

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা
আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ
পরিচালনা পর্ষদের জন্য সার-সংক্ষেপ

৩৪৮

আলোচ্যসূচি নং : ২০

সার-সংক্ষেপ নং : ১৪৪১/২০২০

বিষয় : বিআরপিডি সাকুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋণস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চুরান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসংগে।

বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স নামীয় ফেব্রিক্স সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানটি ২০০৯ সাল হতে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার মাধ্যমে স্থানীয় ব্যাক টু ব্যাক এলসির বিপরীতে রপ্তানী ব্যবসা পরিচালনা করে আসছিল। প্রতিষ্ঠানটির ব্যবসায়িক বিষয়াবলী বিবেচনায় এনে প্রতিষ্ঠানটির নামে প্রাপ্ত ব্যাক টু ব্যাক এলসির বিপরীতে পণ্য সরবরাহ শেষে এলসি ইস্যুয়িং ব্যাংক হতে একসেপটেল প্রাপ্তি সাপেক্ষে শাখা হতে বিল ত্রয় করা হতো। উক্ত বিল ত্রয়ের ধারাবাহিকতায় শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ অনুরোধে স্থাপিত ওটি এলসির এ্যাকসেপটেল মাঃডঃ ১২৬,০০০.০০ এর বিপরীতে মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর নামে মাঃডঃ ১১৫০০০.০০ সমটাকা ৯২,৭৭,০০০.০০ মূল্যের বিল ত্রয় করা হয়। ব্যাংকিং বিধিবিধান (ফরেন এক্সচেঞ্জ) অনুযায়ী উক্ত ওটি এলসির বিপরীতে প্রদত্ত স্বীকৃত বিলের মূল্য রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ কর্তৃক যথাসময়ে পরিশোধ করা হলে, আলোচ্য ত্রয়কৃত বিলমূল্য সমন্বয় করা হতো। কিন্তু শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ কর্তৃক মূল্য পরিশোধ না করায় এবং ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক বর্ণিত ওটি এলসির বিপরীতে রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর নামে পিএডি সৃষ্টি করার অনুমোদন না থাকায় ত্রয়কৃত বিলসমূহ সমন্বয় করা সম্ভব হয়নি। ফলে দীর্ঘদিন সান ফেব্রিক্স এর নামে আইবিপি খাতে ব্যাংকের পাওনা থেকে যায়। ৩১/১২/২০১৮ তারিখ ভিত্তিক সান ফেব্রিক্স এর দায়ের পরিমান ৯৮,৯২,৪৬৫.০০ টাকা, যা বিএল হিসাবে শ্রেণীকৃত। বিআরপিডি সাকুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ এর প্রেক্ষিতে শাখা হতে প্রতিষ্ঠানটির সাথে যোগাযোগ করা হলে প্রতিষ্ঠানটি ২০/১০/২০১৯ তারিখে তাদের আইবিপি খাতের ঋণের বিপরীতে ১০০% আরোপিত (৫২ স্থগিত) ও অনারোপিত সুদ মওকুফ করে ০১ (এক) বৎসর প্রেস প্রিরিয়ড দিয়ে ১০ (দশ) বৎসরের জন্য পুনঃতফসিল করে দেওয়ার জন্য আবেদন করেন।

বিগত ২৬-০৮-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত প্রধান কার্যালয়ের পরিচালনা পর্ষদের ৭৭৩ তম সভায় বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতের ঋণের অনারোপিত সুদ মওকুফ প্রদানসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি উপস্থাপিত হলে বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়ঃ

“বিকেবি, কাওরানবাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি ও রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি ঋণ সংশ্লিষ্ট LC এর স্বীকৃতি প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানের ব্যাংকের নিকট বন্ধককৃত জামানতি সম্পত্তি সরেজমিন পরিদর্শনপূর্বক এর বর্তমান অবস্থা, হালনাগাদ valuation report, দখল/মালিকানা স্বত্ব ও হালসনের খাজনা পরিশোধের দাখিলার তথ্য এবং ব্যাংকার্স কমিটির রেজুলেশন এর আলোকে আলোচ্য পুনঃতফসিলকরণের প্রস্তাবটি আরো পরীক্ষা নিরীক্ষা ও পর্যালোচনাপূর্বক প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটি ও ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সুপারিশ এবং প্রয়োজনীয় যৌক্তিকতাসহ প্রস্তাবটি পুনরায় পর্ষদ সভায় উপস্থাপন করতে হবে।”

পর্ষদের চাহিদা মোতাবেক শাখা হতে প্রাপ্ত জবাব নিম্নে উপস্থাপন করা হলোঃ

সান ফেব্রিক্স এর কোন জামানতি সম্পত্তি নাই তবে সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতের দায় সংশ্লিষ্ট (এলসি ইস্যু ও একসেপটেল প্রদানকারী) প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর জামানত হিসাবে বন্ধককৃত সম্পত্তি ১.১৯৫ একর জমি বিগত ১২/১০/২০২০ তারিখে সরেজমিনে পরিদর্শন শেষে মূল্যায়ন কমিটি কর্তৃক নিম্নরূপ প্রতিবেদন উপস্থাপন করেছেন।

(ক) জামানতি সম্পত্তির বর্তমান অবস্থা সন্তোষজনক ও গ্রহণযোগ্য।

(খ) স্থাপনার বিবরণঃ (১) ১টি দোচালা শেড (৬৮২০ বর্গফুট) এবং (২) ১টি একতলা স্থাপনা (৩৬০০ বর্গফুট)

(গ) জামানতি সম্পত্তি টা ঢাকা সিলেট মহাসড়কের পার্শ্বভূমি।

(ঘ) জামানতি সম্পত্তি বর্তমানে এর মালিক মোঃ ফারুক হোসেনের দখলে রয়েছে। হালনাগাদ ১৪২৭ বাংলা সন পর্যন্ত বন্ধককৃত জমির খাজনা পরিশোধ করা হয়েছে (হালনাগাদ ১৪২৭ বাংলা সন পর্যন্ত খাজনা পরিশোধের দাখিলা রশিদ এর কপি নথিভুক্ত করা হয়েছে)।

মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর জামানতি সম্পত্তির বিবরণঃ

(লক্ষ টাকায়)

থানা	মৌজা	জমির পরিমান	২০১৭-২০১৮ সালের সাব-রেজিস্ট্রি অফিসের মূল্য তালিকা (কপি সংযুক্ত) অনুযায়ী প্রতি শতাংশের মূল্য	পরিচালন পরিপত্র নং- ২৮/২০১৮ মোতাবেক জেলা সদরের নাল শ্রেনী প্রতি শতাংশের মূল্য দেড়গুণ হারে	পরিচালন পরিপত্র নং- ২৮/২০১৮ মোতাবেক মোট মূল্য	গৃহীত এমসিএল @৭৫%
নরসিংদী সদর	শিলমান্দী	১১৯.৫০ শতক	২,৪১,১৫৭/-	২,৪১,১৫৭ x ১.৫ = ৩,৬১,৭৩৫/৫০	১১৯.৫০ x ৩,৬১,৭৩৫/৫০ = ৪,৩২,২৭,৩৯২/২৫	৩,২৪,২০,৫৪৪/১৯

* বন্ধককৃত জামানতি সম্পত্তির আশেপাশের মানুষের সাথে কথা বলে জানা যায় যে, গড়ে প্রতি শতাংশ জমির মূল্য ৬,০০,০০০/- টাকা।

চলমান পাতা-০২

বিষয় : বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋনস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

ব্যাংকার্স কমিটির রেজুলেশন

বাংলাদেশ ব্যাংকের গভর্নর ড. আতিউর রহমান এ সভাপতিত্বে সেপ্টেম্বর ০৩, ২০১৫ তারিখ বাংলাদেশ ব্যাংকের জাহাঙ্গীর আলম কনফারেন্স হলে তফসিলী ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীদের সাথে ব্যাংকোর্স সভা অনুষ্ঠিত হয়।

সভায় বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্বাহী পরিচালক জনাব মোঃ আহসান উল্লাহ সভাকে জানান যে, হলমার্ক ঘটনায় কোন কোন ব্যাংক সোনালী ব্যাংকের স্বীকৃত বিলের বিপরীতে গ্রাহকের অনুকূলে স্ট্র ফোর্সড লোনের সুদ আদায় করেছে। তিনি সোনালী ব্যাংকের হিসাব ডেবিট করে পাওনাদার ব্যাংকের হিসাবে ক্রেডিট করার অভিজ্ঞতা এবং জটিলতার কথা বর্ণনা করে ব্যাংকগুলোকে গ্রাহকের ফোর্সড লোনের বিপরীতে সুদ না নেওয়ার প্রস্তাব করে সভাপতি বিষয়টি মানবিক দৃষ্টি কোন থেকে দেখার অনুরোধ করেন।

সিদ্ধান্ত :

"হলমার্ক ঘটনায় ব্যাংকগুলো সোনালী ব্যাংকের স্বীকৃত বিলের বিপরীতে গ্রাহকের অনুকূলে স্ট্র ফোর্সড লোনের সুদ আদায় করবেন।"

আলোচ্য ঋণটি হলমার্ক বা সোনালী ব্যাংক সংশ্লিষ্ট নয় এবং এক্ষেত্রে স্বীকৃত বিলের বিপরীতে ফোর্সড লোন সৃষ্টির ঘটনা ঘটেনি। তবে হলমার্ক ঘটনার সমসাময়িক ঘটনা এবং স্বীকৃত বিলের বিপরীতে মূল্য প্রদান না করার বিষয়ে সামঞ্জস্য থাকায় উল্লেখিত ব্যাংকার্স কমিটির রেজুলেশন এর সিদ্ধান্তের আলোকে ব্যাংক কতৃপক্ষ/পর্যদ কতৃক প্রস্তাবটি বিবেচনা করার সুযোগ থাকে।

এমতাবস্থায় পর্যদের নির্দেশনার আলোকে প্রতিষ্ঠানটির সাময়িক তথ্য সহ প্রস্তাবটি পুনরায় উপস্থাপন করা হলো:-

০২। প্রতিষ্ঠানের নাম ও ঠিকান : সান ফেব্রিক্স, শিলমাঙ্গি, নরসিংদি সদর, নরসিংদি।

০৩। ব্যবসার ধরন : স্থানীয় ব্যাক টু ব্যাক এলসির বিপরীতে রপ্তানী মুখী ফেব্রিক্স সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান

০৪। প্রতিষ্ঠানের ধরন : ব্যক্তি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান

০৫। ঋণ গ্রহীতা / উদ্যোক্তাদের নাম ও ঠিকানা :

ক্রম নং	নাম, পিতা ও মাতার নাম	ঠিকানা (স্থায়ী ও বর্তমান)	বয়স	শিক্ষাগত যোগ্যতা	প্রতিষ্ঠানের পদ মর্যাদা
(i)	জনাব নূর-আলম সিদ্দিক পিতা-হাজী আঃ সোবহান মাতা-মোসা:চানবর বেগম	শিলমাঙ্গি, নরসিংদি সদর, নরসিংদি। বাড়ী নং- ১৯০(২য় তলা), রোড -২, নিউ ডিওএইচএস, মহাখালী, ঢাকা।	৪৫ বছর	এইচ এস সি	স্বত্বাধিকারী/ প্রোপাইটর

০৬। ঋণের প্রকৃতি : আইবিপি (ইনল্যান্ড বিল পারচেজ)

০৭। ক) ঋণ মঞ্জুরী :

ক্রম নং	ঋণের ধরন	ঋণ সীমা/পরিমাণ	মঞ্জুরীর তারিখ	(লক্ষ টাকায়)
(i)	আইবিপি	৯২.৭৭	০৫/০১/১২-২৯/০১/১২	মঞ্জুরীকারী কর্তৃপক্ষ
	মোট	৯২.৭৭		শাখা ব্যবস্থাপক

খ) ঋণ বিতরণ :

ক্রম নং	ঋণের ধরন		তারিখ	পরিমাণ	সুদের হার
	এলসি নং	আইবিপি নং			
(i)	৫০৭১২০৪০০০৫	১২/০১৫	০৫/০১/১২	২৯,৪৮,০০০.০০	সুদ হার ৯-১৪%
(ii)	৫০৭১২০৪০০১৯	১২/০৪৫	২৩/০১/১২	৩১,৫৫,০০০.০০	
(iii)	৫০৭১২০৪০০২০	১২/০৫৪	২৯/০১/১২	৩১,৭৪,০০০.০০	
	মোট			৯২,৭৭,০০০.০০	

০৮। ঋণ পরিশোধের সময় সূচী (মূল মঞ্জুরি পত্র মোতাবেক) :

ক) আইবিপি

: দেয় তারিখে পরিশোধযোগ্য।

০৯। জামানতি সম্পত্তির বিবরণ

: কোন জামানতি সম্পত্তি নাই।

বিষয় : বিআরপিডি সাক্ষার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋণস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসংগে।

১০। সান ফেব্রিক্স এর বছরওয়ারী আমদানি-রপ্তানির তথ্যাদি :

ক্রঃ নং	ব্যবসার ধরন	২০১০		২০১১		২০১২		মোট	
		সংখ্যা	পরিমাণ (মাঃডঃ)	সংখ্যা	পরিমাণ (মাঃডঃ)	সংখ্যা	পরিমাণ (মাঃডঃ)	সংখ্যা	পরিমাণ (মাঃডঃ)
০১	স্থানীয় রপ্তানি	১৫	১,৯৪,০২৪.০০	০৯	৯২,৫৫৫.২৪	০৯	১,৭৪,০৬০.০০	৩৩	৪,৬০,৬৩৯.২৪
	মোট রপ্তানি	১৫	১,৯৪,০২৪.০০	০৯	৯২,৫৫৫.২৪	০৯	১,৭৪,০৬০.০০	৩৩	৪,৬০,৬৩৯.২৪

১১। (ক) মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর দায়-দেনার বিবরণ :

(লক্ষ টাকায়)

ক্র নং	ঋণের ধরন	পরিমাণ (৩১.১২.২০১৮ তারিখ পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)						
		আসল	অরোপিত সুদ	অন্যান্য চার্জ	আদায়	দেজার স্থিতি (৩১/১২/২০১৮)	অনারোপিত সুদ	মোট
(১)	আইবিপি	৯২.৭৭	৫.৯০	০.২৫	-	৯৮.৯২	১৪৪.১৪	২৪৩.০৬

(খ) আলোচ্য প্রতিষ্ঠানের উদ্যোক্তগণের CIB সংক্রান্ত তথ্য;

প্রতিষ্ঠানের ১০-০৮-২০২০ তারিখের সংগৃহীত সিআইবি প্রতিবেদনে, প্রতিষ্ঠানটির বিপরীতে অত্র ব্যাংকে ৯২.৭৭ লক্ষ টাকার ঋণের তথ্য পাওয়া গিয়াছে যা বিএল হিসেবে শ্রেণীকৃত। প্রতিষ্ঠানটির বিপরীতে অন্য কোন ব্যাংকে ঋণের তথ্য পাওয়া যায় নাই।

১২। ঋণ পুনঃ তফসিলকরণ সংক্রান্ত বিবরণ:

প্রযোজ্য নয়

১৩। ঋণ আদায় না হওয়ায়/রপ্তানার কারণ :

আলোচ্য ঋণটি বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ কর্তৃক স্বীকৃত প্রদানকৃত বিলের ক্রয়বাবদ সৃষ্ট দায়। বিগত ২০১১-২০১২ সালে আন্তর্জাতিক বাজারে তৈরী পোশাকের অর্ডার হ্রাস পাওয়ায় এবং ঐ সময় রপ্তানী বাজার অস্থিতিশীল থাকায় সাময়িকভাবে রপ্তানী কমে যাওয়ার প্রভাবে আমদানীকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এলসির বিল মূল্য পরিশোধ করতে না পারায় ক্রয়কৃত বিল সমূহ সমন্বয় করা সম্ভব হয়নি। পরবর্তীতে ব্যাংকে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় সৃষ্টি হওয়ায় ব্যাংকের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক কার্যক্রম বন্ধ হয়ে যায়।

১৪। ক) ঋণ আদায়ের জন্য কি কি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে তার বিবরণ :

প্রতিষ্ঠানটির সাথে বিভিন্ন সময়ে ব্যক্তিগত ভাবে যোগাযোগ করা হয়েছে। এছাড়া এলসি স্থাপনকারী মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর সাথে যোগাযোগকালে সান ফেব্রিক্স এর নামে বিতরণকৃত ঋণ সমন্বয়ের বিষয়েও বলা হয়েছে।

১৫। মামলা দায়ের করা হয়ে থাকলে তার বিবরণসহ সর্বশেষ অবস্থা : মামলা দায়ের করা হয়নি।

১৬। মামলা দায়ের করা না হলে তার সুনির্দিষ্ট কারণ : আলোচ্য বিল সমূহ অত্র শাখার অপর গ্রাহক প্রতিষ্ঠান রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর অনুরোধে স্থাপিত এলসির এক্সেসপেটেল এর বিপরীতে ক্রয়কৃত। মামলা দায়েরের ক্ষেত্রে এক্সেসপেটেল প্রদানকারী ও আইবিপি ক্রয়কারী (বেনিফিশিয়ারী) অর্থাৎ বান্ধী ও বিবাদী ব্যাংক একই হয় বিধায় প্রতিষ্ঠানটির বিরুদ্ধে সরাসরি মামলা দায়ের করা হয়নি।

১৭। ক) নিরীক্ষা/নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ঋণ মঞ্জুরী/ বিতরণে কোন অনিয়মের অভিযোগ উত্থাপিত হয়ে থাকলে তার বিবরণ :
বাংলাদেশ ব্যাংক, ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ :

বাংলাদেশ ব্যাংক, ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ এর নিরীক্ষা দল এবং বিকেবি, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক বিভিন্ন সময়কালে সম্পাদিত নিরীক্ষা কালে সানফেব্রিক্স লিমিটেড এর আইবিপি খাতের মেয়াদোত্তীর্ণ দায় এর বিষয়ে আপত্তি উত্থাপন করা হয়। বাংলাদেশ ব্যাংক, ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ এর পরিদর্শন সময়কাল ৩১.০৩.২০১৭-১৯.০৯.২০১৯ মোতাবেক শাখার আইবিপির পরিমাণ ১৭৮৮.০০ লক্ষ টাকা যার সম্পূর্ণই ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত, তন্মধ্যে সান ফেব্রিক্স এর এলডিবিপি হিসেবের বিপরীতে রয়েছে ৯৮.৯৭ লক্ষ টাকা। প্রতিবেদনের অপরাপর প্রতিষ্ঠানের উত্থাপিত অভিযোগের জবাবের সাথে আলোচ্য প্রতিষ্ঠানের উত্থাপিত অভিযোগের পরিপালন পূর্বক জবাব প্রদান করা হয়েছে।

বিকেবি, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক উত্থাপিত অভিযোগ: ৩০.০৬.২০১৮ তারিখে দাখিলকৃত নিরীক্ষা আপত্তি

“সান ফেব্রিক্স এর মেয়াদোত্তীর্ণ স্থানীয় রপ্তানী বিল আদায়ের জন্য দ্রুত মামলা দায়েরের ব্যবস্থা গ্রহণ এবং অন্যান্য গ্রাহকের বিরুদ্ধে ইতিমধ্যে দায়েরকৃত মোকদ্দমা আদালতে নিবিড় যোগাযোগের মাধ্যমে নিষ্পত্তির জন্য শাখাকে পরামর্শ দেয়া হলো।” যার বিপরীতে প্রতিবেদনের অপরাপর প্রতিষ্ঠানের উত্থাপিত অভিযোগের জবাবের সাথে আলোচ্য প্রতিষ্ঠানের উত্থাপিত অভিযোগের পরিপালন পূর্বক জবাব প্রদান করা হয়েছে।

চলমান পাতা-০৪

বিষয় : বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋণস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসংগে।

খ) বিকেবি প্রধান কার্যালয়ের বিশেষ নিরীক্ষা দল কর্তৃক নিরীক্ষা সম্পন্ন করা হয়েছে যার মতামত নিম্নরূপঃ-

নিরীক্ষা কমিটির মতামতঃ

“শাখার তথ্যানুযায়ী জানা যায় যে, বর্ণিত ৩টি এলসির বিপরীতে প্রদত্ত স্বীকৃত বিলের মূল্য মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ কর্তৃক যথাসময়ে পরিশোধ করা হলে, আলোচ্য ক্রয়কৃত বিলমূল্য অসম্মিত থাকত না। মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর রপ্তানি ব্যর্থতায় অর্থাৎ বিগত ২০১১-২০১২ সালে পোষাক শিল্পসহ বৈদেশিক বাণিজ্য ব্যবসায় মন্দা থাকায় এবং বড় অংকের রপ্তানি অর্ডার/রপ্তানি চালান বায়ার কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত হওয়ায় ব্যাক টু ব্যাক এলসির দায় রপ্তানি মূল্য দ্বারা পরিশোধ করা সম্ভব হয়নি। ফলে সান ফেব্রিক্স এর নামে সৃষ্ট আইবিপি খাতের দেনা অনাদায়ী থেকে যায়। সান ফেব্রিক্স এর ৩১.১২.২০১৮ তারিখ ভিত্তিক দায়ের পরিমাণ ৯৮.৯৩ লক্ষ টাকা, যা মন্দ/ক্ষতিজনক হিসাবে শ্রেণীকৃত। বর্ণিত অবস্থার আলোকে সান ফেব্রিক্স এর নামে বিদ্যমান আইবিপি খাতের ফাউন্ড দায় নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত হওয়ায় বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ মে ১৬, ২০১৯ এর নির্দেশনা পরিপালন সাপেক্ষে পরবর্তী প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের নিমিত্তে নিরীক্ষা প্রতিবেদনটি আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগে প্রেরণে নিমিত্তে দাখিল করা হলো।”

১৮। (ক) ৩১/১২/২০১৮ তারিখ পর্যন্ত আইবিপি ঋণ হিসাবের অবস্থাঃ

বিবরণ	পাওনার বিভাজন	আদায়	মেয়াদোত্তীর্ণ	লেজার স্থিতি
১) আসল	৯২,৭৭,০০০.০০	০.০০	৯২,৭৭,০০০.০০	৯২,৭৭,০০০.০০
২) আরোপিত সুদ : (বিএল হওয়ার তারিখ পর্যন্ত) :				
ক) আর ঋণে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	৫,৯০,৮৬৫.০০	০.০০	৫,৯০,৮৬৫.০০	৫,৯০,৮৬৫.০০
খ) ৫২ স্থগিত ঋণে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	০.০০	০.০০	০.০০	০.০০
৩) অনারোপিত সুদ ৩১/১২/২০১৮ পর্যন্ত	১,৪৪,১৪,১৪২.০০	০.০০	১,৪৪,১৪,১৪২.০০	০.০০
৪) অন্যান্য খরচ (কোর্ট ফি, লিগ্যাল চার্জ, ইন্সুরেন্স ত্যাদি)	২৫,০০০.০০	০.০০	২৫,০০০.০০	২৫,০০০.০০
মোট :	২,৪৩,০৬,৬০৭.০০	০.০০	২,৪৩,০৬,৬০৭.০০	৯৮,৯২,০০০.০০

খ) ডাউন পেমেন্ট জমার পূর্বে পরিশোধের পরিমাণ

: ০.০০

গ) ডাউন পেমেন্ট জমার পরিমাণ

: ২.০০ লক্ষ টাকা

ঘ) মোট পরিশোধ

: ২.০০ লক্ষ টাকা

ঙ) বর্তমান নীট পাওনা

: ২,৪১,০৬,৬০৭.০০ (৩১/১২/২০১৮ তারিখ পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)

চ) ঋণের ট্যাটাস : মন্দ/ক্ষতি (সূত্র তারিখ)

: ৩১/১২/২০১৩

ছ) সুদ মওকুফের প্রস্তাব প্রক্রিয়াকরণের পূর্বে আদায়কৃত আরোপিত সুদঃ --

জ) মওকুফ প্রস্তাব প্রেরণকালে অনাদায়ী আরোপিত সুদের পরিমাণ স্থিতি : ৫,৯০,৮৬৫.০০

ঝ) সর্বশেষ টাকা জমা প্রদানের তারিখ ও পরিমাণ

: ২০/১০/২০১৯ ২,০০,০০০.০০

১৯। ইতিপূর্বে সুদ মওকুফ হয়ে থাকলে তার বিবরণ

: সুদ মওকুফ করা হয়নি।

২০। ক) ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক সুদ মওকুফের আবেদনের তারিখ

: ২০/১০/২০১৯

খ) বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদন প্রাপ্তির তারিখ

: ২৩/০৯/২০২০;

২১। ঋণগ্রহীতা কর্তৃক সুদ মওকুফের আবেদনে প্রার্থীত সুদ মওকুফের পরিমাণ/শতকরা হার : সমুদয় সুদ

২২। উদ্যোক্তার সুদ মওকুফের বর্তমান আবেদনে উল্লেখিত কারণসমূহ

:

বিলসমূহ অত্র শাখার আমদানীকারক মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর অনুরোধে স্থাপিত এলসির স্বীকৃতির বিপরীতে ক্রয় করা হয়েছিল। আমদানীকারক বিলমূল্য পরিশোধ না করায় ক্রয়কৃত বিল সমূহ সমস্বয় করা সম্ভব হয়নি। পরবর্তীতে ব্যাংকে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় সৃষ্টি হওয়ায় ব্যাংকের মাধ্যমে রপ্তানী কার্যক্রম বন্ধ হয়ে যাওয়ায় প্রতিষ্ঠানটি ক্ষতিগ্রস্ত হয়।

২৩। সুদ মওকুফ বিবেচিত হলে ঋণ গ্রহীতা মওকুফের অবশিষ্ট পাওনা কিভাবে এবং কত দিনে পরিশোধ করবেন এ বিষয়ে ঋণ গ্রহীতার ঘোষণা :

“আমি নূর-আলমুসদ্দিক, পিতা-হাজী আঃ সোবাহান, স্বত্বাধিকারী মেসার্স সান ফেব্রিক্স এই মর্মে ঘোষণা করিতেছি যে, আমার প্রতিষ্ঠানের অনুব্রূহে বিআরপিডি সার্কুলার নং-৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর আওতায় সুদ মওকুফ আবেদনের বিষয়ে ব্যাংক কর্তৃক যে সিদ্ধান্ত প্রদান করবেন আমি তা গ্রহণ করতে সম্মত আছি এবং সুদ মওকুফের অবশিষ্ট পাওনা ০১ (এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বছরে ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করার অঙ্গীকার করছি।”

২৪। ঋণ গ্রহীতা বন্ধকী সম্পত্তি বা অন্য কোন সম্পত্তি বিক্রি করে ঋণ পরিশোধ করতে চাইলে তার বিবরণ : প্রযোজ্য নয়।

বিষয় : বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋনস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

২৫। ঋণ গ্রহীতা মৃত্যুবরণ করলে ওয়ারিশগণের নাম, ঠিকানা : প্রযোজ্য নয়।

২৬। ডাউন পেমেন্ট জমাদানের তথ্য :

(লক্ষ টাকায়)

ক্রঃ নং	ঋণের ধরণ	৩১-১২-২০১৮ তারিখে ঋণের লেজার স্থিতি	বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ মোতাবেক লেজার স্থিতি ২% হারে ডাউন পেমেন্টের পরিমাণ	জমার পরিমাণ	জমার তারিখ
০১	আইবিপি ঋণ	৯৮.৯২	১.৯৭	২.০০	২০-১০-১৯

২৭। ক) ঋণের 'কষ্ট অব ফান্ড' : মোট দৈনিক প্রডাক্ট X 'কষ্ট অব ফান্ড' এর হার = ৭০.৫৭

৩৬০ী ১০০

খ) কার্যকরী সুদ ও সুদের হার = $\frac{৩৬০ \times ১০০ \times (আদায়কৃত+আদায়যোগ্য সুদ)}{মোট দৈনিক প্রডাক্ট} = \frac{৩৬০ \times ১০০ \times (৫.৯০+১০৮.১১)}{২৩৪৬৮১২৯৩৭৫} = ১৭.৪৮\%$

২৮। সুদ মওকুফ প্রস্তাবের সার-সংক্ষেপ :

(লক্ষ টাকায়)

বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ও তারিখ	মোট পাওনা	মোট পরিশোধ (ডাউন পেমেন্ট সহ)	বর্তমান পাওনা	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফ অনারোপিত সুদের ২৫%	আদায়যোগ্য টাকা
০১	০২	০৩	০৪(০২-০৩)	০৫	০৬
৯২.৭৭ (০৫/০১/১২-২৯/০১/১২)	২৪৩.০৬	২.০০	২৪১.০৬	৩৬.০৩	২০৫.০৩

২৯। তদন্ত কর্মকর্তার সুপারিশ :

বিকেবি কাওরানবাজার কর্পোরেট শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর ২০/১০/২০১৯ তারিখে আবেদন মোতাবেক অত্র শাখার অপর গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর অনুরোধে স্থাপিত এলসির স্বীকৃতির বিপরীতে ক্রয়কৃত বিলসমূহ আমদানীকারক কর্তৃক পরিশোধ না করার বা অত্র ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদন না থাকায় পিএডি সৃষ্টি করে ক্রয়কৃত বিল সমূহ সমন্বয় করা সম্ভব না হওয়ায় এবং পরবর্তীতে ব্যাংকে মেয়াদউত্তীর্ণ দায়ের কারণে রপ্তানী কার্যক্রম বন্ধ হয়ে যাওয়ায় প্রতিষ্ঠানটি ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বর্তমান আবেদনের সাথে প্রতিষ্ঠানটি বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক লেজার স্থিতির উপর প্রযোজ্য ২% হারে ডাউন পেমেন্ট বাবদ ২.০০ লক্ষ টাকা জমা প্রদান করেছে। ফলে বাংলাদেশ ব্যাংকের জারীকৃত বর্ণিত বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ এর আলোকে প্রতিষ্ঠানটির ৩১/১২/২০১৮ তারিখ ভিত্তিক মোট স্থিতি টাকা ২,৪৩,০৬,৬০৭.০০ মধ্যে নিম্নে বর্ণিত শর্তে মোট অনারোপিত সুদ টাকা ১,৪৪,১৪,১৪২.০০ এর ১০০% মওকুফ এবং মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা টাকা ৯৬,৯২,৪৬৫.০০ এর উপর ০১/০১/২০১৯ তারিখ হতে ৯% হারে সুদ আরোপ করতঃ ০১ (এক) বৎসরের গ্রেস পিরিয়ড দিয়ে ত্রৈমাসিক কিস্তিতে সর্বোচ্চ ১০ (দশ) বৎসর মেয়াদে পরিশোধের জন্য ঋণ পুনঃতফসিলিকরণের সুপারিশ করা হয়েছে।

সান ফেব্রিক্স এর কারখানা চালু আছে কিনা সে বিষয়ে শাখার প্রতিবেদনঃ

১২/১০/২০২০ তারিখে শাখা কর্তৃক সংগঠিত পরিদর্শন মোতাবেক কারখানার ঠিকানায় প্রতিষ্ঠানের কোন অস্তিত্ব খুঁজে পাওয়া যায়নি মর্মে শাখা নিশ্চিত করেছে। তদন্ত প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয় যে স্থানীয় লোকজনের সাথে আলাপ করে জানা যায় প্রতিষ্ঠানটি উল্লেখিত স্থানে ভাড়ায় চালিত ছিল এবং পরবর্তীতে কারখানাটি অন্যত্র স্থানান্তরিত করা হয়েছে।

৩০। শাখা ব্যবস্থাপকের সুপারিশ :

প্রস্তাব মোতাবেক সুপারিশকারী কর্মকর্তাদের সাথে একমত পোষন করে সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতের ঋণের বিপরীতে দীর্ঘদিনের অনাদায়ী পাওনা আদায়ের স্বার্থে বাংলাদেশ ব্যাংকের জারীকৃত বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ এর আলোকে প্রতিষ্ঠানটির ৩১/১২/২০১৮ তারিখ ভিত্তিক মোট স্থিতি টাকা ২,৪৩,০৬,৬০৭.০০ মধ্যে নিম্নে বর্ণিত শর্তে মোট অনারোপিত সুদ টাকা ১,৪৪,১৪,১৪২.০০ এর ১০০% মওকুফ এবং মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা টাকা ৯৬,৯২,৪৬৫.০০ এর উপর ০১/০১/২০১৯ তারিখ হতে ৯% হারে সুদ আরোপ করতঃ ০১ (এক) বৎসরের গ্রেস পিরিয়ড দিয়ে ত্রৈমাসিক কিস্তিতে সর্বোচ্চ ১০ (দশ) বৎসর মেয়াদে পরিশোধের জন্য ঋণ পুনঃতফসিলিকরণের সুপারিশ করা হলো।

৩১। বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সুপারিশ :

বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর অনুকূলে অনারোপিত সুদের ৭৫% মওকুফকরতঃ অবশিষ্ট পাওনা ০১ (এক) বৎসরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বৎসরে ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের শর্তে পুনঃতফসিল সুবিধা প্রদানের সুপারিশ করা হয়েছে।

চলমান পাতা-০৬

বিষয় : বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋনের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋনস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

৩২। বৈদেশিক বাণিজ্য সংক্রান্ত নিরীক্ষা দলের মতামতঃ

শাখায় রক্ষিত গ্রাহকের লেনদেন সংক্রান্ত তথ্যাদি পর্যালোচনায় দেখা যায় যে, বর্ণিত ৩টি এলসির বিপরীতে মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর অনুরোধে শাখা কর্তৃক দেয় তারিখে (বিল ম্যাসুরিটির তারিখে) বিলের মূল্য পরিশোধ করা হবে মর্মে স্বীকৃতি প্রদান করা হয়েছে। উক্ত স্বীকৃত ৩টি বিলের বিপরীতে আইবিপি (স্থানীয় বিল ক্রয়) খাতে দায় সৃষ্টি করে মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর নামে বিল ক্রয় করা হয়। শাখার ঋণ খতিয়ানে আইবিপি খাতে সান ফেব্রিক্স এর নামে দেনার পরিমাণ ৩১.১২.২০১৮ তারিখ ভিত্তিক ৯৮.৯৩ লক্ষ টাকা, যা মন্দ/ক্ষতিজনক হিসাবে শ্রেণীকৃত। ব্যাংকের প্রচলিত বিধান অনুযায়ী উক্ত ৩টি এলসির বিপরীতে প্রদত্ত স্বীকৃত বিলের মূল্য রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর রপ্তানি প্রসিড দ্বারা অথবা রপ্তানি ব্যর্থতায় গ্রাহক কর্তৃক নিজস্ব তহবিল হতে যথাসময়ে পরিশোধ করা হলে, আলোচ্য আইবিপি (স্থানীয় বিল ক্রয়) খাতে দায় অসম্মিত থাকতো না।

এমতাবস্থায় সান ফেব্রিক্স এর আবেদনক্রমে বিকেবি, কাওরানবাজার কর্পোরেট শাখা হতে ইস্যুকৃত এলসি এর বিপরীতে উক্ত শাখা কর্তৃক স্বীকৃতি প্রদান পরবর্তী আইবিপি খাতে সৃষ্ট দায়সমূহের সুদ মওকুফ ও পুনঃতফসিল করার বিষয়ে ব্যাংকের প্রচলিত বিধানে কোন বিধি নিষেধ না থাকায় সুদ মওকুফ ও পুনঃতফসিল এর পক্ষে অনুকূল মতামত প্রদান করা হলো। উল্লেখ্য যে, এলসি ইস্যুকারী মূল প্রতিষ্ঠান রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর প্রস্তাবের বিষয়ে বৈদেশিক বাণিজ্য সংক্রান্ত নিরীক্ষা দল ও আইন উপদেষ্টার অনুকূল মতামত পাওয়া গেছে।

৩৩। সুদ মওকুফের যৌক্তিকতা :

- দায়ের বিপরীতে প্রতিষ্ঠানটির বিরুদ্ধে কোন মামলা নাই।
- প্রতিষ্ঠানটির কোন জামানতি সম্পত্তি নাই।
- প্রধান কার্যালয়ের বিশেষ নিরীক্ষা দলের অনুকূল মতামত রয়েছে।

এমতাবস্থায় সান ফেব্রিক্স এর অকৃষি খাতের রপ্তানি সংশ্লিষ্ট ঋণটি দীর্ঘদিন যাবৎ মন্দ/ক্ষতিজনক হিসাবে শ্রেণীকৃত হওয়ায় শাখার দীর্ঘদিনের শ্রেণীকৃত ঋন আদায়ের স্বার্থে বিআরপিডি সার্কুলার-০৫ তারিখ মে, ১৬/২০১৯ এর আওতায় ঋণ স্থিতি ১০ বছরে ৪০ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলকরণ সুবিধা প্রদান করা যুক্তিযুক্ত।

৩৪। অতিরিক্ত তথ্যাবলী :

(ক) বিকেবি, প্রধান কার্যালয়ের নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক উক্ত সুদ মওকুফ ঋনের হিসাবটি নিরীক্ষা করা হয়েছে। ঋণ হিসাবটি নিয়ন্ত্রণ বহিঃস্থ কারণে মন্দ/ক্ষতিকারক মানে শ্রেণীকৃত হয়েছে মর্মে বিশেষ নিরীক্ষা দল কর্তৃক প্রত্যয়ন করা হয়েছে। আলোচ্য ঋণটি বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ কর্তৃক স্বীকৃত প্রদানকৃত বিলের ক্রয়বাবদ সৃষ্ট দায়। একসেপটেড বিল সংক্রান্ত দায় শাখার গ্রাহকদের দ্বিপাক্ষিক আলোচনার মাধ্যমে নিজেরা সমাধান করবেন এবং ব্যাংকের নিকট একসেপটেড বিল সংক্রান্ত পাওনা দাবি করবেন না মর্মে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে। এবং এ বিষয়ে কার্যপত্রের অনুচ্ছেদ নং ৩৪ এর “দ” তে শর্ত আরোপ করা হয়েছে।

(খ) ১৯/০৮/২০২০ তারিখে শাখা কর্তৃক সংগঠিত পরিদর্শন মোতাবেক কারখানার ঠিকানায় প্রতিষ্ঠানের কোন অস্তিত্ব খুঁজে পাওয়া যায়নি মর্মে শাখা নিশ্চিত করেছে। তদন্ত প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয় যে স্থানীয় লোকজনের সাথে আলাপ করে জানা যায় প্রতিষ্ঠানটি উল্লেখিত স্থানে ভাড়ায় চালিত ছিল এবং পরবর্তীতে কারখানাটি অন্যত্র স্থানান্তরিত করা হয়েছে।

(গ) ঋণগ্রহণের আবেদনকারী ও উপকারভোগী (Beneficiary) দুইটি প্রতিষ্ঠানই যে কাপড় উৎপাদনকারী প্রতিষ্ঠান। প্রতিষ্ঠান দুটির মধ্যে আমদানি/রপ্তানি বাণিজ্য সংগঠনের বাণিজ্যিক ভিত্তি সম্পর্কে শাখার মন্তব্যঃ

মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ টাকা ইপিজেড হতে রপ্তানি অর্ডার পাওয়ায় তাৎক্ষণিক তাহাদের চাহিদা মোতাবেক মান ও প্রোড অনুযায়ী দ্রুত সরবরাহের লক্ষে মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর নিজস্ব উৎপাদনের কাপড়ে সংকুলন না হওয়ায় বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখারই অপর প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর নিকট হতে এলসি স্থাপন করে পণ্য ক্রয় করা হয়েছিল বলে শাখা অত্র বিভাগকে অবহিত করেছেন।

(ঘ) প্রস্তাবটি ইতিপূর্বে প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটি এবং ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সুপারিশের প্রেক্ষিতে সুদ মওকুফ প্রস্তাব বিবেচনা না করে ৩১/১২/২০১৮ তারিখ ভিত্তিক চলতি মূলধন ঋণ স্থিতি ২৪১.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ১০(দশ) বছরে ৪০(চল্লিশ)টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ কতিপয় শর্তাবলিতে অনুমোদনের জন্য একাধিকবার পর্বদে উপস্থাপিত ও আলোচিত হয়েছে। সর্বশেষ পর্বদের ৭৭৩ তম সভায় কতিপয় তথ্যসহ প্রস্তাবটি পুনরায় ক্রেডিট কমিটি ও ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সুপারিশসহ উপস্থাপনের নির্দেশনা দেয়।

(ঙ) সেপ্টেম্বর ০৩, ২০১৫ সালের তফসিলী ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীদের সভার ব্যাংকার্স কমিটির রেজুলেশন এর সিদ্ধান্তঃ

“হলমার্ক ঘটনায় ব্যাংকগুলো সোনালী ব্যাংকের স্বীকৃত বিলের বিপরীতে গ্রাহকের অনুকূলে স্ট্র ফোর্সড লোনের সুদ আদায় করবেনা।”
এক্ষেত্রে হলমার্ক সংশ্লিষ্ট সোনালী ব্যাংকের স্বীকৃত বিলের বিপরীতে গ্রাহকের অনুকূলে স্ট্র ফোর্সড লোনের সুদ আদায় না করার বিষয়ে সিদ্ধান্ত দেওয়া হয়েছে। আলোচ্য ঋণটি হলমার্ক বা সোনালী ব্যাংক সংশ্লিষ্ট নয় এবং এক্ষেত্রে স্বীকৃত বিলের বিপরীতে ফোর্সড লোন সৃষ্টির ঘটনা ঘটেনি। তবে হলমার্ক ঘটনার সমসাময়িক ঘটনা এবং স্বীকৃত বিলের বিষয়ে সামগ্রিক থাকায় উল্লেখিত ব্যাংকার্স কমিটির রেজুলেশন এর সিদ্ধান্তের আলোকে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ/পর্বদ কর্তৃক প্রস্তাবটি বিবেচনা করার সুযোগ থাকে।

বিষয় : বিআরপিডি সাকুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋণস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

৩৫। আন্তর্জাতিক বানিজ্য বিভাগের সুপারিশঃ

‘ঋণ গ্রহীতার আবেদন, বর্ণিত তথ্য, শাখা ব্যবস্থাপক ও বিভাগীয় কার্যালয়, ঢাকার সুপারিশ এবং বিশেষ নিরীক্ষা দল কর্তৃক দাখিলকৃত প্রতিবেদনের প্রেক্ষিতে দীর্ঘদিনের আটকেপড়া শ্রেনীকৃত ঋণ আদায়ের স্বার্থে বিআরপিডি সাকুলার নং-০৫ তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি কাওরানবাজার কর্পোরেট শাখার রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি ঋণের অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ১০৮.১০ লক্ষ টাকা মওকুফকরতঃ অবশিষ্ট ঋণ স্থিতি (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) ১৩২.৯৬ লক্ষ টাকা পুনঃতফসিলপূর্বক ১০ বছরে ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে নিম্নবর্ণিত শর্তাবলিতে পরিশোধের অনুমোদনের সুপারিশ করা হয়েছে :

শর্তাবলীঃ

- (ক) অনারোপিত সুদের ৭৫% বাবদ ১০৮.১০ লক্ষ টাকা মওকুফ এবং মওকুফোত্তর অবশিষ্ট ঋণ স্থিতি (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) ১৩২.৯৬ লক্ষ টাকা পুনঃতফসিল করে আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (খ) মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ১০ বছরে ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করতে হবে;
- (গ) প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী আনুপাতিক হারে আসল এবং সুদ বিবেচনায় নিয়ে কিস্তির পরিমাণ নির্ধারণ করতে হবে।
- (ঘ) মোট দায় আবৃত করে ০১(এক) টি অন্য ব্যাংকের চেক এবং ৪০টি কিস্তির জন্য ৪০টি চেক গ্রহণ করতে হবে;
- (ঙ) নিরীক্ষা সাপেক্ষে ঋণ হিসাবের দায়দেনা চূড়ান্ত হবে;
- (চ) শাখা ও বিভাগীয় কার্যালয় কর্তৃক প্রতিষ্ঠানটির উদ্যোক্তার সাথে নিবিড় যোগাযোগ রেখে মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য পাওনা যথাসময়ে আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (ছ) নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সম্পূর্ণ অর্থ পরিশোধে ব্যর্থ হলে সুদ মওকুফ সুবিধা স্বয়ংক্রিয়ভাবে বাতিল বলে গণ্য হবে ও প্রস্তাবনার যে কোন শর্ত ভঙ্গ করলেই এই সুদ মওকুফ সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে এবং গ্রাহকের বিরুদ্ধে আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণের মাধ্যমে ঋণ আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (জ) আদায়কৃত টাকা ঋণগ্রহীতাকে ফেরত প্রদান করা যাবে না;
- (ঝ) সুদ মওকুফ সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য যেমনঃ মওকুফযোগ্য সুদের পরিমাণ ও হার, মওকুফবাদে আদায়যোগ্য টাকা, ৪৬ আয় খাতে স্থানান্তরিত টাকা, অনারোপিত সুদ ও মওকুফের পূর্বে আদায়কৃত টাকার পরিমাণ ইত্যাদি ঋণ হিসাবে অবশ্যই লিপিবদ্ধ করে রাখতে হবে;
- (ঞ) ঋণ পরিশোধের জন্য ০৩টি ত্রৈমাসিক কিস্তির মধ্যে ০২(দুই)টি ত্রৈমাসিক কিস্তি অনাদায়ী হলে এ সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে এবং সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাবকে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকরণ করতে হবে;
- (ট) মওকুফকৃত সুদ পৃথক ব্লকড হিসাবে (সুদবিহীন) স্থানান্তর করতে হবে। পুনঃতফসিলের শর্তানুযায়ী সম্পূর্ণ ঋণ পরিশোধের পর ব্লকড হিসাবে রক্ষিত সুদ চূড়ান্ত মওকুফ হিসেবে বিবেচিত হবে;
- (ঠ) বিআরপিডি সাকুলার নং-০৫ তারিখ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর নির্দেশনা মোতাবেক ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রতিশ্রুতি, সিআইবি রিপোর্টিং সংক্রান্ত শর্তসহ অন্যান্য শর্ত প্রযোজ্য হবে;
- (ড) ঋণ স্থিতির উপর প্রযোজ্য হারে সুদ চার্জ করা হবে যা বর্তমানে ৯% বিদ্যমান আছে। ১ জানুয়ারী/২০১৯ তারিখ হতে উক্ত হারে সুদ কার্যকর হবে;
- (ঢ) উক্ত প্রতিষ্ঠান ও এর সহযোগী প্রতিষ্ঠানের ঋণ সমন্বয় না হওয়া পর্যন্ত প্রতিষ্ঠানটির বিপরীতে বন্ধকী সম্পত্তির জামানত অব্যাহত থাকবে ;;
- (ণ) মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলী পরিপালন করবেন এবং নিজস্ব তহবিল হতে মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য পাওনা পরিশোধ করবেন মর্মে ঋণগ্রহীতার নিকট হতে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (ত) প্রতিষ্ঠানের আমদানি-রপ্তানিসহ যে কোন লেনদেনের বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক বা অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের নিরীক্ষা আপত্তি এবং মামলা (যদি থাকে) গ্রাহককে তার নিজ দায়িত্বে নিষ্পত্তি করতে হবে।
- (থ) ব্যাংকের বিরুদ্ধে গ্রাহক কর্তৃক দায়েরকৃত রীট মামলা (যদি থাকে) নিঃশর্ত প্রত্যাহার করতে হবে;
- (দ) একসেপটেড বিল সংক্রান্ত দায় শাখার গ্রাহকদ্বয় দ্বিপাক্ষিক আলোচনার মাধ্যমে নিজেরা সমাধান করবেন এবং ব্যাংকের নিকট একসেপটেড বিল সংক্রান্ত পাওনা দাবি করবেন না মর্মে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (ধ) পুনঃতফসিলকৃত ঋণসমূহ সিআইবি'তে Special RSDL under BRPD Circular No. ০৫/২০১৯ হিসেবে রিপোর্ট করতে হবে। এ নীতিমালার আওতায় গ্রাহক প্রদত্ত সুবিধার কোন শর্ত ভঙ্গ করলে তার অনুকূলে প্রদত্ত সকল সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে।

বিষয় : বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিকেবি, কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি খাতে ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋণস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনঃতফসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

৩৬। ফ্রেডিট কমিটির সুপারিশঃ

বিগত ২১/১০/২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ফ্রেডিট কমিটির ৪০৬ তম সভায় বিস্তারিত আলোচনা-আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সুপারিশ করা হয়ঃ

“ফ্রেডিট কমিটি কর্তৃক বিস্তারিত আলোচনা-আলোচনা শেষে দীর্ঘদিনের আটকে পড়া খেলাপী ঋণ আদায়ের স্বার্থে ঋণগ্রহীতার আবেদন, মাঠ কার্যালয়সমূহ ও আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের সুপারিশের প্রেক্ষিতে বিকেবি, কাওরানবাজার কর্পোরেট শাখার রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি এর ঋণটি বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় আলোচ্য ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফকরতঃ অবশিষ্ট ঋণ স্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে পুনঃতফসিলপূর্বক ৭(সাত) বছরে ২৮(আটশ)টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ কার্যপত্রের ৩৫নং অনুচ্ছেদের (ক) থেকে (খ) পর্যন্ত বর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের সুপারিশ করা হয়েছে। সুপারিশ মোতাবেক বিষয় ও শর্তাবলি পরিবর্তিত হবে। তবে, রাওয়া টেক্সটাইলের ব্যাক টু ব্যাক এলসির বিপরীতে মালামাল সরবরাহ করায় উক্ত প্রতিষ্ঠানের বিপরীতে গৃহীত জামানত এ ঋণের সাথে ইন্টার লিংকড অবলিগেশন এর আওতায় থাকবে।”

* ফ্রেডিট কমিটির সুপারিশ মোতাবেক বিষয় ও শর্তাবলি পরিবর্তিত করা হয়েছে।

৩৭। ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সুপারিশঃ

ঋণ গ্রহীতার আবেদন, শাখা ও মাঠ কার্যালয়, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ এবং প্রধান কার্যালয়ের ফ্রেডিট কমিটির সুপারিশের প্রেক্ষিতে বিকেবি, কাওরানবাজার কর্পোরেট শাখার রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান মেসার্স সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি এর ঋণটি বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় আলোচ্য ঋণের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফকরতঃ অবশিষ্ট ঋণ স্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে পুনঃতফসিলপূর্বক ৭(সাত) বছরে ২৮(আটশ)টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ নিম্নবর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের সুপারিশ করা হলো।

শর্তাবলীঃ

- (ক) অনারোপিত সুদের ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ এবং মওকুফোত্তর অবশিষ্ট ঋণ স্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) পুনঃতফসিল করে আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (খ) মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ০৭ বছরে ২৮টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করতে হবে;
- (গ) প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী আনুপাতিক হারে আসল এবং সুদ বিবেচনায় নিয়ে কিস্তির পরিমাণ নির্ধারণ করতে হবে।
- (ঘ) মোট দায় আবৃত করে ০১(এক) টি অন্য ব্যাংকের চেক এবং ২৮টি কিস্তির জন্য ২৮টি চেক গ্রহণ করতে হবে;
- (ঙ) নিরীক্ষা সাপেক্ষে ঋণ হিসাবের দায়দেনা চূড়ান্ত হবে;
- (চ) শাখা ও বিভাগীয় কার্যালয় কর্তৃক প্রতিষ্ঠানটির উদ্যোক্তার সাথে নিবিড় যোগাযোগ রেখে মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য পাওনা যথাসময়ে আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (ছ) নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সম্পূর্ণ অর্থ পরিশোধে ব্যর্থ হলে সুদ মওকুফ সুবিধা স্বয়ংক্রিয়ভাবে বাতিল বলে গণ্য হবে ও প্রস্তাবনার যে কোন শর্ত ভঙ্গ করলেই এই সুদ মওকুফ সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে এবং গ্রাহকের বিরুদ্ধে আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণের মাধ্যমে ঋণ আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (জ) আদায়কৃত টাকা ঋণগ্রহীতাকে ফেরত প্রদান করা যাবে না;
- (ঝ) সুদ মওকুফ সংক্রান্ত যাবতীয় তথ্য যেমনঃ মওকুফযোগ্য সুদের পরিমাণ ও হার, মওকুফদে আদায়যোগ্য টাকা, ৪৬ আয় খাতে স্থানান্তরিত টাকা, অনারোপিত সুদ ও মওকুফের পূর্বে আদায়কৃত টাকার পরিমাণ ইত্যাদি ঋণ হিসাবে অবশ্যই লিপিবদ্ধ করে রাখতে হবে;
- (ঞ) ঋণ পরিশোধের জন্য ০৩টি ত্রৈমাসিক কিস্তির মধ্যে ০২(দুই)টি ত্রৈমাসিক কিস্তি অনাদায়ী হলে এ সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে এবং সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাবকে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকরণ করতে হবে;
- (ট) মওকুফকৃত সুদ পৃথক ব্লকড হিসাবে (সুদবিহীন) স্থানান্তর করতে হবে। পুনঃতফসিলের শর্তানুযায়ী সম্পূর্ণ ঋণ পরিশোধের পর ব্লকড হিসাবে রক্ষিত সুদ চূড়ান্ত মওকুফ হিসেবে বিবেচিত হবে;
- (ঠ) বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর নির্দেশনা মোতাবেক ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রতিশ্রুতি, সিআইবি রিপোর্টিং সংক্রান্ত শর্তসহ অন্যান্য শর্ত প্রযোজ্য হবে;
- (ড) ঋণ স্থিতির উপর প্রযোজ্য হারে সুদ চার্জ করা হবে যা বর্তমানে ৯% বিদ্যমান আছে। ১ জানুয়ারী/২০১৯ তারিখ হতে উক্ত হারে সুদ কার্যকর হবে;
- (ঢ) প্রতিষ্ঠানটির ঋণ সমন্বয় না হওয়া পর্যন্ত এর বিল ত্রয় খাতে দায়ের সাথে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান (মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস লিঃ) এর বিপরীতে বন্ধকী সম্পত্তির জামানত অব্যাহত থাকবে ::

চলমান পাতা-০৯

বিষয় : বিজ্ঞাপিত সার্কুলার নং ০৫, তারিখ ১৬/০৫/২০১৯ মোতাবেক বিক্রি, কাগরান বাজার কর্পোরেট শাখার আমদানি-রপ্তানিকারক প্রতিষ্ঠান সান ফেব্রিক্স এর আইবিপি বাতে ঋনের (আসল ৯২.৭৭ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ১৪৪.১৪ লক্ষ টাকার ২৫% বাবদ ৩৬.০৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট ঋনস্থিতি ২০৫.০৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) পুনরতঃসিলপূর্বক ০৭ বছরে ২৮ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

- (৭) মওকুফের শর্তাবলী পরিপালন করবেন এবং নিজস্ব তহবিল হতে মওকুফের আদায়যোগ্য পাওনা পরিশোধ করবেন মর্মে ঋণগ্রহীতার নিকট হতে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (৮) প্রতিষ্ঠানের আমদানি-রপ্তানিসহ যে কোন লেনদেনের বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক বা অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের নিরীক্ষা আপত্তি এবং মামলা (যদি থাকে) গ্রাহককে তার নিজ দায়িত্বে নিষ্পত্তি করতে হবে।
- (৯) মেসার্স রাওরা টেক্সটাইল মিলস লিঃ এর ব্যাক টু ব্যাক এলসির বিপরীতে মালামাল সরবরাহ করার উক্ত প্রতিষ্ঠানের বিপরীতে গৃহীত জামানত এ ঋণের সাথে ইস্টার লিমিটেড অবলিগেশন এর আওতাধীন থাকবে;
- (১০) ব্যাংকের বিরুদ্ধে গ্রাহক কর্তৃক দায়েরকৃত রীট মামলা (যদি থাকে) শিল্পতঃ প্রত্যাহার করতে হবে;
- (১১) একসেপটেড বিল সংক্রান্ত দায় শাখার গ্রাহকদের হিসাবিক আলোচনার মাধ্যমে নিজেদের সমাধান করবেন এবং ব্যাংকের নিকট একসেপটেড বিল সংক্রান্ত পাওনা দাবি করবেন না মর্মে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (১২) পুনরতঃসিলপূর্বক ঋণসমূহ সিআইবিতে Special RSDL under BRPD Circular No. ০৫/২০১৯ হিসেবে রিপোর্ট করতে হবে। এ নীতিমালায় আওতাধীন গ্রাহক প্রদত্ত সুবিধার কোন শর্ত ভঙ্গ করলে তার অনুল্লে প্রদত্ত সকল সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে।

৩৮। প্রস্তাব অনুমোদিত হলে মওকুফযোগ্য সুদ, আদায়যোগ্য ঋণ এবং সর্বমোট আদায়ের পরিমাণ নিম্নরূপ হবে:

(লক্ষ টাকায়)

আসল ও বিতরণের তারিখ	অরোপিত সুদ	অরোপিত অন্যান্য চার্জ (যদি থাকে)	মোট পাওনা	মোট পরিশোধ (ডাউন পেমেন্টসহ)	বর্তমান লেজার স্থিতি	অনারোপিত সুদ (৩১.১২.১৮ পর্যন্ত)
১	২	৩	৪(১+২+৩)	৫	৬(৪-৫)	৭
৯২.৭৭ (০৫/০১/১২ হতে ২৯/০১/১২)	৫.৯০	০.২৫	৯৮.৯২	২.০০	৯৬.৯২	১৪৪.১৪

অনারোপিত অন্যান্য চার্জ	বর্তমান নীট পাওনা	ডাউন পেমেন্ট	৫২- স্থগিত সুদ	প্রদত্ত সুদ মওকুফের পরিমাণ অনারোপিত সুদের ২৫%	মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য টাকা
৮	৯ (৬+৭+৮)	১০	১১	১২	১৩ (৯-১২)
নাই	২৪১.০৬	২.০০	০.০০	৩৬.০৩	২০৫.০৩

সর্বমোট আদায়	Cost of fund সংরক্ষণ করে আদায়যোগ্য টাকা	মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য টাকা হতে আর যাতে স্থানান্তরের পরিমাণ	কার্যকরী সুদের পরিমাণ ও হার	জামানতি সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য	নিরীক্ষা প্রতিবেদন প্রাঙ্গীর তারিখ	ঋণ পরিশোধের যোগ্য
১৪ (৫+১৩)	১৫ (১+৩+৮ই অব ফাভ)	১৬ (১৩-৬+১১)	১৭	১৮	১৯	২০
২০৭.০৩	১৬৩.৫৯	১০৮.১১	১১৪.০১ ১৭.৪৮%	কোন জামানত নাই	২৩.০৯.২০২০	RSDL ০৭ বছর

* কষ্ট অব ফাভ = ৭০.৫৭ লক্ষ টাকা।

* ৫ নং কলামে মোট পরিশোধিত ২.০০ লক্ষ টাকার মধ্যে কলাম ১০ এ প্রদর্শিত ডাউন পেমেন্ট এর ২.০০ লক্ষ টাকা অন্তর্ভুক্ত আছে।

৩৯। প্রস্তাব আলোচ্য কার্যপত্র ব্যাংকের বিধি-বিধান অনুসরণপূর্বক প্রস্তুত করা হয়েছে এবং বিদ্যমান সার্কুলার বা নীতিমালায় লঙ্ঘন হয়নি।

৪০। সার সংকেপটি ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় দেখেছেন এবং পর্বদ সভার উপস্থাপনের অনুমোদন প্রদান করেছেন।

মোহাম্মদ আনোয়ারুল হক জমাদার
উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা

(মোঃ মোজাম্মিল হুসেইন)

সহকারী মহাব্যবস্থাপক(বিভাগীয় দায়িত্বে)

(মোঃ আজিজুল বারী)
মহাব্যবস্থাপক(প্রশাসন)

(পরিকল্পনা ও পরিচালন মহাব্যবস্থাপক এর দায়িত্বে)

প্রস্তুতকারী : মোহাম্মদ আনোয়ারুল হক জমাদার, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা।

পরীক্ষক : কামরুন্নাহার, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা।

পরিচালনা পর্বদের তম সভার উপস্থাপন করা হলো।

(কাজী মোহাম্মদ নজরে মঈন)
সচিব (দায়িত্বে)

উপ-মহাব্যবস্থাপক,
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা,
ঢাকা।

১১/১১/১৫
২০/১১/১৫
১১/১১/১৫

বিষয়: সান ফেব্রিক্স এর নামে আইবিপি খাতে প্রদত্ত অগ্রিমের বিপরীতে Interest Suspense A/c -এ রক্ষিত ১০০% আরোপিত সুদ (৫২-স্থগিত সুদ) ও ১০০% অনারোপিত সুদ মওকুফ করিয়া আইবিপি হিসাব চূড়ান্তভাবে নিষ্পত্তির আবেদন।

প্রিয় মহোদয়,

উপরোক্ত বিষয়ে আপনার সদর সৃষ্টি আর্কিবন পূর্বক, বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৬-০৫-১৯৮২ তারিখের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ এর ২(খ) নং অনুচ্ছেদের নির্দেশনার আলোকে বিকেবি কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার ব্যাক টু ব্যাক ঋন পত্র নম্বর-০৫০৭ ১২০৪ ০০০৫, ০৫০৭ ১২০৪ ০০১৯ ও ০৫০৭ ১২০৪ ০০২০ এর বিপরীতে সান ফেব্রিক্স এর নামে আইবিপি খাতে প্রদত্ত অগ্রিমের বিপরীতে Interest Suspense A/c -এ রক্ষিত ১০০% আরোপিত সুদ (৫২-স্থগিত সুদ) ও ১০০% অনারোপিত সুদ মওকুফ করিয়া আইবিপি হিসাবসমূহ চূড়ান্তভাবে নিষ্পত্তির জন্য বিনীতভাবে আবেদন করা হইল।

০২। আপনার শাখার ব্যাক টু ব্যাক ঋন পত্র নম্বর-০৫০৭ ১২০৪ ০০০৫, ০৫০৭ ১২০৪ ০০১৯ ও ০৫০৭ ১২০৪ ০০২০ এর বিপরীতে ঋন পত্রের শর্ত মোতাবেক আপনার শাখার গ্রাহক মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস্ লিঃ কে মোট মাঃডঃ ১,২৬,০০০/- মূল্যের ফেব্রিক্স সরবরাহ করা হয়। কাপড় সরবরাহ করার পর এবং সান ফেব্রিক্স বিকেবি কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার গ্রাহক হওয়ায় (ফ্রেডা ও বিফ্রেডা একই শাখার গ্রাহক) এলসি শর্ত মোতাবেক যথাযত রঙানী ডকুমেন্টস আপনার শাখায় জমা পূর্বক Acceptance প্রদান ও বিল ৩টি জন্ম করার আবেদন করা হয়। শাখা কর্তৃক ডকুমেন্টস পরীক্ষা নিরীক্ষা করিয়া এলসি মোতাবেক সঠিক পাওয়ায় ম্যাচাইরিটি তারিখ উল্লেখ পূর্বক বিল ৩টি Acceptance প্রদানসহ বিলের বিপরীতে আংশিক ৯২,৭৭,০০০/- টাকা অগ্রিম প্রদান করা হয়। ঋনপত্রে বর্ণিত আমদানি কারক মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস্ লিঃ আপনার শাখার গ্রাহক হওয়ায় ম্যাচাইরিটি তারিখে তাঁদের নিকট হতে বিল মূল্য আদায় পূর্বক সান ফেব্রিক্স এর অনুকূলে আইবিপি খাতে সৃষ্ট দায় সমন্বয় করার নিয়ম। এক্ষেত্রে সান ফেব্রিক্স এর হিসাবে কোন রকম সুদ আরোপ করা যায় না।

০৩। তদুপরি ব্যাংকের ঋন হিসাবসমূহ নিয়মিত করনের স্বার্থে এবং আমদানি কারক মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস্ লিঃ এর সঙ্গে আলোচনার প্রেক্ষিতে তাঁদের নিকট হইতে আমরা কোন সুদ দাবি করিব না। এছাড়া আইবিপি হিসাব ৩টি নিয়মিত করনের স্বার্থে আমদানীকারক রাওয়া টেক্সটাইল মিলস্ লিঃ/আপনার শাখা কর্তৃক স্বীকৃত বিলের মূল্য পরিশোধ করা হইলে বর্ণিত স্বীকৃত বিলের বিপরীতে অবশিষ্ট পাওনা আর দাবী করিব না।

০৪। বিলসমূহ অত্র শাখার আমদানীকারক মেসার্স রাওয়া টেক্সটাইল মিলস্ লিঃ এর অনুরোধে স্থাপিত এলসির স্বীকৃতির বিপরীতে জন্ম করা হয়েছিল। আমদানীকারক বিলমূল্য পরিশোধ না করায় জন্মকৃত বিল সমূহ সমন্বয় করা সম্ভব হয়নি। পরবর্তীতে ব্যাংকে মেয়াদউত্তীর্ণ দায় সৃষ্টি হওয়ায় ব্যাংকের মাধ্যমে রঙানী কার্যক্রম বন্ধ হয়ে যাওয়ায় আমাদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম কঠিন হয়, যা আমাদের নিয়ন্ত্রনের বাইরে ছিল।

০৫। বর্ণিতাবস্থায়, ৩টি আইবিপি হিসাব সমন্বয় ও নিয়মিত করনের স্বার্থে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৬-০৫-১৯৮২ তারিখের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ এর ২(খ) নং অনুচ্ছেদের নির্দেশনার আলোকে বিকেবি কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখার স্থাপিত ব্যাক টু ব্যাক ঋন পত্র নম্বর-০৫০৭ ১২০৪ ০০০৫, ০৫০৭ ১২০৪ ০০১৯ ও ০৫০৭ ১২০৪ ০০২০ এর বিপরীতে সান ফেব্রিক্স এর নামে আইবিপি খাতে প্রদত্ত অগ্রিমের বিপরীতে Interest Suspense A/c -এ রক্ষিত ১০০% আরোপিত সুদ (৫২-স্থগিত সুদ) ও ১০০% অনারোপিত সুদ মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ০১ বৎসরের প্রেস পিরিয়ডসহ ১০ বৎসর মেয়াদে ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের জন্য ৫৭ পুনঃকিস্তিকরনের জন্য সর্বদা আবেদন করা হইল।

তারিখ: ২০-১০-২০১৯ইং

ধন্যবাদে,

Mohammad Emran
Officer
Bangladesh Krishi Bank
Lawan Bazar Corporate Branch
Dhaka-1215

SAAN FABRICS
NUR-ALAM SHOHID
Proprietor

SAAN FABRICS

Office : House # 190 (1st Floor), Road # 2, New DOHS, Mohakhali
Dhaka 1206 Tel: Fax : 980-2-8711183 Cell : 01713-046796 E-mail: ziku@gnbd.net
Mill : Shilmandi, Narsingdi Sadar, Narsingdi-1600. Cell : 01711-537000



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা
বাংলাদেশ মৎস্য উন্নয়ন কর্পোরেশন ভবন
২৩-২৪ কাওরান বাজার বা/এ, ঢাকা-১২১৫

ফোনঃ ০২-৮১৮৮৬৬৯
corp.kawranbazar@krishibank.org.bd

বিকেবি/কেবিসিবি/রাওয়া টেলিটাইল/২০২০-২০২১/১১৩৩

তারিখঃ ১৮/১০/২০২০

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের পত্র নং-৩৮৮ তারিখঃ ০৬/০৯/২০২০ এবং বিভাগীয় কার্যালয়, ঢাকার পত্র নং-১৩২৮ তারিখঃ ২৩/০৯/২০২০ মোতাবেক কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা, ঢাকার স্বপ্নমহীতা প্রতিষ্ঠান মেসার্স রাওয়া টেলিটাইল মিলস লিঃ এর জামানত হিসাবে বন্ধককৃত নরসিংদী সদর থানায় অবস্থিত শিলমান্দী মৌজার অন্তর্গত ১.১৯৫ একর জমি বিগত ১২/১০/২০২০ তারিখে পরিদর্শন শেষে এর মূল্যায়ন প্রতিবেদন নিম্নরূপে উপস্থাপন করা হলোঃ

১। জামানতি সম্পত্তির বর্তমান অবস্থা সন্তোষজনক ও গ্রহণযোগ্য।

২। স্থাপনার বিবরণঃ (১) ১টি দোচালা শেড (৬৮২০ বর্গফুট) এবং (২) ১টি একতলা স্থাপনা (৩৬০০ বর্গফুট)

৩। জামানতি সম্পত্তি ঢাকা সিলেট মহাসড়কের পার্শ্বভূমি।

৪। জামানতি সম্পত্তি বর্তমানে এর মালিক মোঃ ফারুক হোসেনের দখলে রয়েছে। হালনাগাদ ১৪২৭ বাণো সন পর্যন্ত বন্ধককৃত জমির খাজনা দাখিলা রশিদ এনতসঙ্গে সংযুক্ত করা হলো।

৫। জামানতি সম্পত্তির মূল্য নিম্নরূপঃ

থানা	মোজা	জমির পরিমাণ	২০১৭-২০১৮ সালের সাব-রেজিস্ট্রি অফিসের মূল্য তালিকা (কপি সংযুক্ত) অনুযায়ী প্রতি শতাংশের মূল্য	পরিচালন পরিপত্র নং-২৮/২০১৮ মোতাবেক জেলা সদরের নাল প্রেনী প্রতি শতাংশের মূল্য দেড়গুণ হারে	পরিচালন পরিপত্র নং-২৮/২০১৮ মোতাবেক মোট মূল্য	গৃহীত এমসিএল
নরসিংদী সদর	শিলমান্দী	১১৯.৫০ শতক	২,৪১,১৫৭/-	২,৪১,১৫৭/- X ১.৫ = ৩,৬১,৭৩৫/৫০	১১৯.৫০ X ৩,৬১,৭৩৫/৫০ = ৪,৩২,২৭,৩৯২/২৫	৪,৩২,২৭,৩৯২/২৫ @ ৭৫% = ৩,২৪,২০,৫৪৪/১৯

এছাড়াও বন্ধককৃত সম্পত্তির আশেপাশের মানুষের সাথে কথা বলে জানা যায় যে, গড়ে প্রতি শতাংশ জমির মূল্য ৬,০০,০০০/- টাকা হিসাবে বর্তমান বাজার মূল্য হবে প্রায় $(৬,০০,০০০ \times ১১৯.৫০) = ৭,১৭,০০,০০০/-$ টাকা এবং তাৎক্ষণিক বাজার মূল্য হবে প্রায় $(৫,০০,০০০ \times ১১৯.৫০) = ৫,৯৭,৫০,০০০/-$ টাকা।

(মোঃ মাহমুদ এমরান)
কর্মকর্তা
কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা

(শজনীল দে উত্ত)
উর্ধ্বতন কর্মকর্তা
কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা

(মোঃ ফয়সাল আহমেদ জুইয়া)
মুখ্য কর্মকর্তা
কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা

(প্রকৌশলী মোঃ জৌহিদুল ইসলাম)
উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা
বিকেবি, বিকা, ঢাকা

(মোঃ আলতিদীন)
উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা
বিকেবি, বিলিকা, ঢাকা

(মোঃ সরকার ফারুক ফয়সাল)
উপ-মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)
কাওরান বাজার কর্পোরেট শাখা

(মোঃ গাজীউর রহমান)
উপ-মহাব্যবস্থাপক (চলতি দায়িত্বে)
বিকেবি, বিকা, ঢাকা