

ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA ಮತ್ತು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಕುರಿತು ಗ್ರಾಹಕರ ಅರಿವು

ಈ ಸಂವಹನವು RBI ನಿಯಮಾವಳಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉಲ್ಲೇಖದೊಂದಿಗೆ, ಮಿತಿಮೀರಿದ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕ, SMA ಮತ್ತು NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉನ್ನತೀಕರಣದ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳ ಕುರಿತು ನಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಅರಿವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುತ್ತದೆ.

ನವೆಂಬರ್ 12, 2021 ಮತ್ತು ಫೆಬ್ರವರಿ 15, 2022 ರ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಮೂಲಕ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ "ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು - ಸ್ವಚ್ಛೀಕರಣಗಳ ಮೇಲಿನ ವಿವೇಚನಾಶೀಲ ಮಾನದಂಡಗಳು" ಕುರಿತಾದ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿ ಏಕರೂಪತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ, ಮಿತಿಮೀರಿದ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕಗಳು ಮತ್ತು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) / ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಖಾತೆಗಳ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡುವಿಕೆ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳನ್ನು RBI ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿದೆ.

ಗಡುವು ದಿನಾಂಕ / ಮರುಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕ: ಇದು ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮಗಳು / ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದಂತೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬಿಲ್ ಮಾಡಲಾದ ಅಸಲು / ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ದಿನಾಂಕವಾಗಿದೆ.

ಗಡುವು ಮೀರಿದ (ಡಿಫಾಲ್ಟ್) ಖಾತೆಗಳು: ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮಗಳು / ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಆಯಾ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದಂದು ನೋಡಿದಂತೆ ಅಸಲು / ಬಡ್ಡಿಯ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸದಿದ್ದಾಗ ಖಾತೆಯು ಡಿಫಾಲ್ಟ್ ಆಗಿರುತ್ತದೆ, ಅಂತಹ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮಿತಿಮೀರಿದ ಸಾಲದ ಖಾತೆ ಎಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಮಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ, ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಭಾಗವಾಗಿ ಕಂಪನಿಯು ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಗಡುವು ಮೀರಿದ ಎಂದು ಫ್ಲಾಗ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ಸಾಲಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರ: ಉತ್ತಮ ತಿಳುವಳಿಕೆಗಾಗಿ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA ಮತ್ತು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಆಧಾರ ಮತ್ತು ಒಂದು ಉದಾಹರಣೆಯನ್ನು ಕೆಳಗೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ:

SMA 0: 30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ

SMA 1: 31 ರಿಂದ 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ

SMA 2: 61 ರಿಂದ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ

NPA: 180/ 150/ 120/ 90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು (NPA ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕಾಗಿ ಕಂಪನಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವ ರೂಢಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ)

ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು SMA ಅಥವಾ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವುದು ಕಂಪನಿಯ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು SMA ಅಥವಾ NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕವು ಕಂಪನಿಯ ದಿನದ ಅಂತ್ಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ದಿನಾಂಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

SMA/NPA ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಉದಾಹರಣೆ: ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯು ಈ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೊದಲು ಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಗಡುವು ಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಇದು ಮಿತಿಮೀರಿ ಮುಂದುವರಿದರೆ, ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 2021 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ, ಅಂದರೆ, ನಿರಂತರವಾಗಿ ಗಡುವು ಮೀರಿದ 30 ದಿನಗಳು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-1 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದರಂತೆ, ಆ ಖಾತೆಗೆ SMA-1 ವರ್ಗೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕವು ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅದೇ ರೀತಿ, ಖಾತೆಯು ಮಿತಿಮೀರಿದ ಗಡುವು ಅವಧಿಯನ್ನು ಮುಂದುವರೆಸಿದರೆ, ಮೇ 30, 2021 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವಾಗ ಅದನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇನ್ನೂ ಗಡುವು ಮಿತಿಮೀರುವಿಕೆ ಮುಂದುವರಿದರೆ, ದಿನಾಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ, ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಅದನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ನವೆಂಬರ್ 12, 2021 ರ ದಿನಾಂಕದ RBI ಅಧಿಸೂಚನೆಯ ಪ್ರಕಾರ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪ್ರಮಾಣಿತ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುವುದು, ಅಸಲು, ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಇತರ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ನೀವು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ [ಇಲ್ಲಿ ಅಭಿವ್ಯಕ್ತಿ "ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಆಸ್ತಿ" ಎಂದರೆ SMA ಅಥವಾ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ].

ಮೇಲಿನ ವಿಚಾರದ ಹಿನ್ನೆಲೆಯಲ್ಲಿ, ಕಂಪನಿಯು ತನ್ನ ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ವಿಳಂಬ ಅಥವಾ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಇಲ್ಲದೆ ಕಂತುಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಯಾವುದೇ ಇದ್ದರೂ ಆಯಾ ದಿನಾಂಕದಂದು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಪಾವತಿಸುವಂತೆ ಮತ್ತು ಅವರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು SMA ಅಥವಾ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸುವಂತೆ ಸಲಹೆ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಮುಖ ಟಿಪ್ಪಣಿ:

- ನಿಮ್ಮ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಅನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ನಿಮ್ಮ ಕಂತುಗಳನ್ನು ಸಮಯಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸಿ
- ಹೆಚ್ಚಿನ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಕಡಿಮೆ ಬಡ್ಡಿದರಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲದ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ನಿಮಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಬಹುದು