



PRAYAAN CAPITAL

కస్టమర్ ఎడ్యుకేషన్ లిటరేచర్

లోన్ ఖాతా యొక్క వర్గీకరణ

“ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతా” (SMA) &

“నిరర్థక ఆస్తి” (NPA)

ఆర్బిఐ మాఫర్ సర్క్యులర్ కు అనుగుణంగా 'ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రోవిజనింగ్, అడ్వాన్సులకు సంబంధించిన ప్రుడెన్షియల్ నిబంధనలు'

ప్రియమైన వినియోగదారులకు,

ఇది భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ (RBI) సర్క్యులర్ నంబర్. RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22పై 'ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తులపై వివేకం గల నిబంధనలు' ప్రకారం కస్టమర్ ఎడ్యుకేషన్ లిటరేచర్ వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్, అడ్వాన్సులకు సంబంధించినవి - నవంబర్ 12, 2021 నాటి క్లారిఫికేషన్లు ("IRACP నిబంధనలు") RBI యొక్క మాస్టర్ డైరెక్షన్ - రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా (నాన్-బ్యాంకింగ్ పైనాన్షియల్ కంపెనీ - స్కేల్ బేస్డ్ రెగ్యులేషన్) 2023 నుండి అప్డేట్ చేయబడ్డాయి. సమయానికి.

మా రుణగ్రహీతలు/కస్టమర్లలో అవగాహన పెంచేందుకు మరియు గడువు తేదీలు మరియు ఇతర సంబంధిత అంశాల ప్రాముఖ్యతపై వారికి అవగాహన కల్పించేందుకు, **ప్రయాన్ క్యాపిటల్ ప్రైవేట్ లిమిటెడ్ ("ది లెండర్")** ఈ 'కస్టమర్ ఎడ్యుకేషన్ లిటరేచర్'ని మా బ్రాంచ్లు మరియు వెబ్సైట్లో ఉంచుతోంది. ఉదాహరణలతో, గడువు ముగిసిన తేదీ, SMA మరియు NPA వర్గీకరణ మరియు అప్గ్రేడేషన్, డే-ఎండ్ ప్రాసెస్కు నిర్దిష్ట సూచనతో

"బాకీలు" అంటే ఏమిటి?

రుణగ్రహీత మరియు రుణదాత మధ్య అంగీకరించబడిన నిబంధనల ప్రకారం రుణగ్రహీత నిర్ణీత వ్యవధిలోపు చెల్లించాల్సిన (పూర్తిగా / పాక్షికంగా) ఖాతాపై (పూర్తిగా / పాక్షికంగా) రుణదాత విధించిన అసలైన మరియు / లేదా వడ్డీ మరియు/లేదా ఏవైనా ఛార్జీలను కలిగి ఉంటుంది.

"మీరిన గడువు" అంటే ఏమిటి?

ఏదైనా క్రెడిట్ సదుపాయం కింద రుణదాతకు చెల్లించాల్సిన ఏదైనా (ప్రిన్సిపాల్ లేదా వడ్డీ చెల్లింపు లేదా ఏదైనా ఇతర మొత్తం) రుణదాత నిర్ణయించిన గడువు తేదీలోగా లేదా అంతకు ముందు రుణగ్రహీత చెల్లించకపోతే "మీరిన గడువు".

"మీరిన ఖాతా" అంటే ఏమిటి?

రుణదాత నిర్ణయించిన గడువు తేదీలో రుణదాతకు చెల్లించాల్సిన ఏదైనా మొత్తాన్ని చెల్లించకపోతే మరియు రుణ ఒప్పందం ప్రకారం రుణగ్రహీత అంగీకరించినట్లయితే ఖాతా "మీరిన గడువు"గా వర్గీకరించబడుతుంది. మొత్తము ప్రధాన లేదా వడ్డీ లేదా ఏదైనా ఇతర మొత్తానికి లేదా వాటన్నింటినీ సూచించవచ్చు.

"డెస్ పాస్ట్ డ్యూ" (DPD) అంటే ఏమిటి?

ఇది రుణగ్రహీత అతని/ఆమె ఖాతాలో చెల్లించాల్సిన చెల్లింపును తప్పిపోయిన లేదా ఆలస్యం చేసిన రోజుల సంఖ్య. DPD యొక్క లెక్కింపు పాత చెల్లింపు గడువు తేదీ ఆధారంగా పరిగణించబడుతుంది మరియు ఒక ఖాతాను NPAగా వర్గీకరించడానికి బకాయిపడిన రోజుల సంఖ్య లెక్కించబడుతుంది.

ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతా (SMA) అంటే ఏమిటి?

ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతా (SMA) అనేది ప్రారంభ ఒత్తిడి సంకేతాలను ప్రదర్శిస్తున్న ఖాతా, దీని ఫలితంగా రుణగ్రహీత అతని/ఆమె రుణ బాధ్యతలను సకాలంలో తీర్చడంలో డిఫాల్ట్ అవుతాడు, అయితే ప్రస్తుత RBI మార్గదర్శకాల ప్రకారం ఖాతా ఇంకా NPAగా వర్గీకరించబడలేదు. రుణదాతకు చెల్లించాల్సిన మరియు చెల్లించాల్సిన మొత్తాన్ని గడువు తేదీలోగా రుణగ్రహీత చెల్లించనట్లయితే, ఖాతా/సదుపాయం ప్రత్యేక ప్రస్తావన ఖాతా (SMA) కేటగిరీగా వర్గీకరించబడుతుంది. మీరిన బకాయిల వృద్ధాప్యం ఆధారంగా, రుణదాత SMA యొక్క క్రింది వర్గాల క్రింద రుణగ్రహీతలను నివేదిస్తారు.

రివాల్యూంగ్ సౌకర్యాలు కాకుండా ఇతర రుణాలు	
SMA ఉప-వర్గాలు	వర్గీకరణకు ఆధారం (ప్రిన్సిపల్ లేదా వడ్డీ చెల్లింపు లేదా ఏదైనా ఇతర మొత్తం లేదా పాక్షికంగా మీరిన మొత్తం)
SMA-0	30 రోజుల వరకు
SMA-1	30 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 60 రోజుల వరకు
SMA-2	60 రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు 90 రోజుల వరకు
NPA	90 రోజుల పైన

ఉదాహరణ 1:

రుణ ఖాతాలో మొత్తానికి (ప్రిన్సిపల్ లేదా వడ్డీ చెల్లింపు లేదా ఏదైనా ఇతర మొత్తం లేదా పాక్షికంగా బకాయి) గడువు తేదీ 31-మార్చి-2020 అయితే మరియు రుణదాత రోజు-ముగింపుకు ముందు రుణగ్రహీత రుణదాతకు పూర్తి బకాయిలు చెల్లించకపోతే ఈ తేదీకి సంబంధించిన ప్రక్రియ, గడువు ముగిసిన తేదీ 31-మార్చి-2020. పేర్కొన్న మొత్తం లేదా దానిలో ఏదైనా భాగం మీరిన బకాయి కొనసాగితే, 30-ఏప్రిల్-2020న డే-ఎండ్ ప్రాసెస్‌ను అమలు చేస్తున్నప్పుడు ఖాతా SMA-1గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది, అంటే, 30 రోజులు నిరంతరంగా గడువు ముగిసిన తర్వాత. దీని ప్రకారం, ఆ ఖాతాకు SMA-1 వర్గీకరణ తేదీ 30-Apr-2020.

అదేవిధంగా, చెప్పబడిన ఖాతా గడువు ముగిసినట్లు (పూర్తిగా / పాక్షికంగా) కొనసాగితే, అది 30-మే-2020న డే-ఎండ్ ప్రాసెస్‌ను అమలు చేసిన తర్వాత SMA-2గా ట్యాగ్ చేయబడుతుంది మరియు ఇంకా (పూర్తిగా / పాక్షికంగా) మీరిన గడువు కొనసాగితే, అది 29-జూన్-2020న రోజు-ముగింపు ప్రక్రియను అమలు చేసిన తర్వాత నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్‌గా వర్గీకరించబడుతుంది.

నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్ (NPA) అంటే ఏమిటి?

అసలు లేదా వడ్డీ లేదా రెండూ 90 రోజులు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ కాలం పాటు గడువు దాటితే, పేర్కొన్న రుణ ఖాతా నాన్-పెర్ఫార్మింగ్ అసెట్ (NPA)గా వర్గీకరించబడుతుంది. ఆస్తిని ఎన్పిఎగా వర్గీకరించిన

తర్వాత, డిపిడి (చెల్లిన రోజులు) గణన '0' డిపిడికి వస్తే మాత్రమే అది తిరిగి 'స్టాండర్డ్' కేటగిరీకి మారుతుంది.

అర్థం చేసుకోవడానికి కొన్ని ఉదాహరణలు

ఉదాహరణ 1: రుణగ్రహీత ద్వారా అన్ని బకాయిలు చెల్లించబడతాయి

గడువు తేది	బకాయి మొత్తం	మొత్తం క్రెడిట్ చేయబడింది	మీరిన	DPD	స్థితి	వ్యాఖ్యలు
30-మార్చి-2020	xxx	xxx	0.00	0	ప్రామాణికం	మీరిన లేదు

ఉదాహరణ 2: రుణగ్రహీత అతని/ఆమె బకాయిలను చెల్లించని చోట

గడువు తేది	బకాయి మొత్తం	మొత్తం క్రెడిట్ చేయబడింది	మొత్తం మీరిన	DPD	స్థితి	వ్యాఖ్యలు
30-మార్చి-2020	xxx	0.00	xxx + వడ్డీ + ఛార్జీలు	1	SMA-0	మీరిన
29-ఏప్రిల్-2020	xxx	0.00	xxx + వడ్డీ + ఛార్జీలు	30	SMA-1	మీరిన
29-మే-2020	xxx	0.00	xxx + వడ్డీ + ఛార్జీలు	60	SMA-2	మీరిన
28-జూన్-2020	xxx	0.00	xxx + వడ్డీ + ఛార్జీలు	90	NPA	మీరిన

RBI యొక్క IRACP నిబంధనల ప్రకారం, రుణదాత అటువంటి ప్రక్రియలను అమలు చేసే సమయంతో సంబంధం లేకుండా, గడువు తేదీకి సంబంధించిన డే-ఎండ్ ప్రాసెస్‌లలో రుణగ్రహీత యొక్క ఖాతాను 'మీరిన గడువు' అని ఫ్లాగ్ చేస్తారు. రుణగ్రహీత ఖాతాని SMA/NPAగా వర్గీకరించడం కూడా సంబంధిత తేదీకి సంబంధించిన డే-ఎండ్ ప్రాసెస్‌లో భాగంగా చేయబడుతుంది. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, SMA / NPA వర్గీకరణ తేదీ అనేది రోజు ముగింపు ప్రక్రియ అమలులో ఉన్న క్యాలెండర్ తేదీ.

రుణగ్రహీత క్రెడిట్ స్కోర్ పై ప్రభావం:

ఖాతాల వర్గీకరణను SMA/NPAగా CIBIL, CRIFHIGHMARK, EQUIFAX & EXPERIAN వంటి క్రెడిట్ ఇన్నోవేషన్ బ్యూరోలకు క్రమం తప్పకుండా రుణదాత నివేదిస్తున్నందున, ఇది రుణగ్రహీత యొక్క క్రెడిట్ స్కోర్‌లను ప్రతికూలంగా ప్రభావితం చేస్తుంది, ఇది చివరికి అడ్డంకిని కలిగిస్తుంది. భవిష్యత్తులో ఏదైనా బ్యాంక్ లేదా ఆర్థిక సంస్థ నుండి తదుపరి క్రెడిట్ సౌకర్యాన్ని పొందుతున్నప్పుడు రుణగ్రహీత. అందువల్ల రుణగ్రహీతలు/కస్టమర్లు తమ EMI/ బకాయిలను ఎటువంటి వైఫల్యాలు లేకుండా క్రమం తప్పకుండా చెల్లించవలసిందిగా అభ్యర్థించబడ్డారు.

ఒక ఖాతా NPAగా ట్యాగ్ చేయబడినప్పుడు ఏమి జరుగుతుంది?

ఖాతా NPAగా ప్లాగ్ చేయబడిన వినియోగదారు అతని / ఆమె క్రెడిట్ ప్రొఫైల్ పై అనేక హానికరమైన / ప్రతికూల ప్రభావాలను కలిగి ఉంటారు. వాటిలో కొన్ని క్రింది విధంగా ఉన్నాయి:

- ఫోన్ కాల్లు, SMS, ఇమెయిల్, నోటీసుల ద్వారా రెగ్యులర్ రిమైండర్లు / ఫాలో అప్లు చెల్లింపు కోసం రుణదాత ద్వారా పంపబడతాయి;
- రుణదాత మొత్తం రుణ మొత్తాన్ని రీకాల్ చేయవచ్చు;
- రుణదాత యొక్క ఉద్యోగులు బకాయిల రికవరీ కోసం సందర్శించవచ్చు;
- చట్టపరమైన చర్యలు
- క్రెడిట్ బ్యూరోలపై రుణగ్రహీతల క్రెడిట్ స్కోర్ డౌన్ గ్రేడ్, ఇది భవిష్యత్తులో రుణాలు తీసుకునే అవకాశాన్ని అడ్డుకుంటుంది;

'NPA'గా వర్గీకరించబడిన ఖాతాను తిరిగి 'ప్రామాణిక' కేటగిరీకి ఎలా తరలించవచ్చు?

NPAగా వర్గీకరించబడిన ఖాతా అప్ గ్రేడ్ చేయబడుతుంది లేదా తిరిగి 'ప్రామాణిక' కేటగిరీకి తరలించబడుతుంది, వడ్డీ మరియు అసలు మొత్తం బకాయిలు రుణగ్రహీత చెల్లించినట్లయితే మాత్రమే. బకాయిల యొక్క ఏదైనా పాక్షిక చెల్లింపు ఖాతా అప్ గ్రేడ్ షన్ కు దారితీయదు. ఒక ఖాతాను NPAగా వర్గీకరించిన తర్వాత, రుణగ్రహీత మొత్తం బకాయిలు చెల్లించే వరకు అది అలాగే ఉంటుంది.

ఉదాహరణ: రూ.50,000/- గడువు ముగిసిన రుణాన్ని 4 జూలై 2022న NPAగా వర్గీకరించినట్లయితే రసీదు తేదీ నాటికి మొత్తం బకాయిలు అందిన తర్వాత మాత్రమే ఖాతా ప్లాండర్డ్ కి అప్ గ్రేడ్ చేయబడుతుంది, ఇందులో ఇవి ఉంటాయి, కానీ ప్రస్తుత ఓవర్ డ్యూ రూ.50,000/-కి మాత్రమే పరిమితం కాదు.

ఏవైనా ప్రశ్నలు లేదా మరిన్ని వివరాల కోసం ఎవరిని సంప్రదించాలి?

ఏవైనా ప్రశ్నలు లేదా సహాయం కోసం, దయచేసి సమీపంలోని బ్రాంచ్ కార్యాలయాన్ని సంప్రదించండి. మీరు (M) +91 63805 89898 లో మా కస్టమర్ కేర్ ను కూడా సంప్రదించవచ్చు లేదా Customercare@prayaancapital.com కి వ్రాయవచ్చు.

నిరాకరణ: ఇక్కడ పైన పేర్కొన్న ఉదాహరణలు / ఉదంతాలు దృష్టాంతమైనవి మరియు ప్రకృతిలో సమగ్రమైనవి కావు మరియు సాధారణ దృశ్యాలకు సంబంధించినవి. గౌరవనీయమైన RBI ద్వారా ఎప్పటికప్పుడు జారీ చేయబడిన IRACP నిబంధనలు మరియు స్పష్టికరణలు అమలులో ఉంటాయి. అసెట్ క్లాసిఫికేషన్ మరియు ప్రోవిజనింగ్ పై వివరణాత్మక మార్గదర్శకాల కోసం దయచేసి 'ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రోవిజనింగ్, అడ్వాన్సులకు సంబంధించిన ప్రుడెన్షియల్ నిబంధనలు' పై RBI యొక్క మాస్టర్ సర్క్యులర్ ను చూడండి.
