बॉरोअर एजुकेशन – बॉरोअर अकाउंट्स का SMA/NPA के तौर पर क्लासिफिकेशन

भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा समय-समय पर “स्ट्रेस्ड एसेट्स के समाधान के लिए विवेकपूर्ण ढाँचे” पर जारी किए गए सर्कुलर के अनुसार, लेंडर को बॉरोअर/गारंटर के अकाउंट में शुरुआती स्ट्रेस को पहचानना ज़रूरी है।
इसके अनुसार, अगर कर्ज लेने वाला/गारंटर ब्याज/मूलधन की मासिक किस्त देने में चूक करता है, तो कर्ज देने वाला उन अकाउंट्स को स्पेशल मेंशन अकाउंट (SMA 1&2) और NPA के तौर पर क्लासिफाई कर देगा।

कृपया ध्यान दें कि अगर कोई बॉरोअर ड्यू डेट पर या उससे पहले किश्तें/दूसरी बकाया रकम, अगर कोई हो, नहीं चुकाता है, तो लोन अकाउंट को स्पेशल मेंशन अकाउंट (SMA) या नॉन-परफॉर्मिंग एसेट (NPA) के तौर पर क्लासिफाई कर दिया जाता है। यह भी ध्यान देने वाली बात है कि ऐसा डिफ़ॉल्ट होने पर, गणपति फिनलीज़ प्राइवेट लिमिटेड (GFPL) कॉन्ट्रैक्ट के हिसाब से बॉरोअर द्वारा बनाई गई सिक्योरिटी को लागू करने का हकदार है। SMA या NPA का क्लासिफिकेशन बॉरोअर लेवल पर किया जाता है, जिसका मतलब है कि बॉरोअर के सभी लोन अकाउंट को सबसे ज़्यादा ओवरड्यू दिनों वाले लोन के लिए लागू के तौर पर क्लासिफाई किया जाएगा।

ड्यूज़: इसका मतलब है, लोन अकाउंट पर लगाया गया प्रिंसिपल / इंटरेस्ट / कोई भी चार्ज जो क्रेडिट फैसिलिटी की मंज़ूरी की शर्तों के अनुसार तय समय के अंदर देना होता है।

ओवरड्यू: इसका मतलब है, लोन अकाउंट पर लगाया गया प्रिंसिपल/इंटरेस्ट/कोई भी चार्ज जो देना है लेकिन क्रेडिट फैसिलिटी की मंज़ूरी की शर्तों के हिसाब से तय समय में नहीं चुकाया गया है। दूसरे शब्दों में, किसी भी क्रेडिट फैसिलिटी के तहत लेंडर को मिलने वाली कोई भी रकम 'ओवरड्यू' है अगर उसे लेंडर द्वारा तय की गई ड्यू डेट पर नहीं चुकाया जाता है।

लोन के क्लासिफिकेशन का आधार:

लोन अकाउंट्स को SMA और NPA के तौर पर क्लासिफ़ाई करने का आधार नीचे दिया गया है:

वर्गीकरण श्रेणियाँ वर्गीकरण का आधार	मूलधन या ब्याज का भुगतान या कोई अन्य राशि जो पूरी तरह या आंशिक रूप से बकाया हो
एसएमए 0	30 दिनों तक
एसएमए 1	30 दिनों से अधिक और 60 दिनों तक
एसएमए 2	60 दिनों से अधिक और 90 दिनों तक
एनपीए	90 दिनों से अधिक

बॉरोअर/गारंटर के अकाउंट्स को ड्यू डेट के लिए डे-एंड प्रोसेस के हिस्से के तौर पर ओवरड्यू के तौर पर फ़्लैग किया जाएगा, भले ही ऐसे प्रोसेस किसी भी समय चल रहे हों। इसी तरह, बॉरोअर/गारंटर के अकाउंट्स का SMA और NPA के तौर पर क्लासिफ़िकेशन, संबंधित तारीख के लिए डे-एंड प्रोसेस के हिस्से के तौर पर किया जाएगा और SMA या NPA क्लासिफ़िकेशन की तारीख वह कैलेंडर तारीख होगी जिसके लिए डे-एंड प्रोसेस चलाया जाता है। दूसरे शब्दों में, SMA या NPA की तारीख, NBFC के लिए लागू RBI के नियमों के अनुसार, उस कैलेंडर तारीख के आखिर में अकाउंट के एसेट क्लासिफ़िकेशन स्टेटस को दिखाएगी।

SMA/NPA क्लासिफिकेशन का उदाहरण-

अगर लोन अकाउंट की ड्यू डेट 31 मार्च 2025 है, और इस तारीख के डे-एंड प्रोसेस से पहले पूरा ड्यू नहीं मिलता है, तो ओवरड्यू की तारीख 31 मार्च 2025 होगी। अगर ओवरड्यू जारी रहता है, तो लोन अकाउंट को 30 अप्रैल 2025 को रनिंग डे एंड प्रोसेस पर SMA-1 के तौर पर टैग किया जाएगा (यानी 30 दिन पूरे होने पर)।

ड्यू डेट से 60 दिन पूरे होने पर)। अगर लोन अकाउंट ओवरड्यू रहता है, तो इसे 30 मई 2025 को रनिंग डे एंड प्रोसेस पर SMA-2 के तौर पर टैग किया जाएगा (यानी ड्यू डेट से 60 दिन पूरे होने पर)। अगर लोन अकाउंट ओवरड्यू रहता है, तो इसे 29 जून 2025 को रनिंग डे एंड प्रोसेस पर NPA के तौर पर टैग किया जाएगा (यानी ड्यू डेट से 90 दिन पूरे होने पर)।

NPA के तौर पर क्लासिफ़ाइड अकाउंट का अपग्रेडेशन:

इसके अलावा, NPA के तौर पर क्लासिफ़ाई किए गए लोन/कर्जदारों को स्टैंडर्ड एसेट के तौर पर तभी अपग्रेड किया जाएगा, जब प्रिंसिपल और इंटरेस्ट का पूरा बकाया चुका दिया गया हो। यह क्लॉज़ RBI द्वारा समय-समय पर जारी किए गए रेगुलेटरी निर्देशों/गाइडलाइन के अधीन होगा।

क्रेडिट स्कोर पर असर:

क्योंकि लोन अकाउंट्स को SMA/NPA के तौर पर क्लासिफ़िकेशन करने की रिपोर्ट ब्यूरो यानी CIBIL, Experian, Equifax, CRIF Highmark, वगैरह को दी जा रही है, इसलिए इसका असर बॉरोअर/गारंटर के क्रेडिट स्कोर पर पड़ेगा।