

ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസവിവര രേഖ

2021 ഒക്ടോബർ 01-ലെ അഡ്വാൻസുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് 2021 നവംബർ 12-നും 2022 ഫെബ്രുവരി 15-നും പുറപ്പെടുവിച്ച ആർബിഐ വ്യക്തത സർക്കുലറുകളിലെ 'വരുമാനം തിരിച്ചറിയൽ അഡ്വ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ പ്രൊവിഷനിംഗ് (ഐആർഎസിപി) എന്നിവ സംബന്ധിച്ച വിവേകപൂർണ്ണമായ മാനദണ്ഡങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള റിസർവ് ബെങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ

കടം വാങ്ങുന്നവരിൽ അപേക്ഷാധാരാ വർദ്ധിപ്പിക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ഇവിടെ നൽകിയിരിക്കുന്നത് കുടിശ്ശിക തീയതികളും പ്രത്യേക പരാമർശ അക്കൗണ്ട് (SMA) / നോൺ പെർഫോമിംഗ് അഡ്വ് (NPA) വർഗ്ഗീകരണ തീയതികളും സംബന്ധിച്ച ആശയങ്ങൾ/ വ്യക്തതകൾ / ചിത്രീകരണ ഉദാഹരണങ്ങൾ എന്നിവയാണ്

Q. ചോദ്യം. എന്തുകൊണ്ടാണ് ഇത് വായിക്കേണ്ടത് പ്രധാനമാണെന്ന് പറയുന്നത്

A. ആർ ബി യുടെ യുടെ 'വരുമാനം തിരിച്ചറിയൽ, ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം, പ്രൊവിഷനിംഗ്, അഡ്വാൻസുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവേകപൂർണ്ണമായ മാനദണ്ഡങ്ങൾ - വ്യക്തത' എന്ന അതിന്റെ 2021 നവംബർ 12 ന്റെ സർക്കുലർ നമ്പർ.RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/ 21.04.048/2021-22 കൂടാതെ 'ഐ ആർ സി എ പി യെക്കുറിച്ചുള്ള വിവേകപൂർണ്ണമായ മാനദണ്ഡങ്ങളിൽ RBI നൽകുന്ന വ്യക്തതകൾ/മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ' എന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള 2021 ഡിസംബർ 30 ലെ ഐ ബി എ ലെറ്റർ C&I- III/IRAC/14.12/2021-2-ലുമായി എസ്എംഎ/എൻപിഎ മായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില അസ്ഥികളുടെ വർഗ്ഗീകരണ തീയതികൾ, കാലാവധി കഴിഞ്ഞ തീയതികൾ മുതലായവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏകീകൃത പൊതുവായതുമായ അവബോധവും കൊണ്ടുവരുന്നതിനുള്ള കാഴ്ചപ്പാടോടെ ഐ ആർ എ സി പി ചില കാര്യങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കുകയും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ യോജിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ഉദ്ധരിച്ച ഉദാഹരണങ്ങൾ ചിത്രീകരണ ആവശ്യങ്ങൾക്കുള്ളതും സമ്പൂർണ്ണ സ്വഭാവമുള്ളതും പൊതുവായ സാഹചര്യങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതുമാണ്. ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച ഐആർഎസിപി മാനദണ്ഡങ്ങളും വ്യക്തതകളും നടപ്പിലാക്കുന്നതു തുടരുകയും, ആർബിഐ കാലാകാലങ്ങളിൽ ഭേദഗതി ചെയ്യുകയും ചെയ്തേക്കാം.

Q. ബാങ്കുകൾ വായ്പാ അക്കൗണ്ടുകളെ സ്പെഷ്യൽ മെമ്പർഷൻ അക്കൗണ്ട് (എസ്എംഎ), നോൺ പെർഫോമിംഗ് അഡ്വ് (എൻപിഎ) എന്നിങ്ങനെ കുടിശ്ശിക വരുന്ന സമയത്ത് തരംതിരിക്കുന്നു. അത്തരം വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം എന്താണ്? എപ്പോഴാണ് ഒരു അക്കൗണ്ട് എസ്എംഎ അല്ലെങ്കിൽ എൻപിഎ ആയി തരംതിരിക്കപ്പെടുന്നത്?

A. നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്ക് വായ്പയെടുക്കുന്നയാളെ എസ്എംഎ/എൻപിഎ ആയി തരംതിരിക്കുന്നു. ഇതാണ് ഇവിടെ വിശദീകരിക്കുന്നത്:

1. വർഗ്ഗീകരണം - പ്രത്യേക പരാമർശ അക്കൗണ്ട് (എസ് എം എ) :

വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ വായ്പാ അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രാരംഭ സമ്മർദ്ദം, തിരിച്ചറിയുകയും വീഴ്ച വരുത്തിയാൽ അപ്പോൾ തന്നെ അവയെ പ്രത്യേക പരാമർശ അക്കൗണ്ടുകൾ (എസ്എംഎ) ആയി തരംതിരിക്കുകയും ചെയ്യും. എസ്എംഎ / എൻപിഎ വിഭാഗത്തിന്റെ വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം ഇനിപ്പറയുന്നതായിരിക്കും

റിമോൾവിംഗ് സാക്ഷരങ്ങൾ ഇല്ലാത്തവയ്ക്കുള്ള		ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്/ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് സ്വഭാവമുള്ള വായ്പകൾ	
എസ് എം എ ഉപ-വിഭാഗങ്ങൾ	വർഗ്ഗീകരണത്തിനുള്ള അടിസ്ഥാനം -മുതൽ അല്ലെങ്കിൽ പലിശ	എസ് എം എ ഉപ-വിഭാഗങ്ങൾ	വർഗ്ഗീകരണത്തിനായുള്ള അടിസ്ഥാനം -ഔട്ട് സ്റ്റാൻഡിംഗ് ബാലൻസ്

റിഫോർമിംഗ് സൗകര്യങ്ങൾ ഇല്ലാത്തവായ്പകൾ		ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്/ ഓവർ ഡ്രാഫ്റ്റ് സ്വഭാവമുള്ള വായ്പകൾ	
	പേയ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഭാഗികമായോ പൂർണ്ണമായോ ഓവർ ഡ്രാ ആയ മറ്റേതെങ്കിലും തുക		ഒരു നിശ്ചിത കാലാവധിയിൽ അനുവദിക്കപ്പെട്ട പരിധി അല്ലെങ്കിൽ ഡ്രോയിംഗ് പവർ, ഏതാണോ കുറവ്:
SMA 0	30 ദിവസം വരെ	NA	NA
SMA 1	30 ദിവസത്തിലധികം & 60 ദിവസം വരെ	SMA 1	30 ദിവസത്തിലധികം & 60 ദിവസം വരെ
SMA 2	60 ദിവസത്തിലധികം & 90 ദിവസം വരെ	SMA 2	60 ദിവസത്തിലധികം & 90 ദിവസം വരെ

2. നോൺ പെർഫോമിംഗ് അസറ്റ് (നിഷ്ക്രിയ ആസ്തി)

അഡ്വാൻസുകൾ സംബന്ധിച്ച വരുമാനം തിരിച്ചറിയൽ, അസറ്റ് ക്ളാസിഫിക്കേഷൻ ആൻഡ് പ്രൊവിഷനിംഗ് എന്നിവയുടെ വിവേകപൂർണ്ണമായ മാനദണ്ഡങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള ആർബിട്രറിയുടെ 2021 ഒക്ടോബർ 1-ലെ മാസ്റ്റർ സർക്കുലറിലെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് അനുസൃതമായി, നിഷ്ക്രിയ ആസ്തി (എൻ പി എ) അല്ലെങ്കിൽ നോൺ പെർഫോമിംഗ് അസറ്റ് എന്നത് ഒരു ലോൺ അല്ലെങ്കിൽ അഡ്വാൻസ് ആണ്:

- ഒരു ടേം ലോണിനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം പലിശ കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ മുതൽ തുകയുടെ തവണ 90 ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ കാലഹരണപ്പെട്ടതാണ് എങ്കിൽ
- ഒരു ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്/ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് (OD /CC) ന്റെ കാര്യത്തിൽ, താഴെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നതുപോലെ അക്കൗണ്ട് 'ദാർഡർ ഓഫ്' ആയി തുടരുന്നു
- സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം കുടിശ്ശികയുള്ള ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ തുക, സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിശ്ചിത തീയതി മുതൽ 90 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ പൂർണ്ണമായി അടച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഒരു ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് അക്കൗണ്ട് നോൺ പെർഫോമിംഗ് അല്ലെങ്കിൽ നിഷ്ക്രിയമായി കണക്കാക്കും.
- വാങ്ങുകയും കിഴിവ് നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന ബില്ലുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ബിൽ 90 ദിവസത്തിലധികമായാൽ കാലഹരണപ്പെടുന്നു അഥവാ ഓവർഡ്രാ ആകുന്നു
- ഹ്രസ്വകാല വിളകൾക്കായുള്ള മുതലിന്റെ പലിശയുടെയോ തവണ രണ്ട് വിള സീസണുകൾക്കു കാലാവധി കഴിഞ്ഞിരിക്കും
- ദീർഘകാല വിളകൾക്കായി ഒരു വിള സീസണിൽ തന്നെ മുതലിന്റെയോ പലിശയുടെയോ തവണകൾ നൽകേണ്ടിവരും
- റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (സ്റ്റാൻഡേർഡ് അസറ്റുകളുടെ സെക്യൂരിറ്റൈസേഷൻ) നിർദ്ദേശങ്ങൾ, 2021 അനുസരിച്ച് നടത്തിയ ഒരു ജാമ്യത്തിൽ പണം വാങ്ങുന്ന ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് 90 ദിവസത്തിലേറെയായി പണലഭ്യത ഇല്ലെങ്കിൽ തുക കുടിശ്ശികയായി തുടരുന്നു.
- ഡെറിവേറ്റീവ് ഇടപാടുകളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, ഡെറിവേറ്റീവ് കരാറിന്റെ പോസിറ്റീവ് മാർക്ക്-ടു-മാർക്കറ്റ് മൂല്യത്തെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന ലാഭക്കേടെതായതുക , പേയ്മെന്റിനുള്ള നിശ്ചിത തീയതി മുതൽ 90 ദിവസത്തേക്ക് ഇവ അടയ്ക്കാതെ തുടരുകയാണെങ്കിൽ ഓവർ ഡ്രാ ആയിരിക്കും

മുകളിൽ പറഞ്ഞവ കൂടാതെ, ഇനിപ്പറയുന്ന സാങ്കേതിക കാരണങ്ങളാൽ ഒരു ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് / ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റും ("OD" / "CC") എൻ പി എ ആയി വർഗ്ഗീകരിക്കാം

- നിശ്ചിത തീയതി മുതൽ 180 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അനുമതി പരിധികൾ അവലോകനം ചെയ്യപ്പെടാത്ത/പുതുക്കാത്ത ഒരു അക്കൗണ്ട് കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ അഡ്ഹോക്ക് അനുമതിയുടെ കാലാവധി അവസാനിക്കുമ്പോൾ അക്കൗണ്ട് പൂർണ്ണമായി പുതുക്കിയിട്ടില്ല എങ്കിൽ

j. സ്റ്റോക്ക് / ബുക്ക് ഡെറ്റ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് 180 ദിവസത്തേക്കാൾ പഴയതാണ് എങ്കിൽ

ടോ ഡെപ്പോസിറ്റുകൾ, സറണ്ടറിന് അർഹമായ നാഷണൽ സേവിംഗ്സ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് (എൻഎസ്സി), ഇന്ദിര വികാസ് പത്ര (ഐവിപികൾ), കിസാൻ വികാസ് പത്ര (കെവിപികൾ), ലൈഫ് പോളിസിക്ൾ എന്നിവയ്ക്കെതിരായ അഡ്വാൻസുകൾ അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിശ്ചിത മാർജിൻ നിലനിർത്തിയാൽ മാത്രം എൻപിഎ ആയി കണക്കാക്കില്ല. എന്നിരുന്നാലും, സ്വർണ്ണാഭരണങ്ങൾ, സർക്കാർ ജാമ്യങ്ങൾ, മറ്റെല്ലാ ജാമ്യങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കെതിരായ അഡ്വാൻസുകൾ ഈ ഇളവിന്റെ പരിധിയിൽ വരുന്നതല്ല.

Q. എന്താണ് പ്രോജക്ട് ലോൺ? ഒരു പ്രോജക്ട് ലോൺ എങ്ങനെയാണ് നോൺ പെർഫോമിംഗ് ആയി തരംതിരിക്കുന്നത്?

A. 'പ്രോജക്ട് ലോൺ' എന്നാൽ ഒരു സാമ്പത്തിക സംരംഭം സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് വേണ്ടി കാലാവധി നീട്ടിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ടോ ലോൺ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. പ്രോജക്ടിന്റെ സാമ്പത്തിക ബാധ്യതകൾ അവസാനിപ്പിക്കുന്ന സമയത്ത് 'വാണിജ്യ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ ആരംഭ തീയതി' (DCCO) എന്ന നിലയിൽ ബാങ്ക് രേഖപ്പെടുത്തും. റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി അക്കൗണ്ടിനെ എൻ പി എ ആയി തരംതിരിക്കാതെ, ഡി സി സി ഓ യുടെ പുനരവലോകനം വഴി, ബാങ്ക് പ്രോജക്ട് വായ്പകൾ പുനഃക്രമീകരിക്കാം. റിക്കവറി റെക്കോർഡ് പ്രകാരം (90 ദിവസം കഴിഞ്ഞു) അല്ലെങ്കിൽ നിശ്ചിത ഡി സി സി ഓ പ്രകാരം പ്രോജക്ട് പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ / മാറ്റിവെച്ച ഡി സി സി ഓ അല്ലെങ്കിൽ ഡി സി സി ഓ റെഗുലേറ്ററി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള കാലയളവുകൾക്കപ്പുറം നീട്ടുകയോ അല്ലെങ്കിൽ ഐ സി സി ഓ വിപുലീകരണങ്ങൾ റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസരിച്ചല്ല എങ്കിലോ ഒരു പ്രോജക്ട് ലോണിനെ എൻ പി എ ആയി വർഗ്ഗീകരിക്കും

Q. എപ്പോഴാണ് ഒരു അക്കൗണ്ട് 'ഔട്ട് ഓഫ് ഓർഡർ' ആയി കണക്കാക്കുക?

A. ഇനിപ്പറയുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ഒരു അക്കൗണ്ട് 'ഓർഡർ ഓഫ്' ആയി കണക്കാക്കും:

- CC/OD അക്കൗണ്ടിലെ കുടിശ്ശിക ബാലൻസ് 90 ദിവസത്തേക്ക് അനുവദനീയമായ പരിധി / ഡ്രോയിംഗ് പവറിൽ കൂടുതലായി തുടരുന്നു, അല്ലെങ്കിൽ
- CC / OD അക്കൗണ്ടിലെ കുടിശ്ശിക ബാലൻസ് അനുവദിച്ച പരിധി / ഡ്രോയിംഗ് പവർ എന്നിവയേക്കാൾ കുറവാണ്, എന്നാൽ 90 ദിവസത്തേക്ക് തുടർച്ചയായി ക്രെഡിറ്റുകളൊന്നുമില്ല, അല്ലെങ്കിൽ CC/OD അക്കൗണ്ടിലെ കുടിശ്ശിക തുക അനുവദിച്ച പരിധി / ഡ്രോയിംഗ് പവറിനേക്കാൾ കുറവാണ്, എന്നാൽ ക്രെഡിറ്റുകൾ കഴിഞ്ഞ 90 ദിവസത്തെ കാലയളവിൽ ഡെബിറ്റ് ചെയ്ത പലിശ കവർ ചെയ്യാൻ പര്യാപ്തമല്ല എങ്കിൽ (ശ്രദ്ധിക്കുക: ഒരു CC/OD അക്കൗണ്ടിന്റെ 'ഔട്ട് ഓഫ് ഓർഡർ' സ്റ്റാറ്റസ് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള 'മുമ്പത്തെ 90 ദിവസത്തെ കാലയളവ്' അവസാന പ്രോസസ്സ് നടക്കുന്ന ദിവസം ഉൾപ്പെടുന്നതായിരിക്കും.)

Q. എന്താണ് സ്ക്രെഡിറ്റ് അക്കൗണ്ട്

A. വായ്പ എടുക്കുന്ന സമയത്ത് സമ്മതിച്ച നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് കടം വാങ്ങുന്നയാൾ ഇ എം ഐ / ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ് / പലിശ ഇടയ്ക്കിടെ അടയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഇ എം ഐ / ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ്/പലിശ കുടിശ്ശിക സമ്മതിച്ച നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിയിലോ അതിനുമുമ്പോ അടച്ചില്ലെങ്കിൽ, , അത്തരം അക്കൗണ്ടിനെ 'സ്ക്രെഡിറ്റ് അക്കൗണ്ട്' എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

Q. ആർബിട്രെ സർക്കുലർ ആവശ്യപ്പെടുന്നതുപോലെ, 'ഡ്യൂ' 'ഓവർഡ്യൂ' എന്നീ നിബന്ധനകൾ എങ്ങനെയാണെന്ന് വിശദീകരിക്കുക. അവ വ്യത്യസ്തമാണോ? എപ്പോഴാണ് അക്കൗണ്ടുകൾ ഓവർഡ്യൂ ആയി പ്ലാഗ് ചെയ്യുന്നത്?

A. ലോൺ അക്കൗണ്ടിൽ ചുമത്തപ്പെടുന്ന മുതൽ / പലിശ / മറ്റുള്ള ഏതെങ്കിലും ചാർജുകൾ എന്നിവ താഴെപ്പറയുന്നവ പോലെയുള്ള നിബന്ധനകൾ കൊണ്ട് സൂചിപ്പിക്കുന്നു

1. ഡ്യൂ:
വായ്പാ സൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് നിശ്ചിത കാലയളവിനുള്ളിൽ അടയ്ക്കേണ്ട ലോൺ അക്കൗണ്ടിൽ ഈടാക്കുന്ന മുതൽ / പലിശ / ഏതെങ്കിലും ചാർജുകൾ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.
2. ഓവർ ഡ്യൂ:
വായ്പാ അക്കൗണ്ടിൽ ചുമത്തിയിരിക്കുന്ന മുതൽ / പലിശ/ഏതെങ്കിലും ചാർജുകൾ എന്നിവ വായ്പാ സൗകര്യം അനുവദിക്കുന്ന നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് നൽകേണ്ട കാലയളവിനുള്ളിൽ അടച്ചിട്ടില്ല എന്നാണ് ഓവർ ഡ്യൂ എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, ബാങ്കും അതിന്റെ ഉപഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള കരാർ പ്രകാരം നിശ്ചിത തീയതിയിലോ അതിന് മുമ്പോ അടച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഏതെങ്കിലും ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യത്തിന് കീഴിൽ ബാങ്കിന് നൽകേണ്ട തുക 'ഓവർ ഡ്യൂ' ആയി കണക്കാക്കും.

പ്രക്രിയകൾ നടത്തുന്ന സമയം പരിഗണിക്കാതെ, നിശ്ചിത തീയതിക്കുള്ള ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസുകളുടെ ഭാഗമായി വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ ഓവർ ഡ്യൂ ആയി പ്ലാഗ് ചെയ്യുന്നതാണ്.

Q. എസ്എംഎ/എൻപിഎ സ്റ്റാറ്റസ് നിർണയിക്കുന്നതിന് എത്ര ദിവസങ്ങൾ കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്നു എന്ന് നിർണ്ണയിക്കാൻ ബാങ്കുകൾ ഉപയോഗിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതി എന്താണ്?

A. താഴെപ്പറയുന്ന പ്രകാരം വായ്പാ അക്കൗണ്ടിലേക്കുള്ള പേയ്മെന്റുകളുടെ വിനിയോഗത്തിൽ 'ഫസ്റ്റ് ഇൻ ഫസ്റ്റ് ഔട്ട്' (FIFO) എന്ന തത്വത്തിന്റെ പ്രസക്തി ഐ ബി എ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്

എസ്എംഎ/എൻപിഎ സ്റ്റാറ്റസ് നിർണയിക്കുന്നതിന് എത്ര ദിവസങ്ങൾ കഴിഞ്ഞു എന്നത് നിർണ്ണയിക്കാൻ FIFO രീതി അതായത് 'ഫസ്റ്റ് ഇൻ, ഫസ്റ്റ് ഔട്ട്' എന്ന അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതി പ്രസക്തമാണ്. ലോൺ അക്കൗണ്ടിലെ ഏറ്റവും പഴയ കുടിശ്ശിക ആദ്യം ക്ലിയർ ചെയ്യണമെന്ന് FIFO തത്വം അനുമാനിക്കുന്നു. FIFO രീതിക്ക് ആദ്യം കുടിശ്ശികയുള്ളത് ആദ്യമേ തന്നെ കടം വാങ്ങുന്നയാൾ നൽകണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുന്നു.

ഉദാഹരണത്തിന്, 01.02.2022 ലെ ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ടിൽ, ഓവർ ഡ്യൂകൾ ഒന്നും തന്നെയില്ല , കൂടാതെ മുതൽ തവണകൾ / പലിശ / ചാർജുകൾ എന്നിവയിൽ 100 രൂപ കുടിശ്ശികയുണ്ട്. അതിനാൽ, ലോൺ അക്കൗണ്ടിൽ 01.02.2022-നോ അതിന് ശേഷമോ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്ന ഏതെങ്കിലും പേയ്മെന്റ് 01.02.2022-ലെ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കും

ഫെബ്രുവരി മാസത്തിൽ കുടിശ്ശികയിലേക്ക് ഒന്നും അടച്ചിട്ടില്ല എന്നോ അല്ലെങ്കിൽ ഭാഗികമായ പേയ്മെന്റ് (80 രൂപ) നൽകിയിരിക്കുന്നു എന്ന് കരുതുകയാണെങ്കിൽ, 01.03.2022 ലെ ഓവർ ഡ്യൂ 20 രൂപ ആയിരിക്കും, അതായത് 100 - 80. ഇതിനു പുറമെ 01.03.2022 വീണ്ടും 100 രൂപ ഡ്യൂ ആകുന്നു. ഇപ്പോൾ 01.03.2022-നോ അതിനു ശേഷമോ അക്കൗണ്ടിലേക്കുള്ള ഒരു പേയ്മെന്റ് / ഭാഗിക പേയ്മെന്റ് 01.02.2022-ലെ ഭാഗിക തുക അടയ്ക്കുന്നതിന് ആദ്യം ഉപയോഗിക്കും, അതായത് ഫെബ്രുവരിയിലെ 20 രൂപ (100 -80 രൂപ).

അധിക തുക ലഭ്യമാണെങ്കിൽ (20 രൂപ വീണ്ടെടുത്തതിന് ശേഷം), 01.02.2022 ലെ കുടിശ്ശിക തിരിച്ചുപിടിച്ചതിന് ശേഷം, ശേഷിക്കുന്ന തുക 01.03.2022 വരെയുള്ള വീണ്ടെടുക്കലായി കണക്കാക്കും.

Q. ബാങ്കുകൾ എങ്ങനെയാണ് "ഏറ്റവും പഴയ കുടിശ്ശികയുടെ പ്രായം" നിർണ്ണയിക്കുന്നത്?

A. ഏറ്റവും പഴയ പേയ്മെന്റ് അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി മുതലുള്ള ദിവസങ്ങളിലാണ് ഏറ്റവും പഴയ കുടിശ്ശികയുടെ പ്രായം എന്നത് കണക്കാക്കുന്നത്, കൂടാതെ അത് അടയ്ക്കപ്പെടാതെ തുടരുന്നു. മുകളിലെ ചിത്രീകരണത്തിൽ, 01.02.2022 മായി ബന്ധപ്പെട്ട കുടിശ്ശിക 01.03.2022 വരെ അടച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഏറ്റവും പഴയ കുടിശ്ശികയുടെ പ്രായം 01.03.2022 മുതൽ 29 ദിവസമായി കണക്കാക്കുന്നു.

Q. എന്തെല്ലാം മാറ്റങ്ങളാണ് ചർച്ച ചെയ്യപ്പെടുന്നത്? അതെങ്ങനെയാണ് എനിക്ക് ബാധകമാകുന്നത്?

A. നിങ്ങളിൽ നിന്ന് എന്നാണ് പേയ്മെന്റ് ലഭിക്കുന്നത് എന്നതനുസരിച്ച് നിങ്ങളുടെ ലോൺ അക്കൗണ്ട് വർഗ്ഗീകരണം മാറിയിരിക്കുന്നു. അതിനാൽ കുടിശ്ശികകൾ കൃത്യസമയത്ത് അടയ്ക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതുണ്ട് / നിശ്ചിത തീയതിക്ക് മുമ്പോ അതിന് മുമ്പോ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കാൻ മതിയായ ഫണ്ടുകൾ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതുണ്ട്. നിങ്ങൾക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ ഏതാനും ഉദാഹരണങ്ങൾ ചുവടെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു:

മുമ്പത്തെ വർഗ്ഗീകരണം രീതി	പരിഷ്കരിച്ച വർഗ്ഗീകരണം രീതി
അവസാന തീയതി 31.12.2021 ആണെങ്കിൽ 01.01.2022 ന് മുമ്പോ അതിനുശേഷമോ അക്കൗണ്ടിൽ പേയ്മെന്റ് ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ, ലോൺ അക്കൗണ്ട് ഓവർ ഡ്യൂ ആയി കണക്കാക്കുകയും അതനുസരിച്ച് ഡിപിഡി (ഡ്യൂ ആയതിനു ശേഷമുള്ള ദിവസങ്ങൾ) 01.01.2022 മുതൽ ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യും.	അവസാന തീയതി 31.12.2021 ആണെങ്കിൽ 01.01.2022 ന് മുമ്പോ അതിനുശേഷമോ അക്കൗണ്ടിൽ പേയ്മെന്റ് ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ, ലോൺ അക്കൗണ്ട് ഓവർ ഡ്യൂ ആയി കണക്കാക്കുകയും അതനുസരിച്ച് ഡിപിഡി (ഡ്യൂ ആയതിനു ശേഷമുള്ള ദിവസങ്ങൾ) 31.12.2021 മുതൽ ബാക്കിന്റെ ഡേ എൻഡ് പ്രോസസ്സിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ ഭാഗമായി ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യും.
മുകളിലുള്ള സാഹചര്യത്തിൽ, നിങ്ങളുടെ ലോൺ / ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് അക്കൗണ്ടിന്റെ അവസ്ഥ അടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസം മാത്രമേ മാറുകയുള്ളൂ..	മുകളിലുള്ള സാഹചര്യത്തിൽ, പേയ്മെന്റ് രസീത് ലഭിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ നിങ്ങളുടെ ലോൺ / ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് അക്കൗണ്ടിന്റെ/ നില അതേ ദിവസം തന്നെ മാറുന്നതാണ്. ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾക്കുള്ള പലിശയുടെ കാര്യത്തിൽ ഇത് ബാധകമാണ്. കൂടാതെ, നിശ്ചിത തീയതി അവധി ദിവസമാണെങ്കിൽ, കടം വാങ്ങുന്നയാൾ തിരിച്ചടവ്

Q. എസ്എംഎ/എൻപിഎ ആയി അക്കൗണ്ടിന്റെ അസറ്റ് വർഗ്ഗീകരണം ഏത് ആവൃത്തികളിലാണ് ബാങ്ക് നടപ്പിലാക്കുന്നത്?

A. അസറ്റ് വർഗ്ഗീകരണ പ്രക്രിയകൾ ബാങ്ക് ദിവസവും തുടർച്ചയായി നടത്തുന്നു.

Q. എന്താണ് റീസ്ക്രൂചറിംഗ്, ഒരു അക്കൗണ്ട് റീസ്ക്രൂച്ചർ ചെയ്താലുള്ള അസറ്റ് വർഗ്ഗീകരണം എങ്ങനൊയിരിക്കും??

A. റീസ്ക്രൂചറിങ് എന്നതിൽ അഡ്വാൻസുകളുടെ / സെക്യൂരിറ്റികളുടെ നിബന്ധനകളിൽ മാറ്റം വരുത്തുന്നത് ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം, അതിൽ സാധാരണയായി പേയ്മെന്റ് കാലയളവിലെ മാറ്റം / അടയ്ക്കേണ്ട തുക / തവണകളുടെ തുക / പലിശ നിരക്ക് എന്നിവയും ഉൾപ്പെടുന്നു; ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യങ്ങളുടെ റോൾ ഓവർ; അധിക ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യം അനുവദിക്കൽ / ഡിഫോൾട്ട് ക്ലാസിംഗ് സഹായിക്കുന്നതിന് ഡിഫോൾട്ടായി ഒരു അക്കൗണ്ടിന് അധിക ഫണ്ട് റിലീസ് / നിലവിലുള്ള

ക്രെഡിറ്റ് പരിധി വർദ്ധിപ്പിക്കൽ; സെറ്റിൽമെന്റ് തുക അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള സമയം മൂന്ന് മാസത്തിൽ കൂടുതലുള്ള ഒത്തുതീർപ്പുകൾ എന്നിവയും ഉൾപ്പെടും. കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ സാമ്പത്തിക ബുദ്ധിമുട്ട് കണക്കിലെടുത്ത് സൗകര്യങ്ങൾ പുനഃക്രമീകരിക്കുന്നത് അക്കൗണ്ടിനെ എൻ പി എ ആയി വർഗ്ഗീകരിക്കുന്നതിന് കാരണമാകും.

എന്നിരുന്നാലും, ഫ്ലോട്ടിംഗ് പലിശ നിരക്കിലുള്ള (ആർ ഓ ഐ) വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ആർ ഓ ഐ നിരക്ക് മാറിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, ഇ എം ഐ തുകയും കൂടാതെ/അല്ലെങ്കിൽ ലോണിന്റെ കാലാവധിയും മറ്റും മാറ്റത്തിന് വിധേയമായേക്കാം. ഇ എം ഐ തുകയിലോ ലോണിന്റെ കാലാവധിയിലോ ഉള്ള അത്തരം മാറ്റം റീസ്ട്രക്ചറിങ് ആയി കണക്കാക്കില്ല.

Q. എൻ പി എ ആയി തരംതിരിച്ച അക്കൗണ്ടുകളുടെ നവീകരണം എപ്പോഴാണ് സംഭവിക്കുക?

A. എല്ലാ ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യങ്ങളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട മുഴുവൻ കുടിശ്ശികയും പലിശയും കടം വാങ്ങുന്നയാൾ അടച്ചാൽ മാത്രമേ എൻ പി എ ആയി തരംതിരിച്ചിട്ടുള്ള ലോൺ അക്കൗണ്ടുകൾ 'സ്റ്റാൻഡേർഡ്' അസ്റ്റായി അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യപ്പെടുകയുള്ളൂ എന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്നു. റീസ്ട്രക്ചറിങ്, വാണിജ്യ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ (DCCO) ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി കൈവരിക്കാത്തത് കാരണം NPA ആയി തരംതിരിച്ച അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപ്ഗ്രേഡേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, നിർദ്ദിഷ്ട റെഗുലേറ്ററി സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ തുടർന്നും ബാധകമായിരിക്കും.

Q. എങ്ങനെയാണ് എസ് എം എ/ എൻ പി എ വർഗ്ഗീകരണം കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ തലത്തിൽ സംഭവിക്കുന്നത്?

A. കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ തലത്തിലുള്ള എസ്എംഎ/എൻപിഎ റിപ്പോർട്ടിംഗ് റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരമാണ്, അതിനാൽ, വായ്പക്കാരന്റെ ഏതെങ്കിലും ഒരു അക്കൗണ്ട് ഓവർഡ്യൂ, വായ്പക്കാരനെ എസ്എംഎ അല്ലെങ്കിൽ എൻപിഎ ആയി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യും.

Q. ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംശയങ്ങളോ തുടർ സഹായമോ ആവശ്യമെങ്കിൽ എനിക്ക് ആരെയാണ് ബന്ധപ്പെടാൻ കഴിയുക?

A. റീറെയ്ൽ/വ്യക്തിഗത അക്കൗണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചോദ്യങ്ങൾക്ക്, അടുത്തുള്ള ബ്രാഞ്ച് / ലോൺ സെന്ററുമായി (<https://www.axisbank.com/contact-us>) ബന്ധപ്പെടുക. നിങ്ങൾ ഒരു നോൺ-റിട്ടെയിൽ / കോർപ്പറേറ്റ് വായ്പക്കാരനാണെങ്കിൽ, എന്തെങ്കിലും പരാതികൾക്കും വ്യക്തതകൾക്കും നിങ്ങളുടെ സർവീസ് റിലേഷൻഷിപ്പ് മാനേജരെ / റിലേഷൻഷിപ്പ് മാനേജരെ ബന്ധപ്പെടാവുന്നതാണ്.

Q. അക്കൗണ്ട് എസ്എംഎ/എൻപിഎയിലേക്ക് മാറുന്നത് വാങ്ങുന്നയാളെ എങ്ങനെ ബാധിക്കും?

A. നിലവിലുള്ള റെഗുലേറ്ററി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, ബാങ്ക് കാലാകാലങ്ങളിൽ സെൻട്രൽ റിപ്പോസിറ്ററി ഇൻഫർമേഷൻ ഓഫ് ലാർജ്ജ് (CRILC), ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫർമേഷൻ കമ്പനികൾ (CICs) മുതലായവയിലേക്ക് എസ് എം എ/ എൻ പി എ ആയ അക്കൗണ്ട് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണം, ഇത് വായ്പ എടുക്കുന്നയാളുടെ ക്രെഡിറ്റ് ഹിസ്റ്ററിയെ ബാധിക്കുന്നു.

Q. എപ്പോഴാണ് ഒരു അക്കൗണ്ട് എസ്എംഎയിലേക്കോ എൻപിഎയിലേക്കോ മാറുന്നത്? ഒരു ഉദാഹരണസഹിതം ഇത് വിശദീകരിക്കുമോ?

A. കുടിശ്ശികയുടെ കാലതാമസം / പണം അടയ്ക്കാത്തത് എന്നിവ മൂലം എസ്എംഎയിലേക്കും പിന്നീട് എൻപിഎയിലേക്കും മാറുകയും ഡേ എൻഡ് പ്രോസസ്സിൽ സ്റ്റാൻഡേർഡ് വിഭാഗത്തിലേക്ക് അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്ന അക്കൗണ്ടിന്റെ നീക്കത്തെ ഇനിപ്പറയുന്ന പട്ടിക വ്യക്തമാക്കുന്നു:

പേയ്മെന്റ് കാലാവധി തീയതി	പേയ്മെന്റ് തീയതി	പേയ്മെന്റ് കവരുകൾ	ഏറ്റവും പഴയ കുടിശ്ശിക കാലാവധി ദിവസങ്ങളിൽ	എസ്എംഎ/ എൻപിഎ	എസ്എംഎ/ എൻപിഎ എന്നുമുതൽ
01.01.2022	01.01.2022	01.01.2022 വരെയുള്ള എൻട്രികൾ	0	NIL	NA
01.02.2022	01.02.2022	01.02.2022 വരെയുള്ള പേയ്മെന്റ് അടച്ചില്ല അല്ലെങ്കിൽ ഭാഗികമായി അടച്ചു	1	SMA-0	01.02.2022
01.02.2022	02.02.2022	വരെയുള്ള പേയ്മെന്റ് അടച്ചില്ല അല്ലെങ്കിൽ ഭാഗികമായി അടച്ചു 01.02.2022	2	SMA-0	01.02.2022
01.03.2022		01.02.2022 ഡ്യൂ പൂർണ്ണമായി അടച്ചില്ല 01.03.2022 ന്റെ പേയ്മെന്റും 01.03.2022 EOD യിലേക്ക് ഡ്യൂ ആണ്	29	SMA-0	01.02.2022
		01.02.2022 ഡ്യൂ പൂർണ്ണമായി അടച്ചു 01.03.2022 ന്റെ പേയ്മെന്റും 01.03.2022 EOD യിലേക്ക് ഡ്യൂ ആണ്	1	SMA-0	01.03.2022
		01.02.2022, 01.03.2022 കൂടാതെ 03.03.2022 EOD വരെയും പേയ്മെന്റ് അടച്ചിട്ടില്ല	31	SMA-1	01.02.2022/ 03.03.2022
		01.02.2022 ന്റെ ഡ്യൂ മുഴുവനും അടച്ചു	1	SMA-0	01.03.2022
		01.03.2022 ന്റെ ഡ്യൂ 01.03.2022 EOD യിലേക്ക് അടച്ചില്ല			
01.04.2022		01.02.2022, 01.03.2022 എന്നിവയുടെ ഡ്യൂ അടച്ചില്ല കൂടാതെ 01.04.2022 ന്റെ ഡ്യൂ 01.04.2022 EOD യിലേക്കും അടച്ചില്ല	60	SMA-1	01.02.2022/ 02.04.2022

പേയ്മെന്റ് കാലാവധി തീയതി	പേയ്മെന്റ് തീയതി	പേയ്മെന്റ് കമ്പുകൾ	ഏറ്റവും പഴയ കുടിശ്ശിക കാലാവധി ദിവസങ്ങൾ	എസ്എംഎ/ എൻപിഎ	എസ്എംഎ/ എൻപിഎ എന്നുമുതൽ
		02.04.2022 EOD വരെ 01.02.2022 മുതൽ 01.04.2022 വരെയുള്ള ഡ്യൂകൾ അടച്ചില്ല	61	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
01.05.2022		01.05.2022 EOD വരെ 01.02.2022 മുതൽ 01.05.2022 വരെയുള്ള ഡ്യൂകൾ അടച്ചില്ല	90	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
		02.05.2022 EOD വരെ 01.02.2022 മുതൽ 01.05.2022 വരെയുള്ള ഡ്യൂകൾ അടച്ചില്ല	91	NPA	02.05.2022
01.06.2022	01.06.2022	01.02.2022 ന്റെ എല്ലാ ഡ്യൂകളും 01.06.2022 EOD യിലേക്ക് മുഴുവനായും അടച്ചു	93	NPA	02.05.2022
01.07.2022	01.07.2022	01.03.2022, 01.04.2022 എന്നിവയുടെ എല്ലാ ഡ്യൂകളും 01.07.2022 EOD യിലേക്ക് മുഴുവനായും അടച്ചു	62	NPA	02.05.2022
01.08.2022	01.08.2022	01.05.2022, 01.06.2022 എന്നിവയുടെ എല്ലാ ഡ്യൂകളും 01.08.2022 EOD യിലേക്ക് മുഴുവനായും അടച്ചു	32	NPA	02.05.2022
01.09.2022	01.09.2022	01.07.2022, 01.08.2022 എന്നിവയുടെ എല്ലാ ഡ്യൂകളും 01.09.2022 EOD യിലേക്ക് മുഴുവനായും അടച്ചു	1	NPA	02.05.2022
01.10.2022	01.10.2022	01.09.2022, 01.10.2022 എന്നിവയുടെ എല്ലാ ഡ്യൂകളും മുഴുവനായും അടച്ചു	0	Standard account with no overdue	STD from 01.10.2022

അസറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷനും പ്രൊവിഷനിംഗും സംബന്ധിച്ച വിശദമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾക്കായി, 2021 ഒക്ടോബർ 1-ലെ അഡ്വാൻസുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഐ ആർ എ സി പി യെക്കുറിച്ചുള്ള ആർ ബി ഐ -യുടെ മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ - വിവേകപൂർണ്ണമായ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക. മുകളിലെ അസറ്റ് / എസ് എം എ വർഗ്ഗീകരണ മാനദണ്ഡങ്ങൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന റെഗുലേറ്ററി നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമാണ്.

***** End of Document *****

O001712029_03_2022