ગ્રાહક જાગરૂકતા

ચૈતન્ય ઈન્ડિયા ફિન ક્રેડિટ પ્રાઈવેટ લિમિટેડ **("ધ કંપની"" અથવા "CIFCPL),** 12 નવેમ્બર, 2021 ના રોજ (**RBI IRACP ના ધોરણોનું** સ્પષ્ટીકરણ) મુજબ સમયાંતરે સુધારેલા અને/અથવા આવશ્યકતા મુજબ/ RBI દ્વારા નિર્દેશિત કરવામાં આવેલ, આવકની ઓળખ, સંપત્તિ વર્ગીકરણ અને એડવાન્સિસને લગતી જોગવાઈઓ પરના પ્રુડેન્શિયલ ધોરણો પર RBI સ્પષ્ટતાના પાલનમાં, સુવિધાને ઓવરડ્યુ (મુદત વીતી ગયેલ), SMA/NPA તરીકે વર્ગીકૃત અને સૂચિત કરવાની રહેશે. આવા ખાતાઓના હવે પછીના અપગ્રેડેશનને પણ ઉપરોક્ત સ્પષ્ટતા દ્વારા માર્ગદર્શન આપવામાં આવશે.

કંપની દ્વારા આ પ્રકારનું વર્ગીકરણ અને અપગ્રેડેશન કઈ રીતે હાથ ધરવામાં આવશે તે નીચે દર્શાવેલ છે.

- ઓવરડ્યુ (મુદત) ની તારીખ:

અગર ડે-એન્ડ પ્રક્રિયાઓ ચાલી રહી હોય (આવી પ્રક્રિયા ચલાવવાના સમયને ધ્યાનમાં લીધા વિના) કોઈ ચુકવણી પ્રાપ્ત થઈ ન હોય તો ખાતાને ઓવરડ્યુ ખાતા તરીકે ટૅગ કરવામાં આવશે.

ઓવરડ્યુ ની તારીખ માટે ઉદાહરણ:

જો લોન એકાઉન્ટની નિયત આખરી તારીખ **30** એપ્રિલ, **20**** હોય, અને કંપની આ તારીખે ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા કરે તે પહેલાં સંપૂર્ણ બાકી રકમ પ્રાપ્ત ન થાય, તો ઓવરડ્યુની તારીખ એપ્રિલ **30, 20**** ગણાશે.

- સ્પેશિયલ મેન્શન એકાઉન્ટ **(SMA)** અને નોન-પર્ફોર્મિંગ એસેટ **(NPA)** વર્ગીકરણ:

અગર કોઈ ખાતું તેની ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા કરતા સમયે (નિયત કરેલ સમયરેખા મુજબ) ડિફોલ્ટ રહે તો કંપની તે ખાતાને **SMA** અથવા **NPA** જાહેર કરશે.

RBI IRACP ના નોર્મ ક્લેરિફિકેશનમાં આપવામાં આવેલ વર્ગીકરણ પરિમાણ નીચે મુજબ છે:

ફરતી સુવિધાઓ સિવાયની લોન	
SMA ની પેટા-શ્રેણીઓ	વર્ગીકરણ માટેનો આધાર મુદ્દલ અથવા વ્યાજની ચુકવણી અથવા અન્ય કોઈપણ સંપૂર્ણપણે કે આંશિક પણે બાકી રહેલી રકમ.
SMA-0	30 દિવસ સુધી
SMA-1	30 દિવસ કરતા વધુ અને 60 દિવસ સુધી
SMA-2	60 દિવસ કરતા વધુ અને 90 દિવસ સુધી

ઉદાહરણ:

SMA-1 વર્ગીકરણ:

ઉપરોક્ત ઉદાહરણ મુજબ, જો કોઈ એકાઉન્ટ **30** મે, **20**** ની ડે-એન્ડ ની ચાલુ પ્રક્રિયા સુધી ઓવરડ્યુ રહે તો તેને **SMA-1** તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

SMA-2 **વર્ગીકરણ:**

તે જ રીતે, જો ઉપરોક્ત એકાઉન્ટ **29 જૂન, 20**** ની ડે-એન્ડ ની ચાલુ પ્રક્રિયા સુધી ઓવરડ્યુ રહે તો તેને **SMA-2** તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

NPA **વર્ગીકરણ:**

ઉપરોક્ત એકાઉન્ટ જો **29 જુલાઈ, 20**** ની ડે-એન્ડ ની ચાલુ પ્રક્રિયા સુધી ઓવરડ્યુ રહે તો તેને **NPA** તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે.

- **NPA તરીકે વર્ગીકૃત ખાતાઓનું અપગ્રેડેશન**

એકવાર એકાઉન્ટને NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરી દેવામાં આવે તે પછી, તે ચોક્કસ તારીખની ડે-એન્ડની પ્રક્રિયા કરતી વખતે ઉધારકર્તા દ્વારા વ્યાજની સંપૂર્ણ બાકી રકમ અને મુદ્દલની ચૂકવણી થયા બાદ જ તેને પ્રમાણભૂત સંપત્તિ તરીકે અપગ્રેડ કરવામાં આવશે.

પુનર્ગઠનને કારણે NPA તરીકે વર્ગીકૃત થયેલ ખાતાઓ માટે ઉલ્લેખિત હાલની સૂચનાઓ લાગુ થવાનું ચાલુ રહેશે.

- **કેસ સ્ટડી:**

અનુ. ક્ર.	તારીખ	વિગત	રીમાર્કસ
1.	30 જૂન, 20**	ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચાલી રહી હોય તે સમયે બિન-ચુકવણી.	ઓવર ડ્યુ ની તારીખ
2.	30 જુલાઈ, 20**	ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચાલી રહી હોય તે સમયે બિન-ચુકવણી બાકી રહે છે.	એકાઉન્ટને SMA-1 તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે
3.	29 ઓગસ્ટ, 20**	ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચાલી રહી હોય તે સમયે બિન-ચુકવણી બાકી રહે છે.	એકાઉન્ટને SMA-2 તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે
4.	28 સપ્ટેમ્બર, 20**	ડે-એન્ડ પ્રક્રિયા ચાલી રહી હોય તે સમયે બિન-ચુકવણી બાકી રહે છે.	એકાઉન્ટને NPA તરીકે વર્ગીકૃત કરવામાં આવશે

NPA તરીકે વર્ગીકૃત થયેલ ખાતાને, જ્યારે ઉધારકર્તા તરફથી વ્યાજ અને મુદ્દલની સંપૂર્ણ બાકી રકમ પ્રાપ્ત થશે એટલે કે, જ્યારે પાસ્ટ ડ્યુ ના દિવસો ('DPD') 0 રહે, ત્યારબાદ જ પ્રમાણભૂત સંપત્તિમાં અપગ્રેડ કરવામાં આવશે.