

SMA మరియు NPA వర్గీకరణపై వినియోగదారులకు అవగాహన కల్పించే సాహిత్యం

1. పరిచయం

ఈ డాక్యుమెంట్ పత్రం, పేరా 14.4.6కు అనుగుణంగా ఉన్నది. - అక్టోబర్ 19, 2023 నాటి మాస్టర్ డైరెక్షన్ - రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ ఫైనాన్షియల్ కంపెనీ - స్కేల్ బేస్డ్ రెగ్యులేషన్) డైరెక్షన్స్, 2023 (అప్డేట్ చేసిన) మేరకు విడుదలైన RBI సర్క్యులర్ నంబర్ RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24లోని "SMA/NPA పై వినియోగదారులకు అవగాహన కల్పించడం" అనే ఆర్టికల్ ను గడువు ముగిసిన తేదీలు, స్పెషల్ మెన్షన్ అకౌంట్ ("SMA") మరియు నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్లు ("NPA") వర్గీకరణ మరియు అప్గ్రేడ్మెంట్ పూర్తి వివరాల గురించి ఉదాహరణలు, డే-ఎండ్ ప్రక్రియపై అవగాహన పెంచే ఉద్దేశంతో వినియోగదారులకు అవగాహన కల్పించే సాహిత్యాన్ని అందుబాటులో ఉంచింది

SMA/NPA కాన్సెప్ట్ల వివరాలు/వివరణలు ఉన్న 'వినియోగదారులకు అవగాహన కల్పించే సాహిత్యాన్ని' అందించడమైంది, దీనిలో గడువు తేదీలకు సంబంధించిన వివరణలు మరియు వివరణాత్మక ఉదాహరణలు ఉన్నాయి.

2. సాధారణ సమాచారం

2.1 బకాయిలు:

క్రెడిట్ ఫెసిలిటీ మంజూరు నియమాల ప్రకారం నిర్దేశించిన కాలవ్యవధిలోపు చెల్లించాల్సిన అసలు/వడ్డీ/లోన్ అకౌంట్ పై విధించిన ఏవైనా ఛార్జీలను సూచిస్తుంది.

2.2 గడువు ముగిసిన బకాయిలు:

రుణగ్రహీత సకాలంలో లోన్ అమౌంట్ ను తిరిగి చెల్లించడంలో విఫలమవ్వడం వల్ల వచ్చిన డిమాండ్ ను గడువు ముగిసిన అమౌంట్ అంటారు, అనగా, లోన్ గడువు ముగిసిన అమౌంట్ అంటే పేమెంట్ గడువు తేదీ తర్వాత కూడా చెల్లించని అమౌంట్.

మరో మాటలో చెప్పాలంటే, ఏదైనా క్రెడిట్ ఫెసిలిటీ కింద OXYZOకి చెల్లించాల్సిన ఏదైనా అమౌంట్ ను OXYZO నిర్ణయించిన గడువు తేదీలోపు చెల్లించకపోతే 'గడువు ముగిసిన బకాయి' అవుతుంది.

2.3 బకాయి ఉన్న బ్యాలెన్స్ మరియు గడువు ముగిసిన బ్యాలెన్స్ మధ్య వ్యత్యాసం.

అకౌంట్ స్టేట్మెంట్ లో కనిపించే "బ్యాలెన్స్ డ్యూ(బకాయి ఉన్న బ్యాలెన్స్)" అనేది అకౌంట్ పై ప్రస్తుతం బాకీ ఉన్న మొత్తం అమౌంట్ ను సూచిస్తుంది, అయితే "ఓవర్ డ్యూ బ్యాలెన్స్ (గడువు ముగిసిన బ్యాలెన్స్)" అనేది అంగీకరించిన నిర్దిష్ట కాలవ్యవధిలోపు చెల్లించని బ్యాలెన్స్ ను సూచిస్తుంది.

2.4 స్పెషల్ మెన్జన్ అకౌంట్ (SMA)

స్పెషల్ మెన్జన్ అకౌంట్ (SMA) అనేది ప్రారంభ దశలోనే ఒత్తిడి సంకేతాలను ఇచ్చే అకౌంట్, దీని వల్ల రుణగ్రహీత తన లోన్ బాధ్యతలను సకాలంలో నెరవేర్చడంలో డిఫాల్ట్ గా మారుతాడు, అయితే ప్రస్తుత RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఆ అకౌంట్ ను ఇంకా NPAగా వర్గీకరించలేదు. అటువంటి అకౌంట్ ను ముందస్తుగా గుర్తించడం వల్ల OXYZO వాటిని NPAలుగా మార్చుకుండా నిరోధించడానికి సకాలంలో పరిష్కార చర్యలను ప్రారంభించడానికి వీలు కలుగుతుంది.

OXYZOకి బకాయి పడిన మరియు చెల్లించాల్సిన అమౌంట్ ను గడువు తేదీలోగా రుణగ్రహీత చెల్లించకపోతే ఆ అకౌంట్/ఫెసిలిటీని స్పెషల్ మెన్జన్ అకౌంట్ (SMA) కేటగిరీగా గుర్తించబడుతుంది. ఓవర్ డ్యూస్ (గడువు ముగిసిన బకాయిల) ఎంత కాలం ఉన్నాయనే దాని ఆధారంగా, రుణగ్రహీతలను కింది SMA కేటగిరీల కింద OXYZO నివేదిస్తుంది.

SMA కేటగిరీ	రివాల్యింగ్ ఫెసిలిటీలు కాకుండా ఇతర లోన్లు వర్గీకరణకు ఆధారం - అసలు (ప్రిన్సిపల్) లేదా వడ్డీ పేమెంట్ లేదా ఏదైనా ఇతర అమౌంట్ ను పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా బకాయిపడటం	రివాల్యింగ్ (సంచిత) ఫెసిలిటీల కింద లోన్లు వర్గీకరణకు ఆధారం- మంజూరు చేయబడిన పరిమితి లేదా డ్రాయింగ్ పవర్ (విత్ డ్రా చేసుకోగలిగే సామర్థ్యం) కంటే బకాయి పడిన బ్యాలెన్స్, ఏది తక్కువైతే అది, నిరంతరం పెరుగుతూ ఉంటే, కింద పేర్కొన్న కాలవ్యవధులకు, ఒక్కో విధంగా వర్గీకరిస్తారు:
SMA-0	పేమెంట్ గడువు ముగిసి 30 రోజుల వరకు గడిస్తే	
SMA-1	గడువు ముగిసి 30 రోజులు దాటి మరియు 60 రోజుల వరకు గడిస్తే	గడువు ముగిసి 30 రోజులు దాటి మరియు 60 రోజుల వరకు గడిస్తే
SMA-2	గడువు ముగిసి 60 రోజులు దాటి మరియు 90 రోజుల వరకు గడిస్తే	గడువు ముగిసి 60 రోజులు దాటి మరియు 90 రోజుల వరకు గడిస్తే

OXYZO వారి డే-ఎండ్ ప్రక్రియలలో భాగంగా, అటువంటి ప్రక్రియలను అమలు చేసే సమయంతో సంబంధం లేకుండా, రుణగ్రహీతల అకౌంట్ ను గడువు తేదీన గడువు ముగిసినదిగా ప్లాగ్ చేస్తుంది. అదేవిధంగా, రుణగ్రహీత అకౌంట్ ను SMA అలాగే, NPAగా వర్గీకరించడం అనేది సంబంధిత తేదీకి డే-ఎండ్ ప్రక్రియలో భాగంగా జరుగుతుంది మరియు SMA లేదా NPA వర్గీకరణ

తేదీ అనేది డే-ఎండ్ ప్రక్రియ అమలు చేసిన క్యాలెండర్ తేదీ అవుతుంది. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, SMA/NPA తేదీ అనేది ఆ క్యాలెండర్ తేదీ ముగింపులో అసెట్ (ఆస్తి) వర్గీకరణ ఫ్లెటస్ను ప్రతిబింబిస్తుంది.

దృష్టాంతాలు (సందర్భానుసార ఉదాహరణలు): (ఈ ఉదాహరణను కేవలం రెఫరెన్స్ ప్రయోజనాల కోసం మాత్రమే చూడాలి)

లోన్ అకౌంట్ గడువు తేదీ అక్టోబర్ 31, 2021 అయితే, మరియు ఈ తేదీన డే-ఎండ్ ప్రక్రియను OXYZO అమలు చేసే ముందు పూర్తి బకాయిలు అందకపోతే, ఓవర్డ్యూ తేదీ అక్టోబర్ 31, 2021 అవుతుంది. ఇది ఇంకా ఓవర్డ్యూగా ఉంటే, నవంబర్ 30, 2021న డే-ఎండ్ ప్రక్రియను అమలు చేసిన తర్వాత, అంటే నిరంతరం ఓవర్డ్యూగా ఉన్న 30 రోజులు పూర్తయిన తర్వాత ఈ అకౌంట్ను SMA-1గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది. దీని ప్రకారం, నవంబర్ 30, 2021 అనేది ఆ అకౌంట్కు SMA-1 వర్గీకరణ తేదీ అవుతుంది.

అదేవిధంగా, అకౌంట్పై బకాయి గడువు ఇంకా కొనసాగితే, డిసెంబర్ 30, 2021న డే-ఎండ్ ప్రక్రియ అమలు చేసిన తర్వాత, అది SMA-2గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది మరియు ఆ తర్వాత కూడా గడువు ముగిసిన బకాయి అనేది ఇంకా కొనసాగుతుంటే, జనవరి 29, 2022న డే-ఎండ్ ప్రక్రియ అమలులో ఉన్నప్పుడు అది NPAగా వర్గీకరించబడుతుంది.

టర్మ్ లోన్లపై వడ్డీ చెల్లింపుల విషయంలో, పేర్కొన్న కాలవ్యవధుల్లో వర్తించే వడ్డీ 90 రోజుల కంటే ఎక్కువ కాలం పాటు బకాయి ఉంటే, ఆ అకౌంట్ను NPAగా వర్గీకరిస్తారు. ఇంకా, రుణగ్రహీత వడ్డీ మరియు అసలు బకాయిలను పూర్తిగా చెల్లిస్తేనే, NPAలుగా వర్గీకరించబడిన లోన్ అకౌంట్లను 'ప్రామాణిక (స్టాండర్డ్)' అసెట్ (ఆస్తి)గా అప్గ్రేడ్ చేయవచ్చని స్పష్టం చేయబడింది.

3. ఒకవేళ అకౌంట్ SMA/NPA వర్గీకరణ కిందకి వెళ్తే, అది రుణగ్రహీతపై ప్రభావం చూపుతుంది

అయితే నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు అనుగుణంగా, లెండింగ్ సంస్థలు SMA లేదా NPAగా వర్గీకరించబడిన రుణగ్రహీత అకౌంట్లను కాలానుగుణంగా క్రెడిట్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీలకు (CICలు) నివేదించాలి. ఇటువంటి నివేదికలు రుణగ్రహీత క్రెడిట్ హిస్టరీ మరియు క్రెడిట్ యోగ్యతను ప్రభావితం చేస్తాయి.

4. బాధ్యతా నిరాకరణ:

పైన పేర్కొన్న ఉదాహరణలు SMA/NPA వర్గీకరణ మరియు IRACP నిబంధనల సాధారణ సందర్భాలను కవర్ చేయడానికి పేర్కొనబడ్డాయని దయచేసి గమనించండి. ఈ ఉదాహరణలను కేవలం వివరణ కోసం మాత్రమే ఇచ్చాము మరియు వాటి స్వభావాన్ని బట్టి అవి సమగ్రమైనవి కావు మరియు పైన పేర్కొన్న అంశాలపై RBI అందించిన వివరణలే తుదిగా చెల్లుబాటు అవుతాయి.