



ए.ई.यू. स्मल फाईनेन्स बेङ्क लिमिटेड

एनपिए / एछएमए नियमर ओपबत उपभोक्ता शिक्का

सम्पद श्रेणीविभाजनर नियमारली

बेङ्के तलत दिया नियम अनुसबि ऋण एकाउण्टबोबक अनुं पादक सम्पद (एनपिए) /विशेष उल्लेख एकाउण्ट (एछएमए) हिचापे श्रेणीबद्ध करे

अना-कार्यकबी सम्पदर संज्ठा

एक अना-कार्यकबी सम्पद (एन.पि.ए.) हैछे एक ऋण वा एक अग्रिम य'त;

- i. म्यादी ऋणर ऋेत्रत मूलधनर सूत आरु / वा किस्ति 90 दिनतकै अधिक समयर बाबे अतिरिक्त्त है थाके,
- ii. अभाबड्राफ्ट / केछ क्रेडिट (अ'डि / चिचि)र सन्दर्भत एकाउण्टटो 'आउट अफ अर्डाब' (तलत निर्धारण करु अनुसबि) है थाके,
- iii. क्रय करु आरु बेहई दिया बिलर ऋेत्रत बिलखन 90 दिनतकै अधिक समयर बाबे अतिरिक्त्त है थाके,
- iv. इयार ओपबत मूलधन वा सूतर किस्ति कम समयर शस्यर बाबे दुटा शस्यखतुब बाबे अतिरिक्त्त है थाके,
- v. दीघलीया म्यादर शस्यर बाबे एटा शस्यखतुब बाबे मूलधन वा सूतर किस्ति अतिरिक्त्त है थाके,
- vi. एक सुबर्क्का लेनदेनर ऋेत्रत, तबलता सुबिधार परिमाण 90 दिनतकै अधिक समयर बाबे बकेया थाके

আউট অফ অৰ্ডাৰ-

যদি কেছ ক্রেডিট / অভাৱড্ৰাফ্ট (চিচি / অ'ডি) একাউণ্ট এটাক 'আউট অফ অৰ্ডাৰ' বুলি গণ্য কৰা হ'ব

- i. চিচি / অ'ডি একাউণ্টত বকেয়া বেলেঞ্চ অনুমোদিত সীমাতকৈ নিৰন্তৰ ভাৱে থাকে / 90 দিনৰ বাবে শক্তি অংকন কৰে, বা
- ii. চিচি / অ'ডি একাউণ্টত বকেয়া বেলেঞ্চ অনুমোদিত সীমা / ড্ৰয়িং পাৰাৰতকৈ কম কিন্তু 90 দিনৰ বাবে নিৰন্তৰ কোনো ক্রেডিট নাই, বা চিচি / অ'ডি একাউণ্টত বকেয়া বেলেঞ্চ অনুমোদিত সীমা / ড্ৰয়িং শক্তিতকৈ কম কিন্তু আগৰ 90 দিনৰ ম্যাদত ডেবিট কৰা সূত আৱৰাৰ বাবে ক্রেডিট পৰ্যাপ্ত নহয়।

চিচি/অ'ডি সীমা নৱীকৰণ নকৰাৰ বাবে/ ষ্টক বিবৃতি দাখিল নকৰাৰ বাবে এনপিএ শ্ৰেণীবিভাজন

যদি নিৰ্ধাৰিত তাৰিখৰ পৰা 180 দিনৰ ভিতৰত সীমা নৱীকৰণ কৰা নহয় তেন্তে বেঙ্কে এটা চিচি/অ'ডি একাউণ্টক এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰে।

ড্ৰয়িং শক্তি নিৰ্ধাৰণৰ বাবে বেঙ্কৰ দ্বাৰা নিৰ্ভৰ কৰা ষ্টক বিবৃতি তিনি মাহতকৈ পুৰণি হ'ব নালাগে। তিনি মাহতকৈ পুৰণি ষ্টক বিবৃতিৰ পৰা গণনা কৰা শক্তি অংকন ৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি একাউণ্টত বকেয়া খিনি অনিয়মীয়া বুলি গণ্য কৰা হ'ব আৰু এনে একাউণ্টটো অনিয়মৰ তাৰিখৰ পৰা 90 দিনৰ পিছত এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হ'ব।

ক্রেডিট কাৰ্ড একাউণ্ট

যদি বিবৃতিত উল্লেখ কৰা অনুসৰি, বিবৃতিত উল্লেখ কৰা অনুসৰি, নিম্নতম পৰিমাণটো বিবৃতিত উল্লেখ কৰা পৰিশোধ ৰ খাতা তাৰিখৰ পৰা 90 দিনৰ ভিতৰত সম্পূৰ্ণৰূপে পৰিশোধ কৰা নহয় তেনেহ'লে ক্রেডিট কাৰ্ড একাউণ্ট এটাক এনপিএ হিচাপে গণ্য কৰা হ'ব।

ম্যাদী জমা, এন.এছ.চি., কে.ভি.পি./আই.ভি.পি.-ৰ বিপৰীতে অগ্ৰগতি

ম্যাদী জমাৰ বিপৰীতে অগ্ৰগতি, আত্মসমৰ্পণৰ বাবে যোগ্য এনএছচি, আইভিপি, কেভিপি আৰু জীৱন নীতিবোৰকেৱল একাউণ্টত নিৰ্ধাৰিত মাৰ্জিন বজাই ৰাখিলেহে এনপিএ হিচাপে গণ্য কৰা নহ'ব। অৱশ্যে, সোণৰ অলংকাৰ, চৰকাৰী চিকিউৰিটি আৰু আন সকলো চিকিউৰিটিৰ বিৰুদ্ধে অগ্ৰগতি এই ৰেহাইৰ দ্বাৰা আৱৰা নহয়।

প্ৰকল্প ঋণ

ঋণ মঞ্জুৰ কৰাৰ সময়ত বেঙ্কৰ দ্বাৰা মূল্যাঙ্কন টোকাত ডিচিচিঅ' নথিভুক্ত কৰা হ'ব। বেঙ্কে প্ৰকল্প ঋণৰ পুনৰ্গঠন কৰিব পাৰে আৰু "মানক" সম্পদ শ্ৰেণীবিভাজন বজাই ৰাখিব পাৰে, নিয়ন্ত্ৰক নিৰ্দেশনা সাপেক্ষে, একাউণ্টটো এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ নকৰাকৈ ডিচিচিঅ'ৰ সংশোধনৰ দ্বাৰা। প্ৰকল্প ঋণ এটা পুনৰুদ্ধাৰৰ ৰেকৰ্ড অনুসৰি এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হ'ব (90 দিন অতিৰিক্ত) বা যদি প্ৰকল্পটোৱে নিৰ্ধাৰিত ডিচিচিঅ'ৰ দ্বাৰা কাৰ্যকলাপ আৰম্ভ কৰা নাই/ বিলম্বিত ডিচিচিঅ' বা ডিচিচিঅ'ক নিয়ামক অনুমোদিত ম্যাদৰ বাহিৰত সম্প্ৰসাৰিত কৰা হয় বা নিয়ন্ত্ৰক চৰ্তাৱলী অনুসৰি ডিচিচিঅ' সম্প্ৰসাৰণ কৰা নহয়।

অতিৰিক্ত

বেঙ্কে নিৰ্ধাৰণ কৰা নিৰ্ধাৰিত তাৰিখত পৰিশোধ নকৰিলে যিকোনো ঋণ সুবিধাৰ অধীনত বেঙ্কৰ যিকোনো পৰিমাণ 'অতিৰিক্ত' হয়।

বিশেষ উল্লেখ একাউণ্ট (এছএমএ)

যদি বেঙ্কক পৰিশোধ কৰিবলগা আৰু পৰিশোধ কৰিবলগা পৰিমাণ টো নিৰ্ধাৰিত তাৰিখত ঋণ লগুঁতাই পৰিশোধ নকৰে তেনেহ'লে একাউণ্ট/ সুবিধা এটাক বিশেষ উল্লেখ একাউণ্ট (এছএমএ) শ্ৰেণী হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হ'ব। অতিৰিক্ত পৰিমাণৰ বয়সবৃদ্ধিৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি, বেঙ্কে নিম্নলিখিত শ্ৰেণীৰ এছ.এম.এ.-ৰ অধীনত ঋণ লগুঁতাসকলক প্ৰতিবেদন দিয়ে

| ঘূৰ্ণায়মান সুবিধাৰ বাহিৰে আন ঋণ | | ঘূৰ্ণায়মান সুবিধা যেনে নগদ ক্ৰেডিট/অভাৰড্ৰাফ্টৰ প্ৰকৃতিত ঋণ | |
|----------------------------------|--|--|--|
| এছ.এম.এ. উপ-শ্ৰেণীসমূহ | শ্ৰেণীবিভাজনৰ আধাৰ – মূলধন বা সূত পৰিশোধ বা আন যিকোনো পৰিমাণ সম্পূৰ্ণ ৰূপে বা আংশিকভাৱে অতিৰিক্ত | এছ.এম.এ. উপ-শ্ৰেণীসমূহ | শ্ৰেণীবিভাজনৰ আধাৰ – বকেয়া বেলেঙ্গ অনুমোদিত সীমা বা ড্ৰয়িং শক্তিতকৈ নিৰন্তৰ ভাৱে থাকে, যিটো কম হয়, এক সময়ৰ বাবে: |
| এছএমএ-0 | 30 দিনলৈকে | | |
| এছএমএ-1 | 30 দিনতকৈ অধিক আৰু 60 দিনলৈকে | এছএমএ-1 | 30 দিনতকৈ অধিক আৰু 60 দিন |

| | | | |
|-------------|----------------------------------|-------------|--------------------------------------|
| এছএমএ- 2 | 60 দিনতকৈ অধিক আৰু 90 দিনলৈকে | এছএমএ- 2 | 60 দিনতকৈ অধিক আৰু লৈকে ৯০ দিন |
|-------------|----------------------------------|-------------|--------------------------------------|

বেঞ্চে ঋণ লওঁতাৰ একাউণ্টবোৰ নিৰ্ধাৰিত তাৰিখৰ বাবে দিন-শেষ প্ৰক্ৰিয়াৰ অংশ হিচাপে অতিৰিক্ত বুলি ফ্লেগ কৰে, এনে প্ৰক্ৰিয়া চলোৱাৰ সময় নিৰ্বিশেষে। একেদৰে, এছ.এম.এ. আৰু এন.পি.এ. হিচাপে ঋণ লওঁতা একাউণ্টৰ শ্ৰেণীবিভাজন প্ৰাসঙ্গিক তাৰিখৰ বাবে দিন-শেষ প্ৰক্ৰিয়াৰ অংশ হিচাপে কৰা হ'ব আৰু এছ.এম.এ. বা এন.পি.এ. শ্ৰেণীবিভাজন তাৰিখ হ'ব কেলেণ্ডাৰ তাৰিখ যাৰ বাবে দিনৰ শেষ প্ৰক্ৰিয়া টো চলোৱা হয়। আন কথাত, এছ.এম.এ./ এন.পি.এ.-ৰ তাৰিখে সেই কেলেণ্ডাৰ তাৰিখৰ দিনত একাউণ্ট এটাৰ সম্পদ শ্ৰেণীবিভাজনৰ স্থিতি প্ৰতিফলিত কৰিব।

এছ.এম.এ./এন.পি.এ.-ৰ উদাহৰণ

A. ম্যাদী ঋণ

যদি ঋণ একাউণ্টএটাৰ নিৰ্ধাৰিত তাৰিখ 31 মাৰ্চ, 2021 হয়, আৰু 31 মাৰ্চ, 2021-ৰ দিন-শেষহোৱাৰ আগতে বেঞ্চে সম্পূৰ্ণ দেয় পৰিমাণ প্ৰাপ্ত নকৰে, একাউণ্টটো নিৰ্ধাৰিত তাৰিখৰ সন্দৰ্ভত অতিৰিক্ত বুলি গণ্য কৰা হ'ব আৰু ইয়াক এছএমএ 0 হিচাপে টেগ কৰা হ'ব। যদি একাউণ্টটো অতিৰিক্ত হৈ থাকে আৰু 30 এপ্ৰিল, 2021-ৰ ভিতৰত সকলো প্ৰাপ্য নিয়মীয়া কৰা নহয়, তেনেহ'লে একাউণ্টটো 30 এপ্ৰিল, 2021 তাৰিখে অৰ্থাৎ নিৰন্তৰ অতিৰিক্ত হোৱাৰ 30 দিন সম্পূৰ্ণ হোৱাৰ পিছত এছএমএ-1 হিচাপে টেগ কৰা হয়। যদি একাউণ্টটো অতিৰিক্ত হৈ থাকে, একাউণ্টটো 30 মে, 2021 তাৰিখলৈ এছএমএ-2 হিচাপে টেগ কৰা হয়, আৰু যদি অধিক অতিৰিক্ত হৈ থাকে, 29 জুন, 2021 তাৰিখে দিনৰ শেষত একাউণ্টবোৰ এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়।

B. চিচি/অ'ডি/ডিএলওডি একাউণ্টসমূহ:

- চিচি বা অ'ডি বা ডিএলওডি একাউণ্টত, যদি অনুমোদিত সীমা বা ড্ৰয়িং শক্তিতকৈ বকেয়া বেলেস নিৰন্তৰভাৱে থাকে, যিটো কম হয়, 30 দিনতকৈ অধিক সময়ৰ বাবে - যেনে 31 মাৰ্চ, 2021-ৰ পৰা, একাউণ্টটো 30 এপ্ৰিল, 2021 তাৰিখলৈকে এছ.এম.এ. 1 হিচাপে টেগ কৰা হয়, অৰ্থাৎ নিৰন্তৰভাৱে 30 দিন অতিৰিক্ত হোৱাৰ পিছত। যদি একাউণ্টটো নিৰন্তৰভাৱে অত্যাধিক হৈ থাকে, একাউণ্টটো 30 মে, 2021 তাৰিখে এছএমএ-2 হিচাপে টেগ কৰা হয়। যদি একাউণ্টটো অত্যাধিক হৈ থাকে, 29 জুন, 2021-ৰ দিনৰ শেষত একাউণ্টটো এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়।

(ii) ওপৰৰ (আই)ৰ উপৰিও, যদি একাউণ্টত বকেয়া বেলেঙ্গ অনুমোদিত সীমা/ড্ৰয়িং শক্তিতকৈ কম হয় কিন্তু 90 দিনৰ বাবে নিৰন্তৰ কোনো ক্ৰেডিট নাই বা চিচি/অ'ডি একাউণ্টত বকেয়া বেলেঙ্গ অনুমোদিত সীমা/ড্ৰয়িং শক্তিতকৈ কম হয়, তেনেহ'লে চিচি বা অ'ডি বা ডিএলওডি একাউণ্ট এটা এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ হ'ব পাৰে, কিন্তু আগৰ ৯০ দিনৰ সময়ছোৱাত ডেবিট কৰা সূত কভাৰ কৰিবলৈ ক্ৰেডিট পৰ্যাপ্ত নহয়।

উদাহৰণ স্বৰূপে, যদি 90 দিনৰ বাবে নিৰন্তৰ ভাৱে কোনো ক্ৰেডিট নাথাকে, যেনে 01 জানুৱাৰী, 2021 ৰ পৰা 31 মাৰ্চ, 2021 লৈ (দুয়োদিন অন্তৰ্ভুক্ত) বা ক্ৰেডিট 01 জানুৱাৰী, 2021 ৰ পৰা 31 মাৰ্চ, 2021 লৈ (দুয়োদিন অন্তৰ্ভুক্ত) সূতৰ ডেবিট সামৰিবলৈ পৰ্যাপ্ত নহয়, একাউণ্টটো 31 মাৰ্চ, 2021 দিনৰ শেষত এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয়।

পুনৰ্গঠনৰ বাবে এনপিএ শ্ৰেণীবিভাজন

পুনৰ্গঠনত অগ্ৰিম / চিকিউৰিটিৰ চৰ্তাৱলী সংশোধন কৰা অন্তৰ্ভুক্ত থাকিব পাৰে, য'ত সাধাৰণতে অন্তৰ্ভুক্ত থাকিব, আনবোৰৰ ভিতৰত, পৰিশোধৰ ম্যাদ / পৰিশোধযোগ্য পৰিমাণ / কিস্তিৰ পৰিমাণ / সূতৰ হাৰ; ক্ৰেডিট সুবিধাবোৰ ঘূৰাই দিয়ক; ডিফল্ট নিৰাময় / বিদ্যমান ক্ৰেডিট সীমা বৃদ্ধিত সহায় কৰাৰ বাবে ডিফল্টত একাউণ্টএটাৰ বাবে অতিৰিক্ত ক্ৰেডিট সুবিধা / অতিৰিক্ত পুঁজি মুকলি কৰা; আপোচ নিষ্পত্তি য'ত নিষ্পত্তিৰ পৰিমাণ পৰিশোধৰ সময় তিনি মাহঅতিক্ৰম কৰে। ঋণ লগুঁতাৰ বিত্তীয় অসুবিধাৰ বাবে সুবিধাৰ যিকোনো পুনৰ্গঠনৰ ফলত এনপিএ হিচাপে একাউণ্টৰ শ্ৰেণীবিভাজন হ'ব, অন্যথা নিৰ্ধাৰিত নহ'লে।

ঋণ লগুঁতাৰ স্তৰত এছ.এম.এ./এন.পি.এ. শ্ৰেণীবিভাজন

এছ.এম.এ./এন.পি.এ. প্ৰতিবেদন হৈছে নিয়ামক নিৰ্দেশনা অনুসৰি ঋণ লগুঁতাৰ স্তৰ আৰু সেয়েহে, ঋণ লগুঁতাৰ যিকোনো এটা একাউণ্টত অতিৰিক্ত হোৱাৰ ফলত ঋণ লগুঁতাক এছ.এম.এ. বা এন.পি.এ. হিচাপে প্ৰতিবেদন দিয়া হ'ব।

এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ একাউণ্টৰ উন্নীতকৰণ

বেঙ্কে এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা ঋণ একাউণ্টবোৰ কেৱল তেতিয়াহে 'মানক' সম্পদ হিচাপে উন্নীত কৰিব যদিহে সূত আৰু মূলধনৰ সম্পূৰ্ণ বকেয়া পৰিশোধ কৰা হয়। পুনৰ্গঠনৰ ফলত এনপিএ হিচাপে শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা একাউণ্টৰ উন্নীতকৰণ, বাণিজ্যিক কাৰ্যকলাপ আৰম্ভ হোৱাৰ তাৰিখ প্ৰাপ্ত নকৰা ইত্যাদি নিৰ্দিষ্ট নিয়মাৱলীৰ দ্বাৰা নিয়ন্ত্ৰিত হ'ব।

সম্পদ শ্ৰেণীবিভাজন আৰু ব্যৱস্থাৰ বিতং নিৰ্দেশনাৰ বাবে, অনুগ্ৰহ কৰি আৰ.বি.আই.-ৰ
মাষ্টাৰচাওক

বৃত্তাকাৰ - 1 অক্টোবৰ, 2021 তাৰিখৰ অগ্ৰগতি সম্পৰ্কীয় উপাৰ্জন চিনাক্তকৰণ, সম্পদ শ্ৰেণীবিভাজন আৰু ফ্ৰডেঞ্চিয়েল নিয়মাৱলীৰ ওপৰত ফ্ৰডেঞ্চিয়েল নিয়মাৱলী - 12 নৱেম্বৰ, 2021

তাৰিখৰ স্পষ্টীকৰণ। ওপৰোক্ত সম্পদ / এছ.এম.এ. শ্ৰেণীবিভাজনৰ নিয়মবোৰ সময়ে সময়ে জাৰী
কৰা নিয়ামক নিৰ্দেশনা অনুসৰি পৰিৱৰ্তন সাপেক্ষে।