



ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

www.rbi.org.in

ആർ ബി ഐ/2020-21/16

ഡിഒആർ.നം.ബിപി.ബിസി/03/21.04.048/2020-21

ഓഗസ്റ്റ് 6, 2020

എല്ലാ വാണിജ്യ ബാങ്കുകൾക്കും (സ്കോൾ ഫിനാൻസ് ബാങ്കുകൾ, ലോക്കൽ ഏരിയ ബാങ്കുകൾ, നീജിയണൽ റൂറൽ ബാങ്കുകൾ എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ)

എല്ലാ പ്രൈമറി (അർബൻ) കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകൾ/സ്റ്റേറ്റ് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകൾ/ഡിസ്ട്രിക്ട് സെൻട്രൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകൾക്കും

എല്ലാ ഓൾ ഇന്ത്യാ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും

എല്ലാ ബാങ്കിംഗ്-ഇതര ധനകാര്യ കമ്പനികൾക്കും (ഹൗസിംഗ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികൾ ഉൾപ്പെടെ)

മാധ്യം/പ്രിയപ്പെട്ട സർ,

കോവിഡ്-19 ന് അനുബന്ധമായ ക്ലേശപരിഹാര രൂപരേഖ

വായ്പ എടുത്തവർ ഒരു സാധാരണമായ സാഹചര്യത്തിൽ തിരിച്ചടവ് മുടക്കം വരുത്തുന്നതിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായി റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ 2019 ജൂൺ 7-ാം തീയതി പുറപ്പെടുവിച്ച പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്ക് ഫോർ റെസല്യൂഷൻ ഓഫ് സ്ക്രെയ് അസറ്റ്സ്) ഡയറക്ഷൻസ് 2019, ("പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക്") തത്ത്യാധിഷ്ഠിതമായ ഒരു പരിഹാര രൂപരേഖ അവതരിപ്പിക്കുന്നുണ്ട്.

വായ്പയെടുത്തവർക്കുണ്ടാകാവുന്ന സാമ്പത്തിക പ്രയാസങ്ങളുടെ പേരിൽ എന്തെങ്കിലും സൗജന്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു കൊണ്ടുള്ള ഏതൊരു പരിഹാര പദ്ധതിയും 'പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്ക്'¹ മാർഗരേഖകൾ പ്രകാരം നടപ്പാക്കുമ്പോൾ, ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിൽ ഒരു മാറ്റം ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിലൊഴികെ, ആസ്തി വർഗീകരണത്തിൽ ഒരു തരംതാഴ്ത്തൽ സംഭവിക്കുന്നു. ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിൽ മാറ്റം സംഭവിക്കുമ്പോൾ നിർദ്ദിഷ്ട സാഹചര്യങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി ആസ്തി വർഗീകരണം അതേ രൂപത്തിൽത്തന്നെ

നിലനിർത്തുകയോ അല്ലെങ്കിൽ സ്റ്റാൻഡേർഡ് പദവിയിലേയ്ക്ക് ഉയർത്തപ്പെടുകയോ ചെയ്യുവാനാകും.

2. കോവിഡ്-19 മഹാമാരിയുടെ സാമ്പത്തിക തിക്ത ഫലങ്ങൾ സമൂഹത്തിലെമ്പാടുമുള്ള വായ്പക്കാർക്ക് ഗണ്യമായ സാമ്പത്തിക ക്ലേശങ്ങൾക്ക് വഴി തെളിച്ചിട്ടുണ്ട്. നിലവിലുള്ള സംരംഭകർക്ക് കീഴിൽ അന്യഥാ നല്ല ഒരു പ്രവർത്തനമികവ് പുലർത്തുന്ന അനേകം കമ്പനികളുടെ ദീർഘകാല ജീവനക്ഷമതയെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കാൻ സാധ്യതയുള്ളതാണ് മഹാമാരിയുടെ ഫലമായുണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തികക്ലേശം. ബിസിനസിനിലേക്ക് പണമെത്തിക്കാനും പുറത്തേക്ക് പണം നൽകാനുമുള്ള കഴിവ് വികസിപ്പിച്ചെടുക്കുന്നതിന് അനുരൂപമല്ലാത്ത വിധത്തിൽ അവയുടെ ഋണഭാരം വർദ്ധിക്കുന്നതാണ് ഇതിന് കാരണം. ഇത്തരത്തിലുള്ള വ്യാപകമായ പ്രത്യാഘാതം വായ്പകൾ വീണ്ടെടുക്കാനുള്ള മുഴുവൻ പ്രക്രിയയെയും ബലഹീനമാക്കുകയും ധനകാര്യ സ്ഥിരതയ്ക്ക് കാര്യമായ ഭീഷണിയുയർത്തുകയും ചെയ്യും.

3. മേൽ പ്രസ്താവിച്ച കാര്യങ്ങൾ പരിഗണിച്ച്, പരമപ്രധാനമായ മേഖലയിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ പുനരുജ്ജീവിപ്പിക്കുന്നതിന് സൗകര്യമൊരുക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെയും, ആത്യന്തികമായി വായ്പക്കാരിലുണ്ടാകാവുന്ന പ്രത്യാഘാതത്തെ ലഘൂകരിക്കാനുമായും പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് ന്റെ കീഴിൽ ഒരു ജാലകം സജ്ജമാക്കാൻ തീരുമാനിച്ചിരിക്കുന്നു. ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിൽ മാറ്റമില്ലാതെ അർഹമായ കോർപ്പറേറ്റ് വായ്പകളുടെയും വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെയും കാര്യത്തിൽ അത്തരം വായ്പകളെ പ്രത്യേക നിബന്ധനകൾക്ക് വിധേയമായി സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഇനമായി വർഗീകരണം നിർവഹിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കാൻ വായ്പാദായകർക്ക് അവസരമൊരുക്കാൻ വേണ്ടിയാണിത്. ഈ സംവിധാനത്തിന്റേ വിശദവിവരങ്ങൾ അനുബന്ധത്തിൽ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

4. ഈ സംവിധാനം കോവിഡ് -19 കാരണമായി ക്ലേശമനുഭവിക്കുന്ന വായ്പക്കാർക്ക് മാത്രമായിരിക്കുമെന്നത് വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉറപ്പ് വരുത്തേണ്ടതാണ്. കൂടാതെ ഈ അനുബന്ധത്തിൽ വിസ്തരിച്ചിരിക്കുന്ന മേൽവിചാര അതിരുകൾക്ക് വിധേയമായി ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയുടെ ജീവനക്ഷമത വായ്പ നൽകിയ സ്ഥാപനങ്ങൾ നിർണ്ണയിക്കേണ്ടതും ആവശ്യമാണ്. ഇതിലേക്കായി ഓരോ വായ്പാ സ്ഥാപനവും അത്തരത്തിലുള്ള മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തുന്ന രീതി

1. ഈ സർക്കുലറിൽ എവിടെയൊക്കെ "പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക്" എന്ന സംജ്ഞ ഉപയോഗിക്കുന്നുവോ, അത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് '2019 ജൂൺ 7-ാം തീയതിയിലെ' ദി "പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് ഫോർ റെസല്യൂഷൻ ഓഫ് സ്ക്രെയ്ഡ് അസറ്റ്സ് ഡയറക്ഷൻസ്" ആണ്.

എപ്രകാരമുള്ളതെന്ന് വിശദമാക്കി കൊണ്ടുള്ള, അവയുടെ ഭരണ നിർവഹണ ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച ഒരു നയം ആവിഷ്കരിക്കുകയും, ഓരോ യഥാർത്ഥ സ്ഥിതിയിലും പ്രയോഗിക്കാവുന്ന മാനദണ്ഡം എന്തായിരിക്കുമെന്ന് വ്യക്തമാക്കുകയും വേണം.

5. ഈ രൂപരേഖയ്ക്ക് കീഴിൽ ക്ലേശ പരിഹാരത്തിനായി പരിഗണിക്കപ്പെടാനുള്ള യോഗ്യതാമാനദണ്ഡങ്ങൾ നിറവേറ്റാത്ത അക്കൗണ്ടുകൾ ഒന്നുകിൽ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്കിന്റേ കീഴിലോ, അല്ലെങ്കിൽ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് ബാധകമല്ലാത്ത വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങളുടെ നിർദ്ദിഷ്ട വിഭാഗങ്ങൾക്ക് ബാധകമായിട്ടുള്ള പ്രസക്തമായ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കനുസരണമായോ ക്ലേശപരിഹാരത്തിനായി പരിഗണിക്കുന്ന രീതി തുടരുന്നതായിരിക്കും.

6. ഈ സർക്കുലറിൽ ഉദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്ത ചില വിഭാഗങ്ങളിൽപ്പെടുന്ന വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് അന്യഥാ ബാധകമല്ലെങ്കിൽക്കൂടിയും ഈ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകുന്ന വായ്പകളെ കൂടിയും ഈ സംവിധാനത്തിൻകീഴിൽ വരുന്ന ഏതെങ്കിലും ക്ലേശ പരിഹാര രീതിയിൽ ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്. തദ്ദലമായി, ഈ സംവിധാനത്തിൻ കീഴിൽ നടപ്പാക്കുന്ന ഏതൊരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്കും ബാധകമായ നിർദ്ദിഷ്ട നിർവഹണ സാഹചര്യങ്ങൾ പ്രതിപാദിക്കുന്ന പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക്, നിയമാനുസാരമായ ഇന്റർ - ക്രെഡിറ്റർ എഗ്രിമെന്റ് (ഐ.സി.ഐ)കൾ ഉൾപ്പെടെ ഒരു ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതിയുടെ നിർവഹണത്തിന് ബാധകമായിട്ടുള്ള എല്ലാ മാനദണ്ഡങ്ങളും, ഈ സംവിധാനത്തിലെ നിർദ്ദിഷ്ട വ്യവസ്ഥകൾക്ക് കോട്ടം തട്ടാത്ത രീതിയിൽ എല്ലാ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ബാധകമായിരിക്കുന്നതാണ്. ഈ പ്രമാണത്തിൽ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന സംജ്ഞകൾ, പ്രത്യേകമായി നിർവചിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്തതിടത്തോളം, അവയ്ക്ക് പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്കിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെയായിരിക്കും.

താങ്കളുടെ വിശ്വസ്തതയുള്ള

(സൗരവ് സിൻഹ)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ- ഇൻ- ചാർജ്ജ് കോവിഡ് - 19

കോവിഡ് - 19 ന് അനുബന്ധമായ ക്ലേശ പരിഹാര രൂപരേഖയുടെ നിബന്ധനകൾ

താഴെ പ്രസ്താവിക്കുന്ന നിബന്ധനങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി ഈ രൂപരേഖ കോർപ്പറേറ്റ് വ്യക്തികളോ അല്ലാത്തതോ ആയ അർഹരായ വായ്പക്കാർക്ക് ബാധകമായിരിക്കുന്നതാണ്. ഈ അനുബന്ധത്തിന്റെ ഭാഗം എ വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ ക്ലേശപരിഹാരത്തിനായുള്ള ആവശ്യക ഉപാധികളെ സംബന്ധിച്ചുള്ളതാണ്. ഭാഗം ബി ആകട്ടെ, മറ്റ് അർഹരായ വായ്പക്കാരുടെ ക്ലേശ പരിഹാരത്തെ സംബന്ധിച്ചിട്ടുള്ളതും. ഭാഗം സി നിർദ്ദേശിക്കുന്നത് ഈ സംവിധാനത്തിന്റെ കീഴിൽ നടപ്പാക്കുന്ന ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതികൾ ബാധകമായ വായ്പകളുടെ മേൽവിചാര നടപടികളെയാണ്. ഭാഗം ഡി യിൽ ചേർത്തിരിക്കുന്നത് ഈ രൂപരേഖ പ്രകാരം നടപ്പാക്കുന്ന ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതികളുടെ കാര്യത്തിൽ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ നിർവഹിക്കേണ്ടുന്ന വെളിപ്പെടുത്തലുകളെയാണ്. ഈ ആവശ്യത്തിനായി വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഒന്നിച്ചടക്കം ചെയ്തിരിക്കുന്ന സർക്കുലറിൽ അഭിസംബോധന ചെയ്തിരിക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളെയാണ്.

2. പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്കിന്റെ 25-28 ഖണ്ഡികകളിൽ എടുത്തു പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒഴിവാക്കലുകൾക്ക് ദോഷകരമാകാത്ത വിധത്തിൽ, ഈ രൂപരേഖ പ്രകാരമുള്ള ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്കായി താഴെ പറയുന്ന വിഭാഗങ്ങളിൽ പെടുന്ന വായ്പക്കാർക്ക് / വായ്പാ സൗകര്യങ്ങൾക്ക് അർഹതയുണ്ടായിരിക്കുന്നതല്ല.

എ. 2020 മാർച്ച് 1 ലെ നിലയനുസരിച്ച് വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നുമുള്ള മൊത്തം വായ്പ 25 കോടി രൂപയോ അല്ലെങ്കിൽ അതിൽ കുറഞ്ഞതോ ലഭ്യമായിട്ടുള്ള എംഎസ്എംഇ വായ്പക്കാർ

ബി. 2016 ജൂലായ് 7-ാം തീയതിയിലെ മാസ്റ്റർ ഡൈറക്ഷൻ എഫ് ഐ ഡി ഡി. സി.ഒ പ്ലാൻ 1/04.09.01/2016-17 (പുതുക്കിയതിൻ പ്രകാരം)യിലെ ഖണ്ഡിക 6.1 ലോ അല്ലെങ്കിൽ പ്രത്യേക വിഭാഗം വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ മറ്റു പ്രസക്ത നിർദ്ദേശങ്ങളിലോ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന കൃഷി വായ്പകൾ.

സി.അംഗങ്ങൾക്ക് കാർഷിക വൃത്തിയായി വായ്പകൾ നൽകാൻ വേണ്ടിയുള്ള പ്രൈമറി അഗ്രികൾച്ചറൽ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികൾ (പിഎസി) ഫാർമേഴ്സ് സർവീസ് സൊസൈറ്റികൾ (എഫ്എസ്എസ്), ബൃഹത്തരൂപത്തിലുള്ള ആദിവാസി മൾട്ടി പർപ്പസ് സൊസൈറ്റികൾ (എൽഎഎംപിഎസ്) എന്നിവയ്ക്ക് നൽകിയ വായ്പകൾ.

ഡി. ധനകാര്യ സേവനദാതാക്കൾക്ക്² വായ്പ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകുന്ന കടം നൽകലുകൾ.

ഇ. കേന്ദ്ര സംസ്ഥാന സർക്കാരുകൾ, തദ്ദേശ സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനങ്ങൾ (ഉദാ: മുനിസിപ്പൽ കോർപ്പറേഷനുകൾ), പാർലമെന്റിനെയോ അല്ലെങ്കിൽ സംസ്ഥാന നിയമ നിർമ്മാണ സഭയുടെയോ ഒരു ആക്ട് അനുസരിച്ച് സ്ഥാപിക്കപ്പെട്ട ഭരണസ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്ക് വായ്പ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകുന്ന കടങ്ങൾ.

എഫ്. ഹൗസിങ് ഫിനാൻസ് കമ്പനികൾ 2020 മാർച്ച് 1-നു ശേഷം ദി ഹൗസിങ് ഫിനാൻസ് കമ്പനീസ് (എൻഎച്ച്ബി) ഡയറക്ഷൻസ്, 2010 മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ ഖണ്ഡിക 2(1) (ഇസഡ്സി) (ii) പ്രകാരം പുന:ക്രമീകരിച്ച അക്കൗണ്ടുകളിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള കടങ്ങൾ. പരാമർശിക്കപ്പെട്ട രൂപരേഖ പ്രകാരം മറ്റ് വായ്പസ്ഥാപനങ്ങൾ ഒരു ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി ഉപയോഗിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ മാത്രമായിരിക്കുമിത്. എന്നു വരികിലും, ഈ സർക്കുലർ തീയതി മുതൽക്ക്, കോവിഡ് 19 മഹാമാരിയുടെ സാമ്പത്തിക പ്രത്യാഘാതം കാരണമായി ആവശ്യമായി വന്ന ഏത് ക്ലേശ പരിഹാര നടപടിയും പരാമർശിക്കപ്പെട്ട രൂപ രേഖ പ്രകാരം മാത്രമായിരിക്കും കൈകാര്യം ചെയ്യപ്പെടുക.

3. ഈ രൂപ രേഖ പ്രകാരം അർഹരായ വായ്പക്കാർക്കായി ജീവനക്ഷമമായ ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതികൾ നടപ്പാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച് വായ്പദായക സ്ഥാപനങ്ങൾ അവയുടെ ബോർഡുകൾ അംഗീകരിച്ച നയങ്ങൾക്ക് രൂപം നൽകുന്നു. കോവിഡ് 19 മൂലം വൈഷമ്യമനുഭവിക്കുന്ന വായ്പക്കാർക്ക് മാത്രമേ ഈ രൂപരേഖ പ്രകാരം ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി പ്രകാരമുള്ള സൗകര്യം നൽകുന്നുള്ളൂ എന്നത്

2. ധനകാര്യ സേവന ദാതാക്കൾ എന്നതിന് ഇൻസോൾവൻസി ആന്റ് ബാങ്ക്പ്റ്റ്സി ആക്ട്, 2016-ന്റെ സെക്ഷൻ 3 ന്റെ സബ്സെക്ഷൻ 17-ൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെയായിരിക്കും.

ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. ബോർഡ് അംഗീകരിക്കുന്ന നയത്തിൽ, മറ്റ് കാര്യങ്ങളോടൊപ്പം, വായ്പാദായകസ്ഥാപന നയത്തിൽ, മറ്റ് കാര്യങ്ങളോടൊപ്പം, വായ്പാദായക സ്ഥാപനങ്ങൾ ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി പരിഗണിക്കാൻ താല്പര്യപ്പെടുന്ന വായ്പക്കാരുടെ യോഗ്യതയെക്കുറിച്ച് വിശദമാക്കിയിരിക്കണം. ക്ലേശമനുഭവിക്കുന്ന വായ്പക്കാർക്ക് വേണ്ടി ഒരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കുന്നതിന്റെ ആവശ്യകത സമർത്ഥിക്കുന്നതിനായി യോഗ്യമായ ജാഗ്രതാ പരിഗണനകൾ പിന്തുടരേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതയും നയത്തിൽ പ്രഖ്യാപിച്ചിരിക്കണം

4. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്കായി പരിഗണിക്കപ്പെടുന്ന തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ ബാക്കി നിൽക്കുന്ന വായ്പത്തുക കണക്കാക്കേണ്ടത് 2020 മാർച്ച് 1-ലെ അവസ്ഥ പ്രകാരമായിരിക്കും.

എ. വ്യക്തിഗത വായ്പകളിലെ ക്ലേശ പരിഹാരം

5. വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ വ്യക്തികൾക്കായി നൽകുന്ന വ്യക്തിഗത വായ്പ³ കളിലെ ക്ലേശ പരിഹാരത്തെ സംബന്ധിക്കുന്ന ഭാഗമാണിത്. എന്നു വരികിലും, വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ അവയുടെ സ്വന്തം സ്റ്റാഫിന് നൽകിയിട്ടുള്ള വായ്പകൾ ഈ രൂപരേഖ പ്രകാരം പരിഗണിക്കപ്പെടാൻ അർഹമായിരിക്കുകയില്ല.
6. 2020 മാർച്ച് 1-ലെ കണക്ക് പ്രകാരം സ്റ്റാൻഡേഡ് വായ്പയായി തരംതിരിച്ചിട്ടുള്ളവയും, 30 ദിവസത്തിലധികം കുടിശ്ശികയാകാത്തവയുമായ വായ്പകൾ മാത്രമായിരിക്കും ഈ രൂപ രേഖ പ്രകാരമുള്ള ക്ലേശ നടപടികൾക്ക് അർഹമായിരിക്കുക.
7. അർഹരായ വായ്പക്കാരുടെ അക്കൗണ്ടുകൾ ഈ രൂപ രേഖ പ്രകാരമുള്ള ക്ലേശ പരിഹാര നടപടികൾ ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി വരേയ്ക്കും സ്റ്റാൻഡേർഡ് വിഭാഗത്തിൽ തുടർന്നുവായിരിക്കണം. ഈ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി പ്രാരംഭ തീയതിയെന്നത് ഈ രൂപ രേഖ പ്രകാരമുള്ള ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി പ്രകാരം മുന്നോട്ട് നീങ്ങാനായി

3. ഈ സർക്കുലറിനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം, 'വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ' എന്നതിന് " എക്സ് ബി ആർ എൽ റിട്ടേൺസ്" - ഫാർമൊണെസേഷൻ ഓഫ് ബാങ്കിങ് സ്റ്റാറ്റിസ്റ്റിക്സ് എന്ന വിഷയത്തെക്കുറിച്ചുള്ള 2018 ജനുവരി 4-ലെ സർക്കുലർ ഡിബിആർ.നമ്പർ .ബി.പി.ബിസി.99/08.13.100/2017-18-ൽ നിർവചിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന അതേ അർത്ഥം തന്നെയായിരിക്കും.

വായ്പക്കാരനും വായ്പാ സ്ഥാപനവും തമ്മിൽ സമ്മതിച്ച തീയതിയായിരിക്കും.

8. ഈ രൂപരേഖ പ്രകാരമുള്ള ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി 2020 ഡിസംബർ 31 ലും വൈകാതെ ആരംഭിച്ചിരിക്കുകയും, ആരംഭത്തിൽ മുതൽക്ക് 90 ദിവസത്തിനകം നടപ്പിലാക്കിയിരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്. എന്നു വരികിലും കഴിയും വേഗം നടപ്പാക്കാനായി വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ ശ്രമിക്കേണ്ടതാണ്.

9. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതികളിൽ മറ്റ് പലതിനോടുമൊപ്പം തിരിച്ചടവ് പുനഃക്രമീകരണം, സംഭൃതമായ അല്ലെങ്കിൽ സംഭൃതമാകാനുള്ള ഏതെങ്കിലും പലിശയുടേതോ മറ്റൊരു വായ്പാ സൗകര്യങ്ങളോടുള്ളതോ ആയ രൂപാന്തരീകരണമോ അല്ലെങ്കിൽ പരമാവധി രണ്ടു കൊല്ലമെന്ന പരിധിയ്ക്ക് വിധേയമായി വായ്പക്കാരന്റെ വരുമാന ഗതിയെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു വിലയിരുത്തലിനെ ആധാരമാക്കി അനുവദിക്കുന്ന മൊറോട്ടോറിയമോ പെടാം. ഇതിനനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ വായ്പയുടെ ആകപ്പാടെയുള്ള പൊതു ഭാഗവും സാന്നുപാതികമായി പരിഷ്കരിക്കപ്പെടുന്നതായിരിക്കും. മൊറോട്ടോറിയം അനുവദിക്കുകയാണെങ്കിൽ അതിന്റെ കാലാവധി ക്ലേശപരിഹാരപദ്ധതി നടപ്പാക്കപ്പെടുന്നതുടൻതന്നെ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്നതായിരിക്കും.

10. താഴെപ്പറയുന്ന എല്ലാ നിബന്ധനകളും പാലിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കിൽമാത്രമേ ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി നടപ്പിലായെന്ന് കരുതപ്പെടുകയുള്ളൂ:

എ. വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങളും വായ്പക്കാരും തമ്മിൽ അവശ്യംവേണ്ടുന്ന ഉടമ്പടികൾ ഒപ്പു വയ്ക്കുക.പാർശ്വസ്ഥ ഇൗട് എന്തെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കിൽ അവയുടെ രേഖകൾ ഹാജരാക്കുക, ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പ്രമാണങ്ങളും ഒപ്പിട്ടു വാങ്ങുക. തുടങ്ങിയ നടപടി ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതിക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ പൂർത്തിയാക്കിയിരിക്കേണ്ടതാണ്.

ബി.വായ്പാ വ്യവസ്ഥകളിലും നിബന്ധനകളിലും വരുന്ന മാറ്റങ്ങൾ കൃത്യമായും വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങളുടെ കണക്കു പുസ്തകങ്ങളിൽ പ്രതിഫലിക്കപ്പെട്ടിരിക്കണം.

സി.പുതുക്കിയ വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ച് വായ്പക്കാരൻ വായ്പാസ്ഥാപനത്തിൽ കുടിശ്ശികക്കാരനായിരിക്കാൻ പാടുള്ളതല്ല.

11. മുകളിൽ നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന കാലക്രമത്തിന് വിരുദ്ധമായി നടപ്പാക്കപ്പെടുന്ന ഏത് ക്ലേശപരിഹാരപദ്ധതിയും പ്രുഡൻഷ്യൽഫ്രെയിംവർക്കിന്റേയോ, അല്ലെങ്കിൽ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്ക് ബാധകമല്ലാത്ത പ്രത്യേക വിഭാഗം വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പ്രസക്തമായ നിർദ്ദേശങ്ങളുടേയോ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം പൂർണ്ണമായും നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുക.

ബി. മറ്റ് വായ്പകൾക്കായുള്ള ക്ലേശപരിഹാരം

12. ഭാഗം 'എ'യിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്ത വിഭാഗങ്ങളിൽ വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുള്ള അർഹരായ മറ്റു വായ്പകൾക്കു ബാധകമായവയാണ്. ഭാഗം 'ബി' യിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

13. പരാമർശിക്കപ്പെട്ട രൂപരേഖ പ്രകാരം സ്റ്റാൻഡേർഡ് വിഭാഗത്തിൽ തരംതിരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളവയും 2020 മാർച്ച് 1-ലെ നിലയനുസരിച്ച് 30 ദിവസത്തിലധികം കൂടിശ്ശികയാകാത്തതുമായ വായ്പാ അക്കൗണ്ടുകൾക്ക് മാത്രമായിരിക്കും ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയിൽ പരിഗണിക്കപ്പെടാനുള്ള അർഹത. കൂടാതെ പദ്ധതിയുടെ പ്രാരംഭ തീയതി വരേയ്ക്കും ഈ അക്കൗണ്ടുകൾ സ്റ്റാൻഡേർഡ് വിഭാഗത്തിൽ തുടർന്നുവയുമായിരിക്കണം.

14. വായ്പക്കാരന് ഒരൊറ്റ വായ്പാ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നു മാത്രമാണ് വായ്പ അനുവദിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നതെങ്കിൽ, വായ്പക്കാരന്റെ അപേക്ഷ പ്രകാരം ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്കുള്ള തീരുമാനമെടുക്കേണ്ടത് വായ്പാസ്ഥാപനത്തിന്റെ ഭരണ നിർവ്വഹണ ബോർഡ് അംഗീകരിച്ച നയത്തിനനുസരണമായിരിക്കണം. അത് രൂപരേഖയുടെ അതിരുകൾക്കകത്തുനിന്നുകൊണ്ടുമായിരിക്കണം. ഈ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി പദ്ധതിയുടെ പ്രാരംഭത്തീയതിയായി കണക്കാക്കേണ്ടത്, ഈ രൂപരേഖപ്രകാരം ഒരു പരിഹാരപദ്ധതിയുമായി മുന്നോട്ടു പോകാൻ വായ്പക്കാരനും വായ്പാസ്ഥാപനവും സമ്മതിച്ച തീയതിയായിരിക്കും.

15. വായ്പക്കാരന് അനേകം വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ബാക്കി നിൽക്കുന്ന വായ്പയുടെ (ഫണ്ട് അഡിഷിതമോ ഫണ്ട് ഇതര അഡിഷിതമോ) 75 ശതമാനം വായ്പ നൽകിയ എണ്ണത്തിൽ 60 ശതമാനത്തിൽ കുറയാതെയുള്ള വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ പരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്ക് സമ്മതിച്ചാൽ

ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയാരംഭിച്ചതായി കണക്കാക്കാവുന്നതാണ്.

16. ഈ രൂപ രേഖ പ്രകാരമുള്ള ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി 2020 ഡിസംബർ 31 നപ്പുറം പോകാതെ ആരംഭിക്കേണ്ടുന്നതും, ആരംഭതീയതി മുതൽ 180 ദിവസത്തിനകം നടപ്പാക്കിയിരിക്കേണ്ടതുമാണ്.
17. അനേകം വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്ന എല്ലാ അവസ്ഥകളിലും ക്ലേശ പരിഹാര നടപടി ആരംഭിക്കുകയും തുടലമായി ഒരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കേണ്ടി വരികയും ചെയ്യുമ്പോൾ, പദ്ധതിയുടെ പ്രാരംഭ തീയതി മുതൽക്കു 30 ദിവസത്തിനകം ഐസിഎ (ഇന്റർ ക്രെഡിറ്റ് എഗ്രിമെന്റ്) എല്ലാ വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങളും ചേർന്നു ഒപ്പു വയ്ക്കേണ്ടതാണ്. ഭവന വായ്പാ കമ്പനികളുടെ കാര്യത്തിൽ, മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ- ദി ഹൗസിങ് ഫിനാൻസ് കമ്പനീസ്(എൻ എച്ച് ബി) ഡയറക്ഷൻസ് 2010 ന്റെ ഖണ്ഡിക. 2(1)(ഇസഡ് സി) ii പ്രകാരം അക്കൗണ്ട് പുന:ക്രമീകരിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിഗണിക്കാതെതന്നെ ഈ നിബന്ധന ബാധകമായിരിക്കും.
18. ക്ലേശ പരിഹാര നടപടി ആരംഭിക്കുകയോ, എന്നാൽ ബാക്കി നിൽക്കുന്ന മൊത്തം വായ്പത്തുകയുടെ, (ഫണ്ട് അഡിഷിതമോ ഫണ്ട് ഇതര അഡിഷിതമോ ആയ) മൂല്യത്തിന്റെ 75 ശതമാനത്തിൽ കുറവായിരിക്കുകയും വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങളിൽ 60 ശതമാനത്തിൽ കുറയാതെയായിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന അവസ്ഥകളിൽ പദ്ധതി ആരംഭിച്ച് 30 ദിവസത്തിനകം വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ ഐസിഎ ഒപ്പ് വയ്ക്കാത്തപക്ഷം പദ്ധതി നടപ്പാക്കാൻ അസാധ്യവായതായി കരുതപ്പെടുന്നതാണ്. അത്തരം വായ്പക്കാരുടെ കാര്യത്തിൽ രൂപരേഖ പ്രകാരം ക്ലേശ പരിഹാര നടപടികൾ വീണ്ടും ആരംഭിക്കുവാൻ കഴിയുകയില്ല.
19. ഈ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങളെല്ലാതെ മറ്റാരെങ്കിലും വായ്പക്കാരന് വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അവർ ആഗ്രഹിക്കുന്ന പക്ഷം അവർക്കു കൂടി ഐസിഎ ഒപ്പുവയ്ക്കാവുന്നതാണ്. അത്തരം വായ്പാദായകർ ഐസിഎ യിൽ ഒപ്പു വയ്ക്കാത്തപക്ഷം അവർ ഐസിഎ യുടെ നിബന്ധന അനുസരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കാൻ പൂർണ്ണമായും ബാധ്യസ്ഥരായിരിക്കും.
20. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടത്തിപ്പിനെ കുറിച്ച് ഐസിഎ യിൽ ഒപ്പു വച്ച കക്ഷികൾക്കിടയിൽ എന്തെങ്കിലും

തർക്കമുണ്ടെങ്കിൽ അവയെല്ലാം ഐസിഎ യുടെ വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ച് തീർപ്പാക്കേണ്ടതാണ്. അത്തരം തർക്കങ്ങളിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് മധ്യസ്ഥത വഹിക്കുന്നതല്ല. ഐസിഎ യിൽ ഒപ്പു വച്ച ഒരു കക്ഷിയ്ക്ക് എന്തെങ്കിലും തർക്കം ഉന്നയിക്കാനുണ്ടെങ്കിൽ ആ കക്ഷിയ്ക്ക് ഒരു നിവർത്തി മാർഗം ലഭ്യമാക്കുന്ന ഒരു തർക്ക പരിഹാര സംവിധാനം ഐസിഎയിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നുണ്ടെന്നത് വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ടതാണ്.

21. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയുടെ ആവശ്യകോപാധികളും അവ നടപ്പിലാക്കിയതിനെത്തുടർന്നുള്ള മേൽ വിചാര നടപടികളും പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് ബാധകമല്ലാത്തവയുൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾക്കും സംയുക്തമായി പ്രയോഗിക്കുന്നു എന്നതിനാൽ പരിഹാര പദ്ധതിയുടെ പ്രയോഗ വേളകളിലും തുടർന്ന് വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾക്കിടയിൽ അറിയിപ്പുകൾ പങ്കു വയ്ക്കാൻ വേണ്ടിയുള്ള ഉചിതമായ സംവിധാനങ്ങൾ ഐസിഎയിൽ ഉണ്ടായിരിക്കണം.
22. മേൽപറഞ്ഞ കാലപരിധികളിലേതെങ്കിലും എപ്പോഴെങ്കിലും ലംഘിക്കപ്പെടുന്ന പക്ഷം ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പക്കാരനെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടത്തിപ്പ് ഉടൻ അവസാനിക്കുന്നതായിരിക്കും. മേൽ പറഞ്ഞ കാല പരിധികൾ ലംഘിച്ചു കൊണ്ട് ഏതെങ്കിലും ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കുന്ന പക്ഷം അത് പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്കിന്റേയോ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്ക് ബാധകമല്ലാത്ത പ്രത്യേക വിഭാഗം വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പ്രസക്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കോ പൂർണ്ണമായും വിധേയമായിരിക്കും. ഈ രൂപരേഖ പ്രകാരം ഒരിക്കലും ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി ആരംഭിച്ചിട്ടില്ലാത്ത പോലെയായിരിക്കും ഈ അവസ്ഥ പരിഗണിക്കപ്പെടുക.

വിദഗ്ദ്ധ സമിതി

23. ധനകാര്യ മാനദണ്ഡങ്ങൾ ശിപാർശചെയ്യുവാൻ വേണ്ടി റിസർവ് ബാങ്ക് ഒരു സമിതിയ്ക്ക് രൂപം നൽകുന്നതായിരിക്കും. ഈ സമിതിയുടെ അഭിപ്രായത്തിൽ ഓരോ ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്കും ആവശ്യമായ അനുമാനങ്ങളെ ഘടകങ്ങളായി പിരിക്കേണ്ടുന്ന ധനകാര്യ മാനദണ്ഡങ്ങളായിരിക്കും സമിതി ശിപാർശ ചെയ്യുക. ഓരോ വിഭാഗത്തിനും വേണ്ടിയുള്ള പ്രത്യേക മാനദണ്ഡ ശ്രേണികളും അത്തരം ശിപാർശകളിൽ

നിർദ്ദേശിക്കപ്പെടുന്നതാണ്. മറ്റ് കാര്യങ്ങളോടൊപ്പം ലിവറേജ്, ലിക്വിഡിറ്റി, ഡെബ്റ്റ് സർവ്വീസബിലിറ്റി മുതലായ വശങ്ങളെ ഉൾക്കൊള്ളുന്നവയായിരിക്കും ഈ ധനകാര്യ മാനദണ്ഡങ്ങൾ. ഈ സമിതി വിദഗ്ധ സമിതിയെന്നപേരിലായിരിക്കും അറിയപ്പെടുക.

24. വിദഗ്ധ സമിതി ധനകാര്യ മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും പ്രത്യേക വിഭാഗങ്ങൾക്കും അഭിലക്ഷണീയമായ മാനദണ്ഡശ്രേണികളുടെയും പട്ടിക റിസർവ് ബാങ്കിന് സമർപ്പിക്കുന്നതും തുടർന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് ഈ മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് എന്തെങ്കിലും ഭേദഗതി ഉണ്ടെങ്കിൽ അവയും നിർദ്ദേശിച്ചു കൊണ്ട് 30 ദിവസത്തിനകം വിവരം പരസ്യപ്പെടുത്തുന്നതായിരിക്കും.
25. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള വായ്പകൾ മൊത്തം 1500 കോടിയോ അതിലധികമോ വരുന്നതായ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളുടെയും കാര്യത്തിൽ ഈ ജാലകത്തിലൂടെ നടപ്പാക്കുന്ന ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതികളുടെ സൂക്ഷ്മ പരിശോധന നടത്തേണ്ടുന്ന ഉത്തരവാദിത്വം കൂടി വിദഗ്ധ സമിതിയ്ക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും. വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങളുടെ വാണിജ്യ വിഷയകമായ നിർണ്ണയ രീതികളിൽ ഇടപെടലുകൾ നടത്താതെ , തീരുമാനിച്ചതിന് പ്രകാരമുള്ള എല്ലാ നടപടി ക്രമങ്ങളും ബന്ധപ്പെട്ട കക്ഷികൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് സമിതി പരിശോധിക്കുകയും ദൃഢീകരിക്കുകയും ചെയ്യേണ്ടതാണ്.
26. വിദഗ്ധ സമിതിയുടെ കാര്യലയം ഇൻഡ്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷനിലായിരിക്കും. സമിതിയുടെ അംഗങ്ങൾക്കുള്ള പ്രതിഫലവും സമിതിയുമായും അതിന്റെ സെക്രട്ടറിയേറ്റുമായും ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ചെലവുകളും റിസർവ് ബാങ്ക് വഹിക്കുന്നതായിരിക്കും.

ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയുടെ അനുവദനീയമായ സാമാന്യലക്ഷണങ്ങൾ

27. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയിൽ 'പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക്' 13-ാം ഖണ്ഡികയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രവർത്തനവും ഉൾപ്പെടും. എന്നാൽ വായ്പക്കാരുമായുള്ള ഒത്തുതീർപ്പ് തീരുമാനങ്ങൾ തുടർന്നും പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്കിന്റെ വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ചോ, അല്ലെങ്കിൽ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്ക് ബാധകമല്ലാത്ത പ്രത്യേക വിഭാഗം വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ എന്തെങ്കിലും

പ്രസക്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ അവയനുസരിച്ചോ ആയിരിക്കും കൈക്കൊള്ളുന്നത്. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയിൽ കോവിഡ് 19 മൂലം വായ്പക്കാർ അനുഭവിക്കുന്ന ധനകാര്യ ക്ലേശം ലഘൂകരിക്കാൻ അധികമായി വായ്പ സൗകര്യങ്ങൾ അനുവദിക്കുന്നതും കൂടി ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കും. നിലവിലുള്ള കടത്തിന്റെ പുനരിടപാടുകൾ ഒന്നുമില്ലെങ്കിൽക്കൂടിയും.

28. വായ്പ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക്, തിരിച്ചടവിനുള്ള മൊറോട്ടോറിയം വഴിയോ, അല്ലാതെയോ വായ്പ തിരിച്ചടവിന് അവശേഷിക്കുന്ന സമയപരിധി രണ്ട് കൊല്ലത്തിൽ കവിയാതെയുള്ള കാലയളവിലേക്ക് നീട്ടി നൽകാവുന്നതാണ്. മൊറോട്ടോറിയം അനുവദിക്കുകയാണെങ്കിൽ അതിന്റെ കാലയളവ് ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കാൻ ആരംഭിച്ചയുടൻ തന്നെ പ്രാബല്യത്തിൽ വരുന്നതാണ്.
29. ഈ പദ്ധതിയിൽ ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്ന പരിഷ്കരിച്ച അനുമാനങ്ങൾ വിദഗ്ദ്ധ സമിതി തീരുമാനിച്ച ധനകാര്യ മാനദണ്ഡങ്ങളിലെ ഘടകമായിരിക്കുകയും അത്തരം മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കായുള്ള ശ്രേണികൾ റിസർവ് ബാങ്ക് പരസ്യപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുന്നതായിരിക്കും.

മറ്റ് കടപ്പത്രങ്ങളിലേക്കുള്ള രൂപാന്തരീകരണവും മൂല്യ നിർണ്ണയവും

30. കടത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം ഓഹരിയായോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് വിറ്റഴിക്കാവുന്ന, വായ്പക്കാരൻ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന രൂപഭേദം വരുത്താനാവാത്ത ഋണപത്രങ്ങളായോ രൂപാന്തരം ചെയ്യുവാനുള്ള സൗകര്യം ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയിലുണ്ട്. ഇതിനായി തവണകളായി കടം വീട്ടുന്നതിലേക്കായുള്ള പട്ടികയും, അത്തരത്തിലുള്ള ഋണപത്രങ്ങളുടെ പലിശച്ചീട്ടും ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനു ശേഷം വായ്പസ്ഥാപനങ്ങളുടെ കണക്കു പുസ്തകങ്ങളിലെ കട സംബന്ധമായ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് സമാനമായിരിക്കണമെന്ന നിബന്ധനയുണ്ട്. ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പ സ്ഥാപനങ്ങൾ അത്തരം കടപ്പത്രങ്ങൾ കൈവശം വയ്ക്കുന്നത് അവയ്ക്ക് ബാധകമായ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് വിധേയമായിരിക്കും.
- 31 ഓഹരി പത്രങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിൽ , അവയുടെ മൂല്യനിർണ്ണയം പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് അനുബന്ധത്തിലെ 19 (സി)യും 19 (ഡി)യും ഖണ്ഡികകളിൽ പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ചായിരിക്കണം

നിർവഹിക്കേണ്ടത്. എന്നാൽ കടപ്പത്രങ്ങളുടെ മൂല്യനിർണ്ണയം നിർവഹിക്കേണ്ടത്. എന്നാൽ കടപ്പത്രങ്ങളുടെ മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തേണ്ടത് 2015 ജൂലൈ 1-ാം തീയതിയിലെ മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ- പ്രുഡൻഷ്യൽ നോംസ് ഫോർ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ, വാല്യുവേഷൻ ആന്റ് ഓപ്പറേഷൻ ഓഫ് ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് പോർട്ട് ഫോളിയോ ബൈ ബാങ്ക്സ് (അതാത് കാലത്ത് ഭേദഗതി ചെയ്യപ്പെടും/പ്രകാരം) - ലെ 3.7.1 ഖണ്ഡികയിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ചോ, അല്ലെങ്കിൽ വായ്യാസ്ഥാനങ്ങളുടെ നിശ്ചിത വിഭാഗങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ നിർദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ചോ ആയിരിക്കണം.

32. വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങൾ കടത്തിന്റെ ഏതെങ്കിലും ഭാഗം മറ്റേതെങ്കിലും കടപ്പത്രങ്ങളായി രൂപഭേദം ചെയ്യുന്നവെങ്കിൽ അവയെ ഒരു രൂപ നിരക്കിൽ മൊത്തമായി മൂല്യ നിർണ്ണയം ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

മറ്റ് ഭാവങ്ങൾ

33. വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകിയിരിക്കുന്ന മൊത്തം വായ്പത്തുക ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി ആരംഭിക്കുന്ന അവസരത്തിൽ 100 കോടി രൂപയോ അതിലധികമോ ആണെങ്കിൽ അത്തരം അക്കൗണ്ടുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി പ്രകാരം മൂല്യനിർണ്ണയം നിർവഹിക്കേണ്ടത് പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിം വർക്ക് പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക് അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലുമൊരു ക്രെഡിറ്റ് റേറ്റിങ് ഏജൻസി (സിആർഎ) മുഖേനയുള്ള സ്വതന്ത്രമായ ഒരു ഋണമൂല്യനിർണ്ണയത്തിലൂടെയായിരിക്കണം.

34. ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതിയിലെ മറ്റൊരു വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം കൺസോർഷ്യം അല്ലെങ്കിൽ ബഹുവിധ ബാങ്കിങ് സംവിധാനങ്ങൾ മുഖേനയുള്ള വായ്പ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ക്ലേശ പരിഹാരപദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനുശേഷം വായ്പക്കാർ കിട്ടുന്ന എല്ലാ പണം വരവുകളും, വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് വായ്പക്കാർ നൽകുന്ന എല്ലാ തിരിച്ചടവുകളും, ഒപ്പം ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതിയുടെ ഭാഗമായി വായ്പക്കാർ കൂടുതലായി എന്തെങ്കിലും വായ്പവിതരണം വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിൽ അവ നൽകേണ്ടതും വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങളിൽ ഏതെങ്കിലുമൊന്നിൽ നിലനിർത്തുന്ന ഒരു എസ്ക്രോ അക്കൗണ്ട് മുഖാന്തിരമായിരിക്കണം.

35. മുകളിൽ പ്രസ്താവിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന പ്രവർത്തനങ്ങൾ സുഗമമായി നടക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പ് വരുത്താനായി വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങൾ എസ്കോ നിർവ്വഹണാധികാരിയുമായി ഒരു ഔദ്യോഗിക ഉടമ്പടിയിൽ ഏർപ്പെടേണ്ടതുണ്ട്. എസ്കോ നിർവ്വഹണാധികാരിയുടെയും വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ചുമതലകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും, ഒപ്പം വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങൾ വായ്യാവിതരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അവരുടെ ബാധ്യതകൾ സമയബന്ധിതമായി നിറവേറ്റുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്താനായി കരാർ പ്രകാരം ഒരു നിർവ്വഹണ സംവിധാനം എസ്കോ നിർവ്വഹണാധികാരിയ്ക്ക് ലഭ്യമാണെന്നതും ഉടമ്പടിയിൽ സവിസ്തരം പ്രതിപാദിച്ചിരുന്നു.

സി. ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണവും കരുതിവയ്ക്കലും

36. ക്ലേശപരിഹാരപദ്ധതി ആരംഭിച്ചു കഴിഞ്ഞ വായ്പക്കാരുടെ കാര്യത്തിൽ, അവരുടെ ഇടക്കാല ധനപര ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുവാനായി അവർക്ക് അധികമായി ഏതെങ്കിലും വായ്പ ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കുന്നതിന് മുൻപ് തന്നെ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ആ വായ്പയെ പദ്ധതി നടപ്പാക്കൽ തീയതിവരേയ്ക്കും സ്റ്റാൻഡേഡ് ആസ്തിയായി വർഗ്ഗീകരണം നടത്താവുന്നതാണ്. ഇടക്കാലത്ത് അത്തരം വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ വായ്പക്കാരന്റെ യഥാർത്ഥ പ്രകടനം എന്തായിരുന്നുവെന്ന് പരിഗണിക്കേണ്ടതില്ല.

37. എന്നുവരികിലും, ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി നിർദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ നടപ്പാക്കിയിട്ടില്ലാത്ത പക്ഷം, അധികമായി നൽകിയ വായ്പയുടെ ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം അധിക വായ്പയുടെ കാര്യത്തിൽ, അല്ലെങ്കിൽ ബാക്കിയുള്ള വായ്യാസൗകര്യങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ വായ്പക്കാരന്റെ യഥാർത്ഥ പ്രകടനം ഏതിലാണോ മോശമായത്, ആ വായ്പയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും.

38. ഒരു ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി അതിന്റെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരമാണ് നടപ്പാക്കിയിരിക്കുന്നതെങ്കിൽ, വായ്പക്കാരുടെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ സ്റ്റാൻഡേഡ് ആയി തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നവ പദ്ധതി നടത്തിപ്പിനു ശേഷവും അതേപടി തുടരും. എന്നാൽ പദ്ധതിയുടെ ആരംഭത്തിനും നടത്തിപ്പിനു മുമ്പായി എൻ പി എ വിഭാഗത്തിലേക്ക് വഴുതിപ്പോയ വായ്പ അക്കൗണ്ടുകൾ പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയ തീയതിയിൽ സ്റ്റാൻഡേഡ് ആയി ഉയർത്തേണ്ടതാണ്.

39. ഈ സംവിധാന പ്രകാരം ഒരു ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയിരിക്കുന്ന വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ നടപ്പാക്കിയ തീയതി മുതൽ വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ കരുതിവയ്ക്കലുകൾ നടത്തണം. അത് പദ്ധതി നടപ്പാക്കുന്നതിനു തൊട്ടു മുൻപ് ഐ ആർ എ സി മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രകാരം നിലവിലിരുന്ന കരുതിവയ്ക്കലിന്റേയോ, അല്ലെങ്കിൽ പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനു ശേഷമുള്ള അവശിഷ്ട കടത്തിന്റെ 10 ശതമാനമോ ഇവയിൽ ഏതാണ് കൂടുതൽ, അതായിരിക്കണം കരുതിവയ്ക്കൽ.
40. ഈ സംവിധാനമനുസരിച്ച് ഒരു ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കപ്പെട്ട മറ്റ് വായ്പ അക്കൗണ്ടുകളിൽ പദ്ധതി ആരംഭിച്ച് 30 ദിവസങ്ങൾക്കകം ഐ സി എ ഒപ്പു വച്ച വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയ തീയതി മുതൽക്കുള്ള കരുതിവയ്ക്കലുകൾ നടത്തണം. നടപ്പാക്കുന്നതിന് തൊട്ടു മുൻപ് ഐ ആർ എ സി മാനദണ്ഡങ്ങൾ പ്രകാരം നടത്തിയ കരുതിവയ്ക്കലുകളോ, അല്ലെങ്കിൽ പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനു ശേഷം ഐ സി എ യിൽ ഒപ്പ് വച്ച കക്ഷികൾക്ക് കൈവശമുള്ള, നിബന്ധന 30 പ്രകാരം പുറപ്പെടുവിച്ച കടപ്പത്രങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ മൊത്തം ജനത്തിന്റെ 10 ശതമാനമോ, ഏതാണ്ട് ഉയർന്നത്, അത്രയു മായിരിക്കണം കരുതിവയ്ക്കലുകൾ.
41. എന്നുവരികിലും, പദ്ധതി ആരംഭിച്ച് 30 ദിവസങ്ങൾക്കകം ഐ സി എ യിൽ ഒപ്പു വയ്ക്കാത്ത വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ, ആ തീയതിയിൽ അവരുടെ കണക്കു പുസ്തകങ്ങളിൽ കാണുന്ന കടത്തിന്റെ 20 ശതമാനമോ, അല്ലെങ്കിൽ ഐ ആർ എ സി മാനദണ്ഡ പ്രകാരം ആവശ്യമായതോ ഇവയിൽ ഏതാണ് ഉയർന്നത്, ആ അളവിലുള്ള കരുതിവയ്ക്കലാണ് നടത്തേണ്ടത്. ഐ സി എ യിൽ പ്രാരംഭത്തിൽ ഒപ്പ് വയ്ക്കാൻ കഴിയാതിരുന്നതു മൂലം നിബന്ധന 18 പ്രകാരം പദ്ധതി നടത്തിപ്പ് അസാധുവായിത്തീർന്ന അക്കൗണ്ടുകളിൽപ്പോലും, മുൻപ് പദ്ധതി നടപ്പാക്കാൻ സമ്മതിക്കുകയും എന്നാൽ ഐ സി എ ഒപ്പ് വയ്ക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്ത വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ അവർ വഹിക്കുന്ന കടത്തിന്റെ 20 ശതമാനം കരുതിവയ്ക്കലുകൾ നടത്താൻ ബാധ്യസ്ഥരാണ്.
42. അത്തരം വായ്പക്കാരുടെ കാര്യത്തിൽ 2020 ഏപ്രിൽ 17-ാം തീയതിയിലെ സർക്കുലർ ഡിഒആർ.

നം.ബിപി.ബിസി.63/21.04.048/2019-20 പ്രകാരം എന്തെങ്കിലും വിധത്തിലുള്ള അധികമായ കരുതിവയ്ക്കലുകൾ വായ്പാസ്ഥാപനങ്ങൾ, സൂക്ഷിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിൽ, അവ തിരിച്ചെടുത്താക്കിത്തരുന്നതും, ഈ സൗകര്യപ്രകാരം എല്ലാ കാര്യങ്ങളിലും വേണ്ടിവരുന്ന കരുതൽ ആവശ്യകോപാധികളെ നേരിടാനായി ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്.

43. പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് 17-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം അധികമായി നടത്തിയ കരുതിവയ്ക്കലുകൾ എന്തെങ്കിലും ഉള്ള പക്ഷം, അത് ഈ സംവിധാനത്തിൻ കീഴിൽ ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്ത് അസ്ഥിരപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്. എന്നു വരികിലും, പദ്ധതി ആരംഭിച്ച് 180 ദിവസത്തിനകം അത് നടപ്പാക്കിയില്ലെങ്കിൽ, ഈ ജാലകത്തിൻ കീഴിൽ ഒരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി ആരംഭിച്ചതേയില്ല എന്ന് കണക്കാക്കി പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് പ്രകാരമുള്ള കരുതിവയ്ക്കലുകൾ നടത്തേണ്ടുന്ന ബാധ്യതയുണ്ട്.

കരുതിവയ്ക്കലുകളുടെ അസ്ഥിരപ്പെടുത്തൽ

44. ഈ സംവിധാനപ്രകാരം ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതിയ്ക്ക് വിധേയമാക്കിയ വ്യക്തിഗത വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ വായ്പക്കാരൻ അയാളുടെ കടത്തിന്റെ എറ്റവും കുറഞ്ഞത് 20 ശതമാനം തിരിച്ചടച്ച്, പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനുശേഷം അക്കൗണ്ട് എൻ പി എ യിലേക്ക് വഴുതിപ്പോകാതെ നോക്കുന്ന പക്ഷം മുകളിൽ പറഞ്ഞ കരുതി വയ്ക്കലുകളുടെ പകുതി തിരിച്ചെടുത്താവുന്നതാണ്. വായ്പക്കാരൻ തന്റെ അവശിഷ്ട കടത്തിന്റെ 10 ശതമാനം കൂടി തിരിച്ചടച്ച് അക്കൗണ്ട് എൻ പി എ യിലേക്ക് വഴുതി പോകാതെ നോക്കുന്നപക്ഷം, കരുതിവയ്ക്കലിൽ അവശേഷിക്കുന്ന പകുതിഭാഗവും തിരിച്ചെടുത്താവുന്നതാണ്.
45. മറ്റ് വിഭാഗങ്ങളിൽപ്പെടുന്ന വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ ഐസിഎ ഒപ്പു വച്ചവർ വച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന കരുതിവയ്ക്കലുകൾ 44-ാം ഉപാധിയിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കും പ്രകാരം തിരിച്ചെടുത്തേണ്ടതാണ്. എന്നുവരികിലും ഐസിഎ യിൽ ഒപ്പ് വയ്ക്കാത്തവർ അവരുടെ വായ്പക്കാർക്ക് നൽകിയ കടത്തിന്റെ 20 ശതമാനം തിരിച്ചടയ്ക്കുമ്പോൾ കരുതി വയ്ക്കലിന്റെ പകുതിയും, പിന്നീട് 10 ശതമാനം തിരിച്ചടയ്ക്കുമ്പോൾ ബാക്കി പകുതിയും

തിരിച്ചെഴുതാവുന്നതാണ്. ഐ ആർ എ സി യുടെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായാണ് ഇപ്രകാരം ചെയ്യേണ്ടത്.

പദ്ധതിനിർവ്വഹണാനന്തര പ്രവർത്തനം

46. വ്യക്തിഗത വായ്പകളെ സംബന്ധിച്ചിടത്തോളം ഈ സംവിധാനമനുസരിച്ച് ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നിർവ്വഹണത്തിനുശേഷം തുടർന്നുള്ള ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം 2015 ജൂലൈ 1-ാം തീയതിയിൽ മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ-പ്രുഡൻഷ്യൽ നോംസ് ഓൺ ഇൻകം റെക്കോഗ്നീഷൻ, അസ്റ്ററ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ ആന്റ് പ്രൊവിഷനിങ് ടു അഡ്വാൻസസ് - ൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന മാനദണ്ഡത്തിനോ, അല്ലെങ്കിൽ വായ്യാസ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രത്യേക വിഭാഗത്തിന് ബാധകമായിട്ടുള്ള മറ്റ് പ്രസക്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കോ വിധേയമായിട്ടാവണം നിർവഹിക്കേണ്ടത്.

47. വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ അല്ലാതെയുള്ള വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ മേൽനോട്ട കാലയളവിൽ ഐ സി എ യിൽ ഉൾപ്പെട്ട ഏതെങ്കിലും വായ്യാസ്ഥാപനത്തിൽ വായ്പക്കാരൻ എന്തെങ്കിലും വായ്പ കുടിശ്ശിക വരുത്തുകയാണെങ്കിൽ അത് 30 ദിവസകാലത്തേക്കുള്ള ഒരു അവലോകനത്തിന് വഴി തുറക്കും.

ഈ സന്ദർഭത്തിൽ മേൽനോട്ട കാലയളവ് എന്നത് നിർവചിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്, ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി നിർവ്വഹണത്തിന് മുതൽ വായ്പക്കാരൻ തന്റെ അവശിഷ്ട കടത്തിന്റെ 10 ശതമാനം തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതു വരെയുള്ള സമയ ദൈർഘ്യമെന്നാണ്. ഏറ്റവുമധികം കാലം മൊറോട്ടോറിയത്തോടു കൂടിയ വായ്പയുടെ ആദ്യവരണത്തെ പലിശ, അല്ലെങ്കിൽ മുതൽസംഖ്യയുടെ (ഏതാണോ ഒടുവിൽ വരുന്നത്) തിരിച്ചടവ് തീയതി മുതൽ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞത് ഒരു വർഷക്കാലം എന്ന നിബന്ധനയ്ക്ക് വിധേയമായിട്ടായിരിക്കും ഇത് നിശ്ചയിക്കുക.

48. അവലോകന കാലഘട്ടത്തിന്റെ അവസാനത്തിൽ ഐ.സി എ യിൽ ഉൾപ്പെട്ട ഏതെങ്കിലും വായ്യാ സ്ഥാപനത്തിൽ വായ്പക്കാരന് കുടിശ്ശികയുണ്ടെങ്കിൽ, ഐ സി എ യിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള എല്ലാ വായ്യാ സ്ഥാപനങ്ങളിലും വായ്പക്കാരന്റെ ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണം എൻ പി എ ആയി തരം താഴ്ത്തപ്പെടുന്നതാണ്. ഇപ്രകാരം ചെയ്യുന്നത് ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതിയുടെ നിർവ്വഹണത്തിന്മുതലായോ അല്ലെങ്കിൽ പദ്ധതി നിർവഹണത്തിന് മുൻപ് വായ്പക്കാരനെ എൻ പി എ ആയി

തരംതിരിച്ച തീയതിയോ, ഇവയിൽ ഏതാണ് ആദ്യം വരുന്നത്, ആ തീയതി മുതൽക്കായിരിക്കും.

49. എല്ലാ കാര്യങ്ങളിലും, പിന്നീടുള്ള വർഗ്ഗീകരണ പദവിയുയർത്തുന്നത് പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്കിൻ കീഴിലുള്ള ഒരു പുതിയ പുനഃസംഘടനയ്ക്കോ, അല്ലെങ്കിൽ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് ബാധകമല്ലാത്ത പ്രത്യേക വിഭാഗങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പ്രസക്ത നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കോ വിധേയമായിട്ടായിരിക്കും

50. എൻ പി എ ആയി തരംതിരിക്കപ്പെടാതെ മേൽനോട്ട കാലഘട്ടം പൂർത്തിയാക്കപ്പെടുന്ന പക്ഷം ആസ്തി വർഗ്ഗീകരണ മാനദണ്ഡങ്ങൾ 2015 ജൂലൈ 1-ാം തീയതിയിലെ മാസ്റ്റർ സർക്കുലർ പ്രുഡൻഷ്യൽ നോംസ് ഓൺ ഇൻകം റെക്കോഗ്നീഷൻ, അസ്റ്ററ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ ആന്റ് പ്രൊവിഷനിങ് പെർട്ടെയിനിങ് ടു അഡ്വാൻസ്-ൽ പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങളിലേക്കോ അല്ലെങ്കിൽ പ്രത്യേക വിഭാഗത്തിലുൾപ്പെടുന്ന വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ പ്രസക്ത നിർദ്ദേശങ്ങളിലേക്കോ പൂർവസ്ഥിതി പ്രാപിക്കുന്നതായിരിക്കും.

51. ഈ ജാലകത്തിൻ കീഴിൽ പുലർത്തുവാൻ നിർബന്ധിതമായ കരുതിവക്കലുകൾ തിരിച്ചെഴുതപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്തതോളം, ഇനിപ്പറയുന്ന കാര്യങ്ങൾക്കായി ലഭ്യമായിരിക്കും:

(i) ഒരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയ അക്കൗണ്ടുകളിലേതെങ്കിലും പിന്നീട് എൻ പി എ ആയി തരം തിരിക്കപ്പെടുമ്പോൾ; ഒപ്പമായി, (ii) ഒരു പ്രത്യേക അക്കൗണ്ടിന്റേ കാര്യത്തിൽ പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് ബാധകമാകുന്ന ഘട്ടത്തിൽ, പ്രുഡൻഷ്യൽ ഫ്രെയിംവർക്ക് 17-ാം ഖണ്ഡികയിൽ പറയുന്നതിൻപടി അധികമായി കരുതിവയ്ക്കലുകൾ ആവശ്യമായി വരുമ്പോൾ

ഡി. വെളിപ്പെടുത്തലുകളും ക്രെഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിങ്ങും

52. പാദവാർഷിക സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ പ്രകാശനം ചെയ്യുന്ന വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ കുറഞ്ഞപക്ഷം മാർച്ച് 31, 2021, ജൂൺ 30, 2021, സെപ്റ്റംബർ 30, 2021 എന്നീ തീയതികളിൽ അവസാനിക്കുന്ന പാദവർഷങ്ങളിലെ അവരുടെ ധനകാര്യ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളിൽ, ഈ സർക്കുലറിനോടൊപ്പമുള്ള ഫോർമാറ്റ് - എ യിൽ വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തേണ്ടതാണ്. കൂടാതെ ഈ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ ഇതോടൊപ്പമുള്ള ഫോർമാറ്റ് - ബി യിലും

ഓരോ അർധവർഷത്തിലും സെപ്റ്റംബർ 30, മാർച്ച് 31, എന്നീ തീയതികളിൽ 2021 സെപ്റ്റംബർ 30 ന് അവസാനിക്കുന്ന അർധവർഷം മുതൽക്ക് ധനകാര്യ സ്റ്റേറ്റുമെന്റുകളിൽ വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തേണ്ടതാണ്. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കിയ എല്ലാ അക്കൗണ്ടുകളും ഒന്നുകിൽ പൂർണ്ണമായും ഇല്ലാതാകുന്നതുവരെയോ അല്ലെങ്കിൽ പൂർണ്ണമായും എൻ പി എ യിലേക്ക് വഴുതിപ്പോകുകയോ ചെയ്യുന്നതുവരെയോ ഇവയിൽ ഏതാണോ ആദ്യം സംഭവിക്കുന്നത്, അത് വരേയ്ക്കും, വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ തുടരേണ്ടതാണ്.

53. ധനകാര്യ സ്റ്റേറ്റുമെന്റുകൾ വാർഷികാടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രം പ്രകാശനം ചെയ്യുവാൻ ബാധ്യസ്ഥരായ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ അവരുടെ വാർഷിക ധനകാര്യ സ്റ്റേറ്റുമെന്റുകളിൽ മറ്റ് നിർദ്ദിഷ്ട വെളിപ്പെടുത്തലുകളോടൊപ്പം ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി സംബന്ധമായ വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ നടത്തേണ്ടതാണ്.

54. ഇപ്പോൾ ലഭ്യമായിരിക്കുന്ന ഈ സൗകര്യം ഉപയോഗപ്പെടുത്തി ഒരു ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയിരിക്കുന്ന വായ്പക്കാരുടെ കാര്യത്തിൽ വായ്പാ സ്ഥാപനങ്ങൾ നൽകുന്ന ക്രെഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിങ് അക്കൗണ്ടിന്റെ 'പുന:സംഘടിപ്പിക്കപ്പെട്ട' അവസ്ഥ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നതായിരിക്കും. ക്ലേശ പരിഹാര പദ്ധതിയിൽ പുനരാലോചനകൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നുവെങ്കിൽ, പ്രുഡൻഷ്യൽ രൂപരേഖ പ്രകാരം അതിനെ പുന:സംഘടനയായി തരംതിരിക്കുന്നതായിരിക്കും.

മാർച്ച് 31, 2021, ജൂൺ 30, 2021, സെപ്റ്റംബർ 30, 2021 തീയതികളിൽ
അവസാനിക്കുന്ന

പാദവർഷങ്ങളിൽ നടത്തുന്ന വെളിപ്പെടുത്തലുകളുടെ ഫോർമാറ്റ്

| <p>വായ്ക്കാരൻ ഉൾപ്പെടുന്ന വിഭാഗം</p> | <p>(എ) ഈ ജാലകത്തിൻ കീഴിൽ ക്ലേശപരിഹാര പദ്ധതി നടപ്പാക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടുകളുടെ എണ്ണം</p> | <p>(ബി) പദ്ധതി നിർവഹണത്തിന് മുൻപ് (എ) യിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അക്കൗണ്ടുകളിലെ വായ്ത്തുക</p> | <p>(സി) (ബി) യിൽ മറ്റ് കടപ്പത്രങ്ങളായി മാറ്റിയ മൊത്തം ഋണത്തിന്റെ തുക</p> | <p>(ഡി) പദ്ധതിയുടെ ആരംഭത്തിനും നിർവ്വഹണത്തിനുമിടക്ക് എന്തെങ്കിലും അധിക വായ്കൾ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അത്</p> | <p>(ഇ) ക്ലേശപരിഹാരപദ്ധതി നടപ്പാക്കിയത് മൂലം കരുതി വയ്ക്കലുകളിൽ ഉണ്ടായ വർധന</p> |
|--------------------------------------|---|--|--|---|--|
| <p>വ്യക്തിഗത വായ്കൾ</p> | | | | | |
| <p>കോർപ്പറേറ്റ് വ്യക്തികൾ*</p> | | | | | |

| | | | | | |
|----------------------------|--|--|--|--|--|
| ഇവയിൽ എംഎസ് എം ഇ- കൾ | | | | | |
| മറ്റുള്ളവ | | | | | |
| ആകെ | | | | | |

*ഇൻസോൾവൻസി ആൻറ് ബാങ്ക് റെസ്ക്യൂസി കോഡ്, 2016 ന്റെ സെക്ഷൻ 3(7) ൽ നിർവചിക്കപ്പെട്ടിരിക്കും പ്രകാരം

സെപ്റ്റംബർ 30, 2021 മുതൽക്ക് അർധവർഷാടിസ്ഥാനത്തിൽ നടത്തേണ്ടുന്ന വെളിപ്പെടുത്തലുകൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്ന ഫോർമാറ്റ്

| വായ്പക്കാരുടെ ഉൾപ്പെടുന്ന വിഭാഗം | ക്ലേശപരിഹാരപദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനെത്തുടർന്ന് സ്റ്റാൻഡേഡ് ആയി തരം തിരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടുകളിലെ വായ്പ - കഴിഞ്ഞ അർധവർഷാവസാനത്തെ നില | (എ) യിൽ കഴിഞ്ഞ അർധവർഷത്തിൽ എൻപിഐയിലേക്ക് വഴുതിപ്പോയ മൊത്തം വായ്പ | (എ) യിൽ കഴിഞ്ഞ അർധവർഷം എഴുതിത്തള്ളിയ തുക | (എ) യിൽ വായ്പക്കാർ അർധവർഷത്തിൽ തിരിച്ചടച്ച തുക | ക്ലേശപരിഹാരപദ്ധതി നടപ്പാക്കിയതിനെത്തുടർന്ന് സ്റ്റാൻഡേഡ് ആയി തരം തിരിക്കപ്പെട്ട അക്കൗണ്ടുകളിലെ വായ്പ - ഈ അർധവർഷാവസാനത്തെ നില |
|----------------------------------|--|--|--|--|---|
| വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ | | | | | |
| കോർപ്പറേറ്റ് വ്യക്തികൾ * | | | | | |
| ഇവയിൽ എംഎസ് | | | | | |

| | | | | | |
|-------------|--|--|--|--|--|
| എം ഇ- കൾ | | | | | |
| മറ്റുള്ളവ | | | | | |
| ആകെ | | | | | |

*ഇൻസോൾവൻസി ആൻറ് ബാങ്ക് റെഗുലേഷൻ കോഡ്, 2016 ന്റെ സെക്ഷൻ 3(7) ൽ നിർവചിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന പ്രകാരം