સંપર્ક: +91-7353013499
ઇમેઇલ: getsupport@oxyzo.in
વેબસાઇટ: www.oxyzo.in

SMA અને NPA વર્ગીકરણ પર ગ્રાહક શિક્ષણ સાહિત્ય

1. પરિચય

આ દસ્તાવેજ, ફકરા 14.4.6 ના અનુપાલનમાં. - RBI પરિપત્ર નં. RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10.119/2023-24 તારીખ 19 ઓક્ટોબર, 2023 ના માસ્ટર ડાયરેક્શન પર - રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયા (નોન-બેંકિંગ ફાઇનાન્શિયલ કંપની - સ્કેલ બેઝ્ડ રેગ્યુલેશન) ડાયરેક્શન્સ, 2023 (અપડેટ કરેલ), ના "SMA/NPA પર ગ્રાહક શિક્ષણ" એ ગ્રાહકોમાં ઓવરડ્યુ, સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ ("SMA") અને નોન-પર્ફોર્મિંગ એસેટ્સ ("NPA") વર્ગીકરણ અને અપગ્રેડેશનના ખ્યાલો વિશે જાગૃતિ વધારવા માટે ગ્રાહક શિક્ષણ સાહિત્ય રજૂ કર્યું છે જે ઉદાહરણો અને દિવસના અંતે પ્રક્રિયા સાથે સમજાવે છે

SMA/NPA ના ખ્યાલો પર વિગતો/સમજૂતીઓ સાથે ગ્રાહક શિક્ષણ સાહિત્ય, નિયત તારીખો પર સ્પષ્ટતાઓ અને ઉદાહરણરૂપ ઉદાહરણો સાથે અહીં આપવામાં આવ્યું છે.

2. સામાન્ય માહિતી

2.1 બાકી રકમ:

ક્રેડિટ સુવિધાની મંજૂરીની શરતો અનુસાર નિર્ધારિત સમયગાળામાં ચૂકવવાપાત્ર મુદ્દલ/ વ્યાજ/લોન ખાતા પર વસૂલવામાં આવતા કોઈપણ ચાર્જ સૂચવે છે.

2.2 મુદતવીતી:

ઋણ લેનાર સમયસર ઋણ ચૂકવવામાં નિષ્ફળ જાય તેવી ઋણની રકમની માંગને મુદતવીતી રકમ કહેવામાં આવે છે, એટલે કે, ઋણ મુદતવીતી રકમ એ ચુકવણીની નિયત તારીખ પછી પણ ચૂકવવામાં ન આવતી રકમ છે.

બીજા શબ્દોમાં કહીએ તો, કોઈપણ ક્રેડિટ સુવિધા હેઠળ OXYZO ને ચૂકવવાની બાકી રકમ 'મુદતવીતી' ગણાશે જો તે OXYZO દ્વારા નક્કી કરાયેલી નિયત તારીખે ચૂકવવામાં ન આવે.

2.3 બાકી રકમ અને મુદતવીતી રકમ વચ્ચેનો તફાવત.

એકાઉન્ટ્સના સ્ટેટમેન્ટ પર દેખાતો "બેલેન્સ ડ્યુ" એ ખાતા માટે હાલમાં બાકી રહેલી કુલ રકમનો ઉલ્લેખ કરે છે, જ્યારે "ઓવરડ્યુ બેલેન્સ" એ બેલેન્સનો ઉલ્લેખ કરે છે જે નિર્ધારિત સમયગાળામાં ચૂકવવામાં આવ્યો નથી.

2.4 સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ (SMA)

સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ (SMA) એ એક એવું ખાતું છે જે શરૂઆતના તણાવના સંકેતો દર્શાવે છે જેના પરિણામે RuNa લેનાર તેની/તેણીની દેવાની જવાબદારીઓ સમયસર પૂર્ણ કરવામાં કસૂરવાર થાય છે, જોકે હાલના RBI માર્ગદર્શિકા અનુસાર ખાતાને હજુ સુધી NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવ્યું નથી. આવા ખાતાઓની વહેલી ઓળખ થવાથી OXYZO તેમના NPA માં જવાના સંભવિત જોખમને રોકવા માટે સમયસર ઉપચારાત્મક પગલાં શરૂ કરી શકશે.

જો ઋણ લેનાર દ્વારા નિયત તારીખે OXYZO ને ચૂકવવાપાત્ર રકમ ચૂકવવામાં ન આવે તો ખાતા/સુવિધાને સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ (SMA) શ્રેણી તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે. મુદતવીતીની આવરદાના આધારે, OXYZO ઋણ લેનારાઓને SMA ની નીચેની શ્રેણીઓ હેઠળ અહેવાલિત કરે છે.

SMA શ્રેણી	**ફરતી સુવિધાઓ સિવાયની લોન** **વર્ગીકરણનો આધાર -** મુદ્દલ અથવા વ્યાજ ચુકવણી અથવા અન્ય કોઇપણ રકમ સંપૂર્ણપણે અથવા આંશિક રીતે મુદતવીતી રકમ	**ફરતી સુવિધાઓ હેઠળ લોન** **વર્ગીકરણનો આધાર -** બાકી રકમ મંજૂર મર્યાદા અથવા ઉપાડ શક્તિ, જે ઓછી હોય તે કરતાં સતત વધુ રહે છે, નીચેના સમયગાળા માટે:
SMA-0	**30 દિવસ સુધી ચુકવણી મુદતવીતી**	
SMA-1	**30 દિવસથી વધુ અને 60 દિવસ સુધી મુદતવીતી રકમ**	**30 દિવસથી વધુ અને 60 દિવસ સુધી મુદતવીતી રકમ**
SMA-2	**60 દિવસથી વધુ અને 90 દિવસ સુધી મુદતવીતી રકમ**	**60 દિવસથી વધુ અને 90 દિવસ સુધી મુદતવીતી રકમ**

આવી પ્રક્રિયાઓ ચલાવવાનો સમય ગમે તે હોય, નિયત તારીખ માટે તેમની ડે-એન્ડ પ્રક્રિયાઓના ભાગ રૂપે, OXYZO દ્વારા ઋણ લેનારાઓના ખાતાને મુદતવીતી તરીકે ચિહ્નિત કરવામાં આવશે. તેવી જ રીતે, ઋણ લેનારા ખાતાઓનું વર્ગીકરણ SMA તેમજ NPA તરીકે સંબંધિત તારીખ માટે ડે-એન્ડ પ્રક્રિયાના ભાગ રૂપે કરવામાં આવશે અને SMA અથવા NPA વર્ગીકરણ તારીખ એ કેલેન્ડર તારીખ હશે જેના માટે ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચલાવવામાં આવશે. બીજા શબ્દોમાં કહીએ તો, SMA/NPA ની તારીખ તે કેલેન્ડર તારીખના દિવસના અંતે ખાતાની સંપત્તિ વર્ગીકરણ સ્થિતિને પ્રતિબિંબિત કરશે.

ઉદાહરણો: (આ ઉદાહરણ ફક્ત સંદર્ભ હેતુ માટે છે)

જો લોન ખાતાની છેલ્લી તારીખ 31 ઓક્ટોબર, 2021 હોય, અને OXYZO આ તારીખ માટે ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચલાવે તે પહેલાં સંપૂર્ણ લેણાં પ્રાપ્ત ન થાય, તો મુદતવીતી તારીખ 31 ઓક્ટોબર, 2021 રહેશે. જો તે મુદતવીતી રહે છે, તો 30 નવેમ્બર, 2021 ના રોજ ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચલાવવા પર એટલે કે સતત મુદતવીતી 30 દિવસ પૂર્ણ થયા પછી આ ખાતાને SMA-1 તરીકે ટેગ કરવામાં આવશે. તદનુસાર, તે ખાતા માટે SMA-1 વર્ગીકરણની તારીખ 30 નવેમ્બર, 2021 રહેશે.

તેવી જ રીતે, જો ખાતું મુદતવીતી રહે છે, તો 30 ડિસેમ્બર, 2021 ના રોજ ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચાલુ રહે ત્યારે તેને SMA-2 તરીકે ટેગ કરવામાં આવશે અને જો વધુ મુદતવીતી રહે છે, તો 29 જાન્યુઆરી, 2022 ના રોજ ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચાલુ રહે ત્યારે તેને NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

ટર્મ લોન પર વ્યાજની ચુકવણી માટે, જો ચોક્કસ સમયમર્યાદા પર લાગુ કરાયેલ વ્યાજ 90 દિવસથી વધુ સમય માટે મુદતવીતી રહે તો ખાતાને NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

વધુમાં, એ સ્પષ્ટ કરવામાં આવે છે કે NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરાયેલા લોન ખાતાઓને 'માનક' સંપત્તિ તરીકે અપગ્રેડ કરી શકાય છે જો ઋણ લેનાર દ્વારા વ્યાજ અને મુદ્દલની સંપૂર્ણ બાકી રકમ ચૂકવવામાં આવે.

3. જો ખાતું SMA/NPA માં સરકાવવામાં આવે તો ઋણ લેનાર પર અસર

નિયમનકારી માર્ગદર્શિકા અનુસાર, ધિરાણ આપતી સંસ્થાઓએ સમયાંતરે SMA અથવા NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરાયેલા RuNa લેનારા ખાતાઓની ક્રેડિટ ઇન્ફર્મેશન કંપનીઓ (CICs) ને જાણ કરવી જરૂરી છે. આવું રિપોર્ટિંગ ઋણ લેનારના ક્રેડિટ ઇતિહાસ અને ક્રેડિટ યોગ્યતાને અસર કરી શકે છે.

4. અસ્વીકરણ:

કૃપા કરીને નોંધ કરો કે ઉપરોક્ત ઉદાહરણો SMA/NPA વર્ગીકરણ અને IRACP ધોરણોના સામાન્ય દૃશ્યોને આવરી લેવા માટે બતાવવામાં આવ્યા છે. ઉદાહરણો ફક્ત ઉદાહરણરૂપ છે અને પ્રકૃતિમાં સંપૂર્ણ નથી અને ઉપરોક્ત વિષયો પર RBI દ્વારા પૂરી પાડવામાં આવેલ સ્પષ્ટતા માન્ય રહેશે.