

विशेष उल्लेख खाता (SMA) और एनपीए(NPA) सम्बंधित आरबिआई का निर्देश

यह दस्तावेज एसएमए और एनपीए वर्गीकरण, एनपीए खाते की उन्नयन आवश्यकताओं और नियमित भुगतान की आवश्यकता के बारे में उधारकर्ताओं के बीच जागरूकता बढ़ाने के लिए तैयार किया गया है।

अतिदेय/अपचारी/तनाव खाते क्या है?

ग्राहकों को पुनर्भुगतान अनुसूची (ऋण समझौते का हिस्सा) में निर्दिष्ट नियत तिथि पर प्राप्त ऋणों के लिए समान मासिक किश्तों (ईएमआई) का भुगतान करना होता है। जब कोई भी ग्राहक मांग ईएमआई के अनुसार पुनर्भुगतान या ब्याज भाग करने में विफल रहता है तो ग्राहकों को अतिदेय/अपचारी/तनाव खाते के रूप में माना जाता है।

फाइनेंस कंपनियां ऐसे डिफॉल्ट करने वाले ग्राहकों का डाटा क्रेडिट इंफॉर्मेशन ब्यूरो में जमा करते हैं। क्रेडिट ब्यूरो के आंकड़ों में अतिदेय/अपराध के उदाहरण ग्राहकों की साख को नकारात्मक रूप से प्रभावित करते हैं जिससे भविष्य में ऋण प्राप्त करने की संभावना बाधित होती है। वित्तीय संस्थान ऐसे ग्राहकों को जोखिम भरे ग्राहक मानते हैं।

विशेष उल्लेख खाता (SMA) क्या है?

विनियमों के अनुसार, वित्तीय संस्थानों को तनाव के साक्ष्यों के आधार पर ऋण खातों का उपचार/फलैग करना होता है। ऐसी ही एक हरी झंडी दिखाने वाली श्रेणी को विशेष उल्लेख लेखा कहा जाता है।

विशेष उल्लेख खाता (SMA) वर्गीकरण में दिन के अंत प्रसंस्करण क्या है?

दिन के अंत में अन्नपूर्णा के लिए प्रतिदिन व्यापार प्रणाली बंद होने का समय यानी रात 11:30 बजे का वर्णन करने के लिए उपयोग की जाने वाली शब्दावली है। यह वह समय होता है जब सभी लेखा प्रणाली दिन के लिए बंद कर दी जाती है और प्रविष्टियों का मिलान और निपटारा किया जाता है।

यह ध्यान रखना महत्वपूर्ण है कि कंपनी द्वारा दिन के अंत की प्रक्रिया शुरू होने से पहले समझौते के अनुसार देय राशि का प्रेषण किया जाना चाहिए, पुनर्भुगतान में देरी होने की स्थिति में नीचे की पद्धति के अनुसार खातों का SMA वर्गीकरण होगा।

SMA/NPA के तहत उप-वर्गीकरण क्या हैं?

विशेष उल्लेख खातों की 3 उप-श्रेणियां हैं, वे SMA 0, SMA 1, और SMA 2 हैं। ये वर्गीकरण अनुबंध नियत तिथि से दिन के अंतर पर आधारित हैं जहां ग्राहक ब्याज या मूलधन की ओर पूर्ण भुगतान करने में विफल रहा है।

SMA -0

एक ऋण खाता जहां ईएमआई अनुसूची के अनुसार पुनर्भुगतान के लिए देय है और पूरी तरह से या आंशिक रूप से 30 दिनों तक अवैतनिक शेष है, खाते को SMA-0 खाते के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

उदाहरण: यदि ऋण खाते की नियत तिथि 31 मार्च, 2021 को है, और यह कंपनी की दिन-अंत प्रक्रिया शुरू होने से पहले अवैतनिक या आंशिक रूप से भुगतान किया जाता है। उस खाते को अतिदेय और SMA-0 के रूप में माना जाएगा। यदि यह 30 अप्रैल, 2021 को दिन के अंत की प्रक्रिया शुरू होने से पहले अतिदेय बना रहता है, तो खाते को SMA-1 के रूप में पुनर्वर्गीकृत किया जाएगा (तब तक खाता SMA-0 में रहेगा यदि देय को मंजूरी नहीं दी जाती है)

SMA-1

एक ऋण खाता जहां ईएमआई अनुसूची के अनुसार पुनर्भुगतान के लिए देय है और 30 दिनों से अधिक और 60 दिनों तक पूरी तरह या आंशिक रूप से अवैतनिक शेष है, खाते को SMA 1 के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

उदाहरण: यदि ऋण खाते की नियत तिथि 31 मार्च, 2021 को है, और यह 30 अप्रैल, 2021 (यानी 60 दिनों तक 30 दिनों से अधिक) को दिन के अंत की प्रक्रिया शुरू होने से पहले अवैतनिक या आंशिक रूप से भुगतान किया जाता है, तो खाते को SMA 1 के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा। यदि यह 30 मई, 2021 को दिन के अंत की प्रक्रिया से पहले अतिदेय बना रहता है, तो खाता SMA 2 श्रेणी में फिसल जाएगा (तब तक खाता SMA-1 में रहेगा यदि देय को मंजूरी नहीं दी जाती है)।

SMA-2

एक ऋण खाता जहां ईएमआई अनुसूची के अनुसार पुनर्भुगतान के लिए देय है और 60 दिनों से अधिक और 90 दिनों तक पूरी तरह या आंशिक रूप से अवैतनिक शेष है, को SMA 2 खाते के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

उदाहरण: यदि किसी ऋण खाते की नियत तिथि 31 मार्च, 2021 को है, और यह 30 मई, 2021 (90 दिनों तक 60 दिनों से अधिक) को दिन के अंत की प्रक्रिया शुरू होने से पहले अवैतनिक या आंशिक रूप से भुगतान किया जाता है, तो खाते को SMA-2 के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा। यदि 29 जून, 2021 को दिन के अंत की प्रक्रिया से पहले राशि प्रेषित नहीं की जाती है, तो ऋण खाते को गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों/एनपीए के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा (तब तक खाता SMA-2 में रहेगा यदि देय निकासी नहीं की जाती है)

एनपीए

ग्राहक का एक ऋण खाता जहां अनुसूची के अनुसार पुनर्भुगतान के लिए एक राशि गिर गई है और 90 दिनों से अधिक समय तक पूर्ण या आंशिक रूप से अवैतनिक शेष है, उसे एनपीए खाते के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

उदाहरण: यदि ऋण खाते की नियत तिथि 31 मार्च, 2021 को है, और 29 जून, 2021 (90 दिनों से अधिक) को दिन के अंत की प्रक्रिया शुरू होने से पहले इसका अवैतनिक या आंशिक रूप से भुगतान किया जाता है, तो इसे एनपीए के रूप में वर्गीकृत किया जाएगा।

एनपीए खाते को नियमित रूप से कैसे अपग्रेड किया जा सकता है?

एनपीए के रूप में वर्गीकृत एक ऋण खाते को ब्याज और मूलधन के पूरे बकाया के भुगतान पर ही मानक परिसंपत्ति में अपग्रेड किया जा सकता है।

एसएमए उप श्रेणियां और एनपीए	वर्गीकरण के लिए आधार - मूलधन या ब्याज भुगतान या किसी भी अन्य राशि को पूरी तरह से या आंशिक रूप से अतिदेय
SMA-0	30 दिनों तक
SMA-1	30 दिनों से अधिक और 60 दिनों तक
SMA-2	60 दिनों से अधिक और 90 दिनों तक
NPA	90 दिनों से अधिक