



गैर-निष्पादित परिसंपत्ति नीति

संस्करण नियंत्रण		
द्वारा प्रस्तावित:	विवरण	अनुमोदन प्राधिकरण
संचालन टीम	अप्रैल 2026	निदेशक मंडल

TRUST IS OUR TRADEMARK

एक गैर-निष्पादित परिसंपत्ति (एनपीए) को एक क्रेडिट सुविधा के रूप में परिभाषित किया जाता है जिसके संबंध में मूलधन का ब्याज और/या किस्त एक निर्दिष्ट अवधि के लिए 'पिछली देय' रही है। प्रत्येक एनबीएफसी के पास कंपनी की गैर-निष्पादनकारी आस्तियों के प्रबंधन के लिए भारतीय रिजर्व बैंक के दिशा-निर्देशों के अनुसार एक नीति होनी अपेक्षित है। ऋण देने वाली प्रत्येक गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनी का निदेशक मंडल कंपनी के लिए एक नीति तैयार करेगा और इसे भारतीय रिजर्व बैंक के परिपत्र संख्या 1 के अनुसार कार्यान्वित करेगा। डीएनबीएस। (क) दिनांक 22 अप्रैल, 2002 को 157/सीजीएम (सीएसएम)-2002।

वाहन ऋण

यदि ग्राहक की ओर से तीन से अधिक किस्तें अतिदेय हैं, तो सभी ऋण खातों को तब तक गैर-निष्पादित (एनपीए) ऋण माना जाएगा जब तक कि ग्राहक के कुल बकाया का भुगतान नहीं कर दिया जाता है और कंपनी द्वारा समय-समय पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा परिकल्पित उपयुक्त प्रावधान प्रदान नहीं किए जाते हैं।

आय की पहचान, परिसंपत्ति वर्गीकरण और प्रावधान पर विवेकपूर्ण मानदंड।

एनपीए से होने वाली आय को प्रोद्भव आधार पर मान्यता नहीं दी जाती है, लेकिन इसे केवल तभी आय के रूप में माना जाता है जब यह प्राप्त होता है।

परिसंपत्तियों का वर्गीकरण और प्रावधान की आवश्यकता

एक एनबीएफसी के रूप में, अच्छी तरह से परिभाषित साख की डिग्री और वसूली के लिए संपार्श्विक सुरक्षा पर निर्भरता की सीमा पर विचार करने के बाद, हमें ऋण और ऋण के किसी भी अन्य रूप को निम्नलिखित वर्गों में वर्गीकृत करने की आवश्यकता होती है:

मानक परिसंपत्ति जहां मूलधन या ब्याज के पुनर्भुगतान में कोई चूक नहीं माना जाता है और जो किसी भी समस्या का खुलासा नहीं करता है और न ही व्यवसाय से जुड़े सामान्य जोखिम से अधिक जोखिम उठाता है।

प्रावधान आवश्यकताएँ - सामान्य प्रावधान के रूप में 0.4% से कम नहीं। निवल एनपीए तक पहुंचने के लिए इस प्रावधान की गणना नहीं की जानी चाहिए।

घटिया परिसंपत्ति वह है जो 12 महीने से अधिक की अवधि के लिए एनपीए बनी हुई है। ऐसे मामलों में, उधारकर्ता का वर्तमान निवल मूल्य या प्रतिभूति का वर्तमान बाजार मूल्य बकाया राशि की वसूली सुनिश्चित करने के लिए पर्याप्त नहीं है।

प्रावधान आवश्यकताएँ - 10% से कम का सामान्य प्रावधान

संदिग्ध संपत्ति वे खाते हैं जो घटिया श्रेणी में आते हैं और 12 महीने से अधिक की अवधि के लिए एनपीए के रूप में बने हुए हैं।

प्रावधान आवश्यकताएँ - उस सीमा का 100% जिस हद तक अग्रिम सुरक्षा के वसूली योग्य मूल्य द्वारा कवर नहीं किया जाता है।

सुरक्षित हिस्से के संबंध में:

संदिग्ध संपत्ति के रूप में माना जाने के

एक वर्ष बाद तक - 20% एक से तीन

साल 30%

3 वर्ष से अधिक 50%

हानि परिसंपत्तियां वे हैं जहां नुकसान की पहचान हमारे या आंतरिक/बाहरी लेखा परीक्षकों द्वारा या भारतीय रिजर्व बैंक के निरीक्षण के दौरान की गई है, लेकिन राशि को पूरी तरह या आंशिक रूप से बट्टे खाते में नहीं डाला गया है।

उधारकर्ताओं द्वारा किए गए प्रतिभूति/धोखाधड़ी के मूल्य में गिरावट वाले खातों को परिसंपत्ति वर्गीकरण के विभिन्न चरणों से नहीं गुजरना चाहिए।

प्रावधान आवश्यकताएँ - 100% प्रावधान यदि नहीं लिखा गया है

यदि सुरक्षा का वसूली योग्य मूल्य बकाया के 50% से कम है, तो परिसंपत्ति को संदिग्ध के रूप में वर्गीकृत किया जाना चाहिए और यदि यह 10% से कम हो जाता है, तो इसे हानि संपत्ति के रूप में वर्गीकृत किया जाना चाहिए।

सोने के आभूषणों के खिलाफ अग्रिमों को प्रावधान आवश्यकताओं से छूट नहीं दी गई है।

मैनेजमेंट

एनपीए का प्रबंधन अंतर्निहित क्रेडिट जोखिम की बेहतर समझ और शाखा स्तरों से शुरू होने वाले सुधारात्मक उपायों की शुरुआत के साथ शुरू होता है। हमारे ऋण संचालन की प्रकृति के लिए प्रासंगिक, एक परिसंपत्ति के खराब होने के कारणों को मोटे तौर पर पहचाना जा सकता है इस प्रकार है:

1. ग्राहकों की पृष्ठभूमि की पहचान करने और केवाईसी मानदंडों का पालन करने में ढिलाई।
2. उचित ऋण मूल्यांकन और जोखिम मूल्यांकन का अभाव
3. अनुचित/पर्याप्त प्रलेखन में
4. सुरक्षा का गलत आकलन
5. पर्याप्त पोस्ट संवितरण में अनुवर्ती कार्रवाई की जाती है।
6. कपटी

विभिन्न पदाधिकारियों द्वारा सावधानियां

शाखा कर्मचारी

किसी को भी ऋण देने से पहले 'अपने ग्राहक को जानें' दिशानिर्देशों का सख्ती से पालन किया जाना चाहिए। यदि मौजूदा उधारकर्ताओं के संबंध में केवाईसी आवश्यकताओं का अनुपालन नहीं किया जाता है, तो प्रबंधकों को केवाईसी मानदंडों का तुरंत अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए आवश्यक कदम उठाने चाहिए।

निम्नलिखित पर विशेष ध्यान दिया जाना चाहिए:

- (अ) आईडी प्रूफ में पता और ऋण प्रदान करते समय दिए गए हमारे रिकॉर्ड में एक ही होना चाहिए। विसंगतियों, यदि कोई हो, पर पर्याप्त रूप से सवाल उठाया जाएगा और उसी के लिए संतोषजनक स्पष्टीकरण प्राप्त किया जाएगा।
- (आ) ऋणों की शीघ्र अदायगी सुनिश्चित करने के लिए उधारकर्ताओं के साथ बार-बार संपर्क, विशेष रूप से 1 लाख और उससे अधिक के उच्च मूल्य के ऋणों के मामले में, व्यक्तिगत यात्राओं और उधारकर्ताओं के साथ आमने-सामने की चर्चा के माध्यम से किया जा सकता है।
- (इ) ऋण के लिए सुरक्षा के रूप में स्वीकार करने से पहले, सोने के आभूषणों की गुणवत्ता की जांच/परीक्षण किया जाएगा, इसके लिए जिम्मेदार कर्मचारी द्वारा। बाहरी वस्तुओं के वजन का उचित मूल्यांकन किया जाना चाहिए और सोने के सकल वजन से कम किया जाना चाहिए आभूषण शुद्ध ऋण की स्वीकार्य सीमा तक पहुंचने के लिए सोने के आभूषण के वजन को ध्यान में रखा जाएगा।
- (ई) डीपीएन पूरी तरह से भरा जाएगा और उधारकर्ता द्वारा ठीक से निष्पादित किया जाएगा।
- (उ) शाखा के कर्मचारियों को क्षेत्र में विकास के बारे में जागरूक होने के लिए पर्याप्त सतर्क रहना चाहिए ताकि संदिग्ध पिछले ट्रैक रिकॉर्ड वाले अवांछनीय ग्राहकों की पहचान की जा सके और उनसे बचा जा सके।
- (ऊ) अन्य सभी निर्धारित प्रणालियों और प्रक्रियाओं का सख्ती से पालन किया जाना चाहिए।

गैर-निष्पादित परिसंपत्तियों की वसूली

वाहन ऋण

यदि ग्राहक एनपीए बन गया है और नियमित रूप से ईएमआई का भुगतान

करता है, तो ग्राहक को महत्वपूर्ण मानें और अतिदेय राशि को साफ़ करके मानक में आने के लिए ग्राहक के साथ कठोर अनुवर्ती कार्रवाई करें।

यदि ग्राहक एनपीए बन गया है और लगातार दो ईएमआई का भुगतान नहीं करता है तो नीचे दी गई प्रक्रिया शुरू करें

वाहन कब्जा

- यदि ग्राहक ने लगातार "दो" महीनों तक भुगतान नहीं किया है तो वाहन का कब्जा होना चाहिए।
- HO/FM/ZM/BM को KFL नोटिस की RPAD रसीद भेजने के बाद, शाखा वाहन को जब्त कर सकती है।
- वाहन (जब्त करने का पत्र) को वापस लेने का अधिकार केवल द्वारा हस्ताक्षरित किया जाना चाहिए
बीएम और कॉपी ग्राहक को उसकी पावती के साथ दी जानी चाहिए।
- पुलिस स्टेशन को वापस लेने के बाद स्पीड पोस्ट के माध्यम से पुलिस को सूचित किया जाता है, जिस पर वाहन को वापस ले लिया गया है।
- 24 घंटे के भीतर, आरपीएडी के माध्यम से वाहन के कब्जे के बाद उधारकर्ता को नोटिस 2 भेजा जाना चाहिए और आरपीएडी की स्कैन की गई प्रति रसीद एचओ को भेजी जानी चाहिए।
- कब्जे के बाद 1 सप्ताह पूरा होने पर, आरपीएडी के माध्यम से उधारकर्ता को नोटिस 3 भेजा जाना चाहिए और आरपीएडी की स्कैन की गई कॉपी रसीद एचओ को भेजी जानी चाहिए।

पुनर्निर्मित वाहनों की बिक्री

- आरपीएडी नोटिस तुरंत भेजा जाना चाहिए, और दूसरा नोटिस 1 सप्ताह के बाद भेजा जाना चाहिए।
- वाहन का मूल्यांकन 15 दिनों के भीतर नए एप के माध्यम से किया जाना चाहिए।
- यदि ग्राहक ने वाहन वापस नहीं लिया है तो रेपो के 30वें दिन बिक्री प्रक्रिया शुरू की जानी चाहिए।
- कंपनी महीने में दो बार 30 दिन पार कर चुके सभी वाहनों को ऑनलाइन नीलामी के लिए रखेगी और प्राप्त कोटेशन को सभी संबंधितों को साझा करेगी।

- टीम को 3 दिनों के भीतर वापस आना चाहिए यदि उनके पास कोटेशन उपलब्ध है।
- सभी अनुमोदनों को केंद्रीय रूप से ट्रैक किया जाएगा, और भुगतान एक सप्ताह के भीतर एकत्र किया जाना चाहिए।
- मरम्मत के लिए वर्कशॉप वाले वाहनों के लिए अलग से प्रक्रिया होगी।
- यदि हमारे द्वारा कोई मरम्मत की जा रही है तो इसे एक सप्ताह के भीतर पूरा किया जाना चाहिए।

पुनर्निर्मित वाहनों की बिक्री

- आरएपीडी नोटिस तुरंत भेजा जाना चाहिए, और दूसरा नोटिस 1 सप्ताह के बाद भेजा जाना चाहिए।
- वाहन का मूल्यांकन 15 दिनों के भीतर नए ऐप के माध्यम से किया जाना चाहिए।
- यदि ग्राहक ने वाहन वापस नहीं लिया है तो रेपो के 30वें दिन बिक्री प्रक्रिया शुरू की जानी चाहिए।
- कंपनी महीने में दो बार 30 दिन पार कर चुके सभी वाहनों को ऑनलाइन नीलामी के लिए रखेगी और प्राप्त कोटेशन को सभी संबंधितों को साझा करेगी।
- टीम को 3 दिनों के भीतर वापस आना चाहिए यदि उनके पास कोटेशन उपलब्ध है।
- सभी अनुमोदनों को केंद्रीय रूप से ट्रैक किया जाएगा, और भुगतान एक सप्ताह के भीतर एकत्र किया जाना चाहिए।
- मरम्मत के लिए वर्कशॉप वाले वाहनों के लिए अलग से प्रक्रिया होगी।
- यदि हमारे द्वारा कोई मरम्मत की जा रही है तो इसे एक सप्ताह के भीतर पूरा किया जाना चाहिए।

पुनर्निर्मित वाहनों को छोड़ना

एकमुश्त बिक्री: बैंक जमा विवरण के साथ कुल बिक्री राशि रसीद अनिवार्य है।
लेटर हेड पर एचओ द्वारा जारी रिहाई आदेश।

बिक्री वित्त निरंतरता: S3g में डाउन पेमेंट रसीद और HO फ़ाइल अनुमोदन अनिवार्य है, लेटर हेड पर HO द्वारा जारी किया गया रिलीज आदेश।

ग्राहक द्वारा रिलीज: आयुध डिपो और बकाया और वर्तमान मांग के साथ कुल लंबित बकाया राशि प्राप्ति। लेटर हेड पर एचओ द्वारा जारी रिहाई आदेश।