

ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯ

2021ರ ನವೆಂಬರ್ 12ರಂದು ದಿನಾಂಕಿತವಾಗಿರುವ RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22 ಉಲ್ಲೇಖ ಸಂಖ್ಯೆಯ Reserve Bank of India ವೃತ್ತಪತ್ರಿಕೆಗೆ (ಆದಾಯ ಗುರುತೀಂಪು, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಮೀಸಲಾತಿ ಕುರಿತ ಪ್ರೌಢ್ನಿಯಲ್ ಮಾನದಂಡಗಳು) ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಹಾಗೂ ಗ್ರಾಹಕರು ಮರುಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಪಾವತಿಯಲ್ಲಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಆಗಿದಲ್ಲಿ ಅವರ ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ವರ್ಗೀಕರಣ ಕುರಿತು ಸಂಪೂರ್ಣ ಅರಿವು ಹೊಂದಿರುವಂತೆ ಮಾಡಲು, ಈ ಸಂಬಂಧದ ಕೆಲವು ಪ್ರಮುಖ ನಿಯಮಗಳು ಮತ್ತು ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಕೆಳಗಿನಂತೆ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ:

1. **POS (ಮೂಲಧನ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ):** ಸಾಲ / ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೂಲಧನ ಶೇಷವು, ಆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಾಲದಲ್ಲಿ ಉಳಿದಿರುವ ಒಟ್ಟು ಮೂಲಧನ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಮಾತ್ರ ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಇದರಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿತ ಬಡ್ಡಿ, ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಬಡ್ಡಿ, ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಸೇರಿರುವುದಿಲ್ಲ.
2. **ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ಬಾಕಿ:** ಯಾವುದೇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲದಾತನಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು, ಸಾಲದಾತ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರ ನಡುವೆ ಒಪ್ಪಂದಗೊಂಡ ಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕಕ್ಕೆ ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು 'ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ಬಾಕಿ' ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ಬಾಕಿ ಇದ್ದಲ್ಲಿ, ಆ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ / ಮರುಪಾವತಿ ವಿಫಲತೆಯನ್ನು CIBIL ಮುಂತಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದರಿಂದ ಗ್ರಾಹಕರ ಸಿಬಿಲ್ ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಮತ್ತು ಅದರ ವರ್ಗೀಕರಣ ಸ್ಥಿತಿ ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ.
3. **DPD (ಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕ ಮೀರಿದ ದಿನಗಳು):** ಇದು ನೀವು ನಿಮ್ಮ ಮರುಪಾವತಿಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತಿದ್ದೀರಾ ಎಂಬುದನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಕಂತುಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿದರೆ, ಎಷ್ಟು ಕಂತುಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿದ್ದೀರಿ ಹಾಗೂ ಎಷ್ಟು ದಿನಗಳಷ್ಟು ವಿಳಂಬವಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನೂ ಇದು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸಾಲದ ಸಂಬಂಧವಾಗಿ, ಆ ಸಾಲದ ಯಾವುದೇ ಮೂಲಧನ / ಬಡ್ಡಿ / ಇಎಂಐ ಅಥವಾ ಅದರ ಯಾವುದೇ ಕಂತು ಅವಧಿ ಮೀರಿದಿದ್ದು ದಿನಾಂತ್ಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (day-end process) ವೇಳೆಗೆ ಪಾವತಿಯಾಗದೆ ಉಳಿದಿರುವ ದಿನಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ.
4. **SMA (ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ):** ಸಾಲಗಾರರು ಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕದೊಳಗೆ ಯಾವುದೇ ಇಎಂಐಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ವಿಫಲವಾದಲ್ಲಿ, ಅಥವಾ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರೆ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿಸದೆ ಅವಧಿ ಮೀರಿದರೆ, ಸಾಲಗಾರರ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು ಕೆಳಗೆ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿದ SMA ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಇಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ (ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ).

SMA ಉಪವರ್ಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರ - ಮೂಲಧನ, ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರೆ ಮೊತ್ತವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಅವಧಿ ಮೀರಿರುವುದೇ
SMA- ಸೊನ್ನೆ	ಮೂಲಧನ ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-ಒಂದು	ಮೂಲಧನ ದಿನಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-ಎರಡು	ಅರವತ್ತು ದಿನಗಳಿಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು ತೊಂಬತ್ತು ದಿನಗಳವರೆಗೆ

5. **NPA (ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯಿಲ್ಲದ ಆಸ್ತಿ):** ಸಾಲಗಾರರು 90 ದಿನಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅವಧಿಗೆ ಯಾವುದೇ EMI ಪಾವತಿಸಲು ವಿಫಲವಾದಲ್ಲಿ, ಆ ಸಾಲ ಖಾತೆಯನ್ನು NPA (ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯಿಲ್ಲದ ಆಸ್ತಿ) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಒಮ್ಮೆ ಸಾಲಗಾರ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ಬಳಿಕ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳು ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಮೂಲಧನ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸಾಲಗಾರ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಪಾವತಿಸುವವರೆಗೆ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಿರುವಂತೆ ಉಳಿಯುತ್ತದೆ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪನಿಗಳು (ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋಗಳು) ಮತ್ತು ನಿಯಂತ್ರಣ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ವರದಿ ಈ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.

ಉದಾಹರಣೆ:

ಒಂದು ಸಾಲ ಖಾತೆಯ ಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2021 ಆಗಿದ್ದರೆ, ಆ ದಿನಾಂಕದ ದಿನಾಂತ್ಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ (day-end process) ನಡೆಸುವ ಮೊದಲು ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕ 31 ಮಾರ್ಚ್ 2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಆ ಬಾಕಿ ಮುಂದೆಯೂ ಪಾವತಿಯಾಗದೆ ಉಳಿದರೆ, 30 ಏಪ್ರಿಲ್ 2021ರಂದು ದಿನಾಂತ್ಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನಡೆಸಿದಾಗ, ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-1 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂದರೆ, ನಿರಂತರವಾಗಿ 30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಬಳಿಕ SMA-1 ವರ್ಗೀಕರಣ ಜಾರಿ ಆಗುತ್ತದೆ.

ಹಾಗೆಯೇ, ಸಾಲ ಖಾತೆ ಮುಂದೆಯೂ ಅವಧಿ ಮೀರಿದಂತೆ ಉಳಿದರೆ, 30 ಮೇ 2021 ರಂದು ದಿನಾಂತ್ಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನಡೆಸಿದಾಗ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇನ್ನೂ ಮುಂದೆ ಬಾಕಿ ಪಾವತಿಯಾಗದೆ ಉಳಿದರೆ, 29 ಜೂನ್ 2021 ರಂದು ದಿನಾಂತ್ಯ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನಡೆಸಿದಾಗ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು NPA (ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯಿಲ್ಲದ ಆಸ್ತಿ) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.