

కస్టమర్ ఎడ్యుకేషన్ లిటరేచర్ డాక్యుమెంట్

నవంబర్ 12, 2021 మరియు ఫిబ్రవరి 15, 2022న జారీ చేయబడిన RBI క్లారిఫికేషన్ సర్క్యులర్ తో పేర్కొన్న అక్టోబరు 01, 2021 నాటి అడ్వాన్స్ లకు సంబంధించి 'ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్ (IRACP)పై ప్రొడెన్సియల్ నిబంధనలపై భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ (RBI) మార్గదర్శకాలు.

రుణగ్రహీతలలో అవగాహన పెంచే ఉద్దేశ్యంతో, భావనలు/ వివరణలు / గడువు తేదీలలో సచిత్ర ఉదాహరణలు మరియు స్పెషల్ మెన్షన్ ఎకౌంట్ (SMA) / నాన్-పెర్మార్మింగ్ అసెట్ (NPA) వర్గీకరణ తేదీల వివరణ ఇక్కడ ఉంచబడింది

Q. దీన్ని చదవడం ఎందుకు ముఖ్యం?

A. RBI తన సర్క్యులర్ నెం. RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/ 21.04.048/2021-22 'ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్ పై ప్రొడెన్సియల్ నిబంధనలు, అడ్వాన్స్ లకు సంబంధించినవి - స్పష్టికరణలు' 12 నవంబర్ 12 మరియు IBA లేఖ. - III/IRAC/14.12/2021-22 డిసెంబర్ 30, 2021 నాటి 'IRACPపై ప్రొడెన్సియల్ నిబంధనలపై RBI అందించిన స్పష్టికరణలు/మార్గదర్శకత్వం' SMA / NPA వర్గీకరణ తేదీలు, గడువు ముగిసిన తేదీలు మొదలైనవాటికి సంబంధించిన కొన్ని అంశాలను స్పష్టం చేసి మరియు/లేదా పొందుపరచారు.

కోట్ చేయబడిన ఉదాహరణలు దృష్టాంతమైనవి మరియు ప్రకృతిలో సమగ్రమైనవి కావు మరియు సాధారణ దృశ్యాలకు సంబంధించినవి. RBI జారీ చేసిన IRACP నిబంధనలు మరియు స్పష్టికరణలు అమలులో ఉంటాయి మరియు RBI ద్వారా ఎప్పటికప్పుడు సవరించబడవచ్చు.

Q. బ్యాంకులు డిఫాల్ట్ అయిన వెంటనే రుణ ఖాతాలను స్పెషల్ మెన్షన్ ఎకౌంట్ (SMA) మరియు నాన్-పెర్మార్మింగ్ అసెట్ (NPA)గా వర్గీకరిస్తాయి. అటువంటి వర్గీకరణకు ఆధారం ఏమిటి? ఖాతా ఎప్పుడు SMA లేదా NPAగా వర్గీకరించబడుతుంది?

A. ప్రస్తుతం ఉన్న రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ఆధారంగా బ్యాంకు రుణగ్రహీతను SMA/NPAగా వర్గీకరిస్తుంది. అదే ఇక్కడ వివరించబడింది:

1. స్పెషల్ మెన్షన్ ఎకౌంట్ (ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతా)గా వర్గీకరణ (SMA):

రుణ సంస్థలు ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతాలు (SMA)గా వర్గీకరించడం ద్వారా డిఫాల్ట్ గా ఉన్న వెంటనే రుణ ఖాతాలలో ప్రారంభ ఒత్తిడిని గుర్తిస్తాయి. SMA / NPA వర్గం యొక్క వర్గీకరణ ఆధారం క్రింది విధంగా ఉంటుంది:

రివాల్యూంగ్ సౌకర్యాలు కాకుండా ఇతర రుణాలు		నగదు క్రెడిట్ / ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ స్వభావంలో రుణాలు	
SMA ఉ ప - కే ట గి రీ లు	వర్గీకరణకు ఆధారం -	SMA ఉ ప - కే ట గి రీ లు	వర్గీకరణకు ఆధారం -

రివాల్యూంగ్ సౌకర్యాలు కాకుండా ఇతర రుణాలు		నగదు క్రెడిట్ / ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ స్వభావంలో రుణాలు	
	అసలు లేదా వడ్డీ చెల్లింపు లేదా మరేదైనా పూర్తిగా లేదా పాక్షికంగా ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ మొత్తం		మంజూరైన పరిమితి లేదా డ్రాయింగ్ పవర్ లో ఏది తక్కువగా ఉంటే అది కొంత కాలం పాటు నిరంతరంగా ఉంటుంది:
SMA 0	30 రోజుల వరకు	NA	NA
SMA 1	30 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 60 రోజుల వరకు	SMA 1	30 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 60 రోజుల వరకు
SMA 2	60 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 90 రోజుల వరకు	SMA 2	60 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 90 రోజుల వరకు

2. నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్:

అక్టోబర్ 1, 2021 నాటి అడ్వాన్స్ లకు సంబంధించిన ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రోవిజనింగ్ పై ప్రొడెన్సియల్ నిబంధనలపై RBI యొక్క మాస్టర్ సర్క్యులర్ లోని నిబంధనలకు అనుగుణంగా, నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్ (NPA) అనేది రుణం లేదా అడ్వాన్స్:

- టర్మ్ లోన్ కు సంబంధించి 90 రోజుల కంటే ఎక్కువ కాలం పాటు వడ్డీ మరియు/లేదా అసలు ఇన్ స్టాల్ మెంట్ ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ గా ఉండిపోయింది.
- ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ / క్యాష్ క్రెడిట్ (OD / CC) కి సంబంధించి కింద సూచించిన విధంగా ఖాతా 'అవుట్ ఆఫ్ ఆర్డర్'
- స్టేట్ మెంట్ లో పేర్కొన్న విధంగా, స్టేట్ మెంట్ లో పేర్కొన్న గడువు తేదీ నుండి 90 రోజులలోపు చెల్లించాల్సిన కనీస మొత్తం పూర్తిగా చెల్లించకపోతే, క్రెడిట్ కార్డ్ ఖాతా పని చేయనిదిగా పరిగణించబడుతుంది.
- కొనుగోలు చేసిన మరియు రాయితీ పొందిన బిల్లుల విషయంలో 90 రోజుల కంటే ఎక్కువ కాలం పాటు బిల్లు ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ గా ఉండిపోయింది.
- స్వల్పకాలిక పంటల కోసం రెండు పంటల సీజన్ లో అసలు లేదా వడ్డీ యొక్క ఇన్ స్టాల్ మెంట్ ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ గా ఉండిపోయింది.
- దీర్ఘకాల పంటల కోసం ఒక పంట సీజన్ లో అసలు లేదా దానిపై వడ్డీ ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ గా ఉండిపోయింది.
- రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (ప్రామాణిక ఆస్తుల భద్రత) ఆదేశాలు, 2021 ప్రకారం చేపట్టిన సెక్యూరిటీ లావాదేవీకి సంబంధించి లిక్విడిటీ సౌకర్యం మొత్తం 90 రోజులకు పైగా బకాయి ఉండిపోయినవి.

h. డెరివేటివ్ లావాదేవీలకు సంబంధించి, డెరివేటివ్ కాంట్రాక్ట్ యొక్క సానుకూల మార్క్-టు-మార్కెట్ విలువను సూచించే మీరిన రాబడులు, చెల్లింపు కోసం పేర్కొన్న గడువు తేదీ నుండి 90 రోజుల పాటు చెల్లించబడనివి.

పైన పేర్కొన్నవే కాకుండా, కింది సాంకేతిక కారణాల వల్ల ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ / క్యాష్ క్రెడిట్ ("OD" / "CC") కూడా NPAగా వర్గీకరించబడుతుంది:

- i. గడువు తేదీ నుండి 180 రోజులలోపు మంజూరు పరిమితులు సమీక్షించబడని/పునరుద్ధరించబడని ఖాతా మరియు/లేదా అడ్వాక్ మంజూరీ గడువు ముగిసిన తర్వాత ఖాతా పూర్తిగా పునరుద్ధరించబడదు.
- j. స్టాక్ / బుక్ డెట్ స్టేట్మెంట్ 180 రోజుల కంటే పాతది

టర్మ్ డిపాజిట్లకు చేసిన అడ్వాన్స్‌లు, సరెండర్‌కు అర్హత కలిగిన నేషనల్ సేవింగ్స్ సర్టిఫికేట్ (NSCలు), ఇందిరా వికాస్ పత్ర (IVPలు), కిసాన్ వికాస్ పత్ర (KVPలు) మరియు జీవిత పాలసీలు ఖాతాలలో నిర్ణీత మార్జిన్‌ను నిర్వహించినట్లయితే మాత్రమే NPAలుగా పరిగణించబడవు. అయితే, బంగారు ఆభరణాలు, ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలు మరియు అన్ని ఇతర సెక్యూరిటీలపై అడ్వాన్స్‌లు ఈ మినహాయింపు పరిధిలోకి రావు.

Q. ప్రాజెక్ట్ లోన్ అంటే ఏమిటి? ప్రాజెక్ట్ లోన్ నాన్ పెర్ఫార్మింగ్ (పనిచేయనిదిగా) అని ఎలా వర్గీకరించబడుతుంది??

- A. 'ప్రాజెక్ట్ లోన్' అంటే ఆర్థిక వెంచర్ ఏర్పాటు కోసం పొడిగించబడిన ఏదైనా టర్మ్ లోన్. 'వాణిజ్య కార్యకలాపాల ప్రారంభ తేదీ' (DCCO) ప్రాజెక్ట్ ఆర్థికంగా మూసివేయబడిన సమయంలో బ్యాంక్ ద్వారా డాక్యుమెంట్ చేయబడుతుంది. నియంత్రణ మార్గదర్శకాలకు లోబడి ఖాతాను NPAగా వర్గీకరించకుండా DCCO రివిజన్ ద్వారా బ్యాంక్ ప్రాజెక్ట్ రుణాలను పునర్నిర్మించవచ్చు (రీస్ట్రక్చర్). రికవరీ రికార్డు ప్రకారం (90 రోజుల గడువు ముగిసినది) లేదా నిర్దేశించిన DCCO ద్వారా ప్రాజెక్ట్ కార్యకలాపాలు ప్రారంభించకపోతే లేదా DCCO లేదా DCCO రెగ్యులేటరీ అనుమతించదగిన వ్యవధికి మించి పొడిగించబడినట్లయితే లేదా DCCO పొడిగింపులు రెగ్యులేటరీ షరతుల ప్రకారం NPAగా వర్గీకరించబడతాయి.

Q. ఖాతా ఎప్పుడు 'అవుట్ ఆఫ్ ఆర్డర్'గా పరిగణించబడుతుంది?

- A. ఖాతా 'అవుట్ ఆఫ్ ఆర్డర్ (క్రమం లేదు)'గా పరిగణించబడుతుంది: అది
 - a. CC / OD ఖాతాలో బాకీ ఉన్న బ్యాలెన్స్ మంజూరైన పరిమితికి / డ్రాయింగ్ పవర్ 90 రోజులు మించి నిరంతరంగా ఉంటే, లేదా
 - b. CC / OD ఖాతాలో బకాయి ఉన్న బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేయబడిన పరిమితి / డ్రాయింగ్ శక్తి కంటే తక్కువగా ఉంది, కానీ 90 రోజుల పాటు నిరంతరం క్రెడిట్‌లు లేవు లేదా CC/OD ఖాతాలో బాకీ ఉన్న బ్యాలెన్స్ మంజూరు చేయబడిన పరిమితి / డ్రాయింగ్ పవర్ కంటే తక్కువగా ఉంటుంది, కానీ క్రెడిట్‌లు

మునుపటి 90 రోజుల వ్యవధిలో డెబిట్ చేయబడిన వడ్డీని కవర్ చేయడానికి సరిపోదు (గమనిక: CC/OD ఖాతా యొక్క 'అవుట్ ఆఫ్ ఆర్డర్' స్థితిని నిర్ణయించడానికి 'మునుపటి 90 రోజుల వ్యవధి' ఆ రోజు ముగింపు ప్రక్రియ అమలు చేయబడతున్న రోజుతో కలిపి ఉండాలి).

Q. ఒత్తిడితో కూడిన ఖాతా(స్ట్రెస్డ్ ఎకౌంట్) అంటే ఏమిటి?

A. రుణం పొందే సమయంలో అంగీకరించిన నిబంధనల ప్రకారం రుణగ్రహీత EMI / వాయిదా / వడ్డీని కాల వ్యవధిలో చెల్లించాలి. అంగీకరించిన నిబంధనల ప్రకారం గడువు తేదీకి లేదా అంతకు ముందు EMI / వాయిదా / వడ్డీ చెల్లించనట్లయితే, అటువంటి ఖాతా 'ఒత్తిడి ఖాతా'గా పేర్కొనబడుతుంది.

Q. RBI సర్క్యులర్ ప్రకారం, దయచేసి 'డ్యూ' & 'ఓవర్ డ్యూ' నిబంధనలను వివరించండి. అవి ఎలా విభిన్నంగా ఉన్నాయి? ఖాతాలు గడువు ముగిసినట్లు ఎప్పుడు ప్లాగ్ చేయబడతాయి?

A. బ్యాంక్‌లు ఈ నిబంధనలను అలసు/వడ్డీ/ కింది విధంగా రుణ ఖాతాపై విధించిన ఏదైనా ఛార్జీలను సూచించడానికి ఉపయోగిస్తాయి:

1. డ్యూ (గడువు):

క్రెడిట్ సదుపాయం యొక్క మంజూరు నిబంధనల ప్రకారం నిర్దేశించబడిన వ్యవధిలోపు చెల్లించాల్సిన రుణ ఖాతాపై విధించబడిన అసలు / వడ్డీ / ఏదైనా ఛార్జీలు అని అర్థం.

2. ఓవర్ డ్యూ:

క్రెడిట్ సౌకర్యం మంజూరు నిబంధనల ప్రకారం, అసలు / వడ్డీ / రుణ ఖాతాపై విధించబడిన ఏదైనా ఛార్జీలు చెల్లించవలసి ఉంటుంది, కానీ నిర్ణీత వ్యవధిలోపు చెల్లించబడలేదు. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, బ్యాంక్ మరియు దాని కస్టమర్ మధ్య ఒప్పందం కుదుర్చుకున్న గడువు తేదీకి లేదా అంతకు ముందు చెల్లించకపోతే ఏదైనా క్రెడిట్ సౌకర్యం కింద బ్యాంక్‌కి చెల్లించాల్సిన ఏదైనా మొత్తం 'ఓవర్ డ్యూ' అవుతుంది..

గడువు తేదీకి సంబంధించిన రోజు ముగింపు (డే-ఎండ్) ప్రాసెస్‌లలో భాగంగా రుణగ్రహీతల ఖాతాలను అటువంటి ప్రక్రియలను అమలు చేసే సమయంతో సంబంధం లేకుండా రుణం ఇచ్చే సంస్థలు గడువు మీరినవిగా ప్లాగ్ చేయాలి.

Q. SMA/NPA స్టేటస్ నిర్ణయించడానికి ఎన్ని రోజుల గడువు దాటినదో తెలుసుకోవడానికి బ్యాంకులు ఉపయోగించే అకౌంటింగ్ పద్ధతి ఏమిటి?

A. కింద పేర్కొన్న విధంగా రుణ ఖాతాలోకి చెల్లింపుల కేటాయింపులో 'ఫస్ట్ ఇన్ ఫస్ట్ అవుట్' (FIFO) సూత్రం యొక్క ఔచిత్యాన్ని IBA స్పష్టం చేసింది:

FIFO సూత్రం అంటే 'ఫస్ట్ ఇన్, ఫస్ట్ అవుట్' అకౌంటింగ్ పద్ధతి, SMA/NPA స్టేటస్ నిర్ణయించడానికి ఎన్ని రోజుల గడువు ముగిసింది అనే దానికి సంబంధించినది. FIFO సూత్రం ప్రకారం లోన్ ఖాతాలో ఉన్న పాత బకాయిలను ముందుగా క్లియర్ చేయాల్సి ఉంటుంది. FIFO పద్ధతి ప్రకారం ముందుగా చెల్లించాల్సిన మొత్తాన్ని రుణగ్రహీత ముందుగా చెల్లించాలి.

ఉదాహరణకు, 01.02.2022 నాటికి లోన్ ఖాతాలో, ఎటువంటి ఓవర్డ్యూలు లేవు మరియు ప్రధాన వాయిదా/వడ్డీ/ఛార్జీల చెల్లింపు కోసం INR 100 మొత్తం చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. అందువల్ల, లోన్ ఖాతాలో 01.02.2022న లేదా ఆ తర్వాత క్రెడిట్ చేయబడిన ఏదైనా చెల్లింపు 01.02.2022న బకాయిలను చెల్లించడానికి ఉపయోగించబడుతుంది.

ఫిబ్రవరి నెలలో బకాయిలు ఏమీ చెల్లించబడలేదని / లేదా పాక్షిక చెల్లింపు (INR 80) ఉందని భావించి, 01.03.2022 నాటికి బకాయి INR 20 అంటే, INR 100 - INR 80. అదనంగా, 01.03.2022న INR 100 మొత్తం చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఇప్పుడు 01.03.2022న లేదా తర్వాత ఖాతాలోకి చెల్లింపు/పాక్షిక చెల్లింపు 01.02.2022 పాక్షికంగా చెల్లించడానికి ఉపయోగించబడుతుంది, అంటే ఫిబ్రవరిలో INR 20 (INR 100- INR 80).

అదనపు మొత్తం అందుబాటులో ఉంటే (INR 20 రికవరీ తర్వాత), 01.02.2022 బకాయిలను రికవరీ చేసిన తర్వాత, మిగిలిన మొత్తం 01.03.2022 నాటికి రికవరీగా పరిగణించబడుతుంది.

Q. బ్యాంకులు "పాత బకాయిల వయస్సు"ని ఎలా నిర్ణయిస్తాయి?

A. పాత బకాయిల వయస్సు, పాత చెల్లింపు చెల్లించాల్సిన తేదీ నుండి రోజులలో లెక్కించబడుతుంది మరియు చెల్లించబడకుండానే కొనసాగుతుంది. పై ఉదాహరణలో, 01.02.2022కి సంబంధించిన బకాయిలు 01.03.2022 వరకు చెల్లించబడకుండా ఉంటే, పాత బకాయిల వయస్సు 01.03.2022 నాటికి 29 రోజులుగా లెక్కించబడుతుంది.

Q. ఇప్పుడు చెబుతున్న మార్పు ఏమిటి ? ఇది నాకు ఎలా వర్తిస్తుంది?

A. మీ నుండి చెల్లింపు ఎప్పుడు స్వీకరించబడింది అనే దాని ఆధారంగా మీ లోన్ ఖాతా వర్గీకరణ మార్చబడింది. కాబట్టి మీరు బకాయిలను సకాలంలో చెల్లించేలా చూసుకోవాలి / గడువు తేదీలో లేదా అంతకు ముందు బకాయిలను చెల్లించేలా నిర్ధారించడానికి తగినన్ని నిధులను నిర్వహించాలి. మీ అవగాహన కోసం భాగస్వామ్యం చేయబడిన కొన్ని ఉదాహరణలు క్రింద పేర్కొనబడ్డాయి:

వర్గీకరణ యొక్క మునుపటి పద్ధతి	వర్గీకరణ యొక్క సవరించిన పద్ధతి
గడువు తేదీ 31.12.2021 అయితే, 01.01.2022 లేదా అంతకు ముందు రోజుకు ఖాతాలో చెల్లింపు అందకపోతే, రుణ ఖాతా గడువు ముగిసినట్లుగా పరిగణించబడుతుంది మరియు తదనుగుణంగా DPD (గడిచిన బకాయి రోజులు) 01.01.2022 నుండి ప్రారంభమవుతుంది. పై దృష్టాంతంలో, చెల్లింపు అందని పక్షంలో మీ లోన్ / క్రెడిట్ కార్డ్ A/c యొక్క స్థితి తదుపరి పని రోజున మాత్రమే మారుతుంది.	గడువు తేదీ 31.12.2021 మరియు 31.12.2021న లేదా అంతకు ముందు చెల్లింపు అందకపోతే, రుణ ఖాతా గడువు ముగిసినట్లుగా పరిగణించబడుతుంది మరియు తదనుగుణంగా DPD (గడిచిన బకాయి రోజులు) 31.12.2021 నుండి బ్యాంక్ యొక్క ప్రాసెసింగ్ కార్యకలాపాల రోజు ముగింపులో భాగంగా ప్రారంభమవుతుంది. పై దృష్టాంతంలో, చెల్లింపు చేయని పక్షంలో బ్యాంక్ యొక్క డే ఎండ్ ప్రాసెసింగ్ యాక్టివిటీ సమయంలో గడువు తేదీ నాటికి అదే రోజున మీ లోన్ / క్రెడిట్ కార్డ్ A/c స్థితి మారుతుంది. రుణ ఖాతాలకు సర్వీస్ వడ్డీ విషయంలో ఇది వర్తిస్తుంది. ఇంకా, గడువు తేదీ పని చేయని రోజున వస్తే, రుణగ్రహీత గడువు తేదీకి లేదా అంతకు ముందు రోజున తిరిగి చెల్లించాలి.

Q. SMA/NPAగా ఖాతా యొక్క ఆస్తి వర్గీకరణను బ్యాంక్ ఏ వ్యవధిలో నిర్వహిస్తుంది?

A. బ్యాంక్ రోజువారీ మరియు నిరంతర ప్రాతిపదికన ఆస్తి వర్గీకరణ ప్రక్రియలను నిర్వహిస్తుంది.

Q. ఒక ఖాతాను పునర్నిర్మించినట్లయితే (రీస్ట్రక్చర్) పునర్నిర్మాణం మరియు ఆస్తి వర్గీకరణ ఏమిటి?

A. పునర్నిర్మాణంలో అడ్వాన్స్/సెక్యూరిటీల నిబంధనల సవరణలు ఉండవచ్చు, వీటిలో సాధారణంగా చెల్లింపు వ్యవధిలో మార్పు/చెల్లించదగిన మొత్తం/ వాయిదాల మొత్తం/వడ్డీ రేటు; క్రెడిట్ సౌకర్యాల రోల్ ఓవర్; అదనపు క్రెడిట్ సదుపాయం మంజూరు / డిఫాల్ట్ క్యూరింగ్ సహాయం కోసం డిఫాల్ట్ ఖాతా కోసం అదనపు నిధుల విడుదల / ఇప్పటికే ఉన్న క్రెడిట్ పరిమితులను మెరుగుపరచడం; సెటిల్మెంట్ మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి మూడు నెలల కంటే ఎక్కువ సమయం ఉన్న చోట రాజీ సెటిల్మెంట్లు వంటివి ఉంటాయి. రుణగ్రహీత యొక్క ఆర్థిక ఇబ్బందుల కారణంగా సదుపాయం యొక్క ఏదైనా పునర్నిర్మాణం ఖాతా NPAగా వర్గీకరించబడుతుంది.

అయితే, ఫ్లోటింగ్ రేట్ ఆఫ్ ఇంట్రెస్ట్ (ROI) వద్ద రుణాల విషయంలో, ROI రేటు మారినట్లయితే, EMI మొత్తం మరియు/లేదా రుణం వ్యవధి మొదలైనవి మారవచ్చు. EMI మొత్తం లేదా లోన్ వ్యవధిలో ఇటువంటి మార్పు పునర్నిర్మాణంగా పరిగణించబడదు.

Q. NPAలుగా వర్గీకరించబడిన ఖాతాల అప్గ్రేడ్ ఎప్పుడు జరుగుతుంది?

A. రుణగ్రహీత అన్ని క్రెడిట్ సౌకర్యాలకు సంబంధించిన మొత్తం బకాయిలు మరియు అసలు మొత్తం చెల్లించినట్లయితే మాత్రమే NPAలుగా వర్గీకరించబడిన రుణ ఖాతాలు 'ప్రామాణిక' ఆస్తికి అప్గ్రేడ్ చేయబడతాయని స్పష్టం చేయబడింది. పునర్నిర్మాణం, వాణిజ్య కార్యకలాపాల ప్రారంభ తేదీ (DCCO)ను సాధించకపోవడం మొదలైన కారణాల వల్ల NPAగా వర్గీకరించబడిన ఖాతాల అప్గ్రేడ్‌షన్‌కు సంబంధించి, నిర్దిష్ట నియంత్రణ సర్క్యులర్ ప్రకారం సూచనలు వర్తిస్తాయి.

Q. రుణగ్రహీత స్థాయిలో SMA/NPA వర్గీకరణ ఎలా జరుగుతుంది?

A. రుణగ్రహీత స్థాయిలో SMA/NPA రిపోర్టింగ్ రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఉంటుంది, అందువల్ల, రుణగ్రహీత యొక్క ఏదైనా ఒక ఖాతాలో గడువు ముగిసినట్లయితే, రుణగ్రహీత SMA లేదా NPAగా నివేదించబడవచ్చు.

Q. దీనిపై సందేహాలు లేదా తదుపరి సహాయం విషయంలో నేను ఎవరిని సంప్రదించాలి?

A. ఏదైనా రిటైల్ / వ్యక్తిగత ఖాతా సంబంధిత ప్రశ్నల కోసం, దయచేసి సమీపంలోని బ్రాంచ్ / లోన్ సెంటర్ (<https://www.axisbank.com/contact-us>)తో కనెక్ట్ అవ్వండిమీరు నాన్-రిటైల్ / కార్పొరేట్ రుణగ్రహీత అయితే, ఏదైనా ఫిర్యాదులు మరియు వివరణల కోసం మీరు మీ సర్వీస్ రిలేషన్‌షిప్ మేనేజర్ / రిలేషన్‌షిప్ మేనేజర్‌ని సంప్రదించవచ్చు.

Q. ఖాతా SMA/NPAకి పడిపోయినట్లయితే రుణగ్రహీతపై ఎలాంటి ప్రభావం ఉంటుంది?

A. ప్రస్తుతం ఉన్న రెగ్యులేటరీ మార్గదర్శకాల ప్రకారం, బ్యాంక్ ఖాతాని SMA/NPAగా ఎప్పటికప్పుడు సెంట్రల్ రిపోజిటరీ ఇన్ఫర్మేషన్ ఆఫ్ లాండ్ క్రెడిట్ (CRILC), క్రెడిట్ ఇన్ఫర్మేషన్ కంపెనీలు (CICలు)కి నివేదించాలి, ఇది రుణగ్రహీత క్రెడిట్ చరిత్రపై ప్రభావం చూపుతుంది.

Q. ఖాతా SMA లేదా NPAలోకి ఎప్పుడు మారుతుంది? దీనిని సచిత్ర ఉదాహరణతో వివరించవచ్చా??

A. జాప్యం / బకాయిలు చెల్లించకపోవడం మరియు రోజు ముగింపు ప్రక్రియలో స్టాండర్డ్ కేటగిరీకి అప్గ్రేడ్ చేయడం ఆధారంగా SMAకి మరియు తదుపరి NPAకి ఖాతా యొక్క కదలికను క్రింది పట్టిక వివరిస్తుంది:

చెల్లించాల్సిన గడువు తేదీ	చెల్లింపు తేదీ	చెల్లింపులోకి వచ్చేవి	రోజులలో పాత బకాయిల వయస్సు	SMA/NPA	తేదీ నుండి SMA/NPA
01.01.2022	01.01.2022	01.01.2022 వరకు మొత్తం బకాయిలు	0	NIL	NA
01.02.2022	01.02.2022	01.02.2022 నాటి బకాయిల చెల్లింపు లేదా పాక్షిక చెల్లింపు లేదు	1	SMA-O	01.02.2022
01.02.2022	02.02.2022	01.02.2022 నాటి బకాయిల చెల్లింపు లేదా పాక్షిక చెల్లింపు లేదు	2	SMA-O	01.02.2022
01.03.2022		01.02.2022 బకాయిలు పూర్తిగా చెల్లించబడలేదు, 01.03.2022 కూడా 01.03.2022 రోజు చివరికి చెల్లించాల్సి ఉంది	29	SMA-O	01.02.2022
		01.02.2022 బకాయిలు పూర్తిగా చెల్లించబడలేదు, 01.03.2022 కూడా 01.03.2022 రోజు చివరికి చెల్లించాల్సి ఉంది	1	SMA-O	01.03.2022
		01.02.2022 బకాయిలు పూర్తిగా చెల్లించబడలేదు, 01.03.2022 కూడా 01.03.2022 రోజు చివరికి చెల్లించాల్సి ఉంది	31	SMA-1	01.02.2022 / 03.03.2022
		01.02.2022 బకాయిలు పూర్తి చెల్లింపు అయ్యింది, 01.03.2022 నాటికి 01.03.2022 బకాయి పూర్తిగా చెల్లించలేదు	1	SMA-O	01.03.2022

చెల్లించాల్సిన గడువు తేదీ	చెల్లింపు తేదీ	చెల్లింపులోకి వచ్చేవి	రోజులలో పాత బకాయిల వయస్సు	SMA/NPA	తేదీ నుండి SMA/NPA
01.04.2022		01.02.2022, 01.03.2022 బకాయిలు పూర్తిగా చెల్లించబడలేదు, 01.04.2022 బకాయి కూడా 01.04.2022 రోజు నాటికి ఉంది	60	SMA-1	01.02.2022 / 02.04.2022
		01.02.2022 బకాయిలు 01.04.2022 వరకు చెల్లించలేదు, 01.04.2022 కూడా 02.04.2022 నాటికి చెల్లించాల్సి ఉంది	61	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
01.05.2022		01.05.2022 నాటికి 01.25.2022 బకాయిలు 01.05.2022 వరకూ చెల్లించలేదు	90	SMA-2	01.02.2022 / 02.04.2022
		02.05.2022 నాటికి 01.02.2022 బకాయిలు 01.05.2022 వరకూ చెల్లించలేదు	91	NPA	02.05.202 2
01.06.2022	01.06.2022	01.06.2022 నాటికి 01.02.2022 యొక్క బకాయిల పూర్తి చెల్లింపు అయ్యింది	93	NPA	02.05.202 2
01.07.2022	01.07.2022	01.07.2022 నాటికి 01.03.2022 & 01.04.2022 యొక్క మొత్తం చెల్లింపు అయ్యింది.	62	NPA	02.05.202 2

01.08.2022	01.08.2022	01.08.2022 నాటికి 01.05.2022 & 01.06.2022 యొక్క మొత్తం బకాయిలు చెల్లింపు అయ్యింది	32	NPA	02.05.2022 2
01.09.2022	01.09.2022	01.09.2022 నాటికి 01.07.2022 & 01.08.2022 యొక్క మొత్తం బకాయిలు చెల్లింపు అయ్యింది	1	NPA	02.05.2022 2
01.10.2022	01.10.2022	01.09.2022 & 01.10.2022 మొత్తం బకాయిలు చెల్లింపు అయ్యింది	0	బకాయి లేని ప్రామాణిక ఖాతా	01.10.2022 నుండి STD

ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్పై వివరణాత్మక మార్గదర్శకాల కోసం, దయచేసి RBI యొక్క మాస్టర్ సర్క్యులర్ - IRACPపై అక్టోబర్ 1, 2021 నాటి అడ్వాన్స్లకు సంబంధించిన ప్రుడెన్షియల్ నిబంధనలను చూడండి. పై ఆస్తి / SMA వర్గీకరణ నిబంధనలు ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేయబడిన నియంత్రణ సూచనల ప్రకారం మార్పులకు లోబడి ఉంటాయి.

***** డాక్యుమెంట్ ముగింపు *****

0001712029_03_2022