

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	SMA 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—I
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).

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)।

ગ્રાહક જાગૃતિ

(તમારા લોન ખાતા માટે ઓવરડ્યુ, SMA અને NPAની વિભાવનાઓને સમજવી)

સમયસર હપ્તા ચૂકવવાથી તમારો ક્રેડિટ સ્કોર સુધારવામાં મદદ મળે છે. ઊંચો ક્રેડિટ સ્કોર તમને ઓછા વ્યાજ દરે વધુ રકમની લોન મેળવવામાં મદદરૂપ થઈ શકે છે.

નીચે આપેલું ઉદાહરણ 'ઓવરડ્યુ' (ચૂકવણીમાં વિલંબ)ની તારીખ, 'સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ' (SMA) અને 'નોન-પરફોર્મિંગ એસેટ' (NPA) તરીકે વર્ગીકરણ, તેમજ લોન ખાતાના અપગ્રેડેશન વગેરેના ખ્યાલોને આવરી લેશે.

ચિત્રણ:

નિયત તારીખ	બાકી નીકળતી રકમની તારીખ	વર્ગીકરણનો આધાર	ખાતાનું વર્ગીકરણ
		મુદ્દલ કે વ્યાજની ચૂકવણી અથવા અન્ય કોઈ રકમ સંપૂર્ણપણે કે આંશિક રીતે બાકી (મુદત વીતી ગયેલ)	એસએમએ પેટા-શ્રેણીઓ
5 મી માર્ચ ૨૦૨૨	5 મી માર્ચ ૨૦૨૨	30 દિવસ સુધી	એસએમએ-0
5 એપ્રિલ ૨૦૨૨	4 થી એપ્રિલ ૨૦૨૨	31-60 દિવસ	એસએમએ-આઈ
5 મે ૨૦૨૨	4 થી મે ૨૦૨૨	61-90 દિવસ	એસએમએ-૨
5 જૂન ૨૦૨૨	3 જૂન ૨૦૨૨	90 દિવસથી વધુ	એનપીએ

* **નિયત તારીખ:** એમોર્ટાઇઝેશન ચાર્ટમાં નિર્દિષ્ટ કરેલી તારીખ, જે દિવસે હપ્તો ચૂકવવાનો હોય છે.

** **ઓવરડ્યુ (મુદત વીતી ગયેલ):** ધિરાણકર્તા દ્વારા નિર્ધારિત નિયત તારીખે હપ્તો ચૂકવવાનો બાકી હોય પરંતુ ચૂકવવામાં ન આવ્યો હોય – અને તે દરમિયાન ધિરાણકર્તાએ તે દિવસ માટેની 'ડે-એન્ડ' પ્રક્રિયા (દિવસના અંતે ખાતાઓ બંધ કરવાની પ્રક્રિયા) પૂર્ણ કરી ન હોય.

સમજૂતી:

- જો નિયત તારીખ **5 માર્ચ 2022** હોય અને 'દિવસના અંતની પ્રક્રિયા' (day-end process) શરૂ થાય તે પહેલાં હપ્તાની સંપૂર્ણ રકમ પ્રાપ્ત ન થાય, તો 'ઓવરડ્યુ' (મુદત વીતી ગયાની) તારીખ **5 માર્ચ 2022** ગણાશે.
- જો ખાતું બાકી (overdue) રહેવાનું ચાલુ રહેશે, તો **4 એપ્રિલ ૨૦૨૨**ના રોજ 'ડે-એન્ડ પ્રોસેસ' (દિવસના અંતે થતી પ્રક્રિયા) હાથ ધરતી વખતે - એટલે કે સતત ૩૦ દિવસ સુધી બાકી રહ્યા બાદ - આ ખાતાને **SMA-1** તરીકે ચિહ્નિત કરવામાં આવશે. તદનુસાર, તે ખાતા માટે **SMA-1** વર્ગીકરણની તારીખ **4 એપ્રિલ ૨૦૨૨** ગણાશે.
- તેવી જ રીતે, જો ખાતું મુદતવીતી રહે છે, તો **04 મે 2022** ના રોજ ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચલાવવા પર તેને **SMA-2** તરીકે ટેગ કરવામાં આવશે; અને
- જો ખાતું વધુ સમય માટે બાકી (overdue) રહેશે, તો **3 જૂન 2022** ના રોજ દિવસના અંતે કરવામાં આવતી પ્રક્રિયા (day-end process) બાદ તેને **NPA** તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.
- જો **માર્ચ 2022** થી **એપ્રિલ 2022** ના હપ્તાઓ **3 જૂન 2022** પછી સામૂહિક રીતે ચૂકવવામાં આવે, તો પણ ખાતાને **NPA** તરીકે જ દર્શાવવાનું ચાલુ રાખવામાં આવશે.
- જો તમામ બાકી હપ્તાઓ (ઉપરના ઉદાહરણ મુજબ **માર્ચ, 2022** થી વાસ્તવિક વસૂલાત સુધીના) સંપૂર્ણપણે ચૂકવી દેવામાં આવે, તો જ ખાતાને 'સ્ટાન્ડર્ડ એસેટ' (પ્રમાણભૂત સંપત્તિ) તરીકે અપગ્રેડ/નિયમિત કરવામાં આવશે અને તેને **NPA** તરીકે દર્શાવવામાં આવશે નહીં.
- લોન ખાતું 'ઓવરડ્યુ' (બાકી) રહેવાના **90મા** દિવસના અંતે આપમેળે **NPA** તરીકે નોંધવામાં આવશે.
- જ્યાં સુધી તમામ બાકી હપ્તાઓ ચૂકવવામાં ન આવે ત્યાં સુધી લોન ખાતું **NPA**ની સ્થિતિમાં રહેશે.
- કૃપા કરીને નોંધ લેશો કે લોન ખાતામાં આંશિક ચૂકવણી કરવાથી લોનની સ્થિતિ **NPA** (નોન-પરફોર્મિંગ એસેટ) માંથી 'સ્ટાન્ડર્ડ' (પ્રમાણભૂત) માં બદલાશે નહીં.

સંદર્ભ: ધિરાણ (Advances) અંગે આવકની માન્યતા, સંપત્તિનું વર્ગીકરણ અને જોગવાઈ (Provisioning) માટેના વિવેકપૂર્ણ ધોરણો (Prudential Norms) - સ્પષ્ટીકરણો અંગેના ૧૨ નવેમ્બર ૨૦૨૧ના RBI પરિપત્ર મુજબ (RBI/2021-2022/125 DOR.STR. REC.68/21.04.048/2021-22).

ਖਪਤਕਾਰ ਜਾਗਰੂਕਤਾ

(ਆਪਣੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਖਾਤੇ ਲਈ ਓਵਰਡਿਊ (Overdue), SMA ਅਤੇ NPA ਦੀਆਂ ਧਾਰਨਾਵਾਂ ਨੂੰ ਸਮਝਣਾ)

ਆਪਣੀਆਂ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਸਮੇਂ ਸਿਰ ਅਦਾ ਕਰਨ ਨਾਲ ਤੁਹਾਡਾ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਕੋਰ ਬਣਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਮਿਲਦੀ ਹੈ। ਇੱਕ ਉੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਸਕੋਰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਘੱਟ ਵਿਆਜ ਦਰਾਂ 'ਤੇ ਵੱਧ ਰਕਮ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਹੇਠਾਂ ਦਿੱਤਾ ਗਿਆ ਚਿੱਤਰ ਬਕਾਇਆ ਅਦਾਇਗੀ ਦੀ ਮਿਤੀ (date of overdue), 'ਸਪੈਸ਼ਲ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਅਕਾਊਂਟ' (SMA) ਅਤੇ 'ਨਾਨ-ਪਰਫਾਰਮਿੰਗ ਐਸੇਟ' (NPA) ਵਜੋਂ ਵਰਗੀਕਰਨ, ਅਤੇ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤੇ ਦੇ ਦਰਜੇ ਵਿੱਚ ਸੁਧਾਰ (upgradation) ਆਦਿ ਸੰਕਲਪਾਂ ਨੂੰ ਕਵਰ ਕਰੇਗਾ।

ਚਿੱਤਰ:

ਅਦਾਇਗੀ ਤਾਰੀਖ	ਬਕਾਇਆ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ	ਵਰਗੀਕਰਨ ਦਾ ਆਧਾਰ	ਖਾਤਾ ਵਰਗੀਕਰਨ
		ਮੂਲ ਜਾਂ ਵਿਆਜ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਜਾਂ ਕੋਈ ਹੋਰ ਰਕਮ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਜਾਂ ਅੰਸ਼ਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਕਾਇਆ (ਮਿਆਦ-ਪੁੱਗ ਚੁੱਕੀ)	ਐਸ.ਐਮ.ਏ. ਉਪ-ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ
5 ਮਾਰਚ 2022	5 ਮਾਰਚ 2022	30 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	ਐਸਐਮਏ-0
5 ਅਪ੍ਰੈਲ 2022	4 ਅਪ੍ਰੈਲ 2022	31-60 ਦਿਨ	ਐਸਐਮਏ—ਆਈ
5 ਮਈ 2022	4 ਮਈ 2022	61-90 ਦਿਨ	ਐਸਐਮਏ-2
5 ਜੂਨ 2022	3 ਜੂਨ 2022	90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ	ਐਨ.ਪੀ.ਏ.

* **ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਿਤੀ:** ਅਮੇਰਟਾਈਜ਼ੇਸ਼ਨ ਚਾਰਟ (ਕਰਜ਼ਾ ਭੁਗਤਾਨ ਅਨੁਸੂਚੀ) ਵਿੱਚ ਦੱਸੀ ਗਈ ਉਹ ਮਿਤੀ ਜਿਸ ਦਿਨ ਕਿਸ਼ਤ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਣਾ ਹੈ।

** **ਬਕਾਇਆ (Overdue):** ਅਜਿਹੀ ਕਿਸ਼ਤ ਜਿਸ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਜ਼ਾਦਾਤਾ ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੋਵੇ (ਕਰਜ਼ਾਦਾਤਾ ਵੱਲੋਂ ਉਸ ਦਿਨ ਦੀ 'ਡੇ-ਐਂਡ ਪ੍ਰੋਸੈਸ' — ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਦਿਨ ਲਈ ਖਾਤੇ ਬੰਦ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ — ਨੂੰ ਚਲਾਉਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ)।

ਵਿਆਖਿਆ:

- ਜੇਕਰ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮਿਤੀ **5 ਮਾਰਚ 2022** ਹੈ ਅਤੇ ਦਿਨ-ਸਮਾਪਤੀ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (day-end process) ਸ਼ੁਰੂ ਹੋਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਿਸ਼ਤ ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ, ਤਾਂ ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀ (overdue date) **5 ਮਾਰਚ 2022** ਮੰਨੀ ਜਾਵੇਗੀ।
- ਜੇਕਰ ਖਾਤੇ ਬਕਾਇਆ (overdue) ਬਣੇ ਰਹਿੰਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ **4 ਅਪ੍ਰੈਲ 2022** ਨੂੰ 'ਡੇ-ਐਂਡ ਪ੍ਰੋਸੈਸ' (day-end process) ਚਲਾਉਣ 'ਤੇ—ਭਾਵ ਲਗਾਤਾਰ 30 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿਣ ਦੀ ਮਿਆਦ ਪੂਰੀ ਹੋਣ 'ਤੇ—ਇਸ ਖਾਤੇ ਨੂੰ **SMA-1** ਵਜੋਂ ਚਿੰਨ੍ਹਿਤ (tag) ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ। ਇਸ ਅਨੁਸਾਰ, ਉਸ ਖਾਤੇ ਲਈ **SMA-1** ਵਜੋਂ ਵਰਗੀਕਰਨ ਦੀ ਮਿਤੀ **4 ਅਪ੍ਰੈਲ 2022** ਹੋਵੇਗੀ।
- ਇਸੇ ਤਰ੍ਹਾਂ, ਜੇਕਰ ਖਾਤਾ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸਨੂੰ **04 ਮਈ 2022** ਨੂੰ ਡੇ-ਐਂਡ ਪ੍ਰੋਸੈਸ ਚਲਾਉਣ 'ਤੇ **SMA-2** ਵਜੋਂ ਟੈਗ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ; ਅਤੇ
- ਜੇਕਰ ਖਾਤਾ ਹੋਰ ਸਮੇਂ ਲਈ ਬਕਾਇਆ ਰਹਿੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ **3 ਜੂਨ 2022** ਨੂੰ ਦਿਨ-ਸਮਾਪਤੀ (day-end) ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਚੱਲਣ 'ਤੇ ਇਸਨੂੰ **NPA** ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਜੇਕਰ **ਮਾਰਚ 2022** ਤੋਂ **ਅਪ੍ਰੈਲ 2022** ਦੀਆਂ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ **3 ਜੂਨ 2022** ਤੋਂ ਬਾਅਦ ਸਮੂਹਿਕ ਤੌਰ 'ਤੇ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਵੀ ਖਾਤੇ ਨੂੰ **NPA** ਵਜੋਂ ਹੀ ਦਰਸਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਰਹੇਗਾ।
- ਜੇਕਰ ਸਾਰੀਆਂ ਬਕਾਇਆ ਕਿਸ਼ਤਾਂ (ਉਪਰੋਕਤ ਉਦਾਹਰਣ ਵਿੱਚ **ਮਾਰਚ 2022** ਤੋਂ ਲੈ ਕੇ ਅਸਲ ਵਸੂਲੀ ਤੱਕ) ਪੂਰੀ ਤਰ੍ਹਾਂ ਅਦਾ ਕਰ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, ਤਾਂ ਹੀ ਖਾਤੇ ਨੂੰ 'ਸਟੈਂਡਰਡ ਐਸੇਟ' (ਮਿਆਰੀ ਸੰਪਤੀ) ਵਜੋਂ **ਅਪਗ੍ਰੇਡ/ਨਿਯਮਤ** ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਇਸਨੂੰ **NPA** ਵਜੋਂ ਰਿਪੋਰਟ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।
- ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਉਸ ਦਿਨ ਦੇ ਅੰਤ 'ਤੇ ਆਪਣੇ-ਆਪ **NPA** ਵਜੋਂ ਦਰਜ ਕਰ ਦਿੱਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਜਿਸ ਦਿਨ ਇਸ ਦੇ ਬਕਾਇਆ (ਓਵਰਡਿਊ) ਰਹਿਣ ਦੇ **90 ਦਿਨ** ਪੂਰੇ ਹੋਣਗੇ।
- ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ ਉਦੋਂ ਤੱਕ **NPA** ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ ਰਹੇਗਾ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਸਾਰੀਆਂ ਬਕਾਇਆ ਕਿਸ਼ਤਾਂ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਨਹੀਂ ਕਰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ।
- ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਧਿਆਨ ਦਿਓ ਕਿ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਅੰਸ਼ਕ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਨਾਲ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਸਥਿਤੀ **NPA** ਤੋਂ 'ਸਟੈਂਡਰਡ' (Standard) ਵਿੱਚ ਨਹੀਂ ਬਦਲੇਗੀ।

ਹਵਾਲਾ: ਅਡਵਾਂਸ (ਕਰਜ਼ਿਆਂ) ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਆਮਦਨ ਦੀ ਪਛਾਣ, ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਪ੍ਰੋਵਿਜ਼ਨਿੰਗ (ਉਪਬੰਧ) ਬਾਰੇ ਵਿਵੇਕਸ਼ੀਲ ਨਿਯਮਾਂ (Prudential Norms) - ਸਪੱਸ਼ਟੀਕਰਨਾਂ ਬਾਰੇ **12 ਨਵੰਬਰ 2021** ਦੇ RBI ਸਰਕੂਲਰ (RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22) ਅਨੁਸਾਰ।

ଗ୍ରାହକ ସଚେତନତା
(ଆପଣଙ୍କ ରଣ ଖାତା ପାଇଁ ଓଭରଡ୍ୟୁ (Overdue), SMA ଏବଂ NPA ର ଧାରଣା ବୁଝିବା)

ସମୟାନୁବର୍ତ୍ତୀ ଭାବେ କିଛି (installments) ପୈଠ କରିବା ଆପଣଙ୍କ କ୍ରେଡିଟ୍ ସ୍କୋର (Credit Score) ବୃଦ୍ଧି କରିବାରେ ସାହାଯ୍ୟ କରେ। ଏକ ଉଚ୍ଚ କ୍ରେଡିଟ୍ ସ୍କୋର ଆପଣଙ୍କୁ କମ୍ ସୁଧ ହାରରେ ଅଧିକ ପରିମାଣର ରଣ ପାଇବାରେ ସାହାଯ୍ୟ କରିପାରେ।

ନିମ୍ନଲିଖିତ ଚିତ୍ରଣରେ 'ଓଭରଡ୍ୟୁ' (overdue) ଚାରିଖ, 'ସ୍ଟେଣ୍ଡାର୍ଡ୍ ମେନସନ୍ ଆକାଉଣ୍ଟ' (SMA) ଓ 'ନନ୍-ପରଫର୍ମିଂ ଆସେଟ୍' (NPA) ଭାବରେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରିବା ଏବଂ ରଣ ଖାତାର ଉନ୍ନୀକରଣ (upgradation) ଇତ୍ୟାଦି ବିଷୟଗୁଡ଼ିକ ଅନ୍ତର୍ଭୁକ୍ତ ରହିବ।

ଚିତ୍ରଣ:

ଶେଷ ଚାରିଖ	ବକେୟା ଚାରିଖ	ଶ୍ରେଣୀକରଣର ଆଧାର	ଖାତା ଶ୍ରେଣୀକରଣ
		ମୂଳଧନ କିମ୍ବା ସୁଧ ପୈଠ କିମ୍ବା ଅନ୍ୟ କୌଣସି ରାଶି ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ କିମ୍ବା ଆଂଶିକ ଭାବେ ଅତିକ୍ରାନ୍ତ ସମୟସୀମା ବିଶିଷ୍ଟ (ବକେୟା)	ଏସଏମଏ (SMA) ଉପ-ଶ୍ରେଣୀ
୫ ମାର୍ଚ୍ଚ ୨୦୨୨	୫ ମାର୍ଚ୍ଚ ୨୦୨୨	୩୦ ଦିନ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ	SMA-0
୫ ଅପ୍ରେଲ ୨୦୨୨	୪ ଅପ୍ରେଲ ୨୦୨୨	୩୧-୬୦ ଦିନ	SMA-1
୫ ମେ ୨୦୨୨	୪ ମେ ୨୦୨୨	୬୧-୯୦ ଦିନ	SMA-2
୫ ଜୁନ୍ ୨୦୨୨	୩ ଜୁନ୍ ୨୦୨୨	୯୦ ଦିନରୁ ଅଧିକ	ଏନପିଏ

* ନିର୍ଦ୍ଧାରିତ ଚାରିଖ: ଆମୋର୍ଟାଇଜମେନ୍ଟ ଚାର୍ଜ (ରଣ ପରିଶୋଧ ସାରଣୀ) ରେ ଉଲ୍ଲେଖ କରାଯାଇଥିବା ସେହି ଚାରିଖ, ଯେଉଁଦିନ କିଛି ପରିଶୋଧ କରିବାକୁ ଥାଏ।

** ଅଧିକ ଦେୟ: ରଣବାଚାକ୍ ବ୍ୟାଞ୍ଜନ ନିର୍ଦ୍ଦିଷ୍ଟ ଚାରିଖ ଅନୁଯାୟୀ କିଛି ପ୍ରଦାନ କରାଯାଇ ନାହିଁ, ରଣବାଚାକ୍ ବ୍ୟାଞ୍ଜନ ସେହି ଦିନ ପାଇଁ ଡେ-ଏଣ୍ଡ ପ୍ରକ୍ରିୟା (ଦିନ ପାଇଁ ଆକାଉଣ୍ଟଗୁଡ଼ିକ ବନ୍ଦ କରାଯାଇଛି) ଚଳାଇବା ପୂର୍ବରୁ।

ବ୍ୟାଖ୍ୟା:

- ଯଦି ଦେୟ 5 ମାର୍ଚ୍ଚ 2022 ଅଗେ, ଏବଂ ଦିନ ଶେଷ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚାଲିବା ପୂର୍ବରୁ କିଛି ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ରୂପେ ଗ୍ରହଣ କରାଯାଇନଥାଏ, ତେବେ ଧାର୍ଯ୍ୟ ଚାରିଖ 05 ମାର୍ଚ୍ଚ 2022 ହେବ।
- ଯଦି ଖାତାଗୁଡ଼ିକ ବକେୟା ଅବସ୍ଥାରେ ରହିବା ଜାରି ରହେ, ତେବେ ୪ ଅପ୍ରେଲ ୨୦୨୨ ରେ 'ଦିନ-ଶେଷ ପ୍ରକ୍ରିୟା' (day-end process) ସମ୍ପନ୍ନ ହେବା ପରେ - ଅର୍ଥାତ୍ କ୍ରମାଗତ ଭାବେ ୩୦ ଦିନ ଧରି ବକେୟା ରହିବା ପରେ - ଉକ୍ତ ଖାତାକୁ **SMA-1** ଭାବରେ ଚିହ୍ନିତ କରାଯିବ। ତଦନୁଯାୟୀ, ସେହି ଖାତା ପାଇଁ **SMA-1** ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ ହେବାର ଚାରିଖ ୪ ଅପ୍ରେଲ ୨୦୨୨ ହେବ।
- ସେହିପରି, ଯଦି ଆକାଉଣ୍ଟଟି ଅଧିକ ସମୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ବକେୟା ରହେ, ତେବେ 04 ମଇ '2022 ରେ ଡେ-ଏଣ୍ଡ ପ୍ରକ୍ରିୟା ଚଳାଇଲେ ଏହାକୁ **SMA-2** ଭାବରେ ଚ୍ୟାଞ୍ଜ କରାଯିବ; ଏବଂ
- ଯଦି ଆକାଉଣ୍ଟଟି ଅଧିକ ସମୟ ପାଇଁ ବକେୟା ରହେ, ତେବେ ୦୩ ଜୁନ୍ ୨୦୨୨ ରେ 'ଦିନ-ଶେଷ ପ୍ରକ୍ରିୟା' (day-end process) ସମ୍ପନ୍ନ ହେବା ପରେ ଏହାକୁ **NPA** ଭାବରେ ଶ୍ରେଣୀଭୁକ୍ତ କରାଯିବ।
- ଯଦି ମାର୍ଚ୍ଚ ୨୦୨୨ ରୁ ଏପ୍ରିଲ ୨୦୨୨ ମଧ୍ୟରେ ଥିବା କିଛିଗୁଡ଼ିକ ୩ ଜୁନ୍ ୨୦୨୨ ପରେ ଏକାଠି ପରିଶୋଧ କରାଯାଏ, ତଥାପି ଉକ୍ତ ଆକାଉଣ୍ଟକୁ **NPA** ଭାବରେ ହିଁ ବର୍ଗୀକରଣ କରାଯିବ।
- ଯଦି ସମସ୍ତ ବକେୟା କିଛି (ଉପରୋକ୍ତ ଉଦାହରଣ ଅନୁଯାୟୀ ମାର୍ଚ୍ଚ ୨୦୨୨ ରୁ ବାସ୍ତବ ଆଦାୟ ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ) ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ଭାବେ ପରିଶୋଧ କରାଯାଏ, ତେବେ କେବଳ ସେତେବେଳେ ହିଁ ଉକ୍ତ ଖାତାକୁ 'ସ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ୍ ଆସେଟ୍' (standard asset) ଭାବରେ ଉନ୍ନୀତ କିମ୍ବା ନିୟମିତ କରାଯିବ ଏବଂ ଏହାକୁ **NPA** ଭାବରେ ରିପୋର୍ଟ କରାଯିବ ନାହିଁ।
- ରଣ ଖାତାଟି 'ଓଭରଡ୍ୟୁ' (overdue) ରହିବାର ୯୦ତମ ଦିନ ଶେଷ ସୁଦ୍ଧା ସ୍ୱୟଂଚାଳିତ ଭାବେ **NPA** ଭାବେ ରିପୋର୍ଟ କରାଯିବ।
- ସମସ୍ତ ବକେୟା କିଛି ପରିଶୋଧ ନ ହେବା ପର୍ଯ୍ୟନ୍ତ ରଣ ଖାତାଟି **NPA** ସ୍ଥିତିରେ ରହିବ।
- ଦୟାକରି ଧ୍ୟାନ ଦିଅନ୍ତୁ ଯେ, ରଣ ଖାତାରେ ଆଂଶିକ ପୈଠ (partial payments) କଲେ ମଧ୍ୟ ରଣର ସ୍ଥିତି **NPA** ରୁ 'ସ୍ଟାଣ୍ଡାର୍ଡ୍' (Standard) କୁ ପରିବର୍ତ୍ତିତ ହେବ ନାହିଁ।

ସନ୍ଦର୍ଭ: ଅଗ୍ରୀମ ରାଶି (Advances) ସମ୍ବନ୍ଧୀୟ ଆୟ ସ୍ୱୀକୃତି, ସମ୍ପର୍କିତ ଶ୍ରେଣୀକରଣ ଏବଂ ବ୍ୟବସ୍ଥା (provisioning) ଉପରେ ଥିବା ବିବେକପୂର୍ଣ୍ଣ ନିୟମାବଳୀ (Prudential Norms) ଉପରେ ୧୨ ନଭେମ୍ବର ୨୦୨୧ ତାରିଖର RBI ସର୍ଜୁଲାର - ସ୍ୱସ୍ଥୀକରଣ (RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22)।