

ಕರ್ನಾಟಕ ಗ್ರಾಮೀಣ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎಲ್ಲಾ ಗೌರವಾನ್ವಿತ ಗ್ರಾಹಕರ ಗಮನಕ್ಕೆ
ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಪರಿಷ್ಕೃತ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು.

ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯ

ಪರಿಷ್ಕೃತ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು 12/11/2021 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬಂದಿರುತ್ತವೆ.

1.ಸುಸ್ತಿ ಖಾತೆ ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕ

ಯಾವುದೇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಂದು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ ಅದನ್ನು ಸುಸ್ತಿ ಖಾತೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದು ಮತ್ತು ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕವು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ದಿನಾಂಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಉದಾಹರಣೆ: ಸಾಲದ ಖಾತೆಯ ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೊದಲು ಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

2.ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ವರ್ಗೀಕರಣ

ಸಾಲಗಾರರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವುದನ್ನು, ಸಂಬಂಧಿತ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕವು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ದಿನಾಂಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ ವರ್ಗಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರವು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿರುತ್ತದೆ:

ಸುತ್ತುವ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಸಾಲಗಳು		ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್/ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ನಂತಹ ಸುತ್ತುತ್ತಿರುವ ಸೌಲಭ್ಯಗಳ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿರುವ ಸಾಲಗಳು	
ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ಉಪವರ್ಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣದ ಆಧಾರ: ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ	SMA ಉಪವರ್ಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣ ಆಧಾರ: ಬಾಕಿ ಉಳಿದ ಮೊತ್ತ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ (drawing Power) ಮೊತ್ತ ಯಾವುದು ಕಡಿಮೆಯೋ, ಆ ಅವಧಿಗೆ:
SMA-0	30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ		
SMA-1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA-1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
SMA-2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು: ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ	SMA-2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು: ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ

ಉದಾಹರಣೆ:

i) ಸಾಲದ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ಆಗಿದ್ದರೆ, ಖಾತೆಯು SMA-0 ವರ್ಗದಲ್ಲಿ 30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಇರುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ, 29/04/2021 ರ ವರೆಗೆ.

ಈ ಸಾಲದ ಸುಸ್ತಿ ಬಾಕಿಯು ಮುಂದುವರಿದರೆ, ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 2021 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-1 ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು SMA-1 ವರ್ಗೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕ 30/04/2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ. ಖಾತೆಯು ಇನ್ನೂ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿಯಾಗಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, 30/05/2021 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಪೂರ್ಣಗೊಂಡಾಗ ಅದನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ, ನಿರಂತರವಾಗಿ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ 60 ದಿನಗಳು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ.

ii) 31/03/2021 ರಂದು CC/OD ಖಾತೆಯನ್ನು ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದರೆ ಮತ್ತು ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಸ್ಥಿತಿ ಮುಂದುವರಿದರೆ, ಅದನ್ನು 30/04/2021 ರಂದು SMA-1 ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅದೇ ರೀತಿ, ಖಾತೆಯು ಓವರ್‌ಡ್ರಾ ಆಗುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿದರೆ, ಮುಂದೆ, ಅದನ್ನು 30/05/2021 ರಂದು SMA-2 ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಲಗಾರ ಖಾತೆಗಳ ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ವರ್ಗೀಕರಣವು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಾನ್ಯತೆಯ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಲೆಕ್ಕಿಸದೆ ಚಿಲ್ಲರೆ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಬೆಳೆ ಋತುವಿನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣದ ಮಾನದಂಡಗಳಿಂದ ನಿಯಂತ್ರಿಸಲ್ಪಡುವ ಕೃಷಿ ಸಾಲಗಳನ್ನು ಈ ವರ್ಗೀಕರಣದಿಂದ ವಿನಾಯಿತಿ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ವರ್ಗೀಕರಣ

ಸಾಲಗಾರ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವುದನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಭಾಗವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ವರ್ಗೀಕರಣ ದಿನಾಂಕವು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ದಿನಾಂಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಎಂದರೆ ಸಾಲ ಅಥವಾ ಮುಂಗಡಗಳು ಎಲ್ಲಿ;

i) ಟರ್ಮ್ ಲೋನ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ 90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅಸಲಿನ ಕಂತು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ,

ii) ಖರೀದಿಸಿದ/ನಗದೀಕರಿಸಿದ ಬಿಲ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ 90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಯವರೆಗೆ ಬಿಲ್ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ,

iii) ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಬೆಳೆ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಎರಡು ಬೆಳೆಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿಯ ಕಂತು ಬಾಕಿ ಉಳಿದರೆ,

iv) ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಬೆಳೆ ಸಾಲಗಳಿಗೆ ಒಂದು ಬೆಳೆ ಅವಧಿಗೆ ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿಯ ಕಂತು ಉಳಿದರೆ,

v) ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್/ನಗದು ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗೆ (OD/OCC) ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಕೆಳಗೆ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಖಾತೆಯು "ಜೆಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್" ಆಗಿ ಉಳಿಯುತ್ತದೆ.

ಔಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್ ಸ್ಥಿತಿ:

ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು "ಔಟ್ ಆಫ್ ಆರ್ಡರ್" ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

- i) CC/OD ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ / ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಪವರ್‌ಗಿಂತ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಹೆಚ್ಚು ಮೊತ್ತ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಅಥವಾ,
- ii) CC/OD ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯು ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ / ಡ್ರಾಯಿಂಗ್‌ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಿದ್ದು, 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ ನಿರಂತರವಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತ ಜಮಾವಾಗದಿದ್ದರೆ, ಅಥವಾ,
- iii) CC/OD ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಬಾಕಿಯು ಮಂಜೂರಾದ ಮಿತಿ/ ಡ್ರಾಯಿಂಗ್ ಪವರ್‌ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆಯಿದ್ದು, ಹಿಂದಿನ 90 ದಿನಗಳ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗೆ ಖರ್ಚು ಹಾಕಿದ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದ್ದಿದ್ದರೆ / ಸರಿದೂಗಿಸಲು ಜಮಾ ಮೊತ್ತ ಸಾಕಾಗದಿದ್ದರೆ.

ಉದಾಹರಣೆ:

ಸಾಲದ ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2021 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅದು ಸುಸ್ತಿಬಾಕಿ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮುಂದುವರೆಸಿದರೆ, 29/06/2021 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ದಿನಾಂಕವು 29/06/2021 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

4. ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಗಳ ಉನ್ನತೀಕರಣ:

ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿಗಳೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು "ಉತ್ಪಾದಕ" ಆಸ್ತಿಯಾಗಿ ಉನ್ನತೀಕರಣ ಯಾವಾಗ ಮಾಡಬಹುದು ಎಂದರೆ, ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ. FCC ಒಪ್ಪಂದಗಳು ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಸೇರಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಲೋಪ ದೋಷಗಳು ಇರಬಾರದು.