

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ

পরিচালনা পর্ষদ সভার জন্য সার-সংক্ষেপ

৪৬৩

আলোচ্যসূচী নং :

সার-সংক্ষেপ নং :

২০২
২৪০২/২০২০

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এরিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালায় আওতায় বিকেবি, বোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপ্রাপ্ত জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

বিকেবি, বোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং নামক প্রতিষ্ঠানটি আমদানীকারক হিসাবে ট্রেডিং খাতে বিভিন্ন ভোগ্যপণ্য (CAUSTIC SODA FLAKES, CANADIAN MILLING WHEAT ইত্যাদি) আমদানী ব্যবসা পরিচালনা করে আসছিল। ভোগ্যপণ্য লিমিটের আওতায় ২০১২ সালে ১১টি এলটিআর সৃষ্টি করা হয়। প্রতিষ্ঠানটির এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখঃ মে, ১৬, ২০১৯ এর আওতায় প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপ্রাপ্ত জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদান প্রসঙ্গে প্রস্তাবটি পর্ষদের ৭৬১ তম সভায় উপস্থাপিত হলে বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়ঃ

“ বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখঃ মে, ১৬, ২০১৯ এর আওতায় বিকেবি, বোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে প্রদত্ত ঋণের সুদ মওকুফ প্রস্তাবটি নিম্নবর্ণিত তথ্যাদিসহ পুনরায় পর্ষদ সভায় উপস্থাপন করতে হবে :

- (১) সৃষ্ট এলটিআর সংশ্লিষ্ট মালামালের বিবরণসহ উক্ত মালামাল কার নিকট থেকে নেয়া হয়েছিল ;
- (২) আলোচ্য প্রতিষ্ঠানের ঋণ বিতরণে অনিয়মের সাথে জড়িত কর্মকর্তা/কর্মচারীদের বিরুদ্ধে রুজুকৃত বিভাগীয় মামলার সর্বশেষ অবস্থা ;
- (৩) বাংলাদেশ ব্যাংকের সর্বশেষ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত অনিয়ম এবং এ বিষয়ে ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ ;
- (৪) বাণিজ্যিক নিরীক্ষাসহ অন্যান্য নিরীক্ষা আপত্তির বিবরণসহ গৃহীত সর্বশেষ ব্যবস্থার বিস্তারিত বিবরণ ;
- (৫) ২০১৪ সালে প্রতিষ্ঠানটির ঋণসমূহ পুনঃতফসিলকরণের প্রস্তাব সংশ্লিষ্ট কার্যপত্রে উপস্থাপিত তথ্যাদি ; এবং
- (৬) কি ধরনের নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে আলোচ্য গ্রাহক খেলাপীতে রূপান্তরিত হয়েছে তার বিশদ তথ্যাদি ও যৌক্তিকতা। ”

০২। পর্ষদের সিদ্ধান্তের প্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক, চট্টগ্রাম অফিসের ব্যাংক পরিদর্শন(উইং-৩) এর পত্রের আলোকে বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক, চট্টগ্রামের সভাপতিত্বে গঠিত তদন্ত কমিটির প্রতিবেদনের ভিত্তিতে তথ্য(০৫-১০-২০২০ তারিখে প্রাপ্ত) ও পর্ষদের চাহিত তথ্যাদি মাঠ কার্যালয় হতে সংগ্রহপূর্বক দফাওয়ায়ী জবাবসহ প্রস্তাবটি পুনরায় উপস্থাপন করা হলোঃ

০২(১) সৃষ্ট এলটিআর সংশ্লিষ্ট মালামালের বিবরণসহ উক্ত মালামাল কার নিকট থেকে নেয়া হয়েছিল ;

জবাবঃ মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে বিগত ২৩/০৮/২০১২ ইং তারিখ থেকে ২৪/০৯/২০১২ ইং তারিখ পর্যন্ত ৫৬০৮.০৭ লক্ষ টাকার ১১(এগার)টি সৃষ্ট এলটিআর সংশ্লিষ্ট মালামালসহ আমদানী ও রপ্তানীকারকের বিবরণঃ

ঋণপত্র নং	এলটিআর নং	এলটিআর পরিমাণ	আমদানীকৃত পণ্যের পরিমাণ এবং বিবরণ	আমদানীকারক	রপ্তানীকারক
০৫১৩১২৯৯০০২৪	২৬/২০১২	৬,৪৮,৬২,০০০/-	৯১০ মেট্রিকটন CAUSTIC SODA FLAKES	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	গ্লোভ ইন্টারন্যাশনাল ১০৮৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০২৫	২৭/২০১২	৫,৮৫,২২,০০০/-	৮৫০ মেট্রিকটন CAUSTIC SODA SOLID	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	লুসিদা ট্রেডিং, ২৭৮/এ-০৪, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০২৬	২৯/২০১২	৫,২৭,৮৫,০০০/-	১৭০০ মেট্রিকটন SODA ASH LIGHT	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	গ্লোভ ইন্টারন্যাশনাল ১০৮৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০২৭	৩০/২০১২	৪,৬৬,৬৪,০০০/-	১৫০০ মেট্রিকটন CANADIAN MILLING WHEAT	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	লুসিদা ট্রেডিং, ২৭৮/এ-০৪, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০২৮	৩১/২০১২	৫,৭৮,৮১,০০০/-	৮৭৫ মেট্রিকটন CAUSTIC SODA SOLID	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	গ্লোভ ইন্টারন্যাশনাল ১০৮৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০২৯	৩৩/২০১২	৫,১৭,৩৭,০০০/-	৫৭৫ মেট্রিকটন SODA ASH LIGHT	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	লুসিদা ট্রেডিং, ২৭৮/এ-০৪, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০৩০	৩৪/২০১২	৪,৬৪,৭৩,০০০/-	৬৭৫ মেট্রিকটন CAUSTIC SODA FLAKES	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	গ্লোভ ইন্টারন্যাশনাল ১০৮৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০৩১	৩৫/২০১২	৫,০৫,৪৪,০০০/-	১৬২৫ মেট্রিকটন CANADIAN MILLING WHEAT	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	গ্লোভ ইন্টারন্যাশনাল ১০৮৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০৩২	৩৬/২০১২	৫,০৩,৪২,০০০/-	৭৫০ মেট্রিকটন CAUSTIC SODA FLAKES	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	লুসিদা ট্রেডিং, ২৭৮/এ-০৪, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০৩৩	৩৭/২০১২	৩,৬৭,৪২,০০০/-	১১৫০ মেট্রিকটন SODA ASH LIGHT	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	গ্লোভ ইন্টারন্যাশনাল ১০৮৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
০৫১৩১২৯৯০০৩৪	৩৯/২০১২	৪,৪২,৫৫,০০০/-	৬৫০ মেট্রিকটন CAUSTIC SODA SOLID	মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম	লুসিদা ট্রেডিং, ২৭৮/এ-০৪, খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম
মোট : ১১ টি এলটিআর, টাকা		৫৬০৮০৭০০০/-			

০২ (ii) আলোচ্য প্রতিষ্ঠানের ঋণ বিতরণে অনিয়মের সাথে জড়িত কর্মকর্তা/কর্মচারীদের বিরুদ্ধে রুজুকৃত বিভাগীয় মামলার সর্বশেষ অবস্থা ;

জবাবঃ বিকেবি, চাকুরী প্রশিধানমালা, ২০০৮ মোতাবেক বিভাগীয় শৃংখলাজনিত মামলা নং-২২/২০১৮-১৯ এর অধীনে আলোচ্য প্রতিষ্ঠানের ঋণ বিতরণ অনিয়মের সাথে জড়িত কর্মকর্তা জনাব মোঃ ইলিয়াহ বাঙ্গালী, সহকারী মহাব্যবস্থাপক (পিআরএল ভোগ্যপণ্য) এর বিরুদ্ধে বিভাগীয় মামলা বিচারাধীন।

চলমান পাতা-০২

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর মোস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রদানে।

০২(III) বাংলাদেশ ব্যাংকের সর্বশেষ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত অনিয়ম এবং এ বিষয়ে ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ ;

জবাবঃ বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনে বৃহৎ ঋণ হিসাব পর্যালোচনায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং(৬২৬৪.৯০ লক্ষ) এর বরাবরে অনিয়মিতভাবে ঋণ সুবিধা প্রদান, বকেয়া অর্থ পরিশোধ না করা, আমদানীকৃত পণ্যের বিক্রয়লব্ধ অর্থ গ্রাহক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক নির্ধারিত সময়ে পরিশোধ না করা ২০১২-২০১৩ সালে স্ট্রিট এলটিআর দায় মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়া, যাচাই বাচাই ব্যতিত ও যথাযথ তদারকি ছাড়া স্থানীয় এলসি স্থাপন ও উক্ত এলসি সমূহের বিপরীতে এলটিআর সৃষ্টি করে ব্যাংকে আর্থিক ক্ষতির সম্মুখীন করা মোস্তফা গ্রুপভুক্ত গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলীতে এলটিআর এর আওতায় পণ্যের আমদানী নিষিদ্ধ করনের লক্ষ্যে শাখার একজন দায়িত্বশীল কর্মকর্তার তদারকির দায়িত্ব গ্রহণের শর্তারোপ থাকলেও তদারকির অভাবে মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় আদায় ব্যতিরেকে আলোচ্য প্রতিষ্ঠান কর্তৃক স্থানীয় এলসি স্থাপনের মাধ্যমে এলটিআর সৃষ্টিকরতঃ ৫৬০৮.০৭ লক্ষ টাকার দায় সৃষ্টি করা হয় যা বর্তমানে মেয়াদোত্তীর্ণ মর্মে পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়।

শাখা কর্তৃক ঋণটি আদায়/নিয়মিত করনের নিমিত্তে ব্যক্তিগত যোগাযোগ, নোটিশ প্রদান, মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয় ও বিভাগীয় কার্যালয় কর্তৃক যোগাযোগ, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সঙ্গে ঋণ আদায় সংক্রান্ত বি-পাক্ষিক আলোচনা এরই ধারাবাহিকতায় গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে প্রধান কার্যালয় হতে ২০১৪ সালে মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকা গ্র্যাটোইজেশন পদ্ধতিতে ব্যাংকের কষ্ট অব ফাও বিবেচনায় ১২% সুদ সহ অবশিষ্ট ডাউন পেমেণ্টের ১২৩.০০ লক্ষ টাকা নগদে আদায় সাপেক্ষে ৪৮ টি মাসিক কিস্তিতে পুনঃতফসিলকরণ প্রস্তাব অনুমোদন করা হয়। পুনঃতফসিলকরণের ডাউন পেমেণ্ট ও ঋণের কিস্তি পরিশোধে ব্যর্থ হওয়ায় পুনঃতফসিলকরণ সুবিধা কার্যকর হয়নি খেলাপি ঋণ আদায়ের লক্ষ্যে পরবর্তীতেও উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠানের বরাবরে শাখা হতে প্রেরিত পত্র, নোটিশ প্রদান এবং ১১ টি ডিজঅনার চেকের বিপরীতে এনআইএ্যাট্ট এর অধীনে সিআর মামলা দায়ের করা হয় যার নম্বর-৩৬/২০১৯ তারিখঃ ১৬.০১.২০১৯। উক্ত মামলাটি পরবর্তীতে এসটি মামলা নং-৪৮২৪/২০১৯ এ রূপান্তরিত হয় এবং দাবীকৃত টাকার পরিমাণ ৫৬.০৮ কোটি। বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯ তারিখঃ ১৬.০৫.২০১৯ এর আওতায় আলোচ্য প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ২% ডাউন পেমেণ্ট বাবদ ১২৫.৩০ লক্ষ টাকার জমার মধ্যে গত ২৪.১২.২০১৯ইং তারিখে আদায়কৃত ১০০.০০ (একশত) লক্ষ টাকা মূলত মোস্তফা গ্রুপ ভুক্ত প্রতিষ্ঠান মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক প্রিন্স প্রোডাক্ট লিঃ এর প্রত্যাশিত রপ্তানী মূল্যের বিপরীতে প্রাপ্ত নগদ সহায়তার অর্থ থেকে স্থানান্তরের মাধ্যমে আদায় করা হয়। এতদবিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক এর ৩০-০৬-২০১৭ইং তারিখ ডিস্টিক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে মোস্তফা গ্রুপ ভুক্ত প্রতিষ্ঠান মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক প্রিন্স প্রোডাক্ট লিঃ এর ৪র্থ বার ঋণ পুনঃতফসিলকরণের প্রস্তাবনায় যে পরিমাণ ডাউন পেমেণ্ট আদায় করা হয়েছে মর্মে রিপোর্ট করা হয়েছিল তা মূলত গ্রাহকের এক্সপোর্ট প্রসিডি হতে খেলাপি ঋণ হিসাবে সমন্বয়কৃত মর্মে আপত্তি উত্থাপন করা হয়েছে।

মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর উপর বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদনে উত্থাপিত আপত্তি সমূহ নিম্নরূপ:-

নিরীক্ষার ধরন	অনুচ্ছেদ নং	আপত্তির শিরোনাম	জড়িত টাকা	মন্তব্য
বাংলাদেশ ব্যাংক নিরীক্ষা ৩০.০৬.২০১৯	৬.৯(ক)	বৃহৎ ঋণ হিসাব পর্যালোচনা	৬২৬৪.৯০	অনিম্পন্ন
বাংলাদেশ ব্যাংক নিরীক্ষা ৩০.০৬.২০১৭	৬.৬(খ) (৩)	শ্রেণীকৃত ঋণ পর্যালোচনা ও আদায় পরিস্থিতি	৬২৭৪.৮৪ লক্ষ	অনিম্পন্ন

বাংলাদেশ ব্যাংক চট্টগ্রাম অফিসের ব্যাংক পরিদর্শন(উইই-৩) এর ০৩.০২.২০২০ তারিখের পত্র নং-ডিবিআই-(পরিদর্শন)/২০২০-৫৬ এর মাধ্যমে বিকেবি, ষোলশহর শাখার চট্টগ্রাম এর উপর ৩০.০৬.২০১৯ ডিস্টিক পরিদর্শনে মেসার্স রহমান ট্রেডিং(৬২৬৪.৯০ লক্ষ টাকা) এর ঋণ সংক্রান্ত গুরুতর অনিয়মের বিষয় উল্লেখ করা হয়েছে। উক্ত পত্রের আলোকে প্রধান কার্যালয়ের পরিপালন বিভাগের পত্রের প্রেক্ষিতে মহাব্যবস্থাপক, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রামের সভাপতিত্বে গঠিত তদন্ত কমিটি তদন্ত পূর্বক একটি তদন্ত প্রতিবেদন প্রধান কার্যালয়ের পরিপালন বিভাগে প্রেরণ করা হয়। পরবর্তীতে সংশ্লিষ্ট বিভাগ হতে ০৫-০৬-২০২০ তারিখে তদন্ত প্রতিবেদনটি পাওয়ার পর নিম্নের তথ্য উপস্থাপন করা হলোঃ

তদন্ত প্রতিবেদনের সার্বিক মন্তব্যঃ

প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরীপত্রে প্রতিষ্ঠানটি ও উহার গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহ/পরিচালকগণের নামে কোন মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ নেই মর্মে নিশ্চিতকরণে এলসি স্থাপনের পূর্বে হালনাগাদ স্বচ্ছ সিআইবি প্রতিবেদন সংগ্রহের শর্তারোপ করা হলেও তা পরিপালন না করে শাখা কর্তৃক মেসার্স রহমান ট্রেডিং অনুকূলে ধারাবাহিকভাবে এলটিআর খাতে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা সত্ত্বেও এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টি করা হয়েছে। পরবর্তীতে গ্রাহকের নামে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা, সিআইবি প্রতিবেদন অনুকূল না থাকাসহ বিভিন্ন তথ্য-উপাত্তের জন্য প্রত্যাবর্তি প্রধান কার্যালয়ে ১৫.০৬.২০১১ হতে ০২.১০.২০১২ পর্যন্ত দীর্ঘ ১(এক) বছর ৪(চার) মাস প্রক্রিয়াধীন থাকা অবস্থায় লিমিটের সময়সীমা অতিক্রান্ত হওয়া সত্ত্বেও যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন ছাড়াই এলটিআর খাতের মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ী পাওনা সম্পূর্ণ আদায় না করে এলসি স্থাপন করা হয়েছে। এক্ষেত্রে প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরীপত্রের শর্তানুযায়ী শাখা কর্তৃক স্থানীয় এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টির সময় গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহের মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ আদায় নিশ্চিতকরণ, প্রতিষ্ঠানটির মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় থেকে যে পরিমাণ টাকা সমন্বয়/পরিশোধ করা হবে সে পরিমাণ এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টির শর্ত পরিপালন করা হয়নি। বর্ষিত প্রতিষ্ঠানের লিমিট নবায়ন/বর্ধিতকরণ প্রস্তাব প্রেরণের সময় মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা সত্ত্বেও শুধুমাত্র গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে শাখা হতে লিমিট নবায়ন/বর্ধিতকরণ এর সুপারিশ করা হয়েছে। মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা সত্ত্বেও লিমিটের নবায়ন/বর্ধিতকরণ প্রস্তাব বিবেচনার ক্ষেত্রে মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, বিভাগীয় কার্যালয় ও প্রধান কার্যালয়ের সংশ্লিষ্ট বিভাগের আরও যত্নবান হওয়া সমীচীন ছিল। সামগ্রিক দিক বিবেচনায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ঋণ সংক্রান্ত বিষয়ে শাখার কার্যক্রম বিধি সম্মত হয়নি। এতদসংক্রান্ত কার্যক্রমের সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের নাম ও পদবী নিম্নরূপঃ

ক্রম	নাম	পদবী	বর্তমান কর্মস্থল	মন্তব্য
০১.	জনাব এএইচএম গোলাম কিবরিয়া খান	ব্যবস্থাপক	উপমহাব্যবস্থাপক(অবসরপ্রাপ্ত) স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।	অবসরপ্রাপ্ত
০২.	জনাব উদয় ভানু দত্ত	ব্যবস্থাপক	মৃত	
০৩.	জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী	মুখ্য কর্মকর্তা/উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইমার্জার বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।	পিআরএল ভোগরত
০৪.	জনাব মোহাম্মদ হাশেম	মুখ্য কর্মকর্তা	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, চট্টগ্রাম(পশ্চিম)।	চেকিং অফিসার

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিক্রেতা, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপ্রাপ্ত জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রদানে।

উল্লেখ্য, মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ঋণ সংক্রান্ত বিষয়ে ২০১৮ সালে বাংলাদেশ ব্যাংকের আপত্তির প্রেক্ষিতে বিশেষ নিরীক্ষা পরবর্তী নিম্নোক্ত কর্মকর্তার বিরুদ্ধে বিভাগীয় শৃঙ্খলাজনিত মামলা নং-২২/১৮-১৯ রুজু করা হয় :

ক্রম	নাম	পদবী	বর্তমান কর্মস্থল	মন্তব্য
০১.	জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী	মুখ্য কর্মকর্তা/উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।	বিভাগীয় মামলা বিচারাধীন

আলোচ্য তদন্ত রিপোর্টের প্রেক্ষিতে পরবর্তী কার্যক্রম গ্রহণ প্রধান কার্যালয়ে প্রক্রিয়াধীন রয়েছে।

০২(iv) বাণিজ্যিক নিরীক্ষাসহ অন্যান্য নিরীক্ষা আপত্তির বিবরণসহ গৃহীত সর্বশেষ ব্যবস্থার বিস্তারিত বিবরণ ;
জবাবঃ বাণিজ্যিক নিরীক্ষা তাঁদের নিরীক্ষা আপত্তিতে লোকাল এলসির পরিশোধযোগ্য অর্থ হতে উৎসে আয়কর ৩.১১,৫৫,১৫০/- টাকা কর্তন না করা এবং সহায়ক জামানত ব্যতিত আমদানীকৃত পণ্যের মূল্য পরিশোধের জন্য মঞ্জুরীকৃত ১১ টি এলটিআর ঋণের টাকা অনাদায়ী ও অর্থিক ক্ষতির সম্ভাবনা ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকা উল্লেখ করেন। শাখা কর্তক উক্ত উৎসে আয়কর সংশ্লিষ্ট উত্থাপিত আপত্তিটির জবাব গনপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকারের জাতীয় রাজস্ব বোর্ড করনীতি শখার পরিপত্র-০১(আয়কর) ২০১২-১৩ এর ২৬ ধারা অনুচ্ছেদ ১০এর আলোকে ব্যাখ্যা প্রদান করা হয়েছে এবং মঞ্জুরীকৃত ১১ টি এলটিআর ঋণের মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ী টাকার বিবরণ সংশ্লিষ্ট আপত্তির জবাব ও প্রদান করা হয়েছে।

মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর উপর বাণিজ্যিক নিরীক্ষায় উত্থাপিত আপত্তি সমূহ নিম্নরূপ:-

নিরীক্ষার ধরন	অনুচ্ছেদ নং	আপত্তির শিরোনাম	জড়িত টাকা	মন্তব্য
বাণিজ্যিক নিরীক্ষা ১৯৯৪-২০১২ (সংকলন বছর ২০১২-২০১৩)	৬.৮	উৎসে কর কর্তন করা হয়নি	৩,১১,৫৫,১৫০/-	অনিশ্পন্ন
বাণিজ্যিক নিরীক্ষা ২০১২-২০১৪ (সংকলন বছর ২০১৪-২০১৫)	১০(সংকলন)	সহায়ক জামানত ব্যতিত ঋণ প্রদান	৬৩,৯৫,০৪,০০০/-	অনিশ্পন্ন
প্রধান কার্যালয়ের উপর পরিচালিত বাণিজ্যিক নিরীক্ষা ১৯৯৪-২০১২	১৮(বসড়া)	বার বার পুনঃতফসিল সুবিধা প্রদানের পরও পুনঃতফসিলের শর্ত লঙ্ঘন করে কিস্তি পরিশোধের ব্যর্থতার পর ঋণ আদায়ে স্বভাব খেলাপি ঋণ গ্রহিতার বিরুদ্ধে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ না করার ব্যাংকের ক্ষতি	১০৯,০৭,১৯,০০০/-	অনিশ্পন্ন
অত্যন্তরীণ নিরীক্ষা-১২/২০১৩	২৩(ঘ-ঙ)	মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর আদায় না করা	-	অনিশ্পন্ন
১৪তম বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন	৬.৬ এর খ এর ৩ নং	শ্রেণীকৃত ঋণ পর্যালোচনা ও আদায় পরিস্থিতি	-	অনিশ্পন্ন

বাণিজ্যিক নিরীক্ষার নির্দেশনার আলোকে খেলাপি ঋণ আদায়ের লক্ষ্যে খাতকের বিরুদ্ধে ১১ টি সি.আর মামলা দায়ের করা হয়েছে এবং জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী, সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত), বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম এর বিরুদ্ধে বিভাগীয় মামলা বিচারাধীন রয়েছে।

০২(v) ২০১৪ সালে প্রতিষ্ঠানটির ঋণসমূহ পুনঃতফসিলকরণের প্রস্তাব সংশ্লিষ্ট কার্যপত্রে উপস্থাপিত তথ্যাদি ;

জবাবঃ ২০১৪ সালে প্রতিষ্ঠানটির ঋণসমূহ পুনঃতফসিলকরণের প্রস্তাবের সার-সংক্ষেপঃ

(লক্ষ টাকায়)

বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ও সময়	আরোপিত সুদ	মোট পরিশোধ	দায়	শ্রেণীকৃত হওয়ার তারিখ ও স্থিতি	কিস্তির সংখ্যা	মন্তব্য
৫৬০৮.০৭,২০১২	১০২৪.৪৫	২৩৭.৪৯	৬৩৯৫.০৩	২০-০৩-২০১৩, ৬০৭৮.০০	৪৮টি মাসিক কিস্তি	ডাউনপেমেন্ট ও কিস্তি পরিশোধ না করার পুনঃতফসিল বাতিল হয়ে যায়

২০১৪ সালে আলোচ্য প্রতিষ্ঠানটির ঋণসমূহ পুনঃতফসিলকরণের প্রস্তাব সংশ্লিষ্ট তথ্যসীট সংযুক্ত করা হলো।

০২(vi) কি ধরনের নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে আলোচ্য গ্রাহক খেলাপীতে রূপান্তরিত হয়েছে তার বিশদ তথ্যাদি ও যৌক্তিকতা ;

মাঠ কার্যালয়ের জবাবঃ মেসার্স রহমান ট্রেডিংকে আমদানী ও ট্রেডিং ব্যবসা পরিচালনার জন্য আন্তর্জাতিক বিভাগের সূত্র নং- আওবিঃ ১০(২০৬) ৩য় খণ্ড/২০১২-২০১৩/১৩২৭ তারিখ-০২/১০/২০১২ ইং মূলে ৭০০০.০০ লক্ষ টাকা এলসি লিমিট ও ৬০০০.০০ লক্ষ টাকা এলটিআর লিমিট মঞ্জুরী প্রদান করা হয়। লিমিটের আওতায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে বিগত ২৩/০৮/২০১২ ইং তারিখ থেকে ২৪/০৯/২০১২ ইং তারিখ পর্যন্ত ৫৬০৮.০৭ লক্ষ টাকার ১১(এগার)টি এলটিআর সৃষ্টি করা হয়। উক্ত এলটিআর দায় যখনসময়ে আদায় না হওয়ায় বিএল দায়ে পরিণত হয় এবং প্রতিষ্ঠানটি খেলাপিতে পরিণত হয়। ২০০৭ইং হতে ২০১৩ইং সালে ট্রেডিং ব্যবসায় চরম লোকসানের কারণে প্রতিষ্ঠানটির নগদ প্রবাহে চরম ক্ষতিগ্রস্ত করা এবং প্রতিষ্ঠানটির অধিকাংশ গ্রাহক ব্যবসায়িক মন্দায় ক্ষতিগ্রস্ত হয়ে নেউলিয়া হওয়ার কারণে বাজার থেকে তাদের অনেক অনাদায়ীদেনা আদায় করা সম্ভব হয়নি যার প্রেক্ষিতে সুদসহ ব্যাংকের দায়-দেনা পরিশোধে ব্যর্থ হন মর্মে উল্লেখ করে প্রতিষ্ঠানটি ১২.০২.২০১৪ ইং তারিখে পুনঃতফসিলকরণের আবেদন করেন। আবেদনের প্রেক্ষিতে প্রধান কার্যালয় হতে ২০১৪ সালে মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকা এ্যামোটিজেশন পদ্ধতিতে ব্যাংকের কষ্ট অব ফাও বিবেচনায় ১২% সুদ সহ অবশিষ্ট ডাউন পেমেন্টের ১২৩.০০ লক্ষ টাকা নগদে আদায় সাপেক্ষে ০১.০৫.২০১৪ হতে ৪৮টি মাসিক কিস্তিতে পুনঃতফসিলকরণ প্রস্তাব অনুমোদন করেন। উক্ত ডাউন পেমেন্টের টাকা প্রদান পূর্বক পুনঃতফসিল সুবিধা গ্রহণের জন্য গ্রাহককে শাখার হতে পত্র মূলে অবহিত করা সত্ত্বে ঋণগ্রহিতা ডাউন পেমেন্টের ১২৩.০০ লক্ষ টাকা পরিশোধ না করে কতিপয় শর্ত শিথিল পূর্বক পুনরায় পুনঃতফসিলকরণের জন্য আবেদন করেন যা প্রধান কার্যালয় কর্তৃক বিবেচনা করা হয়নি।

প্রতিষ্ঠানটি ২০১২ইং থেকে ২০১৭ইং পর্যন্ত আমদানীউত্তর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়া, ডলারের মূল্যের উঠানামা এবং দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্যে মূল্যের Unhealthy Competition এবং উদ্যোক্তার ব্যবসায়ের সম্প্রসারণ এবং বাজারের অস্থিরতার কারণে পরবর্তীসময়ে কর্মক্ষমতা হ্রাস পায় যার ফলে প্রতিষ্ঠানটির উল্লেখযোগ্য ক্ষতি হয় এবং নান্দুজ অবস্থা সৃষ্টি হয় মর্মে উল্লেখ করে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় ভোগকৃত ঋণ সমূহের সময়ের আরোপিত ও অনারোপিত সুদ মওকুফপূর্বক ০১(এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বছরের ঋণ পরিশোধের আবেদন করেন। এমতাবস্থায় ব্যাংকের স্বার্থ অক্ষুণ্ন রেখে গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে ঋণ পুনঃতফসিল করা হলে ব্যাংকের বিপুল অর্থের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাস পাবে।

চলমান পাতা-০৪

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফমুস্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে শিকান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

০৩। মেসার্স রহমান ট্রেডিং প্রতিষ্ঠানটি বিকেবি, যোশহর শাখা, চট্টগ্রাম এর সাথে বিগত ২০০৮ সাল থেকে ট্রেডিং খাতে বিভিন্ন ভোগ্যপণ্য আমদানীকারক হিসাবে আমদানী ব্যবসা পরিচালনা করে আসছিল। পরবর্তীতে উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠানটিকে আমদানী ও ট্রেডিং ব্যবসা পরিচালনার জন্য পর্যদের অনুমোদন মূলে ৭০০০.০০ লক্ষ টাকা এলসি লিমিট ও ৬০০০.০০ লক্ষ টাকা এলটিআর লিমিট মঞ্জুরী প্রদান করা হয়। লিমিটের আওতায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে বিগত ২৩/০৮/২০১২ ইং তারিখ থেকে ২৪/০৯/২০১২ ইং তারিখ পর্যন্ত আমদানী বিল মূল্য পরিশোধের নিমিত্তে ৫৬০৮.০৭ লক্ষ টাকার ১১(এগার)টি এলটিআর সৃষ্টি করা হয়। কিন্তু ২০১২ইং থেকে ২০১৭ইং পর্যন্ত আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়া, উল্লারের মূল্যের উঠানামা এবং দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্য মূল্যের Unhealthy Competition এবং উদ্যোক্তার ব্যবসায়ের সম্প্রসারণ এবং বাজারের অস্থিরতার কারণে পরবর্তীসময়ে কর্মক্ষমতা হ্রাস পায় যার ফলে প্রতিষ্ঠানটির উল্লেখযোগ্য ক্ষতি হয় এবং নাজুক অবস্থা সৃষ্টি হয়- মর্মে উদ্যোক্তা তাঁর আবেদনপত্রে উল্লেখ করেন। প্রতিষ্ঠানটির নাজুক অবস্থা হতে উত্তরণের নিমিত্তে দায় আদায়ের স্বার্থে প্রধান কার্যালয় হতে ২০১৪ সালে প্রতিষ্ঠানটির এলটিআর দায় সমূহ ১২৩.০০ লক্ষ টাকা ডাউন পেমেন্ট প্রদান সাপেক্ষে ৪৮টি মাসিক কিস্তিতে পুনঃতফসীলকরণ করা হয়। উদ্যোক্তা পুনঃতফসীলকরণের ডাউন পেমেন্ট ও ঋণের কিস্তি পরিশোধে ব্যর্থ হওয়ায় পুনঃতফসীলকরণ সুবিধা কার্যকর হয়নি। উদ্যোক্তা বিগত ২৬-১২-২০১৯ ইং তারিখে এ শাখার বরাবরে ঋণ পুনঃতফসীল বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় ভোগ্যপণ্য ঋণের লেজার স্থিতির ২% হারে ডাউন পেমেন্ট বাবদ ১২৫.৩০ লক্ষ টাকা জমাকরত ভোগ্যপণ্য ঋণ সমূহের সমুদয় আরোপিত ও অনারোপিত সুদ মওকুফপূর্বক ০১(এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বছরের ঋণ পরিশোধের আবেদন করেন। ৩১-১২-২০১৮ ইং ভিত্তিক সিএল বিবরণীতে ঋণটি বিএল মানে শ্রেণীকৃত ছিল। উল্লেখ্য যে, উক্ত প্রতিষ্ঠানটির বিরুদ্ধে এন আই এ্যান্ডি আওতায় চেক ডিজ্ঞানার মামলার শুনানী চলমান এবং অর্থঋণ আদালতে মামলা দায়ের প্রক্রিয়াধীন রয়েছে।

০৪। প্রকল্পের/প্রতিষ্ঠানের নাম ও অবস্থান : মেসার্স রহমান ট্রেডিং, ২৭৮ খাতুনগঞ্জ, চট্টগ্রাম

০৫। প্রকল্পের/প্রতিষ্ঠানের ধরন : ট্রেডিং ব্যবসা, আমদানী ব্যবসা

০৬। মালিকানার ধরন : ব্যক্তি মালিকানাধীন

০৬। ঋণ গ্রহীতা/উদ্যোক্তাদের নাম ও ঠিকানা :

ক্রঃ	নাম	পিতা/স্বামী ও মাতার নাম	বয়স	পদমর্যাদা
০১	জনাব হেফাজতুর রহমান	পিতা- মৃত আলহাজ্ব মোস্তাফিজুর রহমান, মাতা- মোস্তফা বেগম	৬০ বছর	স্বত্বাধিকারী

০৭। ঋণের প্রকৃতি ও ব্যবসায়ের ধরন : এলসি, এলটিআর এবং ট্রেডিং ও আমদানী ব্যবসা

০৮। ঋণ মঞ্জুরীঃ

(কোটি টাকায়)

ঋণের ধরন	ঋণ মঞ্জুরীর তারিখ	ঋণ সীমা	মঞ্জুরীকারী কর্তৃপক্ষ
এলসি	০২.১০.২০১২ ইং	৭০.০০	প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
এলটিআর	০২.১০.২০১২ ইং	৬০.০০	প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

০৯। ঋণ বিতরণঃ

লক্ষ টাকায়

ক্রঃ	এলসি নং	এল টি আর নং	এল টি আর সৃষ্টির তারিখ	এলটিআর এর পরিমাণ	মেয়াদ পূর্ণের তারিখ
০১	০৫১৩১২৯০০২৪	২৬/২০১২	২৩-০৮-২০১২	৬৪৮.৬২	২০-১২-২০১২
০২	০৫১৩১২৯০০২৫	২৭/২০১২	২৮-০৮-২০১২	৫৮৫.২২	২৬-১২-২০১২
০৩	০৫১৩১২৯০০২৬	২৯/২০১২	৩০-০৮-২০১২	৫২৭.৮৫	২৭-১২-২০১২
০৪	০৫১৩১২৯০০২৭	৩০/২০১২	০৩-০৯-২০১২	৪৬৬.৬৪	৩১-১২-২০১২
০৫	০৫১৩১২৯০০২৮	৩১/২০১২	০৫-০৯-২০১২	৫৭৮.৮১	০২-০১-২০১৩
০৬	০৫১৩১২৯০০২৯	৩৩/২০১২	০৯-০৯-২০১২	৫১৭.৩৭	০৬-০১-২০১৩
০৭	০৫১৩১২৯০০৩০	৩৪/২০১২	১২-০৯-২০১২	৪৬৪.৭৩	০৯-০১-২০১৩
০৮	০৫১৩১২৯০০৩১	৩৫/২০১২	১৬-০৯-২০১২	৫০৫.৪৪	১৩-০১-২০১৩
০৯	০৫১৩১২৯০০৩২	৩৬/২০১২	১৮-০৯-২০১২	৫০৩.৪২	১৫-০১-২০১৩
১০	০৫১৩১২৯০০৩৩	৩৭/২০১২	২০-০৯-২০১২	৩৬৭.৪২	১৭-০১-২০১৩
১১	০৫১৩১২৯০০৩৪	৩৯/২০১২	২৪-০৯-২০১২	৪৪২.৫৫	২১-০১-২০১৩
			মোট	৫৬০৮.০৭	

১০। ঋণ পরিশোধ সূচী : এলটি আর ঋণ সমূহ সৃষ্টির তারিখ হতে ১২০ দিনের মধ্যে পরিশোধযোগ্য।

১১। (ক) জামানতী সম্পত্তির বিবরণ : শাখায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর কোন জামানতী সম্পত্তি নাই।

কর্পোরেট গ্যারান্টি, ব্যক্তিগত গ্যারান্টি, ট্রাস্ট রিসিট ইত্যাদি দলিলায়ন সম্পাদন করা হয়েছিল মর্মে শাখা অবহিত করে।

(খ) ঋণ গ্রহীতাদের জামানত বহির্ভূত অন্যান্য সম্পত্তি/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের বিবরণ : জামানত বহির্ভূত সম্পদের বিষয়ে শাখায় কোন তথ্য নেই।

১২। শাখায় ঋণ গ্রহীতার দায়দেনার বিবরণ নিম্নরূপ-

ঋণের ধরন	ঋণ মঞ্জুরির তারিখ	মঞ্জুরীকৃত ঋণ সীমা	বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ	মেয়াদোত্তীর্ণ স্থিতি (৩১.১২.১৮ ভিত্তিক)	বকেয়া স্থিতি	ঋণের স্ট্যাটাস
এলসি লিমিট	০২.১০.২০১২	৭০০০.০০	-	-	-	-
এলটিআর	পত্র নং ১৩৭২, তারিখ ০২.১০.২০১২	৬০০০.০০	৫৬০৮.০৭	৬২৬৪.৮৮	৬২৬৪.৮৮	মন্দ/কতিজনক

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর খণ্ড পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিবেচনা, বোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর হ্রাস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

১৩। পুনঃতফসিলীকরণ সংক্রান্ত বিবরণ :-

ক) কতবার পুনঃতফসিল করা হয়েছে

: ০১ বার

খ) পুনঃতফসিল মোতাবেক পরিশোধ সূচী

: ৪৮টি মাসিক কিস্তি।

গ) কি কি কারণে ঋণটি পুনঃতফসিল করা হয়েছে

: ব্যবসায় ক্ষতি।

ঘ) প্রদত্ত পুনঃতফসিল সুবিধা বাস্তবায়ন না হয়ে থাকলে তার কারণ

: ডাউনপেমেন্ট ও কিস্তি পরিশোধ না করায়।

১৪। ঋণ আদায় না হওয়ার/কল্পিত কারণ : উদ্যোক্তা সঠিক সময়ে ঋণ পরিশোধ করেননি।

১৫। ক) ঋণ আদায়ের জন্য কি কি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে তার বিবরণঃ

জারীকৃত নোটিশের নাম	সংখ্যা	নোটিশ ইস্যুর সর্বশেষ তারিখ
ডিমান্ড নোটিশ		
লিগ্যাল নোটিশ	১টি	২৭/১১/২০১৬
স্পেশাল নোটিশ	১টি	১২/০২/২০১৮
উকিল নোটিশ	--	
অন্যান্য নোটিশ	৬টি	০৬/০১/২০১৯ ইং

খ) সংশ্লিষ্ট ঋণ গ্রহীতার সাথে ব্যক্তিগত এবং পত্রের মাধ্যমে যোগাযোগ হয়ে থাকলে যোগাযোগের তারিখ ও পত্র নম্বর উল্লেখ করতে হবেঃ

ক্রম নং	নোটিশ ইস্যুর তারিখ	পত্র নং	মন্তব্য
০১	০৫-০৮-১৯	৭৩৯	ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সঙ্গে ঋণ আদায় সংক্রান্ত বি-পাক্ষিক আলোচনা
০২	২২-০৭-১৯	৪৯৮	বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৩	২৩-০৬-১৯	৮০৫৯	বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৪	০৪-০৪-১৯	৬৫৭৭	মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সাথে বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৫	২৪-০৩-১৯	৬২৭১	বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৬	০৩-০৩-১৯	৬০১৩	মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সাথে বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৭	০২-০২-১৯	৫০৬৯	বি-পাক্ষিক আলোচনা

১৬। মামলা দায়ের করা হয়ে থাকলে তার বিবরণসহ সর্বশেষ অবস্থা : অর্থ ঋণ আদালতে এখনো মামলা দায়ের করা হয়নি। তবে মামলা দায়ের প্রক্রিয়াধীন রয়েছে মর্মে বিভাগীয় কার্যালয় জানিয়েছে। তবে শাখা কর্তৃক ঋণগ্রহীতার বিরুদ্ধে সিআর মামলা রুজু করা হয়েছে।

ক) মামলা দায়েরের তারিখ ও মামলা নং-	সি আর মামলা নং-৩৬/২০১৯, ১৬-০১-১৯	এসটি ৪৮২৪/২০১৯,
	মামলাটি এসটি মামলায় রূপান্তর করা হয়েছে।	২৬-১০-১৯
খ) আদালতের নাম	যুগ্ম মহানগর দায়রা জজ আদালত, চট্টগ্রাম।	যুগ্ম মহানগর দায়রা জজ আদালত, চট্টগ্রাম।
গ) যেটি দাবীর পরিমাণ (মামলা দায়েরের তারিখ পর্যন্ত)	৫৬,০৭,৯৩,১৫০/-	

ঘ) মামলার সর্বশেষ অবস্থা

: মামলা চলমান আছে। সর্বশেষ শুনানীর তারিখ ছিল ১৮-১০-২০২০ ইং।

১৭। ক) নিরীক্ষা/নিয়ন্ত্রনকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ঋণ মঞ্জুরী/বিতরণ কোন অনিয়মের অভিযোগ উত্থাপিত হয়ে থাকলে তার বিবরণঃ

ক্রম নং	নিরীক্ষার ধরণ	অনুচ্ছেদ নং	আপত্তির ধরণ
০১	বাণিজ্যিক নিরীক্ষা ২০১২-১৪	১০ (সংকলন)	সহায়ক জামানত ব্যতীত ঋণ প্রদান
০২	বাণিজ্যিক নিরীক্ষা ২০১২-১৪	১৩(সংকলন)	উৎস কর কর্তৃক করা হয়নি
০৩	অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা -১২/২০১৩	২৩(ঘ-৬)	মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর আদায় না করা
০৪	১৪তম বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন	৬.৬ এর খ এর ৩ নং	শ্রেণীকৃত ঋণ পর্যালোচনা ও আদায় পরিস্থিতি

নিরীক্ষা বিষয়ে ফ্রেডিট কমিটির সিদ্ধান্তের আলোকে পরিপালন বিভাগ থেকে সংগৃহীত তথ্য নিম্নরূপঃ

বাণিজ্যিক নিরীক্ষাঃ

ক্র	নিরীক্ষা সাল	আপত্তির ধরন ও অনুচ্ছেদ নং	আপত্তির শিরোনাম ও জড়িত টাকা	মন্তব্য
০১	২০১২-২০১৪ বোলশহর শাখা	সংকলনভুক্ত সংকলন বছরঃ ২০১৪-২০১৫ অনুচ্ছেদ নং- ১০	সহায়ক জামানত ব্যতীত "মেসার্স রহমান ট্রেডিং"কে এলসির বিপরীতে আমদানীকৃত পণ্যের মূল্য পরিশোধের জন্য মঞ্জুরীকৃত ১১ টি এলটিআর ঋণের টাকা অনাদায়ী ও আর্থিক ক্ষতি ৬৩,৯৫,০৪,০০০/- টাকা।	অনিশ্পন্ন
০২	১৯৯৪-২০১২ বোলশহর শাখা	সংকলনভুক্ত সংকলন বছরঃ ২০১২-২০১৩ অনুচ্ছেদ নং- ১৩	লোকাল এলসির মাধ্যমে পরিশোধযোগ্য অর্থ হতে উৎসে আয়কর কর্তন না করায় রাজস্ব ক্ষতি ৩১১.৫৫ লক্ষ টাকা।	অনিশ্পন্ন
০৩	২০১২-২০১৪ প্রধান কার্যালয়, ঢাকা	অগ্রিম অনুচ্ছেদ নং- ১৮(উল্লেখ্য, উক্ত অনুচ্ছেদটি ২০১৫-২০১৬ সালের বার্ষিক অডিট রিপোর্টে খসড়া পাত্তালিপিতে অন্তর্ভুক্ত)	বারবার পুনঃতফসিল সুবিধা প্রদানের পরও পুনঃতফসিলের শর্ত লঙ্ঘন করে কিস্তি পরিশোধে ব্যর্থতার পরও ঋণ আদায়ে খেলাপী ঋণ গ্রহীতার বিরুদ্ধে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ না করায় ব্যাংকের ক্ষতি ১০৯,০৭,১৯,০০০ টাকা।	অনিশ্পন্ন। **

**উক্ত অনুচ্ছেদটির বিষয়ে ফলোআপ অডিট করে আপত্তির উপর ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত ব্যবস্থাদির সর্বশেষ অগ্রগতির বাস্তব অবস্থা যাচাই করার লক্ষ্যে শিল্প, বাণিজ্য ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান অডিট অধিদপ্তরের ১২.০২.২০২০ তারিখের ১৭৯৯ নং পত্র মোতাবেক একটি নিরীক্ষা দল গঠন করা হয়। তদপ্রেক্ষিতে উক্ত নিরীক্ষা দল কর্তৃক গত ১৭.০২.২০২০ তারিখে প্রধান কার্যালয়ের ফ্রেডিট বিভাগ এ অনুচ্ছেদটির বিষয়ে সরেজমিনে নিরীক্ষা করা হয়। ফ্রেডিট বিভাগ কর্তৃক উক্ত নিরীক্ষা দলকে চাহিত তথ্য-উপাত্ত/জবাব প্রদান করা হয়েছে।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রদানে।

বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শনঃ

পরিদর্শনের তিথি তারিখ	অনুচ্ছেদ নং	অনুচ্ছেদের শিরোনাম	আপত্তি	মন্তব্য
৩০.০৬.২০১৭	৬.৬(খ).৩	শ্রেণিকৃত ঋণ পর্যালোচনা ও আদায় পরিস্থিতি	মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর এর বিপরীতে ৬২৭৪.৮৪ লক্ষ টাকার (অনারোপিত সুদ ব্যতীত) খেলাপী দায় সৃষ্টি।	অনিশ্পন্ন
৩০.০৬.২০১৭	৬.১৮	পুনঃতফসিলিকৃত ঋণ হিসাবের বিবরণ	যথোপযুক্ত কার্যক্রম গ্রহণ করে পুনঃতফসিলিকৃত/ বিরূপমানে শ্রেণিকৃত মেসার্স রহমান ট্রেডিং নামীয় ঋণ হিসাবের বকেয়া সমন্বয় করতঃ সময়সীমা অগ্রগতি প্রেরণের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক পরামর্শ প্রদান।	অনিশ্পন্ন
৩০.০৬.২০১৯	৬.৯	বৃহৎ ঋণ হিসাব পর্যালোচনা	মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক শ্রীম্প লিঃ ও তার সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর বরাবরে অনিয়মিতভাবে ঋণসুবিধা প্রদানের পর তারা ঋণের বকেয়া অর্থ পরিশোধ করেনি এবং বর্তমানে ঋণ খেলাপী হিসেবে চিহ্নিত।	অনিশ্পন্ন

এছাড়া, বিগত ০৩/০২/২০২০ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক, চট্টগ্রাম অফিস কর্তৃক সুদ নং-ডিবিআই-৩(পরিদর্শন)/২০২০-৫৬ মূলে অত্র ব্যাংকের মাননীয় ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় বরাবরে প্রেরিত বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক শ্রীম্প লিঃ ও তার সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে অনিয়মিতভাবে ঋণ মঞ্জুরী, বিতরণ(একোমোডেশন বিলের মাধ্যমে), যথাযথ মনিটরিং না করা ও ঋণ আদায়ে শাখা ও উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের শৈথিল্যতা শাখার ঋণ ব্যবস্থাপনা ভেঙ্গে পড়ার জন্য দায়ী মর্মে পত্রে উল্লেখ করতঃ উক্ত অনিয়মাদির বিষয়ে ব্যাংকের উচ্চ ক্ষমতা সম্পন্ন তদন্ত কমিটি দ্বারা তদন্তপূর্বক ব্যবস্থা গ্রহণ ও গৃহীত ব্যবস্থা সংশ্লিষ্ট প্রামাণিক দলিলপত্রসহ বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করার জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে।

খ) অভিযুক্ত/দায়ী কর্মকর্তা/কর্মচারীর (যদি থাকে) বিরুদ্ধে গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণঃ

মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ঋণ বিতরণে অনিয়ম- লিমিটের মেয়াদোত্তীর্ণ থাকা স্বত্তেও লিমিট নবায়নের জন্য সুপারিশ করা, লিমিটের মেয়াদ না থাকা / লিমিট কার্যকর না থাকা স্বত্তেও ক্ষমতা বহির্ভূত ভাবে এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টি করা, এবং যথাযথ তদারকি না করার সাথে সম্পৃক্ত কর্মকর্তা জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাজালী, সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) এর বিরুদ্ধে বিভাগীয় শৃংখলাজনিত মামলা নং ২২/১৮-১৯ দায়ের করা হয়। যা বিচারাধীন রয়েছে।

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

বিবরণ	পাওনার বিভাজন	আদায়	মেয়াদোত্তীর্ণ	অনাদায়ী স্থিতি (লেজার ব্যালেন্স)
১) আসল	৫৬০৮.০৭	০.০০	৫৬০৮.০৭	৫৬০৮.০৭
২) আরোপিত সুদ (ক) আয় খাতে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	২৬৮.৩৮		২৬৮.৩৮	২৬৮.৩৮
(খ) ৫২ স্থগিত খাতে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	৭৬৫.০৮	৩৭৯.৪৯	৩৮৫.৫৯	৩৮৫.৫৯
৩) অনারোপিত সুদ (৩১/১২/২০১৮ পর্যন্ত)	৬৮১৩.৩৬			
৪) অন্যান্য খরচ (কোট ফি লিগ্যাল চার্জ ইনস্যুরেন্স ইত্যাদি)	২.৮৪	০.০০	২.৮৪	২.৮৪
মোট	১৩৪৫৭.৭৩	৩৭৯.৪৯	১৩০৭৮.২৪	৬২৬৪.৮৮

খ) ডাউন পেমেন্ট জমার পূর্বে পরিশোধের পরিমাণ

ঃ ৩৭৯.৪৯ লক্ষ টাকা

গ) ডাউন পেমেন্ট জমার পরিমাণ

ঃ ১২৫.৩০ লক্ষ

ঘ) মোট পরিশোধ

ঃ ৫০৪.৭৯ লক্ষ টাকা

ঙ) বর্তমান নীট পাওনা

ঃ ১২৯৫২.৯৪ লক্ষ (অনারোপিত সুদ সহ)

চ) ঋণের স্ট্যাটাস

ঃ মন্দ।

মন্দ/কুঋণ হওয়ার তারিখ

ঃ ২০.০৩.২০১৩,

১৯। মওকুফ প্রস্তাব প্রেরণকালে অনাদায়ী আরোপিত সুদের পরিমাণ/স্থিতি

ঃ ৬৫৩.৯৭ লক্ষ টাকা

২০। সর্বশেষ টাকা জমা প্রদানের তারিখ ও পরিমাণ

ঃ ২৪/১২/২০১৯, টাকা ১,২৫,৩০,০০০.০০।

২১। ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক সুদ মওকুফের আবেদনের তারিখ

ঃ ২৬/১২/২০১৯ ইং

২২। বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদন প্রাপ্তির তারিখ

ঃ ৩০.০১.২০২০

২৩। ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক সুদ মওকুফের আবেদনে প্রার্থীত সুদ মওকুফের পরিমাণ/শতকরা হারঃ

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯ তাং ১৬-০৫-২০১৯ ইং মূলে ঋণ হিসাবে আরোপিত ও অনারোপিত সমুদয় সুদ মওকুফ পূর্বক ০১ (এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বছরের সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা।

২৪। উদ্যোক্তার সুদ মওকুফের বর্তমান আবেদনে উল্লেখিত কারণসমূহঃ

আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়া, ডলারের মূল্যের উঠানামা এবং দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্যের দামের অসুস্থ প্রতিযোগিতার কারণে।

২৫। সুদ মওকুফ বিবেচিত হলে ঋণ গ্রহীতা মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা কিভাবে এবং কতদিনে পরিশোধ করবেন এ সংক্রান্ত তথ্যঃ

ব্যাংক কর্তৃপক্ষ আরোপিত ও অনারোপিত সমুদয় সুদ মওকুফোত্তর যে সিদ্ধান্ত প্রদান করবে তা গ্রহণে উদ্যোক্তা সম্মত আছেন এবং মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা তাদের অন্য সহযোগী প্রতিষ্ঠানের আয় হতে ০১ (এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বছরের সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করবেন মর্মে ৩০০/- স্ট্যাম্পে অঙ্গীকার করেছেন।।

২৬। বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ ১৬.০৫.১৯ এবং পরিকল্পনা ও পরিচালন পরিপত্র নং -১২/১৯ তারিখ- ১৯.০৫.২০১৯ মোতাবেক ডাউন পেমেন্ট জমাদানের তথ্যঃ

ক্রঃ নং	ঋণের ধরণ	৩১/১২/১৮ ইং তারিখ পর্যন্ত স্থিতি	২% হারে বিআরপিডি সার্কুলার মোতাবেক ডাউন পেমেন্টের পরিমাণ	জমার পরিমাণ	জমার তারিখ
০১	এলটিআর	৬২৬৪.৮৮	১২৫.২৯	১২৫.৩০	২৪-১২-২০১৯

- (মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক শ্রীম্প লিমিটেড নামীয় প্রতিষ্ঠানের প্রত্যাশিত রপ্তানী মূল্যের বিপরীতে নগদ সহায়তা থেকে প্রাপ্ত অর্থের মধ্যে ১০০.০০ (একশত) লক্ষ টাকা তাদের সহযোগী প্রতিষ্ঠান রহমান ট্রেডিং এ স্থানান্তরের মাধ্যমে জমা এবং ২৫.৩০ লক্ষ টাকা নগদ জমা)

বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালায় আওতায় বিবেচনা, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবল ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর প্রেসিডেন্সি সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রাপ্ত।

- ২৭। মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর সহযোগী প্রতিষ্ঠানের ঋণের তথ্য :
গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মোস্তফা গ্রুপভুক্ত মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক গ্রীন্স প্রোডাক্টস লিঃ এর অনুকূলে প্রথম ২০০৬ সালে প্রধান কার্যালয়ের প্রকল্প বাস্তবায়ন বিভাগ এর মঞ্জুরীপত্র নং ৯৪৯ তারিখ ২৭.০৬.২০০৬ মোতাবেক ১৫.০০ কোটি টাকার প্রকল্প ঋণ ও একই বিভাগের মঞ্জুরীপত্র নং-৯৬৭ তারিখ ৩০.০৬.২০০৬ মোতাবেক ১০.০০ কোটি টাকার চলতি মূলধন ঋণ মঞ্জুরী প্রদান করা হয়। মঞ্জুরীকৃত ১০.০০ কোটি টাকার চলতি মূলধন ঋণ প্রধান কার্যালয়ের প্রকল্প বাস্তবায়ন বিভাগের পত্র নং-১৮৫ তারিখ ৩০.০৯.২০০৯ মূলে ছাড়করণের অনুমোদন করা হয়। গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মোস্তফা গ্রুপভুক্ত মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অপর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স ফেরার ওয়েজ কর্পোরেশন (উদালিয়া চা বাগান) এর অনুকূলে ২০০৯ সালে সর্বশেষ চা বাগানের জন্য উন্নয়ন খাতে ১০০৫.০০ লক্ষ টাকা ঋণ বিতরণ করা হয়।

২৮। মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক গ্রীন্স প্রোডাক্টস লিঃ এর দায়-দেনার তথ্য নিম্নরূপঃ (লক্ষ টাকায়)

ক্রম নং	ঋণের ধরন	মঞ্জুরীকৃত ঋণ	ঋণ বিতরণের তারিখ	বিতরণকৃত ঋণ	৩১.১২.১৮ ভিত্তিক মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ	বর্তমান স্থিতি	ঋণের স্ট্যাটাস
০১	প্রকল্প ঋণ	১৫০০.০০	১৩.০৩.২০০৭ হতে ০২.০৯.২০১০	১৪২২.৫৪	৮৬৮.৫০	৮৫৮.০৬	(বর্তমানে SPECIAL RSDL এর আওতায় SMA)
০২	সিসি	১০০০.০০	১৫.০৫.২০১১	১০০০.০০	৭৮১.১৩	৭৫২.৫৮	(বর্তমানে SPECIAL RSDL এর আওতায় SMA)
	মোট	২৫০০.০০		২৪২২.৫৪	১৬৪৯.৬৩	১৬১০.৬৪	

২৯। মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স ফেরার ওয়েজ কর্পোরেশন (উদালিয়া চা বাগান), চট্টগ্রাম কর্পোরেট শাখা এর দায়দেনার তথ্যঃ (লক্ষ টাকায়)

ক্রম নং	ঋণ হিসাব নং	উদ্দেশ্য/খাত	তারিখ	পরিমাণ	মেয়াদোত্তীর্ণ বর্তমান স্থিতি	বকেয়া স্থিতি	ঋণের স্ট্যাটাস
০১	২৯০১-১৩২০০০২১৩০	চা উন্নয়ন ঋণ	১৯-০৪-২০০৩	৯১.০৫	৯২.৭৪	৯২.৭৪	মন্দ/ক্ষতিজনক
০২	২৯০১-১৩২০০০২১৮৫	চা উন্নয়ন ঋণ	১৯-০৬-২০০৪	১৫৫.৭০	২৫৩.৫২	২৫৩.৫২	মন্দ/ক্ষতিজনক
০৩	২৯০১-১৩২০০০২২০১	চা উন্নয়ন ঋণ	১৯-০৬-২০০৪	৭০.৫৫	৫৮.১৮	৫৮.১৮	মন্দ/ক্ষতিজনক
০৪	২৯০১-১৩২০০০২২২৯	চা উন্নয়ন ঋণ	২৫-০৬-২০০৬	৭৭.৯০	৭৩.২৬	৭৩.২৬	মন্দ/ক্ষতিজনক
০৫	২৯০১-১৩২০০০২২৪৭	চা উন্নয়ন ঋণ	১২-০৭-২০০৬	২৩৭.৬২	২৮৩.০২	২৮৩.০২	মন্দ/ক্ষতিজনক
০৬	২৯০১-১৩২০০০২২৫৬	চা উন্নয়ন ঋণ	১৫-০৪-২০০৮	২৮৪.০৩	৬৪৫.৯৭	৬৪৫.৯৭	মন্দ/ক্ষতিজনক
০৭	২৯০১-১৩২০০০২২৬৫	চা উন্নয়ন ঋণ	৩০-০৪-২০০৮	৯০.০০	১৩৭.২৪	১৩৭.২৪	মন্দ/ক্ষতিজনক
	মোট			১০০৬.৮৫	১৫৪৩.৯৩	১৫৪৩.৯৩	

৩০। প্রকল্প ও চলতি মূলধন ঋণের 'কষ্ট অব ফান্ড' (ঋণ প্রদানের তারিখ থেকে প্রস্তাব প্রেরণের মাসের শেষ তারিখ পর্যন্ত)ঃ

১। 'কষ্ট অব ফান্ড' = মোট দৈনিক প্রোডাক্ট X কষ্ট অব ফান্ডের হার ৩৬০ X ১০০	৪৯২,৮১৩,৪১৩/-
২। কার্যকরী সুদের হার = $\frac{৩৬০ \times ১০০ \times (আদায়কৃত + আদায়যোগ্য সুদ)}{মোট দৈনিক প্রোডাক্ট}$	১.৩%

৩১। প্রস্তাবিত সুদ মওকুফের পরিমাণ :
অনারোপিত সুদ ৭৫%

৫১১০.০২ লক্ষ টাকা

৩২। মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য

৫(১২৯৫২.৯৪ - ৫১১০.০২) লক্ষ = ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা

৩৩। কষ্ট অব ফান্ড

৪৯২,৮১৩,৪১৩/-

৩৪। সুদ মওকুফ প্রস্তাবের সার-সংক্ষেপ

৪

(লক্ষ টাকায়)

বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ও তারিখ	মোট পাওনা (৩১/১২/১৮ ইং পর্যন্ত অনারোপিত)	মোট পরিশোধ (ডাউন পেমেন্ট সহ)	বর্তমান পাওনা (৩১/১২/১৮ ইং পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফ	আদায়যোগ্য টাকা
৫৬০৮.০৭	১৩৪৫৭.৭৩	৫০৪.৭৯	১২৯৫২.৯৪	৫১১০.০২	৭৮৪২.৯২

৩৫। সরেজমিনে তদন্তে সুদ মওকুফ যৌক্তিকতার বিষয়ে তদন্ত কর্মকর্তার সুস্পষ্ট মতামত :

মেসার্স রহমান ট্রেডিং প্রতিষ্ঠানটি শাখা হতে বিগত ২০০৮ সাল থেকে ট্রেডিং খাতে বিভিন্ন ভোগ্যপণ্য আমদানীকারক হিসাবে আমদানী ব্যবসা পরিচালনা করে আসছিল। পরবর্তীতে উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠানটিকে আমদানী ও ট্রেডিং ব্যবসা পরিচালনার জন্য ৭০০০.০০ লক্ষ টাকা এলসি লিমিট ও ৬০০০.০০ লক্ষ টাকা এলটিআর লিমিট মঞ্জুরী প্রদান করা হয়। লিমিটের আওতায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে বিগত ২৩/০৮/২০১২ ইং তারিখ থেকে ২৪/০৯/২০১২ ইং তারিখ পর্যন্ত আমদানী বিল মূল্য পরিশোধের নিমিত্তে ৫৬০৮.০৭ লক্ষ টাকার ১১(এগার)টি এলটিআর সৃষ্টি করা হয়। কিন্তু ২০১২ইং থেকে ২০১৭ইং পর্যন্ত আর্থজাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়া, ডলারের মূল্যের উঠানামা এবং দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্যে মূল্যের Unhealthy Competition এবং উদ্যোক্তার ব্যবসায়ের সম্প্রসারণ এবং বাজারের অস্থিরতার কারণে পরবর্তীসময়ে কর্মক্ষমতা হ্রাস পায় যার ফলে প্রতিষ্ঠানটির উল্লেখযোগ্য ক্ষতি হয় এবং নাজুক অবস্থা সৃষ্টি হয়- মর্মে উদ্যোক্তা তাঁর আবেদনপত্রে উল্লেখ করেন। প্রতিষ্ঠানটির নাজুক অবস্থা হতে উত্তরণের নিমিত্তে বিবেচনা আর্থজাতিক বিভাগ (বানিজ্য) এর পত্র নং আবি/(বানিজ্য)/১০/(৩৪৬)/২০১৩-২০১৪/৫৪২০ তারিখ- ২৯/০৪/২০১৪ ইং মূলে এলটিআর দায় সমূহ ১২৩.০০ লক্ষ টাকা ডাউন পেমেন্ট প্রদান সাপেক্ষে ৪৮টি মাসিক কিস্তিতে পুনঃতফসিলকরণ করা হয়েছিল। ঋণগ্রহীতা পুনঃতফসিলকরণের ডাউন পেমেন্ট ও ঋণের কিস্তি পরিশোধে ব্যর্থ হওয়ায় পুনঃতফসিলকরণ সুবিধা কার্যকর হয়নি। চলমান পাতা-০৮

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফপূর্বক অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর মেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

উদ্যোক্তা বিগত ২৬-১২-২০১৯ ইং তারিখে এ শাখার বরাবরে ঋণ পুনঃতফসিল বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় ঋণ সমূহের সমুদয় আরোপিত ও অনারোপিত সুদ মওকুফপূর্বক ০১(এক) বছরের মেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বছরের ঋণ পরিশোধের আবেদন করেন। উল্লেখ্য যে, আমদানী বিল মূল্য পরিশোধে স্ট্রিট এলটিআর ঋণ সমূহের বিপরীতে নিরীক্ষা সমূহের আপত্তি উত্থাপিত হয়েছে। তবে দুদকে কোন মামলা নাই। ৩১-১২-২০১৮ ইং ভিত্তিক সিএল বিবরণীতে ঋণটি বিএল মানে শ্রেণীকৃত ছিল। এমতাবস্থায়, উদ্যোক্তার আবেদনের প্রেক্ষিতে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯ তাং ১৬-০৫-২০১৯ সুবিধার আওতায় উপরোক্ত তথ্যাদি, এবং দীর্ঘদিনের বৃহৎ অঙ্কের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাসের স্বার্থে মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে ব্যাংকের প্রচলিত হারে অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৩৮৫.৫৯ লক্ষসহ সর্বমোট ৭১৯৮.৯৫ লক্ষ টাকা মওকুফের সুপারিশ করা হয়েছে।

৩৬। **সুদ মওকুফের নীতিমালার আলোকে শাখা ব্যবস্থাপকের সুপারিশঃ**
ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং প্রকৃত অর্থেই ক্ষতিগ্রস্ত হওয়া এবং ব্যাংকের বৃহৎ অঙ্কের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাস বিবেচনায় ব্যাংকের প্রচলিত হারে অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৩৮৫.৫৯ লক্ষসহ সর্বমোট ৭১৯৮.৯৫ লক্ষ টাকা মওকুফের সুপারিশ করা হয়েছে। মওকুফ বাদে অবশিষ্ট আদায়যোগ্য টাকা পুনঃতফসিল করতঃ ৯% হার সুদে ০১ (এক) বছরের মেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বৎসরে সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে আদায়যোগ্য হবে।

৩৭। **মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের সুপারিশঃ**
শাখার সুপারিশের সাথে একমত পোষন করে ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং প্রকৃত অর্থেই ক্ষতিগ্রস্ত হওয়া এবং ব্যাংকের বৃহৎ অঙ্কের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাস বিবেচনায় ব্যাংকের প্রচলিত হারে অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৩৮৫.৫৯ লক্ষসহ সর্বমোট ৭১৯৮.৯৫ লক্ষ টাকা মওকুফের সুপারিশ করা হয়েছে। মওকুফ বাদে অবশিষ্ট আদায়যোগ্য টাকা পুনঃতফসিল করতঃ ৯% হার সুদে ০১ (এক) বছরের মেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বৎসরে সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে আদায়যোগ্য হবে।

৩৮। **বিভাগীয় কার্যালয়ের সুপারিশঃ**
সফলিষ্ট শাখা মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়ের সুপারিশসহ সাময়িক দিক বিবেচনা করে ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর আলোকে মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৩৮৫.৫৯ লক্ষসহ সর্বমোট ৭১৯৮.৯৫ লক্ষ টাকা আরোপিতব্য ৯% হার সুদে ০১ (এক) বছরের মেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বৎসরে ৩৬(ছত্রিশ)টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুযোগদানের বিষয় বিবেচনার সুপারিশ করা হয়েছে।

৩৯। **অতিরিক্ত তথ্যাবলীঃ**
গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের আবেদনের প্রেক্ষিতে মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর দায় প্রথম বার ২০১৪ সালে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনাপত্তি গ্রহন করতঃ পুনঃতফসিলকরণ করা হয়। যা আন্তর্জাতিক বানিজ্য বিভাগের পত্র নং ৫৪২০ তারিখঃ ২৯.০৪.২০১৪ এর মাধ্যমে শাখাকে অবহিত করা হয়। পরবর্তীতে পুনঃতফসিলকরণ এর শর্তাবলী গ্রাহক কর্তৃক পুনঃবিবেচনার জন্য প্রস্তাব প্রেরণ করা হলে তা প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটি কর্তৃক গৃহীত না হওয়ায় পুনঃতফসিল কার্যকর হয়নি। গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের আবেদনের প্রেক্ষিতে মোস্তফা ঋণভুক্ত প্রতিষ্ঠান মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক স্ট্রীম্প প্রোডাক্টস লিঃ ও ফেরার ওয়েজ কর্পোরেশন(উদালিয়া চা বাগান) এবং রহমান ট্রেডিং এর পুনঃতফসিল এর জন্য অনাপত্তি সংগ্রহের নিমিত্তে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রস্তাব প্রেরণ করা হয়। তৎপ্রেক্ষিতে বিগত ৩১-১২-২০১৭ তারিখে পত্র নং-৮৭৮৪ এর মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংক এর ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা অনাপত্তি প্রদানের ক্ষেত্রে রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর দায় অনধিক ০৬(ছয়) মাসের মধ্যে আদায় পূর্বক বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করার জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয়। পরবর্তীকালে এ বিষয়ে কোন অগ্রগতি হয়নি।

গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মোস্তফা ঋণভুক্ত মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স মোস্তফা অর্গানিক স্ট্রীম্প প্রোডাক্টস লিঃ এর দায় দেনা বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯, তারিখ ১৬.০৫.২০১৯ এর আওতায় অনারোপিত সুদের ৯৫% বাবদ ২৬৭৫.৯৮ লক্ষ টাকা সুদ মওকুফকরতঃ ঋণ ০৬ (ছয়) বছরের জন্য পুনঃতফসিল করা হয়েছে। এর প্রেক্ষিতে প্রতিষ্ঠানটি ০৩-০২-২০২০ তারিখে ১ম কিস্তি বাবদ ৯১.৪১ লক্ষ টাকা পরিশোধ করেন। পরবর্তীতে সুদ মওকুফ সংক্রান্ত পর্ষদের সিদ্ধান্ত বহাল রেখে কেবলমাত্র সময়সীমা বৃদ্ধির প্রস্তাব অর্থাৎ ০৯ বছরে ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদন করা হয়।

গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মোস্তফা ঋণভুক্ত মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স ফেরার ওয়েজ কর্পোরেশন (উদালিয়া চা বাগান), চট্টগ্রাম কর্পোরেট শাখা এর দায় দেনা বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯, তারিখ ১৬.০৫.২০১৯ এর আওতায় অনারোপিত সুদ মওকুফকরতঃ ঋণ পুনঃতফসিলের আবেদন প্রধান কার্যালয় কর্তৃক গৃহীত হয়নি। পরবর্তীতে বিআরপিডি ১৫/১২ এর আওতায় নির্ধারিত ডাউন পেমেণ্টের অবশিষ্টাংশ পুনঃতফসিল বাস্তবায়নের পূর্বে আদায় এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের অনাপত্তির প্রেক্ষিতে চা বাগানের উন্নয়ন ঋণ ২৭৬২.৭৯ লক্ষ টাকা প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০৫(পাঁচ) বছরে ২০(বিশ)টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে কতিপয় শর্তে পরিশোধের প্রস্তাব অনুমোদন প্রদান করা হয়েছে।

আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় এবং প্রধান কার্যালয়ের নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক নিরীক্ষা সম্পাদন করা হয়েছে। উক্ত নিরীক্ষা প্রতিবেদনে হিসাবায়ন সঠিক আছে এবং ঋণ হিসাবটি নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত মর্মে উল্লেখ আছে।

প্রধান কার্যালয়ের নিরীক্ষা কমিটির মতামত নিম্নরূপঃ

“গ্রাহকের আবেদন ও শাখায় রক্ষিত তথ্য ও সরেজমিন তদন্তে জানা যায় যে, মেসার্স রহমান ট্রেডিং ২০০৮ সাল হতে টেডিং খাতে বিভিন্ন ভোগ্যপণ্যের আমদানিকারক হিসেবে বিকেবি ষোলশহর শাখার সাথে আমদানি ব্যবসা শুরু করে। আন্তর্জাতিক বাজারে ২০১২ থেকে পণ্যের দাম কমে যাওয়া, ডলারের মূল্যের উঠানামা এবং দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্যের অসম প্রতিযোগিতার কারণে প্রতিষ্ঠানটির ব্যবসা ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রম বন্ধ রয়েছে। এলটিআর খাতে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের নামে ৩১.১২.২০১৮ ভিত্তিক মোট ৬২৬৪.৮৮ লক্ষ টাকার মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত দায় রয়েছে।”

বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রম বন্ধ রয়েছে।

বিগত ০৩/০২/২০২০ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক, চট্টগ্রাম অফিস কর্তৃক সূত্র নং-ডিবিআই-৩(পরিদর্শন)/২০২০-৫৬ মূলে অত্র ব্যাংকের মাননীয় ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় বরাবরে প্রেরিত বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স মোস্তফা ঋণ তথা: মোস্তফা অর্গানিক স্ট্রীম্প লিঃ ও তার সহযোগী প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনুকূলে অনিয়মিতভাবে ঋণ মঞ্জুরী, বিতরণ(একোমোডেশন বিলের মাধ্যমে), যথাযথ মনিটরিং না করা ও ঋণ আদায়ে শাখা ও

বিষয়ঃ

বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপ্রদ জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের শৈথিল্যতা শাখার ঋণ ব্যবস্থাপনা ভেঙ্গে পড়ার জন্য দায়ী মর্মে পত্রে উল্লেখ করতঃ উক্ত অনিয়মাদির বিষয়ে ব্যাংকের উচ্চ ক্ষমতা সম্পন্ন তদন্ত কমিটি দ্বারা তদন্তপূর্বক ব্যবস্থা গ্রহণ ও গৃহীত ব্যবস্থা সর্বাঙ্গীণ প্রামাণিক দলিলপত্রসহ বাংলাদেশ ব্যাংককে অবহিত করার জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। যার প্রেক্ষিতে মহাব্যবস্থাপক, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রামের সভাপতিত্বে একটি তদন্ত কমিটি গঠন করা হয় এবং তদন্ত প্রতিবেদন পরিপালন বিভাগে প্রেরণ করা হয়েছে। উক্ত তদন্ত প্রতিবেদনের সার্বিক মন্তব্য ২ নং অনুচ্ছেদের (iii) অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে।

৪০।

যৌক্তিকতাঃ

- (ক) প্রতিষ্ঠানটির ব্যবসায়িক কার্যক্রম দীর্ঘদিন ধরে বন্ধ রয়েছে।
- (খ) গ্রাহকের ঋণের বিপরীতে কোন বন্ধকি জামানতি সম্পত্তি নেই;
- (গ) গ্রাহকের আবেদনে আন্তর্জাতিক বাজারে ২০১২ থেকে ২০১৭ পর্যন্ত পণ্যের দাম কমে যাওয়া, ডলারের মূল্যের উঠানামা এবং দেশীয় বাজারে

আমদানী পণ্যে মূল্যের Unhealthy Competition কারনে প্রতিষ্ঠানটির নাজুক অবস্থা সৃষ্টি হয়-মর্মে উল্লেখ করা হয়েছে।

অকৃষি খাতের আমদানি রপ্তানি সংশ্লিষ্ট ঋণটি নিয়ন্ত্রণ বহিঃসূত্রেভাবে শ্রেণীকৃত হওয়ায় শ্রেণীকৃত ঋণ আদায় এবং শাখার সিএল আদায়ের স্বার্থে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ এর অলোকে ০১ (এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০ (দশ) বছরে ৩৬ টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে ঋণ হিসাবটি পুনঃতফসিল যুক্তিযুক্ত।

৪১।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের সুপারিশঃ

ঋণ গ্রহীতার আবেদন ও মাঠ কার্যালয়ের সুপারিশ এবং বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদনবিবেচনায় নিয়ে শ্রেণীকৃত ঋণ আদায়ের স্বার্থে ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর অলোকে মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অনারোপিত সুদের ১০০% বাবদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকা এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% বাবদ ৩৮৫.৫৯ লক্ষ টাকাসহ সর্বমোট ৭১৯৮.৯৫ লক্ষ টাকা ০১ (এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বছরে ৩৬(ছত্রিশ)টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব নিম্নবর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের জন্য সুপারিশ করা হলো।

শর্তাবলীঃ

- (ক) মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা ১ (এক) বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০ (দশ) বছরে ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করতে হবে।
- (খ) প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী আনুপাতিক হারে আসল এবং সুদ বিবেচনায় নিয়ে কিস্তির পরিমাণ নির্ধারণ করতে হবে।
- (গ) মোট দায় আবৃত করে ০১(এক) টি অন্য ব্যাংকের চেক এবং ৩৬টি কিস্তির জন্য ৩৬টি চেক গ্রহণ করতে হবে;
- (ঘ) নিরীক্ষা সাপেক্ষে ঋণ হিসাবের দায়দেনা চূড়ান্ত হবে;
- (ঙ) শাখা ও বিভাগীয় কার্যালয় কর্তৃক প্রতিষ্ঠানটির উদ্যোক্তার সাথে নিবিড় যোগাযোগ রেখে মওকুফান্তর আদায়যোগ্য পাওনা বখাসময়ে আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (চ) 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;
- (ছ) আদায়কৃত টাকা ঋণগ্রহীতাকে ফেরত প্রদান করা যাবে না;
- (জ) 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;
- (ঝ) 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;
- (ঞ) মওকুফকৃত সুদ পৃথক ব্লকড হিসাবে (সুদবিহীন) স্থানান্তর করতে হবে। পুনঃতফসিলের শর্তানুযায়ী সম্পূর্ণ ঋণ পরিশোধের পর ব্লকড হিসাবে রক্ষিত সুদ চূড়ান্ত মওকুফ হিসেবে বিবেচিত হবে;
- (ট) গ্রাহক কর্তৃক রীট মামলাসহ সকল মামলা(যদি থাকে) প্রত্যাহারের শর্তে সুদ মওকুফ কার্যকর হবে;
- (ঠ) বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর নির্দেশনা মোতাবেক ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রডিশন, সিআইবি রিপোর্টিং সংক্রান্ত শর্তসহ অন্যান্য শর্ত প্রযোজ্য হবে;
- (ড) ঋণ স্থিতির (মওকুফ অবশিষ্ট) উপর ৯% হারে সুদ প্রযোজ্য হবে। 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 এবং সুদ মওকুফ সুবিধা সম্পূর্ণরূপে কার্যকর হবে না;
- (ণ) পুনঃতফসিল সুবিধা প্রদানের তারিখ হতে ৯০দিনের মধ্যে ব্যাংক এবং গ্রাহক সোলেনামার মাধ্যমে চলমান মামলার কার্যক্রম স্থগিতের জন্য যথাযথ আইনানুগ পদ্ধতি অনুসরণ পূর্বক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। পরবর্তীতে গ্রাহক এই সুবিধার কোন শর্ত ভঙ্গ করিলে তার অনুকূলে সকল সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে এবং গ্রাহকের বিরুদ্ধে স্থগিত মামলা পুনরুজ্জীবিত করা হবে। এক্ষেত্রে ব্যাংকের আইন উপদেষ্টার মতামত/পরামর্শ অনুযায়ী পরবর্তী ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে;
- (ত) মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলী পরিপালন করবেন এবং নিজস্ব তহবিল হতে মওকুফান্তর আদায়যোগ্য পাওনা পরিশোধ করবেন মর্মে ঋণগ্রহীতার নিকট হতে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (থ) প্রতিষ্ঠানের আমদানির বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক বা অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের আপত্তি এবং মামলা (যদি থাকে) গ্রাহককে তার নিজ দায়িত্বে নিষ্পত্তি করতে হবে।
- (দ) গ্রাহকের বিরুদ্ধে অর্থঋণ মামলা ব্যতীত কোন মামলা চলমান থাকলে তা অব্যাহত থাকবে এবং আইন উপদেষ্টার পরামর্শ মোতাবেক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;
- (ধ) পুনঃতফসিলকৃত ঋণসমূহ সিআইবি'তে Special RSDL under BRPD Circular No. ০৫/২০১৯ এবং এককালীন এক্সিট সুবিধা প্রাপ্ত ঋণসমূহ Special Exit 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।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

৪২। ক্রেডিট কমিটির সুপারিশঃ

বিগত ২৪-০২-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ক্রেডিট কমিটির ৩৮০ তম সভায় বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সুপারিশ করা হয়ঃ
“ক্রেডিট কমিটি কর্তৃক বিস্তারিত আলোচনা-আলোচনা শেষে ঋণগ্রহীতাদের আবেদন, মাঠ কার্যালয়সমূহ ও আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের সুপারিশের প্রেক্ষিতে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ কার্যপত্রের ৪১ নং অনুচ্ছেদের (ক) থেকে (ধ) পর্যন্ত বর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের সুপারিশ করা হলো। সুপারিশ মোতাবেক বিষয় ও শর্তাবলি পরিবর্তিত হবে।”

৪৩। ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সুপারিশঃ

মাঠ কার্যালয়, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ ও প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটির সুপারিশের প্রেক্ষিতে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর অকুশিখাতে এলটিআর খাতের অনারোপিত সুদ ৬৮১৩.৩৬ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৫১১০.০২ লক্ষ টাকা মওকুফ পূর্বক মওকুফোত্তর অবশিষ্ট পাওনা ৭৮৪২.৯২ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ কার্যপত্রের ৪১ নং অনুচ্ছেদের (ক) থেকে (ধ) পর্যন্ত বর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের সুপারিশ করা হলো।

৪৪। প্রস্তাব অনুমোদিত হলে মওকুফযোগ্য সুদ, আদায়যোগ্য ঋণ এবং সর্বমোট আদায়ের পরিমাণ নিম্নরূপ হবেঃ

(লক্ষ টাকায়)

আসল ও বিতরণের তারিখ	আরোপিত সুদ	আরোপিত 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
এলটিআর ৫৬০৮.০৭, ২০১২	১০৩৩.৪৬	২.৮৪	৬৬৪৪.৩৭	৫০৪.৭৯	৬১৩৯.৫৮	৬৮১৩.৩৬

অনারোপিত অন্যান্য চার্জ	বর্তমান নীট পাওনা	ডাউন পেমেন্ট (পরিমাণ ও তারিখ)	৫২- স্থগিত সুদ	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফের পরিমাণ (অনারোপিত সুদের ৭৫%)	মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য টাকা
৮	৯ (৬+৭+৮)	১০	১১	১২	১৩ (৯-১২)
০.০০	১২৯৫২.৯৪	১২৫.৩০, ২৪-১২-২০১৯	৩৮৫.৫৯	৫১১০.০২	৭৮৪২.৯২

সর্বমোট আদায়	Cost of fund সংরক্ষণ করে আদায়যোগ্য টাকা	মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য টাকা হতে আয় খাতে স্থানান্তরের পরিমাণ	কার্যকরী সুদের পরিমাণ ও হার	জামানতি সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য ও পরিমাণ	বিশেষ নিরীক্ষা প্রাপ্তির তারিখ	পরিশোধের মেয়াদ
১৪(১৩+৫)	১৫ (১+৩+Cost of fund)	১৬ (১৩-৬+১১)	১৭	১৮	১৯	২০
৮৩৪৭.৭১	১০৫৩৯.০৪	২০৮৮.৯৩	২৭৩৬.৮০ ৫.৪৯%	নাই	৩০-০৯-২০২০	RSDL ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে ১০ বছরে

*কস্ট অব ফান্ড: ৪৯২৮.১৩ লক্ষ টাকা;

** ৫ নং কলামে মোট পরিশোধিত ৫০৪.৭৯ লক্ষ টাকার মধ্যে কলাম ১০ এ প্রদর্শিত ডাউন পেমেন্ট এর ১২৫.৩০ লক্ষ টাকা অন্তর্ভুক্ত আছে।

৪৫। সার সংক্ষেপটি ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় দেখেছেন এবং পর্ষদ সভায় উপস্থাপনের অনুমোদন প্রদান করেছেন।

৪৬। প্রত্যয়নঃ

আলোচ্য কার্যপত্র ব্যাংকের বিধি বিধান অনুসরণপূর্বক প্রস্তুত করা হয়েছে এবং বিকল্প নীতিমালার লঙ্ঘন হয়নি।

(মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান)

সহকারী মহাব্যবস্থাপক

(বিভাগীয় দায়িত্বে)

(মোঃ আজিজুল বারী)

মহাব্যবস্থাপক(প্রশাসন)

(পরিকল্পনা ও পরিচালনা মহাবিভাগ এর দায়িত্বে)

(মোঃ আফজল করিম)

উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক-১

প্রস্তুতকারী : কামরুন্নাহার, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা

পরীক্ষক : মোহাম্মদ আনোয়ারুল হক জমাদার, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা

পরিচালনা পর্ষদের তম সভায় উপস্থাপন করা হল।

(কাজী মোহাম্মদ নজরে মঈন)

সচিব (দায়িত্বে)



Rahman Trading

Importer & General Merchant

Ref: RT/BR-06/BKB-004/19

December 26, 2019

The Manager & Head of Branch
Bangladesh Krishi Bank
Sholoshahar Branch
Chattogram.

Subject: Request for Rescheduling of our outstanding loan TK 6264.88 Lac by waiving interest & other charges; A/C- Rahman Trading.

Dear Sir,

Kindly refer to our Letters ref. RT/BR-06/BKB-003/19 and RT/BR-06/BKB-002/19 dated December 11, 2019 and May 19, 2019 respectively for rescheduling our outstanding loan, we would like to inform you that we have been requesting you to Reschedule our loan with your esteemed Bank since long. Lastly you have approved Rescheduling the loan for a short period by segregating interest suspense and unapplied interest. Accordingly we also deposited 5% down payment against the loan and Bangladesh Bank has also issued NOC for rescheduling the loan. But we could comply due to short period.

You are aware that the performance of Mostafa Group of Industries (MGI) has been strong till 2000. We had imported several items for our factory, i.e., chemicals, crude oil, wheat and old ships etc. There was a significant loss due to international price fall, fluctuation of US Dollar and unhealthy competition in the local market on imported items. So, performance subsequently deteriorated due to unsustainable business expansion and market volatility resulting in a significant loss. Accumulation of high interest and subsequent penal interests on loans along with loss and blocking of facilities resulted in scaling down of business operations for entire Group. As a result of the setbacks, MGI units could not operate at full efficiency over the last a few years. Yet, MGI management has shown full commitment by servicing its debt. Additionally MGI injected more than BDT 500 Crore by selling off profit-making assets.

We hope to make a turn-around with your supportive leadership. We are in need of your kind co-operation to settle the outstanding loan. We always have a good intention to adjust the loan. Our all commercial import businesses have already been closed. We will adjust the loan from Income of other existing running sister concerns' factories/selling our profit-making-assets.

Considering our eagerness to come forward to our business to run it professionally, we have decided to come forward with the following proposal as per BRPD Circular No. 05 dated May 16, 2019.

Rescheduling of existing loan amount of BDT 6264.88 Lac by waiving interest & other charges (if any) on account Rahman Trading for a period of 10 (ten) years including 1 (one) year grace period, installments to be paid quarterly. Down payment has already been deposited.

Under the above circumstances, we are earnestly requesting you to Reschedule the loans and issue an approval letter/NOC, enabling us to adjust the loan as per Circular of Bangladesh Bank as referred above.

Your kind co-operation in this respect will be highly appreciated.

Thanking you,
Yours sincerely,

Hefazatur Rahman
Proprietor

Msted
06.07.2020
MEHEDI HASAN
Principal Officer
Bangladesh Krishi Bank
Sholoshahar Branch, Chattogram

২০৭ (৫৫)
৪৭

১১। পুনঃতফসিলের জন্য আবেদন ও ডাউন পেমেন্ট সংক্রান্ত তথ্যঃ

ক্রম	ঋণের ধরণ	১১.০৬.২০১৩ ভিত্তিক স্থিতি	৫% হারে ডাউন পেমেন্ট	আদায়
০১	এলটিআর	৬০৭৮.০০ লক্ষ টাকা	৩০৪.৪৯ লক্ষ টাকা	১৭১.৪৯ লক্ষ টাকা নগদে পরিশোধ, অবশিষ্ট ১৩৩.০০ লক্ষ টাকার চেক জমা করা হয়েছে।

১২। ঋণের দায় বিশ্লেষণঃ

(ক)	মূল ঋণ/উত্তোলন	:	৫৬,০৮,০৭,০০০.০০
(খ)	আরোপিত সুদ	:	১০,২৪,৪৫,৮৭৫.০০
(গ)	অনারোপিত সুদ	:	--
(ঘ)	আইন খরচ	:	--
(ঙ)	অন্যান্য চার্জ	:	--
(চ)	মোট দায়	:	৬৬,৩২,৫২,৮৭৫.০০
(ছ)	মোট পরিশোধ	:	২,৩৭,৪৯,০০০.০০
(জ)	বর্তমান দায়	:	৬৩,৯৫,০৩,৮৭৫.০০

১৩। অনাদায়ী ঋণের মধ্যে আসল ও সুদের পরিমাণঃ

আসল	:	৫৬,০৮,০৭,০০০.০০
সুদ	:	৭,৮৬,৯৬,৮৭৫.০০

১৪। সহযোগী প্রতিষ্ঠানের দায় দেনাঃ

ক্রম	প্রতিষ্ঠানের নাম	ঋণের ধরণ	মঞ্জুরী	স্থিতি	মন্তব্য
০১	মোস্তফা অর্গানিক শ্রীম্প প্রডাক্টস	প্রকল্প ঋণ	১৫০০.০০	১৬৬২.৪২	*২য় দফা পুনঃতফসিলিকরণ করা হয়েছে।
		চলতি মূলধন	১০০০.০০	৯৩৮.৬২	
০২	ফেয়ার ওয়েজ কর্পোরেশন (উদালিয়া চা বাগান)	চা উন্নয়ন ঋণ	১০১২.৭৬	১৪৩৫.০০	বিক্রেয় চটগ্রাম কর্পোরেট শাখা কর্তৃক বিতরণকৃত।

*পরিচালনা পর্ষদের ২৫.০৭.২০১৩ তারিখে অনুষ্ঠিত ৫৯৩তম সভায় মোস্তফা অর্গানিক শ্রীম্প প্রডাক্টস এর অনুকূলে মেয়াদোত্তীর্ণ প্রকল্প ঋণের কিস্তি ০৫.০৬.২০১৫ তারিখ হতে ০৫.০৯.২০১৬ তারিখের মধ্যে ৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে ২য় দফায় পুনঃতফসিলিকরণ ও ভোগকৃত চলতি মূলধন ঋনসীমা ২০০০.০০ লক্ষ টাকা ১ম উত্তোলনের তারিখ হতে পরবর্তী এক বছরের জন্য নবায়ন মঞ্জুরীর প্রস্তাবটি অনুমোদিত হয় (সার সংক্ষেপ নং ২৯৭/২০১৩, প্রকল্প বাস্তবায়ন বিভাগ)।

১৫। ঋণ গ্রহীতাদের ব্যবসার/প্রকল্পের : ঋণ গ্রহীতা প্রতিষ্ঠান ব্যবসায় ক্ষতি গ্রহ।
বর্তমান অবস্থা

১৬। ঋণ আদায়ে শাখার গৃহীত কার্যক্রম : ব্যক্তিগত যোগাযোগ, নোটিশ প্রদান, মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয় ও বিভাগীয় কার্যালয় কর্তৃক যোগাযোগ ও তাগাদা প্রদান করা হয়।

১৭। পুনঃতফসিলিকরণ তথ্য : আলোচ্য ঋণ হিসাবটি প্রথমবারের মত পুনঃতফসিলিকরণের প্রস্তাব করা হয়েছে।

১৮। প্রস্তাবিত পুনঃতফসিলিকরণ কার্যকর : পুনঃতফসিলিকরণ কার্যকর হলে ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকার খেলাপী ঋণ অশ্রেণীকৃত হবে।
হলে ব্যাংকের আয় ও অন্যান্য ক্ষেত্রে প্রভাব

১৯। কিস্তির টাকা পরিশোধের উৎস : সহযোগী প্রতিষ্ঠানের আয় ও কিছু সম্পদ বিক্রয় করে বিক্রয়লব্ধ টাকায় কিস্তি পরিশোধ করা হবে- মর্মে উদ্যোক্তা ০৯.০৬.২০১৩ তারিখের পত্রে উল্লেখ করেছেন।

৪৭

- চলমান পাতা-০৪

আলোচ্য ব্যবসা প্রতিষ্ঠানটি বর্তমানে বন্ধ হলেও ব্যাংকের বিরাট অংকের বিনিয়োগ জড়িত থাকায় উদ্যোক্তার আবেদন মোতাবেক সুদ মওকুফ/ সুদবিহীন ব্লক হিসাবে স্থানান্তর না করে ব্যাংকের কষ্ট অব ফান্ড বিবেচনায় ১২% সুদহারে বর্তমান স্থিতি এমোর্টাইজেশন পদ্ধতিতে সুদ ধার্য্যপূর্বক ০১.০৭.২০১৪ হতে ৪৮টি মাসিক সমকিস্তিতে পরিশোধের সুযোগ দেয়ার জন্য পুনঃতফসিলিকরণ করা যেতে পারে। এক্ষেত্রে নিম্নোক্ত শর্তাবলী বিবেচনায় আনা যেতে পারেঃ

(ক) ইতোমধ্যে ১০.০০ লক্ষ টাকা আদায়ের প্রেক্ষিতে ডাউনপেমেন্ট বাবদ অবশিষ্ট ১২৩.০০ লক্ষ টাকা নগদে আদায়ের পরই পুনঃতফসিলিকরণ সুবিধা কার্যকর হবে।

(খ) কিস্তিসমূহের বিপরীতে অন্য ব্যাংকের ৪৮টি অগ্রিম চেক শাখায় জমা রাখতে হবে;

(গ) ১৩.০২.২০১৪ ভিত্তিক স্থিতি ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকার মধ্যে ডাউন পেমেন্টের টাকা আদায়ের পর অবশিষ্ট টাকার ক্ষেত্রে পুনঃতফসিলীকরণ প্রযোজ্য হবে;

(ঘ) ২১ নং অনুচ্ছেদে বর্ণিত অন্যান্য শর্তাবলী অপরিবর্তিত থাকবে।

২৬। সার সংক্ষেপটি ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় দেখেছেন এবং পর্ষদ সভায় উপস্থাপনের অনুমোদন প্রদান করেছেন।

(মোঃ মোতাহার হোসেন)
উপ-মহাব্যবস্থাপক

(মোঃ মালেক নেওয়াজ)
সচিব

४९५

संयुक्ति 'क' ~~७०~~

ঋণের হালনাগাদ তথ্য/স্থিতিঃ

(প্রকৃত টাকায়)

ক্রম	এলটিআর	এলএটিআর সৃষ্টির তারিখ	পরিমাণ	ডিউডেট	স্থিতি (১৩.০২.২০১৪) সুদসহ	স্ট্যাটাস
০১.	২৬/২০১২	২৩.০৮.২০১২	৬,৪৮,৬২,০০০.০০	২০.১২.২০১২	৬,৮৩,৭২,৮৩৭.০০	BL
০২.	২৭/২০১২	২৮.০৮.২০১২	৫,৮৫,২২,০০০.০০	২৬.১২.২০১২	৬,৭৯,০১,৬২৯.০০	BL
০৩.	২৯/২০১২	৩০.০৮.২০১২	৫,২৭,৮৫,০০০.০০	২৭.১২.২০১২	৬,১১,৮৭,৯৪৩.০০	BL
০৪.	৩০/২০১২	০৩.০৯.২০১২	৪,৬৬,৬৪,০০০.০০	৩১.১২.২০১২	৫,৩৯,৯৪,৮৬৩.০০	BL
০৫.	৩১/২০১২	০৫.০৯.২০১২	৫,৭৮,৮১,০০০.০০	০২.০১.২০১৩	৬,৬৯,১৭,০৬১.০০	BL
০৬.	৩৩/২০১২	০৯.০৯.২০১২	৫,১৭,৩৭,০০০.০০	০২.০১.২০১৩	৫,৯৭,০২,৪৬০.০০	BL
০৭.	৩৪/২০১২	১২.০৯.২০১২	৪,৬৪,৭৩,০০০.০০	০৯.০১.২০১৩	৫,৩৫,৫৫,১০৮.০০	BL
০৮.	৩৫/২০১২	১৬.০৯.২০১২	৫,০৫,৪৪,০০০.০০	১৩.০১.২০১৩	৫,৮১,৪০,৭৮৮.০০	BL
০৯.	৩৬/২০১২	১৮.০৯.২০১২	৫,০৩,৪২,০০০.০০	১৫.০১.২০১৩	৫,৭৮,৫৩,৬৮১.০০	BL
১০.	৩৭/২০১২	২০.০৯.২০১২	৩,৬৭,৪২,০০০.০০	১৭.০১.২০১৩	৪,২১,৮৭,৫১৫.০০	BL
১১.	৩৮/২০১২	২৪.০৯.২০১২	৪,৪২,৫৫,০০০.০০	২১.০১.২০১৩	৪,৯৬,৮৯,৯৯০.০০	BL
মোটঃ			৫৬,০৮,০৭,০০০.০০		৬৩,৯৫,০৩,৮৭৫.০০	



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
আন্তর্জাতিক বিভাগ(বানিজ্য)

টেলিফোন নং : ৭১১০৬৭৭
৭১২৩৬৮৩
ফ্যাক্স নং : ৭১২৩৬৮৩
ই-মেইল : dgmtrade@krishibank.org.bd
তারিখঃ ২৯.০৪.২০১৪

আঃবিঃ(বানিজ্য)/১০(৩৪৬)/২০১৩-২০১৪/ ২৪২০

ব্যবস্থাপক
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
মোলশহর শাখা, চট্টগ্রাম।

বিষয় : মেসার্স মোস্তফা গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর
মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় টাকা ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ পুনঃতফসিলিকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

উপরোক্ত বিষয়ে উদ্যোক্তার আবেদন ও বিকেবি, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রামের ২০.০২.২০১৪ তারিখের পত্র নং ২৮০৫ এর সুপারিশের প্রেক্ষিতে ১৬.০৪.২০১৪ তারিখে অনুষ্ঠিত পরিচালনা পর্ষদের ৬১১ তম সভার সিদ্ধান্ত অনুযায়ী (যা ২৪.০৪.২০১৪ তারিখে অনুষ্ঠিত পরিচালনা পর্ষদের ৬১২তম সভায় নিশ্চিত করা হয়) মেসার্স মোস্তফা গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ব্যবসা বন্ধ বিবেচনায় মেয়াদোত্তীর্ণ/শ্রেণীকৃত এলটিআর দায় ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকা এ্যামোর্টাইজেশন পদ্ধতিতে ব্যাংকের কস্ট অব ফান্ড বিবেচনায় ১২% সুদসহ ০১.০৫.২০১৪ তারিখ হতে ৪৮টি সমকিস্তিতে নিম্নোক্ত শর্তাবলীতে পুনঃতফসিলিকরণের প্রস্তাব অনুমোদন করা হয়েছে। তবে একজন উপ-মহাব্যবস্থাপকের নেতৃত্বে একটি টাস্কফোর্স গঠনপূর্বক পুনঃতফসিলিকৃত টাকা কিস্তি অনুযায়ী আদায়ের বিষয়টি সার্বক্ষণিক তদারকির মাধ্যমে নিশ্চিত করতে হবে।

শর্তাবলীঃ

- বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, মোলশহর শাখা, চট্টগ্রামের আমদানিকারক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকা পুনঃতফসিলিকরণ কার্যকরণের ক্ষেত্রে অবশিষ্ট ডাউন পেমেন্ট এর ১২৩.০০ লক্ষ টাকা নগদে আদায় করতে হবে এবং আদায়ের পরই পুনঃতফসিল কার্যকর হবে;
- পুনঃতফসিলিকৃত ৬৩৯৫.০৪ লক্ষ টাকা ০১.০৫.২০১৪ হতে ৪৮টি মাসিক কিস্তিতে ১২% সুদসহ আদায় করতে হবে;
- হালনাগাদ সিআইবি প্রতিবেদন সংগ্রহ করতে হবে;
- পুনঃতফসিলিকৃত টাকা আদায়ের জন্য প্রতি মাসের আসল ও সুদসহ সমুদয় কিস্তির জন্য অন্য ব্যাংকের ৪৮টি অগ্রিম চেক শাখায় জমা রাখতে হবে। পর পর ৩(তিন)টি কিস্তির টাকা পরিশোধে ব্যর্থ হলে এ সুবিধা বাতিল বলে গণ্য হবে এবং ব্যাংকের পাওনা আদায়ে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহন করতে হবে;
- ঋণ হিসাবের সঠিকতা ও অনুমোদন মোতাবেক কিস্তি নির্ধারণের পর আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়, চট্টগ্রাম কর্তৃক নিরীক্ষা করে প্রত্যয়ন গ্রহন করতঃ নথিতে সংরক্ষণ করতে হবে, এর কপি বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রামসহ প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ করতে হবে;
- পুনঃতফসিলিকরণকৃত দায়/ঋণ জামানত দ্বারা আবৃত না করা পর্যন্ত উক্ত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে নতুনভাবে এলসি স্থাপনসহ কোন প্রকার ঋণ সুবিধা দেয়া যাবে না। উক্ত দেনা পর্যায়েক্রমে জামানত দ্বারা আবৃত করতে হবে;
- উদ্যোক্তার ব্যক্তিগত সম্পদের (জমি, দালানকোঠা) ইত্যাদির বিস্তারিত বিবরণসহ ঘোষণাপত্র গ্রহন করতে হবে;
- পুনঃতফসিলিকরণের অন্যান্য প্রচলিত নিয়ম-নীতি পরিপালন নিশ্চিত করতে হবে;
- উপরোক্ত শর্তাবলী পরিপালনে ঋণ গ্রহীতা বাধ্য থাকবেন এবং মাসিক কিস্তির টাকা পরিশোধ বিষয়ে প্রয়োজনে উদ্যোক্তা অন্য উৎস/নিজস্ব তহবিল হতে সমন্বয় করবে মর্মে ৩০০/- টাকার নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহন করতে হবে।

০২। উপরোল্লিখিত শর্তসমূহ ব্যতিরেকেও ব্যাংক কর্তৃপক্ষ প্রয়োজনে যে কোন সময় আরও নতুন শর্ত আরোপ করার ক্ষমতা রাখে।

আপনার বিশ্বস্ত
(মোঃ মোস্তাহার হোসেন)
উপ-মহাব্যবস্থাপক

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো :

- স্টাফ অফিসার, মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম;
- মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, বিকেবি মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, চট্টগ্রাম।

Ofc

Ms. Kamrun Nabe
০৫/১০/২০২০

পরিপালন বিভাগ

পিএবিএক্স-২২৫১

E-Mail : dgmaudit1@krishibank.org.bd



৪৭৮

মুজিববর্ষের প্রতিশ্রুতি
আর্থিক খাতের অগ্রগতি

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ মে, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর এলটিআর খাতে ঋণের অনারোপিত সুদ মওকুফসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাব প্রসঙ্গে।

০২। উপর্যুক্ত বিষয়ে বিকেবি, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের ০৪/১০/২০২০ তারিখের পত্র নং-আঃবাঃবিঃ১০(৩৪৬) বিবিধ/২০২০-২১/৫৬৫ এর প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০৩। উপরোক্ত পত্রমূলে বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর বরাবরে বাংলাদেশ ব্যাংক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উত্থাপিত অনিয়মের বিষয়ে বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক, চট্টগ্রাম এর নেতৃত্বে গঠিত তদন্ত কমিটি কর্তৃক দাখিলকৃত তদন্ত প্রতিবেদন পর্যালোচনার লক্ষ্যে প্রস্তাবটি প্রক্রিয়াকরণের নিমিত্তে উক্ত প্রতিবেদন আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগকে সরবরাহ করার জন্য অত্র বিভাগকে অনুরোধ জানানো হয়েছে।

০৪। এমতাবস্থায়, বিকেবি, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের চাহিদা মোতাবেক বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স রহমান ট্রেডিং সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদনে উত্থাপিত অনিয়মের বিষয়ে বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক, চট্টগ্রাম কর্তৃক দাখিলকৃত তদন্ত প্রতিবেদন ও তদসংযুক্ত কাজগজপত্রাদি পরবর্তী প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য এতদসঙ্গে প্রেরণ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

উপ-মহাব্যবস্থাপক
আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ
বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

(এএইচএম মাহবুবুল বাসেত ভূঞা)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক
(বিভাগীয় দায়িত্বে)

নং-প্রকা/পবি/বাঃবাঃবিঃপঃ-কর্ণোঃ/২০২০-২১/ ১৮০৬

তারিখঃ ০৪/১০/২০২০ খ্রিঃ

সদয় অবগতির জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলোঃ

০১। স্টাফ অফিসার, মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন মহাবিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

০২। অফিস কপি।

(৪) বিতরণকৃত সম্পূর্ণ অর্থ প্রকল্পে ব্যবহৃত হয়েছে কিনা অথবা প্রকল্প হতে আয়কৃত অর্থ দ্বারা ঋণ পরিশোধ না তা অন্যত্র স্থানান্তর করা হয়েছে কিনা তা তদন্তপূর্বক সংশ্লিষ্ট চিহ্নিত করে তাদের বিরুদ্ধে যথাযথ আইনী পদক্ষেপ গ্রহণের জন্য সুপারিশমালা প্রণয়ন করে তদন্ত প্রতিবেদনে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।

বর্ণিত ঋণটি প্রকল্প ঋণ নয়। এটি বৈদেশিক বাণিজ্য সংশ্লিষ্ট ঋণ মেয়াদী ঋণ। বর্ণিত প্রতিষ্ঠানের ঋণের ক্ষেত্রে উক্ত TOR প্রযোজ্য নয়।

সার্বিক মন্তব্য : প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরীপত্রে প্রতিষ্ঠানটি ও উহার গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহ/পরিচালকগণের নামে কোন মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ নেই মর্মে নিশ্চিতকল্পে এলসি স্থাপনের পূর্বে হালনাগাদ স্বচ্ছ সিআইবি প্রতিবেদন সংগ্রহের শর্তারোপ করা হলেও তা পরিপালন না করে শাখা কর্তৃক মেসার্স রহমান ট্রেডিং অনুকূলে ধারাবাহিকভাবে এলটিআর খাতে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা সত্ত্বেও এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টি করা হয়েছে। পরবর্তীতে গ্রাহকের নামে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা, সিআইবি প্রতিবেদন অনুকূল না থাকাসহ বিভিন্ন তথ্য-উপাত্তের জন্য প্রস্তাবটি প্রধান কার্যালয়ে ১৫.০৬.২০১১ হতে ০২.১০.২০১২ পর্যন্ত দীর্ঘ ১(এক) বছর ৪(চার) মাস প্রক্রিয়াধীন থাকা অবস্থায় লিমিটের সময়সীমা অতিক্রান্ত হওয়া সত্ত্বেও যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন ছাড়াই এলটিআর খাতের মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ী পাওনা সম্পূর্ণ আদায় না করে এলসি স্থাপন করা হয়েছে। এক্ষেত্রে প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরীপত্রের শর্তানুযায়ী শাখা কর্তৃক স্থানীয় এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টির সময় গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহের মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ আদায় নিশ্চিতকরণ, প্রতিষ্ঠানটির মেয়াদোত্তীর্ণ এলটিআর দায় থেকে যে পরিমাণ টাকা সমন্বয়/পরিশোধ করা হবে সে পরিমাণ এলসি স্থাপন ও এলটিআর সৃষ্টির শর্ত পরিপালন করা হয়নি। বর্ণিত প্রতিষ্ঠানের লিমিট নবায়ন/বর্ধিতকরণ প্রস্তাব প্রেরণের সময় মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা সত্ত্বেও শুধুমাত্র গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে শাখা হতে লিমিট নবায়ন/বর্ধিতকরণ এর সুপারিশ করা হয়েছে। মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা সত্ত্বেও লিমিটের নবায়ন/বর্ধিতকরণ প্রস্তাব বিবেচনার ক্ষেত্রে মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, বিভাগীয় কার্যালয় ও প্রধান কার্যালয়ের সংশ্লিষ্ট বিভাগের আরও যত্নবান হওয়া সমীচীন ছিল। সামগ্রিক দিক বিবেচনায় মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ঋণ সংক্রান্ত বিষয়ে শাখার কার্যক্রম বিধি সম্মত হয়নি। এতদসংক্রান্ত কার্যক্রমের সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের নাম ও পদবী নিম্নরূপ, যার বিস্তারিত অনুচ্ছেদ নং-‘ছ’তে বহরওয়ারী উল্লেখ করা হয়েছে :

ক্রম	নাম	পদবী	বর্তমান কর্মস্থল	মন্তব্য
০১.	জনাব এএইচএম গোলাম কিবরিয়া খান	ব্যবস্থাপক	উপমহাব্যবস্থাপক(অবসরপ্রাপ্ত) স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।	---
০২.	জনাব উদয় ভানু দত্ত	ব্যবস্থাপক	মৃত	---
০৩.	জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী	মুখ্য কর্মকর্তা/উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।	---
০৪.	জনাব মোহাম্মদ হাশেম	মুখ্য কর্মকর্তা	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, চট্টগ্রাম(পশ্চিম)।	চেকিং অফিসার

উল্লেখ্য, মেসার্স রহমান ট্রেডিং এর ঋণ সংক্রান্ত বিষয়ে ২০১৮ সালে বাংলাদেশ ব্যাংকের আপত্তির প্রেক্ষিতে বিশেষ নিরীক্ষা পরবর্তী নিম্নোক্ত কর্মকর্তার বিরুদ্ধে বিভাগীয় শৃঙ্খলাজনিত মামলা নং-২২/১৮-১৯ রুজু করা হয় :

ক্রম	নাম	পদবী	বর্তমান কর্মস্থল
০১.	জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী	মুখ্য কর্মকর্তা/উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।

উক্ত মামলার তদন্ত কাজ ইতোমধ্যে সম্পন্ন হয়েছে তবে এখনো কোন সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়নি।

(আনোয়ারুল আজম সিরাজী)
উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা
বিকেবি, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম
ও
সদস্য, তদন্ত কমিটি।

(এ এচ এম কামরুজ্জামান)
উপমহাব্যবস্থাপক(দায়িত্বে)
বিকেবি, অম্মাবাদ কর্পোরেট শাখা, চট্টগ্রাম
ও
সদস্য, তদন্ত কমিটি।

(সুজন ধর)
মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক
বিকেবি, মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, চট্টগ্রাম (পশ্চিম)
ও
সদস্য, তদন্ত কমিটি।

(খালেদ হোসেন)
মহাব্যবস্থাপক(দায়িত্বে)
বিকেবি, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম
ও
সভাপতি, তদন্ত কমিটি।