



**NILAMBUR
CO-OPERATIVE
URBAN BANK**

Policy on Resolution Framework 2.0

Policy on Resolution Framework 2.0

Resolution of Covid-19 related stress of individuals and small businesses

(As per RB I notification No:DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22 Dtd. 05.05.2021)

(Approved as per Board Resolution No 119 dated 31.05.2021)

കോവിഡ് 19 മഹാമാരിയുടെ രണ്ടാം തരംഗത്തിന്റെ ഫലമായി സാമ്പത്തിക പരാധീനതകൾ അനുഭവിക്കുന്ന ചെറുകിട - ഇടത്തരം കച്ചവടക്കാർ, വ്യക്തിഗത വായ്പക്കാർ തുടങ്ങിയവർക്ക് ആശ്വാസം നൽകുന്നതിനായി ഭാരതീയ റിസർവ്വ് ബാങ്കിന്റെ 05.05.2021 തീയതിയിലെ DOR.STR.REC.11/21.04.048/2021-22നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരവും ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 31.05.2021 തീയതിയിലെ 119-ാം നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരവും അർഹതയുള്ള വായ്പകൾക്ക് മൊറട്ടോറിയം നൽകുന്നതിനും, വായ്പാ പുനഃക്രമീകരണം(Reschedule),പുനർരൂപീകരണം (Restructure) നടത്തുന്നതിനും താഴെ പറയും പ്രകാരം ബാങ്കിൽ Policy on resolution framework 2.0- Resolution of Covid-19 related stress of individuals and small businessesഅംഗീകരിച്ച് നടപ്പിലാക്കുവാൻ തീരുമാനിച്ചു.

A. നിർവ്വചനം

1. **Restructure** എന്നാൽ മൊറട്ടോറിയം നടപ്പിലാക്കുന്ന തീയതി വരെയുള്ള മുതലും പലിശയും ചേർന്നതുക വായ്പയുടെ പുതുക്കി നിശ്ചയിക്കുന്ന കാലാവധി വരെ തവണകളായി അനുവദിക്കുന്ന രീതിയാണ്.
2. **Reschedule** എന്നാൽ മൊറട്ടോറിയം നടപ്പിലാക്കുന്ന തീയതിയിൽ ബാങ്കി നിൽക്കുന്ന പലിശ പൂർണ്ണമായും അടവാക്കി മുതൽ (Principal Outstanding)മാത്രം വായ്പയുടെ പുതുക്കി നിശ്ചയിക്കുന്ന കാലാവധി വരെ തവണകളായി അനുവദിക്കുന്ന രീതിയാണ്.

B. മൊറട്ടോറിയം കാലയളവ്

Resolution Framework 2.0 പ്രകാരം വായ്പകൾക്ക് അനുവദിക്കാവുന്ന മൊറട്ടോറിയം കാലയളവ് പരമാവധി 2 വർഷമായിരിക്കും.

C. മൊറട്ടോറിയത്തിന് അർഹതയുള്ള വായ്പകൾ

1. 31.03.2021 തീയതിയിൽ വായ്പകൾ Standard ആയിരിക്കണം. 31.03.2021 തീയതിയിൽ Standard ആയ മൊറട്ടോറിയത്തിന് അർഹതയുള്ള വായ്പകളിൽ 01.04.2021 തീയതി മുതൽ Implementation (സിസ്റ്റത്തിൽ

ചെയ്യുന്ന തിയ്യതി) തിയ്യതി വരെ NPA ആയിരുന്നാൽ പോലും അത്തരം വായ്പകൾക്ക് ആനുകൂല്യത്തിന് അർഹതയുണ്ടായിരിക്കും.

2. 2020 ൽ മൊറട്ടോറിയം ലഭിച്ച വായ്പയാണെങ്കിലും 31.03.2021 ന് സ്റ്റാൻഡേർഡ് വായ്പയാണെങ്കിൽ വീണ്ടും മൊറട്ടോറിയത്തിന് പരിഗണിക്കാം. ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 03.08.2020 തിയ്യതിയിലെ 230(a) നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം 01.03.2020 തിയ്യതി മുതൽ 6 മാസത്തെ മൊറട്ടോറിയം ലഭിച്ച ടോ ലോണുകൾ 31.03.2021 തിയ്യതിയിൽ Standard വായ്പയായി നിലനിൽക്കുകയും കോവിഡ് പ്രതിസന്ധി മൂലം വായ്പാ തിരിച്ചടവ് നടത്താൻ പ്രയാസപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ നിലവിലെ വായ്പാ കാലാവധിപരമാവധി 18 മാസം വരെ ദീർഘിപ്പിച്ച് വായ്പക്കാരന്റെ വരുമാന ശ്രോതസ്സുകൾ പരിഗണിച്ച് മൊറട്ടോറിയം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.
3. ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 15.12.2020 തിയ്യതിയിലെ 547(a) നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച Resolution Framework for Covid 19 related Stress policy (Resolution framework 1.0) പ്രകാരം മൊറട്ടോറിയം ലഭിക്കാത്ത വായ്പക്കാർക്ക് പരമാവധി 2 വർഷം വരെ മൊറട്ടോറിയം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.
4. 31.03.2021 തിയ്യതിയിലെ കണക്കനുസരിച്ച് ബിസിനസ്സ് ആവശ്യത്തിന് വേണ്ടി എടുത്ത മൊത്തം വായ്പ 50 കോടി (Aggregate Loan Amount) രൂപയോ അതിൽ കുറവോ ആയ വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ.
5. 31.03.2021 തിയ്യതിയിലെ കണക്കനുസരിച്ച് മൊത്തം വായ്പ 50 കോടി (Aggregate Loan Amount) രൂപയോ അതിൽ കുറവോ ആയ ബിസിനസ്സ് വായ്പകൾ
6. ബോധപൂർവ്വം വായ്പാ തിരിച്ചടവിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയ വായ്പക്കാർ (Willfull defaulter), സാമ്പത്തിക തട്ടിപ്പ് (fraud), അന്യായപ്രവർത്തികൾ (Malfeasance) എന്നീ വിഭാഗത്തിലുള്ള വായ്പക്കാർക്ക് ഈ ആനുകൂല്യത്തിന് അർഹതയുണ്ടായിരിക്കുന്ന തല്ല. Resolution framework 2.0 പോളിസി പ്രകാരം മൊറട്ടോറിയത്തിന് അർഹരായ വായ്പക്കാരെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് ശാഖാ മാനേജർക്ക് അധികാരം ഉണ്ടായിരിക്കും.
7. സ്വർണ്ണ പണയ വായ്പകൾ നിക്ഷേപ വായ്പകൾ, ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരുടെ വായ്പകൾ, സർക്കാർ-അർദ്ധ സർക്കാർ ജീവനക്കാർക്ക് ശമ്പള സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ ഈടിൻമേൽ നൽകുന്ന വായ്പകൾ എന്നിവക്ക് മൊറട്ടോറിയം ബാധകമല്ല.

D. Resolution Plan നടപ്പിലാക്കുന്ന വിധം

1. വായ്പക്കാരനിൽ നിന്ന് അപേക്ഷ സ്വീകരിക്കണം.
2. വായ്പക്കാർക്ക് Resolution framework 2.0 പ്രകാരം മൊറട്ടോറിയത്തിന് അർഹതയുണ്ടോ എന്ന് ശാഖാ മാനേജർ പരിശോധിക്കണം.
3. വായ്പക്കാർക്ക് അർഹതയുണ്ടെങ്കിൽ അപേക്ഷ സ്വീകരിച്ച് 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ബാങ്കും വായ്പക്കാരനും തമ്മിൽ ഒരു കരാർ ഉണ്ടാക്കണം.
4. രണ്ട് കക്ഷികളും കരാർ ഒപ്പിടുന്ന തീയതിയെ invocation date ആയി കണക്കാക്കും.
5. യാതൊരു കാരണവശാലും invocation/Implimentation date 30.09.2021 കഴിയാൻ പാടില്ല.

E. Documentary Evidences

1. ജി.എസ്.ടി, Udyam Registration, പഞ്ചായത്ത് രജിസ്ട്രേഷൻ എന്നിവ ഉള്ളവർ ആയത് ഹാജരാക്കേണ്ടതാണ്(Udyam Registration എടുക്കുവാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നവർ Implimentation date ന് മുൻ ചെയ്താലും മതിയാകും). ജി.എസ്.ടി രജിസ്ട്രേഷൻ ആവശ്യമില്ലാത്ത ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ ആയത് ഹാജരാക്കണമെന്നില്ല.
2. അർഹതപ്പെട്ട വായ്പക്കാർക്ക് അതാത് ശാഖകളിൽ നിന്ന് ഒരു Offerletter (in duplicates) തയ്യാറാക്കി നൽകണം.
3. ആയത് സ്വീകരിച്ച് അപേക്ഷകൻ Acceptance letter ഒപ്പിട്ട് ശാഖാ മാനേജറെ തിരിച്ചെൽപ്പിക്കുകയും വേണം.
4. വായ്പക്കാരനിൽ നിന്ന് നിശ്ചിത ഫോർമാറ്റിൽ തയ്യാറാക്കിയ Application for resolution Plan ഒപ്പിട്ട് വാങ്ങേണ്ടതാണ്.
5. അപേക്ഷ പരിഗണിച്ച് ശാഖാ മാനേജർ Process Note for resolution Plan ഫോറം പൂരിപ്പിച്ച് ഹെഡ്ഡ് ഓഫീസിലേക്ക് അയക്കണം.
6. മൊറട്ടോറിയം അനുവദിക്കുന്ന തീയതിയിൽ ആവശ്യമായ എഗ്രിമെന്റ്, ബോണ്ട്, പ്രോനോട്ട്, സാൻഷൻ ലെറ്റർ, അൻപത് രൂപയുടെ Adhesive stamp പതിച്ച Acknowledgement of debt എന്നിവ ഫയലിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.
7. വായ്പാ പുനർരൂപീകരണം (Restructure) നടത്തുമ്പോൾ നേരത്തെ ഇക്വിറ്റിബിൾ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത വായ്പാ തുകയിൽ അധികരിക്കുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ 30.09.2021 നുള്ളിൽ പുതുതായി ഇക്വിറ്റിബിൾ രജിസ്ട്രേഷൻ ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

F. Features of Resolution Plan2.0

- 1. ബാക്കിനിൽപ്പ് മുതൽ തുകയുടെ പുന:ക്രമീകരണം (Reschedule)നടത്താം.
- 2. Policy implementation തിരച്ചിലിനുള്ള പലിശ, ബാക്കി നിൽപ്പ് മുതൽ തുകയോട് ചേർത്ത്പുനർരൂപീകരണം (Restructure) നടത്താം.
- 3. വായ്പക്കാരന്റെ വരുമാനസ്ഥിതി കണക്കിലെടുത്ത് പരമാവധി 2 വർഷം വരെ മൊറട്ടോറിയം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.

G. Period of Implimentation Plan

വായ്പക്കാരനും, ബാങ്കും തമ്മിൽ കരാറിൽ ഏർപ്പെടുന്ന തീയതി (invocation/Implimentation date) മുതൽ മൊറട്ടോറിയത്തിന് പ്രാബല്യം ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതാണ്.

H. Asset Classification and Provisioning

- 1. Resolution Plan 2.0 നടപ്പാക്കിയ വായ്പകൾക്ക് 10%കരുതൽ (Reserve-Special Moratorium Provision) വെക്കേണ്ടതാണ്
- 2. വായ്പ തിരിച്ചടവ് തുടങ്ങുന്ന തീയതി മുതൽ ഒറ്റ തവണ പോലുംNPAആവാതെ 20% എങ്കിലും തിരിച്ചടവ് വന്ന വായ്പകളിൽ ഒരു വർഷം പൂർത്തിയാകുന്ന മുറയ്ക്ക് സൂക്ഷിച്ച കരുതൽ ധനത്തിന്റെ 50%തിരികെ എടുക്കാവുന്നതാണ്.
- 3. മേൽ വായ്പയിലേക്ക് വീണ്ടും 10%മെങ്കിലും തിരിച്ചടവ് വരികയും, പ്രസ്തുത സമയത്ത് ഒറ്റതവണ പോലും NPAആവാതിരിക്കുകയും ചെയ്താൽ സൂക്ഷിച്ച കരുതൽ ധനത്തിൽ നിന്ന് വീണ്ടും 50%തിരികെ എടുക്കാവുന്നതാണ്.
- 4. ദീർഘകാലയളവിലേക്ക് മൊറട്ടോറിയം അനുവദിച്ച വ്യക്തിഗത വായ്പകൾ ഒഴികെയുള്ള വായ്പകൾക്ക് പലിശയിനത്തിലോ, മുതലിനത്തിലോ ആദ്യത്തെ തിരിച്ചടവ് വന്ന തീയതി മുതൽ ഒരു വർഷം കഴിയാതെ കരുതൽധനം തിരികെ എടുക്കുവാൻ പാടില്ല.

I. വിവിധ തരം വായ്പകളുടെ മൊറട്ടോറിയം നടപ്പിലാക്കുന്ന വിധം

a) Term Loans/Housing Loans/Vehicle Loans

- 1. മേൽ വായ്പകൾക്ക് മൊറട്ടോറിയവും പുന:ക്രമീകരണം (Reschedule)/ പുനർരൂപീകരണം (Restructure) ഉം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.
- 2. മൊറട്ടോറിയം കാലാവധി പരമാവധി 2 വർഷം വരെ വായ്പക്കാരന്റെ ആവശ്യമനുസരിച്ച് അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.

3. Implementation തിരച്ചിലിൽ ബാക്കി നിൽക്കുന്ന തുകയും അന്നേ തിരച്ചിലി വരെയുള്ള പലിശയും ചേർത്ത് ദീർഘിപ്പിച്ച് നൽകിയ കാലാവധി തിരച്ചിലി വരെ പുനഃക്രമീകരണം (Reschedule)/പുനർരൂപീകരണം (Restructure) ചെയ്ത് നൽകാവുന്നതാണ്.
4. Implementation തിരച്ചിലി വരെയുള്ള പലിശ വായ്പക്കാരൻ അടവാക്കുവാൻ തയ്യാറായാൽ നിലവിലെ Outstanding മാത്രം Reschedule ചെയ്ത് നൽകാവുന്നതാണ്.
5. Reschedule/ Restructure ചെയ്ത വായ്പകളുടെ തിരിച്ചടവ് മൊറട്ടോറിയം അവസാനിച്ച തിരച്ചിലിക്ക് ശേഷമാണ് ആരംഭിക്കേണ്ടത്. മൊറട്ടോറിയം കാലയളവിലെ പലിശ വായ്പക്കാർ മാസത്തിലോ മൂന്ന് മാസം കൂടുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ മൊറട്ടോറിയം അവസാനിക്കുന്ന തിരച്ചിലിയിൽ ഒന്നിച്ചോ അടവാക്കേണ്ടതാണ്. ഇപ്രകാരം പലിശ അടവാക്കാതിരുന്നാൽ മൊറട്ടോറിയം അവസാനിക്കുന്ന തിരച്ചിലിയിൽ മുതലും പലിശയും ചേർത്ത് ആവശ്യമെങ്കിൽ വീണ്ടും Reschedule ചെയ്യാവുന്നതാണ്.
6. 2020 ൽ ആനുകൂല്യം ലഭിച്ച വായ്പകൾക്ക് പരമാവധി 18 മാസത്തേക്ക് മാത്രമായിരിക്കും മൊറട്ടോറിയത്തിനുള്ള അർഹത.

b) Cash Credit Loans

1. മേൽ വായ്പകൾക്ക് മൊറട്ടോറിയവും പുനഃക്രമീകരണം (Reschedule)/ പുനർരൂപീകരണം (Restructure) ഉം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്.
2. Implementation തിരച്ചിലിയിൽ ബാക്കി നിൽക്കുന്ന തുകയും അന്നേ തിരച്ചിലി വരെയുള്ള പലിശയും ചേർത്ത് ഒരു വർഷത്തേക്ക് പുനഃക്രമീകരണം (Reschedule)/പുനർരൂപീകരണം (Restructure) ചെയ്ത് നൽകാവുന്നതാണ്. വായ്പാ തുകയേക്കാൾ അധികരിച്ച് നൽകുന്ന തുക പരമാവധി രണ്ട് വർഷത്തിനുള്ളിൽ വായ്പക്കാരൻ അടവാക്കേണ്ടതാണ് (പലിശക്ക് പുറമെ). മൂൻപ് മൊറട്ടോറിയം ലഭിച്ചവർ മുതലിൽ അധികരിച്ച തുക 18 മാസം കൊണ്ട് തീർത്ത് അടവാക്കണം.
3. മൊറട്ടോറിയം അനുവദിക്കുന്നതിനായി പരിഗണിക്കുന്ന വായ്പകൾ Implementation തിരച്ചിലി മുതൽ ഒരു വർഷത്തേക്ക് പുതുക്കി നൽകാവുന്നതാണ്. പലിശ കൃത്യമായി അടവാക്കുന്ന വായ്പക്കാർക്ക് വീണ്ടും ഒരു വർഷത്തേക്ക് കൂടി മൊറട്ടോറിയം അനുവദിച്ചുകൊണ്ട് വായ്പ പുതുക്കി നൽകാം. പരമാവധി (രണ്ട് വർഷം വരെ)

4. 2020 ൽ മൊറട്ടോറിയം(Deferment) ലഭിച്ച വായ്പകൾക്ക് പലിശ കൃത്യമായി അടവാക്കിയാൽ Implementation തീയതി മുതൽ 1 വർഷത്തേക്ക് പുതുക്കുന്നതിനും ആവശ്യമെങ്കിൽ വീണ്ടും 6 മാസത്തേക്ക് റിവ്യൂ ചെയ്യാവുന്നതുമാണ്. (പരമാവധി 18 മാസം)
5. Implementation തീയതി മുതൽ ഉണ്ടാകുന്ന പലിശ മാസം തോറും വായ്പക്കാരൻ കൃത്യമായി അടവാക്കേണ്ടതാണ്. ആയതിൽ വീഴ്ച വരുത്തുന്ന പക്ഷം ഈ Resolution Plan പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ റദ്ദ് ചെയ്യുന്നതായിരിക്കും.
6. Resolution Plan 2.0 നടപ്പിലാക്കുന്ന തീയതിയിൽ ഭൂനികുതി, കെട്ടിട നികുതി, കുടിക്കട സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, കൈവശ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് മുതലായവ വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതാണ്.
7. കൂടാതെ ബാലൻസ് ഷീറ്റ്, സ്റ്റോക്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് മുതലായവ നിർബന്ധമായും 31.12.2021 നുള്ളിൽ ഹാജരാക്കണം.

J. പൊതു നിബന്ധനകൾ

1. Resolution Plan 2.0 നടപ്പാക്കുന്ന വായ്പകൾക്ക് Compromise Settlement/OTS അനുവദിക്കുന്നതല്ല.
2. മൊറട്ടോറിയം അനുവദിച്ച വായ്പകൾ മൊറട്ടോറിയം കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ Standard ആയി പരിഗണിക്കുന്നതാണ്.
3. മൊറട്ടോറിയം കാലയളവിൽ പിഴ പലിശ reverse ചെയ്ത് കൊടുക്കാവുന്നതാണ്.
4. മൊറട്ടോറിയത്തിന്റെ ആനുകൂല്യത്തിന് അർഹരായി തെരഞ്ഞെടുക്കുന്ന വായ്പക്കാർ കോവിഡ് 19 മഹാമാരി മൂലം പ്രയാസമനുഭവിക്കുന്നവരായിരിക്കണം.
5. വായ്പക്കാർക്ക് ബിസിനസ്സ് സംബന്ധമായ രേഖകൾ ഹാജരാക്കുന്നതിന് പരമാവധി 3 മാസം വരെ സമയം അനുവദിക്കാവുന്നതാണ്. ആയത് 31.12.2021 വരെയായിരിക്കും.
6. വായ്പക്കാരൻ മൊറട്ടോറിയത്തിന്റെ നിബന്ധനകൾ പാലിക്കാതിരുന്നാൽ Resolution Plan 2.0 പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ പിൻവലിക്കുന്നതായിരിക്കും.
7. Restructure ചെയ്യേണ്ട വായ്പകൾക്ക് ഇടയായി നൽകിയ വസ്തുവിന്റെ വിലയുടെ 50 മുതൽ 60 ശതമാനം വരെ വായ്പയായി നൽകാവുന്നതാണ്.
8. മൊറട്ടോറിയം സംബന്ധിച്ച് ഭരണസമിതിയുടെ തീരുമാനം അന്തിമമായിരിക്കും.

