संपर्क: +91-7353013499
ईमेल: getsupport@oxyzo.in
वेबसाइट: www.oxyzo.in

SMA और NPA वर्गीकरण पर उपभोक्ता शिक्षा साहित्य

1. परिचय

यह दस्तावेज़, RBI परिपत्र संख्या - RBI/DoR/2023-24/106 DoR.FIN.REC.No.45/03.10. 119/2023-24 दिनांक 19 अक्टूबर, 2023 में मास्टर डायरेक्शन - भारतीय रिज़र्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - स्केल आधारित विनियमन) निर्देश, 2023 (अद्यतन) के पैरा 14.4.6. - "SMA/NPA पर उपभोक्ता शिक्षा" के अनुपालन में, उपभोक्ताओं में देय, विशेष उल्लेख खाता ("SMA") और गैर-प्रदर्शनशील संपत्ति ("NPA") वर्गीकरण और उन्नयन की अवधारणाओं के बारे में जागरूकता बढ़ाने के लिए उपभोक्ता शिक्षा साहित्य तैयार किया है, जिसमें उदाहरण और दिन के अंत की प्रक्रिया के साथ समझाया गया है।

उपभोक्ता शिक्षा साहित्य SMA/NPA की अवधारणाओं पर विवरण/स्पष्टीकरण के साथ स्पष्टीकरण और नियत तारीखों पर उदाहरण प्रस्तुत किए गए हैं।

2. सामान्य जानकारी

2.1 बकाए:

लोन खाते पर लगाए गए मूलधन/ब्याज/किसी भी प्रभार को इंगित करता है जो लोन सुविधा की स्वीकृति की शर्तों के अनुसार निर्धारित अवधि के भीतर देय होते हैं।

2.2 अतिदेय:

वह मांग राशि जो उधारकर्ता समय पर चुकाने में असफल रहता है, उसे अतिदेय राशि कहा जाता है, अर्थात् लोन अवैतनिक राशि वह राशि है जो भुगतान की नियत तिथि के बाद भी अवैतित रह जाती है।

दूसरे शब्दों में, किसी भी क्रेडिट सुविधा के तहत OXYZO के कारण कोई भी राशि 'अतिदेय' है यदि इसका भुगतान OXYZO द्वारा निर्धारित नियत तिथि पर नहीं किया जाता है।

2.3 बकाया और अतिदेय शेष के बीच अंतर।

खातों के विवरण पर दिखाई देने वाली "शेष राशि" उस कुल राशि को संदर्भित करती है जो वर्तमान में खाते के लिए बकाया है, जबकि "अतिदेय शेष" उस शेष राशि को संदर्भित करता है जिसका भुगतान निर्दिष्ट सहमत अवधि के भीतर नहीं किया गया है।

2.4 विशेष उल्लेख खाता (SMA)

विशेष उल्लेख खाता (SMA) एक ऐसा खाता है जो प्रारंभिक दबाव के लक्षण प्रदर्शित कर रहा है जिसके परिणामस्वरूप उधारकर्ता अपने लोन दायित्वों को समय पर अदा करने में चूक कर रहा है, हालांकि खाते को अभी तक RBI के मौजूदा दिशानिर्देशों के अनुसार NPA के रूप में वर्गीकृत नहीं किया गया है। ऐसे खातों की शीघ्र पहचान OXYZO को NPA में संभावित फिसलन को रोकने के लिए समय पर उपचारात्मक कार्रवाई शुरू करने में सक्षम बनाएगी।

यदि OXYZO को बकाया और देय राशि का भुगतान उधारकर्ता द्वारा नियत तारीख पर नहीं किया जाता है तो किसी खाते/सुविधा को विशेष उल्लेख खाता (SMA) श्रेणी के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा। अतिदेय राशि की उम्र बढ़ने के आधार पर, OXYZO SMA की निम्नलिखित श्रेणियों के तहत उधारकर्ताओं की रिपोर्ट करता है।

SMA श्रेणी	**रिवॉल्विंग सुविधाओं के अलावा अन्य लोन** **वर्गीकरण के लिए आधार-** मुख्य राशि या ब्याज का भुगतान या कोई अन्य राशि जो पूरी तरह या आंशिक रूप से लंबित है	**रिवॉल्विंग सुविधाओं के तहत लोन** **वर्गीकरण के लिए आधार-** बकाया शेष लगातार स्वीकृत सीमा या प्राप्ति शक्ति, जो भी कम हो, से अधिक रहता है, एक अवधि के लिए:
SMA-0	**30 दिनों तक अतिदेय भुगतान**	
SMA-1	**30 दिनों से अधिक और 60 दिनों तक अतिदेय**	**30 दिनों से अधिक और 60 दिनों तक अतिदेय**
SMA-2	**60 दिनों से अधिक और 90 दिनों तक अतिदेय**	**60 दिनों से अधिक और 90 दिनों तक अतिदेय**

उधारकर्ताओं के खाते को OXYZO द्वारा नियत तारीख के लिए उनकी दिन-अंत प्रक्रियाओं के हिस्से के रूप में अतिदेय के रूप में चिह्नित किया जाएगा, भले ही ऐसी प्रक्रियाओं को चलाने का समय कुछ भी हो। इसी तरह, उधारकर्ता खातों का SMA के साथ-साथ NPA के रूप में वर्गीकरण प्रासंगिक तिथि के लिए दिन के अंत की प्रक्रिया के हिस्से के रूप में किया जाएगा और SMA या NPA वर्गीकरण तिथि कैलेंडर तिथि होगी जिसके लिए दिन की समाप्ति प्रक्रिया चलाई जाती है। दूसरे शब्दों में, SMA/NPA की तारीख उस कैलेंडर तिथि के दिन के अंत में किसी खाते की परिसंपत्ति वर्गीकरण स्थिति को दर्शाएगी।

चित्र: (यह उदाहरण केवल संदर्भ उद्देश्यों के लिए है)

यदि लोन खाते की देय तिथि 31 अक्टूबर, 2021 है, और OXYZO द्वारा इस तिथि के लिए दिन-अंत प्रक्रिया चलाने से पहले पूर्ण बकाया प्राप्त नहीं होता है, तो अतिदेय की तिथि 31 अक्टूबर, 2021 होगी। यदि यह अतिदेय रहता है, तो इस खाते को 30 नवंबर, 2021 को दिन-अंत प्रक्रिया चलने पर SMA-1 के रूप में टैग किया जाएगा, यानी लगातार अतिदेय होने के 30 दिन पूरे होने पर। तदनुसार, उस खाते के लिए SMA-1 वर्गीकरण की तिथि 30 नवंबर, 2021 होगी।

इसी तरह, यदि खाता अतिदेय रहता है, तो इसे 30 दिसंबर, 2021 को दिन-अंत प्रक्रिया चलाने पर SMA-2 के रूप में टैग किया जाएगा और यदि आगे भी अतिदेय रहता है, तो इसे 29 जनवरी, 2022 को दिन-अंत प्रक्रिया चलाने पर NPA के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

सावधि लोन पर ब्याज भुगतान के लिए एक खाते को NPA के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा, यदि निर्दिष्ट शेष पर लागू ब्याज 90 दिनों से अधिक समय तक अतिदेय रहता है।

इसके अलावा, यह स्पष्ट किया जाता है कि NPA के रूप में वर्गीकृत लोन खातों को 'मानक' परिसंपत्ति के रूप में तभी अपग्रेड किया जा सकता है जब ब्याज और मूलधन के पूरे बकाया का भुगतान उधारकर्ता द्वारा किया जाता है।

3. यदि खाता SMA/NPA में चला जाता है तो उधारकर्ता पर प्रभाव पड़ता है

नियामक दिशानिर्देशों के अनुसार, ऋण देने वाली संस्थाओं को समय-समय पर SMA या NPA के रूप में वर्गीकृत उधारकर्ता खातों की रिपोर्ट क्रेडिट सूचना कंपनियों (CIC) को देने की आवश्यकता होती है। इस तरह की रिपोर्टिंग उधारकर्ता के क्रेडिट इतिहास और साख को प्रभावित कर सकती है।

4. अस्वीकरण:

कृपया ध्यान दें कि उपरोक्त उदाहरणों को SMA/NPA वर्गीकरण और IRACP मानदंडों के सामान्य परिदृश्यों को कवर करने के लिए दिखाया गया है। उदाहरण केवल बताने के लिए हैं और प्रकृति में संपूर्ण नहीं हैं और ऊपर उल्लिखित विषयों पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा प्रदान किए गए स्पष्टीकरण प्रबल होंगे।