

ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯದ ದಾಖಲೆ

ನವೆಂಬರ್ 12, 2021 ಮತ್ತು ಫೆಬ್ರವರಿ 15, 2022 ರಂದು ಹೊರಡಿಸಲಾದ RBI ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ ಸುತ್ತೋಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಓದಲಾದ ಅಕ್ಟೋಬರ್ 01, 2021 ದಿನಾಂಕದ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ 'ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಪ್ರಾವೀಶನಿಂಗ್ (IRACP) ಕುರಿತಾದ ವಿವೇಕದ ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು.

ಸಾಲಗಾರರಲ್ಲಿ ಅರಿವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ, ಕೆಲವು ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳನ್ನು / ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು / ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕಗಳಲ್ಲಿ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ಮತ್ತು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) / ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕಗಳ ವಿವರಣೆಗಳನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

ಪ್ರ. ಇದನ್ನು ಓದುವುದು ಏಕೆ ಮುಖ್ಯ?

ಎ. RBI ತನ್ನ ಸುತ್ತೋಲೆ ನಂ. RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/ 21.04.048/2021-22 ನವೆಂಬರ್ 12, C212, IBA ಪತ್ರದ C21 ಮತ್ತು IBA ಪತ್ರಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ 'ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಪ್ರಾವೀಶನಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿವೇಕದ ಮಾನದಂಡಗಳು' ಮತ್ತು I- III/IRAC/14.12/2021-22 ಡಿಸೆಂಬರ್ 30, 2021 ರಂದು 'IRACP ನಲ್ಲಿ ವಿವೇಕದ ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು RBI ಒದಗಿಸಿದ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು/ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ' SMA / NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕಗಳು, ಮಿತೀಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕೆಲವು ಅಂಶಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿದೆ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದೆ , ಇತ್ಯಾದಿ IRACP ಯಲ್ಲಿನ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸಮನ್ವಯಗೊಳಿಸಿದ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಅನುಷ್ಠಾನಗೊಳಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಏಕರೂಪತೆ ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯ ತಿಳುವಳಿಕೆಯನ್ನು ತರುವ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ.

ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ಉದಾಹರಣೆಗಳು ವಿವರಣಾತ್ಮಕವಾಗಿವೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಕೃತಿಯಲ್ಲಿ ಸಮಗ್ರವಾಗಿಲ್ಲ ಹಾಗೂ ಸಾಮಾನ್ಯ ಸನ್ನಿವೇಶಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿವೆ. RBI ಹೊರಡಿಸಿದ IRACP ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು ಅನುಷ್ಠಾನದ ಸಲುವಾಗಿ ಜಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು RBI ನಿಂದ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ತಿದ್ದುಪಡಿ ಮಾಡಬಹುದು.

ಪ್ರ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ಮತ್ತು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುತ್ತವೆ.

ಅಂತಹ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರವೇನು? ಖಾತೆಯನ್ನು ಯಾವಾಗ SMA ಅಥವಾ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ?

ಎ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಣ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ SMA/NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುತ್ತದೆ. ಅದನ್ನೇ ಇಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ:

1. ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA):

ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಪ್ರಾರಂಭಿಕ ಒತ್ತಡವನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಡಿಫಾಲ್ಟ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆಗಳು (SMA) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗುರುತಿಸುತ್ತವೆ. SMA / NPA ವರ್ಗದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರವು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತದೆ:

ಸುತ್ತುವ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಸಾಲಗಳು:		ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಳು / ಓವರ್ಡ್ರಾಫ್ಟ್	
SMA ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರ - ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ವಿಳಂಬವಾಗಿರುವುದು.	SMA ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರ - ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತ ಅನುಮೋದಿತ ಮಿತಿ ಅಥವಾ ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಪವರ್‌ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮಾಣದಲ್ಲಿ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಉಳಿದಿರುವುದು, ಯಾವುದು ಕಡಿಮೆಯೋ ಅದು ಆ ಅವಧಿ:
SMA 0	30 ದಿನಗಳವರೆಗೂ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ	ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ
SMA 1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA 1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA 2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA 2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ

1. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ:

ಅಕ್ಟೋಬರ್ 1, 2021 ರ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಮೇಲಿನ ವಿವೇಚನಾಶೀಲ ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು RBI ನ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ನಿಬಂಧನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಸಾಲ ಅಥವಾ ಮುಂಗಡವಾಗಿದೆ:

- ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅಸಲು ಕಂತು 90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅವಧಿಗೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ
- ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕೆಳಗೆ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಖಾತೆಯು 'ಔಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್' ಆಗಿರುತ್ತದೆ / ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ (OD / CC)
- ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವಂತೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಿರುವ ಗಡುವು ದಿನಾಂಕದಿಂದ 90 ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸದಿರುವಂತೆ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
- ಖರೀದಿಸಿದ ಮತ್ತು ರಿಯಾಯಿತಿ ಪಡೆದ ಬಿಲ್‌ಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ 90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಬಿಲ್ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ
- ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಬೆಳೆಗಳಿಗೆ ಎರಡು ಬೆಳೆಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿಯ ಕಂತು ಮಿತಿಮೀರಿದೆ
- ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಬೆಳೆಗಳಿಗೆ ಒಂದು ಬೆಳೆ ಅವಧಿಗೆ ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿಯ ಕಂತು ಮಿತಿಮೀರಿದೆ
- ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಅಸೆಟ್ಸ್ ಸೆಕ್ಯುರಿಟೈಸೇಶನ್) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2021 ರ ಪ್ರಕಾರ ಕೈಗೊಂಡ ಸೆಕ್ಯುರಿಟೈಸೇಶನ್ ವಹಿವಾಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಲಿಕ್ವಿಡಿಟಿ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮೊತ್ತವು 90

ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಕಾಲ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ.

- h. ವ್ಯತ್ಯಾಸ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಒಂದು ಉತ್ಪನ್ನದ ಒಪ್ಪಂದದ ಪಾಸಿಟಿವ್ ಮಾರ್ಕ್-ಟು-ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಪ್ರತಿನಿಧಿಸುವ ಮಿತಿಮೀರಿದ ಸ್ವೀಕೃತಿಗಳು, ಪಾವತಿಗೆ ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 90 ದಿನಗಳ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸದೆ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ

ಮೇಲಿನವುಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಕೆಳಗಿನ ತಾಂತ್ರಿಕ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್ / ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ("OD" / "CC") ಅನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬಹುದು:

- i. ಮಂಜೂರಾತಿ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 180 ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಪರಿಶೀಲಿಸದ/ನವೀಕರಿಸದ ಖಾತೆ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅಡ್ಡಾಕ್ ಮಂಜೂರಾತಿ ಅವಧಿ ಮುಗಿದಾಗ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
- j. ಸ್ಟಾರ್ಕ್ / ಪುಸ್ತಕ ಸಾಲಗಳ ಹೇಳಿಕೆಯು 180 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹಳೆಯದಾಗಿದೆ

ಅವಧಿಯ ರೇವಣಿಗಳ ವಿರುದ್ಧದ ಮುಂಗಡಗಳು, ಸರಂಡರ್ ಮಾಡುವುದಕ್ಕೆ ಅರ್ಹವಾದ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಉಳಿತಾಯ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (NSCಗಳು), ಇಂದಿರಾ ವಿಕಾಸ ಪತ್ರ (IVPs), ಕಿಸಾನ್ ವಿಕಾಸ ಪತ್ರ (KVPs) ಮತ್ತು ಲೈಫ್ ಪಾಲಿಸಿಗಳನ್ನು ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ನಿಗದಿತ ಮಾರ್ಜಿನ್ ನಿರ್ವಹಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ NPA ಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಚೆನ್ನದ ಆಭರಣಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಭದ್ರತೆಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ಇತರ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ವಿರುದ್ಧದ ಮುಂಗಡಗಳು ಈ ವಿನಾಯಿತಿಗೆ ಒಳಗೊಳ್ಳುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರ. ಯೋಜನೆಯ ಸಾಲ ಎಂದರೇನು? ಯೋಜನೆಯ ಸಾಲವನ್ನು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಎಂದು ಹೇಗೆ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ?

- ಎ. 'ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಲೋನ್' ಎಂದರೆ ಆರ್ಥಿಕ ಉದ್ಯಮವನ್ನು ಸ್ಥಾಪಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ವಿಸ್ತರಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಅವಧಿ ಸಾಲ. 'ವಾಣಿಜ್ಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ' (DCCO) ಅನ್ನು ಯೋಜನೆಯ ಆರ್ಥಿಕ ಮುಚ್ಚುವಿಕೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ದಾಖಲಿಸುತ್ತದೆ. ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ಖಾತೆಯನ್ನು ಎನ್‌ಪಿಎ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸದೆ ಡಿಸಿಸಿಒ ಪರಿಷ್ಕರಣೆ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಯೋಜನಾ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಪುನರರಚಿಸಬಹುದು.. ಪ್ರಾಜೆಕ್ಟ್ ಸಾಲವನ್ನು ಚೇತರಿಕೆಯ ದಾಖಲೆಯ ಪ್ರಕಾರ (90 ದಿನಗಳ ಮಿತಿಮೀರಿದ) NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ನಿಗದಿತ DCCO / ಮುಂದೂಡಲ್ಪಟ್ಟ DCCO ಅಥವಾ DCCO ಮೂಲಕ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ DCCO ವಿಸ್ತರಣೆಗಳು ನಿಯಂತ್ರಕ ಪರತ್ತುಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅಲ್ಲ.

ಪ್ರ. ಖಾತೆಯನ್ನು ಯಾವಾಗ 'ಔಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ?

- ಎ. ಖಾತೆಯನ್ನು 'ಔಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವ ಸಂದರ್ಭವೆಂದರೆ:
- a. CC / OD ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ / ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಪವರ್‌ಗಿಂತ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಉಳಿದಿರುತ್ತದೆ, ಅಥವಾ

- b. CC / OD ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯು ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ / ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಪವರ್‌ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಿದೆ ಆದರೆ 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳಿಲ್ಲ ಅಥವಾ CC/OD ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯು ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ / ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಶಕ್ತಿಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ ಆದರೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳು ಹಿಂದಿನ 90 ದಿನಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ (ಗಮನಿಸಿ: CC/OD ಖಾತೆಯ 'ಬೆಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್' ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು 'ಹಿಂದಿನ 90 ದಿನಗಳ ಅವಧಿ' ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತಿರುವ ದಿನವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ.) ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡಿದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲು ಸಾಕಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರ. ಒತ್ತಡಕ್ಕೊಳಗಾದ ಖಾತೆ ಎಂದರೇನು?

- ಎ. ಸಾಲವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಒಪ್ಪಿದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲಗಾರನು EMI / ಕಂತು / ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಆವರ್ತಕ ಮಧ್ಯಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಒಂದು ವೇಳೆ EMI / ಕಂತು / ಬಡ್ಡಿ ಬಾಕಿಯನ್ನು ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದಂದು ಅಥವಾ ಮೊದಲು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಒಪ್ಪಿದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಅಂತಹ ಖಾತೆಯನ್ನು 'ಒತ್ತಡದ ಖಾತೆ' ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಿರುವಂತೆ, ದಯವಿಟ್ಟು 'ಬಾಕಿ' ಮತ್ತು 'ಮುಗಿದಿರುವ' ನಿಯಮಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸಿ. ಹೇಗೆ ಅವುಗಳು ಬೇರೆಯಾಗುತ್ತವೆ? ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಯಾವಾಗ ಮಿತಿಮೀರಿರುವುದು ಎಂದು ಫ್ಲಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ?

- ಎ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಅಸಲು/ಬಡ್ಡಿ/ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಲೋನ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಲು ಈ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಬಳಸುತ್ತವೆ:

1. ಬಾಕಿ:

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮಂಜೂರಾತಿ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಲಾದ ಅಸಲು / ಬಡ್ಡಿ / ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳು ಎಂದರ್ಥ.

2. ಅವಧಿ ಮೀರಿದೆ:

ಅಂದರೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸಿದ ಅಸಲು/ಬಡ್ಡಿ/ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಒಂದುವೇಳೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಷರತ್ತುಗಳಂತೆ ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪಾವತಿಸಿಲ್ಲ. ಮತ್ತೊಂದು ಅರ್ಥದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಅದರ ಗ್ರಾಹಕರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವು ಅದರ ಕೊನೆಯ ದಿನಾಂಕದವರೆಗೆ ಅಥವಾ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪಾವತಿಸದೇ ಇದ್ದಲ್ಲಿ ಅದನ್ನು ಬಾಕಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಮಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ, ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಭಾಗವಾಗಿ ಸಾಲ ನೀಡುವ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಸಾಲಗಾರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಮಿತಿಮೀರಿದ ಎಂದು ಫ್ಲಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಎಸ್‌ಎಂಎ/ಎನ್‌ಪಿಎ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಎಷ್ಟು ದಿನಗಳ ಮಿತಿಮೀರಿದ ಎಂಬುದನ್ನು ತಲುಪಲು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಯಾವ ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ವಿಧಾನವನ್ನು ಬಳಸುತ್ತವೆ?

ಎ. IBA ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ಪಾವತಿಗಳ ವಿನಿಯೋಗದಲ್ಲಿ 'ಫಸ್ಟ್ ಇನ್ ಫಸ್ಟ್ ಔಟ್' (FIFO) ತತ್ವದ ಪ್ರಸ್ತುತತೆಯನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿದೆ:

ಎಸ್‌ಎಂಎ/ಎನ್‌ಪಿಎ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಬಾಕಿ ಇರುವ ದಿನಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ತಲುಪಲು FIFO ತತ್ವ ಅಂದರೆ 'ಫಸ್ಟ್ ಇನ್, ಫಸ್ಟ್ ಔಟ್' ಅಕೌಂಟಿಂಗ್ ವಿಧಾನವು ಪ್ರಸ್ತುತವಾಗಿದೆ. FIFO ತತ್ವವು ಲೋನ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಅತ್ಯಂತ ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಮೊದಲು ತೆರವುಗೊಳಿಸಬೇಕಾಗಿದೆ ಎಂದು ಊಹಿಸುತ್ತದೆ. FIFO ವಿಧಾನದ ಪ್ರಕಾರ, ಮೊದಲು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಾಲಗಾರನು ಮೊದಲು ಪಾವತಿಸಬೇಕು

ಉದಾಹರಣೆಗೆ, 01.02.2022 ರಂತೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ, ಯಾವುದೇ ಮಿತಿಯಿರದ ಬಾಕಿ ಇರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಕಂತು/ಬಡ್ಡಿ/ಶುಲ್ಕಗಳ ಪಾವತಿಗೆ INR 100 ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಲೋನ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ 01.02.2022 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಗುವ ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿಯನ್ನು 01.02.2022 ರಂದು ಬಾಕಿ ಇರುವ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಫೆಬ್ರವರಿ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದನ್ನೂ ಪಾವತಿಸಿಲ್ಲ / ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿ (INR 80) ಇದೆ ಎಂದು ಭಾವಿಸಿದರೆ, 01.03.2022 ರಂತೆ ಮಿತಿಯಿರದ INR 20 ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಅಂದರೆ, INR 100 - INR 80. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, INR 100 ಮೊತ್ತವಾಗುತ್ತದೆ ದಿನಾಂಕ 01.03.2022 ರಂದು. ಈಗ 01.03.2022 ರಂದು ಅಥವಾ ನಂತರ ಖಾತೆಗೆ ಪಾವತಿ / ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಮೊದಲು 01.02.2022 ರ ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿಸಲು ಬಳಸಲಾಗುವುದು, ಅಂದರೆ ಫೆಬ್ರವರಿ 20 ರ (INR 100- INR 80).

ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮೊತ್ತವು ಲಭ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ (INR 20 ವಸೂಲಿ ಮಾಡಿದ ನಂತರ), ನಂತರ 01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಮರುಪಡೆಯಲಾದ ನಂತರ, ಉಳಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು 01.03.2022 ರ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ವಸೂಲಾತಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು "ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಗಳ ವಯಸ್ಸನ್ನು" ಹೇಗೆ ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತವೆ?

ಎ. ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಗಳ ವಯಸ್ಸನ್ನು ಹಳೆಯ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ಉಳಿದ ದಿನಗಳ ರೀತ್ಯಾ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಸದೆ ಉಳಿಯುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ ವಿವರಣೆಯಲ್ಲಿ, 01.02.2022 ಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಬಾಕಿಗಳು 01.03.2022 ರವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸದೇ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಗಳ ವಯಸ್ಸನ್ನು 01.03.2022 ರಂದು 29 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಲೆಕ್ಕಹಾಕಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಯಾವ ಬದಲಾವಣೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾತನಾಡಲಾಗುತ್ತಿದೆ? ಇದು ನನಗೆ ಹೇಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ?

ಎ. ನಿಮ್ಮಿಂದ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದಾಗ ನಿಮ್ಮ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣವು ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ನೀವು ಬಾಕಿಗಳ ಸಕಾಲಿಕ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು / ಬಾಕಿ ಇರುವ ದಿನಾಂಕದಂದು ಅಥವಾ ಮೊದಲು ಬಾಕಿ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ನಿಮ್ಮ ತಿಳುವಳಿಕೆಗಾಗಿ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಲಾದ ಕೆಲವು ಉದಾಹರಣೆಗಳನ್ನು ಕೆಳಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾಗಿದೆ:

ವರ್ಗೀಕರಣದ ಹಿಂದಿನ ವಿಧಾನ	ವರ್ಗೀಕರಣದ ಪರಿಷ್ಕೃತ ವಿಧಾನ
ಗಡುವು ದಿನಾಂಕ 31.12.2021 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು 01.01.2022 ರಂದು ಅಥವಾ ಮೊದಲು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮಿತೀಮೀರಿರುತ್ತದೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಅದರ ಪ್ರಕಾರ DPD (ಬಾಕಿದ ದಿನಗಳು) 01.01.2022 ರಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಮುಂದಿನ ಕೆಲಸದ ದಿನದಂದು ಮಾತ್ರವೇ ನಿಮ್ಮ ಸಾಲದ ಸ್ಥಿತಿ/ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ A/c ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ.	ಗಡುವು ದಿನಾಂಕ 31.12.2021 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು 31.12.2021 ರಂದು ಅಥವಾ ಮೊದಲು ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮಿತೀಮೀರಿರುವುದು ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಚಟುವಟಿಕೆ ಅದರ ಪ್ರಕಾರ DPD (ಬಾಕಿದ ದಿನಗಳು) ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಭಾಗವಾಗಿ 31.12.2021 ರಿಂದ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ ಸನ್ನಿವೇಶದಲ್ಲಿ, ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಚಟುವಟಿಕೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಿಮ್ಮ ಸಾಲದ / ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ A/c ಯ ಸ್ಥಿತಿಯು ಅದೇ ದಿನದಂದು ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಸೇವಾ ಬಡ್ಡಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಇದು ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಕೆಲಸ ಮಾಡದ ದಿನದಂದು ಗಡುವು ದಿನಾಂಕವು ಬಂದರೆ, ಸಾಲಗಾರನು ಮರುಪಾವತಿಯನ್ನು ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದಂದು ಅಥವಾ ಮೊದಲು ಮಾಡಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಪ್ರ. ಯಾವ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು SMA/NPA ಎಂದು ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ?

ಎ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ದೈನಂದಿನ ಮತ್ತು ನಿರಂತರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಪುನರ್ರಚನೆ ಎಂದರೇನು ಮತ್ತು ಖಾತೆಯನ್ನು ಪುನರ್ರಚಿಸಿದರೆ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಎಂದರೇನು?

ಎ. ಪುನರ್ರಚನೆಯು ಮುಂಗಡಗಳು / ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ನಿಯಮಗಳ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬಹುದು, ಇದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಪಾವತಿ ಅವಧಿಯ ಬದಲಾವಣೆ / ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತ / ಕಂತುಗಳ ಮೊತ್ತ / ಬಡ್ಡಿ ದರವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ; ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ರೋಲ್ ಓವರ್; ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಮಂಜೂರಾತಿ / ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಕ್ಯೂರಿಂಗ್ ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಖಾತೆಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣ ಬಿಡುಗಡೆ / ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಿತಿಗಳ ವರ್ಧನೆ; ವಸಾಹತು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಸಮಯವು ಮೂರು ತಿಂಗಳುಗಳನ್ನು ಮೀರಿದಾಗ ವಸಾಹತುಗಳನ್ನು ರಾಜಿ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವುದು. ಸಾಲಗಾರನ ಆರ್ಥಿಕ ತೊಂದರೆಯ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಸೌಲಭ್ಯದ ಯಾವುದೇ ಪುನರ್ರಚನೆಯು ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.

ಆದಾಗ್ಯೂ, ಫ್ಲೋಟಿಂಗ್ ಬಡ್ಡಿದರದ (ROI) ಸಾಲಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ROI ದರವು ಬದಲಾಗಿದ್ದರೆ, EMI ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಸಾಲದ ಅವಧಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಒಳಗಾಗಬಹುದು. EMI ಮೊತ್ತ ಅಥವಾ ಸಾಲದ ಅವಧಿಯ ಇಂತಹ ಬದಲಾವಣೆಯನ್ನು ಪುನರ್ರಚನೆ ಎಂದು ಅರ್ಥೈಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಪ್ರ. NPA ಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಉನ್ನತೀಕರಣ ಯಾವಾಗ ಸಂಭವಿಸುತ್ತದೆ?

ಎ. ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರ ಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ NPA ಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು 'ಸ್ಕ್ವಾಂಡರ್ಡ್' ಆಸ್ತಿಗೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪುನರ್ರಚನೆಯಿಂದಾಗಿ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಉನ್ನತೀಕರಣಕ್ಕೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ವಾಣಿಜ್ಯ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಪ್ರಾರಂಭದ ದಿನಾಂಕವನ್ನು (DCCO) ಸಾಧಿಸದಿರುವುದು ಇತ್ಯಾದಿ, ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರದ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುವುದು ಮುಂದುವರಿಯುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಸಾಲಗಾರ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ SMA/NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ಹೇಗೆ ಸಂಭವಿಸುತ್ತದೆ?

ಎ. ಸಾಲಗಾರ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ SMA/NPA ವರದಿ ಮಾಡುವಿಕೆಯು ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರವಾಗಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆದ್ದರಿಂದ, ಸಾಲಗಾರನ ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಮಿತಮೀರಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರನು SMA ಅಥವಾ NPA ಎಂದು ವರದಿ ಮಾಡಲು ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಈ ಕುರಿತು ಪ್ರಶ್ನೆಗಳು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಹಾಯ ಬೇಕಾದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ನಾನು ಯಾರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು?

ಎ. ಯಾವುದೇ ಚೆಲ್ಲರೆ / ವೈಯಕ್ತಿಕ ಖಾತೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿಗೆ, ದಯವಿಟ್ಟು ಹತ್ತಿರದ ಶಾಖೆ / ಸಾಲ ಕೇಂದ್ರದೊಂದಿಗೆ (<https://www.axisbank.com/contact-us>) ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ. ನೀವು ಚೆಲ್ಲರೆ ಅಲ್ಲದವರಾಗಿದ್ದರೆ / ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಸಾಲಗಾರ ಆಗಿದ್ದರೆ, ನೀವು ಯಾವುದೇ ಕುಂದುಕೊರತೆಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳಿಗಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಸೇವಾ ಸಂಬಂಧ ನಿರ್ವಾಹಕರು / ಸಂಬಂಧ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು.

ಪ್ರ. ಖಾತೆಯು SMA/NPA ಗೆ ಇಳಿದರೆ ಸಾಲಗಾರನ ಮೇಲೆ ಯಾವ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ?

ಎ. ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ದೊಡ್ಡ ಕ್ರೆಡಿಟ್ (CRILC), ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳು (CICs) ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಕೇಂದ್ರ ರೆಪೊಸಿಟರಿ ಮಾಹಿತಿಗೆ SMA/NPA ಎಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡಬೇಕು, ಇದು ಸಾಲಗಾರನ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇತಿಹಾಸದ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ.

ಪ್ರ. ಖಾತೆಯು SMA ಅಥವಾ NPA ಗೆ ಯಾವಾಗ ಚಲಿಸುತ್ತದೆ? ಇದನ್ನು ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದಾಹರಣೆಯೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸಬಹುದೇ?

ಎ. ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕೋಷ್ಟಕವು SMA ಗೆ ಖಾತೆಯ ಚಲನೆಯನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಬಾಕಿಗಳ ವಿಳಂಬ / ಪಾವತಿಸದಿರುವಿಕೆ ಮತ್ತು ನಂತರದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡುವ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ NPA ಗೆ ಚಲಿಸುತ್ತದೆ:

ಪಾವತಿ ಮಾಡಲು ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕ	ಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕ	ಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಸೇರಿರುವುದು	ಅತ್ಯಂತ ಹಳೆಯ ಬಾಕಿಗಳ ಸಮಯ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ	SMA/NPA	SMA/NPA ದಿನಾಂಕದಿಂದ
01.01.2022	01.01.2022	01.01.2022 ವರೆಗಿನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳು	0	NIL	NA
01.02.2022	01.02.2022	01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿಲ್ಲದಿರುವುದು	1	SMA-0	01.02.2022
01.02.2022	02.02.2022	01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿಲ್ಲದಿರುವುದು	2	SMA-0	01.02.2022
01.03.2022		01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿಲ್ಲದಿರುವುದು ಹಾಗೂ 01.03.2022 EOD ರಂದು ಸಹ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗಿರುವುದು	29	SMA-0	01.02.2022
		01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿರುವುದು, 01.03.2022 ರ ಬಾಕಿಯನ್ನು EOD 01.03.2022 ರಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ	1	SMA-0	01.03.2022
		EOD 03.03.2022 ನಲ್ಲಿ 01.02.2022 ಮತ್ತು 01.03.2022 ರ ಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ	31	SMA-1	01.02.2022/ 03.03.2022
		01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ, ಬಾಕಿಯಿರುವುದು	1	SMA-0	01.03.2022

		01.03.2022 EOD 01.03.2022 ನಲ್ಲಿ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ			
01.04.2022		01.02.2022 ರ ಬಾಕಿಗಳ ಪಾವತಿ ಇಲ್ಲ, ಮತ್ತು 01.04.2022 ರಂದು EOD 01.04.2022 ರಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ	60	SMA-1	01.02.2022/ 02.04.2022
		EOD 02.04.2022 ನಲ್ಲಿ 01.02.2022 ರಿಂದ 01.04.2022 ರವರೆಗೆ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ	61	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
01.05.2022		EOD 01.05.2022 ನಲ್ಲಿ 01.02.2022 ರಿಂದ 01.05.2022 ರವರೆಗೆ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ	90	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
		EOD 02.05.2022 ನಲ್ಲಿ 01.02.2022 ರಿಂದ 01.05.2022 ರವರೆಗೆ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಿರುವುದಿಲ್ಲ	91	NPA	02.05.2022
01.06.2022	01.06.2022	EOD 01.06.2022 ರಲ್ಲಿ 01.02.2022 ರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪಾವತಿಸಿದ ಬಾಕಿಗಳು	93	NPA	02.05.2022
01.07.2022	01.07.2022	01.03.2022 ಮತ್ತು 01.04.2022 ರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು EOD 01.07.2022 ನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ	62	NPA	02.05.2022
01.08.2022	01.08.2022	01.08.2022 EOD ನಲ್ಲಿ 01.05.2022 ಮತ್ತು 01.06.2022 ರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ	32	NPA	02.05.2022
01.09.2022	01.09.2022	01.09.2022 EOD ನಲ್ಲಿ 01.07.2022 ಮತ್ತು 01.08.2022 ರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗಿದೆ	1	NPA	02.05.2022

ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಕುರಿತು ವಿವರವಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗಾಗಿ, ದಯವಿಟ್ಟು RBI ಯ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆ - IRACP ಯಲ್ಲಿನ ವಿವೇಕದ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅಕ್ಟೋಬರ್ 1, 2021 ದಿನಾಂಕದ ಅಡ್ವಾನ್ಸ್‌ಗಳಿಗೆ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿ. ಮೇಲಿನ ಆಸ್ತಿ / SMA ವರ್ಗೀಕರಣದ ಮಾನದಂಡಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನೀಡಲಾದ ನಿಯಂತ್ರಕ ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ.

***** ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಂತ್ಯ *****

O001712029_03_2022