



**ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನಸಭೆ
ಹದಿನಾರನೇ ವಿಧಾನಸಭೆ
ಆರನೇ ಅಧಿವೇಶನ**

**ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ)
ವಿಧೇಯಕ, 2025**

(2025ರ ವಿಧಾನಸಭೆಯ ವಿಧೇಯಕ ಸಂಖ್ಯೆ-06)

ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (organizations) ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ನೀಡುವ ದುಬಾರಿ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳ ಅನುಚಿತ ತೊಂದರೆ ಮತ್ತು ಬಲವಂತದ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಧಾನಗಳಿಂದ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ದುರ್ಬಲ ಗುಂಪುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ರೈತರು, ಮಹಿಳೆಯರು ಮತ್ತು ಮಹಿಳಾ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಲು ಮತ್ತು ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸಲು ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾದ ವಿಷಯಗಳಿಗಾಗಿ ಒಂದು ವಿಧೇಯಕ.

1. ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ಹೆಸರು, ಪ್ರಾರಂಭ ಮತ್ತು ಅನ್ವಯ.- (1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮವನ್ನು ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ) ಅಧಿನಿಯಮ, 2025 ಎಂದು ಕರೆಯತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಇದು 2025ರ ಫೆಬ್ರವರಿ 12ನೇ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬಂದಿರುವುದಾಗಿ ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಾದುದೂ ಕಾನೂನಾತ್ಮಕ, ನೋಂದಾಯಿತ ಮತ್ತು ನಿಯಮಿತ ನಿಕಾಯಗಳಾದಂತಹ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (ಸಣ್ಣ ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರದೇಶದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ) ಆರ್‌ಬಿಐ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲಾದ, ಆರ್‌ಬಿಐನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಆರ್ಥಿಕ ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಗೃಹ ಹಣಕಾಸು ನಿಗಮಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(4) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳು ತತ್ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನಿನೊಂದಿಗೆ ಮುಂದುವರೆಯತಕ್ಕದು ಮತ್ತು ಅಧ್ಯಾರೋಹಿಯಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

2. ಪರಿಭಾಷೆಗಳು.- (1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಸಂದರ್ಭವು ಅನ್ಯಥಾ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದ ಹೊರತು,-

(ಎ) "ಸಾಲಗಾರ" ಎಂದರೆ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರಿಂದ ಮೌಖಿಕ ಅಥವಾ ಲಿಖಿತ ಕರಾರಿನಡಿ ಷರತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳೊಂದಿಗೆ, ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಹಣವನ್ನು ಪಡೆಯುವ, ಆ ಹಣವನ್ನು ಕೆಲವು ಕಾಲಾವಧಿಯೊಳಗೆ ಮರುಪಾವತಿಸತಕ್ಕ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪು (SHG) ಅಥವಾ ಜಂಟಿ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆ ಗುಂಪು (JLG) ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುಂಪು;

(ಬಿ) "ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮ" ಎಂದರೆ 8ನೇ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾದ ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮ;

(ಸಿ) "ಬಡ್ಡಿ" ಎಂಬುದು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳಡಿ ಪರಿಭಾಷಿಸಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರಿಂದ ನಗದು ಅಥವಾ ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರವಾಗಿ ವಸ್ತುರೂಪದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ನೀಡಿದ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲಿನ ಲಾಭ ಹಾಗೂ ಅದು ದಿನಕ್ಕೆ, ವಾರಕ್ಕೆ, ತಿಂಗಳಿಗೆ ಅಥವಾ ವರ್ಷದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು;

(ಡಿ) "ಸಾಲ" ಎಂದರೆ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಖಚಿತವಾಗಿ ಅಥವಾ ಅನ್ಯಥಾ ನೀಡಲಾದ ಹಣದ ರೂಪದಲ್ಲಿನ ಅಥವಾ ಬೀಜ, ಗೊಬ್ಬರ, ಇತ್ಯಾದಿಗಳಂತಹ ವಸ್ತುರೂಪದಲ್ಲಿನ ಕಿರು ಸಾಲ, ಸಣ್ಣ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡ ಅಥವಾ ಕೈಸಾಲ;

(ಇ) "ಲೇವಾದೇವಿದಾರ" ಎಂಬುದು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ(MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು ಹಾಗೂ ದಿನಕ್ಕೆ, ವಾರಕ್ಕೆ, ತಿಂಗಳಿಗೆ ಅಥವಾ ವರ್ಷದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುವ ಮೂಲಕ ಲಾಭವನ್ನು ಗಳಿಸಲು ನಗದು ಅಥವಾ ವಸ್ತುರೂಪದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸ್ವರೂಪದ ಹಣಕಾಸು ನೆರವು ನೀಡುವುದನ್ನು ಪ್ರಧಾನ ಅಥವಾ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕ ಚಟುವಟಿಕೆಯಾಗಿಗಿಸಿಕೊಂಡ ಯಾವುದೇ ಪಾಲುದಾರ ಫರ್ಮು ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಥವಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಗುಂಪು ಅಥವಾ ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಾಲನೀಡಿಕೆ ಪ್ಲಾಟ್‌ಫಾರ್ಮ್;

(ಎಫ್) "ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿ" ಎಂದರೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಜಿಲ್ಲೆಯ ಜಿಲ್ಲಾಧಿಕಾರಿ:

ಪರಂತು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ಅಂಥ ಇತರ ಗೊತ್ತುಪಡಿಸಿದ ಅಧಿಕಾರಿಯನ್ನು ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿ ಎಂದು ನೇಮಿಸಬಹುದು;

(ಜಿ) "ಸಮಾಜದ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗ" ಎಂದರೆ ರೈತರು, ಮಹಿಳೆಯರು, ಮಹಿಳಾ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳು, ಕೃಷಿ ಕಾರ್ಮಿಕರು, ಕಾರ್ಮಿಕರು, ಬೀದಿ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು, ಒಂದು ಸ್ಥಳದಿಂದ ಮತ್ತೊಂದು ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಚಲಿಸುವ ಇತರ ವ್ಯಾಪಾರಿಗಳು, ಹಾಲಿನ ಡೈರಿಯಲ್ಲಿ ಕೆಲಸ ಮಾಡುವ ಕಾರ್ಮಿಕರು, ನಿರ್ಮಾಣ ಕಾರ್ಮಿಕರು, ವಲಸೆ ಕಾರ್ಮಿಕರು, ಅವರ ಮೂಲ ಸೇವೆಗಳಿಗೆ ಕುಗ್ಗಿರುವ ಪ್ರವೇಶಾವಕಾಶದ ಮತ್ತು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಆರೋಗ್ಯ, ವಸತಿ ನೈರ್ಮಲ್ಯ, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಅಂತರ್ನಿಹಿತ ನಿರ್ಣಾಯಕತೆಗಳ (underlying determinants) ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಇತರರಿಗೆ ಹೋಲಿಸಿದಲ್ಲಿ ಅನನುಕೂಲತೆಯಿರುವ ಜನರ ಗುಂಪು ಮತ್ತು ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ಹಿಂದುಳಿದ, ನಿಯತ ಆದಾಯದ ಮೂಲವಿಲ್ಲದೆ ಜೀವನೋಪಾಯದ ಮಾದರಿಗಳಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಕೊಂಡಿರುವವರು.

(2) ಈ ಅಧಿವೇಶನದಲ್ಲಿ ಬಳಸಿರುವ ಆದರೆ ಪರಿಭಾಷಿಸದಿರುವ ಪದಗಳು, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಧಿನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಅದರಡಿ ರಚಿಸಿದ ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಅನುಕ್ರಮವಾಗಿ ಅವುಗಳಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಅವೇ ಅರ್ಥಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು.

3. ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ನೋಂದಣಿ.- (1) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದಂದು ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ, ಅವುಗಳು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಅಥವಾ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಗ್ರಾಮಗಳು ಅಥವಾ ಪಟ್ಟಣಗಳು, ವಿಧಿಸಿರುವ ಅಥವಾ ವಿಧಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಬಡ್ಡಿಯ ದರ, ಯುಕ್ತ ಜಾಗರೂಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿಯನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವ ವ್ಯವಸ್ಥೆ ಹಾಗೂ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಅಥವಾ ನೀಡಲಾದ ಹಣದ ವಸೂಲಾತಿ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಲಾದ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಪಟ್ಟಿ ಹಾಗೂ ಸಾಲಗಾರನ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ, ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಒಟ್ಟು ಅಸಲು ಮೊತ್ತ, ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಈಗಾಗಲೇ ವಸೂಲು ಮಾಡಲಾದ ಮೊತ್ತ, ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಇನ್ನೂ ವಸೂಲು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ ಹಾಗೂ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಯಾವಾಗಲೂ ಕಾರ್ಯವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದೆಂಬ ಲಿಖಿತ ಮುಚ್ಚಳಿಕೆಯನ್ನು ಅದರಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿ ಜಿಲ್ಲೆಯ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯ ಮುಂದೆ ನೋಂದಣಿಗಾಗಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭದ ತರುವಾಯ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳಿಗೆ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಅಥವಾ ಅದನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು, ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯಿಂದ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಡಿ ನೋಂದಣಿ ಪಡೆಯದೆ ಯಾವುದೇ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ, ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಸಾಲವನ್ನು ವಸೂಲು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(3) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಒದಗಿಸಲಾದ ವಿವರಗಳನ್ನು ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬಹುದಾದಂಥ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಗಾಗಿ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

(4) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ನೋಂದಣಿಯ ನವೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದಾಗ, (3)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಯ ಮುಕ್ತಾಯಗೊಳ್ಳುವ ಮೊದಲು, ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳೊಳಗಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ದಾಖಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಕ್ಷೇತ್ರ ಮಟ್ಟದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಯುಕ್ತ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ತರುವಾಯ ಮತ್ತು ನೋಂದಣಿ ವಿಸ್ತರಣೆಯ ಕುರಿತು ಸಾರ್ವಜನಿಕರಿಂದ ಯಾವುದಾದರೂ ಆಕ್ಷೇಪಣೆಗಳಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅವನ್ನು ಆಲಿಸಿದ ತರುವಾಯ ನೋಂದಣಿ ಮುಕ್ತಾಯದ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಕನಿಷ್ಠ ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ನವೀಕರಣ ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವುದೇ ಅಥವಾ ನವೀಕರಣ ನಿರಾಕರಿಸುವುದೇ ಎಂಬುದನ್ನು ತೀರ್ಮಾನಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(5) ಪ್ರತಿ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ತನ್ನ ಅಧಿಕಾರವ್ಯಾಪ್ತಿಯಡಿಯಲ್ಲಿನ ಪ್ರದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾದಂತೆ, ಸಿಂಧುವಾದ ನೋಂದಣಿ ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್‌ಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

4. ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ರದ್ದುಗೊಳಿಸುವ ಅಥವಾ ಅಮಾನತ್ತುಗೊಳಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ:- (1) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸ್ವತಃ ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ದೂರು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಮೇಲೆ ಅಂಥ ರದ್ದತಿಗಾಗಿ ಲಿಖಿತದಲ್ಲಿ ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳನ್ನು ನೀಡಿದ ತರುವಾಯ ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಆಲಿಸಿದ ತರುವಾಯ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ರದ್ದುಗೊಳಿಸಬಹುದು ಅಥವಾ ರದ್ದುಪಡಿಸಲು ಶಿಫಾರಸ್ಸು ಮಾಡಬಹುದು ಹಾಗೂ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರನ್ನು ಯಾವ ಅಂಶಗಳ ಮೇಲೆ ಮೇಲ್ನೋಟಕ್ಕೆ ರದ್ದುಗೊಳಿಸುವ ತೀರ್ಮಾನ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ತಿಳಿಸುವ ನೋಟೀಸು ನೀಡಿದ ಹೊರತು ಮತ್ತು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರಿಗೆ ಅಂಥ ನೋಟೀಸಿನ ವಿರುದ್ಧ ಅಹವಾಲನ್ನು ಹೇಳಿಕೊಳ್ಳುವ ಸೂಕ್ತ ಅವಕಾಶವನ್ನು ನೀಡಿದ ಹೊರತು ನೋಂದಣಿ ರದ್ದತಿಯ ಆದೇಶವನ್ನು ಹೊರಡಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

ವಿವರಣೆ: ಉಪಪ್ರಕರಣ (1)ರ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಯಾವುದೇ ಉಪಬಂಧಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಅಪರಾಧಕ್ಕಾಗಿನ ಅಪರಾಧ ನಿರ್ಣಯವು ಅದರ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ಅಮಾನತ್ತುಗೊಳಿಸಲು ಅಥವಾ ರದ್ದುಗೊಳಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣವುಳ್ಳದ್ದಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು (1)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಡಿ ವಿಚಾರಣೆಯನ್ನು ಬಾಕಿಯಿರಿಸಿ, ದಾಖಲಿಸಬೇಕಾದ ಸಾಕಷ್ಟು ಕಾರಣಗಳಿಗಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ಅಮಾನತ್ತುಪಡಿಸಬಹುದು.

5. ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು:- ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ಸಾಲನೀಡಿಕೆ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ವಸೂಲಾತಿ ಪದ್ಧತಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬಹುದು.

6. ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಕೋರುವಂತಿಲ್ಲ:- ಯಾವುದೇ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು

ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಗಿರವಿ, ಒತ್ತೆ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ರೂಪದ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಭದ್ರತೆಯಾಗಿ ಕೋರತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ:

ಪರಂತು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಪಡೆಯಲಾದ ಯಾವುದೇ ಅಂಥ ಭದ್ರತೆಯು, ಸಾಲಗಾರನ ಪರವಾಗಿ ತಕ್ಷಣವೇ ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳ್ಳದ್ದಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, "ಭದ್ರತೆ" ಎಂದರೆ, ಆಧಾರಮಾಡಿರುವುದರ ಯಾವುದೇ ಸ್ವರೂಪ.

7. ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ವಿಧಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿಯ ದರಗಳಲ್ಲಿನ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ.- (1) ಸಾಲವನ್ನು ಬೆಲೆಕಟ್ಟುವಲ್ಲಿ ಕೇವಲ ನಾಲ್ಕು ಘಟಕಗಳು ಇರತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ, ಬಡ್ಡಿ ವಿಧಿಸುವ ಶುಲ್ಕ, ಸಂಸ್ಕರಣಾ ಶುಲ್ಕ, ವಿಮಾ ಪ್ರೀಮಿಯಂ ಮತ್ತು ವಿಳಂಬಿತ ಪಾವತಿ ದಂಡಶುಲ್ಕ.

(2) ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಒಂದು ಮಾದರಿ (standard) ಸಾಲದ ಕರಾರು ಇರತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ,-

(i) ವಿಧಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಬಡ್ಡಿಯ ದರ;

(ii) ಸಾಲಕ್ಕೆ ಲಗತ್ತಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಇತರ ಷರತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳು;

(iii) ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಸಾಕಷ್ಟು ಮಾಹಿತಿ;

(iv) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮೂಲಕ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಕಂತುಗಳು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ತೀರಕೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಎಲ್ಲಾ ಮರುಪಾವತಿಗಳ ಹಿಂಬರಹಗಳು; ಮತ್ತು

(v) ಸಾಲದ ಕಾರ್ಡಿನಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ನಮೂದುಗಳು ಕನ್ನಡದಲ್ಲಿರತಕ್ಕದ್ದೆಂದು,

- ತೋರಿಸುವ ಸಾಲದ ಕಾರ್ಡನ್ನು ಒದಗಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(4) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ವಿಧಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ತಮ್ಮ ಎಲ್ಲಾ ಕಚೇರಿಗಳಲ್ಲಿನ ಎದ್ದುಕಾಣುವ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳು ಹೊರಡಿಸಿದ ಪತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅವುಗಳ ಜಾಲತಾಣದಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(5) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರಿಂದ ಸಾಲಗಾರನು ಪಡೆದ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳನ್ನೂ ಅವುಗಳಲ್ಲಿನ ವಿಧಾನದಂತೆ ಕರಾರು ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಮಂಜೂರು ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ವಿತರಣೆ ಮಾಡುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು,-

(i) ಸಾಲಗಾರಗೊಂದಿಗಿನ ಎಲ್ಲಾ ಪತ್ರವ್ಯವಹಾರಗಳು ಕನ್ನಡದಲ್ಲಿರತಕ್ಕದ್ದು;

(ii) ಇತರ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು, ನೀಡಿದ ಷರತ್ತುಗಳು ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಹೋಲಿಕೆಯನ್ನು ಮಾಡುವಂತೆ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರನು ಸೂಕ್ತ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವಂತೆ ಸಾಲಗಾರನ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗೆ ಪರಿಣಾಮಬೀರಬಹುದಾದ ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಗಳು ಒಳಗೊಂಡಿರತಕ್ಕದ್ದು. ಸಾಲದ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಅರ್ಜಿ ನಮೂನೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ಅವಶ್ಯಕ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(6) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ನಗದು ಪುಸ್ತಕ, ಖಾತಾ ಪುಸ್ತಕ ಮತ್ತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಬಹುದಾದ ಅಂಥ ಇತರ ಲೆಕ್ಕದ ಪುಸ್ತಕಗಳನ್ನು ಇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(7) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡಿದ ಒಂದು ದಿನದ ಮೊದಲು, ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವಿಳಾಸ, ಸಾಲದ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ದಿನಾಂಕ ಹಾಗೂ ಅದರ ವಾಯಿದೆ, ಮತ್ತು ವಿಧಿಸಲಾದ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಬಡ್ಡಿ ದರ, ಈ ಅಂಶಗಳನ್ನು ನಿಚ್ಚಳ ಮತ್ತು ಸುಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ತೋರಿಸುವ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿನ ವಿವರಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ತಲುಪಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಅಥವಾ ತಲುಪಿಸುವಂತೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು.

(8) ಪ್ರತಿ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರದೇಶದಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(9) ಯಾವುದೇ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಆತನಿಗೆ/ಆಕೆಗೆ ಅದರ ಅಧಿಕೃತ ಪ್ರತಿನಿಧಿಯು ಯುಕ್ತವಾಗಿ ಸಹಿಮಾಡಿದ ಪಾವತಿಯ ರಸೀದಿಯನ್ನು ನೀಡಿದ ಹೊರತು ಯಾವುದೇ ಸಾಲದ ಕಾರಣಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

(10) ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಸಾಲಗಾರನ ಲಿಖಿತ ಬೇಡಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ, ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರನು ಹಾಗೆ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಬೇಡಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಕುರಿತು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ, ಆತನು/ಆಕೆಯು ಪಡೆದ ಸಾಲ ಸಂಬಂಧಿ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜಿನ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸತಕ್ಕದ್ದು:

ಪರಂತು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ನೀಡಿದ ಸಾಲಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಯಾವುದೇ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಅದನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸುವುದು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(11) ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಮುಂಬರುವ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಮತ್ತು ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರವಾಗಿ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ 10ನೇ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಗೆ, ಸಾಲಗಾರರ ಪಟ್ಟಿ, ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರಿಗೆ ನೀಡಲಾದ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮಾಡಲಾದ ಮರುಪಾವತಿಯ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿದರವನ್ನು ತೋರುವ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(12) ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ತಃಖ್ತೆ ಮತ್ತು ವಾರ್ಷಿಕ ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು ವಿಫಲವಾದ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು, ಆರು ತಿಂಗಳುಗಳ ಕಾರವಾಸದೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಹತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಜುಲ್ಮಾನೆಯೊಂದಿಗೆ ಅಥವಾ ಅವೆರಡರಿಂದಲೂ ದಂಡಿತವಾಗತಕ್ಕದ್ದು.

8. ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳಿಗಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ (MFI) ವಿರುದ್ಧ ದಂಡನೆ.-
ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು, ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಹಣ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಸ್ವತಃ ಅಥವಾ ಅದರ ಏಜೆಂಟರ ಮೂಲಕವಾಗಲಿ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮವನ್ನು ಬಳಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಮತ್ತು ಬಲವಂತ ವಸೂಲಾತಿಯ ಯಾವುದೇ ಸ್ವರೂಪಕ್ಕಾಗಿ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳಡಿ ದಂಡನೆಗೆ ಹೊಣೆಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಮೇರೆಗೆ ಉಪಬಂಧಿಸಲಾದಂತೆ ಅಂಥ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನ ನೋಂದಣಿಯನ್ನು ಅಮಾನತ್ತುಪಡಿಸಲು ಅಥವಾ ರದ್ದುಪಡಿಸಲು ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು ಅಧಿಕಾರವುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

ವಿವರಣೆ: ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನ ಮೂಲಕ ಸಾಲಗಾರರ ವಿರುದ್ಧದ "ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮ"ವು ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದು, ಎಂದರೆ:-

(i) ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಅಥವಾ ಆತನ/ಆಕೆಯ ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಒತ್ತಡವನ್ನು ಹಾಕುವುದು ಅಥವಾ ತಡೆಯೊಡ್ಡುವುದು ಅಥವಾ ಹಿಂಸೆಯನ್ನು ಬಳಸುವುದು ಅಥವಾ ಅವಮಾನಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಬೆದರಿಸುವುದು, ಅಥವಾ

(ii) ಸಾಲಗಾರರನ್ನು, ಆತನ/ಆಕೆಯ ಕುಟುಂಬ ಸದಸ್ಯರನ್ನು ಸ್ಥಳದಿಂದ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಹಿಂಬಾಲಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಆತನ/ಆಕೆಯ ಒಡೆತನದ ಅಥವಾ ಬಳಕೆಯಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಸ್ವತ್ತಿಗೆ ಮಧ್ಯಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಆತನ/ಆಕೆಯಿಂದ ಕಿತ್ತುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂಥ ಸ್ವತ್ತಿನ ಬಳಕೆಗೆ ಅಡ್ಡಿಪಡಿಸುವುದು, ಅಥವಾ

(iii) ಅಂಥ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಯುಕ್ತವಾಗಿ ತೊಡಗಿರುವ ಅಥವಾ ವಾಸವಾಗಿರುವ ಅಥವಾ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ಮನೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಸ್ಥಳಕ್ಕೆ ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ ಆಗಾಗ ಭೇಟಿ ನೀಡುವುದು ಅಥವಾ ಭೇಟಿಯಾಗುವಂತೆ ಮಾಡುವುದು, ಅಥವಾ

(iv) ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಹಣ ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಬಲವಂತದ ಮತ್ತು ಅನುಚಿತ ಪ್ರಭಾವವನ್ನು ಬಳಸಿ ಮಾತುಕತೆ/ಒತ್ತಾಯಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಖಾಸಗಿ ಅಥವಾ ಹೊರಗುತ್ತಿಗೆ ಅಥವಾ ಬಾಹ್ಯ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳ, ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಹಿನ್ನೆಲೆಯುಳ್ಳವರ ಸೇವೆಯನ್ನು ಬಳಸುವುದು, ಅಥವಾ

(v) ಸರ್ಕಾರದ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮದಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಪ್ರಯೋಜನದ ಹಕ್ಕುಗಳುಳ್ಳ ಯಾವುದೇ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ಬಲವಂತವಾಗಿ ಪಡೆಯುವುದು.

9. ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ ಹಾಗೂ ಪ್ರವೇಶ, ತಪಾಸಣೆ ಮತ್ತು ವಶಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಅಧಿಕಾರ.- (1) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿ ಅಥವಾ ಆತನು/ಆಕೆಯು ಈ ಕುರಿತು ಅಧಿಕೃತಗೊಳಿಸಿದ ಯಾರೇ ಅಧಿಕಾರಿಯು, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ವ್ಯವಹಾರ ನಡೆಸುತ್ತಿರುವರೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವುದು, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನ ಕಛೇರಿಯ ಆವರಣಕ್ಕೆ ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದು ಅಥವಾ ಆತನ/ಆಕೆಯ ಅಭಿಪ್ರಾಯದಲ್ಲಿ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಲ ಕೊಡುವ ವ್ಯವಹಾರದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿಕೊಂಡಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅಂಥ ವ್ಯವಹಾರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಆತನಿಗೆ/ಆಕೆಗೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸಲು ಸೂಚಿಸುವುದು ಹಾಗೂ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಅಂಥ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಅಂಥ ತಪಾಸಣೆಗೆ ಅನುಮತಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅಂಥ ತಪಾಸಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಂಥ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ಅಗತ್ಯವಿರುವಾಗಲೆಲ್ಲಾ ಹಾಜರುಪಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(2) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿಯು, (1)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಆವರಣಗಳನ್ನು ಶೋಧಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿರಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ದಾಖಲೆ ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು ವಶಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಹಾಗೂ ಪರಿಶೀಲನೆ, ಪ್ರಾಸಿಕ್ಯೂಶನ್ ಅಥವಾ ಇತರೆ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯವಿರಬಹುದಾದಂಥ ಅವಧಿಗೆ ಮಾತ್ರವೇ ವಶಪಡಿಸಿಕೊಂಡ ದಾಖಲೆಗಳು ಅಥವಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಿ ಅಥವಾ (1)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವ ಇತರ ಅಧಿಕಾರಿಯು, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನು ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿರುವನೆಂದು ಆತನು/ಆಕೆಯು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟು ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಸಮನು ಮಾಡುವ ಮತ್ತು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಸಹ ಹೊಂದಿರತಕ್ಕದ್ದು.

10. ದೂರುಗಳು.- ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆ (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರನಿಂದ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯ ಕುರಿತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ/ಅಧಿಕಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ಪೊಲೀಸ್ ಠಾಣೆಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಪೊಲೀಸ್ ಅಧಿಕಾರಿಯ ಮುಂದೆ ದೂರನ್ನು ದಾಖಲಿಸುವುದು. ಯಾರೇ ಪೊಲೀಸರು ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ನಿರಾಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ:

ಪರಂತು ಪೊಲೀಸ್ ಉಪ ಅಧೀಕ್ಷಕರ (Deputy Superintendent of Police) ದರ್ಜೆಗೆ ಕಡಿಮೆಯಲ್ಪದ ಪೊಲೀಸ್ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಸ್ವತಃ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ದಾಖಲಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಅಧಿಕಾರವುಳ್ಳವನಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

11. ಒಂಬುಡ್ಸ್‌ಪರ್ಸನ್‌ನ ನೇಮಕ.- ವಿವಾದಗಳನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ, ಸಾಲಗಾರ ಮತ್ತು ಲೇವಾದೇವಿದಾರನ ನಡುವೆ ಮಧ್ಯಸ್ಥಗಾರನಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸಲು ಸರ್ಕಾರವು ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ ಒಂಬುಡ್ಸ್‌ಪರ್ಸನ್‌ನನ್ನು ನೇಮಕ ಮಾಡಬಹುದು.

12. ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳ ನಿವಾರಣಾ ವೇದಿಕೆ.- ಸರ್ಕಾರವು ಸೂಕ್ತವಾದ ಕುಂದುಕೊರತೆ ನಿವಾರಣಾ ಕಾರ್ಯವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಕುಂದುಕೊರತೆ ನಿವಾರಣಾ ಕಾರ್ಯವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು ನಿಯಮಿಸಬಹುದಾದಂಥ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿರತಕ್ಕದ್ದು.

13. ಅಧಿನಿಯಮದ 8ನೇ ಪ್ರಕರಣದ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗಾಗಿ ದಂಡನೆ.- ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ 8ನೇ ಪ್ರಕರಣವನ್ನು ಉಲ್ಲಂಘಿಸುವ ಯಾರೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು, ವಿಚಾರಣೆಗೆ ಒಳಪಡತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಪ್ರಥಮ ದರ್ಜೆ ನ್ಯಾಯಿಕ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರ ಮೂಲಕ ಹತ್ತು ವರ್ಷಗಳಿಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಅವಧಿಯ ಕಾರಾವಾಸದೊಂದಿಗೆ ಹಾಗೂ ಐದು ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳವರೆಗೆ ವಿಸ್ತರಿಸಬಹುದಾದ ಜುಲ್ಮಾನೆಯೊಂದಿಗೆ ದಂಡಿತನಾಗತಕ್ಕದ್ದು. ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಡಿಯಲ್ಲಿನ ಅಪರಾಧಗಳು ಸಂಜ್ಞೆಯವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಜಾಮೀನುರಹಿತವಾಗಿರತಕ್ಕದ್ದು.

14. ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಅಧಿಕಾರಿಯು ಲೋಕನೌಕರನಾಗಿರುವುದು.- ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳಡಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುವ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ಸರ್ಕಾರಿ ಅಧಿಕಾರಿ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ನ್ಯಾಯ ಸಂಹಿತೆ, 2023ರ 2ನೇ ಪ್ರಕರಣದ (28)ನೇ ಉಪಪ್ರಕರಣದ ಅರ್ಥವ್ಯಾಪ್ತಿಯೊಳಗೆ ಲೋಕನೌಕರನೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

15. ಲೈಸೆನ್ಸುರಹಿತ ಮತ್ತು ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ಮೂಲಕ ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮದಿಂದ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಪರಿಹಾರ (relief).- ತತ್ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಯಾವುದೇ ಕಾನೂನಿನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಅಂಥ ಕಾನೂನಿನ ಮೂಲಕ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕರಾರಿನಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಲಿಖಿತಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಏನೇ ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೂ ಮತ್ತು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಅನ್ಯಥಾ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ಉಪಬಂಧಿಸಿದುದನ್ನುಳಿದು, ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುವಂತೆ,-

(ಎ) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಪ್ರಾರಂಭಕ್ಕೆ ಮೊದಲು ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಲೈಸೆನ್ಸುರಹಿತವಾದ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮ ಬಳಸಿದರೆ, ಸಾಲಗಾರನು ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ, ಯಾವುದಾದರೂ ಬಡ್ಡಿಯ ಮೊತ್ತವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ "ಸಮಾಜದ ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರಿಗಾಗಿ" ಮುಂಗಡ ನೀಡಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸಾಲವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತೀರಿಕೆಯಾಗಿದೆಯೆಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು;

(ಬಿ) ಯಾವುದಾದರೂ ಬಡ್ಡಿಯಿದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನೂ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಅಂಥ ಸಾಲದ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತದ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಸಾಲಗಾರನ ವಿರುದ್ಧ ಯಾವುದೇ ದಾವೆ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಯಾವುದೇ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಪುರಸ್ಕರಿಸತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ;

ಪರಂತು ಸಾಲಗಾರ ಮತ್ತು ಯಾರೇ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ವಿರುದ್ಧ ಜಂಟಿಯಾಗಿ ದಾವೆ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಹೂಡಲಾಗಿದ್ದರೆ, ಈ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ ಇರುವುದಾದುದೂ ಅಂಥ ಇತರ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅದು ಸಂಬಂಧಿಸಿರುವಷ್ಟರ ಮಟ್ಟಿಗೆ ದಾವೆ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರವು ಪುರಸ್ಕರಣೀಯ (maintainability) ಅನ್ವಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದು:

(ಸಿ) ಯಾವುದೇ ಸಾಲದ ವಸೂಲಾತಿಗಾಗಿ ಯಾರೇ ಸಾಲಗಾರನ ವಿರುದ್ಧ ಸದರಿ ದಿನಾಂಕದಂದು ಬಾಕಿಯಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ದಾವೆಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಣೆಗಳು (ಅಪೀಲುಗಳು, ಪುನರೀಕ್ಷಣೆಗಳು, ಜಪ್ತಿಗಳು ಅಥವಾ ಅಮಲ್ಕಾರಿ ವ್ಯವಹಾರಣೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು) ಕೊನೆಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

16. ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸುವ ಅಧಿಕಾರ.- ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ಕಾರ್ಯರೂಪಕ್ಕೆ ತರುವಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ತೊಂದರೆ ಉದ್ಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ, ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರವು ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಕಟಿಸಿದ ಆದೇಶದ ಮೂಲಕ, ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ತನಗೆ ಅವಶ್ಯಕ ಅಥವಾ ಯುಕ್ತವೆಂದು ಕಂಡುಬರುವ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅಸಂಗತವಾಗಿರದಂಥ ಉಪಬಂಧಗಳನ್ನು ರಚಿಸಬಹುದು:

ಪರಂತು, ಈ ಅಧಿನಿಯಮವು ಪ್ರಾರಂಭವಾದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಯು ಮುಕ್ತಾಯಗೊಂಡ ತರುವಾಯ ಈ ಪ್ರಕರಣದಡಿ ಅಂಥ ಯಾವುದೇ ಆದೇಶವನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

17. ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಅಧಿಕಾರ.- ಸರ್ಕಾರವು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಸೂಕ್ತ ಅನುಷ್ಠಾನಕ್ಕಾಗಿ, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು (MFI) ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾಲಗಾರರು, ಲೇವಾದೇವಿದಾರರಿಗೆ ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಮತ್ತು ಅದರಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ನಿಯಮಗಳ ಉಪಬಂಧಗಳಿಗೆ ಅಸಂಗತವಾಗಿರದ ಅಂಥ ಆದೇಶಗಳು, ಸೂಚನೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್‌ಗಳು, ನಮೂನೆಗಳು, ಆನ್‌ಲೈನ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳು, ಪೋರ್ಟಲ್‌ಗಳು, ಸಹಾಯ ಕೇಂದ್ರಗಳನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸುವ ಮೂಲಕ ಹೊರಡಿಸಬಹುದು ಹಾಗೂ ಅಧಿನಿಯಮವನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲು ನಿಯೋಜಿತರಾದ ಅಂಥ ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಎಲ್ಲಾ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಅಂಥ ಆದೇಶಗಳನ್ನು, ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಹಾಗೂ ನಿರ್ದೇಶನಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

18. ನಿಯಮಗಳ ರಚನಾಧಿಕಾರ.-(1) ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರವು, ಸರ್ಕಾರಿ ರಾಜ್ಯಪತ್ರದಲ್ಲಿ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಮೂಲಕ, ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಈಡೇರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಬಹುದು.

(2) ಈ ಪ್ರಕರಣದ ಮೂಲಕ ಪ್ರದತ್ತವಾದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸುವ ಅಧಿಕಾರವು ಪೂರ್ವ ಪ್ರಕಟಣೆಯ ತರುವಾಯ ಮಾಡಬಹುದಾದ ನಿಯಮಗಳ ಷರತ್ತಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರತಕ್ಕದ್ದು.

(3) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ರಚಿಸಿದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ನಿಯಮ ಅಥವಾ ಅಧಿಸೂಚನೆಯನ್ನು, ಅದನ್ನು ರಚಿಸಿದ ತರುವಾಯ ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಬೇಗನೇ ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಸದನದ ಮುಂದೆ, ಅದು ಅಧಿವೇಶನದಲ್ಲಿರುವಾಗ ಒಟ್ಟು ಮೂವತ್ತು ದಿನಗಳಿಗಾಗಿ ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದಾದ ಒಂದು ಅಥವಾ ಎರಡು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿಕಟೋತ್ತರ ಅಧಿವೇಶನಗಳಲ್ಲಿ ಮಂಡಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಹಾಗೆ ನಿಕಟೋತ್ತರ ಅಧಿವೇಶನಗಳು ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುವ ಮೊದಲು, ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಉಭಯಸದನಗಳು ನಿಯಮದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಪಾಟುಮಾಡಬೇಕೆಂದು ಒಪ್ಪಿದರೆ ಅಥವಾ ನಿಯಮವನ್ನು ರಚಿಸಬಾರದೆಂದು ತೀರ್ಮಾನಿಸಿದರೆ, ಆ ತರುವಾಯ ಅಂಥ ನಿಯಮವು ಸಂದರ್ಭಾನುಸಾರ ಹಾಗೆ ಮಾರ್ಪಾಟಾದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದು ಅಥವಾ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂಥ ಮಾರ್ಪಾಟು ಅಥವಾ ರದ್ದತಿಯು ಆ ನಿಯಮದ ಅಥವಾ ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಈ ಹಿಂದೆ ಮಾಡಿದ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯದ ಸಿಂಧುತ್ವಕ್ಕೆ ಬಾಧಕವಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.

19. ನಿರಸನ ಮತ್ತು ಉಳಿಸುವಿಕೆಗಳು.- (1) ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ) ಅಧ್ಯಾದೇಶ, 2025 ನ್ನು (2025ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧ್ಯಾದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ 2) ಈ ಮೂಲಕ ನಿರಸನಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

(2) ಅಂಥ ನಿರಸನದಲ್ಲಿ ಏನೇ ಒಳಗೊಂಡಿದ್ದರೂ, ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ) ಅಧ್ಯಾದೇಶ, 2025ರ (2025ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧ್ಯಾದೇಶ ಸಂಖ್ಯೆ 2) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾದ ಅಥವಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆಂದು ಭಾವಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಕಾರ್ಯ ಅಥವಾ ಕೈಗೊಂಡ ಅಥವಾ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಕ್ರಮವನ್ನು ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳ ಹೇಳಿಕೆ

1. ಕಿರು ಸಾಲ, ಸಣ್ಣ ಸಾಲ, ಖಾಸಗಿ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಲೇವಾದೇವಿ ಮಾಫಿಯಾಗಳು ಸಾಲಗಾರ ಸಮೂಹಗಳಾದಂತಹ ಬಡ ಗ್ರಾಮೀಣ ನಿರ್ಗತಿಕರು, ನಗರ ಕಾರ್ಮಿಕರು, ಸಮಾಜದ ಅಶಕ್ತ ಮತ್ತು ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರನ್ನು ಪೀಡಿಸುತ್ತಿವೆ ಮತ್ತು ಉಸಿರುಗಟ್ಟಿಸುತ್ತಿವೆ. ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯ ಕುರಿತಂತೆ ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ದುಪ್ಪಟ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಒತ್ತಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ಬೀದಿಗೆ ಬರುವಂತೆ ಮತ್ತು ಆತ್ಮಹತ್ಯೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮತ್ತು ನಂತರ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಮುಳುಗಿಹೋಗಿರುವ ಅಸಹಾಯಕರನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ಮತ್ತು ರಕ್ಷಿಸುವ ಕುರಿತಾಗಿದೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ರೈತರಿಂದ ಕೃಷಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಕೃಷಿ ಸರಕುಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಅಥವಾ ಬಡವರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡುವ ಮತ್ತು ಅಸಲನ್ನು ಬಡ್ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ನಗದು ಅಥವಾ ವಸ್ತುರೂಪದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಅಥವಾ ಅಂಗಡಿ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಎಸ್ಟೇಟ್ ಘಟಕಗಳು ನೀಡುವ ದುಬಾರಿ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳ ಅನುಚಿತ ತೊಂದರೆ ಮತ್ತು ಬಲವಂತದ ಮತ್ತು ಅಮಾನವೀಯ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಧಾನಗಳಿಂದ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ದುರ್ಬಲ ಗುಂಪುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮಹಿಳೆಯರು ಮತ್ತು ಮಹಿಳಾ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಲು ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕಾರ್ಯವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೃಜಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾದ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತಾಗಿದೆ.

2. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನದ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವು ಅಸಹಾಯಕ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಬಲವಂತದ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ವಸೂಲಾತಿ ಪದ್ಧತಿಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಿಸುವ ಕುರಿತಾಗಿದ್ದು, ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಕೂಡಿದೆ:

- (ಎ) 21ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದ - ಬದುಕಿನ ಹಕ್ಕು ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ. ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಆರ್ಥಿಕ ಶೋಷಣೆ ಮತ್ತು ಕಿರುಕುಳವು ವ್ಯಕ್ತಿ ಗೌರವವನ್ನು ಅತಿಕ್ರಮಿಸುತ್ತಿದೆಯೆಂದು ಪದೇಪದೇ ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಆತ್ಮಹತ್ಯೆಗಳಿಗೆ ದೂಡುತ್ತಿರುವ ಮತ್ತು ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿರುವ ಆರ್ಥಿಕ ದುರ್ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಿಂದ ತಡೆಗಟ್ಟುವ, ಈ ಮೂಲಕ ಮೂಲಭೂತ ಹಕ್ಕುಗಳ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುವ ಕುರಿತಾಗಿದೆ.
- (ಬಿ) ರಾಜ್ಯ ನೀತಿಯ ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ತತ್ವಗಳ 38 ಮತ್ತು 39ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದಗಳು ಅಸಮಾನತೆಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕೆಲವೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಸಂಪತ್ತು ಕ್ರೋಢೀಕರಣವಾಗುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವುದು ರಾಜ್ಯದ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಕಾನೂನು ಚೌಕಟ್ಟುಗಳ ಹೊರಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಿಸುವ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗಮನಹರಿಸುತ್ತದೆ.
- (ಸಿ) 14ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದದಡಿ (ಸಮಾನತೆಯ ಹಕ್ಕು) ಯುಕ್ತ ವರ್ಗೀಕರಣದ ತತ್ವವು ರಾಜ್ಯಕ್ಕೆ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ಕಾಳಜಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವಿಭಿನ್ನ ಪ್ರವರ್ಗದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರನ್ನು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಆರ್‌ಬಿಐನ ಕಣ್ಣಿಗಾಗಿ ಒಳಪಡದೆ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಲೇವಾದೇವಿದಾರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದು.
- (ಡಿ) 19(6)ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದ- ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮೂಲಕ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಕಾರಣವಾದ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ರಾಜ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಲೇವಾದೇವಿಯನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಆದರೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಳಕಳಿಯಿಂದಾಗಿ ಬಲವಂತದ ವಸೂಲಾತಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸುತ್ತದೆ.

(ಇ) ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ಗುಜರಾತ್ ರಾಜ್ಯ ವಿರುದ್ಧ ಮಿರ್ಜಾಪುರದ ಮೋತಿ ಖುರೇಷಿ ಕಸಬ್ ಜಮಾತ್ (2005) ನಂತರ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಹೊಣೆಯಲ್ಲಿದ್ದಾಗ ರಾಜ್ಯದ ಮಧ್ಯಪ್ರವೇಶವನ್ನು ಎತ್ತಿಹಿಡಿದಿರುತ್ತದೆ. ಬಲವಂತದ ಲೇವಾದೇವಿಯು ಹಲವಾರು ರೈತರ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಆತ್ಮಹತ್ಯೆಗಳು ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ದಾರಿಯಾಗುವುದೆಂದು ಹೇಳಿದೆ, ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಸಾಮಾಜಿಕ ಸಮಸ್ಯೆಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡಲು ಪ್ರಮಾಣಾನುಸಾರ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

3. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಕಾರಾವಾಸ ಮತ್ತು ಜುಲ್ಮಾನೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡ ದಂಡನೆಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ.

(ಎ) ಹಣದ ಅಕ್ರಮ ಚಲಾವಣೆ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ ಅಧಿನಿಯಮ, 2002 (PMLA) ರಂತಹ ಹಣಕಾಸಿನ ಕಾನೂನುಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ದುರ್ನಡತೆಗಾಗಿ ಕಠಿಣ ದಂಡನೆಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುವಾಗ, ಕಂಡುಬರುವ ಶಿಕ್ಷೆಯು, ಹೆದರಿಸುವ ಮೂಲಕ ತಡೆಯುವ ಸಿದ್ಧಾಂತದಿಂದ ಕೂಡಿದೆ.

(ಬಿ) ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ನಿರಂಕುಶತೆಯನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಿದ ಹೊರತಾಗಿರುವ ದಂಡನೆಗಳನ್ನು (ಆಂಧ್ರ ಪ್ರದೇಶ ರಾಜ್ಯ ವಿರುದ್ಧ ಮ್ಯಾಕ್ ಡೊವೆಲ್ & ಕಂಪನಿ, 1996) ವಿಧಿಸುವ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಎತ್ತಿಹಿಡಿದಿದೆ. ಬಲವಂತದ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯ ಪರಿಣಾಮ, ದಂಡನೆಗಳನ್ನು ಅವಶ್ಯಕ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

4. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು (Securities) ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಿಗಿಂತ ಇದು ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಹೀಗೆ ಸಮರ್ಥಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದರೆ:

(ಎ) 39(ಸಿ) ಅನುಚ್ಛೇದದ ರಾಜ್ಯ ನೀತಿಯ ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ತತ್ವಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಂತಲ್ಲದೆ, ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ನಿಯಂತ್ರಕ ಕಣ್ಣುಗಳ ಹೊರತಾಗಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಹಾಗಾಗೇ ಬಲವಂತವಾಗಿ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರ ಆರ್ಥಿಕ ಶೋಷಣೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸುತ್ತವೆ.

(ಬಿ) ಪ್ರಬಲ ಮಧ್ಯಪ್ರವೇಶಿಕೆಗಳನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಲು ವಿಫಲವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಡಿ.ಎಸ್.ನಕರ ವಿರುದ್ಧ ಭಾರತ ಒಕ್ಕೂಟ (1983) ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ರಾಜ್ಯವು ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗಗಳ ಸಮಾಜೋ-ಆರ್ಥಿಕ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ಸಕ್ರಿಯ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಎತ್ತಿಹಿಡಿದಿದೆ.

(ಸಿ) ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ಕೃಷ್ಣ ಕುಮಾರ್ ಸಿಂಗ್ ವಿರುದ್ಧ ಬಿಹಾರ ರಾಜ್ಯ (2017)ರ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಶಾಸನವು ತಕ್ಷಣದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲಿರತಕ್ಕದ್ದೆಂದು ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ತುರ್ತಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಸಮರ್ಥಿಸುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಹಣಕಾಸಿನ ಶೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಗಿಸಲು ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಸಮರ್ಥ ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆಯಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಯಾವುದೇ ಮೂಲಭೂತ ಹಕ್ಕುಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಆದರೆ ಬದಲಾಗಿ, ದುರ್ಬಲ ಸಾಲಗಾರರ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಮಾಜಿಕ ನ್ಯಾಯ, ಆರ್ಥಿಕ ನ್ಯಾಯಪರತೆಯ ತತ್ವಗಳು ಹಾಗೂ ಬದುಕು ಮತ್ತು ಘನತೆಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆಯು ತಕ್ಷಣ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವುದರ ಅಗತ್ಯತೆಯನ್ನು ಸಮರ್ಥಿಸುತ್ತವೆ.

ವಿಷಯವು ತುರ್ತು ಸ್ವರೂಪದ್ದಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಉಭಯ ಸದನಗಳು ಅಧಿವೇಶನದಲ್ಲಿಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ, ಮೇಲಿನ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ನಿಷೇಧ) ಅಧ್ಯಾದೇಶ, 2025 (2025ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧ್ಯಾದೇಶ 02)ನ್ನು ಪ್ರಖ್ಯಾಪಿಸಲಾಗಿತ್ತು.

ಈ ವಿಧೇಯಕವು ಸದರಿ ಅಧ್ಯಾದೇಶದ ಬದಲಿ ವಿಧೇಯಕವಾಗಿದೆ.

ಆದ್ದರಿಂದ ಈ ವಿಧೇಯಕ.

ಆರ್ಥಿಕ ಜ್ಞಾಪನ ಪತ್ರ

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನಾತ್ಮಕ ಕ್ರಮದಿಂದಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ವೆಚ್ಚವು ಉಂಟಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜಿತ ಶಾಸನಾಧಿಕಾರದ ಕುರಿತು ಜ್ಞಾಪನ ಪತ್ರ

ಖಂಡ 12	ಕುಂದುಕೊರತೆ ಕಾರ್ಯವ್ಯವಸ್ಥೆಗಾಗಿನ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಕುರಿತು ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.
ಖಂಡ 18	ವಿಧೇಯಕದ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಈಡೇರಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಪೂರ್ವಪ್ರಕಟಣೆಯ ತರುವಾಯ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ರಚಿಸಲು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಕ್ಕೆ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನ ರಚನಾಧಿಕಾರದ ಪ್ರತ್ಯಾಯೋಜನೆಯು ವಾಡಿಕೆಯ ಸ್ವರೂಪದ್ದಾಗಿದೆ.

ಸಿದ್ದರಾಮಯ್ಯ
ಮುಖ್ಯಮಂತ್ರಿ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಮಂತ್ರಿ

ಎಂ.ಕೆ. ವಿಶಾಲಾಕ್ಷಿ
ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ
ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನಸಭೆ

ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನ ಸಭೆಯ ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನ ಮತ್ತು ನಡವಳಿಕೆ ನಿಯಮಗಳ 80ನೇ ನಿಯಮದ (1)ನೇ ಉಪನಿಯಮದ ಮೂಲಕ ಅಗತ್ಯಪಡಿಸಲಾದಂತೆ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಹೇಳಿಕೆ.

1. ಕಿರು ಸಾಲ, ಸಣ್ಣ ಸಾಲ, ಖಾಸಗಿ ಹಣಕಾಸು ಮತ್ತು ಇತರೆ ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಲೇವಾದೇ ಮಾಫಿಯಾಗಳು ಸಾಲಗಾರ ಸಮೂಹಗಳಾದಂತಹ ಬಡ ಗ್ರಾಮೀಣ ನಿರ್ಗತಿಕರು, ನಗರ ಕಾರ್ಮಿಕರು, ಸಮಾಜದ ಅಶಕ್ತ ಮತ್ತು ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗದವರನ್ನು ಪೀಡಿಸುತ್ತಿವೆ ಮತ್ತು ಉಸಿರುಗಟ್ಟಿಸುತ್ತಿವೆ. ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯ ಕುರಿತಂತೆ ಕೆಲವೊಮ್ಮೆ ದುಷ್ಪಟ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಒತ್ತಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಲೇವಾದೇವಿದಾರರ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ಬೀದಿಗೆ ಬರುವಂತೆ ಮತ್ತು ಆತ್ಮಹತ್ಯೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವಂತೆ ಒತ್ತಾಯಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಮತ್ತು ನಂತರ ಸಾಲಗಳಲ್ಲಿಯೇ ಮುಳುಗಿಹೋಗಿರುವ ಅಸಹಾಯಕರನ್ನು ಕಾಪಾಡುವ ಮತ್ತು ರಕ್ಷಿಸುವ ಕುರಿತಾಗಿದೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು, ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ರೈತರಿಂದ ಕೃಷಿ ಉತ್ಪನ್ನಗಳನ್ನು ಪಡೆದು ಕೃಷಿ ಸರಕುಗಳ ಖರೀದಿ ಮತ್ತು ಮಾರಾಟದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಅಥವಾ ಬಡವರಿಗೆ ಸಾಲವನ್ನು ನೀಡುವ ಮತ್ತು ಅಸಲನ್ನು ಬಡ್ಡಿಯೊಂದಿಗೆ ನಗದು ಅಥವಾ ವಸ್ತುರೂಪದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ಅಥವಾ ಅಂಗಡಿ ಅಥವಾ ವಾಣಿಜ್ಯ ಸಂಸ್ಥೆ ಅಥವಾ ಎಸ್ಟೇಟ್ ಘಟಕಗಳು ನೀಡುವ ದುಬಾರಿ ಬಡ್ಡಿ ದರಗಳ ಅನುಚಿತ ತೊಂದರೆ ಮತ್ತು ಬಲವಂತದ ಮತ್ತು ಅಮಾನವೀಯ ವಸೂಲಾತಿ ವಿಧಾನಗಳಿಂದ ಆರ್ಥಿಕವಾಗಿ ದುರ್ಬಲ ಗುಂಪುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು, ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮಹಿಳೆಯರು ಮತ್ತು ಮಹಿಳಾ ಸ್ವಸಹಾಯ ಗುಂಪುಗಳನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಲು ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಮೈಕ್ರೋ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಕಾರ್ಯವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೃಜಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೆ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕವಾದ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತಾಗಿದೆ.

2. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನದ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವು ಅಸಹಾಯಕ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ಬಲವಂತದ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ವಸೂಲಾತಿ ಪದ್ಧತಿಗಳಿಂದ ರಕ್ಷಿಸುವ ಕುರಿತಾಗಿದ್ದು, ಈ ಮುಂದಿನವುಗಳನ್ನು ಕೂಡಿದೆ:

- (ಎ) 21ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದ - ಬದುಕಿನ ಹಕ್ಕು ಮತ್ತು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ. ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಆರ್ಥಿಕ ಶೋಷಣೆ ಮತ್ತು ಕಿರುಕುಳವು ವ್ಯಕ್ತಿ ಗೌರವವನ್ನು ಅತಿಕ್ರಮಿಸುತ್ತಿದೆಯೆಂದು ಪದೇಪದೇ ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಆತ್ಮಹತ್ಯೆಗಳಿಗೆ ದೂಡುತ್ತಿರುವ ಮತ್ತು ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ನೀಡುತ್ತಿರುವ ಆರ್ಥಿಕ ದುರ್ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಿಂದ ತಡೆಗಟ್ಟುವ, ಈ ಮೂಲಕ ಮೂಲಭೂತ ಹಕ್ಕುಗಳ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸುವ ಕುರಿತಾಗಿದೆ.
- (ಬಿ) ರಾಜ್ಯ ನೀತಿಯ ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ತತ್ವಗಳ 38 ಮತ್ತು 39ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದಗಳು ಅಸಮಾನತೆಗಳನ್ನು ತಗ್ಗಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಕೆಲವೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳ ಕೈಯಲ್ಲಿ ಸಂಪತ್ತು ಕ್ರೋಢೀಕರಣವಾಗುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟುವುದು ರಾಜ್ಯದ ಕರ್ತವ್ಯವಾಗಿದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಕಾನೂನು ಚೌಕಟ್ಟುಗಳ ಹೊರಗೆ ಕಾರ್ಯಾಚರಿಸುವ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗಮನಹರಿಸುತ್ತದೆ.
- (ಸಿ) 14ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದದಡಿ (ಸಮಾನತೆಯ ಹಕ್ಕು) ಯುಕ್ತ ವರ್ಗೀಕರಣದ ತತ್ವವು ರಾಜ್ಯಕ್ಕೆ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತ ಕಾಳಜಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ವಿಭಿನ್ನ ಪ್ರವರ್ಗದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರನ್ನು ವಿಭಿನ್ನವಾಗಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲು ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಆರ್‌ಬಿ‌ಐನ

ಕಣ್ಣಪ್ಪಿಗೆ ಒಳಪಡದೆ ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಮತ್ತು ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಲೇವಾದೇವಿದಾರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಅನ್ವಯವಾಗುವುದು.

- (ಡಿ) 19(6)ನೇ ಅನುಚ್ಛೇದ- ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಲ್ಲಿ ವೃತ್ತಿಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಮೂಲಕ ವ್ಯಾಪಾರ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರಗಳ ಮೇಲೆ ಸಕಾರಣವಾದ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ರಾಜ್ಯಕ್ಕೆ ಅನುವು ಮಾಡಿಕೊಡುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಲೇವಾದೇವಿಯನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ, ಆದರೆ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕಳಕಳಿಯಿಂದಾಗಿ ಬಲವಂತದ ವಸೂಲಾತಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸುತ್ತದೆ.
- (ಇ) ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ಗುಜರಾತ್ ರಾಜ್ಯ ವಿರುದ್ಧ ಮಿರ್ಜಾಪುರದ ಮೋತಿ ಖುರೇಷಿ ಕಸಬ್ ಜಮಾತ್ (2005) ನಂತರ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿಯ ಹೊಣೆಯಲ್ಲಿದ್ದಾಗ ರಾಜ್ಯದ ಮಧ್ಯಪ್ರವೇಶವನ್ನು ಎತ್ತಿಹಿಡಿದಿರುತ್ತದೆ. ಬಲವಂತದ ಲೇವಾದೇವಿಯು ಹಲವಾರು ರೈತರ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಆತ್ಮಹತ್ಯೆಗಳು ಹಾಗೂ ಆರ್ಥಿಕ ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ದಾರಿಯಾಗುವುದೆಂದು ಹೇಳಿದೆ, ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಸಾಮಾಜಿಕ ಸಮಸ್ಯೆಗೆ ಒತ್ತು ನೀಡಲು ಪ್ರಮಾಣಾನುಸಾರ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

3. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಕಾರಾವಾಸ ಮತ್ತು ಜುಲ್ಮಾನೆಯನ್ನೊಳಗೊಂಡ ದಂಡನೆಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ.

- (ಎ) ಹಣದ ಅಕ್ರಮ ಚಲಾವಣೆ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ ಅಧಿನಿಯಮ, 2002 (PMLA) ರಂತಹ ಹಣಕಾಸಿನ ಕಾನೂನುಗಳಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ದುರ್ನಡತೆಗಾಗಿ ಕಠಿಣ ದಂಡನೆಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುವಾಗ, ಕಂಡುಬರುವ ಶಿಕ್ಷೆಯು, ಹೆದರಿಸುವ ಮೂಲಕ ತಡೆಯುವ ಸಿದ್ಧಾಂತದಿಂದ ಕೂಡಿದೆ.
- (ಬಿ) ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ನಿರಂಕುಶತೆಯನ್ನು ವ್ಯಕ್ತಪಡಿಸಿದ ಹೊರತಾಗಿರುವ ದಂಡನೆಗಳನ್ನು (ಆಂಧ್ರ ಪ್ರದೇಶ ರಾಜ್ಯ ವಿರುದ್ಧ ಮ್ಯಾಕ್ ಡೊವೆಲ್ & ಕಂಪನಿ, 1996) ವಿಧಿಸುವ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಎತ್ತಿಹಿಡಿದಿದೆ. ಬಲವಂತದ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆಯ ಪರಿಣಾಮ, ದಂಡನೆಗಳನ್ನು ಅವಶ್ಯಕ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನಾಗಿ ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲು ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ.

4. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ತೆಗೆದುಕೊಂಡ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು (Securities) ಮುಕ್ತಗೊಳಿಸುವುದನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸಿದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳಿಗಿಂತ ಇದು ಭಿನ್ನವಾಗಿದ್ದು, ಇದನ್ನು ಹೀಗೆ ಸಮರ್ಥಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂದರೆ:

(ಎ) 39(ಸಿ) ಅನುಚ್ಛೇದದ ರಾಜ್ಯ ನೀತಿಯ ನಿರ್ದೇಶನಾತ್ಮಕ ತತ್ವಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಂತಲ್ಲದೆ, ನೋಂದಾಯಿತವಲ್ಲದ ಲೇವಾದೇವಿದಾರರು ನಿಯಂತ್ರಕ ಕಣ್ಣಪ್ಪುಗಳ ಹೊರತಾಗಿ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಹಾಗಾಗೇ ಬಲವಂತವಾಗಿ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ಸ್ವಾಧೀನ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದರ ಆರ್ಥಿಕ ಶೋಷಣೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರವನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯಗೊಳಿಸುತ್ತವೆ.

(ಬಿ) ಪ್ರಬಲ ಮಧ್ಯಪ್ರವೇಶಿಗಳನ್ನು ಅಗತ್ಯಪಡಿಸುವಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರನ್ನು ರಕ್ಷಿಸಲು ವಿಫಲವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು ಡಿ.ಎಸ್.ನಕರ ವಿರುದ್ಧ ಭಾರತ ಒಕ್ಕೂಟ (1983) ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ರಾಜ್ಯವು ದುರ್ಬಲ ವರ್ಗಗಳ ಸಮಾಜೋ-ಆರ್ಥಿಕ ಕ್ಷೇಮಾಭಿವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ಸಕ್ರಿಯ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಎತ್ತಿಹಿಡಿದಿದೆ.

(ಸಿ) ಸರ್ವೋಚ್ಚ ನ್ಯಾಯಾಲಯವು, ಕೃಷ್ಣ ಕುಮಾರ್ ಸಿಂಗ್ ವಿರುದ್ಧ ಬಿಹಾರ ರಾಜ್ಯ (2017)ರ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಶಾಸನವು ತಕ್ಷಣದ ಅವಶ್ಯಕತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲಿರತಕ್ಕದ್ದೆಂದು

ಅಭಿಪ್ರಾಯಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ. ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ತುರ್ತಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಸಮರ್ಥಿಸುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಸ್ತಾವಿತ ಶಾಸನವು ಹಣಕಾಸಿನ ಶೋಷಣೆಯನ್ನು ನೀಗಿಸಲು ಅವಶ್ಯಕವಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಕಾನೂನುಬದ್ಧ ಸಮರ್ಥ ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆಯಾಗಿದೆ ಹಾಗೂ ಯಾವುದೇ ಮೂಲಭೂತ ಹಕ್ಕುಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆಯಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಆದರೆ ಬದಲಾಗಿ, ದುರ್ಬಲ ಸಾಲಗಾರರ ರಕ್ಷಣೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸುತ್ತದೆ. ಸಾಮಾಜಿಕ ನ್ಯಾಯ, ಆರ್ಥಿಕ ನ್ಯಾಯಪರತೆಯ ತತ್ವಗಳು ಹಾಗೂ ಬದುಕು ಮತ್ತು ಘನತೆಯ ಸಂರಕ್ಷಣೆಯು ತಕ್ಷಣ ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವುದರ ಅಗತ್ಯತೆಯನ್ನು ಸಮರ್ಥಿಸುತ್ತವೆ.

ವಿಷಯವು ತುರ್ತು ಸ್ವರೂಪದ್ದಾಗಿರುವುದರಿಂದ ಮತ್ತು ರಾಜ್ಯ ವಿಧಾನಮಂಡಲದ ಉಭಯ ಸದನಗಳು ಅಧಿವೇಶನದಲ್ಲಿಲ್ಲದಿರುವುದರಿಂದ, ಮೇಲಿನ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ನಿಷೇಧ) ಅಧ್ಯಾದೇಶ, 2025 (2025ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧ್ಯಾದೇಶ 02)ನ್ನು ಪ್ರಖ್ಯಾಪಿಸಲಾಗಿತ್ತು.



KARNATAKA LEGISLATIVE ASSEMBLY
SIXTEENTH LEGISLATIVE ASSEMBLY
SIXTH SESSION

**THE KARNATAKA MICRO LOAN AND SMALL LOAN (PREVENTION OF
COERCIVE ACTIONS) BILL, 2025**
(LA Bill No. 06 of 2025)

A Bill to protect and relieve the economically vulnerable groups and individuals, especially farmers, women and women's self help groups from the undue hardship of usurious interest rates and coercive means of recovery by Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations operating in the state of Karnataka and for matters connected therewith and incidental thereto.

1. Short title, commencement and application.-(1) This Act may be called the Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Act, 2025.

(2) It shall deemed to have come into force with effect from 12th day February, 2025.

(3) Nothing in this Act shall be applicable to legal, registered and regulated bodies like Banks (including Small Finance Banks, Local Area Banks, Regional Rural Banks and Business Correspondents of Banks) regulated by RBI, all Co-operative Banks and all Non-Banking Financial Companies and Housing Finance Corporation, registered with RBI.

(4) The provisions of this Act shall be in continuation of and not in derogation of any existing law for the time being in force.

2. Definitions.- (1) In this Act, unless the context otherwise requires,-

- (a) "Borrower" means an individual or a Self Help Group (SHG) or Joint Liability Group (JLG) or group of individuals who avail money in the form of a loan for any purpose from Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender under an agreement either orally or in writing with terms and conditions that the money shall be repaid within a certain period of time.
- (b) "Coercive Action" means the Coercive Action as explained in section 8.
- (c) "Interest" for the purposes of the terms defined under the provisions of this Act means a return on the amount lent by the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender in cash or kind as the case may be, to a Borrower and includes interest charged on daily, weekly, monthly or yearly basis;

- (d) "Loan" means micro loan, small loan and an advance or hand loan whether of money or in kind such as seed, fertilizer, etc, given to the borrower at interest explicitly or otherwise.
- (e) "Lender" includes Micro Finance Institutions (MFI) or Money Lending Agencies or Organizations and any partnership firm or person or group of persons or digital lending platform whose principal or incidental activity is to lend money or offer financial support of whatsoever nature, in cash or kind to earn profit by charging interest on daily, weekly, monthly or yearly basis.
- (f) "Registering Authority" means the Deputy Commissioner of the concerned District:

Provided that, the State Government may by notification appoint such other designated officer as Registering Authority.

- (g) "Vulnerable section of the society" means and includes farmers, women, self help group of women, agricultural labours, workmen, footpath vendors, other vendors who move from one place to other, worker working in milk dairy, construction workers, migrant workers, those group of people who are disadvantaged as compared to others mainly on account of reduced access to their basic services and the underlying determinants of health, housing sanitation etc. and the people who are economically backward, low on livelihood patterns with no regular source of income.

(2) Words used but not defined in this Act, shall have the same meanings respectively assigned to them in the relevant Acts and rules made thereunder.

3. Registration of Micro Finance Institute or Money Lending Agencies or Organizations or Lender.- (1) All Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender operating in the State of Karnataka as on the date of the commencement of this Act, shall within thirty days from the date of commencement of this Act, apply for registration before the Registering Authority of the district specifying there in the villages or towns in which they have been operating or propose to operate, the rate of interest being charged, system of conducting due diligence and system of effecting recovery and list of persons authorized for conducting the activity of lending or recovery of money which has been lent and the name and address of the borrower, the total principal amount lent to the borrower, the amount already recovered from the borrower, the balance amount yet to be recovered from the borrower, and a written undertaking that it shall always act in conformity with the provisions of this Act.

(2) No Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender operating or intending to start the business of lending money after the commencement of this Act shall grant any loans or recover any loans without obtaining registration under this Act from the Registering Authority.

(3) The Registering Authority shall verify the details furnished by the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender and

accord registration in such manner as may be specified for operation of Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender for a period of one year.

(4) Where the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender applies for renewal of registration, an application for that purpose shall be filed by the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender within sixty days before the expiry of the period of one year referred to in sub-section (3) and the Registering Authority shall decide either to grant renewal or refuse renewal of registration at least fifteen days before the date of expiry of registration, after due verification of the performance of the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender in the field level and after hearing objections, if any, from the general public regarding extension of registration.

(5) Every Registering Authority shall maintain registers as specified for the area under its jurisdiction of all Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender having valid registration.

4. Power to cancel or suspend Registration.- (1) The Registering Authority may, at any time, either suo-motu or upon receipt of complaint by a borrower cancel or recommend to cancel the registration of a Micro Finance Institution or Money Lending Agencies or Organizations or Lender after hearing and after assigning sufficient reasons in writing for such cancellation and no order of cancellation of the registration shall be passed without issuing notice to the Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organizations or Lender intimating the facts upon which the prima-facie decision to cancel the registration has been taken and the Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies Organizations or Lender shall be afforded a reasonable opportunity of being heard against such notice.

Explanation: For the purposes of sub-section (1), conviction of a Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organizations or Lender for an offence of violation of any of the provisions of this Act shall be sufficient cause for cancellation or recommend to cancellation of its registration.

(2) Pending enquiry under sub-section (1), the Registering Authority may, for sufficient reasons to be recorded, suspend the registration, of a Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender.

5. Lending Norms.- The Government may, by notification, specify the lending norms, collection and recovery practices.

6. Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender not to seek security.- No Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organizations or Lender shall seek any security from a borrower by way of pawn, pledge or other security for the loan:

Provided that, any such security obtained from a borrower before the date of commencement of this Act shall forthwith stand released in favor of the borrower.

Explanation: For the purpose of this Act “security” means, any form of collateral.

7. Transparency in rates of interest charged by Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender.- (1) There shall be only four components in the pricing of the loan viz. the interest charge, the processing charge, the insurance premium and delayed penal payment.

(2) There shall be a standard loan agreement as specified.

(3) Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender shall provide the borrower a loan card reflecting.-

- (i) the effective rate of interest charged;
- (ii) all other terms and conditions attached to the loan;
- (iii) information which adequately identifies the borrower; and
- (iv) acknowledgements by the Micro Finance Institution (MFI) of all repayments including installments received and the final discharge;
- (v) all entries in the Loan Card shall be in Kannada.

(4) The effective rate of interest charged by Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organizations or Lender shall be prominently displayed in all its offices and in the literature issued by it and on the website.

(5) All borrowings by a borrower from Micro Finance Institutions (MFI) or the Money Lending Agencies or Organization or Lender shall be entered in the manner, wherein the process of sanction and disbursement of loans shall comply that,-

- (i) all communications to the borrower shall be in the kannada;
- (ii) Loan application forms shall include necessary information which may affect the interest of the borrower, so that a meaningful comparison with the terms and conditions offered by other Micro Finance Institutions (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender can be made and a proper decision can be taken by the borrower. The loan application form shall indicate the documents required to be submitted with the application form.

(6) Every Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall keep and maintain a cash book, a ledger and such other books of account as may be specified.

(7) Every Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall deliver or cause to be delivered, to the borrower within one day before the date on which a loan is made, a statement in the specified form showing in clear and distinct terms the amount and date of the loan and of its maturity, the name and address of the functionary of the Micro Finance Institution (MFI) or the Money Lending Agencies or Organization or Lender and the effective rate of interest charged;

(8) Every Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall have a registered office in the local area.

(9) No Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall receive any payment from a borrower on account of any loan without giving him/her a duly signed receipt for the payment.

(10) A Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall, on a demand in writing by the borrower, supply a copy of any document relating to a loan obtained by him/her, or if the borrower so requires, to any person specified in that behalf in the demand:

Provided that, in respect of loans given prior to the commencement of this Act, it shall be obligatory for the lender to specify if any security was accepted from the borrower.

(11) Every Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall submit a quarterly Statement and annual statement to the Registering Authority before 10th day of ensuing quarter and financial year as the case may be, giving therein the list of borrowers, the loan given to each and the interest rate charged on the repayment made.

(12) The Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender who fails to submit the quarterly Statement and annual statement shall be punishable with imprisonment for period of six months or with fine which may extend to Ten Thousand rupees or with both.

8. Penalty for coercive actions against Micro Finance Institutions (MFI).-

Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall not use any coercive action either by itself or by its agents for recovery of money from the borrower and any form of coercive recovery shall be liable for punishment under the provisions of this Act and empower the Registering Authority to suspend or cancel the Registration of such Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender as provided under the provisions of this Act.

Explanation: For the purposes of this section, "coercive Action" by a Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender against the borrowers include the following, namely:-

- (i) exerting pressure or obstructing or using violence to or insulting or intimidating the borrower or his/her family members, or
- (ii) persistently following the borrower, his/her family member from place to place or interfering with any property owned or used by him/her or depriving him/her of, or hindering him/her in the use of any such property, or
- (iii) frequenting the house or other place where the borrower resides or works, or carries on business, or happens to be, with an intension of taking coercive action, or

- (iv) using the service of private or outsource or external agencies, criminal background to negotiate/urging the borrower to make payment using coercive and undue influence, or
- (v) Seeking to take forcibly any document from the borrower which entitles the borrower to a benefit under any Government programme.

9. Power to require production of records or documents and power of entry, inspection and seizure.- (1) The Registering Authority or any officer authorized by him/her in this behalf may, to verify whether the business of the Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender is being carried on in accordance with the provisions of this Act, enter the premises of the Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender office or of any person who in his/her opinion is carrying on the business of lending and call upon him/her to produce any record or document relating to such business and every such Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender shall allow such inspection and produce such record or document during such inspection and as and when required.

(2) The Registering Authority may, for the purposes of sub-section (1) search the premises and seize any record and document as may be necessary and the record or document seized shall be retained only for such period as may be necessary for the purposes of examination, prosecution or other legal action.

(3) The Registering Authority or the other officer referred to in sub-section (1), shall also have power to summon and examine the Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender any person who in his/her opinion is in a position to furnish relevant information.

10. Complaints.- A complaint can be filed regarding violation of the provision of this Act by a Micro Finance Institution (MFI) or Money Lending Agencies or Organization or Lender before the concerned/ jurisdictional police station and the concerned police officer. No police officer shall refuse to register a case:

Provided that, a Police officer not below the rank of Deputy Superintendent of Police shall be empowered to file a suo-moto case.

11. Appointment of an Ombudsperson.- The Government may by notification, appoint an Ombudsperson who can act as mediator between the borrower or lender, for settling the disputes.

12. Grievances redressal forum.- The Government shall establish suitable grievance mechanism. The procedure and guidelines for grievance mechanism shall be in the manner as may be prescribed.

13. Penalty for contravention of section 8 of the Act.- Any person who contravenes of section 8 of this Act, shall be tried and punishable by the Judicial Magistrate First Class, with imprisonment for a term which may extend to ten years

and with fine which may extend to rupees five lakh. The offences under this Act are cognizable and non-bailable.

14. Every officer to be public servant.- Every officer of the Government and every person acting under the provisions of this Act shall be deemed to be a public servant within the meaning of sub-section (28) of section 2 of the Bharatiya Nyaya Sanhita, 2023 (Central Act 45 of 2023).

15. Relief to borrower from coercive action by the unlicensed and unregistered Micro finance institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender.- Notwithstanding anything in any law for the time being in force or in any contract or instrument having force by virtue of any such law and save as otherwise expressly provided in this Act, with effect from the date of commencement of this section,-

(a) Every loan advanced before the commencement of this section including the amount of interest, if any, payable by the borrower to Micro finance institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender shall be deemed to be wholly discharged for "Vulnerable section of the society" if unregistered and unlicensed Micro finance institutions or Money Lending Agencies or Organizations or Lender resort to coercive action.

(b) No Civil Court shall entertain any suit or proceeding against the borrower for the recovery of any amount of such loan including interest, if any:

Provided that, where a suit or proceeding is instituted jointly against the borrower and any other person nothing in this section shall apply to the maintainability of the suit or the proceeding in so far as it relates to such other person.

(c) All suits and proceedings (including appeals, revisions, attachments or execution proceedings) pending on the said date against any borrower for the recovery of any such loan shall abate.

16. Power to remove difficulties.- If any difficulty arises in giving effect to the provisions of this Act, the State Government may, by an order, published in the Official Gazette, make such provisions not inconsistent with the provisions of this Act which appear to it to be necessary or expedient for the purposes of removing the difficulty:

Provided that, no such order shall be made under this section after the expiry of the period of two years from the date of commencement of this Act.

17. Power to give directions.- The Government may, from time to time, issue such orders, instructions and directions by specifying the Registers, Forms, Online procedures, Portals, Help Centers not inconsistent with the provisions of this Act and the rules made thereunder to the officers, Micro Finance Institutions (MFI) or Money Lending Agencies or Organizations, borrower, lender for the purpose of proper implementation of the Act and such officers and all other persons

employed in the enforcement of the Act, shall comply with such orders, instructions and directions.

18. Power to make rules.-(1) The State Government may, by notification in the Official Gazette make rules to carry out the purposes of this Act.

(2) The power to make rules conferred by this section shall be subject to the condition of the rules being made after previous publication.

(3) Every rule or notification made under this Act shall be laid as soon as may be after it is made, before each House of the State Legislature while it is in session, for a total period of thirty days which may be comprised in one session or in two or more successive sessions and if before the expiry of the session immediately following the session or the successive sessions aforesaid, both Houses agree in making any modification in the rule or notification or both Houses agree that the rule or notification should not be made, the rule or notification shall, from the date on which the modification or annulment is notified have effect only in such modified form or be of no effect as the case may be; so, however, that any such modification or annulment shall be without, prejudice to the validity of anything previously done under that rule or notification.

19. Repeal and savings.-(1) The Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Ordinance, 2025 (Karnataka Ordinance No. 02 of 2025) is hereby repealed.

(2) Notwithstanding such repeal, anything done or deemed to have been done or any action taken or deemed to have been taken under The Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Ordinance, 2025 (Karnataka Ordinance No. 02 of 2025) shall be deemed to have been done under this Act.

STATEMENT OF OBJECTS AND REASONS

1. The micro loan, small loan, private finance and other unregulated lending mafia are harassing and strangulating the borrowing community like poor rural indigents, urban workers, weaker and vulnerable section of the society. The borrower is constrained to pay sometimes double the amount or more, towards interest. The borrower is driven to streets and driven to commit suicide, on account of lenders. The proposed Legislation is to protect and rescue the helpless who happen to borrow loans and then are doomed in debts.

The proposed Legislation is to protect and relieve the economically vulnerable groups and individuals, especially women and women self help groups from the undue hardship of usurious interests rates and coercive means of recovery by Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations involved in buying and selling Agricultural commodities by accepting agricultural produce from farmers or money lenders who lend money to poor and extract the principal with interest in form of cash or kind or shop or commercial establishment or estate entity and for this purpose to create an effective mechanism to regulate the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations operating in the state of Karnataka and for matters connected therewith and incidental thereto.

2. The primary objective of the proposed Legislation is to protect helpless borrowers from coercive and unlawful recovery practices, which aligns with:

- (a) Article 21-Right to Life and Personal Liberty. The Supreme Court has repeatedly held that economic exploitation and harassment infringe upon the dignity of individuals. The proposed Legislation seeks to prevent financial distress that has led to suicides and severe hardships, thereby ensuring the protection of fundamental rights.
- (b) Articles 38 and 39 of the Directive Principles of State Policy. The State has a duty to reduce inequalities and prevent the concentration of wealth in a few hands. The proposed Legislation addresses this by regulating unregistered lenders who operate outside legal frameworks.
- (c) The principle of reasonable classification under Article 14 (Right to Equality) allows the State to treat different categories of lenders differently based on legitimate concerns. The proposed Legislation applies only to unregistered and unregulated lenders, who are not subject to RBI oversight.
- (d) Article 19(6)-Reasonable Restrictions on Trade and Business which allows the State to regulate professions in the interest of the general public. The proposed Legislation does not prohibit lawful lending but restricts coercive recoveries, which have been a cause of public concern.
- (e) The Supreme Court, in cases like *State of Gujarat v/s Mirzapur Moti Kureshi Kassab Jamat* (2005), has upheld State intervention when public welfare is at stake. Given that coercive lending has led to numerous cases

of farmer suicides and financial ruin, the proposed Legislation is a proportional response to a pressing social issue.

3. The proposed Legislation imposes penalties, including imprisonment and fines.

- (a) The punishment aligns with the doctrine of deterrence, as seen in financial laws like the Prevention of Money Laundering Act (PMLA), 2002, which imposes strict penalties for financial misconduct.
- (b) The Supreme Court has upheld the power of the legislature to determine penalties unless they are manifestly arbitrary (*State of Andhra Pradesh v/s McDowell & Co.*, 1996). Given the impact of coercive lending, the penalties serve as a necessary deterrent.

4. The proposed Legislation mandates the release of securities taken by unregistered lenders. While this differs from banking practices, it is justified because:

- (a) Article 39(c) Directive principles of state policy, mandates that the State prevent economic exploitation. Unlike banks, unregistered lenders operate without regulatory oversight and often acquire securities through coercion.
- (b) Existing legal mechanisms have failed to protect borrowers, necessitating stronger interventions. The Supreme Court, in *D.S. Nakara v. Union of India* (1983), upheld that the State can take proactive measures for the socio-economic welfare of vulnerable groups.
- (c) The Supreme Court, in *Krishna Kumar Singh v. State of Bihar* (2017), held that Legislation must be based on immediate necessity. The urgency of borrower protection justifies the proposed Legislation.

The proposed Legislation is a necessary and legally sound intervention to address financial exploitation and does not violate any fundamental rights but rather strengthens protections for vulnerable borrowers. The principles of social justice, economic fairness, and the protection of life and dignity justify the need for immediate enforcement.

As the matter was urgent and both the Houses of the State Legislature were not in session, the Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Ordinance, 2025 (Karnataka Ordinance No. 02 of 2025) was promulgated to achieve the above object.

This Bill seeks to replace the above ordinance.

Hence, the Bill.

FINANCIAL MEMORANDUM

There is no extra expenditure involved in the proposed legislative measure.

MEMORANDUM REGARDING DELEGATED LEGISLATION

Clause 12	empowers the State Government to prescribe by rules, regarding procedure and guidelines for grievance mechanism.
Clause 18	empowers the State Government to make rules after previous publication to carry out the purposes of the Bill.

The proposed delegation of Legislative power is normal in character.

SIDDARAMAIAH

Chief Minister and Minister for Finance

M.K. VISHALAKSHI

Secretary
Karnataka Legislative Assembly

EXPLANATORY STATEMENT AS REQUIRED BY SUB-RULE (1) OF RULE 80 OF THE RULES OF PROCEDURE AND CONDUCT OF BUSINESS IN THE KARNATAKA LEGISLATIVE ASSEMBLY.

1. The micro loan, small loan, private finance and other unregulated lending mafia are harassing and strangulating the borrowing community like poor rural indigents, urban workers, weaker and vulnerable section of the society. The borrower is constrained to pay sometimes double the amount or more, towards interest. The borrower is driven to streets and driven to commit suicide, on account of lenders. The proposed Legislation is to protect and rescue the helpless who happen to borrow loans and then are doomed in debts.

The proposed Legislation is to protect and relieve the economically vulnerable groups and individuals, especially women and women self help groups from the undue hardship of usurious interests rates and coercive means of recovery by Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations involved in buying and selling Agricultural commodities by accepting agricultural produce from farmers or money lenders who lend money to poor and extract the principal with interest in form of cash or kind or shop or commercial establishment or estate entity and for this purpose to create an effective mechanism to regulate the Micro Finance Institutions or Money Lending Agencies or Organizations operating in the state of Karnataka and for matters connected therewith and incidental thereto.

2. The primary objective of the proposed Legislation is to protect helpless borrowers from coercive and unlawful recovery practices, which aligns with:

- (a) Article 21-Right to Life and Personal Liberty. The Supreme Court has repeatedly held that economic exploitation and harassment infringe upon the dignity of individuals. The proposed Legislation seeks to prevent financial distress that has led to suicides and severe hardships, thereby ensuring the protection of fundamental rights.
- (b) Articles 38 and 39 of the Directive Principles of State Policy. The State has a duty to reduce inequalities and prevent the concentration of wealth in a few hands. The proposed Legislation addresses this by regulating unregistered lenders who operate outside legal frameworks.
- (c) The principle of reasonable classification under Article 14 (Right to Equality) allows the State to treat different categories of lenders differently

based on legitimate concerns. The proposed Legislation applies only to unregistered and unregulated lenders, who are not subject to RBI oversight.

(d) Article 19(6)-Reasonable Restrictions on Trade and Business which allows the State to regulate professions in the interest of the general public. The proposed Legislation does not prohibit lawful lending but restricts coercive recoveries, which have been a cause of public concern.

(e) The Supreme Court, in cases like *State of Gujarat v/s Mirzapur Moti Kureshi Kassab Jamat* (2005), has upheld State intervention when public welfare is at stake. Given that coercive lending has led to numerous cases of farmer suicides and financial ruin, the proposed Legislation is a proportional response to a pressing social issue.

3. The proposed Legislation imposes penalties, including imprisonment and fines.

(a) The punishment aligns with the doctrine of deterrence, as seen in financial laws like the Prevention of Money Laundering Act (PMLA), 2002, which imposes strict penalties for financial misconduct.

(b) The Supreme Court has upheld the power of the legislature to determine penalties unless they are manifestly arbitrary (*State of Andhra Pradesh v/s McDowell & Co.*, 1996). Given the impact of coercive lending, the penalties serve as a necessary deterrent.

4. The proposed Legislation mandates the release of securities taken by unregistered lenders. While this differs from banking practices, it is justified because:

(a) Article 39(c) Directive principles of state policy, mandates that the State prevent economic exploitation. Unlike banks, unregistered lenders operate without regulatory oversight and often acquire securities through coercion.

(b) Existing legal mechanisms have failed to protect borrowers, necessitating stronger interventions. The Supreme Court, in *D.S. Nakara v. Union of India* (1983), upheld that the State can take proactive measures for the socio-economic welfare of vulnerable groups.

(c) The Supreme Court, in Krishna Kumar Singh v. State of Bihar (2017), held that Legislation must be based on immediate necessity. The urgency of borrower protection justifies the proposed Legislation.

The proposed Legislation is a necessary and legally sound intervention to address financial exploitation and does not violate any fundamental rights but rather strengthens protections for vulnerable borrowers. The principles of social justice, economic fairness, and the protection of life and dignity justify the need for immediate enforcement.

As the matter was urgent and both the Houses of the State Legislature were not in session, the Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Ordinance, 2025 (Karnataka Ordinance No. 02 of 2025) was promulgated to achieve the above object.

(ತಾತ್ಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಅಂಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ)
ಕರ್ನಾಟಕ ವಿಧಾನ ಸಭೆ
(16ನೇ ಉಪವೇಶನ)
ಆರನೇ ಅಧಿವೇಶನ

ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ)
ವಿಧೇಯಕ, 2025 (2025ರ ವಿಧಾನ ಸಭೆ ವಿಧೇಯಕ ಸಂ.6)ಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು.

ಶ್ರೀ ಎಚ್.ಕೆ. ಪಾಟೀಲ್, ಕಾನೂನು, ನ್ಯಾಯ, ಮಾನವ ಹಕ್ಕುಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಸದೀಯ ವ್ಯವಹಾರಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನ ರಚನೆ ಹಾಗೂ ಪ್ರವಾಸೋದ್ಯಮ ಮಂತ್ರಿಯವರಿಂದ

ಕರ್ನಾಟಕ ಕಿರು (Micro) ಸಾಲ ಮತ್ತು ಸಣ್ಣ ಸಾಲ (ಬಲವಂತದ ಕ್ರಮಗಳ ಪ್ರತಿಬಂಧಕ) ವಿಧೇಯಕ, 2025 (2025ರ ವಿಧಾನ ಸಭೆ ವಿಧೇಯಕ ಸಂ.6)ಕ್ಕೆ ಈ ಮುಂದಿನ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ತರುವ ನನ್ನ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಈ ಮೂಲಕ ತಮ್ಮ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರಬಯಸುತ್ತೇನೆ. ಎಂದರೆ :-

ಖಂಡ-1

ಸದರಿ ವಿಧೇಯಕದ 1ನೇ ಖಂಡದ (3)ನೇ ಉಪ-ಖಂಡದ ಬದಲಿಗೆ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

“(3) ಈ ಅಧಿನಿಯಮದಲ್ಲಿರುವುದಾದರೂ, ಆರ್‌ಬಿಐ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೊಳಪಡುವ ಕಾನೂನು ಬದ್ಧ, ನೋಂದಾಯಿತ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಿತ ನಿಕಾಯಗಳಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು(ಸಣ್ಣ ಹಣಕಾಸು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರದೇಶದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಿತ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು), ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ, 1959 (1959ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 11)ರಡಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳು ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997 (2000ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 17)ರಡಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಎಲ್ಲಾ ಸೌಹಾರ್ದ ಸೊಸೈಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿತ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಗೃಹ ಹಣಕಾಸು ನಿಗಮಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ.”

ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳ ಹೇಳಿಕೆ

ಸದರಿ ವಿಧೇಯಕದಲ್ಲಿನ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರಣಗಳ ಹೇಳಿಕೆಯ ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ 4 ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಮೂದುಗಳ ತರುವಾಯ ಈ ಮುಂದಿನದನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು, ಎಂದರೆ:-

“5. ಈ ಅಧಿನಿಯಮದ ಉಪಬಂಧಗಳು, ಆರ್‌ಬಿಐ ಮೂಲಕ ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೊಳಪಡುವ ಕಾನೂನು ಬದ್ಧ, ನೋಂದಾಯಿತ ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಿತ ನಿಕಾಯಗಳಾದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು(ಸಣ್ಣ ಹಣಕಾಸು

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಸ್ಥಳೀಯ ಪ್ರದೇಶದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು, ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ಸಂಬಂಧಿತ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು), ಕರ್ನಾಟಕ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳ ಅಧಿನಿಯಮ, 1959 (1959ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 11)ರಡಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಸಹಕಾರ ಸಂಘಗಳು ಹಾಗೂ ಕರ್ನಾಟಕ ಸೌಹಾರ್ದ ಸಹಕಾರಿ ಅಧಿನಿಯಮ, 1997 (2000ರ ಕರ್ನಾಟಕ ಅಧಿನಿಯಮ 17)ರಡಿ ನೋಂದಾಯಿತ ಎಲ್ಲಾ ಸೌಹಾರ್ದ ಸೊಸೈಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ನೊಂದಿಗೆ ನೋಂದಾಯಿತ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು ಮತ್ತು ಗೃಹ ಹಣಕಾಸು ನಿಗಮಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ."

ಎಂ.ಕೆ ವಿಶಾಲಾಕ್ಷಿ
ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿ

(Provisionally admitted)

KARNATAKA LEGISLATIVE ASSEMBLY
(16th ASSEMBLY)
SIXTH SESSION

Amendments to the Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Bill, 2025 (LA Bill No.6 of 2025).

By Shri H.K. Patil, Minister for Law, Justice, Human Rights and Parliamentary Affairs and Legislation and Tourism.

I hereby give notice of my intention to move the following amendments to the Karnataka Micro Loan and Small Loan (Prevention of Coercive Actions) Bill, 2025 (LA Bill No.6 of 2025), namely:-

Clause-1

In the said Bill, in clause 1, for sub-clause (3), the following shall be substituted, namely:-

"(3) Nothing in this Act shall be applicable to legal, registered and regulated bodies like Banks (including Small Finance Banks, Local Area Banks, Regional Rural Banks and Business Correspondents of Banks) regulated by RBI, all Co-operative Banks and all Co-operative Societies registered under the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 (Karnataka Act 11 of 1959) and all Souharda Societies registered under the Karnataka Souharda Sahakari Act, 1997 (Karnataka Act 17 of 2000) and all Non-Banking Financial Companies and Housing Finance Corporations, registered with RBI."

Statement of Objects and Reasons

In the said Bill, in the Statement of Objects and Reasons after serial number 4 and entries relating thereto, the following shall be inserted, namely:-

"5. The provisions of this Act shall not be applicable to legal, registered and regulated bodies like Banks (including Small Finance Banks, Local Area Banks, Regional Rural Banks and Business Correspondents of Banks) regulated by RBI, all Co-operative Banks and all Co-operative Societies registered under the Karnataka Co-operative Societies Act, 1959 (Karnataka Act 11 of 1959) and all Souharda Societies registered under the Karnataka Souharda Sahakari Act, 1997 (Karnataka Act 17 of 2000) and all Non-Banking Financial Companies and Housing Finance Corporations, registered with RBI."

M.K.VISHALAKSHI
Secretary