



PRAYAAN CAPITAL

வாடிக்கையாளர் கல்வி இலக்கியம்

கடன் கணக்கை “சிறப்புக் குறிப்பு கணக்கு”

[Special Mention Account (SMA)] மற்றும் “செயல்படாத

சொத்து” [Non-Performing Asset (NPA)] என

வகைப்படுத்துதல்

*இந்த இலக்கியம் ரிசர்வ் வங்கியின் முதன்மைச் சுற்றறிக்கையின்படி
'வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் முன்பணங்கள்
வழங்குதல் பற்றிய விவேகமான விதிமுறைகள்' ஆகியவற்றின்
அடிப்படையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது*

அன்புள்ள வாடிக்கையாளர்களே,

இந்த வாடிக்கையாளர் கல்வி இலக்கியம் இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் (RBI) சுற்றறிக்கை எண். RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22'வருமானம், சொத்து அங்கீகாரம் பற்றிய விவேகமான விதிமுறைகளுக்கு இணங்க வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. நவம்பர் 12, 2021 தேதியிட்ட அட்வான்ஸ்கள் - தெளிவுபடுத்தல்கள் தொடர்பான வகைப்பாடு மற்றும் வழங்குதல் ("IRACP விதிமுறைகள்") RBI இன் முதன்மை இயக்கம் - இந்திய ரிசர்வ் வங்கி (வங்கி அல்லாத நிதி நிறுவனம் - அளவுகோல் அடிப்படையிலான ஒழுங்குமுறை) வழிமுறைகள், 2023 முதல் புதுப்பிக்கப்பட்டது

எங்கள் வாடிக்கையாளர்களிடையே விழிப்புணர்வை அதிகரிப்பதற்காகவும், நிலுவைத் தேதிகள் மற்றும் பிற தொடர்புடைய அம்சங்களின் முக்கியத்துவத்தை அவர்களுக்கு உணர்த்துவதற்காகவும், பிரயான் கேபிடல் பிரைவேட் லிமிடெட் ("கடன் வழங்குபவர்" அல்லது "கம்பெனி") இந்த 'வாடிக்கையாளர் கல்வி இலக்கியத்தை' எங்கள் கிளைகள் மற்றும் இணையதளத்தில் வைக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த இலக்கியம் காலாவதி தேதி, SMA மற்றும் NPA வகைப்பாடு மற்றும் மேம்படுத்தல் போன்றவற்றை எடுத்துக்காட்டுகளுடன் விளக்குகிறது.

"பாக்கிகள் / நிலுவை தொகை (dues)" என்றால் என்ன?

"பாக்கிகள்" / "நிலுவை தொகை" என்பது ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட விதிமுறைகளின்படி குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் கடன் வாங்குபவர் செலுத்த வேண்டிய தொகையாகும், இதில் அசல் மற்றும் / அல்லது வட்டி மற்றும் / அல்லது கணக்கில் கடன் வழங்குபவர் விதிக்கும் கட்டணங்கள் (முழுமையாக / பகுதி) அடங்கும்.

"தாமதமான தொகை (Overdue Amount)" என்றால் என்ன?

"தாமதமான தொகை" என்பது கடனளிப்பவர் நிர்ணயித்த நிலுவைத் தேதியில் அல்லது அதற்கு முன் கடன் வழங்குபவருக்குச் செலுத்தத் தவறிய நிலுவை தொகை. தாமதமான தொகையில் "அசல்", "வட்டி" அல்லது / மற்றும் வேறு எந்த தொகையும் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ அடங்கும்.

"தாமதமான கணக்கு (Overdue Account)" என்றால் என்ன?

கடன் ஒப்பந்தத்தின்படி கடன் வழங்குபவருக்கு "பாக்கிகள்" / "நிலுவை தொகை" செலுத்தத் தவறிய கடனாளியின் "கடன் கணக்கு", "தாமதமான கணக்கு" என வகைப்படுத்தப்படும்.

"கடந்த நாட்கள்" (DPD) என்றால் என்ன?

கடனாளியின் கணக்கில் செலுத்த வேண்டிய தொகையைத் தவறிவிட்ட அல்லது தாமதப்படுத்திய நாட்களின் எண்ணிக்கை இதுவாகும். DPD இன் எண்ணிக்கையானது பழைய பேமெண்ட் நிலுவைத் தேதியின் அடிப்படையில் பரிசீலிக்கப்படும் மற்றும் ஒரு கணக்கை NPA என வகைப்படுத்த, நிலுவையில் உள்ள நாட்களின் எண்ணிக்கை கணக்கிடப்படும்.

சிறப்புக் குறிப்பு கணக்கு [Special Mention Account (SMA)] என்றால் என்ன?

சிறப்புக் குறிப்பு கணக்கு (SMA) என்பது ஆரம்பகால நிதி அழுத்தத்தின் அறிகுறிகளை வெளிப்படுத்தும் ஒரு கணக்கு ஆகும், இதன் விளைவாக கடன் வாங்கியவர் தனது கடன் கடமைகளை சரியான நேரத்தில் செலுத்துவதில் தவறிவிட்டார், இருப்பினும் தற்போதுள்ள RBI வழிகாட்டுதல்களின்படி கணக்கு NPA ஆக வகைப்படுத்தப்படவில்லை. கடன் வழங்குபவருக்கு செலுத்த வேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய தொகையை உரிய தேதியில் கடனாளி செலுத்தாவிட்டால், ஒரு கணக்கு அல்லது வசதி சிறப்புக் கணக்கு (SMA) வகையாக வகைப்படுத்தப்படும். காலதாமதமான நாட்களின் அடிப்படையில், கடனளிப்பவர் பின்வரும் SMA வகைகளின் கீழ் கடன் வாங்குபவர்களை வகைப்படுத்திப் புகாரளிக்கிறார்:

சுழலும் வசதிகள் தவிர மற்ற கடன்கள்	
SMA துணை வகைகள்	வகைப்பாட்டிற்கான அடிப்படை ("அசல்", "வட்டி" அல்லது / மற்றும் வேறு எந்த தொகையும் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ அடங்கும்)
SMA-0	30 நாட்கள் வரை
SMA-1	30 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 60 நாட்கள் வரை
SMA-2	60 நாட்களுக்கு மேல் மற்றும் 90 நாட்கள் வரை
NPA	90 நாட்களுக்கு மேல்

உதாரணம் 1:

கடன் கணக்கில் உள்ள ஒரு தொகையின் அல்லது பாக்கியின் நிலுவைத் தேதி 31-மார்ச்-2020 ஆகவும், கடனளிப்பவர் இந்த தேதிக்கான நாள் இறுதி செயல்முறையை நடத்துவதற்கு முன், கடனாளியால் முழு நிலுவைத் தொகையும் செலுத்தப்படாவிட்டால், அந்தக் கணக்கின் தாமதமான தேதி 31-மார்ச்-2020 ஆக இருக்கும். கூறப்பட்ட தொகை அல்லது அதில் ஏதேனும் ஒரு பகுதி தொடர்ந்து காலதாமதமாக இருந்தால், 30-ஏப்ரல்-2020 அன்று நாள் இறுதி செயல்முறையை இயக்கும் போது, அதாவது, தொடர்ந்து

காலதாமதமாக 30 நாட்கள் முடிந்தவுடன் கணக்கு SMA-1 எனக் குறிக்கப்படும். அதன்படி, அந்தக் கணக்கிற்கான SMA-1 வகைப்பாட்டின் தேதி 30-ஏப்-2020 ஆகும்.

இதேபோல், மேற்கூறிய கணக்கு தொடர்ந்து காலதாமதமாக இருந்தால் (முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ), 30-மே-2020 அன்று நாள் இறுதி செயல்முறையை இயக்கும் போது அது SMA-2 எனக் குறிக்கப்படும், மேலும் தொடர்ந்து தாமதமாக இருந்தால், அது 29-ஜூன்-2020 அன்று நாள்-இறுதி செயல்முறையை இயக்கும் போது செயல்படாத சொத்து என வகைப்படுத்தப்படும்.

செயல்படாத சொத்து (NPA) என்றால் என்ன?

அசல் அல்லது வட்டி அல்லது இரண்டும் 90 நாட்கள் மற்றும் அதற்கு மேல் காலதாமதமாக இருந்தால், அந்த கடன் கணக்கு செயல்படாத சொத்து (NPA) என வகைப்படுத்தப்படும். ஒரு சொத்தை NPA என வகைப்படுத்தியவுடன், DPD (கடந்த நாட்கள்) எண்ணிக்கை '0' DPDக்கு வந்தால் மட்டுமே அது மீண்டும் 'நிலையான கணக்கு (Standard)' வகைக்கு நகரும்.

புரிந்து கொள்வதற்கான சில எடுத்துக்காட்டுகள்

உதாரணம் 1: கடன் வாங்கியவரால் அனைத்து நிலுவைத் தொகைகளும் செழுதபடும்பொழுது

நிலுவைத் தேதி	நிலுவை தொகை	தொகை வரவு	தாமதமான தொகை	DPD	நிலை	கருத்துக்கள்
30-மார்ச்-2020	xxx	xxx	0.00	0	நிலையான கணக்கு	நிலுவை இல்லை

உதாரணம் 2: கடன் வாங்கியவர் தனது நிலுவைத் தொகையை செலுத்தாத போது

நிலுவைத் தேதி	நிலுவை தொகை	தொகை வரவு	மொத்த தாமதமான தொகை	DPD	நிலை	கருத்துக்கள்
30-மார்ச்-2020	xxx	0.00	xxx + வட்டி + கட்டணங்கள்	1	SMA-0	தாமதமான கணக்கு
29-ஏப்ரல்-2020	xxx	0.00	xxx + வட்டி + கட்டணங்கள்	30	SMA-1	தாமதமான கணக்கு
29-மே-2020	xxx	0.00	xxx + வட்டி + கட்டணங்கள்	60	SMA-2	தாமதமான கணக்கு
28-ஜூன்-2020	xxx	0.00	xxx + வட்டி + கட்டணங்கள்	90	NPA	தாமதமான கணக்கு

ரிசர்வ் வங்கியின் IRACP விதிமுறைகளின்படி, கடனளிப்பவர் அத்தகைய செயல்முறைகளை இயக்கும் நேரத்தைப் பொருட்படுத்தாமல், இறுதி தேதிக்கான நாள் இறுதி செயல்முறைகளில் கடன் வாங்குபவரின் கணக்கை 'தாமதமான கணக்கு' எனக் கோடியிடுவார். கடன் வாங்குபவரின் கணக்கை SMA அல்லது NPA என வகைப்படுத்துவதும் தொடர்புடைய தேதிக்கான நாள் முடிவு செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக செய்யப்படும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், SMA அல்லது NPA வகைப்பாடு தேதி என்பது நாள் முடிவு செயல்முறை இயங்கும் காலண்டர் தேதியாகும்

கடன் வாங்குபவரின் கிரெடிட் ஸ்கோரில் தாக்கம்:

SMA/NPA என கணக்குகளின் வகைப்பாடு CIBIL, CRIFHIGHMARK, EQUIFHIGHMARK, EQUIFAX & EXPERIAN போன்ற கிரெடிட் இன்ஃபர்மேஷன் பீரோக்களுக்கு கடனளிப்பவரால் தொடர்ந்து புகாரளிக்கப்படுவதால், இது கடன் வாங்குபவரின் கிரெடிட் ஸ்கோரை மோசமாக பாதிக்கும். இறுதியில் அந்த வாடிக்கையாளர் எதிர்காலத்தில் வங்கி அல்லது நிதி நிறுவனத்தில் இருந்து மேலும் கடன் வசதியைப் பெறும்போது அது கடன் வாங்குபவருக்கு இடையூறாக அமையும். எனவே கடன் வாங்குபவர்கள் / வாடிக்கையாளர்கள் தங்கள் EMI / நிலுவைத் தொகையை தவறாமல் செலுத்துமாறு கேட்டுக் கொள்ளப்படுகிறார்கள்.

ஒரு கணக்கு NPA எனக் குறிக்கப்பட்டால் என்ன நடக்கும்?

ஒரு வாடிக்கையாளரின் கணக்கு NPA எனக் கோடியிடப்பட்டால், அவருடைய கடன் சுயவிவரத்தில் பல தீங்கு / பாதகமான தாக்கங்கள் உள்ளன. அவற்றில் சில கீழே உள்ளன:

- தொலைபேசி அழைப்புகள், எஸ்எம்எஸ், மின்னஞ்சல், அறிவிப்புகள் மூலம் வழக்கமான நினைவூட்டல்கள் / பின்தொடர்தல்கள் கடன் வழங்குநரால் வசூலிக்க அனுப்பப்படும்;
- கடன் வழங்குபவர் முழு கடன் தொகையையும் திரும்பப் பெறலாம்;
- கடனளிப்பவரின் ஊழியர்கள் நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க வருகை தரலாம்;
- சட்ட நடவடிக்கைகள்
- கிரெடிட் பீரோக்களில் கடன் வாங்குபவர்களின் கிரெடிட் ஸ்கோரைக் குறைத்தல், இது எதிர்காலத்தில் கடன் வாங்குவதற்கான வாய்ப்பைத் தடுக்கும்;

'NPA' என வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்கை எப்படி மீண்டும் 'ஸ்டாண்டர்ட்' /

‘நிலையான கணக்கு’ வகைக்கு மாற்றலாம்?

NPA என வகைப்படுத்தப்பட்ட கணக்கு, வட்டி மற்றும் அசலின் முழு நிலுவைத் தொகையையும் கடனாளரால் செலுத்தப்பட்டால் மட்டுமே மேம்படுத்தப்படும் அல்லது ‘ஸ்டாண்டர்ட்’ / ‘நிலையான கணக்கு’ வகைக்கு மாற்றப்படும். நிலுவைத் தொகையின் எந்தவொரு பகுதியளவும் செலுத்துதல் கணக்கை மேம்படுத்துவதற்கு வழிவகுக்காது. ஒரு கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்பட்டவுடன், கடன் வாங்கியவரால் முழு நிலுவைத் தொகையும் செலுத்தப்படும் வரை அது அப்படியே இருக்கும்.

உதாரணம்: ஜூலை 4, 2022 நிலவரப்படி, ஒரு கடன் கணக்கு NPA என வகைப்படுத்தப்பட்டால், அந்தக் கணக்கு முழு நிலுவைத் தொகையையும் திருப்பிச் செலுத்தினால் மட்டுமே ‘ஸ்டாண்டர்ட்’ / ‘நிலையான கணக்கு’ வகைக்கு மேம்படுத்தப்படும். திருப்பிச் செலுத்தும் தேதியில் நிலுவையில் உள்ள முழு நிலுவைத் தொகையும் பொருந்தக்கூடிய வட்டி மற்றும் பிற கட்டணங்களை உள்ளடக்கியிருக்கலாம் அது தாமதமான தொகைக்கும் அதிகமாக இருக்கலாம்.

ஏதேனும் கேள்விகள் அல்லது கூடுதல் விவரங்களுக்கு யாரை தொடர்பு கொள்ள வேண்டும்?

ஏதேனும் கேள்விகள் அல்லது உதவிகளுக்கு, அருகிலுள்ள எங்கள் கிளை அலுவலகத்தைத் தொடர்பு கொள்ளவும். நீங்கள் எங்கள் வாடிக்கையாளர் சேவையை (M) +91 63805 89898 என்ற எண்ணிலும் தொடர்பு கொள்ளலாம் அல்லது Customercare@prayaancapital.com க்கு எழுதலாம்

பொறுப்புத் துறப்பு: மேலே மேற்கோள் காட்டப்பட்டுள்ள எடுத்துக்காட்டுகள் / நிகழ்வுகள் விளக்கமானவை மற்றும் இயற்கையில் முழுமையானவை அல்ல மற்றும் பொதுவான காட்சிகளுடன் தொடர்புடையவை. மதிப்பிற்குரிய ரிசர்வ் வங்கியால் அவ்வப்போது வெளியிடப்படும் IRACP விதிமுறைகள் மற்றும் தெளிவுபடுத்தல்கள் நடைமுறைப்படுத்தப்படும். சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் வழங்குதல் பற்றிய விரிவான வழிகாட்டுதல்களுக்கு, 'வருமான அங்கீகாரம், சொத்து வகைப்பாடு மற்றும் முன்பணங்கள் வழங்குதல் பற்றிய விவேகமான விதிமுறைகள்' என்ற RBI இன் முதன்மை சுற்றறிக்கையைப் பார்க்கவும்
