

SMA এবং NPA শ্রেণীবিভাগের ভোক্তা শিক্ষা সাহিত্য

1. ভূমিকা

14.4.6 অনুচ্ছেদ সাপেক্ষে এই নথিতে - RBI সার্কুলার নং RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24 এর অক্টোবর 19, 2023 এর "SMA/NPA ভোক্তা শিক্ষা"র মাস্টার ডিরেকশন - রিজার্ভ ব্যাংক অফ ইন্ডিয়া (নন-ব্যাংকিং ফিন্যান্সিয়াল কোম্পানি - স্কেল ভিত্তিক নিয়ন্ত্রণ) নির্দেশিকা, 2023, (আপডেট করা হয়েছে), গ্রাহকদের মধ্যে ওভারডিউ, বিশেষ উল্লেখ অ্যাকাউন্ট ("SMA") এবং অকার্যকর সম্পদ ("NPA") শ্রেণীবিভাগ এবং আপগ্রেডেশনের ধারণা সম্পর্কে সচেতনতা বৃদ্ধির জন্য ভোক্তা শিক্ষা সাহিত্য তৈরি করেছে, যা উদাহরণ এবং দিন-শেষের প্রক্রিয়া সহ ব্যাখ্যা করা হয়েছে

ভোক্তা শিক্ষা সাহিত্যে বিস্তারিত / SMA / NPA ধারণার উপর ব্যাখ্যা / বিবরণ নির্দিষ্ট তারিখগুলিতে ব্যাখ্যা এবং দৃষ্টান্তমূলক উদাহরণ সহ দেওয়া হয়েছে।

2. সাধারণ তথ্য

2.1 বকেয়া

এটি ঋণ অ্যাকাউন্টে আরোপিত আসল / সুদ / যে কোনও চার্জ যা ক্রেডিট সুবিধা অনুমোদনের শর্তাবলী অনুযায়ী নির্ধারিত সময়ের মধ্যে প্রদেয় নির্দেশ করে।

2.2 ওভারডিউ:

ঋণগ্রহীতা সময়মতো ঋণ পরিশোধ করতে ব্যর্থ হলে ঋণের যে পরিমাণ দাবি করা হয় তাকে ওভারডিউ অ্যাকাউন্ট বলা হয়, অর্থাৎ, ঋণ ওভারডিউ অ্যাকাউন্ট হল পরিশোধের নির্ধারিত তারিখের পরেও অপরিশোধিত থাকা পরিমাণ।

অন্যভাবে বললে, যে কোনো ক্রেডিট সুবিধার অধীনে OXYZO-এর বকেয়া যেকোনো পরিমাণ 'ওভারডিউ' বলে গণ্য হবে যদি তা OXYZO কর্তৃক নির্ধারিত তারিখের মধ্যে পরিশোধ না করা হয়।

2.3 বকেয়া এবং ওভারডিউয়ের মধ্যে পার্থক্য।

হিসাবের বিবরণীতে প্রদর্শিত "বকেয়া ব্যালেন্স" বলতে অ্যাকাউন্টের জন্য বর্তমানে বকেয়া মোট পরিমাণ বোঝায়, অন্যদিকে "ওভারডিউ ব্যালেন্স" বলতে সেই ব্যালেন্সকে বোঝায় যা নির্দিষ্ট সম্মত সময়ের মধ্যে পরিশোধ করা হয়নি।

2.4 বিশেষ উল্লেখ অ্যাকাউন্ট (SMA)

বিশেষ উল্লেখ অ্যাকাউন্ট (SMA) এমন অ্যাকাউন্ট যা প্রাথমিক চাপের লক্ষণ প্রদর্শন করছে যার ফলে ঋণগ্রহীতা তার ঋণ সংক্রান্ত বাধ্যবাধকতাগুলি সময়মত দেয়ার ক্ষেত্রে ডিফল্ট করেছেন, যদিও অ্যাকাউন্টটি এখনও বিদ্যমান RBI নির্দেশিকা অনুযায়ী NPA হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়নি। এই ধরনের অ্যাকাউন্টগুলির প্রাথমিক স্বীকৃতি OXYZO NPA গুলিতে তাদের সম্ভাব্য স্লিপেজ প্রতিরোধ করার জন্য সময়মত প্রতিকারমূলক পদক্ষেপ শুরু করতে সক্ষম হবে।

কোনো অ্যাকাউন্ট / সুবিধাকে বিশেষ উল্লেখ অ্যাকাউন্ট (SMA) বিভাগ হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হবে যদি OXYZO এর পরিমাণ নির্ধারিত তারিখে ঋণগ্রহীতার দ্বারা প্রদান করা না হয়। ওভারডিউয়ের ভিত্তিতে, OXYZO নিম্নলিখিত শ্রেণীর SMA এর অধীনে ঋণগ্রহীতাদের রিপোর্ট করে।

SMA শ্রেণীবিভাগ	রিভলভিং সুবিধা ব্যতীত অন্য ঋণ শ্রেণীবিন্যাসের ভিত্তি- আসল বা সুদ প্রদান বা অন্য কোনও পরিমাণ সম্পূর্ণ বা আংশিকভাবে	রিভলভিং সুবিধার ঋণ শ্রেণীবিন্যাসের ভিত্তি - বকেয়া ব্যালেন্স অনুমোদিত সীমা বা তোলার ক্ষমতার, যেটি কম, তার চেয়ে ক্রমাগত বেশি থাকে, নিম্নলিখিত সময়ের জন্য:
SMA-0	30 দিন পর্যন্ত পেমেন্ট ওভারডিউ	
SMA-1	30 দিনের বেশি এবং 60 দিন পর্যন্ত ওভারডিউ	30 দিনের বেশি এবং 60 দিন পর্যন্ত ওভারডিউ
SMA-2	60 দিনের বেশি এবং 90 দিন পর্যন্ত ওভারডিউ	60 দিনের বেশি এবং 90 দিন পর্যন্ত ওভারডিউ

ঋণগ্রহীতাদের অ্যাকাউন্টটি নির্ধারিত তারিখের জন্য তাদের দিন-শেষের প্রক্রিয়াগুলির অংশ হিসাবে OXYZO দ্বারা ওভারডিউ হিসাবে চিহ্নিত করা হবে, এই ধরনের প্রক্রিয়া চালানোর সময় নির্বিশেষে। একইভাবে, ঋণগ্রহীতার অ্যাকাউন্টগুলির SMA এবং NPA প্রাসঙ্গিক তারিখের জন্য দিন-শেষের প্রক্রিয়ার অংশ হিসাবে করা হবে এবং SMA বা NPA শ্রেণীবিভাগের তারিখটি ক্যালেন্ডার তারিখ হবে যার জন্য ঐ দিন-শেষের প্রক্রিয়া চালানো হয়। অন্যভাবে বললে, SMA / NPA তারিখ সেই ক্যালেন্ডার তারিখের দিন-শেষে কোনো অ্যাকাউন্টের সম্পদ শ্রেণীবিভাগের অবস্থা প্রতিফলিত করবে।

ব্যাখ্যা: (এই বর্ণনাটি শুধুমাত্র রেফারেন্সের উদ্দেশ্যে)

যদি ঋণ অ্যাকাউন্টের নির্ধারিত তারিখ 31 অক্টোবর, 2021 হয় এবং OXYZO এই তারিখের জন্য দিন-শেষের প্রক্রিয়া চালানোর আগে পূর্ণ বকেয়া না পায়, তাহলে ওভারডিউয়ের তারিখ 31 অক্টোবর, 2021 হবে। যদি ওভারডিউ চলতে থাকে, তবে এই অ্যাকাউন্টটি 30 নভেম্বর, 2021 তারিখে দিন-শেষের প্রক্রিয়া চালানোর পরে SMA-1 হিসাবে ট্যাগ করা হবে অর্থাৎ ক্রমাগত 30 দিন ওভারডিউ হওয়ার পরে। তদনুসারে, সেই অ্যাকাউন্টের জন্য SMA-1 শ্রেণীবিভাগের তারিখ 30 নভেম্বর 2021 হবে।

একইভাবে, এরপরেও যদি অ্যাকাউন্টটি ওভারডিউ চলতে থাকে তবে এটি 30, 2021 ডিসেম্বর তারিখে দিন-শেষের প্রক্রিয়া চালানোর পরে SMA-2 হিসাবে ট্যাগ করা হবে এবং যদি আরও বেশি সময় ধরে এমন চলতে থাকে তবে এটি 29 জানুয়ারি, 2022 তারিখে দিন-শেষের প্রক্রিয়া হিসাবে NPA হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হবে।

মেয়াদী ঋণের উপর সুদ পরিশোধের ক্ষেত্রে কোনো অ্যাকাউন্ট NPA হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হবে, যদি নির্দিষ্ট সময়ে প্রযোজ্য সুদ 90 দিনের বেশি সময় ওভারডিউ হয়। উপরন্তু, এতদ্বারা স্পষ্ট করা হল যে NPA হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ ঋণ অ্যাকাউন্টগুলি 'স্ট্যান্ডার্ড' সম্পদ হিসাবে আপগ্রেড করা যেতে পারে যদি আসল ও সুদের সমগ্র বাকি রাশি ঋণগ্রহীতা প্রদান করে।

3. অ্যাকাউন্ট SMA / NPA হলে ঋণগ্রহীতার উপর প্রভাব

নিয়ন্ত্রক নির্দেশিকা অনুসারে, ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানগুলিকে, পর্যায়ক্রমে SMA বা NPA হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ ঋণগ্রহীতা অ্যাকাউন্টগুলি, ক্রেডিট ইনফরমেশন কোম্পানি (CIC) -এর কাছে রিপোর্ট করতে হবে। এই ধরনের রিপোর্টিং ঋণগ্রহীতার ক্রেডিট ইতিহাস এবং ঋণযোগ্যতা প্রভাবিত করতে পারে।

4. দাবিত্যাগ:

অনুগ্রহ করে মনে রাখবেন যে উপরোক্ত উদাহরণগুলিতে SMA / NPA শ্রেণীবিন্যাসের সাধারণ পরিস্থিতি এবং IRACP নিয়মাবলি দেখানো হয়েছে। উদাহরণগুলি শুধু ব্যাখ্যামূলক ও আসলে সম্পূর্ণ নয় এবং উপরে উল্লিখিত বিষয়গুলিতে RBI দ্বারা সরবরাহিত স্পষ্টতা বিদ্যমান থাকবে।