



এইউ স্মল ফাইন্যান্স ব্যাংক লিমিটেড

এনপিএ / এসএমএ নিয়ম সম্পর্কে গ্রাহক শিক্ষা

সম্পদ শ্রেণিবদ্ধকরণের নিয়মাবলী

ব্যাঙ্ক নীচে প্রদত্ত নিয়ম অনুসারে ঋণ অ্যাকাউন্টগুলিকে নন-পারফর্মিং অ্যাসেট (এনপিএ) / স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্টস (এসএমএ) হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ করে

নন-পারফর্মিং অ্যাসেটের সংজ্ঞা

একটি অনুৎপাদক সম্পদ (এনপিএ) একটি ঋণ বা অগ্রিম যেখানে;

- মেয়াদী ঋণের ক্ষেত্রে আসলের সুদ এবং/অথবা কিস্তি 90 দিনের বেশি সময়ের জন্য বকেয়া থাকে,
- ওভারড্রাফ্ট / নগদ ক্রেডিট (ওডি / সিসি) এর ক্ষেত্রে অ্যাকাউন্টটি 'অর্ডারের বাইরে' থাকে (নীচে সংজ্ঞায়িত হিসাবে),
- বিল কেনা ও ছাড়ের ক্ষেত্রে বিলটি 90 দিনের বেশি সময়ের জন্য বকেয়া থাকে,
- স্বল্প মেয়াদী ফসলের জন্য দুটি ফসলের মরসুমের জন্য মূল বা সুদের কিস্তি বকেয়া থাকে,
- দীর্ঘমেয়াদী ফসলের জন্য এক ফসলের মরসুমের জন্য মূল বা সুদের কিস্তি বকেয়া থাকে,
- সিকিউরিটাইজেশন লেনদেনের ক্ষেত্রে তরলতার সুবিধার পরিমাণ 90 দিনেরও বেশি সময় ধরে বকেয়া থাকে

আউট অফ অর্ডার-

একটি নগদ ক্রেডিট/ওভারড্রাফ্ট (সিসি / ওডি) অ্যাকাউন্টটি 'আউট অফ অর্ডার' হিসাবে বিবেচিত হবে যদি

- i. সিসি / ওডি অ্যাকাউন্টে বকেয়া ব্যালেন্স 90 দিনের জন্য অনুমোদিত সীমা / অঙ্কন ক্ষমতার চেয়ে ক্রমাগত বেশি থাকে, অথবা
- ii. সিসি / ওডি অ্যাকাউন্টে বকেয়া ব্যালেন্স অনুমোদিত সীমা / অঙ্কন ক্ষমতার চেয়ে কম তবে 90 দিনের জন্য একটানা কোনও ক্রেডিট নেই, বা সিসি / ওডি অ্যাকাউন্টে বকেয়া ব্যালেন্স অনুমোদিত সীমা / অঙ্কন ক্ষমতার চেয়ে কম তবে ক্রেডিটগুলি পূর্ববর্তী 90 দিনের সময়কালে ডেবিট করা সুদ মেটানোর জন্য যথেষ্ট নয়।

সিসি/ওডি সীমা পুনর্নবীকরণ না করা/স্টক স্টেটমেন্ট জমা না দেওয়ার কারণে এনপিএ শ্রেণিবিন্যাস

নির্ধারিত তারিখ থেকে ১৮০ দিনের মধ্যে সীমা পুনর্নবীকরণ না করা হলে ব্যাঙ্ক একটি সিসি / ওডি অ্যাকাউন্টকে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ করে।

ড্রয়িং পাওয়ার নির্ধারণের জন্য ব্যাংক কর্তৃক নির্ভর করা স্টক স্টেটমেন্টগুলি তিন মাসের বেশি পুরানো হওয়া উচিত নয়। তিন মাসের বেশি পুরানো স্টক স্টেটমেন্ট থেকে গণনা করা অঙ্কন শক্তির ভিত্তিতে অ্যাকাউন্টে বকেয়া অনিয়মিত হিসাবে বিবেচিত হবে এবং এই জাতীয় অ্যাকাউন্টটি অনিয়মের তারিখ থেকে 90 দিন পরে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ করা হবে।

ক্রেডিট কার্ড অ্যাকাউন্ট

বিবৃতিতে উল্লিখিত ন্যূনতম বকেয়া অর্থ পরিশোধের নির্ধারিত তারিখ থেকে ৯০ দিনের মধ্যে সম্পূর্ণ পরিশোধ না করা হলে ক্রেডিট কার্ড অ্যাকাউন্টকে এনপিএ হিসাবে গণ্য করা হবে।

টার্ম ডিপোজিট, এনএসসি, কেভিপি/আইভিপি-র বিপরীতে অগ্রিম

মেয়াদি আমানতের বিপরীতে অগ্রিম, আত্মসমর্পণের যোগ্য এনএসসি, আইভিপি, কেভিপি এবং জীবন নীতিগুলি কেবলমাত্র অ্যাকাউন্টগুলিতে নির্ধারিত মার্জিন বজায় রাখলে এনপিএ হিসাবে বিবেচিত হবে না। তবে, সোনার অলঙ্কার, সরকারী সিকিউরিটিজ এবং অন্যান্য সমস্ত সিকিউরিটিজের বিপরীতে অগ্রিম এই ছাড়ের আওতায় পড়ে না।

প্রকল্প ঋণ

ঋণ অনুমোদনের সময় ব্যাংক কর্তৃক মূল্যায়ন নোটে ডিসিসিও নথিভুক্ত করা হবে। ব্যাংক নিয়ন্ত্রক নির্দেশিকা সাপেক্ষে, অ্যাকাউন্টটিকে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ না করে ডিসিসিওর সংশোধনের মাধ্যমে প্রকল্প ঋণ পুনর্গঠন করতে এবং "স্ট্যান্ডার্ড" অ্যাসেট ক্লাসিফিকেশন ধরে রাখতে পারে।

একটি প্রকল্প ঋণ পুনরুদ্ধারের রেকর্ড (৯০ দিনের মেয়াদোত্তীর্ণ) অনুসারে এনপিএ হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হবে বা যদি প্রকল্পটি নির্ধারিত ডিসিসিও / ডেফার্ড ডিসিসিও দ্বারা কার্যক্রম শুরু না করে থাকে বা ডিসিসিও নিয়ন্ত্রক অনুমোদিত সময়সীমার পরে বাড়ানো হয় বা ডিসিসিও এক্সটেনশন নিয়ন্ত্রক শর্ত অনুসারে না হয়।

বিলম্বিত

যে কোনও ঋণ সুবিধার অধীনে ব্যাঙ্কের প্রাপ্য কোনও অর্থ ব্যাঙ্ক কর্তৃক নির্ধারিত তারিখে পরিশোধ না করা হলে তা 'ওভারডিউ' হয়ে যায়।

স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্ট (এসএমএ)

কোনও অ্যাকাউন্ট/সুবিধা স্পেশাল মেনশন অ্যাকাউন্ট (এসএমএ) বিভাগ হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হবে যদি ব্যাঙ্ককে প্রাপ্য এবং প্রদেয় পরিমাণ ঋণগ্রহীতা নির্ধারিত তারিখে পরিশোধ না করেন। বকেয়া বকেয়ার বয়সের ভিত্তিতে, ব্যাংক এসএমএ-র নিম্নলিখিত বিভাগগুলির অধীনে ঋণগ্রহীতাদের প্রতিবেদন করে

ঘূর্ণায়মান সুবিধা ব্যতীত অন্যান্য ঋণ		নগদ ক্রেডিট/ওভারড্রাফ্টের মতো ঘূর্ণায়মান সুবিধার প্রকৃতিতে ঋণ	
এসএমএ সাব-বিভাগসমূহ	শ্রেণীবিন্যাসের ভিত্তি-মূল বা সুদ পরিশোধ বা অন্য কোনও সম্পূর্ণ বা আংশিক পরিমাণ বিলম্বিত	এসএমএ সাব-বিভাগসমূহ	শ্রেণীবিন্যাসের ভিত্তি-বকেয়া ব্যালেন্স একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য অনুমোদিত সীমা বা অঙ্কন শক্তি, যেটি কম তার চেয়ে অবিচ্ছিন্নভাবে থাকে:
এসএমএ-০	৩০ দিন পর্যন্ত		
এসএমএ-১	৩০ দিনের বেশি এবং ৬০ দিন পর্যন্ত	এসএমএ-১	৩০ দিনের বেশি এবং তার বেশি ৬০ দিন
এসএমএ-২	৬০ দিনের বেশি এবং ৯০ দিন পর্যন্ত	এসএমএ-২	৬০ দিনের বেশি এবং তার বেশি ৯০ দিন

ব্যাংক ঋণগ্রহীতার অ্যাকাউন্টগুলিকে নির্ধারিত তারিখের জন্য ডে-এন্ড প্রক্রিয়াগুলির অংশ হিসাবে ওভারডিউ হিসাবে চিহ্নিত করে, এই জাতীয় প্রক্রিয়া চালানোর সময় নির্বিশেষে। একইভাবে, এসএমএ এবং এনপিএ হিসাবে ঋণগ্রহীতার অ্যাকাউন্টগুলির শ্রেণিবদ্ধকরণ প্রাসঙ্গিক তারিখের জন্য দিন-শেষ প্রক্রিয়ার অংশ হিসাবে করা হবে এবং এসএমএ বা এনপিএ শ্রেণিবদ্ধকরণের তারিখটি ক্যালেন্ডারের তারিখ হবে যার জন্য দিন শেষ প্রক্রিয়া চালানো হয়। অন্য কথায়, এসএমএ / এনপিএর তারিখটি সেই ক্যালেন্ডার তারিখের শেষে কোনও অ্যাকাউন্টের সম্পদ শ্রেণিবদ্ধকরণের স্থিতি প্রতিফলিত করবে।

এসএমএ / এনপিএর জন্য উদাহরণ

A. মেয়াদী ঋণ

যদি কোনও ঋণ অ্যাকাউন্টের নির্ধারিত তারিখ 31 মার্চ, 2021 হয় এবং 31 মার্চ, 2021-এর শেষ দিনের আগে ব্যাঙ্ক দ্বারা সম্পূর্ণ বকেয়া না পাওয়া যায়, তবে অ্যাকাউন্টটি নির্ধারিত তারিখের রেফারেন্স সহ ওভারডিউ হিসাবে বিবেচিত হবে এবং এসএমএ 0 হিসাবে ট্যাগ করা হবে। যদি অ্যাকাউন্টটি বকেয়া অব্যাহত থাকে এবং 30 এপ্রিল, 2021 এর মধ্যে সমস্ত বকেয়া নিয়মিত না হয়, তবে অ্যাকাউন্টটি 30 এপ্রিল, 2021 হিসাবে এসএমএ -1 হিসাবে ট্যাগ করা হয় অর্থাৎ ক্রমাগত বকেয়া হওয়ার 30 দিন শেষ হওয়ার পরে। যদি অ্যাকাউন্টটি অতিরিক্ত বকেয়া থাকতে থাকে তবে অ্যাকাউন্টটি 30 মে, 2021 পর্যন্ত এসএমএ -2 হিসাবে ট্যাগ করা হয় এবং যদি আরও বকেয়া থাকতে থাকে তবে অ্যাকাউন্টগুলি 29 জুন, 2021-এ দিনের শেষে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ হবে।

B. সিসি / ওডি / ডিএলওডি অ্যাকাউন্ট:

- (i) কোনও সিসি বা ওডি বা ডিএলওডি অ্যাকাউন্টে, যদি বকেয়া ব্যালেন্স 31 মার্চ, 2021 থেকে 30 দিনের বেশি সময়ের জন্য অনুমোদিত সীমা বা অঙ্কন ক্ষমতার চেয়ে ক্রমাগত অতিক্রম করে, যা কম হয় - ধরা যাক 31 মার্চ, 2021 থেকে, অ্যাকাউন্টটি 30 এপ্রিল, 2021 হিসাবে এসএমএ 1 হিসাবে ট্যাগ করা হয়, অর্থাৎ ক্রমাগত অতিরিক্ত হওয়ার 30 দিন শেষ হওয়ার পরে। যদি অ্যাকাউন্টটি ক্রমাগত অতিরিক্ত হতে থাকে তবে অ্যাকাউন্টটি 30 মে, 2021-এ এসএমএ -2 হিসাবে ট্যাগ করা হয়। যদি অ্যাকাউন্টটি অতিরিক্ত পরিমাণে অব্যাহত থাকে তবে অ্যাকাউন্টটি 29 জুন, 2021 এর শেষে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ হবে।
- (ii) উপরোক্ত (i) ছাড়াও, একটি সিসি বা ওডি বা ডিএলওডি অ্যাকাউন্ট এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ হতে পারে যদি অ্যাকাউন্টে বকেয়া ব্যালেন্স অনুমোদিত সীমা/অঙ্কন ক্ষমতার চেয়ে কম হয় কিন্তু 90 দিনের জন্য একটানা কোনও ক্রেডিট না থাকে বা সিসি/ওডি

অ্যাকাউন্টে বকেয়া ব্যালেন্স অনুমোদিত সীমা/অঙ্কন ক্ষমতার চেয়ে কম হয়, তবে ক্রেডিট পূর্ববর্তী ৯০ দিনের সময়কালে ডেবিট করা সুদ কভার করার জন্য যথেষ্ট নয়।

উদাহরণস্বরূপ, যদি ০১ জানুয়ারী, ২০২১ থেকে ৩১ মার্চ, ২০২১ (উভয় দিন অন্তর্ভুক্ত) পর্যন্ত ৯০ দিনের জন্য অবিচ্ছিন্নভাবে কোনও ক্রেডিট না থাকে বা ক্রেডিট ০১ জানুয়ারী, ২০২১ থেকে ৩১ মার্চ, ২০২১ (উভয় দিন অন্তর্ভুক্ত) সুদের ডেবিটগুলি কভার করার জন্য যথেষ্ট না হয়, তবে অ্যাকাউন্টটি ৩১ মার্চ, ২০২১ থেকে দিনের শেষের দিনে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ হবে।

পুনর্গঠনের কারণে এনপিএ শ্রেণিবিন্যাস

পুনর্গঠনে অগ্রিম / সিকিউরিটিজের শর্তাবলী পরিবর্তন জড়িত থাকতে পারে, যার মধ্যে সাধারণত অন্যদের মধ্যে, অর্থ প্রদানের সময়কাল / প্রদেয় পরিমাণ / কিস্তির পরিমাণ / সুদের হার পরিবর্তন অন্তর্ভুক্ত থাকবে; ঋণ সুবিধা রোল ওভার; অতিরিক্ত ঋণ সুবিধা অনুমোদন / ডিফল্ট অ্যাকাউন্টের জন্য অতিরিক্ত তহবিল প্রকাশ করা খেলাপি নিরাময় / বিদ্যমান ঋণের সীমা বৃদ্ধিতে সহায়তা করার জন্য; সমঝোতা নিষ্পত্তি যেখানে নিষ্পত্তির পরিমাণ পরিশোধের সময় তিন মাস ছাড়িয়ে যায়। ঋণগ্রহীতার আর্থিক অসুবিধার কারণে সুবিধার যে কোনও পুনর্গঠনের ফলে অ্যাকাউন্টটিকে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ করা হবে, অন্যথায় নির্দিষ্ট না হলে।

ঋণগ্রহীতা পর্যায়ে এসএমএ/এনপিএ শ্রেণিবিন্যাস

এসএমএ / এনপিএ রিপোর্টিং নিয়ন্ত্রক নির্দেশিকা অনুসারে ঋণগ্রহীতার স্তর এবং এইভাবে, ঋণগ্রহীতার যে কোনও একটি অ্যাকাউন্টে অতিরিক্ত বকেয়ার ফলে ঋণগ্রহীতাকে এসএমএ বা এনপিএ হিসাবে রিপোর্ট করা হবে।

এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ অ্যাকাউন্টগুলির আপগ্রেড

ব্যাংক এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ ঋণ অ্যাকাউন্টগুলিকে 'স্ট্যান্ডার্ড' সম্পদ হিসাবে আপগ্রেড করবে যদি সুদ এবং আসল পুরো বকেয়া পরিশোধ করা হয়। পুনর্গঠনের কারণে এনপিএ হিসাবে শ্রেণিবদ্ধ অ্যাকাউন্টগুলির আপগ্রেড, বাণিজ্যিক কার্যক্রম (ডিসিসিও) শুরু করার তারিখ অর্জন না করা ইত্যাদি নির্দিষ্ট বিধিবিধান দ্বারা পরিচালিত হবে।

সম্পদ শ্রেণিবদ্ধকরণ এবং বিধানের বিশদ নির্দেশিকাগুলির জন্য, অনুগ্রহ করে আরবিআইয়ের মাস্টারকে দেখুন

বিজ্ঞপ্তি - ১ অক্টোবর, ২০২১ তারিখের অগ্রিম সম্পর্কিত আয়ের স্বীকৃতি, সম্পত্তির শ্রেণিবিন্যাস এবং বিধান সম্পর্কিত প্রতিশনিং এবং আয়ের স্বীকৃতি, সম্পত্তির শ্রেণিবিন্যাস এবং অগ্রিম সম্পর্কিত প্রতিশনিং সম্পর্কিত বিচক্ষণ নিয়ম - ১২ নভেম্বর, ২০২১ তারিখের স্পষ্টতা। উপরোক্ত সম্পদ / এসএমএ শ্রেণিবদ্ধকরণের নিয়মগুলি সময়ে সময়ে জারি করা নিয়ন্ত্রক নির্দেশাবলী অনুসারে পরিবর্তন সাপেক্ষে।