

ഉപഭോക്തൃ വിദ്യാഭ്യാസത്തെക്കുറിച്ചുള്ള സാഹിത്യം

ആർബിഐ സർക്കുലർ നമ്പർ **RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22** on “Prudential norms on Income Recognition, Asset Classification and provisioning pertaining to Advances – Clarifications അടിസ്ഥാനത്തിൽ വായ്പയെടുക്കുന്നവരിൽ അവബോധം വർദ്ധിപ്പിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെയാണ് ഈ സാഹിത്യം രൂപപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്. കടം വാങ്ങുന്നവർക്ക് ഇനിപ്പറയുന്ന വ്യക്തതകൾ ദയവായി ശ്രദ്ധിക്കുക:-

A. കാലഹരണപ്പെട്ട തീയതിയുടെ ആശയം

കമ്പനി നിശ്ചയിച്ച നിശ്ചിത തീയതിയിൽ അടച്ചില്ലെങ്കിൽ ഒരു തുക കാലഹരണപ്പെട്ടതായി കണക്കാക്കും.

B. സ്പെഷ്യൽ മെൻഷൻ അക്കൗണ്ട് (എസ്എംഎ), നോൺ പെർഫോമിംഗ് അസറ്റ് (എൻപിഎ) എന്നിങ്ങനെയുള്ള വർഗ്ഗീകരണം

ആർബിഐ സർക്കുലർ DBR.No.BP.BC.45/21.04.048/2018-19 dated June 7, 2019 on ‘Prudential Framework for Resolution of Stressed Assets’ പ്രകാരം തിരിച്ചടവിൽ വീഴ്ചയുണ്ടാകുന്ന ഉടനടിതന്നെ കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലെ പ്രാരംഭ സമ്മർദ്ദം തിരിച്ചറിഞ്ഞു അതിനെ സ്പെഷ്യൽ മെൻഷൻ അക്കൗണ്ടുകളായി (എസ്എംഎ) തരംതിരിക്കേണ്ടതാണ് ഏതെങ്കിലും അപ്രകൃത നീക്കം ചെയ്യുന്നതിനായി, ഇടവേളകൾ തുടർച്ചയായി തുടരാനാണ് ഉദ്ദേശിക്കുന്നതെന്നും അതനുസരിച്ച്, SMA വിഭാഗങ്ങളുടെ വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം ഇനിപ്പറയുന്നതായിരിക്കും:

<p>എസ്എംഎ ഉപവിഭാഗങ്ങൾ</p>	<p>റിവോൾവിംഗ് സൗകര്യങ്ങൾ ഒഴികെയുള്ള വായ്പകൾ</p>	<p>റിവോൾവിംഗ് സൗകര്യങ്ങളുടെ സ്വഭാവത്തിലുള്ള വായ്പകൾ</p>
	<p>വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം - പ്രിൻസിപ്പൽ</p>	<p>വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം - കുടിശ്ശിക ബാലൻസ്</p>

PALMA DEVELOPMENT FINANCE PRIVATE LIMITED

	അല്ലെങ്കിൽ പലിശ പേയ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും തുക പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ കാലഹരണപ്പെട്ടു	അനുവദനീയമായ പരിധിയിലോ ഡ്രോയിംഗ് പവറിലോ കൂടുതലായി തുടർച്ചയായി നിലനിൽക്കുന്നു, ഏതാണോ കുറവ്, ഇനിപ്പറയുന്ന കാലയളവിൽ:
SMA-0	30 ദിവസം വരെ	
SMA-1	30 ദിവസത്തിന് മുകളിൽ 60 ദിവസം വരെ	30 ദിവസത്തിന് മുകളിൽ 60 ദിവസം വരെ
SMA-2	60 ദിവസത്തിന് മുകളിൽ 90 ദിവസം വരെ	60 ദിവസത്തിന് മുകളിൽ 90 ദിവസം വരെ

കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ, അത്തരം പ്രക്രിയകൾ നടത്തുന്ന സമയം പരിഗണിക്കാതെ തന്നെ, നിശ്ചിത തീയതിക്കുള്ള അവരുടെ ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസ്സുകളുടെ ഭാഗമായി പാൽമ ഡെവലപ്മെന്റ് ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് അവരുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ കാലഹരണപ്പെട്ടതായി ഫ്ലാഗ് ചെയ്യപ്പെടുമെന്ന് കൂടുതൽ വ്യക്തമാക്കുന്നു. അതുപോലെ, കടം വാങ്ങുന്നയാളുടെ അക്കൗണ്ടുകളെ എസ്എംഎ, എൻപിഎ എന്നിങ്ങനെ തരംതിരിക്കുന്നത് പ്രസക്തമായ തീയതിക്കുള്ള ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസിന്റെ ഭാഗമായി ചെയ്യണം, എസ്എംഎ അല്ലെങ്കിൽ എൻപിഎ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ തീയതി, ഡേ എൻഡ് പ്രോസസ്സ് നടത്തുന്ന കലണ്ടർ തീയതിയായിരിക്കും. മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, SMA/NPA യുടെ തീയതി, ആ കലണ്ടർ തീയതിയുടെ അവസാനത്തിൽ ഒരു അക്കൗണ്ടിന്റെ അസറ്റ് വർഗ്ഗീകരണ നിലയെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കും.

ഉദാഹരണം:

ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ടിന്റെ അവസാന തീയതി മാർച്ച് 31, 2024 ആണെങ്കിൽ, പാൽമ ഡെവലപ്മെന്റ് ഫിനാൻസ് പ്രൈവറ്റ് ലിമിറ്റഡ് ഈ തീയതിക്കുള്ള ഡേ എൻഡ് പ്രോസസ്സ് നടത്തുന്നതിന് മുമ്പ് മുഴുവൻ കുടിശ്ശികയും ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ, കാലാവധി തീരുന്ന തീയതി 2024 മാർച്ച് 31 ആയിരിക്കും. ഇത് തുടരുകയാണെങ്കിൽ കാലഹരണപ്പെട്ടതായി തുടരുന്നു, തുടർന്ന് 2024 ഏപ്രിൽ 30-ന് ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസ്സ് നടത്തുമ്പോൾ, അതായത് തുടർച്ചയായി കാലഹരണപ്പെട്ട 30 ദിവസം

PALMA DEVELOPMENT FINANCE PRIVATE LIMITED

പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ, ഈ അക്കൗണ്ട് SMA-1 ആയി ടാഗ് ചെയ്യപ്പെടും. അതനുസരിച്ച്, ആ അക്കൗണ്ടിന്റെ SMA-1 വർഗ്ഗീകരണ തീയതി 2024 ഏപ്രിൽ 30 ആയിരിക്കും.

അതുപോലെ, അക്കൗണ്ട് കാലഹരണപ്പെട്ടതായി തുടരുകയാണെങ്കിൽ, 2024 മെയ് 30-ന് ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസ് റണ്ട് ചെയ്യുമ്പോൾ അത് SMA-2 ആയി ടാഗ് ചെയ്യപ്പെടും. കൂടുതൽ കാലഹരണപ്പെട്ടതായി തുടരുകയാണെങ്കിൽ, ജൂൺ 29, 2024 ഡേ-എൻഡ് പ്രോസസ്സ് നടത്തുമ്പോൾ അത് NPA ആയി വർഗ്ഗീകരിക്കപ്പെടും.

C. പലിശ പേയ്മെന്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ NPA വർഗ്ഗീകരണം

- ടോ ലോണുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പലിശ പേയ്മെന്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, നിർദ്ദിഷ്ട വിശ്രമങ്ങളിൽ അപേക്ഷിച്ച പലിശ 90 ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ കാലഹരണപ്പെട്ടാൽ ഒരു അക്കൗണ്ട് NPA ആയി വർഗ്ഗീകരിക്കും.
- ഈ നിർദ്ദേശങ്ങൾ 2022 മാർച്ച് 31 മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരും. അതനുസരിച്ച്, 2022 മാർച്ച് 31-നോ അതിന് ശേഷമോ കാലാവധി തീരുന്ന ഏതൊരു വായ്പക്കാരന്റെ അക്കൗണ്ടിനെയും സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, 90 ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ കാലാവധിയുള്ള അക്കൗണ്ടിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് NPA ആയി വർഗ്ഗീകരണം.

D. NPA ആയി തരംതിരിച്ച അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപ്ഗ്രേഡേഷൻ

NPA കളായി തരംതിരിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു ലോൺ അക്കൗണ്ട്, പലിശയുടെയും മുതലിന്റെയും മുഴുവൻ കുടിശ്ശികയും കടം വാങ്ങുന്നയാൾ അടച്ചാൽ മാത്രമേ 'സ്റ്റാൻഡേർഡ്' അസറ്റായി അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യാൻ കഴിയൂ. ഇക്കാര്യത്തിൽ അവ്യക്തത ഒഴിവാക്കുന്നതിന്, കുടിശ്ശികയ്ക്ക് മേലുള്ള പലിശ, ഭാഗികമായ കുടിശ്ശിക മുതലായവ മാത്രം അടച്ചാൽ, NPA എന്ന് തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു അക്കൗണ്ട് 'സ്റ്റാൻഡേർഡ്' അസറ്റ് വിഭാഗത്തിലേക്ക് അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യാൻ കഴിയില്ലെന്ന് വ്യക്തമാക്കുന്നു.

E. കുറഞ്ഞ, കൂടിയ, ശരാശരി പലിശ നിരക്കുകൾ

- കുറഞ്ഞ പലിശ നിരക്ക് : 32%
- പരമാവധി പലിശ നിരക്ക് : 36%
- ശരാശരി പലിശ നിരക്ക് : 33.83%