

వినియోగదారుల విద్యా సాహిత్యం

RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22 తేదీ నవంబర్ 12, 2021న జారీ చేసిన ఆదాయ గుర్తింపు, ఆస్తుల వర్గీకరణ మరియు ప్రొవిజనింగ్ పై ప్రూడెన్షియల్ నిబంధనలు సంబంధిత సర్క్యులర్ కు సూచిస్తూ, మరియు కస్టమర్లు తమ రుణ చెల్లింపుల గడువు తేదీ మరియు బకాయి చెల్లింపులో డిఫాల్ట్ జరిగితే వారి రుణ ఖాతా ఏ విధంగా వర్గీకరించబడుతుందో తెలియజేయడానికి, ఈ విషయమై కొన్ని ముఖ్యమైన నిబంధనలు మరియు షరతులు క్రింద వివరించబడుతున్నాయి:

1. **బకాయి మూలధన మొత్తం:** రుణం / క్రెడిట్ సౌకర్యానికి సంబంధించిన బకాయి మూలధన శేషం అనగా, ఆ నిర్దిష్ట రుణంలో ఇంకా చెల్లించవలసిన మొత్తం మూలధన మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది. ఇందులో సమకూరిన వడ్డీ, డిఫాల్ట్ వడ్డీ, ఇతర ఛార్జీలు మొదలైనవి చేర్చబడవు.
2. **గడువు దాటిన బకాయి:** ఏదైనా క్రెడిట్ సౌకర్యం కింద రుణగ్రహీత చెల్లించవలసిన మొత్తం, రుణదాతతో ఒప్పుకున్న గడువు తేదీన చెల్లించబడకపోతే, ఆ మొత్తాన్ని ****గడువు దాటిన బకాయి (Overdue)****గా పరిగణిస్తారు. ఖాతాలో ఏదైనా గడువు దాటిన బకాయి ఉన్నట్లయితే, ఆ డిఫాల్ట్ / చెల్లింపులేమి విషయాన్ని CIBIL వంటి క్రెడిట్ బ్యూరో సంస్థలకు నివేదిస్తారు. దాంతో కస్టమర్ యొక్క CIBIL నివేదికలో డిఫాల్ట్ వివరాలు మరియు దాని వర్గీకరణ స్థితి ప్రతిఫలించబడుతుంది.
3. **గడువు దాటిన రోజుల సంఖ్య:** ఇది మీరు మీ రుణ చెల్లింపులను క్రమంగా చేశారా లేదా, ఏవైనా వాయిదాలు మిస్ అయ్యాయా, మిస్ అయినట్లయితే ఎన్ని వాయిదాలు మరియు ఎన్ని రోజుల పాటు చెల్లించలేదో సూచిస్తుంది ఒక నిర్దిష్ట రుణానికి సంబంధించి, ఆ రుణంపై చెల్లించవలసిన మూలధనం / వడ్డీ / EMI లేదా దాని ఏదైనా వాయిదా, రోజు ముగింపు ప్రక్రియ సమయానికి ఎంత రోజులుగా గడువు దాటినా ఇంకా చెల్లించబడలేదో, ఆ రోజుల సంఖ్యను సూచిస్తుంది.
4. **ప్రత్యేక సూచన ఖాతా:** ఒక రుణగ్రహీత ఏదైనా EMIను గడువు తేదీన చెల్లించకపోతే, లేదా బకాయి మొత్తం లేదా ఏదైనా ఇతర మొత్తం పూర్తిగా లేదా క్రమంగా గడువు దాటినట్లయితే, రుణగ్రహీత రుణ ఖాతాలను క్రింద నిర్వచించిన SMA (ప్రత్యేక సూచన) వర్గీకరణకు తగ్గిస్తారు.

SMA ఉపవర్గాలు	వర్గీకరణకు ఆధారం - మూలధనం, వడ్డీ చెల్లింపు లేదా ఏదైనా ఇతర మొత్తం పూర్తిగా లేదా క్రమంగా గడువు దాటినది
SMA-సున్నా	ముప్పై రోజుల వరకు
SMA-ఒకటి	ముప్పై రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు అరవై రోజుల వరకు
SMA-రెండు	అరవై రోజుల కంటే ఎక్కువ మరియు తొంభై రోజుల వరకు

5. **సాధారణంగా పనికిరాకపోయిన ఆస్తులు:** ఒక రుణ ఖాతా రుణగ్రహీత ఏదైనా EMIని 90 రోజుల కంటే ఎక్కువకాలం చెల్లించకపోతే ****NPA (సాధారణంగా పనికిరాకపోయిన ఆస్తులు)****గా వర్గీకరించబడుతుంది. ఒకసారి రుణగ్రహీత NPAగా వర్గీకరించబడిన తర్వాత, రుణ ఖాతాలు రుణగ్రహీత మొత్తం వడ్డీ మరియు మూలధన బకాయిలను పూర్తిగా చెల్లించేవరకు NPAగా కొనసాగుతాయి.

క్రెడిట్ ఇన్ స్పెక్షన్ కంపెనీలు (క్రెడిట్ బ్యూరోలు) మరియు నియంత్రణ సంస్థలకు నివేదిక ఇవ్వడం ఈ నిబంధనల ప్రకారం జరుగుతుంది..

ఉదాహరణ:

ఒక రుణ ఖాతా గడువు తేదీ 31 మార్చి 2021 అని ప్రకటించబడింది, మరియు ఆ తేదీకి కంపెనీ డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ నడిపేముందు మొత్తం బకాయి చెల్లింపులు అందకపోతే, గడువు దాటిన తేదీ 31 మార్చి 2021 అవుతుంది. ఇది కొనసాగుగా బకాయి ఉంటే, ఆ ఖాతా SMA-1గా ట్యాగ్ అవుతుంది, అంటే 30 ఏప్రిల్ 2021న డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ నడిపినప్పుడు, 30 రోజులుగా నిరంతరంగా గడువు దాటిన తర్వాత. కాబట్టి, ఈ ఖాతాకు SMA-1 వర్గీకరణ తేదీ 30 ఏప్రిల్ 2021 అవుతుంది.

అదే విధంగా, రుణ ఖాతా కొనసాగుగా గడువు దాటినట్లయితే, ముప్పై మే 2021న డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ నడిపినప్పుడు ఆ ఖాతా SMA-2గా ట్యాగ్ అవుతుంది. అదనంగా, రుణం మరింతగా గడువు దాటితే, ఇరవై తొమ్మిది జూన్ 2021న డే-ఎండ్ ప్రాసెస్ నడిపినప్పుడు ఆ ఖాతా NPAగా వర్గీకరించబడుతుంది.