

ਗਾਹਕ ਸਿੱਖਿਆ ਸਾਹਿਤ ਦਸਤਾਵੇਜ਼

12 ਨਵੰਬਰ, 2021 ਅਤੇ **15 ਫਰਵਰੀ, 2022** ਨੂੰ ਜਾਰੀ ਆਰਬੀਆਈ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਸਰਕੂਲਰ ਦੇ ਨਾਲ ਪੜ੍ਹਿਆ ਗਿਆ **01 ਅਕਤੂਬਰ, 2021** ਦੀ ਅਡਵਾਂਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ, 'ਆਮਦਨ ਮਾਨਤਾ, ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਬੰਧ (IRACP)' 'ਤੇ ਵਿਵੇਕਸ਼ੀਲ ਮਾਪਦੰਡਾਂ ਬਾਰੇ ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (RBI) ਦੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼।

ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲਿਆਂ ਵਿੱਚ ਜਾਗਰੂਕਤਾ ਵਧਾਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ, ਇਸ ਦੇ ਨਾਲ ਸੰਕਲਪ ਰੱਖੇ ਗਏ ਹਨ

/ ਸਪੈਸ਼ਲ ਮੇਨਸ਼ਨ ਅਕਾਊਂਟ (SMA) / ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਸੰਪੱਤੀ (NPA) ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀਆਂ ਮਿਤੀਆਂ ਅਤੇ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀਆਂ 'ਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ / ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਉਧਾਰਣਾ

ਸਵਾਲ: ਇਹ ਪੜ੍ਹਨਾ ਕਿਉਂ ਜ਼ਰੂਰੀ ਹੈ?

A. ਆਰਬੀਆਈ ਨੇ ਆਪਣੇ ਸਰਕੂਲਰ ਨੰ. RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/ 21.04.048/2021-22 'ਆਮਦਨੀ ਮਾਨਤਾ, ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰਵੀਜ਼ਨਿੰਗ, ਅਡਵਾਂਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ - ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ' ਮਿਤੀ 12 ਨਵੰਬਰ, 2021 ਪੱਤਰ ਅਤੇ IBA&C. - III/IRAC/14.12/2021-22 ਮਿਤੀ 30 ਦਸੰਬਰ, 2021 ਨੂੰ 'IRACP' 'ਤੇ RBI ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਤੱਖੀਅਤ ਨਿਯਮਾਂ 'ਤੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤੇ ਗਏ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ/ਗਾਈਡੈਂਸ' ਨੇ SMA/NPA ਵਰਗੀਕਰਣ ਮਿਤੀਆਂ, ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀਆਂ ਆਦਿ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਕੁਝ ਪਹਿਲੂਆਂ ਨੂੰ ਸਪਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਮੇਲ ਖਾਂਦਾ ਹੈ। IRACP 'ਤੇ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਨੂੰ ਇਕਸੁਰਤਾਪੂਰਵਕ ਢੰਗ ਨਾਲ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਇਕਸਾਰਤਾ ਅਤੇ ਆਮ ਸਮਝ ਲਿਆਉਣ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਨਾਲ।

ਹਵਾਲਾ ਦਿੱਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਉਦਾਹਰਣਾਂ ਵਿਆਖਿਆਤਮਕ ਹਨ ਅਤੇ ਕੁਦਰਤ ਵਿੱਚ ਸੰਪੂਰਨ ਨਹੀਂ ਹਨ ਅਤੇ ਆਮ ਦ੍ਰਿਸ਼ਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਹਨ। RBI ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ IRACP ਮਾਪਦੰਡ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਲਾਗੂ ਕਰਨ ਲਈ ਪ੍ਰਚਲਿਤ ਹੋਣਗੇ ਅਤੇ RBI ਦੁਆਰਾ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਸੋਧ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

Q. ਬੈਂਕ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਸਪੈਸ਼ਲ ਮੇਨਸ਼ਨ ਅਕਾਊਂਟ (SMA) ਅਤੇ ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਸੰਪੱਤੀ (NPA) ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਡਿਫਾਲਟ 'ਤੇ ਤੁਰੰਤ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਅਜਿਹੇ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦਾ ਆਧਾਰ ਕੀ ਹੈ? ਇੱਕ ਖਾਤੇ ਨੂੰ SMA ਜਾਂ NPA ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਕਦੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ?

A ਬੈਂਕ ਮੌਜੂਦਾ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ SMA/NPA ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਇਸੇ ਨੂੰ ਇੱਥੇ ਸਮਝਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ:

1. ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਜ਼ਿਕਰ ਖਾਤੇ (SMA) ਵਜੋਂ ਵਰਗੀਕਰਨ:

ਰਿਣ ਦੇਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸ਼ੁਰੂਆਤੀ ਤਣਾਅ ਨੂੰ, ਡਿਫਾਲਟ ਹੋਣ 'ਤੇ, ਉਹਨਾਂ ਨੂੰ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਜ਼ਿਕਰ ਖਾਤਿਆਂ (SMA) ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕਰਕੇ ਪਛਾਣਨਗੀਆਂ। SMA/NPA ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਦੇ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦਾ ਆਧਾਰ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੋਵੇਗਾ:

Loans other than revolving facilities		Loans in the nature of cash credit / overdraft	
SMA sub-categories	Basis for classification – Principal or interest	SMA Sub-categories	Basis for classification – Outstanding balance

ਘੁੰਮਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸਹੂਲਤਾਂ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ ਹੋਰ ਕਰਜ਼ੇ		ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਤੀ ਵਿੱਚ ਕਰਜ਼ੇ / ਓਵਰਡਰਾਫਟ	
	ਭੁਗਤਾਨ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਰਕਮ ਪੂਰੀ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਕਾਇਆ।		ਲਈ ਪ੍ਰਵਾਨਿਤ ਸੀਮਾ ਜਾਂ ਡਰਾਇੰਗ ਪਾਵਰ, ਜੋ ਵੀ ਘੱਟ ਹੋਵੇ, ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ ਦੀ ਮਿਆਦ:
SMA 0	Up to 30 days	NA	NA
SMA 1	30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 60 ਦਿਨ ਤੱਕ	SMA 1	30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 60 ਦਿਨ ਤੱਕ
SMA 2	60 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	SMA 2	60 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ

1. ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਸੰਪਤੀ:

1 ਅਕਤੂਬਰ, 2021 ਨੂੰ ਆਮਦਨੀ ਮਾਨਤਾ, ਸੰਪਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਅਤੇ ਅਡਵਾਂਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਪ੍ਰੂਡੈਂਸੀਅਲ ਨਿਯਮਾਂ 'ਤੇ RBI ਦੇ ਮਾਸਟਰ ਸਰਕੂਲਰ ਦੇ ਉਪਬੰਧਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਇੱਕ ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਸੰਪਤੀ (NPA) ਇੱਕ ਕਰਜ਼ਾ ਜਾਂ ਪੇਸ਼ਗੀ ਹੈ ਜਿੱਥੇ:

a. ਇੱਕ ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ ਵਿਆਜ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਮੂਲ ਦੀ ਕਿਸ਼ਤ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਮੇਂ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ
ਬੀ. ਓਵਰਡਰਾਫਟ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਹੇਠਾਂ ਦਰਸਾਏ ਅਨੁਸਾਰ ਖਾਤਾ 'ਆਰਡਰ ਤੋਂ ਬਾਹਰ' ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ

/ ਨਕਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ (OD / CC)

c. ਇੱਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ, ਜੇਕਰ ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਗਈ ਘੱਟੋ-ਘੱਟ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ, ਸਟੇਟਮੈਂਟ ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਗਈ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

d. ਖਰੀਦੇ ਅਤੇ ਫੂਟ ਦੇ ਬਿੱਲਾਂ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਬਿੱਲ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਮੇਂ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ

ਈ. ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੀਆਂ ਫਸਲਾਂ ਲਈ ਮੂਲ ਜਾਂ ਇਸ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਕਿਸ਼ਤ ਦੇ ਫਸਲੀ ਸੀਜ਼ਨਾਂ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ।

f. ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਦੀਆਂ ਫਸਲਾਂ ਲਈ ਇੱਕ ਫਸਲੀ ਸੀਜ਼ਨ ਲਈ ਮੂਲ ਜਾਂ ਉਸ 'ਤੇ ਵਿਆਜ ਦੀ ਕਿਸ਼ਤ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ।

g. ਭਾਰਤੀ ਰਿਜ਼ਰਵ ਬੈਂਕ (ਸਟੈਂਡਰਡ ਅਸੇਟਸ ਦੀ ਸੁਰੱਖਿਆ) ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ, 2021 ਦੇ ਤਹਿਤ ਕੀਤੇ ਗਏ ਪ੍ਰਤੀਬੁਧੀਕਰਣ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਤਰਲਤਾ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਮਾਤਰਾ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਸਮੇਂ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦੀ ਹੈ।

h. ਡੈਰੀਵੇਟਿਵ ਟ੍ਰਾਂਜੈਕਸ਼ਨਾਂ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਇੱਕ ਡੈਰੀਵੇਟਿਵ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਦੇ ਸਕਾਰਾਤਮਕ ਮਾਰਕ-ਟੂ-ਮਾਰਕੀਟ ਮੁੱਲ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀਆਂ ਓਵਰਡਿਊ ਪ੍ਰਾਪਤੀਆਂ, ਜੇਕਰ ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਅਦਾਇਗੀ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ

ਉਪਰੋਕਤ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਇੱਕ ਓਵਰਡਰਾਫਟ / ਕੈਸ਼ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ("OD" / "CC") ਨੂੰ ਵੀ ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਤਕਨੀਕੀ ਕਾਰਨਾਂ ਕਰਕੇ NPA ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ:

a ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਜਿੱਥੇ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਸੀਮਾਵਾਂ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 180 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਸਮੀਖਿਆ/ਨਵੀਨੀਕਰਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਐਡਹਾਕ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੀ ਮਿਆਦ ਖਤਮ ਹੋ ਗਈ ਹੈ ਜਿੱਥੇ ਖਾਤਾ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਰੀਨਿਊ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ
ਬੀ. ਸਟਾਕ/ਬੁੱਕ ਕਰਜ਼ ਸਟੇਟਮੈਂਟ 180 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੀ ਹੈ

ਮਿਆਦੀ ਜਮ੍ਹਾਂ ਰਕਮਾਂ, ਸਮਰਪਣ ਲਈ ਯੋਗ ਰਾਸ਼ਟਰੀ ਬੱਚਤ ਸਰਟੀਫਿਕੇਟ (NSCs), ਇੰਦਰਾ ਵਿਕਾਸ ਪੱਤਰ (IVPs), ਕਿਸਾਨ ਵਿਕਾਸ ਪੱਤਰ (KVPs) ਅਤੇ ਜੀਵਨ ਪਾਲਿਸੀਆਂ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਪੇਸ਼ਗੀ ਸਿਰਫ ਤਾਂ ਹੀ NPA ਨਹੀਂ ਮੰਨੀ ਜਾਵੇਗੀ ਜੇਕਰ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਾਰਜਿਨ ਬਣਾਈ ਰੱਖਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਸੇਨੇ ਦੇ ਗਹਿਣਿਆਂ, ਸਰਕਾਰੀ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਸਾਰੀਆਂ ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੇ ਵਿਰੁੱਧ ਪੇਸ਼ਗੀ ਇਸ ਛੋਟ ਦੇ ਅਧੀਨ ਨਹੀਂ ਆਉਂਦੀਆਂ ਹਨ।

Q. ਇੱਕ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲੇਨ ਕੀ ਹੈ? ਇੱਕ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲੇਨ ਨੂੰ ਗੈਰ-ਕਾਰਗੁਜ਼ਾਰੀ ਵਜੋਂ ਕਿਵੇਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ?

A. 'ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲੇਨ' ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕੋਈ ਵੀ ਮਿਆਦੀ ਕਰਜ਼ਾ ਜੋ ਕਿਸੇ ਆਰਥਿਕ ਉੱਦਮ ਦੀ ਸਥਾਪਨਾ ਦੇ ਉਦੇਸ਼ ਲਈ ਵਧਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ। 'ਵਪਾਰਕ ਸੰਚਾਲਨ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੀ ਮਿਤੀ' (DCCO) ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਦੇ ਵਿੱਤੀ ਬੰਦ ਹੋਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ੀ ਤੌਰ 'ਤੇ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ। ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਧੀਨ ਖਾਤੇ ਨੂੰ NPA ਵਜੋਂ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ, ਬੈਂਕ DCCO ਦੇ ਸੰਸ਼ੋਧਨ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਕਰਜ਼ਿਆਂ ਦਾ ਪੁਨਰਗਠਨ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇੱਕ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਲੇਨ ਨੂੰ ਰਿਕਵਰੀ ਦੇ ਰਿਕਾਰਡ (90 ਦਿਨ ਬਕਾਇਆ) ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ NPA ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਾਂ ਜੇਕਰ ਪ੍ਰੋਜੈਕਟ ਨੇ ਨਿਰਧਾਰਤ DCCO / ਮੁਲਤਵੀ DCCO ਦੁਆਰਾ ਕੰਮ ਸ਼ੁਰੂ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਹੈ ਜਾਂ DCCO ਨੂੰ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਆਗਿਆਯੋਗ ਮਿਆਦਾਂ ਤੋਂ ਅੱਗੇ ਵਧਾਇਆ ਗਿਆ ਹੈ ਜਾਂ DCCO ਐਕਸਟੈਂਸ਼ਨ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਨਹੀਂ ਹਨ।

Q. ਕਿਸੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ 'ਆਰਡਰ ਆਫ਼ ਆਰਡਰ' ਕਦੋਂ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ?

A. ਕਿਸੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ 'ਆਰਡਰ ਤੋਂ ਬਾਹਰ' ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਜੇਕਰ:

a CC / OD ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਬਕਾਇਆ 90 ਦਿਨਾਂ ਲਈ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੀਮਾ / ਡਰਾਇੰਗ ਪਾਵਰ ਤੋਂ ਵੱਧ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਜਾਂ

ਬੀ. CC / OD ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਬਕਾਇਆ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੀਮਾ / ਡਰਾਇੰਗ ਪਾਵਰ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਪਰ 90 ਦਿਨਾਂ ਲਈ ਲਗਾਤਾਰ ਕੋਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਜਾਂ CC/OD ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਮਨਜ਼ੂਰ ਸੀਮਾ / ਡਰਾਇੰਗ ਪਾਵਰ ਤੋਂ ਘੱਟ ਹੈ ਪਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਹਨ ਪਿਛਲੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਡੈਬਿਟ ਕੀਤੇ ਵਿਆਜ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰਨ ਲਈ ਕਾਫ਼ੀ ਨਹੀਂ ਹੈ (ਨੋਟ: CC/OD ਖਾਤੇ ਦੀ 'ਆਰਡਰ ਤੋਂ ਬਾਹਰ' ਸਥਿਤੀ ਦੇ ਨਿਰਧਾਰਨ ਲਈ 'ਪਿਛਲੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ' ਉਸ ਦਿਨ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕਰੇਗੀ ਜਿਸ ਲਈ ਦਿਨ-ਅੰਤ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚੱਲ ਰਹੀ ਹੈ।)

Q. ਸਟ੍ਰੈੱਸ ਖਾਤਾ ਕੀ ਹੈ?

A. ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਸਮੇਂ ਸਹਿਮਤੀ ਵਾਲੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ EMI / ਕਿਸ਼ਤ / ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜੇਕਰ EMI/ਕਿਸ਼ਤ/ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ, ਤਾਂ ਸਹਿਮਤ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ, ਅਜਿਹੇ ਖਾਤੇ ਨੂੰ 'ਸਟ੍ਰੈੱਸ ਖਾਤਾ' ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

Q. ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆਰਬੀਆਈ ਸਰਕੂਲਰ ਦੁਆਰਾ ਲੋੜੀਂਦਾ ਹੈ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ 'ਬਕਾਇਆ' ਅਤੇ 'ਓਵਰਡ੍ਰਿਊ' ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕਰੋ। ਕਿਵੇਂ ਹਨ

ਉਹ ਵੱਖਰੇ ਹਨ? ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਬਕਾਇਆ ਵਜੋਂ ਫਲੈਗ ਕਦੋਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ?

A. ਬੈਂਕ ਇਹਨਾਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਮੂਲ/ਵਿਆਜ/ਲੇਨ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਲਗਾਏ ਗਏ ਕਿਸੇ ਵੀ ਚਾਰਜ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਣ ਲਈ ਕਰਦੇ ਹਨ:

1. ਬਕਾਇਆ:

ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਲਗਾਏ ਗਏ ਮੂਲ/ਵਿਆਜ/ਕੋਈ ਵੀ ਚਾਰਜ ਜੋ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਭੁਗਤਾਨ ਯੋਗ ਹਨ।

2. ਬਕਾਇਆ:

ਮਤਲਬ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤੇ 'ਤੇ ਲਗਾਏ ਗਏ ਮੂਲ/ਵਿਆਜ/ਕੋਈ ਵੀ ਖਰਚੇ ਜੋ ਕਿ ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਹਨ ਪਰ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਿਆਦ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਗਏ ਹਨ। ਦੂਜੇ ਸ਼ਬਦਾਂ ਵਿੱਚ, ਕਿਸੇ ਵੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੇ ਤਹਿਤ ਬੈਂਕ ਦੀ ਬਕਾਇਆ ਕੋਈ ਵੀ ਰਕਮ 'ਓਵਰਡ੍ਰਿਊ' ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੇਕਰ ਇਹ ਬੈਂਕ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਗਾਹਕ ਵਿਚਕਾਰ ਹੋਏ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਲਈ ਦਿਨ-ਅੰਤ ਦੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ ਉਧਾਰ ਦੇਣ ਵਾਲੀਆਂ ਸੰਸਥਾਵਾਂ ਦੁਆਰਾ ਬਕਾਇਆ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਫਲੈਗ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ, ਅਜਿਹੀਆਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਦੇ ਸਮੇਂ ਦੀ ਪਰਵਾਹ ਕੀਤੇ ਬਿਨਾਂ।

Q. SMA/NPA ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਸੰਖਿਆ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਬੈਂਕਾਂ ਦੁਆਰਾ ਵਰਤੀ ਗਈ ਲੇਖਾਕਾਰੀ ਵਿਧੀ ਕੀ ਹੈ?

A IBA ਨੇ ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਅਨੁਸਾਰ ਉਧਾਰ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਦੇ ਵਿਨਿਯੋਜਨ ਵਿੱਚ 'ਫਸਟ ਇਨ ਫਸਟ ਆਊਟ' (FIFO) ਦੇ ਸਿਧਾਂਤ ਦੀ ਸਾਰਥਕਤਾ ਨੂੰ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਹੈ:

FIFO ਦਾ ਸਿਧਾਂਤ ਅਰਥਾਤ 'ਫਸਟ ਇਨ, ਫਸਟ ਆਊਟ' ਲੇਖਾ ਵਿਧੀ SMA/NPA ਸਥਿਤੀ ਨੂੰ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਨ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ 'ਤੇ ਪਹੁੰਚਣ ਲਈ ਢੁਕਵੀਂ ਹੈ। FIFO ਸਿਧਾਂਤ ਇਹ ਮੰਨਦਾ ਹੈ ਕਿ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੇ ਬਕਾਇਆ ਬਕਾਏ ਪਹਿਲਾਂ ਕਲੀਅਰ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ FIFO ਵਿਧੀ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ ਕਿ ਜੇ ਪਹਿਲਾਂ ਬਕਾਇਆ ਹੈ, ਉਹ ਪਹਿਲਾਂ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੁਆਰਾ ਅਦਾ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ, 01.02.2022 ਨੂੰ ਇੱਕ ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ, ਕੋਈ ਬਕਾਇਆ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਅਤੇ INR 100 ਦੀ ਰਕਮ ਮੂਲ ਕਿਸਤ / ਵਿਆਜ / ਖਰਚਿਆਂ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ, ਲੇਨ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ 01.02.2022 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਵਰਤੋਂ 01.02.2022 ਨੂੰ ਬਕਾਇਆ ਬਕਾਇਆ ਅਦਾ ਕਰਨ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ।

ਇਹ ਮੰਨਦੇ ਹੋਏ ਕਿ ਫਰਵਰੀ ਦੇ ਮਹੀਨੇ ਦੌਰਾਨ ਕੁਝ ਵੀ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ/ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਿਕ ਭੁਗਤਾਨ (INR 80) ਬਕਾਇਆ ਹੈ, 01.03.2022 ਨੂੰ ਬਕਾਇਆ INR 20 ਯਾਨੀ INR 100 - INR 80 ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, INR 100 ਦੀ ਰਕਮ ਬਣ ਜਾਂਦੀ ਹੈ। 01.03.2022 ਨੂੰ ਬਕਾਇਆ. ਹੁਣ 01.03.2022 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ / ਅੰਸ਼ਿਕ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਵਰਤੋਂ 01.02.2022 ਦੇ ਅੰਸ਼ਿਕ ਬਕਾਏ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਲਈ ਕੀਤੀ ਜਾਵੇਗੀ, ਭਾਵ, ਫਰਵਰੀ ਦੇ 20 ਰੁਪਏ (INR 100- INR 80)।

ਜੇਕਰ ਵਾਧੂ ਰਕਮ ਉਪਲਬਧ ਹੈ (INR 20 ਦੀ ਰਿਕਵਰੀ ਤੋਂ ਬਾਅਦ), ਤਾਂ 01.02.2022 ਦੇ ਬਕਾਏ ਦੀ ਵਸੂਲੀ ਕਰਨ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਬਾਕੀ ਰਕਮ ਨੂੰ 01.03.2022 ਤੱਕ ਬਕਾਇਆ ਵਸੂਲੀ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ।

Q. ਬੈਂਕ "ਸਭ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੇ ਬਕਾਏ ਦੀ ਉਮਰ" ਕਿਵੇਂ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰਦੇ ਹਨ?

A. ਸਭ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੇ ਬਕਾਇਆ ਦੀ ਉਮਰ ਦੀ ਗਣਨਾ ਉਸ ਮਿਤੀ ਤੋਂ ਦਿਨਾਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜਿਸ ਦਿਨ ਸਭ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣਾ ਭੁਗਤਾਨ ਬਕਾਇਆ ਹੈ ਅਤੇ ਅਜੇ ਵੀ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਉਪਰੋਕਤ ਉਦਾਹਰਨ ਵਿੱਚ, ਜੇਕਰ 01.02.2022 ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਬਕਾਇਆ 01.03.2022 ਤੱਕ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਸਭ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੇ ਬਕਾਏ ਦੀ ਉਮਰ 01.03.2022 ਨੂੰ 29 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਗਿਣੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

Q. ਕਿਹੜੀ ਤਬਦੀਲੀ ਦੀ ਗੱਲ ਕੀਤੀ ਜਾ ਰਹੀ ਹੈ? ਇਹ ਮੇਰੇ 'ਤੇ ਕਿਵੇਂ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ?

A. ਤੁਹਾਡੇ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਦਾ ਵਰਗੀਕਰਨ ਤੁਹਾਡੇ ਤੋਂ ਭੁਗਤਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਬਦਲ ਗਿਆ ਹੈ। ਇਸ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਬਕਾਇਆ ਦਾ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਭੁਗਤਾਨ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ / ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਬਕਾਏ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਲੋੜੀਂਦੇ ਫੰਡਾਂ ਨੂੰ ਕਾਇਮ ਰੱਖਣ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋਵੇਗੀ। ਤੁਹਾਡੀ ਸਮਝ ਲਈ ਹੇਠਾਂ ਕੁਝ ਉਦਾਹਰਣਾਂ ਸਾਂਝੀਆਂ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਹਨ:

ਵਰਗੀਕਰਨ ਦਾ ਪਹਿਲਾ ਤਰੀਕਾ	ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਸੋਧੀ ਹੋਈ ਵਿਧੀ
ਜੇਕਰ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ 31.12.2021 ਹੈ ਅਤੇ 01.01.2022 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਭੁਗਤਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੋਇਆ ਸੀ, ਤਾਂ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ ਬਕਾਇਆ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਅਨੁਸਾਰ DPD (ਦਿਨ ਪਿਛਲੇ ਬਕਾਇਆ) 01.01.2022 ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਵੇਗਾ।	ਜੇਕਰ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ 31.12.2021 ਹੈ ਅਤੇ ਭੁਗਤਾਨ 31.12.2021 ਨੂੰ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਲੋਨ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਬਕਾਇਆ ਮੰਨਿਆ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ DPD (ਦਿਨ ਪਿਛਲੇ ਬਕਾਇਆ) ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਵਜੋਂ 31.12.2021 ਤੋਂ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋ ਜਾਵੇਗਾ। ਬੈਂਕ ਦੀ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਗਤੀਵਿਧੀ.
ਉਪਰੋਕਤ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਵਿੱਚ, ਤੁਹਾਡੇ ਲੋਨ / ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ A/c ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਸਿਰਫ ਭੁਗਤਾਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਅਗਲੇ ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨ ਬਦਲੇਗੀ।	ਉਪਰੋਕਤ ਦ੍ਰਿਸ਼ ਵਿੱਚ, ਤੁਹਾਡੇ ਲੋਨ / ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ A/c ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਉਸੇ ਦਿਨ ਬਦਲ ਜਾਵੇਗੀ ਜਿਸ ਦਿਨ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਬੈਂਕ ਦੀ ਦਿਨ ਦੀ ਸਮਾਪਤੀ ਪ੍ਰੋਸੈਸਿੰਗ ਗਤੀਵਿਧੀ ਦੌਰਾਨ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਹੈ। ਇਹ ਲੋਨ ਖਾਤਿਆਂ ਲਈ ਵਿਆਜ ਦੀ ਸੇਵਾ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਲਾਗੂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, ਜੇਕਰ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਕਿਸੇ ਗੈਰ-

	ਕਾਰਜਕਾਰੀ ਦਿਨ 'ਤੇ ਆਉਂਦੀ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਨੂੰ ਇਹ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਉਣਾ ਹੋਵੇਗਾ ਕਿ ਮੁੜ ਅਦਾਇਗੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ ਇਸ ਤੋਂ ਇਸ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ।
--	---

Q. ਬੈਂਕ SMA/NPA ਵਜੋਂ ਖਾਤੇ ਦੀ ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਨੂੰ ਕਿਸ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਕਰਦਾ ਹੈ?

A. ਬੈਂਕ ਰੋਜ਼ਾਨਾ ਅਤੇ ਨਿਰੰਤਰ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆਵਾਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਦਾ ਹੈ।

Q. ਪੁਨਰਗਠਨ ਕੀ ਹੈ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਕਿਸੇ ਖਾਤੇ ਦਾ ਪੁਨਰਗਠਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਨ ਕੀ ਹੈ?

A. ਪੁਨਰਗਠਨ ਵਿੱਚ ਅਡਵਾਂਸ / ਪ੍ਰਤੀਭੂਤੀਆਂ ਦੀਆਂ ਸ਼ਰਤਾਂ ਵਿੱਚ ਸੋਧ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਹੇਠਾਂ ਦੇ ਨਾਲ, ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮਿਆਦ / ਭੁਗਤਾਨਯੋਗ ਰਕਮ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਸ਼ਾਮਲ ਹੋਵੇਗੀ।

/ ਕਿਸਤਾਂ ਦੀ ਰਕਮ / ਵਿਆਜ ਦੀ ਦਰ; ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤਾਂ ਦਾ ਰੋਲ ਓਵਰ; ਡਿਫਾਲਟ ਨੂੰ ਠੀਕ ਕਰਨ/ਮੌਜੂਦਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੀਮਾਵਾਂ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਤਾ ਲਈ ਡਿਫਾਲਟ ਖਾਤੇ ਲਈ ਵਾਧੂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਹੂਲਤ ਦੀ ਮਨਜ਼ੂਰੀ / ਵਾਧੂ ਫੰਡ ਜਾਰੀ ਕਰਨਾ; ਸਮਝੌਤਾ ਬੰਦੋਬਸਤ ਜਿੱਥੇ ਸੈਟਲਮੈਂਟ ਰਾਸ਼ੀ ਦੇ ਭੁਗਤਾਨ ਦਾ ਸਮਾਂ ਤਿੰਨ ਮਹੀਨਿਆਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਹੈ। ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੀ ਵਿੱਤੀ ਮੁਸ਼ਕਲ ਦੇ ਕਾਰਨ ਸੁਵਿਧਾ ਦੇ ਕਿਸੇ ਵੀ ਪੁਨਰਗਠਨ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਐਨਪੀਏ ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।

ਹਾਲਾਂਕਿ, ਵਿਆਜ ਦੀ ਫਲੋਟਿੰਗ ਦਰ (ROI) 'ਤੇ ਲੋਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ, EMI ਰਕਮ ਅਤੇ/ਜਾਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮਿਆਦ, ਆਦਿ ਵਿੱਚ ਤਬਦੀਲੀ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਜੇਕਰ ROI ਦਰ ਬਦਲ ਗਈ ਹੈ। EMI ਰਕਮ ਜਾਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਮਿਆਦ ਵਿੱਚ ਅਜਿਹੀ ਤਬਦੀਲੀ ਨੂੰ ਪੁਨਰਗਠਨ ਵਜੋਂ ਨਹੀਂ ਸਮਝਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

Q. NPA ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਖਾਤਿਆਂ ਦਾ ਅਪਗ੍ਰੇਡੇਸ਼ਨ ਕਦੋਂ ਹੋਵੇਗਾ?

A. ਇਹ ਸਪੱਸ਼ਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਕਿ NPAs ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ 'ਸਟੈਂਡਰਡ' ਸੰਪੱਤੀ ਵਿੱਚ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਹੀ, ਜੇਕਰ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੁਆਰਾ ਸਾਰੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸੁਵਿਧਾਵਾਂ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸਾਰੇ ਬਕਾਏ ਅਤੇ ਮੂਲ ਵਿਆਜ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਪੁਨਰਗਠਨ, ਕਮਰਸ਼ੀਅਲ ਆਪ੍ਰੇਸ਼ਨਜ਼ (DCCO) ਦੇ ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨਾ ਹੋਣ ਕਾਰਨ NPA ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤੇ ਖਾਤਿਆਂ ਦੇ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਕਰਨ ਦੇ ਸਬੰਧ ਵਿੱਚ, ਖਾਸ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਸਰਕੂਲਰ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਨਿਰਦੇਸ਼ ਲਾਗੂ ਰਹਿਣਗੇ।

Q. SMA/NPA ਵਰਗੀਕਰਨ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ ਕਿਵੇਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ?

A. ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੇ ਪੱਧਰ 'ਤੇ SMA/NPA ਦੀ ਰਿਪੋਰਟਿੰਗ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੇ ਕਿਸੇ ਇੱਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੇ ਨਤੀਜੇ ਵਜੋਂ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਨੂੰ SMA ਜਾਂ NPA ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਰਿਪੋਰਟ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਮਾਮਲਾ ਹੋਵੇ।

Q. ਇਸ ਬਾਰੇ ਸਵਾਲਾਂ ਜਾਂ ਹੋਰ ਸਹਾਇਤਾ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਮੈਂ ਕਿਸ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹਾਂ?

A.
ਕਿਸੇ ਵੀ ਪ੍ਰਚੂਨ / ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਖਾਤੇ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਸਵਾਲਾਂ ਲਈ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਸ਼ਾਖਾ / ਲੋਨ ਕੇਂਦਰ
(<https://www.axisbank.com/contact-us>) ਨਾਲ ਜੁੜੋ। ਜੇ ਤੁਸੀਂ ਗੈਰ-ਪ੍ਰਚੂਨ ਹੋ /

ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਕਰਜ਼ਾ ਲੈਣ ਵਾਲੇ, ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਵੀ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਅਤੇ ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਲਈ ਆਪਣੇ ਸਰਵਿਸ ਰਿਲੇਸ਼ਨਸ਼ਿਪ ਮੈਨੇਜਰ / ਰਿਲੇਸ਼ਨਸ਼ਿਪ ਮੈਨੇਜਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

Q. ਜੇਕਰ ਖਾਤਾ SMA/NPA ਵਿੱਚ ਖਿਸਕ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਤਾਂ ਕਰਜ਼ਦਾਰ 'ਤੇ ਕੀ ਪ੍ਰਭਾਵ ਪੈਂਦਾ ਹੈ?

A. ਮੌਜੂਦਾ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ, ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਵੱਡੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ (CRILC), ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਨਫਰਮੇਸ਼ਨ ਕੰਪਨੀਆਂ (CICs), ਆਦਿ ਨੂੰ SMA/NPA ਵਜੋਂ ਖਾਤੇ ਦੀ ਰਿਪੋਰਟ ਕਰਨੀ ਪੈਂਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਕਿ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਇਤਿਹਾਸ ਨੂੰ ਪ੍ਰਭਾਵਿਤ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦਾ।

Q. ਇੱਕ ਖਾਤਾ SMA ਜਾਂ NPA ਵਿੱਚ ਕਦੋਂ ਜਾਵੇਗਾ? ਕੀ ਇਸ ਨੂੰ ਇੱਕ ਉਦਾਹਰਣ ਦੇ ਨਾਲ ਸਮਝਾਇਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ?

A. ਨਿਮਨਲਿਖਤ ਸਾਰਣੀ ਬਕਾਏ ਦੀ ਦੇਰੀ/ਭੁਗਤਾਨ ਨਾ ਕਰਨ ਅਤੇ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ 'ਤੇ ਸਟੈਂਡਰਡ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਅੱਪਗ੍ਰੇਡ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਇੱਕ ਖਾਤੇ ਦੀ SMA ਅਤੇ ਅੱਗੇ NPA ਵਿੱਚ ਗਤੀ ਨੂੰ ਦਰਸਾਉਂਦੀ ਹੈ:

ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਨਿਯਤ ਮਿਤੀ	ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮਿਤੀ	ਭੁਗਤਾਨ ਕਵਰ	ਦਿਨ ਵਿੱਚ ਸਭ ਤੋਂ ਪੁਰਾਣੇ ਬਕਾਏ ਦੀ ਉਮਰ	SMA/NPA	SMA/NPA ਮਿਤੀ ਤੋਂ
01.01.2022	01.01.2022	Entire dues up to 01.01.2022	0	NIL	NA
01.02.2022	01.02.2022	No payment or Part payment of dues of 01.02.2022	1	SMA-0	01.02.2022
01.02.2022	02.02.2022	No payment or Part payment of dues of 01.02.2022	2	SMA-0	01.02.2022
01.03.2022		Dues of 01.02.2022 not fully paid 01.03.2022 is also due at EOD 01.03.2022	29	SMA-0	01.02.2022
		Dues of 01.02.2022 fully paid, Due for 01.03.2022 is not paid at EOD 01.03.2022	1	SMA-0	01.03.2022
		No payment of full dues of 01.02.2022 and 01.03.2022 at EOD 03.03.2022	31	SMA-1	01.02.2022/ 03.03.2022
		Dues of 01.02.2022 fully paid, due for	1	SMA-0	01.03.2022

Due date of payment	Payment date	Payment covers	Age of oldest dues in days	SMA/NPA	SMA/NPA since date
		01.03.2022 not fully paid at EOD 01.03.2022			
01.04.2022		No payment of dues of 01.02.2022, 01.03.2022 and amount dues on 01.04.2022 at EOD 01.04.2022	60	SMA-1	01.02.2022/ 02.04.2022
		No payment of dues of 01.02.2022 till 01.04.2022 at EOD 02.04.2022	61	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
01.05.2022		No payment of dues of 01.02.2022 till 01.05.2022 at EOD 01.05.2022	90	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
		No payment of dues of 01.02.2022 till 01.05.2022 at EOD 02.05.2022	91	NPA	02.05.2022
01.06.2022	01.06.2022	Fully paid dues of 01.02.2022 at EOD 01.06.2022	93	NPA	02.05.2022
01.07.2022	01.07.2022	Paid entire dues of 01.03.2022 & 01.04.2022 at EOD 01.07.2022	62	NPA	02.05.2022
01.08.2022	01.08.2022	Paid entire dues of 01.05.2022 & 01.06.2022 at EOD 01.08.2022	32	NPA	02.05.2022
01.09.2022	01.09.2022	Paid entire dues of 01.07.2022 & 01.08.2022 at EOD 01.09.2022	1	NPA	02.05.2022
01.10.2022	01.10.2022	Paid entire dues of 01.09.2022 & 01.10.2022	0	Standard account with no overdue	STD from 01.10.2022

ਸੰਪੱਤੀ ਵਰਗੀਕਰਣ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਵਿਜ਼ਨਿੰਗ ਬਾਰੇ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਦਿਸ਼ਾ-ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਲਈ, ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ 1 ਅਕਤੂਬਰ, 2021 ਦੇ ਅਡਵਾਂਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ IRACP 'ਤੇ RBI ਦੇ ਮਾਸਟਰ ਸਰਕੂਲਰ - ਪ੍ਰੂਡੈਂਸ਼ੀਅਲ ਨਿਯਮਾਂ ਨੂੰ ਵੇਖੋ। ਉਪਰੋਕਤ ਸੰਪੱਤੀ / SMA ਵਰਗੀਕਰਣ ਨਿਯਮ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਰੈਗੂਲੇਟਰੀ ਨਿਰਦੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਬਦਲਾਵ ਦੇ ਅਧੀਨ ਹਨ।

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

O001712029_03_2022