

## **SMA ଏବଂ NPA ବର୍ଗୀକରଣ ସମ୍ପର୍କିତ ଉପଭୋକ୍ତା ଶିକ୍ଷା ସାହିତ୍ୟ**

### **1. ଉପକ୍ରମ**

ଏହି ଦଲିଲଟି ଅନୁକ୍ଷେପ 14.4.6 ର ଅନୁଯାୟୀ କରାଯାଇଛି । RBI ପରିପତ୍ର ନମ୍ବର RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24 ତାରିଖ 19 ଅକ୍ଟୋବର, 2023 ଅନୁଯାୟୀ ମାଷ୍ଟର ଡାଇରେକ୍ଟିଭ୍ - ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ୍ (ଅଣ-ବ୍ୟାଙ୍କିଂ ବିଭାଗ କମ୍ପାନୀ - ସ୍କେଲ୍ ଆଧାରିତ ନିୟନ୍ତ୍ରଣ) ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ, 2023 (ଅଦ୍ୟତନ) ରେ ଥିବା "SMA/NPA ସମ୍ପର୍କିତ ଉପଭୋକ୍ତା ଶିକ୍ଷା" ଅନୁସାରେ, ଅତିଦେୟ, ବିଶେଷ ଉଲ୍ଲେଖ ଖାତା ("SMA") ଏବଂ ଅଣ-ନିଷ୍ପାଦନକାରୀ ସମ୍ପତ୍ତି ("NPA") ବର୍ଗୀକରଣ ଓ ଉଦ୍ଧାରଣ ସମ୍ପର୍କିତ ଧାରଣାଗୁଡ଼ିକ ବିଷୟରେ ଉପଭୋକ୍ତାମାନଙ୍କ ମଧ୍ୟରେ ସଚେତନତା ବୃଦ୍ଧି ନିମନ୍ତେ ଉଦାହରଣ ଓ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟା ସହିତ ବ୍ୟାଖ୍ୟା କରି ଏହି ଉପଭୋକ୍ତା ଶିକ୍ଷା ସାହିତ୍ୟ ପ୍ରସ୍ତୁତ କରାଯାଇଛି ।

SMA/NPA ସମ୍ପର୍କିତ ଧାରଣାଗୁଡ଼ିକର ବିବରଣୀ/ବ୍ୟାଖ୍ୟା ସହିତ ଦେୟ ତାରିଖ ସମ୍ପର୍କରେ ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ ଏବଂ ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତମୂଳକ ଉଦାହରଣ ସମ୍ବଳିତ ଉପଭୋକ୍ତା ଶିକ୍ଷା ସାହିତ୍ୟ ଏତଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦାନ କରାଯାଉଛି ।

### **2. ସାଧାରଣ ସୂଚନା**

#### **2.1 ଦେୟ:**

ଉଧାର ସୁବିଧାର ମଞ୍ଜୁରୀ ସର୍ତ୍ତାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସମୟ ମଧ୍ୟରେ ରଣ ଖାତାରେ ପ୍ରଦେୟ ମୂଳଧନ/ସୁଧ/ଯେକୌଣସି ଶୁଳ୍କକୁ ଏହା ସୂଚିତ କରେ ।

#### **2.2 ଅତିଦେୟ:**

ରଣଗ୍ରହୀତା ସମୟମତେ ପରିଶୋଧ କରିବାରେ ବିଫଳ ହୋଇଥିବା ରଣ ରାଶିର ଦାବିକୁ ଅତିଦେୟ ରାଶି କୁହାଯାଏ, ଅର୍ଥାତ୍ ରଣ ଅତିଦେୟ ରାଶି ହେଉଛି ସେହି ରାଶି ଯାହା ଦେୟ ତାରିଖ ପରେ ମଧ୍ୟ ଅପରିଶୋଧିତ ରହିଯାଇଥାଏ ।

ଅନ୍ୟ ଭାଷାରେ କହିଲେ, OXYZO ନିକଟରେ ଯେକୌଣସି ରଣ ସୁବିଧା ଅଧୀନରେ ଦେୟ ଯେକୌଣସି ରାଶି, OXYZO ଦ୍ୱାରା ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ଦେୟ ତାରିଖରେ ପରିଶୋଧ ନ ହେଲେ ତାହାକୁ 'ଅତିଦେୟ' କୁହାଯାଏ ।

#### **2.3 ଅବଶେଷ ଦେୟ ଏବଂ ଅତିଦେୟ ମଧ୍ୟରେ ପାର୍ଥକ୍ୟ**

ଖାତା ବିବରଣୀରେ ଦର୍ଶାଯାଇଥିବା "ଅବଶେଷ ଦେୟ" ଖାତାରେ ବର୍ତ୍ତମାନ ବକେୟା ଥିବା ମୋଟ ରାଶିକୁ ସୂଚିତ କରେ, ଅନ୍ୟପକ୍ଷରେ "ଅତିଦେୟ ଅବଶେଷ" ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ସମ୍ପତ୍ତି ସମୟସୀମା ମଧ୍ୟରେ ପରିଶୋଧ ହୋଇନଥିବା ଅବଶେଷକୁ ସୂଚିତ କରେ ।

## 2.4 ବିଶେଷ ଉଲ୍ଲେଖ ଖାତା (SMA)

ବିଶେଷ ଉଲ୍ଲେଖ ଖାତା (SMA) ହେଉଛି ସେହି ଖାତା ଯାହା ପ୍ରାରମ୍ଭିକ ଚାପର ଲକ୍ଷଣ ପ୍ରଦର୍ଶନ କରୁଥାଏ, ଯାହା ଫଳରେ ଋଣଗ୍ରହୀତା ତାଙ୍କର ଋଣ ଦାୟିତ୍ୱ ସମୟମତେ ପରିଶୋଧ କରିବାରେ ଖୁଲାସା କରିଥାଆନ୍ତି, ଯଦିଓ ବର୍ତ୍ତମାନ ପ୍ରଚଳିତ RBI ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ ଖାତାଟି ଏପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ NPA ଭାବେ ବର୍ଗୀକୃତ ହୋଇନଥାଏ । ଏପରି ଖାତାଗୁଡ଼ିକର ଅଗ୍ରିମ ଚିହ୍ନଟ OXYZOକୁ NPAରେ ସେଗୁଡ଼ିକର ସମ୍ଭାବ୍ୟ ପଡନ ରୋକିବା ପାଇଁ ସମୟୋଚିତ ପ୍ରତିକାରାତ୍ମକ ପଦକ୍ଷେପ ଆରମ୍ଭ କରିବାରେ ସକ୍ଷମ କରିବ ।

OXYZO ନିକଟରେ ଦେୟ ଏବଂ ପ୍ରଦେୟ ରାଶି ଋଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ଦେୟ ତାରିଖରେ ପରିଶୋଧ ନ ହେଲେ ସେହି ଖାତା/ସୁବିଧାକୁ ବିଶେଷ ଉଲ୍ଲେଖ ଖାତା (SMA) ବର୍ଗରେ ବର୍ଗୀକୃତ କରାଯିବ । ଅତିଦେୟର ବୟସ ଆଧାରରେ, OXYZO ଋଣଗ୍ରହୀତାମାନଙ୍କୁ ନିମ୍ନଲିଖିତ SMA ବର୍ଗ ଅଧୀନରେ ରିପୋର୍ଟ କରିଥାଏ ।

| SMA ବର୍ଗ | ଆବର୍ତ୍ତନ ସୁବିଧାଗୁଡ଼ିକ ବ୍ୟତୀତ ଋଣ<br>ବର୍ଗୀକରଣର ଆଧାର-<br>ମୂଳଧନ ବା ସୁଧ ପରିଶୋଧ<br>ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ରାଶି<br>ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବା ଆଂଶିକ ଭାବେ<br>ଅତିଦେୟ | ଆବର୍ତ୍ତନ ସୁବିଧାଗୁଡ଼ିକ ଅଧୀନରେ ଋଣ<br>ବର୍ଗୀକରଣର ଆଧାର-<br>ବକେୟା ଅବଶେଷ ମଞ୍ଜୁର<br>ସୀମା ବା ଆହରଣ କ୍ଷମତା,<br>ଯାହା କମ୍ ହୁଏ, ଠାରୁ<br>ନିମ୍ନଲିଖିତ ସମୟ ପାଇଁ<br>ଲଗାତାର ଅଧିକ ରହିଥାଏ: |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SMA-0    | 30 ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଅତିଦେୟ<br>ଥିବା ପରିଶୋଧ                                                                                                |                                                                                                                                                                      |
| SMA-1    | 30 ଦିନରୁ ଅଧିକ ଏବଂ 60<br>ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଥିବା<br>ଅତିଦେୟ                                                                                  | 30 ଦିନରୁ ଅଧିକ ଏବଂ 60<br>ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଥିବା<br>ଅତିଦେୟ                                                                                                                 |
| SMA-2    | 60 ଦିନରୁ ଅଧିକ ଏବଂ 90<br>ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଅତିଦେୟ                                                                                          | 60 ଦିନରୁ ଅଧିକ ଏବଂ 90<br>ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ଅତିଦେୟ                                                                                                                         |

ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଖାତାକୁ OXYZO ଦ୍ୱାରା ଦେୟ ତାରିଖ ପାଇଁ, ଏହି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଯେକୌଣସି ସମୟରେ ଚାଲିଲେ ମଧ୍ୟ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟାର ଅଂଶ ଭାବେ ଅତିଦେୟ ଚିହ୍ନିତ କରାଯିବ । ସେହିଭଳି, ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଖାତାଗୁଡ଼ିକର SMA ତଥା NPA ଭାବେ ବର୍ଗୀକରଣ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ତାରିଖ ପାଇଁ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟାର ଅଂଶ ଭାବେ କରାଯିବ ଏବଂ SMA ବା NPA ବର୍ଗୀକରଣ ତାରିଖ ହେବ ସେହି କ୍ୟାଲେଣ୍ଡର ତାରିଖ ଯେଉଁ ଦିନ ପାଇଁ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚଳାଯାଇଥାଏ । ଅନ୍ୟ ଭାଷାରେ କହିଲେ, SMA/NPA ତାରିଖ ସେହି କ୍ୟାଲେଣ୍ଡର ତାରିଖର ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ରେ ଏକ ଖାତାର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବର୍ଗୀକରଣ ସ୍ଥିତିକୁ ପ୍ରତିଫଳିତ କରିବ ।

### ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତ: (ଏହି ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତ କେବଳ ସନ୍ଦର୍ଭ ଜନିତ ଉଦେଶ୍ୟ ନିମନ୍ତେ ଅଟେ)

ଯଦି ଏକ ରଣ ଖାତାର ଦେୟ ତାରିଖ 31 ଅକ୍ଟୋବର, 2021 ଅଟେ ଏବଂ OXYZO ଏହି ତାରିଖ ପାଇଁ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚଳାଇବା ପୂର୍ବରୁ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଦେୟ ପ୍ରାପ୍ତ ହୋଇନଥାଏ, ତେବେ ଅତିଦେୟ ତାରିଖ 31 ଅକ୍ଟୋବର, 2021 ହେବ । ଯଦି ଏହା ଅତିଦେୟ ହୋଇ ରହିବା ଜାରି ରହେ, ତେବେ 30 ନଭେମ୍ବର, 2021 ରେ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚଳାଇବା ପରେ ଅର୍ଥାତ୍ ଲଗାତାର 30 ଦିନ ଅତିଦେୟ ରହିବା ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ହେବା ପରେ ଏହି ଖାତାକୁ SMA-1 ଭାବେ ଚିହ୍ନିତ କରାଯିବ । ତଦନୁସାରେ, ସେହି ଖାତା ପାଇଁ SMA-1 ବର୍ଗୀକରଣ ତାରିଖ 30 ନଭେମ୍ବର, 2021 ହେବ ।

ସେହିଭଳି, ଯଦି ଖାତାଟି ଅତିଦେୟ ହୋଇ ରହିବା ଜାରି ରଖେ, ତେବେ 30 ଡିସେମ୍ବର, 2021 ରେ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚଳାଇବା ପରେ ଏହାକୁ SMA-2 ଭାବେ ଚିହ୍ନିତ କରାଯିବ ଏବଂ ଯଦି ଆହୁରି ଅତିଦେୟ ହୋଇ ରହିବା ଜାରି ରହେ, ତେବେ 29 ଜାନୁଆରୀ, 2022 ରେ ଦିବସ-ସମାପ୍ତି ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚଳାଇବା ପରେ ଏହାକୁ NPA ଭାବେ ବର୍ଗୀକୃତ କରାଯିବ ।

ମିଆଦୀ ରଣ ଉପରେ ସୁଧ ପରିଶୋଧ କ୍ଷେତ୍ରରେ, ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ବିରତିରେ ଲାଗୁ ହୋଇଥିବା ସୁଧ 90 ଦିନରୁ ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ଅତିଦେୟ ରହିଲେ ଖାତାଟିକୁ NPA ଭାବେ ବର୍ଗୀକୃତ କରାଯିବ । ଅଧିକତ୍ତ୍ୱ, ଏହା ସ୍ପଷ୍ଟ କରାଯାଉଛି ଯେ NPA ଭାବେ ବର୍ଗୀକୃତ ରଣ ଖାତାଗୁଡ଼ିକୁ କେବଳ ସେତେବେଳେ 'ମାନକ' ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବେ ଉନ୍ନୀତ କରାଯାଇପାରିବ ଯେତେବେଳେ ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ସୁଧ ଏବଂ ମୂଲ୍ୟନର ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ବକେୟା ପରିଶୋଧ କରାଯାଇଥାଏ ।

### 3. ଖାତା SMA/NPAରେ ଅବନିମିତ ହେଲେ ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଉପରେ ପଡୁଥିବା ପ୍ରଭାବ

ନିୟାମକ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଅନୁସାରେ, ରଣବାନକାରୀ ସଂସ୍ଥାଗୁଡ଼ିକ SMA ବା NPA ଭାବେ ବର୍ଗୀକୃତ ରଣଗ୍ରହୀତା ଖାତାଗୁଡ଼ିକୁ ନିୟମିତ ଭାବେ ଉଧାର ସୂଚନା କମ୍ପାନୀ (CICs) ନିକଟରେ ରିପୋର୍ଟ କରିବା ଆବଶ୍ୟକ । ଏପରି ରିପୋର୍ଟିଂ ରଣଗ୍ରହୀତାଙ୍କ ଉଧାର ଇତିହାସ ଏବଂ ଉଧାର ଯୋଗ୍ୟତାକୁ ପ୍ରଭାବିତ କରିପାରେ ।

#### 4. ବାୟମୁକ୍ତି:

ଦୟାକରି ଧ୍ୟାନ ଦିଅନ୍ତୁ ଯେ ଉପରୋକ୍ତ ଉଦାହରଣଗୁଡ଼ିକ SMA/NPA ବର୍ଗୀକରଣ ଏବଂ IRACP ନିୟମାବଳୀର ସାଧାରଣ ପରିସ୍ଥିତିଗୁଡ଼ିକୁ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ କରିବା ପାଇଁ ଦର୍ଶାଯାଇଛି । ଏହି ଉଦାହରଣଗୁଡ଼ିକ କେବଳ ଦୃଷ୍ଟାନ୍ତମୂଳକ ଏବଂ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ନୁହେଁ ଏବଂ ଉପରୋକ୍ତ ବିଷୟଗୁଡ଼ିକ ସମ୍ପର୍କରେ RBI ଦ୍ଵାରା ପ୍ରଦତ୍ତ ସ୍ପଷ୍ଟୀକରଣ ହିଁ ପ୍ରାଧିକୃତ ପାଇବ ।