

## **SMA மற்றும் NPA வகைப்பாடு குறித்த நுகர்வோர் கல்வி இலக்கியம்**

### **1. அறிமுகம்**

இந்த ஆவணம், பத்தி 14.4.6-க்கு இணங்க. - 19 அக்டோபர் 2023 தேதியிட்ட முதன்மை வழிமுறை - இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி சாரா நிதி நிறுவனம் - அளவு அடிப்படையிலான ஒழுங்குமுறை) வழிமுறைகள், 2023 (புதுப்பிக்கப்பட்டது) குறித்த RBI சுற்றறிக்கை எண். RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24-இன் "SMA/NPA குறித்த நுகர்வோர் கல்வி" - காலாவதியான, சிறப்புக் குறிப்பு கணக்கு ("SMA") மற்றும் செயல்படாத சொத்துக்கள் ("NPA") வகைப்பாடு மற்றும் மேம்படுத்தல் பற்றிய கருத்துக்கள் குறித்த நுகர்வோர் விழிப்புணர்வை அதிகரிப்பதை நோக்கமாகக் கொண்ட நுகர்வோர் கல்வி இலக்கியங்களை வழங்கியுள்ளது, இவற்றை எடுத்துக்காட்டுகளுடன் விளக்குகிறது மற்றும் நாள் இறுதி செயல்முறையைக் கோட்டுக் காட்டுகிறது.

SMA/NPA-இன் கருத்துக்கள் பற்றிய விவரங்கள்/விளக்கங்கள், காலக்கெடு தேதிகள் குறித்த தெளிவுபடுத்தல்கள் மற்றும் விளக்க எடுத்துக்காட்டுகள் ஆகியவற்றைக் கொண்ட நுகர்வோர் கல்வி இலக்கியம் இத்துடன் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

### **2. பொதுத் தகவல்**

#### **2.1 பாக்கித் தவணைகள்:**

கடன் வசதியின் அனுமதி விதிமுறைகளின் கீழ் நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலத்திற்குள் செலுத்த வேண்டிய அசல்/வட்டி/கடன் கணக்கில் விதிக்கப்படும் ஏதேனும் கட்டணங்களைக் குறிக்கிறது.

#### **2.2 தவணைகடந்த:**

கடன் வாங்கியவர் சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்த தவறும் கடன் தொகையின் பகுதி, தவணை கடந்த தொகை எனப்படும், அதாவது, தவணை செலுத்த வேண்டிய தேதிக்குப் பிறகும் செலுத்தப்படாமல் இருக்கும் தொகைதான் தவணை கடந்த தொகை என்பதாகும்.

வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், எந்தவொரு கடன் வசதியின் கீழும் OXYZO-க்கு செலுத்த வேண்டிய எந்தவொரு தொகையும் OXYZO நிர்ணயித்த நிலுவைத் தேதியில் செலுத்தப்படாவிட்டால் அது 'தவணை கடந்த தொகை' எனப் பொருள்படும்.

#### **2.3 நிலுவைத் தொகைக்கும், தவணை கடந்த தொகைக்கும் உள்ள வேறுபாடு.**

கணக்கு அறிக்கையில் காட்டப்பட்டுள்ள "நிலுவைத் தொகை" என்பது கணக்கில் தற்போது நிலுவையில் உள்ள மொத்தத் தொகையைக் குறிக்கிறது, அதே நேரத்தில் "தவணை கடந்த தொகைக்கு மேல் நிலுவைத் தொகை" என்பது ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட காலத்திற்குள் செலுத்தப்படாத நிலுவைத் தொகையைக் குறிக்கிறது.

#### **2.4 சிறப்புக் குறிப்பிடல் கணக்கு (SMA)**

சிறப்புக் குறிப்பிடல் கணக்கு (SMA) என்பது அழுத்தத்தின் ஆரம்ப அறிகுறிகளைக் காட்டும் ஒரு கணக்காகும், இது கடன் வாங்குபவர் அவரது/அவளது கடன் கடமைகளைச் சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதில் தவறிழைக்க வழிவகுக்கும், இருப்பினும் அந்தக் கணக்கு இன்னும் நடைமுறையில் உள்ள RBI வழிகாட்டுதல்களின் கீழ் NPA ஆக வகைப்படுத்தப்படவில்லை. அத்தகைய கணக்குகளை முன்கூட்டியே அங்கீகரிப்பது, அவை NPA-களாக மாறுவதைத் தடுக்க, OXYZO-வால் சரியான நேரத்தில் தீர்வு நடவடிக்கைகளை எடுக்க உதவுகிறது.

OXYZO-க்கு செலுத்த வேண்டிய தொகை மற்றும் செலுத்த வேண்டிய தொகை கடன் வாங்குபவரால் உரிய தேதியில் செலுத்தப்படாவிட்டால், ஒரு கணக்கு/வசதி சிறப்புக் குறிப்பிடல் கணக்கு (SMA) பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்படும். நிலுவைத் தொகையின் காலத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு, OXYZO பின்வரும் SMA வகைகளின் கீழ் கடன் வாங்குபவர்களைப் புகாரளிக்கிறது.

| SMA வகை | சுழலும் வசதிகள் அல்லாத கடன்கள்<br>வகைப்பாட்டிற்கான அடிப்படை- அசல், வட்டி செலுத்துதல் அல்லது முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ நிலுவையில் உள்ள வேறு ஏதேனும் தொகை | சுழலும் வசதிகளின் கீழ் கடன்கள்<br>வகைப்பாட்டிற்கான அடிப்படை- நிலுவைத் தொகை அனுமதிக்கப்பட்ட வரம்பு அல்லது பெறுதல் சக்தியை விடத் தொடர்ந்து அதிகமாக இருந்தால், எது குறைவாக இருக்கிறதோ, அது: |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SMA-0   | 30 நாட்கள் வரை பணம் செலுத்த வேண்டிய தவணைகடந்த நிலுவைத் தொகை                                                                                                 |                                                                                                                                                                                          |
| SMA-1   | 30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 60 நாட்கள் வரை நிலுவையில் உள்ளது                                                                                                | 30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 60 நாட்கள் வரை நிலுவையில் உள்ளது                                                                                                                             |
| SMA-2   | 60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 90 நாட்கள் வரை நிலுவையில் உள்ளது                                                                                                | 60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 90 நாட்கள் வரை நிலுவையில் உள்ளது                                                                                                                             |

அத்தகைய செயல்முறைகள் செயல்படுத்தப்படும் நேரத்தைப் பொருட்படுத்தாமல், கடன் வாங்குபவரின் கணக்கு OXYZO ஆல் அதன் நாள் இறுதி செயல்முறைகளின் போது நிலுவைத் தேதிக்கான காலக்கெடு தாண்டியதாகக் குறிக்கப்படும். இதேபோல், கடன் வாங்குபவர் கணக்குகளை SMA மற்றும் NPA என வகைப்படுத்துவது தொடர்புடைய தேதிக்கான நாள் இறுதி செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக மேற்கொள்ளப்படும், மேலும் SMA அல்லது NPA வகைப்பாடு தேதி நாள் இறுதி செயல்முறை செயல்படுத்தப்படும் காலண்டர் தேதியாக இருக்கும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், SMA/NPA தேதி, அந்த நாட்காட்டி தேதியின் நாள் முடிவில் ஒரு கணக்கின் சொத்து வகைப்பாடு நிலையைக் குறிக்கும்.

### விளக்கப்படங்கள்: (இந்த விளக்கப்படங்கள் குறிப்பு நோக்கங்களுக்காக மட்டுமே)

கடன் கணக்கின் நிலுவைத் தேதி 31 அக்டோபர் 2021 ஆக இருந்து, அந்தத் தேதிக்கான நாள் இறுதி செயல்முறையை OXYZO இயக்குவதற்கு முன்பு முழு நிலுவைத் தொகையும் பெறப்படாவிட்டால், காலாவதி தேதி அக்டோபர் 31, 2021 ஆக இருக்கும். அது தொடர்ந்து நிலுவையில் இருக்கும் பட்சத்தில், 30 நவம்பர் 2021 அன்று நாள் இறுதிச் செயல்முறையை இயக்கப்படும் போது, அதாவது, 30 நாட்கள் தொடர்ச்சியான நிலுவை நிலைக்குப் பிறகு, கணக்கு SMA-1 எனக் குறிக்கப்படும். அதன்படி, அந்தக் கணக்கிற்கான SMA-1 வகைப்பாட்டின் தேதி 30 நவம்பர் 2021 ஆக இருக்கும்.

இதேபோல், கணக்கு தொடர்ந்து காலதாமதமாக இருந்தால், 30 டிசம்பர் 2021 அன்று நாள் இறுதி செயல்முறை இயங்கும் போது அது SMA-2 எனக் குறிக்கப்படும், அதன் பிறகும் அது காலாவதியாக இருந்தால், 29 ஜனவரி 2022 அன்று நாள் இறுதி செயல்முறை இயங்கும் போது அது NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

குறிப்பிட்ட தவணைக் கடன்களுக்கான வட்டி செலுத்துதல்களுக்கு, குறிப்பிட்ட மீதமுள்ள தொகையில் செலுத்தப்படும் வட்டி 90 நாட்களுக்கு மேல் நிலுவையில் இருந்தால், அந்தக் கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்படும்.

மேலும், கடன் வாங்குபவர் வட்டி மற்றும் அசலின் முழு நிலுவைத் தொகையையும் செலுத்தினால் மட்டுமே, NPA-களாக வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன் கணக்குகளை 'நிலையான' சொத்தாக மேம்படுத்த முடியும் என்பது தெளிவுபடுத்தப்படுகிறது.

### 3. கணக்கு SMA/NPA-க்கு மாறினால் கடன் வாங்குபவருக்கு ஏற்படும் பாதிப்பு

ஒழுங்குமுறை வழிகாட்டுதல்களின்படி, கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் அவ்வப்போது SMA அல்லது NPA என வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன் வாங்குபவர்களின் கணக்குகளைக் கடன் தகவல் நிறுவனங்களுக்கு (CICs) தெரிவிக்க வேண்டும். இத்தகைய அறிக்கையிடல் கடன் வாங்குபவரின் கடன் வரலாறு மற்றும் கடன் திருப்பிச்செலுத்தும் தகுதியைப் பாதிக்கலாம்.

### 4. மறுப்பு:

மேலே உள்ள எடுத்துக்காட்டுகள் SMA/NPA வகைப்பாட்டின் பொதுவான சூழ்நிலைகளையும் IRACP விதிமுறைகளின் பயன்பாட்டையும் விளக்குவதற்கு வழங்கப்பட்டுள்ளன என்பதை நினைவில் கொள்க. இந்த உதாரணங்கள் விளக்கத்திற்காக மட்டுமே, மேலும் இயற்கையில் முழுமையானவை அல்ல, மேலும் மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தலைப்புகளில் RBI ஆல் வெளியிடப்பட்ட விளக்கங்கள் மேலோங்கும்.