.
- 
 கணக்கு வைப்பதில் உறுப்பினர்களுக்கு பயிற்சி அளித்தல்.
- 
 கூட்டு முடிவெடுக்கும் செயல்முறையை ஊக்குவித்தல்
- 
 குழு நிர்வாகத்தில் வெளிப்படைத்தன்மையை உறுதி செய்தல் நிதி.
- 
 வங்கிகளுடன் தொடர்பை ஏற்படுத்த சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு உதவுதல் மற்றும் பிற ஏஜென்சிகள்.



## இயல்பான நிலை (3-4 மாதங்கள்)

- உறுப்பினர்கள் பரஸ்பர நம்பிக்கையை வளர்த்துக் கொள்கிறார்கள்
- குழு ஒன்றுபடுகிறது
- சகாக்களின் அழுத்தம் பயன்படுத்தப்பட்டு நீடித்தது
- பணி மற்றும் செயல்திறன் பற்றிய  
கவலை
- மேலும் குழுப் பொறுப்புகளை ஏற்கத் தொடங்குகிறார்கள்

# செயல்பாடு மற்றும் வளர்ச்சி நிலை

## 4 முதல் 6 மாதங்கள்

- ◆ பல்வேறு குழு செயல்பாடுகளைச் செய்யத் தொடங்குகிறது
- ◆ உறுப்பினர்களின் பங்கேற்பு அதிக எண்ணிக்கையில் காணப்படுகிறது
- ◆ அவர்கள் குழு பொறுப்புகள் மற்றும் கூட்டு முயற்சிகளுக்கு பங்களிக்கத் தொடங்குகிறார்கள்
- ◆ வெளியாட்களுடனான தொடர்புகள் மூலம் திறன் மேம்பாடு அதிகமாகத் தெரியும் மற்றும் குழுவின் தாக்கம் அனைத்து உறுப்பினர்களாலும் உணரப்படுகிறது
- ◆ இப்பகுதியில் சமூக மற்றும் கலாச்சார நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுங்கள்
- ◆ வாழ்க்கை முறையில் உணரக்கூடிய மாற்றம் காணப்படுகிறது

## சுய உதவிக்குழுக்களின் செயல்பாடுகள்

- ❖ நிதி நடவடிக்கைகள்
- ❖ நிர்வாக செயல்பாடுகள்
- ❖ செயலக செயல்பாடுகள்

## சுய உதவிக்குழுக்களால் பராமரிக்கப்படும் புத்தகங்கள்

- ❁ நிமிட புத்தகம்
- ❁ சேமிப்பு மற்றும் கடன் பதிவு
- ❁ வாராந்திரம் / இருவாரம் / மாதாந்திரம்  
கூட்டங்கள் பதிவு
- ❁ உறுப்பினர் பாஸ்புக்

## SHG இன் கணக்கு

எளிமைப்படுத்தப்பட்ட விதிமுறைகளின் கீழ் தற்போதைய வழிமுறைகள் சுய உதவிக் குழுக்கள் (SHGs) குறிப்பிடுவது:

அ. சுய உதவிக்குழுவின் சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கைத் திறக்கும் போது மேலே குறிப்பிட்டுள்ளபடி அனைத்து சுய உதவிக்குழு உறுப்பினர்களின் CDD தேவைப்படாது.  
அனைத்து அலுவலக பணியாளர்களின் CDD போதுமானது.

அ. SHG களின் கடன் இணைக்கும் நேரத்தில் SHG இன் அனைத்து உறுப்பினர்களின் வாடிக்கையாளர் காரணமாக விடாமுயற்சி (CDD) மேற்கொள்ளப்படலாம் . SHG இன் KYC இன் ஒரு பகுதியாக, பயனளிக்கும் உரிமையாளரை (BO) கண்டறிந்து, அமைப்பில் கைப்பற்ற வேண்டும் .

## நேரடி SHG வங்கி இணைப்பு: தகுதி

- ❖ குழுவின் கலந்துரையாடல்களில் பயனுள்ள தனிப்பட்ட பங்கேற்பை செயல்படுத்த SHGயின் அளவு 10 முதல் 20 உறுப்பினர்களுக்கு இடையே இருக்க வேண்டும்.
- ❖ குழு குறைந்தபட்சம் ஆறு மாத காலத்திற்கு செயலில் இருந்திருக்க வேண்டும்.  
குழு முறைசாரா அல்லது முறையானதாக இருக்கலாம் (பதிவுசெய்யப்பட்டது)
- ❖ குழு தனது சொந்த ஆதாரங்களில் இருந்து சேமிப்பு மற்றும் கடன் நடவடிக்கைகளை வெற்றிகரமாக மேற்கொண்டிருக்க வேண்டும்

# நேரடி SHG வங்கி இணைப்பு: தகுதி

- SHG உறுப்பினர்கள் பல உறுப்பினர்களைக் கொண்டிருக்கக் கூடாது

இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட சுய உதவிக்குழுக்களில்.

- குழு தனது சொந்த ஆதாரங்களில் இருந்து சேமிப்பு மற்றும் கடன் நடவடிக்கைகளை வெற்றிகரமாக மேற்கொண்டிருக்க வேண்டும்.

- அனைத்து உறுப்பினர்களையும் உள்ளடக்கிய குழுவின் ஜனநாயக

வேலை • குழு சரியான கணக்குகள் / பதிவுகளை பராமரித்து

வருகிறது. • திட்டத்தில் பங்கேற்பதற்காகவும் , அதன் கீழ் பலன்களைப் பெறுவதற்காகவும் மட்டுமே குழு உருவாக்கப்படவில்லை என்பதை கிளை உறுதியாக நம்ப வேண்டும் . ஒருவருக்கொருவர் உதவுவதற்கும், உறுப்பினர்களிடையே ஒன்றாகச் செயல்படுவதற்கும் உண்மையான தேவை இருக்க வேண்டும்.

- SHG உறுப்பினர்கள் ஒரே மாதிரியான பின்னணி மற்றும் ஆர்வத்தை விரும்புவது நல்லது.

# மதிப்பீட்டு அளவுருக்கள் (முதல் முறை)

இணைக்கப்பட வேண்டிய மதிப்பெண் 12 (20 இல்) மற்றும் அதற்கு மேல்

SI இல்லை	சரிபார்க்கப்பட வேண்டிய காரணி	3 மதிப்பெண்கள்	2 மதிப்பெண்கள்	1 மதிப்பெண்
1	உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கை	-	13-20 9-20* (NE)	10-12 5-8* (NE)
2	குழுவின் கலவை ஒருமைப்பாடு	-	இதே போன்ற பொருளாதார நிலை	வெவ்வேறு பொருளாதார நிலை
3	கூட்டங்களின் எண்ணிக்கை	3 கூட்டங்கள் ஏ மாதம்	2 கூட்டங்கள் ஏ மாதம்	1 கூட்டம் அ மாதம்
4	அதே சுற்றுப்புறத்தில் வசிப்பவர்கள்	-	-	உறுப்பினர்கள் ஒரே கிராமத்தைச் சேர்ந்தவர்கள்
5	உறுப்பினர்களின் வருகை 90%க்கு மேல்		75-90%	60% அல்லது அதற்கு மேல் மற்றும் 74% வரை
6	சேமிப்பு ( தொடர்ந்து சேமிக்கும் உறுப்பினர்களின் சதவீதம் )	>90%	75% முதல் 90%	60% முதல் 74%
7	உள் கடன்	-	நடைபெற்று உறுப்பினர்கள் மத்தியில்	-
8	உள் கடன்களின் திருப்பிச் செலுத்தும் விகிதம்	-	>90%	>= 70% முதல் 90%
9	புத்தகங்களைப் பராமரித்தல்	- ஸ்டீட் பேங்க் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் ரூரல் பேங்கிங், வைதராபாத்	வழக்கமான & புதுப்பித்த	பொதுவாக திருப்திகரமானது



## SHG நிதியில் பஞ்சசூத்திரங்கள்

- ⊕ கூட்டங்களை நடத்துவதில் தவறாமல்.
  - ⊕ சேமிப்பில் வழக்கமானது.
  - ⊕ உள் கடன் வழங்குவதில் வழக்கமானது.
  - ⊕ மீட்டெடுப்பதில் வழக்கமானது.
  - ⊕ புத்தகங்கள்/பதிவேடுகளை தொடர்ந்து பராமரிப்பது.
- சுய உதவிக்குழுக்கள் மேற்கூறியவற்றைப் பின்பற்றினால், முன்மொழிவு நேர்மறையானதாகக் கருதப்படலாம்.

# சுய உதவிக்குழுக்களுக்கான நிதி அமைப்பு

◆ SHGகள் வங்கிகளால் நேரடியாக உருவாக்கப்பட்டு வங்கிகளால்

நிதியளிக்கப்படுகின்றன

◆ தன்னார்வ தொண்டு நிறுவனங்களால் உருவாக்கப்பட்ட சுய உதவிக்குழுக்கள் மற்றும் வங்கிகளால்

நிதியளிக்கப்படுகின்றன

◆ மூலம் சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு மறைமுக நிதி

என்ஜிஓக்கள்/எம்எஃப்ஐஎஸ்

## வசதி

- **வசதி** : பண வரவு அனுமதிக்கப்படலாம்
- **காலம்** : மீண்டும் மீண்டும் ஆவணப்படுத்தப்படுவதைத் தவிர்க்க, திட்டமிடப்பட்ட சேமிப்பின்படி 3 முதல் 5 ஆண்டுகள் வரை.
- **வரையக்கூடிய வரம்பு** : ஒவ்வொரு ஆண்டும் மொத்த வரம்பிற்குள் நிர்ணயிக்கப்படலாம் .
- **குழுவின் குறைந்தபட்ச வயது** : 6 மாத வெற்றிகரமான செயல்பாட்டிற்குப் பிறகு.
- **நிதி ஒழுக்கம்** : மாதாந்திர வட்டி சேவை .

**வரம்பின் மதிப்பாய்வு** : ஒவ்வொரு ஆண்டும், குறைந்தபட்சம் 30% டிராவல்கள் வட்டி சேவையைத் தவிர திருப்பிச் செலுத்தப்படும்.

# SHGக்கான வரம்பு நிர்ணயம்

1:1 முதல் 1:4 வரை கடனுக்கான சேமிப்பு (கார்பஸ்).

& முதிர்ந்த சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு: கார்பஸின் 4 மடங்குக்கு அப்பால்

சுய உதவிக்குழுவின் பெயர் : ஏபிசி எஸ்ஹெச்ஜி

SHG குழு உருவாக்கப்பட்ட தேதி : 30-06-2022 SHG உறுப்பினர்களின்

எண்ணிக்கை : 15

ஒவ்வொரு சந்திப்பிலும் சேமிப்பு : ரூ 50

ஒரு மாதத்தில் கூட்டத்தின் எண்ணிக்கை : 4

(ஒவ்வொரு கூட்டத்திலும் 15 உறுப்பினர்களும் பங்களிப்பதாக வைத்துக்கொள்வோம்)

SHG இணைப்பு எப்போது செய்யப்படும்?

6 மாதங்களுக்குப் பிறகு கார்பஸ் தொகை மற்றும் வரம்பை கணக்கிடுங்கள்.

கார்பஸ் தொகை மற்றும் வரம்பை 18 மாதங்களுக்குப் பிறகு கணக்கிடுங்கள்.

30 மாதங்களுக்குப் பிறகு கார்பஸ் தொகை மற்றும் வரம்பை கணக்கிடுங்கள்.

# வரைதல் சக்தியை சரிசெய்தல்

a) 01.01.23 முதல் 31.12.2023 வரையிலான 1 ஆம் ஆண்டிற்கான

DP : 31.12.2022 ஆக சேமிப்பு : ரூ. 3000 x 6 = ரூ. 18000/- டிபி கார்பஸின் 2 மடங்கு

இருக்கலாம் : ரூ 18000 x 2 = ரூ. 36000/-

b) 01.01.24 முதல் 31.12.2024 வரையிலான 2வது ஆண்டிற்கான

31.12.23 DP இன் சேமிப்புகள் DP : ரூ. 3000 x 18 = ரூ. 54000/-

கார்பஸின் 3 மடங்குகளாக இருக்கலாம்: ரூ 54000 x 3 = ரூ. 162000/-

c) 01.01.25 முதல் 31.12.2025 வரையிலான 3வது ஆண்டிற்கான DP

31.12 அன்று சேமிப்பு. 24 : ரூ. 3000 x 30 = ரூ. 90000/- டிபி கார்பஸின் 4 மடங்கு

இருக்கலாம்: ரூ.90000 x 4 = ரூ 360000/-

ஒரு வருடத்திற்கு DP நிர்ணயிக்கப்பட்டிருந்தாலும், SHGயின் தேவை மற்றும் வங்கியின் அனுபவத்தைப் பொறுத்து ஆறு மாத அடிப்படையில் இது அதிகரிக்கப்படலாம்.

மாதாந்திர வட்டிக்கு சேவை செய்வதைத் தவிர, செயல்பாட்டு ஆண்டில் அனைத்து அல்லது குறைந்த பட்சம் 30% முதன்மைப் பணம் திரும்பச் செலுத்தப்படுவதையும் உறுதிசெய்ய வேண்டும் .

# அதிக தொகைக்கு SHGக்கு நிதி

சுய உதவிக்குழுவின் தரம், அதன் மதிப்பீடு மதிப்பெண், கடன் உறிஞ்சுதல் திறன், வருமானம் ஈட்டும் திட்டங்களைக் கையாளும் நிர்வாகத் திறன் போன்ற காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, வங்கிகளிடமிருந்து மீண்டும் மீண்டும் கடன் பெறும் சுய உதவிக்குழுக்களுக்கு குழுமத்தின் நான்கு மடங்குக்கு மேல் அதிக அளவிலான கடன்களை வங்கி பரிசீலிக்கலாம். SHG/JLG இன் தனிப்பட்ட உறுப்பினர்களுக்கு வங்கிகளால் நேரடியாக வழங்கப்படும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியால் வரையறுக்கப்பட்டுள்ளபடி, ஒரு SHG உறுப்பினருக்கு ரூ.1,00,000/- வரை அதிக செலவு, ஆபத்து எடுக்கும் திறன் போன்றவை.

விவசாயம் அல்லது MSME தவிர மற்ற நடவடிக்கைகளுக்காக வங்கிகள் SHG/JLG க்கு நேரடியாக வழங்கப்படும் 2.00 லட்சத்திற்கு மிகாமல் கடன்கள், அதாவது சமூகத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கான கடன்கள், வீடு கட்டுதல் அல்லது பழுதுபார்த்தல், கழிவறைகள் கட்டுதல் அல்லது சுய உதவிக்குழுக்களால் தொடங்கப்படும் சாத்தியமான பொதுவான செயல்பாடுகளுக்கான நிசைகள் (FIDD.CO.Plan.BC.5/04.09.01/2020- 21 செப்டம்பர் 04, 2020).

# ஆவணங்கள்

- கடன் ஆவணத்தில் கையொப்பமிட்டவர்கள்: அங்கீகரிக்கப்பட்ட பிரதிநிதிகள் குழு
- ஆவணம் (நேரடி கடன்): ரிசர்வ் வங்கி பரிந்துரைத்தபடி

## 1. அங்கீகரிக்கப்பட்ட பிரதிநிதியின் விண்ணப்பம் SHG

2. சுய உதவிக்குழுவின் அனைத்து உறுப்பினர்களாலும் செயல்படுத்தப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தம் (முத்திரையிடப்பட வேண்டும்)

3. அங்கீகரிக்கப்பட்ட பிரதிநிதிகளால் நிறைவேற்றப்பட வேண்டிய ஒப்பந்தத்தின் கட்டுரைகள்.

4. NGO / SHPI இன் ஸ்பான்சர்ஷிப் கடிதம் ஏதேனும் இருந்தால்.

5. தீர்மான நகல்.

## மற்றவைகள்

- கடன் வழங்கல்: கடன் தொகையை முழுமையாக "பணமாக" வழங்கலாம் . அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் சுய உதவிக்குழுவின் சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கு மூலம் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.
- செயலாக்கம் மற்றும் ஆய்வுக் கட்டணங்கள்:  
ரூ.500000/- வரை கடன் தொகை - NIL

கடனின் நோக்கம்:

அ) வருமானம் உருவாக்கும் நடவடிக்கைகள் (அதிகபட்ச கூறு) ஆ)

சமூக தேவைகள்

இ) கடன் பரிமாற்றம்



## ரிஸ்க் கவரேஜ் - மைக்ரோவுக்கான கிரெடிட் கேரண்டி ஃபண்ட் அலகுகள் (CGFMU)

- SHGகள் CGFMU wef 01.04.2020 இன் கீழ் உத்தரவாத பாதுகாப்புக்கு தகுதியுடையவர்கள் .
  - NRLM/SRLM/NULM இன் கீழ் அனுமதிக்கப்பட்ட கடன்களும் உள்ளன மூடப்பட்ட.
  - SHG கடன்கள் எந்தவொரு பிணையத்தினாலும் ஆதரிக்கப்படக்கூடாது.
  - ஆபத்து கவரேஜ் 75%.
  - SHGs > 10 லட்சம் மற்றும் ரூ.20 லட்சம் வரை அனுமதிக்கப்படும் கடன்கள் தகுதியானவை.
  - சுய உதவிக்குழுக்களுக்கான உத்தரவாதக் கட்டணம் முதல் வருடத்திற்கு 0.25% ஆகவும் , அடுத்த வருடங்களில் 0.5% ஆகவும் இருக்கும்.
- நிலுவைத் தொகைக்கான உத்தரவாதக் கட்டணங்கள்.

## வங்கிகள்/நிறுவனங்களுக்கு

பரந்த கவரேஜ் ஃபீல்டு

ஊழியர்களுக்கு குறைவான மேசை வேலை

வங்கிக்கு குறைந்த பரிவர்த்தனை செலவு

அதிக மீட்சி மற்றும் குறைவான NPAகள்

நல்லெண்ண உருவாக்கம் மற்றும் படத்தை

உருவாக்குதல் சமூக நோக்கம் மற்றும் லாபத்தை சந்திப்பது

## SHG உறுப்பினர்களுக்கு :

வீட்டு வாசலில் கடன் வழங்குதல் கடன்

வழங்குவதில் நெகிழ்வான விதிமுறைகள் ஏழைகள்

மத்தியில் சிக்கனப் பழக்கத்தை வளர்த்தல்

சொத்து உருவாக்கம்



**THANK YOU**