

SMA आणि NPA वर्गीकरणावर ग्राहक शिक्षण साहित्य

1. परिचय

हे दस्तऐवज, परिच्छेद 14.4.6 चे पालन करते. - ऑक्टोबर 19, 2023 रोजीच्या मास्टर निर्देशावरील RBI परिपत्रक क्रमांक RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24 चे "SMA/NPA वरील ग्राहक शिक्षण" - रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (नॉन-बँकिंग फायनान्शियल कंपनी - स्केल बेस्ड रेग्युलेशन) निर्देश, 2023 (अपडेटेड), ने ग्राहकांमध्ये थकीत कर्ज, विशेष उल्लेख खाते ("SMA") आणि नॉन-परफॉर्मिंग असेट्स ("NPA") वर्गीकरण आणि अपग्रेडेशनच्या संकल्पनांबद्दल जागरूकता वाढवण्यासाठी ग्राहक शिक्षण साहित्य तयार केले आहे जे उदाहरणे आणि दिवसाच्या शेवटी काय प्रक्रिया असते यासह स्पष्ट केले आहे

ग्राहक शिक्षण साहित्य, ज्यामध्ये SMA/NPA च्या संकल्पनांवरील तपशील/स्पष्टीकरणे आहेत, देय तारखांवरील स्पष्टीकरणे आणि खुलासा असलेली उदाहरणे येथे दिली आहेत.

2. सामान्य माहिती

2.1 थकबाकी:

कर्ज सुविधेच्या मंजूरीच्या अटीनुसार निर्धारित कालावधीत देय असलेल्या कर्ज खात्यावर आकारले जाणारे मुद्दल/व्याज/कोणतेही शुल्क दर्शवते.

2.2 थकीत रक्कम:

कर्जदार वेळेवर परतफेड करू शकत नाही अशा कर्जाच्या रकमेची मागणी थकीत रक्कम म्हणून ओळखली जाते, म्हणजेच कर्ज थकीत रक्कम म्हणजे देय तारखेनंतरही न भरलेली रक्कम.

दुसऱ्या शब्दांत सांगायचे तर, कोणत्याही क्रेडिट सुविधेअंतर्गत OXYZO कडे देय असलेली कोणतीही रक्कम जर OXYZO ने निश्चित केलेल्या देय तारखेला भरली नाही तर ती 'थकीत रक्कम' मानली जाते.

2.3 शिल्लक थकबाकी आणि थकीत रक्कममधील फरक.

खात्यांच्या विवरणपत्रावर दिसणारा "शिल्लक थकबाकी" म्हणजे खात्यासाठी सध्या थकबाकी असलेली एकूण रक्कम, तर "शिवकल थकीत रक्कम" म्हणजे निर्दिष्ट मान्य कालावधीत न भरलेली शिल्लक.

2.4 विशेष उल्लेखित खाते (SMA)

विशेष उल्लेख खाते (SMA) हे असे खाते आहे जे खाते अद्याप विद्यमान RBI मार्गदर्शक तत्वांनुसार NPA म्हणून वर्गीकृत केलेले नसले, तरी ज्यामध्ये प्रारंभिक भाराची चिन्हे दिसून येत आहेत ज्यामुळे कर्जदार त्याच्या/तिच्या कर्जाच्या जबाबदाऱ्या वेळेवर पूर्ण करण्यात चुकत आहे. अशा खात्यांची लवकर ओळख पटल्याने OXYZO ला त्यांचे NPA मध्ये जाण्याचे संभाव्य प्रमाण रोखण्यासाठी वेळेवर उपाययोजना सुरू करता येतात.

जर कर्जदाराने OXYZO ला देय असलेली आणि पे करण्यायोग्य रक्कम देय तारखेला भरली नाही तर खाते/सुविधा विशेष उल्लेख खाते (SMA) श्रेणी म्हणून वर्गीकृत केली जाईल. थकबाकी वाढत जाण्याच्या आधारावर, OXYZO कर्जदारांना SMA च्या खालील श्रेणींमध्ये नोंदवते.

SMA श्रेणी	रिहॉल्व्हिंग सुविधांव्यतिरिक्त कर्जे वर्गीकरणाचा आधार- मुद्दल किंवा व्याज देयके किंवा इतर कोणतीही रक्कम पूर्णपणे किंवा अंशतः थकीत असणे	रिहॉल्व्हिंग सुविधेअंतर्गत कर्जे वर्गीकरणाचा आधार- थकबाकीची रक्कम खालील कालावधीसाठी मंजूर मर्यादेपेक्षा किंवा काढण्याच्या क्षमतेपेक्षा, जे कमी असेल त्यापेक्षा सतत जास्त राहते:
SMA-0	30 दिवसांपर्यंत थकीत पेमेंट	
SMA-1	30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 60 दिवसांपर्यंत थकीत	30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 60 दिवसांपर्यंत थकीत
SMA-2	60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 90 दिवसांपर्यंत थकीत	60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 90 दिवसांपर्यंत थकीत

कर्जदारांचे खाते त्यांच्या देय तारखेच्या दिवसाच्या शेवटच्या प्रक्रियेचा भाग म्हणून अशा प्रक्रिया कितीही वेळा केल्या गेल्या तरी, OXYZO द्वारे थकीत म्हणून चिन्हांकित केले जाईल. त्याचप्रमाणे, कर्जदार खात्यांचे वर्गीकरण SMA तसेच NPA म्हणून संबंधित तारखेसाठी दिवसाच्या शेवटच्या प्रक्रियेचा भाग म्हणून केले जाईल आणि SMA किंवा NPA वर्गीकरण तारीख ही कॅलेंडर तारीख असेल ज्यासाठी दिवसाच्या शेवटची प्रक्रिया केली जाईल. अर्थात, SMA/NPA ची तारीख त्या कॅलेंडर तारखेच्या शेवटी खात्याची मालमत्ता वर्गीकरण स्थिती दर्शवेल.

चित्रण: (हे चित्रण फक्त संदर्भासाठी आहे)

जर कर्ज खात्याची देय तारीख ऑक्टोबर 31, 2021 असेल आणि OXYZO या तारखेसाठी दिवसाच्या शेवटची प्रक्रिया पूर्ण करण्यापूर्वी पूर्ण देय रक्कम प्राप्त झाली नसेल, तर थकीत तारीख ऑक्टोबर 31, 2021 असेल. जर ते असेच थकीत राहिले, तर नोव्हेंबर 30, 2021 रोजी दिवसाच्या शेवटची प्रक्रिया चालू असताना म्हणजेच सतत थकीत राहून 30 दिवस पूर्ण झाल्यानंतर हे खाते SMA-1 म्हणून चिन्हांकित केले जाईल. त्यानुसार, त्या खात्यासाठी SMA-1 वर्गीकरणाची तारीख नोव्हेंबर 30, 2021 असेल.

त्याचप्रमाणे, जर खाते थकीत राहिले तर डिसेंबर 30, 2021 रोजी दिवसाच्या शेवटची प्रक्रिया चालू असताना ते SMA-2 म्हणून चिन्हांकित केले जाईल आणि जर पुढे थकीत राहिले तर जानेवारी 29, 2022 रोजी दिवसाच्या शेवटची प्रक्रिया चालू असताना ते NPA म्हणून वर्गीकृत केले जाईल.

मुदत कर्जावरील व्याज देयकांसाठी, जर निर्दिष्ट शिल्लक असलेल्यावर लागू केलेले व्याज 90 दिवसांपेक्षा जास्त काळ थकीत राहिले तर खाते NPA म्हणून वर्गीकृत केले जाईल. पुढे, हे स्पष्ट केले आहे की NPA म्हणून वर्गीकृत कर्ज खाती फक्त कर्जदारानेच संपूर्ण थकबाकी व्याज आणि मुद्दल भरल्यानंतरच 'मानक' मालमत्ता म्हणून श्रेणीसुधारित केली जाऊ शकतात.

3. जर खाते SMA/NPA वर गेले तर कर्जदारावर होणारा परिणाम

नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार, कर्ज देणाऱ्या संस्थांना वेळोवेळी SMA किंवा NPA म्हणून वर्गीकृत केलेल्या कर्जदारांच्या खात्यांचा अहवाल क्रेडिट माहिती कंपन्यांना (CICs) देणे आवश्यक आहे. अशा अहवालांमुळे कर्जदाराच्या क्रेडिट इतिहासावर आणि क्रेडिट पात्रतेवर परिणाम होऊ शकतो.

4. अस्वीकरण:

कृपया लक्षात घ्या की वरील उदाहरणे SMA/NPA वर्गीकरणाच्या सामान्य परिस्थिती आणि IRACP मानदंडांना कव्हर करण्यासाठी दाखवली आहेत. ही उदाहरणे केवळ उदाहरणात्मक आहेत आणि ती सर्वसमावेशक नाहीत आणि वर उल्लेख केलेल्या विषयांवर RBI ने दिलेले स्पष्टीकरण ग्राह्य धरले जाईल.