

ಕಿಯಾನ್ಸ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ (KFPL)

ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯ

'ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ಮೇಲಿನ ವಿವೇಕಯುತ ಮಾನದಂಡಗಳ' ಕುರಿತ ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾಸ್ಟರ್ ಸುತ್ತೋಲೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ

ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ನಿಬಂಧನೆ, ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ'

ಆತ್ಮೀಯ ಗ್ರಾಹಕರೇ,

ಇದು ನವೆಂಬರ್ 12, 2021 ಮತ್ತು ಫೆಬ್ರವರಿ 15, 2022 ("IRACP ನಾರ್ಮ್ಸ್") ದಿನಾಂಕದ 'ಆದಾಯ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ, ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಒದಗಿಸುವಿಕೆಯ ಮೇಲಿನ ವಿವೇಕಯುತ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಮುಂಗಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ - ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣಗಳು' ಕುರಿತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (RBI) ಸುತ್ತೋಲೆ ಸಂಖ್ಯೆ RBI/2021-2022/125 DOR.STR.REC.68/21.04.048/2021-22 ರ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯವಾಗಿದ್ದು, ಇದನ್ನು RBI ನ ಮಾಸ್ಟರ್ ಡೈರೆಕ್ಷನ್ - ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (**ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್** ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿ - ಸ್ಟೇಲ್ ಆಧಾರಿತ ನಿಯಂತ್ರಣ) ನಿರ್ದೇಶನಗಳು, 2023 ಅನ್ನು ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನವೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ನಮ್ಮ ಸಾಲಗಾರರು / ಗ್ರಾಹಕರಲ್ಲಿ ಜಾಗೃತಿ ಮೂಡಿಸುವ ಮತ್ತು ಅಂತಿಮ ದಿನಾಂಕಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಸಂಬಂಧಿತ ಅಂಶಗಳ ಮಹತ್ವದ ಬಗ್ಗೆ ಅವರನ್ನು ಸಂವೇದನಾಶೀಲರನ್ನಾಗಿ ಮಾಡುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ, KFPL ("ಸಾಲದಾತ") ಈ 'ಗ್ರಾಹಕ ಶಿಕ್ಷಣ ಸಾಹಿತ್ಯ'ವನ್ನು ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಮತ್ತು ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ, ದಿನ-ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉಲ್ಲೇಖದೊಂದಿಗೆ, ಮಿತೀಮೀರಿದ ದಿನಾಂಕ, SMA ಮತ್ತು NPA ವರ್ಗೀಕರಣ ಮತ್ತು ಉನ್ನತೀಕರಣದ ಪರಿಕಲ್ಪನೆಗಳನ್ನು ಉದಾಹರಣೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವಿವರಿಸುತ್ತಿದೆ.

"ಡ್ಯೂಸ್" ಎಂದರೇನು?

ಸಾಲದಾತರು ಖಾತೆಯ ಮೇಲೆ ವಿಧಿಸುವ ಅಸಲು ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು (ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ / ಭಾಗಶಃ) ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಾಲದಾತ ಮತ್ತು ಸಾಲದಾತರ ನಡುವಿನ ಒಪ್ಪಂದದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲದಾತರು ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

"ಮುಗಿದಿದೆ" ಎಂದರೇನು?

ಯಾವುದೇ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೌಲಭ್ಯದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತ (ಪ್ರಧಾನ ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತವು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ) ಸಾಲದಾತರು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಗಡುವಿನ ದಿನಾಂಕದಂದು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕೂ ಮೊದಲು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ ಅದು "ಬಾಕಿ" ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

"ಓವರ್‌ಡ್ಯೂ ಖಾತೆ" ಎಂದರೇನು?

ಸಾಲದಾತರು ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಂದು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದದ ಪ್ರಕಾರ ಸಾಲಗಾರರು ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡರೆ ಖಾತೆಯನ್ನು "ಓವರ್"

ಡೂಸ್" ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮೊತ್ತವು ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತ ಅಥವಾ ಅವುಗಳೆಲ್ಲವನ್ನೂ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಬಹುದು.

"ದಿನಗಳ ಬಾಕಿ" (DPD) ಎಂದರೇನು?

ಸಾಲಗಾರನು ತನ್ನ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಪಾವತಿಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿಕೊಂಡ ಅಥವಾ ವಿಳಂಬ ಮಾಡಿದ ದಿನಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ ಇದು. ಹಳೆಯ ಪಾವತಿ ಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ DPD ಎಣಿಕೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲು ಬಾಕಿ ಇರುವ ದಿನಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯನ್ನು ಎಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ಎಂದರೇನು?

ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ಎಂಬುದು ಆರಂಭಿಕ ಒತ್ತಡದ ಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಪ್ರದರ್ಶಿಸುವ ಖಾತೆಯಾಗಿದ್ದು, ಇದರ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರು ತಮ್ಮ ಸಾಲ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪೂರೈಸುವಲ್ಲಿ ವಿಫಲರಾಗುತ್ತಾರೆ, ಆದರೂ ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ RBI ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಖಾತೆಯನ್ನು ಇನ್ನೂ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ. ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮತ್ತು ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಸಾಲಗಾರರು ನಿಗದಿತ ದಿನಾಂಕದಂದು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ ಖಾತೆ/ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ವಿಶೇಷ ಉಲ್ಲೇಖ ಖಾತೆ (SMA) ವರ್ಗ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮಿತೀಮೀರಿದ ಮೊತ್ತಗಳ ವಯಸ್ಸನ್ನು ಆಧರಿಸಿ, ಸಾಲದಾತರು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ SMA ಯ ಕೆಳಗಿನ ವರ್ಗಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ.

ಆವರ್ತನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಇತರ ಸಾಲಗಳು	
SMA ಉಪ-ವರ್ಗಗಳು	ವರ್ಗೀಕರಣಕ್ಕೆ ಆಧಾರ (ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತವು ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದೆ)
ಎಸ್‌ಎಂಎ-0	30 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
ಎಸ್‌ಎಂಎ-1	30 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 60 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
ಎಸ್‌ಎಂಎ-2	60 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು 90 ದಿನಗಳವರೆಗೆ
ಎನ್‌ಪಿಎ	90 ದಿನಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು

ಉದಾಹರಣೆ 1:

ಸಾಲದ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತದ (ಪ್ರಧಾನ ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ ಅಥವಾ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಮೊತ್ತ ಸಂಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಬಾಕಿ) ಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2022 ಆಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಸಾಲದಾತರು ಈ ದಿನಾಂಕದ ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವ ಮೊದಲು ಸಾಲಗಾರರು ಸಾಲದಾತರಿಗೆ ಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸದಿದ್ದರೆ, ಬಾಕಿ ದಿನಾಂಕವು ಮಾರ್ಚ್ 31, 2022 ಆಗಿರುತ್ತದೆ ಹೇಳಲಾದ ಮೊತ್ತ ಅಥವಾ ಅದರ ಯಾವುದೇ ಭಾಗವು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 2022 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದ ನಂತರ ಖಾತೆಯನ್ನು SMA-1 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ ,

ನಿರಂತರವಾಗಿ ಬಾಕಿ ಇರುವ 30 ದಿನಗಳು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ನಂತರ. ಅದರ ಪ್ರಕಾರ, ಆ ಖಾತೆಗೆ SMA-1 ವರ್ಗೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕವು ಏಪ್ರಿಲ್ 30, 2022 ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅದೇ ರೀತಿ, ಹೇಳಲಾದ ಖಾತೆಯು ಪೂರ್ಣ / ಭಾಗಶಃ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಮೇ 30, 2022 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದಾಗ ಅದನ್ನು SMA-2 ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮತ್ತಷ್ಟು ಪೂರ್ಣ / ಭಾಗಶಃ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಜೂನ್ 29, 2022 ರಂದು ದಿನದ ಅಂತ್ಯದ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ನಡೆಸಿದಾಗ ಅದನ್ನು ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಎಂದರೇನು?

ಅಸಲು ಅಥವಾ ಬಡ್ಡಿ ಅಥವಾ ಎರಡೂ 90 ದಿನಗಳು ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿದ್ದರೆ, ಆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಯನ್ನು **ಅನುತ್ಪಾದಕ ಆಸ್ತಿ (NPA) ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ** . ಒಂದು ಆಸ್ತಿಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ, DPD (ಬಾಕಿ ಮೀರಿದ ದಿನಗಳು) ಎಣಿಕೆ '0' DPD ಗೆ ಬಂದರೆ ಮಾತ್ರ ಅದು 'ಪ್ರಮಾಣಿತ' ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಹಿಂತಿರುಗುತ್ತದೆ.

ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ:

ಸಾಲದಾತರು SMA / NPA ಎಂದು ಖಾತೆಗಳ ವರ್ಗೀಕರಣವನ್ನು CIBIL, CRIFHIGHMARK, EQUIFAX ಮತ್ತು EXPERIAN ನಂತಹ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಹಿತಿ ಬ್ಯೂರೋಗಳಿಗೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ವರದಿ ಮಾಡುತ್ತಿರುವುದರಿಂದ, ಇದು ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್‌ಗಳ ಮೇಲೆ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತದೆ, ಇದು ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆಯುವಾಗ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಅಡಚಣೆಯನ್ನುಂಟು ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಸಾಲಗಾರರು / ಗ್ರಾಹಕರು ಯಾವುದೇ ವೈಫಲ್ಯಗಳಿಲ್ಲದೆ ತಮ್ಮ EMI / ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಲು ವಿನಂತಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಒಂದು ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ಟ್ಯಾಗ್ ಮಾಡಿದಾಗ ಏನಾಗುತ್ತದೆ?

ಒಬ್ಬ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ಗುರುತಿಸಿದರೆ, ಅವರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಮೇಲೆ ಹಲವಾರು ಹಾನಿಕಾರಕ/ಪ್ರತಿಕೂಲ ಪರಿಣಾಮಗಳು ಉಂಟಾಗುತ್ತವೆ. ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತಿವೆ:

- ಸಾಲದಾತರು ಪಾವತಿಗಾಗಿ ಫೋನ್ ಕರೆಗಳು, SMS, ಇಮೇಲ್, ಸೂಚನೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಮಿತ ಜ್ಞಾಪನೆಗಳು / ಅನುಸರಣೆಗಳನ್ನು ಕಳುಹಿಸುತ್ತಾರೆ;
- ಸಾಲದಾತನು ಸಂಪೂರ್ಣ ಸಾಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಬಹುದು;
- ಸಾಲದಾತರ ನೌಕರರು ಬಾಕಿ ವಸೂಲಿಗಾಗಿ ಭೇಟಿ ನೀಡಬಹುದು;
- ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳು

- ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಸಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ತಡೆಯುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಬ್ಯೂರೋಗಳಲ್ಲಿ ಸಾಲಗಾರರ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಕೋರ್ ಅನ್ನು ಡೌನ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡುವುದು;

'NPA' ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಯನ್ನು 'ಪ್ರಮಾಣಿತ' ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಹೇಗೆ ಹಿಂತಿರುಗಿಸಬಹುದು?

ಸಾಲಗಾರರು ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಡ್ಡಿ ಮತ್ತು ಅಸಲು ಪಾವತಿಸಿದರೆ ಮಾತ್ರ NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ 'ಪ್ರಮಾಣಿತ' ವರ್ಗಕ್ಕೆ ಹಿಂತಿರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬಾಕಿಗಳ ಯಾವುದೇ ಭಾಗಶಃ ಪಾವತಿಯು ಖಾತೆಯ ಅಪ್‌ಗ್ರೇಡ್‌ಗೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಖಾತೆಯನ್ನು NPA ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ, ಸಾಲಗಾರರು ಸಂಪೂರ್ಣ ಬಾಕಿಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸುವವರೆಗೆ ಅದು ಹಾಗೆಯೇ ಇರುತ್ತದೆ.