

ਸੰਪਤੀ ਵਰਗੀਕਰਨ ਸਿਧਾਂਤ

RBI ਦੇ ਸਰਕੂਲਰ ਬਜ਼ਰੀਆ ਨੰਬਰ RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68 /21.04.048/2021-22 ਮਿਤੀ 12 ਨਵੰਬਰ, 2021 ਰਾਹੀਂ ਵਿਸ਼ੇ ਆਮਦਨੀ ਦੀ ਮਾਨਤਾ, ਸੰਪਤੀ ਦੇ ਵਰਗੀਕਰਨ ਅਤੇ ਐਡਵਾਂਸ ਨਾਲ ਸਬੰਧਤ ਵਿਵਸਥਾ 'ਤੇ ਸੂਝਵਾਨ ਨਿਯਮ – ਸਪਸ਼ਟੀਕਰਨ ਦੇ ਹਵਾਲੇ ਨਾਲ, ਹੇਠ ਲਿਖੇ ਸਿਧਾਂਤਾਂ ਦੀ ਵਿਆਖਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ:

ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀ - ਇਹ ਉਹ ਤਾਰੀਖ ਹੈ ਜਿਸ 'ਤੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੁਆਰਾ ਕਰਜ਼ਾਦਾਤਾ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਬਕਾਏ ਦੀ ਅਦਾਇਗੀ ਕਰਨੀ ਲਾਜ਼ਮੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। GHFL ਦੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰਾਂ ਲਈ, ਇਹ ਤਾਰੀਖ ਉਹ ਤਾਰੀਖ ਹੈ ਜਿਸ 'ਤੇ ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਦੇ ਬੈਂਕ ਨੂੰ ਮੈਂਡੇਟ ਪੇਸ਼ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੇ ਇਕਰਾਰਨਾਮੇ ਵਿੱਚ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਓਵਰਡਿਊ - ਇਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਕਰਜ਼ਦਾਰ ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦੇ, ਤਾਂ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਓਵਰਡਿਊ ਕਿਹਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਬਕਾਇਆ ਬੀਤਣ ਦੇ ਦਿਨਾਂ - ਦਾ ਮਤਲਬ ਹੈ ਉਹਨਾਂ ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਗਿਣਤੀ, ਜਦੋਂ ਤੋਂ ਖਾਤਾ ਓਵਰਡਿਊ ਹੈ।

SMA - ਦਾ ਅਰਥ ਹੈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਜ਼ਿਕਰ ਵਾਲਾ ਖਾਤਾ ਅਤੇ ਇਹ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਟਰੈਕ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ਜਦੋਂ ਖਾਤਾ ਬਕਾਇਆ ਬੀਤਣ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਸਮਰਥਨ ਨਾਲ ਓਵਰਡਿਊ ਹੈ। SMA ਦੇ ਅਧੀਨ ਤਿੰਨ ਸ਼੍ਰੇਣੀਆਂ ਹਨ ਜੋ ਦਿਨ ਬਕਾਇਆ ਬੀਤਣ ਦੇ ਦਿਨਾਂ ਨਾਲ ਜੁੜੀਆਂ ਹੋਈਆਂ ਹਨ। ਉਦਾਹਰਣ ਵਜੋਂ, ਜੇ ਕਰਜ਼ੇ ਦੀ ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀ 31 ਹੈ ਅਤੇ ਜੇ ਪਹਿਲੀ ਅਦਾਇਗੀ 31 ਮਾਰਚ 2021 ਨੂੰ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ, ਤਾਂ ਹੇਠਾਂ ਅਨੁਸਾਰ ਵਰਗੀਕਰਨ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ:

ਬਕਾਇਆ ਬੀਤਣ ਦੇ ਦਿਨਾਂ (DPD)	ਵਰਗੀਕਰਨ	ਮਿਤੀ ਤੱਕ
30 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	SMA-0	31 ਮਾਰਚ 2021
30 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 60 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	SMA-1	30 ਅਪ੍ਰੈਲ 2021
60 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ ਅਤੇ 90 ਦਿਨਾਂ ਤੱਕ	SMA-2	30 ਮਈ 2021
90 ਦਿਨਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ	NPA	29 ਜੂਨ 2021

NPA - ਮਤਲਬ ਗੈਰ-ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਵਾਲੀ ਸੰਪਤੀ ਅਤੇ ਟਰਮ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਾ 90 ਦਿਨਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਓਵਰਡਿਊ ਰਹਿਣ ਤੋਂ ਬਾਅਦ NPA ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਹਾਲਾਂਕਿ, ਕੁਝ ਖਾਸ ਘਟਨਾਵਾਂ ਜਿਵੇਂ ਧੋਖਾਧੜੀ, ਸੁਰੱਖਿਆ ਨੂੰ ਹਾਨੀ ਆਦਿ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਖਾਤਾ ਜੋ ਸ਼ਾਇਦ ਨਿਯਮਤ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੋਵੇ ਨੂੰ ਘਾਟੇ ਦੀ ਸੰਪਤੀ ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, NPA ਵਿੱਚ ਬਦਲੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਖਾਤੇ ਦੀ ਜਾਣਕਾਰੀ ਸਿਬਿਲ ਵਰਗੀਆਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਜਾਣਕਾਰੀ ਕੰਪਨੀਆਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਸੰਪਤੀ ਦਾ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਹੋਣਾ - ਉਸ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਇੱਕ ਕਰਜ਼ਦਾਰ 90 ਦਿਨਾਂ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕਰਦਾ ਅਤੇ ਖਾਤਾ NPA ਵਿੱਚ ਬਦਲ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਫਿਰ ਇਸ ਨੂੰ ਉਦੋਂ ਤੱਕ ਸਟੈਂਡਰਡ ਸ਼੍ਰੇਣੀ ਵਿੱਚ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਜਦੋਂ ਤੱਕ ਲੰਬੇ ਗਏ ਸਮੇਂ ਦੀ ਬਕਾਇਆ ਰਕਮ ਵਾਪਸ ਅਦਾ ਨਹੀਂ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ। ਇਸ ਤੋਂ ਇਲਾਵਾ, NPAs ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਵਰਗੀਕ੍ਰਿਤ ਕਰਜ਼ਾ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ 'ਸਟੈਂਡਰਡ' ਦੇ ਤੌਰ 'ਤੇ ਤਾਂ ਹੀ ਅਪਗ੍ਰੇਡ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜੇਕਰ ਵਿਆਜ ਅਤੇ ਮੂਲ ਦੇ ਪੂਰੇ ਬਕਾਏ ਉਧਾਰ ਲੈਣ ਵਾਲੇ ਦੁਆਰਾ ਅਦਾ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।

ਦਿਨ-ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ - ਕੰਪਨੀ ਦੀ ਦਿਨ-ਅੰਤ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਜੋ ਕਾਰਕਾਰੀ ਦਿਨ ਦੀਆਂ ਕਿਤਾਬਾਂ ਨੂੰ ਬੰਦ ਕਰਨ ਦੀ ਲੇਖਾ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਹੈ। ਜੇ ਪੈਸਾ ਬਕਾਇਆ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਤਾਂ ਖਾਤੇ ਨੂੰ ਓਵਰਡਿਊ ਵਜੋਂ ਸ਼੍ਰੇਣੀਬੱਧ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ ਅਤੇ ਦਿਨ-ਅੰਤ 'ਤੇ SMA/NPA ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਵੇਗਾ।