

उपभोक्ता जागरूकता
(आपके ऋण खाते के लिए अतिदेय, एसएमए (SMA), एनपीए(NPA) की अवधारणाओं को समझने के लिए)

समय पर अपनी किश्तों का भुगतान करने से आपको अपना क्रेडिट स्कोर बनाने में मदद मिलती है। एक उच्च क्रेडिट स्कोर आपको कम ब्याज दरों के साथ उच्च ऋण मूल्य प्राप्त करने में मदद कर सकता है।

नीचे दिए गए उदाहरण में अतिदेय की तिथि, विशेष उल्लेख खाते ("एसएमए") और गैर-निष्पादित संपत्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकरण, ऋण खाते का उन्नयन आदि की अवधारणा शामिल होगी।

उदाहरण:

| नियत तारीख | अतिदेय की तारीख | वर्गीकरण के लिए आधार | खाता वर्गीकरण |
|---------------|-----------------|--|--------------------|
| | | मूलधन या ब्याज भुगतान या कोई अन्य राशि पूरी तरह या आंशिक रूप से अतिदेय | SMA (उप-श्रेणियाँ) |
| 5 मार्च 2022 | 5 मार्च 2022 | 30 दिनों तक | SMA-0 |
| 5 अप्रैल 2022 | 4 अप्रैल '2022 | 31-60 दिन | SMA-1 |
| 5 मई 2022 | 4 मई 2022 | 61-90 दिन | SMA-2 |
| 5 जून 2022 | 3 जून '2022 | 90 दिनों से अधिक | NPA |

* **देय तिथि:** परिशोधन चार्ट में निर्दिष्ट तिथि जिस पर किस्त का भुगतान किया जाना है।

** **अतिदेय:** किस्त बकाया है लेकिन ऋणदाता द्वारा इसकी निर्दिष्ट देय तिथि पर भुगतान नहीं किया गया है, इससे पहले कि ऋणदाता उस दिन के लिए दिन के अंत की प्रक्रिया (दैनिक खाते बंद करने की प्रक्रिया) शुरू करता है।

व्याख्या :

- यदि देय तिथि **5 मार्च 2022** है, और दिन के अंत की प्रक्रिया चलने से पहले किस्त पूरी तरह से प्राप्त नहीं हुई है, तो अतिदेय की तिथि **05 मार्च 2022** होगी।
- यदि खाता अतिदेय बना रहता है, तो इस खाते को **04 अप्रैल 2022** को दिन के अंत की प्रक्रिया चलाने पर, यानी लगातार अतिदेय होने के 30 दिन पूरे होने पर, **SMA-1** के रूप में टैग किया जाएगा। तदनुसार, उस खाते के लिए **SMA-1** वर्गीकरण का दिन **4 अप्रैल 2022** होगा।
- इसी तरह, यदि खाता अतिदेय बना रहता है, तो इसे **04 मई, 2022** को दिन के अंत की प्रक्रिया चलाने पर **SMA-2** के रूप में टैग किया जाएगा; और
- यदि खाता आगे भी अतिदेय बना रहता है, तो इसे **03 जून 2022** को चालू दिन-समाप्ति प्रक्रिया पर **NPA** के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।
- यदि **मार्च -2022** और **अप्रैल -2022** की किस्तों को सामूहिक रूप से **3 जून, 2022** के बाद चुकाया जाता है, तो भी खाते को **NPA** के रूप में रिपोर्ट किया जाना जारी रहेगा।
- यदि सभी भुगतान न की गई किस्तें (उपरोक्त उदाहरण में **मार्च - 2022** से वास्तविक वसूली तक) पूरी तरह से भुगतान की जाती हैं, तभी खाते को मानक संपत्ति के रूप में **अपग्रेड/ नियमित** किया जाएगा और **NPA के रूप में रिपोर्ट नहीं किया जाएगा।**
- ऋण खाते को अतिदेय के रूप में शेष रहने के **90वें दिन** के अंत में **स्वचालित रूप से NPA** के रूप में रिपोर्ट किया जाएगा।
- ऋण खाता तब तक **NPA** स्थिति में रहेगा जब तक कि **सभी बकाया किश्तों का भुगतान** नहीं कर दिया जाता है
- कृपया ध्यान दें कि ऋण खाते के लिए **आंशिक भुगतान** के मामले में ऋण की स्थिति **एनपीए से मानक में नहीं बदलेगी।**

संदर्भ: भारतीय रिज़र्व बैंक के दिनांक 12 नवंबर 2021 के परिपत्र के अनुसार आय निर्धारण परिसंपत्ति वर्गीकरण पर विवेकपूर्ण 'मानदंड और अग्रिमों से संबंधित प्रावधान - स्पष्टीकरण (RBI/2021-2022/125 DOR.STR' | REC.68/21.04.048/ 2021- 22]।

Consumer Awareness
(Understanding the concepts of Overdue, SMA, NPA for your loan account)

Paying your instalments on time helps you build your Credit Score. A high Credit Score may Help you getting higher loan value with lower interest rates.

The below Illustration shall cover the concepts of date of overdue, classification as Special Mention Account (“SMA”) and Non-Performing Asset (NPA), upgradation of loan account etc.

Illustration

| Due Date | Date of Overdue | Basis for classification | Account Classification |
|-----------------------------|-----------------------------|--|------------------------|
| | | Principal or interest payment or any other amount wholly or partly overdue | Sub—categories |
| 5 th March ‘2022 | 5 th March ‘2022 | Up to 30 days | SMA-0 |
| 5 th April ‘2022 | 4 th April ‘2022 | 31—60 days | SMA—1 |
| 5 th May ‘2022 | 4 th May ‘2022 | 61-90 days | SMA-2 |
| 5 th June ‘2022 | 3 rd June ‘2022 | More than 90 days | NPA |

* **Due Date:** The date as specified in the Amortization Chart on which the instalment is due to be paid.

** **Overdue:** Instalment due but not paid on its due date specified by the Lender, before the Lender runs the day-end process (the accounts are closed for the day) for that day.

Explanation:

If the due is **5th March 2022**, and the instalment is not received in full before the day-end process is run, the date of overdue shall be **05th March 2022**.

If the accounts continues to remain overdue, than this account shall get tagged as **SMA-1**, upon running day-end process on **04th April 2022** i.e. upon completion of 30 days of being continuously in overdue. Accordingly, the day of **SMA-1** classification for that account shall be **4th April 2022**.

Similarly, if the account continues to remain overdue, it shall get tagged as **SMA-2** upon running the day-end process on **04th May ‘2022**; and

If the account continues to remain overdue further, it shall get classified as **NPA** upon running day—end process on **03rd June’ 2022**.

If the instalments of **March, 2022 & April, 2022** are collectively repaid post **3rd June, 2022**, then also the account shall continue to be **reported as NPA**.

If all the unpaid instalments (in the above example from **March, 2022** till actual realization) are fully paid, then only the account will be **upgraded / regularized as standard asset** and shall **not be reported as NPA**.

The Loan account shall be automatically reported as **NPA** on the day end of the **90th day of its remaining as Overdue**.

The loan account shall remain in **NPA** status till **all unpaid instalments are repaid**.

Please note in case of **partial payments** towards the Loan account **will not change the status of the loan from NPA to Standard**.

Reference: As per RBI circular dated 12th November 2021 on Prudential’ Norms on Income Recognition Asset Classification and Provisioning pertaining to Advances - Clarifications (RBI/2021-2022/125 DOR.STR’. REC.68/21.04.048/2021-22).