

SMA ಮತ್ತು NPA ವರ್ಗೀಕರಣದ ಕುರಿತು ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯ

1. ಪರಿಚಯ

ಈ ದಾಖಲೆಯು ಪ್ಯಾರಾ 14.4.6 ಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿದೆ. - RBI ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24 ದಿನಾಂಕ ಅಕ್ಟೋಬರ್ 19, 2023 ರ "SMA/NPA ಕುರಿತು ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ" - ಮಾಸ್ಟರ್ ನಿರ್ದೇಶನದ ಕುರಿತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಬ್ಯಾಂಕೇತರ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿ - ಸ್ಟೇಲ್ ಆಧಾರಿತ ನಿಯಂತ್ರಣ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2023 (ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ), ಗ್ರಾಹಕರಲ್ಲಿ ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳು, ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ ("SMA") ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸದ ಸ್ವತ್ತುಗಳ ("NPA") ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉನ್ನತೀಕರಣದ ಬಗ್ಗೆ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಮತ್ತು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯೊಂದಿಗೆ ಅರಿವು ಮೂಡಿಸುವ ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯವನ್ನು ಜಾರಿಗೆ ತಂದಿವೆ

SMA/NPA ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಗಳು/ವಿವರಣೆಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯವನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

2. ಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾಹಿತಿ

2.1 ಶುಲ್ಕಗಳು:

ಅಸಲು/ಬಡ್ಡಿ/ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಇವುಗಳನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

2.2 ಓವರ್‌ಡ್ರಾ:

ಸಾಲಗಾರರು ಸಕಾಲದಲ್ಲಿ ಮರುಪಾವತಿಸಲು ವಿಫಲವಾದ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತದ ಬೇಡಿಕೆಯನ್ನು ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಮೊತ್ತ ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ ಸಾಲದ ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಮೊತ್ತವು ಪಾವತಿಯ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರವೂ ಪಾವತಿಸದೆ ಉಳಿದಿರುವ ಮೊತ್ತವಾಗಿದೆ.

ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, ಯಾವುದೇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ OXYZOಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು OXYZO ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕದಂದು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು 'ಓವರ್‌ಡ್ರಾ' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

2.3 ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ನಡುವಿನ ವ್ಯತ್ಯಾಸ.

ಖಾತೆಗಳ ಹೇಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಕಂಡುಬರುವ "ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ"ವು ಖಾತೆಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಹಾಗೆಯೇ "ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಮೊತ್ತ"ವು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪಾವತಿಸದೆ ಬಾಕಿಯಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.

2.4 ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA)

ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ಎಂಬುದು ಆರಂಭಿಕ ಒತ್ತಡದ ಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸುವ ಖಾತೆಯಾಗಿದ್ದು, ಇದರ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ತಮ್ಮ ಸಾಲದ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪಾವತಿಸುವಲ್ಲಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಆಗುತ್ತಾರೆ, ಆದರೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇನ್ನೂ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮೊದಲೇ ಗುರುತಿಸುವುದರಿಂದ, NPA ಗಳಿಗೆ ಅವುಗಳ ಸಂಭಾವ್ಯ ಸ್ಲಿಪ್‌ಪೇಜ್ ಅನ್ನು ತಡೆಯಲು ಸಕಾಲಿಕ ಪರಿಹಾರ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು OXYZOಗೆ ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

OXYZOಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಾಲಗಾರರು ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕದಂದು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಖಾತೆ/ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ವರ್ಗ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್‌ಗಳ ಕಾಲಾವಧಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, OXYZO ಸಾಲಗಾರರನ್ನು SMA ಯ ಕೆಳಗಿನ ವರ್ಗಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

SMA ವರ್ಗ	ಆವರ್ತಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಸಾಲಗಳು ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಆಧಾರ-ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್ ಆಗಿರುವ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತ	ಆವರ್ತಕ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿನ ಸಾಲಗಳು ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಆಧಾರ-ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ ಅಥವಾ ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಪವರ್‌ಗಿಂತ, ಯಾವುದು ಕಡಿಮೆಯೋ ಅದು, ನಿರಂತರವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚಾಗಿರುವ, ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಮೊತ್ತ:
SMA-0	30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್ ಆಗಿರುವ ಪಾವತಿ	
SMA-1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗಿನ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗಿನ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್
SMA-2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗಿನ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗಿನ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಸ್

ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಯನ್ನು OXYZO ಅದರ ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಭಾಗವಾಗಿ, ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಮಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ, ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಎಂದು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ. ಅದೇ ರೀತಿ, ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು SMA ಮತ್ತು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವುದನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು SMA ಅಥವಾ NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕವು ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ದಿನಾಂಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, SMA/NPA ದಿನಾಂಕವು ಆ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದಂದು ಖಾತೆಯ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣೆಗಳು: (ಈ ವಿವರಣೆಯು ಉಲ್ಲೇಖದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ)

ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕವು ಅಕ್ಟೋಬರ್ 31, 2021 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು OXYZO ಈ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೊದಲು ಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ದಿನಾಂಕವು ಅಕ್ಟೋಬರ್ 31, 2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಅದು ಇನ್ನೂ ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಆಗಿಯೇ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ನವೆಂಬರ್ 30, 2021 ರಂದು ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ನಂತರ ಅಂದರೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಆಗಿ 30 ದಿನಗಳು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-1 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದರಂತೆ, ಆ ಖಾತೆಗೆ SMA-1 ವರ್ಗೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕವು ನವೆಂಬರ್ 30, 2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅದೇ ರೀತಿ, ಖಾತೆಯು ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಆಗಿಯೇ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಡಿಸೆಂಬರ್ 30, 2021 ರಂದು ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ನಂತರ ಅದನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದು ಮತ್ತೆ ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಆಗಿಯೇ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಜನವರಿ 29, 2022 ರಂದು ದಿನದ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ನಂತರ ಅದನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅವಧಿ ಸಾಲಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಗಳಿಗೆ, ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಅನ್ವಯಿಸಲಾದ ಬಡ್ಡಿಯು 90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಆಗಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಆ ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಸಾಲಗಾರರು ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಅಸಲಿನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು 'ಪ್ರಮಾಣಿತ' ಆಸ್ತಿಯಾಗಿ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಬಹುದು ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

3. ಖಾತೆಯನ್ನು SMA/NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದಾಗ ಸಾಲಗಾರರ ಮೇಲಾಗುವ ಪರಿಣಾಮ

ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು SMA ಅಥವಾ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ (CIC ಗಳು) ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಯು ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇತಿಹಾಸ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅರ್ಹತೆಯ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರಬಹುದು.

4. ಹಕ್ಕುತ್ಯಾಗ:

ದಯವಿಟ್ಟು ಗಮನಿಸಿ, ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಉದಾಹರಣೆಗಳು SMA/NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು IRACP ನಿಯಮಾವಳಿಗಳ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳಲು ತೋರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಕೇವಲ ವಿವರಣಾತ್ಮಕವಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ವಾಸ್ತವವಾಗಿ ಎಲ್ಲವನ್ನೂ ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದಿಲ್ಲ. ಹಾಗೂ ಮೇಲೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು RBI ಒದಗಿಸಿದ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸುತ್ತವೆ.