

ग्राहक शिक्षण साहित्य दस्तऐवज

रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (आर.बी.आय) 12 नोव्हेंबर 2021 आणि 15 फेब्रुवारी 2022 रोजी जारी केलेल्या आर.बी.आय स्पष्टीकरण परिपत्रकासह वाचलेल्या 01 ऑक्टोबर 2021 च्या अडवांसेसशी संबंधित, 'उत्पन्न मान्यता, मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतूदी (आय.आर.ए.सी.पी) वरील विवेकी निकष'.

कर्जदारांमध्ये जागरूकता वाढवण्याच्या उद्देशाने, देय तारखांच्या संकल्पना/ स्पष्टीकरण/ सचित्र उदाहरणे आणि स्पेशल मेनशन अकाउंट (एस.एम.ए)/ नॉन-परफॉर्मिंग असेट (एन.पी.ए) वर्गीकरण तारखांची विशिष्ट उदाहरणे यासोबत ठेवली आहेत.

प्र : हे वाचणे महत्त्वाचे का आहे?

उ. आर.बी.आय ने आपल्या परिपत्रक क्र. आर.बी.आय/2021-2022/125 डी.ओ.आर. एसटीआर.आर.ई.सी.68 / 21.04.048/2021-22 वर 'उत्पन्न मान्यता, मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतूदीवरील विवेकी निकष, अडवांसेसशी संबंधित - स्पष्टीकरणे' 12 नोव्हेंबर, 2021 आणि आय.बी.ए पत्र सी अँड आय - III/आय.आर.ए.सी.पी/14.12/2021-22 वर 'आर.बी.आय ने प्रदान केलेले स्पष्टीकरण / मार्गदर्शन आय.आर.ए.सी.पी वरील विवेकी निकषांवर' 30 डिसेंबर, 2021 रोजीच्या एस.एम.ए/एन.पी.ए वर्गीकरण तारखा, थकीत तारखा इत्यादी शी संबंधित काही बाबी स्पष्ट केल्या आहेत आणि / किंवा सुसंगत केल्या आहेत जे आय.आर.ए.सी.पी. वरील मार्गदर्शक तत्वांच्या अंमलबजावणीत सुसंगतता अप्रचलितपणा आणि सामान्य समज आणण्याच्या उद्देशाने केले आहे.

उद्धृत केलेली उदाहरणे स्पष्टीकरणात्मक आहेत आणि संपूर्ण स्वरूपाची नाहीत आणि सामान्य परिस्थितीशी संबंधित आहेत. आर.बी.आय ने जारी केलेले आय.आर.ए.सी.पी चे निकष आणि स्पष्टीकरणे अंमलबजावणीसाठी प्रचलित असतील आणि आर.बी.आय कडून वेळोवेळी त्यात सुधारणा केल्या जाऊ शकतात.

प्र. बँका कर्ज खात्यांचे वर्गीकरण स्पेशल मेनशन अकाउंट (एस.एम.ए) आणि नॉन-परफॉर्मिंग असेट (एन.पी.ए) म्हणून ताबडतोब डिफॉल्ट म्हणून करतात. अशा वर्गीकरणाचा आधार काय आहे? खाते एस.एम.ए किंवा एन.पी.ए म्हणून कधी वर्गीकृत केले जाईल?

उ. विद्यमान नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या आधारे बँक कर्जदाराला एस.एम.ए / एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत करते. हेच येथे स्पष्ट केले आहे:

1. स्पेशल मेनशन अकाउंट (एस.एम.ए) म्हणून वर्गीकरण:

कर्ज देणाऱ्या संस्था कर्ज खात्यांमधील प्रारंभिक ताण, डीफॉल्ट केल्यावर ताबडतोब, स्पेशल मेनशन अकाउंट (एस.एम.ए) म्हणून वर्गीकृत करतील. एस.एम.ए/एन.पी.ए श्रेणीच्या वर्गीकरणाचा आधार खालीलप्रमाणे असेल:

फिरत्या सुविधांशिवाय इतर कर्ज		रोख पतपुरवठ्याच्या स्वरूपातील कर्जे/ओवरड्राफ्ट	
एस.एम.ए उप-श्रेण्या	वर्गीकरणाचा आधार - मुद्दल किंवा व्याज	एस.एम.ए. उप-श्रेण्या	वर्गीकरणाचा आधार- आउटस्टँडिंग शिल्लक

फिरत्या सुविधांशिवाय इतर कर्ज		रोख पतपुरवठ्याच्या स्वरूपातील कर्ज/ओवरड्राफ्ट	
	देयक किंवा इतर कोणतीही रक्कम पूर्णपणे किंवा अंशतः थकीत आहे.		मंजूर मर्यादेपेक्षा जास्त किंवा ड्रॉइंग पॉवर, जे कमी असेल ते सतत राहते, साठीचा कालावधी:
एस.एम.ए 0	30 दिवसांपर्यंत	लागू नाही	लागू नाही
एस.एम.ए 1	30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 60 दिवसांपर्यंत	एस.एम.ए 1	30 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 60 दिवसांपर्यंत
एस.एम.ए 2	60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 90 दिवसांपर्यंत	एस.एम.ए 2	60 दिवसांपेक्षा जास्त आणि 90 दिवसांपर्यंत

2. नॉन-परफॉर्मिंग असेट:

आर.बी.आय चे 'उत्पन्न मान्यता, मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतूदी (आयआरएसीपी) वरील विवेकी निकष' संबंधित मास्टर सक्च्युलर 1 ऑक्टोबर 2021 च्या अडव्हान्सेसशी संबंधित तरतुदीनुसार, नॉन-परफॉर्मिंग असेट (एन.पी.ए) एक कर्ज किंवा आगाऊ रक्कम आहे जिथे:

- मुदत कर्जाच्या संदर्भात मुद्दल व्याज आणि / किंवा हप्ता 90 दिवसांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी थकीत राहतो
- ओव्हरड्राफ्ट/ रोख क्रेडिट(ओ.डी/सी.सी) च्या संदर्भात, खाली दर्शविल्याप्रमाणे खाते 'आउट ऑफ ऑर्डर' राहते
- विवरणात नमूद केल्याप्रमाणे, देय किमान रक्कम, विवरणात नमूद केलेल्या तारखेपासून 90 दिवसांच्या आत पूर्णपणे भरली गेली नाही तर क्रेडिट कार्ड खाते नॉन-परफॉर्मिंग मानले जाईल
- खरेदी केलेल्या आणि सवलतीच्या बिलांच्या बाबतीत बिल 90 दिवसांपेक्षा जास्त कालावधीसाठी थकीत राहिले तर
- अल्पकालीन पिकांसाठी दोन पीक हंगामांसाठी मुद्दल किंवा त्यावरील व्याजाचा हप्ता थकीत राहतो
- दीर्घकालावधीच्या पिकांसाठी मुद्दल किंवा त्यावरील व्याजाचा हप्ता एका पीक हंगामासाठी थकीत राहते
- रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडिया (सिक्युरिटायझेशन ऑफ स्टँडर्ड असेट्स) निर्देश, 2021 च्या संदर्भात केलेल्या सिक्युरिटायझेशन व्यवहाराच्या संदर्भात तरलता सुविधेची रक्कम 90 दिवसांपेक्षा जास्त काळ थकीत आहे
- डेरिव्हेटिव्ह व्यवहारांच्या संदर्भात, डेरिव्हेटिव्ह कॉन्ट्रॅक्टच्या सकारात्मक मार्क-टू-मार्केट मूल्याचे प्रतिनिधित्व करणारे जास्त देय प्राप्य, जर ते देयकासाठी निर्दिष्ट देय तारखेपासून 90 दिवसांच्या कालावधीसाठी दिले गेले नाहीत

वरील व्यतिरिक्त, ओव्हरड्राफ्ट/कॅश क्रेडिट ("ओ.डी"/"सी.सी") देखील खालील तांत्रिक कारणांमुळे एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत केले जाऊ शकते:

- i. असे खाते जेथे देय तारखेपासून 180 दिवसांच्या आत मंजूरी मर्यादेचे पुनरावलोकन / नूतनीकरण केले गेले नाही आणि / किंवा तदर्थ मंजूरीची मुदत संपली आहे जेथे खाते पूर्णपणे नूतनीकरण केले गेले नाही
- j. स्टॉक/बुक कर्जाचे विवरण 180 दिवसांपेक्षा जुने आहे

मुदत ठेवीच्या बदल्यात आगाऊ रक्कम, राष्ट्रीयबचत प्रमाणपत्र (एन.एस.सी) शरणागतीसाठी पात्र, इंदिरा विकास पत्र (आय.व्ही.पी), किसान विकास पत्र (के.व्ही.पी) आणि जीवन विमा यांना निर्धारित मार्जिन खात्यामध्ये राखली गेली असेल तरच एन.पी.ए मानले जाणार नाही. तथापि, सोन्याचे दागिने, सरकारी सिक्युरिटीज आणि इतर सर्व सिक्युरिटीज बदल्यात अडवांसेस या सवलीतीत समाविष्ट नाही.

प्र. प्रकल्प कर्ज किंवा प्रोजेक्ट लोन म्हणजे काय? प्रकल्प कर्जाचे नॉन-परफॉर्मिंग म्हणून वर्गीकरण कसे केले जाते?

- उ. 'प्रोजेक्ट लोन' म्हणजे आर्थिक उपक्रम स्थापन करण्याच्या उद्देशाने विस्तारित केलेले कोणतेही मुदत कर्ज. प्रकल्प आर्थिक ताळेबंद होताना बँकेकडून 'डेट ऑफ कमन्समेंट ऑफ कमर्शियल ऑपरेशन्स' (डी.सी.सी.ओ) चे दस्तऐवजीकरण केले जाईल. नियामक मार्गदर्शक तत्वांच्या अधीन राहून खाते एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत न करता, डी.सी.सी.ओ च्या सुधारणेद्वारे बँक प्रकल्प कर्जाची पुनर्रचना करू शकते. वसुलीच्या नोंदीनुसार (90 दिवस प्रलंबित) किंवा जर प्रकल्प निर्धारित डी.सी.सी.ओ /डिफर्ड डी.सी.सी.ओ किंवा डी.सी.सी.ओ. द्वारे कार्य सुरू केले नसेल तर नियामक अनुज्ञेय कालावधीपेक्षा जास्त मुदतवाढ दिली गेली असेल किंवा डी.सी.सी.ओ विस्तार नियामक अटीनुसार नसेल तर प्रकल्प कर्ज एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत केले जाईल.

प्र. एखाद्या खात्याला 'आऊट ऑफ ऑर्डर' असे कधी मानले जाईल?

- उ. एखादे खाते 'आऊट ऑफ ऑर्डर' म्हणून मानले जाईल जर:
 - a. सी.सी. / ओ.डी. खात्यातील थकबाकी शिल्लक 90 दिवस मंजूर मर्यादेपेक्षा जास्त / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा सतत जास्त राहते, किंवा
 - b. सी.सी. / ओ.डी. खात्यातील थकबाकी शिल्लक मंजूर मर्यादेपेक्षा / ड्रॉइंग पॉवरपेक्षा कमी आहे परंतु तेथे 90 दिवस सलग क्रेडिट्स नसतात, किंवा सी.सी./ओ.डी. खात्यातील थकबाकी शिल्लक मंजूर मर्यादेपेक्षा/ड्रॉइंगपेक्षा कमी आहे पण मागील 90 दिवसांच्या कालावधीत डेबिट केलेल्या व्याजाची भरपाई करण्यासाठी क्रेडिट पुरेसे नाही (टीप: सी.सी./ओ.डी. खात्याचा 'आऊट ऑफ ऑर्डर' दर्जा निश्चित करण्यासाठी मागील 90 दिवसांचा कालावधी हा त्या दिवसाचा समावेश असेल ज्या दिवशी डे-एंड प्रक्रिया चालविली जात आहे.)

प्र. तणावग्रस्त किंवा स्ट्रेस्ड खाते म्हणजे काय?

- उ. कर्जदाराने कर्ज घेताना मान्य केलेल्या अटीनुसार वेळोवेळी ई.एम.आय/हप्ता/व्याज भरणे आवश्यक आहे. जर ई.एम.आय/हप्ता/देय व्याज देय तारखेस किंवा त्यापूर्वी दिले गेले नाही, तर मान्य केलेल्या अटीनुसार, अशा खात्यास 'स्ट्रेस्ड अकाउंट' असे संबोधले जाते.

प्र. आर.बी.आय च्या परिपत्रकानुसार, कृपया 'इयू' आणि 'ओव्हरड्यू' च्या संज्ञा स्पष्ट करा. ते कसे वेगळे आहेत? खाती ओवरड्यू म्हणून कधी चिन्हीत केली जातील?

उ. बँका खालील प्रमाणे कर्ज खात्यावर आकारले जाणारे मुद्दल / व्याज / कोणतेही शुल्क दर्शविण्यासाठी या संज्ञा वापरतात:

1. इयू:

म्हणजे कर्ज खात्यावर आकारले जाणारे मुद्दल / व्याज / कोणतेही शुल्क जे क्रेडिट सुविधेच्या मंजूरीच्या अटीनुसार विहित कालावधीत देय आहेत.

2. ओवरड्यू:

म्हणजे कर्ज खात्यावर आकारले जाणारे मुद्दल / व्याज / कोणतेही शुल्क जे देय आहे परंतु मंजूर करण्याच्या क्रेडिट सुविधेच्या अटीनुसार विहित कालावधीत भरले गेले नाही. दुस-या शब्दांत सांगायचे झाले तर, कोणत्याही पत सुविधे अंतर्गत बँकेला देय असलेली कोणतीही रक्कम बँक आणि तिचा ग्राहक यांच्यात करार केल्याप्रमाणे देय तारखेला किंवा त्यापूर्वी न भरल्यास ती 'ओव्हरड्यू' असते.

कर्जदार खाती देय तारखेसाठी डे-एंड प्रक्रियेचा भाग म्हणून कर्ज देणाऱ्या संस्थांनी थकीत म्हणून ध्वजांकित केली पाहिजेत, अशा प्रक्रिया चालवण्याच्या वेळेची पर्वा न करता.

प्र. एस.एम.ए./एन.पी.ए ची स्थिती निश्चित करण्यासाठी किती दिवस शिल्लक आहेत हे गाठण्यासाठी बँकांद्वारे वापरली जाणारी लेखा पद्धत कोणती आहे?

उ. आय.बी.ए ने 'फर्स्ट इन फर्स्ट आउट' (एफ.आय.एफ.ओ.) च्या तत्त्वाची खालील प्रमाणे कर्जाच्या खात्यात देयकांच्या विनियोगाची प्रासंगिकता स्पष्ट केली आहे:

एफ.आय.एफ.ओ.चे तत्त्व म्हणजे 'फर्स्ट इन, फर्स्ट आउट' अकाउंटिंग पद्धत एस.एम.ए / एन.पी.ए स्थिती निश्चित करण्यासाठी देय दिवसांची संख्या गाठण्यासाठी संबंधित आहे. एफ.आय.एफ.ओ. तत्त्व असे गृहीत धरते की कर्ज खात्यातील सर्वात जुनी थकबाकी प्रथम देणे आवश्यक आहे. अशा प्रकारे एफ.आय.एफ.ओ पद्धतीसाठी आवश्यक आहे की जे प्रथम देय आहे ते प्रथम कर्जदाराने दिले पाहिजे.

उदाहरणार्थ, 01.02.2022 पर्यंतच्या कर्ज खात्यात, कोणतीही थकबाकी नाही, आणि मूळ हप्ता / व्याज / शुल्काच्या देयकासाठी 100 रुपये देय आहे. त्यामुळे 01.02.2022 रोजी किंवा नंतर कर्ज खात्यात जमा होणाऱ्या कोणत्याही देयकाचा वापर 01.02.2022 रोजी थकबाकी भरण्यासाठी केला जाईल.

फेब्रुवारी महिन्यात काहीही दिले जात नाही/किंवा थकबाकीची आंशिक देयके (80 रुपये) आहेत असे गृहीत धरून, 01.03.2022 रोजी देय रक्कम 20 रुपये म्हणजे, 100 रुपये - 80 रुपये. याव्यतिरिक्त, 100 रुपये रक्कम 01.03.2022 रोजी देय होते. आता 01.03.2022 रोजी किंवा नंतर खात्यात देयक / आंशिक देयक

प्रथम फेब्रुवारीच्या 01.02.2022 म्हणजेच, रुपये 20 च्या आंशिक देय रकमेसाठी वापरले जाईल (100 रुपये- 80 रुपये).

जर अतिरिक्त रक्कम उपलब्ध असेल (20 रुपये वसूलीनंतर), तर 01.02.2022 ची थकबाकी वसूल केल्यानंतर उर्वरित रक्कम 01.03.2022 च्या थकबाकीची वसूली म्हणून मानली जाईल.

प्र. बँका "सर्वात जुन्या ओवरड्यूचे वय" कसे ठरवतात?

उ. सर्वात जुन्या ओवरड्यूचे वय ज्या तारखेला सर्वात जुने देयक देय आहे त्या तारखेपासून काही दिवसांत मोजले जाते आणि ते न भरलेले राहते. वरील दाखल्यामध्ये 01.02.2022 संबंधीची थकबाकी 01.03.2022 पर्यंत न भरल्यास सर्वात जुन्या थकबाकीचे वय 01.03.2022 रोजी 29 दिवस असे मोजले जाते.

प्र. ज्या बदलाबद्दल बोलले जात आहे, तो काय आहे? तो मला कसे लागू पडतो?

उ. आपल्याकडून पैसे केव्हा मिळतात, यावर आधारित आपले कर्जखाते वर्गीकरण बदलले जाते. म्हणूनच आपल्याला देय तारखेस किंवा त्यापूर्वी थकबाकीची देयके निश्चित करण्यासाठी वेळेवर देय रक्कम भरण्याची खात्री करणे किंवा पुरेसा निधी राखणे आवश्यक आहे. खाली नमूद केलेली काही उदाहरणे आपल्या समजुतीसाठी शेअर केलेली आहेत:

वर्गीकरणाची पूर्वीची पद्धत	वर्गीकरणाची सुधारित पद्धत
जर देय तारीख 31.12.2021 असेल आणि 01.01.2022 रोजी किंवा त्यापूर्वी खात्यात देयक प्राप्त झाले नाही, तर कर्ज खाते थकीत मानले जाईल आणि त्यानुसार डी.पी.डी (डेज पास्ट ड्यू) 01.01.2022 पासून सुरू होईल.	जर देय तारीख 31.12.2021 असेल आणि 31.12.2021 रोजी किंवा त्यापूर्वी देय रक्कम प्राप्त झाली नाही, तर कर्ज खाते ओवरड्यू म्हणून धरले जाईल आणि त्यानुसार डी.पी.डी (डेज पास्ट ड्यू) बँकेच्या डे एंड प्रोसेसिंग ॲक्टिव्हिटीचा एक भाग म्हणून 31.12.2021 पासूनच सुरू होईल.
वरील परिस्थितीत, आपल्या कर्जाची / क्रेडिट कार्ड खात्याची स्थिती केवळ देय न मिळाल्यास पुढील कामकाजाच्या दिवशीच बदलेल.	वरील परिस्थितीमध्ये, पेमेंट न मिळाल्यास बँकेच्या डे एंड प्रोसेसिंग ॲक्टिव्हिटी दरम्यान देय तारखेच्या दिवशी आपल्या कर्जाची/क्रेडिट कार्ड खात्याची स्थिती बदलेल.
	हे कर्ज खात्याच्या सर्व्हिसिंग व्याजाच्या बाबतीत लागू आहे.
	शिवाय, जर देय तारीख नॉन-वर्किंग दिवशी येत असेल तर कर्जदाराने हे सुनिश्चित केले पाहिजे की परतफेड देय तारखेच्या दिवशी किंवा त्यापूर्वी केली गेली आहे.

प्र. एस.एम.ए./एन.पी.ए म्हणून खात्याचे मालमत्ता वर्गीकरण बँक कोणत्या आवर्तीतीत करते?

उ. बँक मालमत्ता वर्गीकरण प्रक्रिया दररोज आणि निरंतरपणे पार पाडते.

प्र. पुनर्रचना म्हणजे काय आणि एखाद्या खात्याची पुनर्रचना केल्यास मालमत्ता वर्गीकरण म्हणजे काय ?

उ. पुनर्रचनेत अँडव्हान्स / सिक्युरिटीजच्या अटींमध्ये फेरबदल समाविष्ट असू शकतात, ज्यामध्ये सामान्यतः बाकी गोष्टींसह, पेमेंट कालावधी / देय रक्कम / हप्त्यांची रक्कम / व्याजदर यांचा समावेश असेल; क्रेडिट सुविधा रोल ओव्हर; अतिरिक्त क्रेडिट सुविधेची मंजूरी / डिफॉल्ट असलेल्या खात्यासाठी अतिरिक्त निधी जारी करणे / डिफॉल्टचे उपचार / विद्यमान क्रेडिट मर्यादा वाढवणे; तडजोड सेटलमेंट जेथे सेटलमेंट रक्कम भरण्याची वेळ तीन महिन्यांपेक्षा जास्त आहे. कर्जदाराच्या आर्थिक अडचणीमुळे कोणत्याही सुविधेची पुनर्रचना केल्यास खात्याचे एन.पी.ए म्हणून वर्गीकरण होईल.

तथापि, फ्लोटिंग रेट ऑफ इंटरेस्ट (आर.ओ.आय) अशा कर्जाच्या बाबतीत, ई.एम.आय रक्कम आणि / किंवा कर्जाची मुदत इत्यादी जर आर.ओ.आय दर बदलला असेल तर, बदल होऊ शकतो. ई.एम.आय च्या रकमेत किंवा कर्जाच्या मुदतीमध्ये असा बदल म्हणजे पुनर्रचना असे मानले जात नाही.

प्र. एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत केलेल्या खात्यांचे अपग्रेडेशन केव्हा होईल?

उ. हे स्पष्ट केले आहे की एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत केलेली कर्ज खाती तेव्हाच 'स्टँडर्ड' मालमत्तेत श्रेणीसुधारित केली जातात जेव्हा सर्व क्रेडिट सुविधांशी संबंधित व्याज आणि मुद्दलची संपूर्ण थकबाकी कर्जदाराने पैसे देऊ पूर्णपणे क्लिअर केली असेल. पुनर्रचनेमुळे एन.पी.ए म्हणून वर्गीकृत केलेल्या खात्यांचे अपग्रेडेशन, व्यावसायिक कामकाज सुरू होण्याची तारीख (डी.सी.सी.ओ) न मिळणे इत्यादी, विशिष्ट नियामक परिपत्रकानुसार सूचना लागू राहतील.

प्र. कर्जदार स्तरावर एस.एम.ए/एन.पी.ए वर्गीकरण कसे होते?

उ. एस.एम.ए / एन.पी.ए कर्जदार स्तरावर अहवाल देणे नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार आहे आणि अशा प्रकारे, कर्जदाराच्या कोणत्याही एका खात्यात ओव्हरड्र्यू झाल्याने कर्जदाराला एस.एम.ए किंवा एन.पी.ए म्हणून अहवाल दिला जाईल.

प्र. यावर प्रश्न किंवा आणखी मदत लागल्यास मी कोणाशी संपर्क साधू शकतो?

उ. कोणत्याही किरकोळ / वैयक्तिक खात्याशी संबंधित प्रश्नांसाठी, कृपया जवळच्या शाखा / कर्ज केंद्राशी ([https:// www.axisbank.com/contact-us](https://www.axisbank.com/contact-us)) संपर्क साधा. जर आपण नॉन-रिटेल / कॉर्पोरेट कर्जदार असाल, तर आपण कोणत्याही तक्रारी आणि स्पष्टीकरणांसाठी आपल्या सेवा संबंध व्यवस्थापक / नातेसंबंध व्यवस्थापकाशी संपर्क साधू शकता.

प्र. खाते एस.एम.ए/ एन.पी.ए मध्ये घसरल्यास कर्जदारावर काय परिणाम होतो?

उ. सध्याच्या नियामक मार्गदर्शक तत्वांनुसार, बँकेला एस.एम.ए/एन.पी.ए म्हणून खाते केंद्रीय रिपॉझिटरी इन्फॉर्मेशन ऑफ लार्ज क्रेडिट (सी.आर.आय.एल.सी), क्रेडिट इन्फॉर्मेशन कंपनीज (सी.आय.सी) इत्यादींना कळवावे लागेल. वेळोवेळी, जे कर्जदाराच्या क्रेडिट इतिहासावर परिणाम करते.

प्र. एखादे खाते एस.एम.ए किंवा एन.पी.ए मध्ये कधी जाईल? याचे स्पष्टीकरण एका उदाहरणाद्वारे देता येईल का?

उ. खालील तक्त्यात एस.एम.ए.मध्ये खात्याची हालचाल आणि थकबाकीच्या विलंबावर / न भरण्याच्या आधारावर एन.पी.ए कडे आणि त्यानंतर डे एंड प्रक्रियेदरम्यान स्टँडर्ड श्रेणीत श्रेणीसुधारित केली जाते हे स्पष्ट केले आहे:

देय दिनांक	देयकाच तारीख	पेमेंट कव्हर्स	सर्वात जून झूझ दिवसांमध्ये	एस.एम.ए/एन.पी.ए	एस.एम.ए/एन.पी.ए तारखेपासून
01.01.2022	01.01.2022	01.01.2022 पर्यंतची संपूर्ण थकबाकी	0	शून्य	लागू नाही
01.02.2022	01.02.2022	01.02.2022 च्या देय रकमेचे कोणतेही पेमेंट किंवा आंशिक पेमेंट नाही	1	एस.एम.ए-0	01.02.2022
01.02.2022	02.02.2022	01.02.2022 च्या देय रकमेचे कोणतेही पेमेंट किंवा आंशिक पेमेंट नाही	2	एस.एम.ए-0	01.02.2022
01.03.2022		01.02.2022 ची देयके पूर्णपणे भरलेली नाहीत 01.03.2022 देखील दिवसअखेर 01.03.2022 ला देय आहेत	29	एस.एम.ए-0	01.02.2022
		01.02.2022 ची देयके पूर्णपणे भरलेली आहेत 01.03.2022 दिवसअखेर 01.03.2022 ला देय आहेत	1	एस.एम.ए-0	01.03.2022
		03.03.2022 दिवसअखेर 01.02.2022 आणि 01.03.2022 ची संपूर्ण देय रक्कम भरलेली	31	एस.एम.ए -1	01.02.2022/ 03.03.2022
		01.02.2022 ची देयके पूर्ण भरली, 01.03.2022 ची देय 1.03.2022 च्या दिवसअखेर पूर्ण भरलेले नाही	1	एस.एम.ए-0	01.03.2022

देय दिनांक	देयकाच तारीख	पेमेंट कव्हर्स	सर्वात जून झूझ दिवसांम ध्ये	एस.एम.ए/एन. पी.ए	एस.एम.ए/एन.पी.ए तारखेपासून
01.04.2022		01.02.2022, 01.03.2022 आणि 01.04.2022 चे देयक 01.04.2022 दिवसअखेर देय रकमेचा भरणा नाही.	60	एस.एम.ए-1	01.02.2022/ 02.04.2022
		02.04.2022 च्या दिवसअखेर 01.02.2022 पर्यंत 01.04.2022 पर्यंत थकबाकी भरली नाही.	61	एस.एम.ए-2	01.02.2022 /02.04.2022
01.05.2022		01.05.2022 च्या दिवसअखेर 01.02.2022 पर्यंत 01.05.2022 पर्यंत थकबाकी भरली नाही.	90	एस.एम.ए-2	01.02.2022 /02.04.2022
		02.05.2022 च्या दिवसअखेर 01.02.2022 पर्यंत 01.05.2022 पर्यंत थकबाकी भरली नाही.	91	एन.पी.ए	02.05.2022
01.06.2022	01.06.2022	01.06.2022 च्या दिवसअखेर 01.02.2022 ची संपूर्ण पेड झूझ	93	एन.पी.ए	02.05.2022
01.07.2022	01.07.2022	01.07.2022 च्या दिवसअखेर 01.03.2022 आणि 01.04.2022 ची संपूर्ण देय रक्कम अदा केली	62	एन.पी.ए	02.05.2022
01.08.2022	01.08.2022	01.08.2022 च्या दिवसअखेर 01.05.2022 आणि 01.06.2022 ची संपूर्ण देय रक्कम अदा केली	32	एन.पी.ए	02.05.2022
01.09.2022	01.09.2022	01.09.2022 च्या दिवसअखेर 01.07.2022 आणि 01.08.2022 ची संपूर्ण देय रक्कम अदा केली	1	एन.पी.ए	02.05.2022
01.10.2022	01.10.2022	01.09.2022 आणि 01.10.2022 ची संपूर्ण देय रक्कम अदा केली	0	स्टॅंडर्ड ओवरड्यू नसलेले खाते	01.10.2022 पासून एस.टी.डी.

मालमत्ता वर्गीकरण आणि तरतुदीबद्दल तपशीलवार मार्गदर्शक तत्त्वांसाठी, कृपया 1 ऑक्टोबर, 2021 च्या आगाऊ रकमेशी संबंधित आर.बी.आय च्या मास्टर परिपत्रक - आय.आर.ए.सी.पी वरील विवेकी निकषांचा संदर्भ घ्या. वरील मालमत्ता / एस.एम.ए. वर्गीकरण निकष वेळोवेळी जारी केलेल्या रेगुलेटरी सूचनांनुसार बदलांच्या अधीन आहेत.

***** दस्तऐवजाचा शेवट *****

O001712029_03_2022