



ऋण खातों को SMA और NPA के रूप में वर्गीकृत करने के बारे में ग्राहकों को जागरूक करना

इस संचार का उद्देश्य, RBI विनियमों के अनुरूप, दिन के अंत की प्रक्रिया के विशेष संदर्भ के साथ अतिदेय तिथि, SMA और NPA वर्गीकरण और उन्नयन की अवधारणाओं पर हमारे ग्राहकों की जागरूकता बढ़ाना है।

भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) के दिशानिर्देशों के अनुसार “आय मान्यता, परिसंपत्ति वर्गीकरण और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान पर विवेकपूर्ण मानदंड - स्पष्टीकरण” जैसा कि 12 नवंबर, 2021 और 15 फरवरी, 2022 के परिपत्र मास्टर निर्देश - भारतीय रिजर्व बैंक (गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी - स्केल आधारित विनियमन), 2023 (जिसे आगे “SBR” कहा जाएगा) के माध्यम से अधिसूचित किया गया है, RBI ने सभी ऋणदाता संस्थानों में एकरूपता सुनिश्चित करने के लिए अतिदेय और विशेष उल्लेख खाता (SMA)/गैर सभी ऋणदाता संस्थानों में एकरूपता सुनिश्चित करने के लिए गैर निष्पादित परिसंपत्ति (NPA) वर्गीकरण और खातों का उन्नयन, जैसा कि नीचे उल्लेख किया गया है।

देय तिथि/पुनर्भुगतान तिथि: यह वह तिथि है जिस दिन ऋण खाते पर मूलधन/ब्याज सहित किस्त देय होती है, जैसा कि स्वीकृति शर्तों/ऋण समझौते में उल्लिखित है।

अतिदेय (डिफॉल्ट) खाते: जब मूलधन/बकाया ब्याज का पूरा भुगतान, स्वीकृति शर्तों/ऋण समझौते में उल्लिखित संबंधित देय तिथि तक नहीं किया जाता है, तो ऐसे खाते को अतिदेय ऋण खाते के रूप में निर्दिष्ट किया जाएगा। कंपनी, दिन के अंत की प्रक्रिया के भाग के रूप में, ऋण खाते को देय तिथि के लिए अतिदेय के रूप में चिह्नित करेगी, भले ही ऐसी प्रक्रियाएं चलाने का समय कुछ भी हो।

ऋणों के वर्गीकरण का आधार: बेहतर समझ के लिए, ऋण खाते को SMA और NPA के रूप में वर्गीकृत करने का आधार और उसका एक उदाहरण नीचे दिया गया है:

SMA 0: 30 दिनों तक

SMA 1: 31 से 60 दिनों तक

SMA 2: 61 से 90 दिनों तक

NPA: 90 दिन से अधिक दिन

SMA या NPA के रूप में ऋण खातों का वर्गीकरण, संबंधित तिथि के लिए कंपनी की दिन के अंत की प्रक्रिया के भाग के रूप में किया जाता है, और SMA या NPA वर्गीकरण तिथि वह कैलेंडर तिथि होगी, जिसके लिए कंपनी द्वारा दिन के अंत की प्रक्रिया चलाई जाती है।



SMA/NPA वर्गीकरण के लिए उदाहरण: यदि किसी ऋण खाते की देय तिथि 31 मार्च, 2021 है, और कंपनी द्वारा इस तिथि के लिए दिन के अंत की प्रक्रिया चलाने से पहले पूर्ण बकाया प्राप्त नहीं होता है, तो अतिदेय की तिथि 31 मार्च, 2021 होगी। यदि यह ऋण खाता 30 दिनों तक अतिदेय बना रहता है, तो इसे SMA-0 के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा। इसके अलावा, यदि यह लगातार अतिदेय बना रहता है, तो यह खाता 30 अप्रैल, 2021 को, दिन के अंत की प्रक्रिया चलाने पर, SMA-1 के रूप में चिह्नित हो जाएगा, अर्थात् लगातार अतिदेय रहने के 30 दिन पूरे होने पर। तदनुसार, उस खाते के लिए SMA-1 वर्गीकरण की तिथि 30 अप्रैल, 2021 होगी।

इसी प्रकार, यदि खाता लगातार अतिदेय बना रहता है, तो 30 मई, 2021 को दिन के अंत की प्रक्रिया चलाने पर इसे SMA-2 के रूप में चिह्नित कर दिया जाएगा, और यदि यह आगे भी अतिदेय बना रहता है, तो मौजूदा परिसंपत्ति वर्गीकरण मानदंडों के अनुसार दिन के अंत की प्रक्रिया चलाने पर इसे NPA के रूप में वर्गीकृत कर दिया जाएगा।

SBR के अनुसार, **NPA के रूप में वर्गीकृत ऋण खाते को मानक परिसंपत्ति के रूप में तभी अपग्रेड किया जाएगा, जब मूलधन, ब्याज और/या उसमें देय और भुगतान योग्य अन्य राशियों का संपूर्ण बकाया आपके द्वारा चुका दिया गया हो** [यहां अभिव्यक्ति “मानक परिसंपत्ति” का अर्थ है और वह ऋण खाता है, जिसे SMA या NPA के रूप में वर्गीकृत करने की आवश्यकता नहीं है]।

उपरोक्त के मद्देनजर, कंपनी अपने सभी ग्राहकों को सलाह देती है कि वे किश्तों और अन्य राशियों, यदि कोई हो, का भुगतान बिना किसी देरी या चूक के संबंधित देय तिथियों पर या उससे पहले करें और अपने खातों को SMA या NPA के रूप में वर्गीकृत होने से बचाएं।

महत्वपूर्ण नोट:

- अपनी किश्तों का भुगतान समय पर करें, जिससे आपको अपना क्रेडिट स्कोर बनाने में मदद मिलेगी
- उच्च क्रेडिट स्कोर आपको कम ब्याज दरों पर उच्च ऋण मूल्य प्राप्त करने में मदद कर सकता है