

SMA اور NPA کے طور پر قرض اکاؤنٹ کی درجہ بندی کے بارے میں کسٹمر کی آگاہی

اس کمیونیکیشن کا مقصد RBI کے ضوابط کے مطابق دن کے اختتامی عمل کے مخصوص حوالہ کے ساتھ، ادائیگی میں تاخیر کی تاریخ، SMA اور NPA کو درجہ بند کرنے اور ترقی دینے کے تصورات کے بارے میں ہمارے کسٹمرز کی آگاہی کو بڑھانا ہے۔

12 نومبر 2021 اور 15 فروری 2022 کے سرکلر کے ذریعے دی گئی اطلاع کے مطابق "اڈوانسز - وضاحتوں سے متعلق آمدنی کی شناخت، اثاثہ کی درجہ بندی اور فراہمی کے بارے میں محتاط معیارات" پر ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) کے رہنما خطوط کے مطابق، RBI نے، تمام قرض دینے والے اداروں میں یکسانیت کو یقینی بنانے کے لیے، ادائیگی میں تاخیر کی تاریخوں اور اسپیشل مینشن اکاؤنٹ (SMA) / نان پرفارمنگ اسیٹ (NPA) کے ذریعہ اکاؤنٹس کو درجہ بند کرنے اور ترقی دینے کے تصورات کو واضح کیا ہے، جیسا کہ ذیل میں بتایا گیا ہے۔

مقررہ تاریخ/ادائیگی کی تاریخ: یہ وہ تاریخ ہے جس پر قرض کے اکاؤنٹ پر ادا کی گئی اصل/سود پر مشتمل قسط قابل ادائیگی ہوتی ہے جیسا کہ منظوری کی شرائط/قرض کے معاہدے میں ذکر کیا گیا ہے۔

تاخیر سے ادائیگی (رقم ادا نہ کرنا) کے اکاؤنٹس: اکاؤنٹ پہلے سے ادا نہ کرنے کی حالت میں ہو گا جب اصل/بقایا سود کی مکمل ادائیگی نہیں کی جاتی ہے جیسا کہ منظوری کی شرائط/قرض کے معاہدے میں مذکور متعلقہ مقررہ تاریخ کو دیکھا گیا ہے۔ ایسے اکاؤنٹ کو تاخیر سے ادائیگی والے قرض اکاؤنٹ کے طور پر بیان کیا جائے گا۔ کمپنی اس طرح کے اعمال کو چلانے کے وقت سے قطع نظر، مقررہ تاریخ کے لیے دن کے اختتامی عمل کے حصے کے طور پر قرض اکاؤنٹ کو واجب الادا قرار دے گی۔

قرضوں کی درجہ بندی کی بنیاد: بہتر طور پر سمجھنے کے لیے، SMA اور NPA کے طور پر قرض کھاتہ کی درجہ بندی کی بنیاد اور اس کی مثال ذیل میں مذکور ہے:

SMA 0: 30 دن

SMA 1: 31 سے 60 دن تک

SMA 2: 61 سے 90 دن تک

NPA: 180/ 150/ 120/ 90 دن سے زیادہ (NPA کی درجہ بندی کے لیے کمپنی پر لاگو اصول کو مدنظر رکھتے ہوئے)

SMA یا NPA کے طور پر قرض کھاتوں کی درجہ بندی متعلقہ تاریخ کے لیے کمپنی کے دن کے اختتامی عمل کے حصے کے طور پر کی جاتی ہے اور SMA یا NPA کی درجہ بندی کی تاریخ کیلنڈر کی وہ تاریخ ہوگی جس کے لیے کمپنی دن کا اختتامی عمل چلاتی ہے۔

SMA/NPA کی درجہ بندی کی مثال: اگر قرض اکاؤنٹ کی واجب الادا تاریخ 31 مارچ 2021 ہے اور کمپنی کی جانب سے اس تاریخ کے لیے دن کے اختتامی عمل کو چلانے سے پہلے مکمل واجبات موصول نہیں ہوتے ہیں، تو تاخیر سے ادائیگی کی تاریخ 31 مارچ 2021 ہوگی۔

اگر یہ واجب الادا بنا رہتا ہے، تو اس اکاؤنٹ کو 30 اپریل 2021 کو دن کے اختتامی عمل کو چلانے پر، یعنی مسلسل واجب الادا رہنے کے 30 دن مکمل ہونے پر SMA-1 کے طور پر ٹیگ کیا جائے گا۔ اس کے مطابق، اس اکاؤنٹ کے لیے SMA-1 کی درجہ بندی کی تاریخ 30 اپریل 2021 ہوگی۔

اسی طرح، اگر اکاؤنٹ کا واجب الادا ہونا جاری رہتا ہے، تو اسے 30 مئی 2021 کو دن کے اختتامی عمل کو چلانے پر SMA-2 کے طور پر ٹیگ کیا جائے گا اور اگر اس سے آگے بھی واجب الادا بنا رہتا ہے، تو اسے موجودہ اثاثوں کی درجہ بندی کے اصولوں کے مطابق دن کے اختتامی عمل کو چلانے پر NPA کے طور پر درجہ بند کیا جائے گا۔

RBI کی 12 نومبر 2021 کی نوٹیفکیشن کے مطابق NPA کے طور پر درجہ بند قرض اکاؤنٹ کو معیاری اثاثہ کے طور پر صرف اسی صورت میں اپ گریڈ کیا جائے گا جب اصل، سود اور/یا دیگر واجب الادا بقایا رقم آپ کے ذریعہ مکمل طور پر ادا کی جائے [یہاں اظہار "معیاری اثاثہ" کا مطلب اور اس سے مراد وہ قرض اکاؤنٹ ہے جس کی SMA یا NPA کے طور پر درجہ بندی کرنے کی ضرورت نہیں ہے]۔

مذکورہ بالا کی روشنی میں، کمپنی اپنے تمام کسٹمرز کو مشورہ دیتی ہے کہ وہ اقساط اور دیگر رقم، اگر کوئی ہے، متعلقہ مقررہ تاریخوں پر یا اس سے پہلے بغیر کسی تاخیر یا کوتاہی کے ادا کریں اور SMA یا NPA کے طور پر اپنے اکاؤنٹس کی درجہ بندی سے گریز کریں۔

اہم نوٹ:

- اپنی قسطیں وقت پر ادا کریں جس سے آپ کو اپنا کریڈٹ سکور بنانے میں مدد ملتی ہے۔
- اعلیٰ کریڈٹ سکور آپ کو کم شرح سود کے ساتھ قرض کی اعلیٰ قیمت حاصل کرنے میں مدد کر سکتا ہے۔