ಗ್ರಾಹಕರ ಜಾಗೃತಿ

ಚೈತನ್ಯ ಇಂಡಿಯಾ ಫಿನ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ("**ಕಂಪನಿ**" ಅಥವಾ "**CIFCPL**") ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನವೆಂಬರ್ 12, 2021 ದಿನಾಂಕದ ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ವಿವೇಚನಾಶೀಲ ಮಾನದಂಡಗಳ ಮೇಲೆ RBI ಯ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ ಅನುಸರಣೆ **("RBI IRACP" ನಿಯಮಗಳು)** ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ RBI ನಿರ್ದೇಶಿಸಿದಂತೆ, ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಮಿತಿಮೀರಿದ, SMA/NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸೂಚಿಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳ ಮತ್ತಷ್ಟು ಉನ್ನತೀಕರಣವು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ ಮೂಲಕ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

ಅಂತಹ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉನ್ನತೀಕರಣವನ್ನು ಕಂಪನಿಯು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ವಿಧಾನವನ್ನು ಕೆಳಗೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ.

- ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕ:

ದಿನಾಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವಂತೆ (ಅಂತಹ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಮಯವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ) ಯಾವುದೇ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ ಖಾತೆಯನ್ನು **ಮಿತಿಮೀರಿದ ಖಾತೆ** ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅವಧಿ ಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕದ ಉದಾಹರಣೆ:

ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ **ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕವು ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 20**** ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಕಂಪನಿಯು ಈ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೊದಲು ಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, **ಮಿತಿಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕವು ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 20**** ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

- **ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖಿತ ಖಾತೆ (SMA) ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ವರ್ಗೀಕರಣ:**

ಕಂಪನಿಯು **ತನ್ನ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು** ನಡೆಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಡೀಫಾಲ್ಟ್ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿದ್ದರೆ (ಟೈಮ್‌ಲೈನ್ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ) ಖಾತೆಯನ್ನು **SMA ಅಥವಾ NPA** ಎಂದು ಫ್ಲ್ಯಾಗ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

RBI IRACP ನಾರ್ಮ್ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಲಾದ ವರ್ಗೀಕರಣದ ನಿಯತಾಂಕವು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತದೆ:

ಸುತ್ತುತ್ತಿರುವ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಸಾಲಗಳು	
SMA ಉಪ-ವಿಭಾಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಆಧಾರ - ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಮಿತಿಮೀರಿದ
SMA-0	30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ

ಉದಾಹರಣೆ:

SMA-1 ವರ್ಗೀಕರಣ:

ಮೇಲಿನ ಉದಾಹರಣೆಯ ಮುಂದುವರಿಕೆಯಲ್ಲಿ, **ಮೇ 30, 20**** ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯು ಮಿತಿಮೀರಿದರೆ ಅದನ್ನು **SMA-1** ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

SMA-2 ವರ್ಗೀಕರಣ:

ಅದೇ ರೀತಿ, ಮೇಲಿನ ಖಾತೆಯು **ಜೂನ್ 29, 20**** ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಚಾಲನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಮಿತಿಮೀರಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು **SMA-2** ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

NPA ವರ್ಗೀಕರಣ:

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಲಾದ ಖಾತೆಯು **ಜುಲೈ 29, 20**** ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವಾಗ ಮಿತಿಮೀರಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು **NPA** ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

- **NPAಗಳಾಗಿ ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಉನ್ನತೀಕರಣ**

ಒಮ್ಮೆ ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದರೆ, ಆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಚಟುವಟಿಕೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ **ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಪಾವತಿಯ** ನಂತರ ಅದನ್ನು ಪ್ರಮಾಣಿತ ಆಸ್ತಿಯಾಗಿ **ಮಾತ್ರ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ**.

ಪುನರ್ರಚನೆಯ ಕಾರಣದಿಂದ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳು ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತಲೇ ಇರುತ್ತವೆ.

- **ಪ್ರಕರಣ ಅಧ್ಯಯನ:**

ಕ್ರ. ಸಂ	ದಿನಾಂಕ	ವಿವರಗಳು	ಟೀಕೆಗಳು
1.	ಜೂನ್ 30, 20**	ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡದಿರುವುದು.	ಮಿತಿಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕ
2.	ಜುಲೈ 30, 20**	ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡದಿರುವುದು ಉಪಸ್ಥಿತರಾಗಿರುತ್ತದೆ.	ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-1 ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು
3.	ಆಗಸ್ಟ್ 29, 20**	ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡದಿರುವುದು ಉಪಸ್ಥಿತರಾಗಿರುತ್ತದೆ.	ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು
4.	ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 28, 20**	ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಚಾಲನೆಯಲ್ಲಿರುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡದಿರುವುದು ಉಪಸ್ಥಿತರಾಗಿರುತ್ತದೆ.	ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಬೇಕು

NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಬಡ್ಡಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ ಪ್ರಮಾಣಿತ ಆಸ್ತಿಗೆ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುವುದು ಅಂದರೆ, ಬಾಕಿಯಿರುವ ದಿನಗಳು ('DPD') 0 ಆಗಿದ್ದರೆ.