

# বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ

পরিচালনা পর্ষদের জন্য সার-সংক্ষেপ

৯৮

আলোচ্যসূচি নং : ০৫

সার-সংক্ষেপ নং : ৯৮২৬/২০২০

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

মেসার্স এস এ গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: ২০০৬ সাল হতে তেল (ক্রুড অলিন, রেজিন, ক্রুড পাম অলিন, পেট রেজিন) আমদানী, প্রক্রিয়াকরন ও বিপণন পরিচালনার নিমিত্তে বিকেবি, ষোলশহর শাখায় এলসি এবং এলটি আর লিমিট সুবিধা ভোগ করে আসছে। বিকেবি প্রধান কার্যালয় কর্তৃক ২১.০৫.২০১৪ তারিখে বর্ণিত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে ১০% মার্জিনে এলসি লিমিট ৮০.০০ কোটি এবং এলটি আর লিমিট ৬৫.০০ কোটি টাকা প্রতিষ্ঠানদ্বয় একক ও যৌথ ভাবে ব্যবহার করতে পারবে এবং এলসি এবং এলটি আর দায় একত্রে কোন সময়ে ৮০.০ কোটি টাকা অতিরিক্ত করতে পারবেনা মর্মে লিমিট মঞ্জুর করা হয়। উক্ত মঞ্জুরীপত্রের আওতায় প্রতিষ্ঠানটিকে ০৬.০৮.২০১৩ হতে ১২.০২.২০১৪ইং তারিখের মধ্যে ৬০৮৭.৫২লক্ষ টাকার ১৩ (তের)টি এলটিআর ঋণ সুবিধা প্রদান করা হয়েছে। উক্ত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে গত ২৩.০২.২০১৪ ইং তারিখে Mewah oils & fats Ltd, Singapore এর নিকট হতে ৩০০০ মেট্রিকটন ক্রুড পাম অলিন ইন বাক্স আমদানীর লক্ষ্যে এ শাখা কর্তৃক ১০% মার্জিনে মা:ড:২৪৯০০০০ মূল্যের একটি আমদানী ঋণপত্র স্থাপন করা হয়। এতদ্ব্যতীত প্রধান কার্যালয়ের অনুমোদন ক্রমে ২৩.০২.২০১৪ তারিখে সৃষ্ট এলসির মূল্য পরিশোধের নিমিত্তে ফোর্সড লোন (বিল অব একচেঞ্জ) সৃষ্টি পূর্বক ০৪.০৯.২০১৪ ইং তারিখে ১৭৪৯.৪৭লক্ষ টাকার ঋণ সুবিধাও প্রদান করা হয়েছে। আমদানীকারক কর্তৃক উক্ত বিল অব একচেঞ্জ এর দায় সুদ সমেত পরিশোধ করে শাখা হতে মূল জাহাজি দলিলাদি সংগ্রহপূর্বক ডকুমেন্টস ছাড় করানোর কথা থাকলেও অদ্যাবধি তা অপরিশোধিত রয়েছে। আমদানীকারক কর্তৃক ২৩.০২.২০১৪ইং তারিখে সৃষ্ট এলসি সংশ্লিষ্ট বিল অব এক্সিটের কাস্টমস সার্টিফাইড কপি দাখিল না করায় উক্ত আমদানি ঋণপত্র সংশ্লিষ্ট বিল অব এক্সিট মেয়াদোত্তীর্ণ হয়। উক্ত খেলাপি প্রতিষ্ঠানটি বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় ভোগকৃত ঋণের লেজার স্থিতির ২% হারে ডাউন পেমেণ্ট বাবদ বিগত ২৭.০১.২০২০ তারিখে ১৪৭.৭৬ লক্ষ টাকা ১ এবং ১১.০২.২০২০ তারিখে ২৫.০০ লক্ষ টাকা সহ সর্বমোট ১৭২.৭৬ লক্ষ টাকা জমাকরত ঋণ পুনঃতফসিলকরণের নিমিত্তে শাখায় আবেদন করেন। ব্যবসার দীর্ঘদিনের দুর্াবস্থা, অপর্যাপ্ত ক্যাশ ফ্লো, এলসি খোলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত পণ্যের ৭০০.০ কোটি টাকার ক্ষতি এবং স্থানীয় বাজারে Unhealthy Competition এর কারনে সরকার কর্তৃক কম দামে পণ্য বিক্রিতে বাধ্য হওয়াকে খেলাপি হওয়ার কারন হিসাবে উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠানটি তাদের আবেদন পত্রে উল্লেখ করেন।

বিআরপিডি-০৫ এর আওতায় অনারোপিত সুদের ১০০% মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ০১ বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এর জন্য ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের সুপারিশসহ প্রস্তাবটি ইতিপূর্বে একাধিক বার পরিচালনা পর্ষদ সভায় উপস্থাপিত ও আলোচিত হয়েছে। সর্বশেষ ৭৭০ তম পর্ষদ সভায় উপস্থাপিত হলে কতিপয় তথ্যসহ পরবর্তী পর্ষদে উপস্থাপনের নির্দেশ প্রদান করা হয়। এইরূপ অবস্থায় ঋণগ্রহীতা বর্তমানে প্রস্তাবটির ফোর্সড লোনের দায় বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫ তারিখ ২৩.০৯. ২০১২ এর আওতায় পুনঃতফসিল ও উক্ত ফোর্সড লোন সংশ্লিষ্ট এলসি এর বিপরীতে শাখায় রক্ষিত ডকুমেন্ট ছাড়করণ এবং এলটিআর এর দায় বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬.০৫.২০১৯ এর আওতায় সুদ মওকুফসহ পুনঃতফসিলের আবেদন করেছেন যা শাখা ও মাঠ কার্যালয়ের সুপারিশসহ প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ করা হয়েছে।

এমতাবস্থায় গ্রাহকের আবেদন ও শাখা মাঠ কার্যালয়ের সুপারিশের প্রেক্ষিতে পরবর্তী পর্ষদের চাহিত তথ্যের জবাবসহ প্রতিষ্ঠানটির ঋণ পুনঃতফসিল ও সুদ মওকুফের প্রস্তাব পুনরায় উপস্থাপন করা হলো।

০২। বিগত ২২-০৭-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত প্রধান কার্যালয়ের পরিচালনা পর্ষদের ৭৭০ তম সভায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর ও পিএডি খাতে ঋণের অনারোপিত সুদের মওকুফ প্রদানসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি তৃতীয় বার উপস্থাপিত হলে বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়ঃ

“চট্টগ্রাম(পঃ) মুখ্য অঞ্চলাধীন বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর ঋণপত্র নং ০৫১৩১৪০১০০০২ এর বিপরীতে আমদানিকৃত ও South Eastern Tank Terminal LTD এর নিকট রক্ষিত মালামালের বর্তমান অবস্থা সম্পর্কে কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রাম এর জবাব এবং দীর্ঘসময় আমদানিকৃত মালামাল ট্যাংকে রক্ষিত থাকায় এর গুণগত মান সম্পর্কে গ্রাহক ও South Eastern Tank Terminal LTD এর মতামতসহ প্রস্তাবটি পরবর্তিতে পর্ষদ সভায় উপস্থাপন করতে হবে।”

পর্ষদের ৭৭০ তম সভার চাহিদা মোতাবেক শাখা হতে প্রাপ্ত জবাব (কপি সংযুক্ত) নিম্নে উপস্থাপন করা হলোঃ

বিকেবি, ষোলশহর শাখা ১০-১০-২০২০ তারিখের পত্র মূলে পুনরায় অত্র বিভাগকে অবহিত করণ যে, এলসি ০৫১৩১৪০১০০০২ এর বিপরীতে আমদানিকৃত ও South Eastern Tank Terminal LTD এর নিকট রক্ষিত মালামালের বর্তমান অবস্থা সম্পর্কে কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রাম এর নিকট চাহিয়া সর্বশেষ ০৭-১০-২০২০ তারিখসহ বহুবার পত্র প্রেরণ করা হলেও অদ্যাবধি কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রাম এর কোন জবাব পাওয়া যায়নি। তথ্য পর্যালোচনায় দেখা যায় যে, ব্যাংকের উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের নির্দেশে সংশ্লিষ্ট শাখা ও নিয়ন্ত্রণকারী কার্যালয় হতে বিভিন্ন সময় কাস্টমস কর্মকর্তার (যেমন চট্টগ্রাম কাস্টমস এর যুগ্ম কমিশনার জনাব সাধন কুমার কুড়ু, যুগ্ম কমিশনার জনাব তফসির আহমেদ ভূঁইয়া) কার্যালয়ে উপস্থিত হয়ে সাক্ষাতপূর্বক ও টেলিফোনের মাধ্যমে মালামালের বর্তমান অবস্থা সম্পর্কে তথ্য(পত্রের জবাব) জানবার চেষ্টা করা হয়েছে। কিন্তু অদ্যাবধি কাস্টমস কর্তৃপক্ষের কাছে কোন সাড়া পাওয়া যায়নি।

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 এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

তবে গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ তাদের আমদানিকৃত ২৯৯৩.৪৮ মেট্রন Crude palm oilen, South Eastern Tank Terminal Ltd এ রক্ষিত আছে এবং মালামালের কোয়ালিটি অপরিবর্তিত আছে মর্মে শাখাকে পত্র মারফত নিশ্চিত করেছেন। South Eastern Tank Terminal LTD বিভিন্ন সময়ে (১০-১০-২০২০, ২৪-০৬-২০, ২০-০২-২০ তারিখ) পত্র মারফত বিকেবি ষোলশহর শাখাকে তাদের নিকট এলসি ০৫১৩১৪০১০০০২ এর বিপরীতে আমদানিকৃত মালামালের মজুদকৃত আছে এবং অদ্যাবধি কোন মালামাল ডেলিভারি দেয়া হয় নাই মর্মে প্রত্যয়ন প্রদান করেছে। সার্বিক বিষয়ে বিকেবি, ষোলশহর শাখা ১০/১০/২০২০ তারিখের পত্র নং ১৯৮৫ মারফত অত্র বিভাগকে অবহিত করেছেন। প্রসংগত উল্লেখ্য যে, মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ ও সাউথ ইস্টার্ন ট্যাংক টার্মিনাল লিঃ একই মালিকানাধীন/ একই গ্রুপভুক্ত (এসএ গ্রুপ) প্রতিষ্ঠান।

০৩ বিগত ২১-০৬-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত প্রধান কার্যালয়ের পরিচালনা পর্ষদের ৭৬৯ তম সভায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর ও পিএডি খাতে ঋণের অনারোপিত সুদের মওকুফ প্রদানসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি দ্বিতীয়বার উপস্থাপিত হলে বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়ঃ

“বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর ও পিএডি খাতে ঋণের অনারোপিত সুদের ১০০% বাবদ ৬৮৪৪.৮৬ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮৪৬৪.৮৯ লক্ষ টাকা ০১(এক) বছর গ্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি আরো পরীক্ষা নিরীক্ষা ও পর্যালোচনাপূর্বক নিম্নোক্ত তথ্যাদিসহ পরবর্তী পর্ষদ সভায় উপস্থাপনের নির্দেশ প্রদান করেন।”

পর্ষদের ৭৬৯ তম সভার চাহিদা মোতাবেক শাখা হতে প্রাপ্ত জবাব (কপি সংযুক্ত) নিম্নে উপস্থাপন করা হলোঃ

ক) ঋণ পত্র নং- ০৫১৩১৪০১০০০২ মাঃডঃ ২৪,৯০,০০০ তারিখঃ ২৩-০২-২০১৪ এর বিপরীতে আমদানিকৃত মালামালের সর্বশেষ প্রকৃত অবস্থার বিস্তারিত তথ্য;

জবাব (ক) : ঋণপত্র নং ০৫১৩১৪০১০০০২ মাঃডঃ ২৪,৯০,০০০ তারিখ ২৩-০২-২০১৪ এর বিপরীতে পন্য সরবরাহকারীর ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত জাহাজী দলিলাদি পর্যালোচনায় দেখা যায় যে উল্লেখিত পণ্য গত ২৪.১১.২০১৩ ইং তারিখে MT. FADL E RABBI V.786/039 ভেসেলে জাহাজীকরণ করা হয়েছে। মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ কর্তৃক জাহাজীকৃত আমদানী পন্যের Provisional Bond সম্পন্ন পূর্বক কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এর অনুমতি প্রাপ্তি সাপেক্ষে South Eastern Tank Terminal LTD এ Tank no : T-04, T-18, T-23 এ মজুদ করা হয়েছে মর্মে কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম তার পত্র নং ৬০১-কাস তারিখ-১৬.০৯.২০১৫ এ উল্লেখ করেন। এখানে উল্লেখ্য যে South Eastern Tank Terminal LTD ও মেসার্স এস এ গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন প্রতিষ্ঠান। তবে জাতীয় রাজস্ব বোর্ড ও কাস্টমস কর্তৃক জারীকৃত বিধান অনুযায়ী Provisional Bond সমাপ্তির ১৫দিনের মধ্যে প্রযোজ্য DF/VAT পরিশোধপূর্বক Into-bond সম্পাদন করতে হয় এবং পরবর্তী ৯০ দিনের মধ্যে সমুদয় শুদ্ধকরাডি পরিশোধপূর্বক Ex-bond সম্পাদন করে পণ্য খালাস নিতে হয়। ৯০ দিন অতিক্রান্ত হওয়ার পরবর্তী সময়ে ১০% হারে সুদ প্রদান করতে হয়। আমদানীকারক উক্ত বিধিবিধান লংঘন করেছেন মর্মে কাস্টম হাউজ এ শাখাকে উপরিউক্ত পত্রে অবহিত করেন। আমদানীকৃত পণ্যের সঠিক অবস্থা ও অবস্থান সম্পর্কে অবহিত করার নিমিত্তে যে দিন প্রতিশ্রুতি বড সম্পন্ন হয়েছে সেদিন থেকে এযাবৎ পর্যন্ত আমদানী পণ্য রক্ষিত উক্ত ট্যাংকের বিপরীতে যে সমস্ত “সি” ফরম এবং “আউটটার্ন” রিপোর্ট ইস্যু হয়েছে তা কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম ৫৮১৭(১) নং পত্র জারীর ১৫(পনের)দিনের মধ্যে দাখিল করার জন্য South Eastern Tank Terminal ltd এর প্রতি নির্দেশনা ছিল। উল্লেখ্য নির্ধারিত সময়ের মধ্যে চাহিদা কৃত দলিলাদি দাখিল করতে ব্যর্থ হলে উক্ত পন্য কাস্টমস কর্তৃপক্ষের বিনা অনুমোদনে খালাস দেয়া হয়েছে বলে গণ্য করা হবে এবং বডেড ট্যাংকের পন্য কাস্টমস কর্তৃপক্ষের বিনা অনুমতিতে খালাস দেয়ার অপরাধে South Eastern Tank Terminal ltd এর বিরুদ্ধে আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহন করা হবে মর্মে কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম তার পত্র নং ১৪৬৫৬(০) তারিখঃ ১৮.১০.২০১৮ইং এ অবহিত করা হয়। তৎপ্রেক্ষিতে আমদানীকারক এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ আলোচ্য ৩০০০মে:টন ক্রুড পাম অলিন ইন বাল্ক South Eastern Tank টার্মিনালে মজুদ রয়েছে মর্মে ৩০০(তিন শত) টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গিকারনামা কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রামে দাখিল করেছেন, যা কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম পত্র নং ১৫৯৫৭-কাস তারিখঃ ২৯.১০.২০১৮ মূলে অত্র শাখাকে অবহিত করেন(কপি সংযুক্ত)। আমদানীকৃত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা এবং সে সাথে এ শাখার ডেলিভারী আদেশ ব্যতীত বর্ণিত পণ্য যাতে কাস্টমস থেকে ছাড় করতে না পারে সে বিষয়ে দৃষ্টি রাখার জন্য কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রাম বরাবরে বহুবার পত্র প্রেরন করা হলেও পত্র নং ১৫৯৫৭ কাস তারিখ ২৯.১০.২০১৮ইং -এর পর কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রাম বিকেবি ষোলশহর শাখা বরাবরে আর কোন পত্র প্রেরন করেন নাই।

কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম বিকেবি, ষোলশহর শাখা বরাবরে ২০১৮ইং এর পর আর কোন পত্র প্রেরন না করায় আমদানিকৃত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা এবং অবস্থান জানার জন্য শাখা ব্যবস্থাপক এবং বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশনের দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা গত ০২-০৬-২০২০ইং তারিখে শাখার ০১-০৬-২০২০ইং তারিখের পত্র নং ৬৮৬৫ সহ কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এর যুগ্ম কমিশনার জনাব সাধন কুমার কুন্ডু মহোদয়ের অফিসে সাক্ষাৎ করেন। জনাব সাধন কুমার কুন্ডু মহোদয় সংশ্লিষ্ট বডেড প্রতিষ্ঠানের দায়িত্ব প্রাপ্ত কর্মকর্তাকে শাখার ৬৮৬৫নং পত্র গ্রহন সহ বিষয়টি খতিয়ে দেখার জন্য নির্দেশ প্রদান করেন তবে সংশ্লিষ্ট বিষয়ে কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম কর্তৃক অত্র শাখাকে এখনো অবহিত করা হয়নি। কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম, শাখার উক্ত পত্রের জবাব প্রদান করলে আমদানিকৃত মালামালের সর্বশেষ অবস্থা এবং অবস্থান বিষয়ে অবগত হওয়া যাবে। আমদানীকৃত মালামালের অবস্থা এবং অবস্থান বিষয়ে শীঘ্রই অবহিত করবেন মর্মে যুগ্ম কমিশনার জনাব সাধন কুমার কুন্ডু মহোদয় টেলিফোনিক আলোপের প্রেক্ষিতে বিকেবি, ষোলশহর শাখাকে আশ্বস্ত করেন মর্মে শাখা অত্র বিভাগকে অবহিত করেছেন।

খ) উক্ত আমদানিকৃত মালামালের প্রকৃত অবস্থা এবং মূল জাহাজী দলিল ছাড় করানোর বিষয়ে ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের বক্তব্য।

জবাব (খ)ঃ এলসি নং ০৫১৩৪০১০০০২ তাং ২৩.০২.২০১৪ মাঃডঃ ২৪৯০০০০ এর মূল্য ০৪.০৯.২০১৪ ইং তারিখে এক মাস মেয়াদে পরিশোধযোগ্য বিল অব একচেঞ্জ ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সৃষ্টির মাধ্যমে পরিশোধ করা হয়েছিল। নির্ধারিত সময়ে উক্ত বিল অবএকচেঞ্জ এর দায় সুদ সমেত পরিশোধ করে শাখার রক্ষিত আমদানি দলিলাদি ছাড় করানোর কথা থাকলেও অদ্যাবধি তা অপরিশোধিত রয়েছে। উক্ত ঋণ পত্রের অধীনে রপ্তানীকারককে তার সরবরাহের ( ৩০০০মে:টন Crude pulm olein in bulk) বিপরীতে অর্থ প্রাপ্তির জন্য প্রেরিত কতিপয় জাহাজী দলিলের মধ্যে একটি বিল অব গেডিং এর মূল কপি শাখার ০৮/০৪/২০১৫ ইং তারিখের

চলমান পাতা-০৩

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

পত্র নং ৮৯৫৭ মূলে সহকারী পরিচালক বৈদেশিক মুদ্রা নীতি বিভাগ (অবানিজ্যিক ও আমদানী শাখা) বাংলাদেশ ব্যাংক চট্টগ্রাম বরাবরে প্রেরণ করা হয়েছে। বাকী দুইটি বিল অব লোডিং (IST ORIGINAL & 2<sup>ND</sup> ORIGINAL) এর মূল কপি শাখায় সংরক্ষিত আছে মর্মে শাখা অবহিত করেছে। আমদানিকারক কর্তৃক বিল অব একচেঞ্জ এর সম্পূর্ণ দায় সুদ সমেত পরিশোধ সাপেক্ষে আমদানী দলিল ছাড়করণে কর্তৃপক্ষীয় সিদ্ধান্তের আলোকে শাখা কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করবে মর্মে শাখা অববিভাগকে অবহিত করেছে। আমদানীকারক কর্তৃক আমদানী মূল্য পরিশোধ না করায় এবং মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ী দায় আদায়ের নিমিত্তে খেলাপী প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে বিভিন্ন সময়ে প্রেরিত পত্রের মাধ্যমে যোগাযোগের প্রেক্ষিতে মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক মহোদয়, মহাব্যবস্থাপক মহোদয় এবং বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সঙ্গে ঋণ আদায় সংক্রান্ত দ্বি-পাক্ষিক আলোচনায় অনুরোধ করা স্বত্ত্বেও উক্ত প্রতিষ্ঠানটি দায় পরিশোধে বিহিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেনি, ফলশ্রুতিতে শাখা কর্তৃক খেলাপী প্রতিষ্ঠানকে আইনগত নোটিশ, লিগ্যাল নোটিশ প্রদানের পর খেলাপী প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে ০৩.০১.২০১৬ ইং তারিখে অর্থালয় আদালত, চট্টগ্রামে মামলা নং ৪/২০১৬ দায়ের করা হয় যাতে দাবীকৃত অর্থের পরিমাণ ৯৯,৬৮,৩৭,৮০৭/- টাকা।

মালামালের প্রকৃত অবস্থা এবং মূল জাহাজী দলিল ছাড় করানোর বিষয়ে ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের বক্তব্যঃ

মালামালের প্রকৃত অবস্থা এবং মূল জাহাজী দলিল ছাড় করানোর বিষয়ে শাখার পক্ষে সুস্পষ্ট বক্তব্য উল্লেখ করা হয়নি। তবে, পর্যদের সিদ্ধান্তের আলোকে বিকেবি, যোশহর শাখা পত্র মারফত (পত্র নং ৭৩৯২ তারিখ ২৪.০৬.২০২০) প্রতিষ্ঠানটি বরাবর মালামালের বর্তমান অবস্থা সম্পর্কে জানতে চাইলে প্রতিষ্ঠানটি তাদের পত্র নং SAORL/BKB/CTG/136/2020 তারিখ ২৪/০৬/২০২০ মোতাবেক বিকেবি, যোশহর শাখাকে South Eastern Tank Terminal Ltd এ রক্ষিত মালামালের stock position এর নিম্নরূপ বর্ণনা দিয়েছেন।

SL no.	Name of company	Vessel name	Reg no.	item	Lc no.	Bond no.	BL Qty(MT)	Landed Qty(mt)	remarks
01	S A Oil Refinery Limited	MT F Rabbi v.786/39	552/2013	Crude palm oilien	51314010002	SETT S A O -22	3000.00	299.482	

এছাড়াও, South Eastern Tank Terminal Ltd পত্র নং SETL/OPS//2020/42 তারিখ ২৪/০৬/২০২০ মোতাবেক তাদের নিকট মজুদকৃত ঐ একই মালামাল এখনও টার্মিনালে রক্ষিত আছে মর্মে নিশ্চিত করেছেন (কপি সংযুক্ত)। প্রতিষ্ঠানটি ব্যাংকে রক্ষিত জাহাজী দলিল সমূহ কাস্টমস এসেসমেন্টের জন্য ছাড় করাবেন এবং এ সংক্রান্ত কাস্টমস ডিউটি, কাস্টমস হাউজ বা South Eastern Tank Terminal Ltd এর মজুদকৃত পণ্যের ভাড়া পরিশোধ পূর্বক বিল অব এন্ট্রি শাখায় দাখিল করবেন বলে ২৪.০৬.২০২০ তারিখের পত্র মারফত অবহিত করেছেন।

০৪। বিগত ০৮-০৬-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত প্রধান কার্যালয়ের পরিচালনা পর্যদের ৭৬৮ তম সভায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর ও পিএডি খাতে ঋণের অনারোপিত সুদের মওকুফ প্রদানসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাব উপস্থাপিত হলে বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়ঃ

“পরিচালনা পর্যদ কর্তৃক বিস্তারিত আলোচনা শেষে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর ও পিএডি খাতে ঋণের অনারোপিত সুদের ১০০% বাবদ ৬৮৪৪.৮৬ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮৪৬৪.৮৯ লক্ষ টাকা ০১(এক) বছর প্রেস পিরিয়ডসহ সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি নিম্নবর্ণিত তথ্যসহ পরবর্তী পর্যদ সভায় উপস্থাপনের নির্দেশ প্রদান করেন।

পর্যদের চাহিদা মোতাবেক শাখা হতে প্রাপ্ত জবাব(কপি সংযুক্ত) এবং আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের তথ্যাদি নিম্নে উপস্থাপন করা হলোঃ

১. বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার যে সকল শর্ত/কারণ আলোচ্য ঋণ পুনঃতফসিল বিবেচনার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য কিনা তার বিস্তারিত তথ্য;

জবাব(১)ঃ বিশেষায়িত ব্যাংকের অকৃষি খাতের আমদানী রফতানীতে সম্পূর্ণ গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ পুনঃতফসিল সুবিধা গ্রহণের নিমিত্তে বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫, তারিখ-১৬-০৫-২০১৯ ইং এর আওতায় নির্ধারিত সময়ের মধ্যে সুদ মওকুফ ও পুনঃতফসিলী করণের আবেদন এবং ঋণ স্থিতির ন্যূনতম ২% হারে ডিউনপেমেন্ট নগদে প্রদান করেন। ৩১-১২-২০১৮ ইং ভিত্তিক শাখার সিএল বিবরণীতে ঋণটি বিএল মানে শ্রেণীকৃত ছিল। খেলাপী প্রতিষ্ঠানটির ব্যবসায় দীর্ঘদিনের দুর্ভাবস্থা, অপরাধ ক্যাশ ফ্লো, এলসি খেলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত পণ্যের ৭০০.০ কোটি টাকার ক্ষতি এবং স্থানীয় বাজারে Unhealthy Competition এর কারণে সরকার কর্তৃক কম দামে পণ্য বিক্রিতে বাধ্য হওয়ার কারণ হিসাবে উদ্যোক্তা প্রতিষ্ঠানটি তাদের আবেদন পত্রে উল্লেখ করেন।

এছাড়া বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ অনুযায়ী নিম্নলিখিত খাত ও উপখাতের যেসকল ঋণ ৩১ ডিসেম্বর ২০১৮ তারিখে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত রয়েছে সে সকল ঋণ গ্রহীতার অনুকূলে ব্যাংকার-গ্রাহক সম্পর্কের ভিত্তিতে পুনঃতফসিল/এক্সিট সুবিধা প্রদান করা যাবেঃ

ক) ট্রেডিং খাত (গম, খাদ্য দ্রব্য, ভোজ্য তেল ও রিফাইনারী), জাহাজ শিল্প(শিপ - ব্রেকিং ও শিপ বিল্ডিং) এবং লৌহ ও ইস্পাত শিল্প যেখানে ব্যাংকের বিপুল অর্থের বিনিয়োগ রয়েছে;

খ) বিশেষায়িত ব্যাংকের অকৃষি খাতের আমদানী-রফতানীতে সম্পূর্ণ শিল্প ঋণ; এবং

গ) অন্যান্য খাতে ব্যাংক কর্তৃক বিশেষ নিরীক্ষার মাধ্যমে চিহ্নিত প্রকৃত ব্যবসায়ী যাদের ঋণ নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত হয়েছে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর আলোকে আলোচ্য প্রতিষ্ঠানটির পুনঃতফসিল/এক্সিট সুবিধা প্রদানের ক্ষেত্রে তিনটি শর্ত পূরণ করে।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

২. আলোচ্য ঋণ পুনঃতফসিলের বিষয়টি বিবেচনার জন্য তৎকালীন সময়ে মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ যে সকল নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারন ও পরিস্থিতিতে ক্ষতিগ্রস্ত হয়ে ঋণ পরিশোধে ব্যর্থ হয়ে খেলাপিতে পরিণত হয়েছিল তার বিশদ তথ্য;

জবাব(২). ঋণ পুনঃতফসিলের বিষয়টি বিবেচনার জন্য মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এর অনুকূলে তৎকালীন সময়ে অর্থাৎ বিগত ০৬/০৮/২০১৩ ইং তারিখ থেকে ০৪/০৯/২০১৪ ইং তারিখ পর্যন্ত ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকার ১৩(তের)টি স্ট্র এলটিআর এবং ০১(একটি) ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার ফোর্সড লোন (বিল অব একচেঞ্জ) সৃষ্টি সংশ্লিষ্ট আমদানিকৃত মালামালসহ আমদানী ও রপ্তানীকারকের বিবরণ:-

ঋণস্বরূপ নং	ঋণপত্রের বিপরীতে স্ট্র এলটিআর নং	বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ	আমদানীকৃত পণ্যের পরিমাণ এবং বিবরণ	এলসি স্থাপনকালে আমদানিকৃত পণ্যের প্রতি মে:টনএর মূল্য	এলসি মূল্য	রপ্তানীকারক
০৫১৩১৩০১০০০১	০১/২০১৩	৬০২.৪৪	১০০০ মেট্রিকটন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৮৫৪/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ৮৫৪০০০/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore
০৫১৩১৩০১০০০২	০২/২০১৩	১০৫.৯৫	১০৫ মেট্রিকটন পেট রেজিন পাপেট টিউ-৩৮০	মায়ডঃ ১৪৩০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ১৫০১৫০/-	Lotte chemical, Korea
০৫১৩১৩০১০০০৩	০৩/২০১৩	১৪৯৯.৯৫	২৬০০ মেট্রিকটন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৮১৬/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ২১২৩১৮৬/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore
০৫১৩১৩০১০০০৪	০৪/২০১৩	৬০.৬৮	২০০ মেট্রিকটন একটিভেটেড ন্যাচারল মিনারেল গোডাক্স ( ফুয়ারস আর্থ)	মায়ডঃ ৪৩০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ৮৬০০০/-	PTE.SUD-CHEMLS. Indonesia
০৫১৩১৩০১০০০৫	০৫/২০১৩	৫২.৭৪	৬৬.১৫ মেট্রিকটন ফসফরিক এসিড	মায়ডঃ ১১৩০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ৭৪৭৪৯/-	Guan GXI Qinghiu Capital Success chemical Co.Ltd, China
০৫১৩১৩০১০০০৬	০৬/২০১৩	১০৫.৯৫	১০৫মেট্রিকটন পেট রেজিন	মায়ডঃ ১৪৩০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ১৫০১৫০/-	Lotte chemical, Korea
০৫১৩১৩০১০০১০	০৮/২০১৩	৪৮৬.০৪	১০০০ মেট্রিকটন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৭৭৫/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ৭৭৫০০০/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore
০৫১৩১৩০১০০০৮	০৭/২০১৩	৮৮.৭১	৫৫০ মেট্রিকটন একটিভেটেড স্লিচিং আর্থ (সিএন-১০৬০)	মায়ডঃ ৩৮১/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ২০৯৫৫০/-	Xiamen Bemponite International Corporation, China
০৫১৩১৩০১০০১১	০৯/২০১৩	৫৭৫.৯৫	১০০০ মেট্রিক টন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৮১৭.৫০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ৮১৭৫০০/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore
০৫১৩১৩০১০০১২	১০/২০১৩	১১৭১.৩০	২০০০ মেট্রিক টন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৮৩০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ১৬৬০০০০/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore
০৫১৩১৩০১০০১৩	০১/২০১৪	১১৭১.৫৬	২০০০ মেট্রিক টন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৮৩০ /মেট্রিঃ	মায়ডঃ ১৬৬০০০০/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore
০৫১৩১৩০১০০১৫	০২/২০১৪	১০৭.৪৩	১০৫ মেট্রিক টন পেট রেজিন	মায়ডঃ ১৪৫০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ১৫২২৫০/-	Lotte chemical, Korea
০৫১৩১৩০১০০০২	০৫১৩/১৪/০২	১৭৪৯.৪৭	৩০০০ মেট্রিক টন ক্রুড পাম অগিন ইন বাক্স	মায়ডঃ ৮৩০/মেট্রিঃ	মায়ডঃ ২৪৯০০০০/-	Mewah oils and Fats PTE Ltd, Singapore

তবে খেলাপি প্রতিষ্ঠানটির আমদানি সংশ্লিষ্ট ঋণ দীর্ঘদিনের। প্রতিষ্ঠানটি তাদের ব্যবসার দীর্ঘদিনের দুর্ভাবস্থা, অপরিপাক্ষিত ক্যাশ ফ্লো, এলসি খেলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত পণ্যের ৭০০.০০ কোটি টাকার ক্ষতি এবং স্থানীয় বাজারে Unhealthy Competition এর কারনে সরকার কর্তৃক কম দামে পণ্য বিক্রিতে বাধ্য হওয়ার কারন হিসাবে তাদের আবেদন প্রদে উল্লেখ করেন। তবে জুন/২০১৪ সালের থেকে crude palm oil এর মূল্য আন্তর্জাতিকভাবে হ্রাস পেয়েছে, REUTER হতে প্রাপ্ত তথ্যের আলোকে একটি টেবিল চিত্রে crude palm oil এর মূল্য তালিকা নিম্নে প্রকাশ করা হলো।

### Crude Palm Oil Price (Indonesia)

months	2013	2014	2015
January	755.06	809.14	664.06
February	787.79	859.08	641.09
March	861.45	1011.58	686.71
April	808.99	915.24	667.51
May	789.46	844.50	611.04
June	869.39	890.26	614.01
July	771.52	791.69	590.68
August	781.31	712.50	495.63
September	763.38	678.50	482.50
October	797.86	663.50	528.06
November	851.44	662.06	491.63
December	835.12	624.20	514.52

Source: Thompson Reuters

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, মৌলভীবাজার শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

বিভিন্ন তথ্য উপাত্ত পর্যালোচনা দেখা যায় যে ২০১৪ এর পর থেকে crude palm oil এর দাম আন্তর্জাতিকভাবে হ্রাস পেয়েছে, REUTER এর তথ্যের আলোকে যা প্রতিয়মান হয়, ২০১৪ সালের জুন মাসের পর CPU(Crude Palm Oil) এর মূল্য কখনও ৮০০ usd/m. ton এ উঠেনাই, ২০১০ থেকে ২০১৯ পর্যন্ত cpu এর মূল্যের গ্রাফ থেকে তার ধারণা পাওয়া যায় (গ্রাফ সংযুক্ত) তাছাড়া ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ের বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদনে নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত হয়েছে মর্মে উল্লেখ আছে।

৩. মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর বিপরীতে বাণিজ্যিক নিরীক্ষা, বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা (বৈদেশিক বাণিজ্য) এর অনিস্পন্ন আপত্তিসমূহের বিপরীতে শাখার জবাবসহ সর্বশেষ অগ্রগতির তথ্যাদি; এবং জবাব(৩). উপরোক্ত চাহিত তথ্যের জবাব কার্যপত্রের ০৭ নং পাতায় ১৬ নং অনুচ্ছেদের নিরীক্ষার তথ্যাদিতে উল্লেখ করা হয়েছে।

৪. ঋণপত্র নং ০৫১৩১৪০১০০০২ মাঃ ডঃ ২৪, ৯০, ০০০/= তারিখঃ ২৩-০২-২০১৪ এর বিপরীতে সৃষ্ট আদায়ী টাকা ১৯,৫২,১৬,০০০/= এর বিপরীতে আমদানি দলিল এখনও ব্যাংকের নিকট রয়েছে। আমদানিকৃত মালামালের সর্বশেষ অবস্থা সম্পর্কে যথাযথ কর্তৃপক্ষ ও শাখার মতামত।”

জবাব (৪) উপরোক্ত চাহিত তথ্যের জবাব কার্যপত্রের পাতা নং ২ এর অনুচ্ছেদ ‘ক’ ও ‘খ’ তে উল্লেখ করা হয়েছে।

০৫। প্রকল্পের/প্রতিষ্ঠানের নাম ও অবস্থান

ঃ ক) মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি

খ) মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লি:

ফিনলে হাউস, ৪র্থ তলা, আশ্রাবাদ বাণিজ্যিক এলাকা, চট্টগ্রাম।

০৬। প্রকল্পের/প্রতিষ্ঠানের ধরন

ঃ ভোজ্য তেল, তেল-রেজিন আমদানী, প্রক্রিয়াকরন ও বিপন্নন।

০৭। মালিকানার ধরন

ঃ প্রাইভেট লিমিটেড কোম্পানী।

০৮। ঋণ গ্রহীতা/উদ্যোক্তাদের নাম ও ঠিকানা

ঃ

নাম/পিতা/স্বামীর নাম	স্থায়ী ও বর্তমান ঠিকানা	প্রতিষ্ঠানে পদ মর্যাদা	শেয়ার সংখ্যা ও মূল্য প্রতি শেয়ার ১০০	মোট শেয়ার সংখ্যা ও মূল্য
জনাব শাহাবুদ্দীন আলম	আলহাজ্জ শামসুল আলম	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	এস এ অয়েল রিফাইনারী	সামান্নাজ সুপার অয়েল
পিতাঃ মরহুম হাজী শামসুল আলম	হাউস, বন্দর, চট্টগ্রাম।		৪২৬৭০০	৫০০০
জনাবা ইয়াসমিন আলম	এ	চেয়ারম্যান	৭৫৩০০	৫০০০
স্বামীঃ শাহাবুদ্দীন আলম				
মোট			৫০২০০০	১০০০০
				৫১২০০০

০৯। ঋণের প্রকৃতি ও ব্যবসায়ের ধরন

ঃ এলসি, এলটিআর, বিল অব বিল অব একচেঞ্জ,

ভোজ্য তেল, তেল-রেজিন আমদানী, প্রক্রিয়াকরন ও বিপন্নন ব্যবসা।

১০। ক) ঋণ মঞ্জুরীঃ

(লক্ষ টাকায়)

ঋণের ধরন	ঋণ মঞ্জুরীর তারিখ/অনুমোদন	ঋণ সীমা	মঞ্জুরীকারী কর্তৃপক্ষ
এলসি	০২.০৫.১৩ হতে ২১.০৫.২০১৪	৮০০০.০০	প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
এলটিআর	০২.০৫.১৩ হতে ২১.০৫.২০১৪	৬৫০০.০০	প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
বিল অব একচেঞ্জ (পিএডি)	২৬.০৮.২০১৪	১৭৫৬.৯৫	প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

খ) ঋণ বিতরণঃ

(লক্ষ টাকায়)

ক্রম নং	ঋণপত্র নং	এল টি আর/ পিএডি	এল টি আর/ পিএডি সৃষ্টির তারিখ	মেয়াদ পূর্ণের তারিখ	ঋণ বিতরণের পরিমাণ
০১	০৫১৩১৪০১০০০১	০১/২০১৩	০৬.০৮.১৩	০২.০১.১৪	৬০২.৪৪
০২	০৫১৩১৪০১০০০২	০৩/২০১৩	২৯.০৮.১৩	২৫.০১.১৪	১০৫.৯৫
০৩	০৫১৩১৪০১০০০৩	০২/২০১৩	২০.০৮.১৩	০৪.০২.১৪	১৪৯৯.৬৫
০৪	০৫১৩১৪০১০০০৪	০৪/২০১৩	২২.১০.১৩	২০.০৩.১৪	৬০.৬৮
০৫	০৫১৩১৪০১০০০৫	০৫/২০১৩	২০.১০.১৩	২০.০৩.১৪	৫২.৭৪
০৬	০৫১৩১৪০১০০০৬	০৬/২০১৩	২২.১০.১৩	২০.০৩.১৪	১০৫.৯০
০৭	০৫১৩১৪০১০০১০	০৭/২০১৩	০৪.১১.১৩	০২.০৪.১৪	৪৮৬.০৪
০৮	০৫১৩১৪০১০০০৮	০৮/২০১৩	১৭.১১.১৩	১৫.০৪.১৪	৮৮.৭১
০৯	০৫১৩১৪০১০০১১	০৯/২০১৩	১৮.১১.১৩	১৬.০৪.১৪	৫৭৫.৯৫
১০	০৫১৩১৪০১০০১২	১০/২০১৩	২৪.১১.১৩	২২.০৪.১৪	১১৭১.৩০
১১	০৫১৩১৪০১০০০৮	১১/২০১৩	২৬.১১.১৩	২৪.০৪.১৪	৫৩.১৪
১২	০৫১৩১৪০১০০১৩	০১/২০১৪	২৩.০১.১৪	২১.০৬.১৪	১১৭১.৫৬
১৩	০৫১৩১৪০১০০১৫	০২/২০১৪	১২.০২.১৪	১১.০৭.১৪	১০৭.৪৩
১৪	০৫১৩১৪০১০০০২	০৫১৩/বিই/১৪/০২	০৪.০৯.১৪	০৪.১০.১৪	১৭৪৯.৪৭
			মোট		৭৮৩৬.৯৯

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২০, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

১১। ঋণ পরিশোধ সূচী

৪ এলটি আর ঋণ সমূহ সৃষ্টির তারিখ হতে ১৫০ দিনের মধ্যে পরিশোধযোগ্য।

১২। জামানতী সম্পত্তির বিবরণ

৪ এই শাখায় মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ ও মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল

লি: এর কোন-জামানতী সম্পত্তি নাই তবে মঞ্জুরীকৃত লিমিট আবৃত করে পারিপ্যাসু শেয়ারিংএগ্রিমেন্ট এর আওতায় জামানত হিসাবে সম্পত্তি বন্ধক নেয়ার শর্ত থাকলেও পারিপ্যাসু সিকিউরিটি শেয়ারিং ব্যবস্থাপনায় লীড ব্যাংক পূর্বাবলী ব্যাংক লি:, অগ্রাবাদ কর্পোরেট শাখা হতে পারিপ্যাসু শেয়ারিং এগ্রিমেন্ট এর প্রত্যয়ন পত্র পাওয়া যায়নি। ডিপি নোট একক এবং যৌথ, ব্যক্তিগত গ্যারান্টি, কর্পোরেট গ্যারান্টি ট্রাস্ট রিসিস্ট, অস্বীকার নামা নেওয়া হয়েছিল।

১৩। ঋণ গ্রহীতাদের জামানত বহির্ভূত অন্যান্য সম্পত্তি/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের বিবরণ

৪ জামানত বহির্ভূত সম্পদের বিষয়ে শাখায় কোন তথ্য নেই।

১৪। ঋণ আদায় না হওয়ার/কল্পভার কারণ ৪ 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
আইনগত নোটিশ	১টি	২৭/১০/২০১৫
লিগ্যাল নোটিশ	১টি	০১/১১/২০১৫
লিগ্যাল নোটিশ	১টি	১২/১১/২০১৫

খ) সর্বশেষ ঋণ গ্রহীতার সাথে ব্যক্তিগত এবং পত্রের মাধ্যমে যোগাযোগ ৪

ক্রম নং	নোটিশ ইস্যুর তারিখ	পত্র নং	মন্তব্য
০১	০৫-০৮-১৯	৭৩৯	ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সঙ্গে ঋণ আদায় সংক্রান্ত দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০২	০৮-১১-২০১৮	২৮০৯	মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সাথে দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৩	১৭-০৫-১৬	৯০৯০	দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৪	০৪-০৮-১৫	৯৫১	দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৫	০১-১০-১৫	২৫৩৭১	মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক মহোদয়ের সাথে দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৬	১৮-০৬-১৫	১১০২২(০১)	দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৭	০৯-১২-১৪	৫২৫৯	দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৮	২৬-০২-১৫	৭৭৯১	দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা
০৯	০৭-০৭-১৪	৫৪৪৯	দ্বি-পাক্ষিক আলোচনা

১৬। মামলা সংক্রান্ত তথ্যাবলী ৪

(ক)। ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে ০২টি ও গ্রাহক কর্তৃক ব্যাংকের বিরুদ্ধে ০৫টি রীট মামলার তথ্য এবং উক্ত মামলাসমূহের বিষয়ে প্রধান কার্যালয়ের আইন উপদেষ্টার মতামত সমূহ নিম্নরূপঃ-

(ii) ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহকের বিরুদ্ধে দায়েরকৃত মামলার বিবরণ ৪

মামলার ধরন	মামলা নং ও তারিখ	মামলার সর্বশেষ অবস্থা
এন. আই. অ্যাক্টের মামলা ২য় স্থগিত মহানগর দায়রা জজ আদালত, চট্টগ্রাম	৬৪৪/১৫ বর্তমানে মামলাটির নং সেশন কেইস ৫১৩৪/২০১৭	এলটিআর এবং বিল অব এক্সচেঞ্জ আদায়ের নিমিত্তে এন.আই অ্যাক্টের ১৩৮ ধারা মতে বিগত ১৭.১২.১৫ ইং তারিখে ডিজ্ঞানারকৃত চেকের বিপরীতে ১টি সি.আর মামলা দায়ের করা হয় যার নং ৬৪৪/১৫ এবং মোট দাবী ৮০.০০ কোটি টাকা। বর্তমানে মামলাটির নং সেশন কেইস ৫১৩৪/২০১৭, যার সর্বশেষ সুনানি হয়েছে ১৭/০৯/২০২০ তারিখ এবং পরবর্তী সুনানির তারিখ ০২.১১.২০২০।
অর্থ ঋণ মামলা জজ অর্থঋণ আদালত, চট্টগ্রাম।	নং-০৪/২০১৬, তারিখঃ ০৩.০১.২০১৬	অর্থ ঋণ আদালত আইন ২০০৩ এর আওতায় অর্থঋণ ঋণ মামলা ০৪/২০১৬ তারিখ ০৩.০১.২০১৬ ইং দায়ের করা হয়েছে। দাবীকৃত টাকার পরিমাণ ৯৯,৬৮,৩৭,৮০৭/-। মামলাটি বর্তমানে চলমান রয়েছে যার পরবর্তী সুনানির তারিখ ০৮.১১.২০২০।

(iii) গ্রাহক কর্তৃক ব্যাংকের বিরুদ্ধে দায়েরকৃত রীট মামলার বিবরণ ৪

আদালতের নাম	মামলা নং ও তারিখ	মামলার সর্বশেষ অবস্থা
সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট ডিভিশন	৪২৬৩/১৫, তাং ০৫.০৫.২০১৫	ঋণটি খেলাপি প্রদর্শন না করার জন্য গ্রাহক কর্তৃক রীট মামলা নং ৪২৬৩/১৫ তারিখঃ ০৫.০৫.২০১৫ দায়ের করা হয়। যার বিপরীতে মাননীয় হাইকোর্ট ৬ মাসের স্থগিতাদেশ প্রদান করেন। সর্বশেষ ২৭.১২.২০১৭ ইং হতে স্থগিতাদেশ এর মেয়াদ আরো ০৬ মাস বর্ধিত করা হয়। পরবর্তীতে রীটটি খারিজ হয়ে যায়।
সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট ডিভিশন	৮৬৪০/২০১৭, তাং ০৫.০৫.২০১৫	৪২৬৩/১৫ নং রীট খারিজ হওয়ার পর গ্রাহক একই উদ্দেশ্যে পুনরায় আর একটি রীট করেন। যার রীট নং ৮৬৪০/২০১৭। রীট টি ১৪.০৫.১৮ তারিখ সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট ডিভিশন কর্তৃক খারিজ করা হয়।
সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট ডিভিশন	এফ. এ নং- ৩৮/২০১৮	উক্ত মামলায় ২৯.০১.২০১৮ তারিখ হতে ০৬(ছয়) মাস সময় পর্যন্ত বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো তে গ্রাহকের ঋণ হিসাব সমূহ রিপোর্টিং, সার্কুলেটিং এবং পাবলিশিং এর উপর অস্থায়ী নিষেধাজ্ঞা আরোপ করেন।
সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট ডিভিশন	ক্রিমিনাল মিস মামলা নং-২৬৮৫১/২০১৮ তারিখঃ ১২.০৬.২০১৮	ক্রিমিনাল মিস মামলা নং-২৬৮৫১/২০১৮ তারিখ -১২.০৬.২০১৮ এর মাধ্যমে চেকের মামলার উপর ১২.০৬.২০১৮ হতে ০৩(তিন) মাসের স্থগিতাদেশ পান। প্রধান কার্যালয়ের আইন বিভাগ কর্তৃক ক্রিমিনাল মিস কেইস নং-২৬৮৫১/২০১৮ পরিচালনার জন্য জনাব মোহাম্মদ মোদাচ্ছির হোসেন ব্যারিস্টার এট.ল., বাংলাদেশ সুপ্রিম কোর্ট, ঢাকা কে চুক্তিভিত্তিক নিয়োগ দেওয়া হয়েছে। প্রধান কার্যালয়ের আইন বিভাগ কর্তৃক ব্যাংকের পক্ষে রায় হয়েছে মর্মে অবহিত করা হয়েছে।
সুপ্রিম কোর্ট এর হাইকোর্ট ডিভিশন	কোম্পানী ম্যাটর নং- ১৮২/২০১৮ তারিখঃ ১৬.০৫.২০১৮	অর্থ ঋণ মামলা নং-০৪/২০১৬ এর মাধ্যমে ৩০.১০.২০১৮ পর্যন্ত মামলার কার্যক্রম বন্ধ করার জন্য আবেদন করেন। তবে মামলাটি আদালত কর্তৃক খারিজ হয়।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, বোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২০, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/কোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

উক্ত মামলাসমূহের বিষয়ে প্রধান কার্যালয়ের আইন উপদেষ্টার মতামতের সার-সংক্ষেপ নিম্নরূপঃ ( বিস্তারিত মতামত নথিভুক্ত রয়েছে)

“(a) There is no prima-facie legal stumbling block to exercise power relating to remit interest of LTR & PAD loans following the existing BRPD circular No 5 dated 16/05/2019 subject to withdrawal of F A No 38 of 2018 pending in the Bangladesh Supreme Court of High Court Division

(b) The Artha Rin suit being No 04 of 2016 will continue till realization of 25% the due amount as per decision of the BKB authority, then the case would be ended by filing a solenama in view of the provision of law laid down in sections 23, 24 & 25 of the Artha Rin Adalat Ain, 2003.

(c) The Session case being no 5134 of 2017 will continue until the final settlement of the impugned loan case.”

(খ)। ঋণ হিসাবের বিপরীতে বাণিজ্যিক নিরীক্ষার সংকলনভুক্ত আপত্তি বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার আপত্তি অনিষ্পন্ন রয়েছে, নিরীক্ষা আপত্তির সর্বশেষ অগ্রগতির তথ্যাদিসহ বিভাগীয় মতামত নিম্নরূপঃ-

মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি: ও মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল এর উপর বাণিজ্যিক নিরীক্ষা, বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা আপত্তির তথ্যাদি ও অগ্রগতির বিবরণ সমূহ নিম্নে দেওয়া হলো:-

মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি: ও মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল এর উপর বাণিজ্যিক নিরীক্ষা, বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা আপত্তির তথ্যাদি ও অগ্রগতির বিবরণ সমূহ নিম্নে দেওয়া হলো।

ক্রম নং	নিরীক্ষার ধরণ	পরিদর্শনের তারিখ	অনুচ্ছেদ নং	আপত্তির শিরোনাম	জড়িত টাকা (লক্ষ টাকায়)	মন্তব্য
০১	বাণিজ্যিকনিরীক্ষা (প্রধান কার্যালয়)	২০১৪-১৬	০৬ (ডিপি)	লীড ব্যাংক পূর্বাবী ব্যাংক লিমিটেডের সাথে পারিপ্যাসুচার্জ নাকরেএলসিলিমিট ও এলটিআরলিমিটমজুর। মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকলেও শ্রেণীকৃত নাহওয়ায়লিমিটের মেয়াদের মধ্যে নতুন করে ঋণ সুবিধাপ্রদান।	৮৪০৩.৪৬	অনিষ্পন্ন, উক্ত গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠান দুটিরনামে বিকেবি বোলশহর শাখায় সাধারণ, অগ্রিম ও সংকলনঅনুচ্ছেদ নেই।
০২	বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন	৩০-০৬-২০১৪	৬.৯(৩)	বৃহৎঋণহিসাবপর্যালোচনা।(পিএডি/সুষ্টি)	১২৭৯.৬৬	অনিষ্পন্ন
		৩০-০৬-২০১৫	৬.১০	নিজ/অন্যান্য পরিচালকদের স্বার্থ সংশ্লিষ্টঋণেরবিবরণ	৬৬০১.৬০	অনিষ্পন্ন
			৬.৬	শ্রেণীকৃত ঋণপর্যালোচনা ও আদায়পরিস্থিতি	৮৬৭১.৭১	অনিষ্পন্ন
			৬.৮	বৃহৎঋণ ও পুঞ্জীভূতঋণ	৮৬৭১.০০	অনিষ্পন্ন
			৬.৯	বৃহৎঋণহিসাবপর্যালোচনা	৮৬৭১.৭১	অনিষ্পন্ন
			৬.১০	নিজ/অন্যান্য পরিচালকদের স্বার্থ সংশ্লিষ্টঋণেরবিবরণ	৮৬৭১.৭১	অনিষ্পন্ন
		৩০-০৬-২০১৭	৬.৬(খ)	শ্রেণীকৃত ঋণপর্যালোচনা ও আদায়পরিস্থিতি	৮৬৬১.৪৭	অনিষ্পন্ন
			৬.১০	নিজ/অন্যান্য পরিচালকদের স্বার্থ সংশ্লিষ্টঋণেরবিবরণ	৮৬৬১.৪৭	অনিষ্পন্ন
		৩০-০৬-২০১৯	৬.৯	বৃহৎঋণহিসাবপর্যালোচনা	৮৬০৭.৬৬	অনিষ্পন্ন
			৬.১০(খ)	অন্য ব্যাংকেরপরিচালকদের স্বার্থ সংশ্লিষ্টঋণেরবিবরণ	৮৬.৩৭.৬৫	অনিষ্পন্ন
			৬.১৩(খ)	ব্যাংককেবিবাদীকরে দায়েরকৃত মামলা	৮৬৩৭.৬৫	অনিষ্পন্ন
০৩	অভ্যন্তরীণনিরীক্ষা (বেদেশিকবাণিজ্য)	০১-০৭-২০১৬ হতে ৩১-১২-২০১৮	১২.০১	অসম্মতিপিএডি	১৯৪৪.৬১	অনিষ্পন্ন
			১২.০২	এলটিআরহিসাবখাত।	৬৬৯৩.০৪	অনিষ্পন্ন

\*\*\* বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন প্রতিবেদন ২০১৪, ২০১৫, ২০১৭, ২০১৯ এ প্রতিবারেই বৃহৎ ঋণ হিসাব পর্যালোচনা, আদায়পরিস্থিতি, নিজ/অন্যান্য পরিচালকদের স্বার্থ সংশ্লিষ্টঋণের বিবরণ বিষয়ে নিরীক্ষা আপত্তি অনিষ্পন্ন রয়েছে মর্মে উল্লেখ করা হয়েছে। আলোচ্য ঋণটি নিয়মিত না হলে উক্ত আপত্তি নিষ্পন্ন হওয়ার সুযোগ কম।

(গ)। বিভাগীয় মামলার জড়িত ব্যাংক কর্মচারীর নাম এবং মামলার সর্বশেষ তথ্যবলীঃ

বর্ণিত প্রতিষ্ঠানের ঋণ সংশ্লিষ্ট বিভাগীয় শৃংখলাজনিত মামলা নং-২১/২০১৭-১৮ এর জড়িত কর্মকর্তার গণের তালিকা নিম্নরূপঃ

ক্রমসং	কর্মকর্তাগণের নাম	পদবী	মামলার সর্বশেষ অবস্থা
০১	জনাব রঞ্জন কুমার সাহা	উপমহাব্যবস্থাপক (অবঃ)	০১ নং, ০৩ নং, ০৪নং, ০৫নং ও ০৬ নং কর্মকর্তাবৃন্দের তদন্ত সম্পন্ন হয়েছে কিন্তু মামলা এখনো নিষ্পত্তি হয় নাই। তবে ০২ নং ক্রমিকে বর্ণিত কর্মকর্তা জনাব মোঃ জামাল উদ্দিনকে তদন্ত সাপেক্ষে মামলা হতে অব্যাহতি প্রদান করা হয়েছে।
০২	জনাব মোঃ জামাল উদ্দিন	উপমহাব্যবস্থাপক (অবঃ)	
০৩	জনাব মোহাম্মদ ইলিয়াস বাঙ্গালী	সহকারী মহাব্যবস্থাপক	
০৪	জনাব তসলিম হোসেন	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (অবঃ)	
০৫	জনাব মোঃ হাশেম	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা	
০৬	জনাব মোঃ মশরুর মোর্শেদ	মুখ্য কর্মকর্তা	



বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্য সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

(ঘ) উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন তদন্ত কমিটি প্রতিবেদন :

বাংলাদেশ ব্যাংক চট্টগ্রাম অফিসের ব্যাংক পরিদর্শন(উইই-৩) এর ০৩.০২.২০২০ তারিখের পত্র নং-ডিবিআই-(পরিদর্শন)/২০২০-৫৬ এর মাধ্যমে বিকেবি, যোশহর শাখার চট্টগ্রাম এর উপর ৩০.০৬.২০১৯ ভিত্তিক পরিদর্শনে মেসার্স এস.এ.অয়েল রিফাইনারী লিঃ(৮৬৩৭.৬৬ লক্ষ টাকা) এর ঋণ সংক্রান্ত গুরুতর অনিয়মের বিষয় উল্লেখ করা হয়েছে। উক্ত পত্রের আলোকে প্রধান কার্যালয়ের পরিপালন বিভাগ কর্তৃক মহাব্যবস্থাপক মহোদয়, চট্টগ্রামকে প্রধান করে ৪ সদস্য বিশিষ্ট একটি উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন তদন্ত কমিটি গঠন করে তদন্ত প্রতিবেদন মহাব্যবস্থাপক, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন মহাবিভাগে প্রেরণের নির্দেশনা দেয়া হয়েছে। তদন্ত কমিটি ০৫.০৭.২০২০ হতে ৩১.০৮.২০২০ তারিখ পর্যন্ত বিকেবি, যোশহর শাখায় গমনকরতঃ শাখার গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স এস.এ.অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর ঋণ হিসাবের ২০০৫ সাল হতে ২০১৪ সাল পর্যন্ত লিমিট মঞ্জুরি সংক্রান্ত ঋণনথি, এলসি নথি, এলটিআর রেজিস্টার, ভাউচার ও অন্যান্য কাগজপত্র ইত্যাদি পরীক্ষা নিরীক্ষাপূর্বক তদন্ত কার্যের পরিধি(TOR)এর ভিত্তিতে তদন্ত প্রতিবেদনের সার্বিক মন্তব্য নিম্নে উপস্থাপন করা হলো :

সার্বিক মন্তব্য : মেসার্স এসএ অয়েল রিফাইনারী লিঃ ২০০৬ সাল হতে ২০০৯ সাল পর্যন্ত শাখার সাথে সন্তোষজনক লেনদেন করেন। পরবর্তীতে ২০১০ সাল হতে শাখা কর্তৃক গ্রাহকের এলটিআর খাতে বড় অংকের মেয়াদোত্তীর্ণ থাকা স্বত্ত্বেও এলটিআর সীমার মধ্যে এলসির দায় সংকুলানের বিষয়টি বিবেচনায় না এনে সীমাবিহীন এলসি স্থাপন করা হয়। ফলে এলসির আমদানি বিল মূল্য পরিশোধের জন্য শাখাকে অনুমোদন নিয়ে এমনকি অননুমোদিতভাবে বিল অব এক্সচেঞ্জ/পিএডি খাতে দায় সৃষ্টি করতে হয়েছে। প্রতিষ্ঠানটি ও উহার গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহ/পরিচালকগণের নামে কোন শ্রেনিকৃত/মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ নেই মর্মে নিশ্চিত হয়ে ঋণ বিতরণের পূর্বে হালনাগাদ সিআইবি প্রতিবেদন সংগ্রহের শর্তারোপ করা হলেও তা পরিপালন না করে শাখা কর্তৃক ধারাবাহিকভাবে এলটিআর খাতে মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা স্বত্ত্বেও এলসি স্থাপন করা হয়েছে। বর্ণিত প্রতিষ্ঠানের লিমিট নবায়ন/বর্ধিতকরণ প্রস্তাব প্রেরণের সময় মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা স্বত্ত্বেও শুধুমাত্র গ্রাহকের আবেদনের প্রেক্ষিতে শাখা হতে লিমিট নবায়ন/বর্ধিতকরণ এর সুপারিশ করা হয়েছে। মেয়াদোত্তীর্ণ দায় থাকা স্বত্ত্বেও 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 এসএ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর ঋণ সংক্রান্ত বিষয়ে শাখার কার্যক্রম বিধি সম্মত হয়নি। এতদসংক্রান্ত কার্যক্রমের সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণের নাম ও পদবী নিম্নরূপঃ

ক্রঃ নং	নাম	পদবী	বর্তমান কর্মস্থল	মন্তব্য
০১.	জনাব এএইচএম গোলাম কিবরিয়া খান	ব্যবস্থাপক(সমব্যা)	উপমহাব্যবস্থাপক(অবসরপ্রাপ্ত) স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।	অবসরপ্রাপ্ত
০২.	জনাব রঞ্জন কুমার সাহা	ব্যবস্থাপক(সমব্যা)	মৃত	মৃত
০৩.	জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী	মুখ্য কর্মকর্তা/উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।	পিআরএল ভোগরত
০৪.	জনাব তসলিম হোসেন	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা(ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) আখাবাদ কর্পোরেট শাখা, চট্টগ্রাম।	পিআরএল ভোগরত
০৫.	জনাব মোহাম্মদ হাশেম	মুখ্য কর্মকর্তা	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, চট্টগ্রাম(পশ্চিম)।	চেকিং অফিসার

উল্লেখ্য, মেসার্স এসএ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর ঋণ সংক্রান্ত বিষয়ে ২০১৮ সালে বাংলাদেশ ব্যাংকের আপত্তির প্রেক্ষিতে বিশেষ নিরীক্ষা পরবর্তী নিম্নোক্ত কর্মকর্তাগণের বিরুদ্ধে বিভাগীয় শৃঙ্খলাজনিত মামলা নং-২১/১৭-১৮ রুজু করা হয়ঃ

ক্রঃ নং	নাম	পদবী	বর্তমান কর্মস্থল
০১.	জনাব মোঃ জামাল উদ্দিন	ব্যবস্থাপক(সমব্যা)	উপমহাব্যবস্থাপক(অবসরপ্রাপ্ত)
০২.	জনাব রঞ্জন কুমার সাহা	এ	মৃত
০৩.	জনাব মোঃ ইলিয়াছ বাঙ্গালী	মুখ্য কর্মকর্তা/উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।
০৪.	জনাব তসলিম হোসেন	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা (ইনচার্জ বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশন)	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(পিআরএল ভোগরত) আখাবাদ কর্পোরেট শাখা, চট্টগ্রাম।
০৫.	জনাব মোহাম্মদ হাশেম	মুখ্য কর্মকর্তা	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়, চট্টগ্রাম(পশ্চিম)।
০৬.	জনাব মশরুর মোর্শেদ	উর্ধ্বতন কর্মকর্তা	মুখ্য কর্মকর্তা, চান্দাই শাখা, চট্টগ্রাম।

উক্ত মামলার তদন্ত কাজ সম্পন্ন হয়েছে এবং কর্মকর্তাগণের জবাবের প্রেক্ষিতে ১নং ক্রমিকের জনাব মোঃ জামাল উদ্দিনকে ২০.০৮.২০১৯ তারিখে অব্যাহতি প্রদান করা হয়েছে। অবশিষ্ট কর্মকর্তাগণের বিভাগীয় মামলা বিচারাধীন রয়েছে।  
বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনার প্রেক্ষিতে গঠিত তদন্ত কমিটির উক্ত প্রতিবেদনের প্রেক্ষিতে পরবর্তী কার্যক্রম গ্রহণের বিষয়টি প্রধান কার্যালয়ে প্রক্রিয়াধীন রয়েছে।



বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

১৭। ঋণ হিসাবের অবস্থা (প্রস্তাব প্রেরণের মাসের শেষ তারিখ পর্যন্ত) ঋণের প্রকৃতি :

ক) (০১) ৩১/১২/২০১৮ ইং তারিখ পর্যন্ত এলটিআর ঋণ হিসাবের অবস্থা :

(লক্ষ টাকায়)

বিবরণ	পাওনার বিভাজন	আদায়	মেয়াদোত্তীর্ণ	অনাদায়ী স্থিতি (লেজার ব্যালেন্স)
১) আসল	৬০৮৭.৫২	০.০০	৬০৮৭.৫২	৬০৮৭.৫২
২) আরোপিত সুদ (বিএল হওয়ার তারিখ পর্যন্ত):				
(ক) আয় খাতে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	৭১২.৯০	৪৯৭.৮১	২১৫.০৯	২১৫.০৯
(খ) ৫২ স্থগিত খাতে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	৩৫৬.৩৮	০.০০	৩৫৬.৩৮	৩৫৬.৩৮
৩) অনারোপিত সুদ( ৩১/১২/২০১৮ পর্যন্ত)	৫৫৩৪.৯৮	০.০০	৫৫৩৪.৯৮	
৪) অন্যান্য খরচ (কোর্ট ফি লিগ্যাল চার্জ ইনস্যুরেন্স ইত্যাদি)	১.৯৪	০.০০	১.৯৪	১.৯৪
মোট	১২৬৯৩.৭২	৪৯৭.৮১	১২১৯৫.৯১	৬৬৬০.৯৩

ক) (০২) ৩১/১২/২০১৮ ইং তারিখ পর্যন্ত ফোর্সড লোন হিসাবের অবস্থা :

(লক্ষ টাকায়)

বিবরণ	পাওনার বিভাজন	আদায়	মেয়াদোত্তীর্ণ	অনাদায়ী স্থিতি (লেজার ব্যালেন্স)
১) আসল	১৭৪৯.৪৭	০.০০	১৭৪৯.৪৭	১৭৪৯.৪৭
২) আরোপিত সুদ (বিএল হওয়ার তারিখ পর্যন্ত):				
(ক) আয় খাতে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	৩০.৬৯	১১	১৯.৬৯	১৯.৬৯
(খ) ৫২ স্থগিত খাতে স্থানান্তরিত সুদের পরিমাণ	২০৭.৫৬	০.০০	২০৭.৫৬	২০৭.৫৬
৩) অনারোপিত সুদ( ৩১/১২/২০১৮ পর্যন্ত)	১৩০৯.৮৮	০.০০	১৩০৯.৮৮	
৪) অন্যান্য খরচ (কোর্ট ফি লিগ্যাল চার্জ ইনস্যুরেন্স ইত্যাদি)				
মোট	৩২৯৭.৬০	১১	৩২৮৬.৬০	১৯৭৬.৭২

\*এলটিআর ও ফোর্সড লোনের ৩১/১২/২০১৮ তারিখ ভিত্তিক একত্রে লেজার স্থিতি ৮৬৩৭.৬৫ লক্ষ টাকা।

খ) ডাউন পেমেন্ট জমার পূর্বে পরিশোধের পরিমাণ

: ৫০৮.৮১ লক্ষ টাকা।

গ) ডাউন পেমেন্ট জমার পরিমাণ

: ১৭২.৭৬ লক্ষ টাকা ও ৫৯.৩০ লক্ষ টাকার চেক যা শাখায় জমা আছে।

ঘ) মোট পরিশোধ

: ৬৮১.৫৭ লক্ষ টাকা (এলটিআর এর বিপরীতে ৬৩১.০৩ লক্ষ টাকা ও ফোর্সড লোনের বিপরীতে ৫০.৫৪ লক্ষ টাকা) এছাড়াও ১৩.১০.২০২০ তারিখের এক্সিম ব্যাংকের ৫০,০০,০০০/- টাকার এবং মার্কেটাইল ব্যাংকের ৯,৩০,১৫৭/- টাকার দুইটি পে-অর্ডার শাখায় জমা প্রদান করছেন।

ঙ) বর্তমান নীট পাওনা

: ১৫৩০৯.৭৫ লক্ষ (অনারোপিত সুদ সহ)

চ) ঋণের স্ট্যাটাস

: মন্দ ও ক্ষতি।

ছ) মন্দ/কুখণ হওয়ার তারিখ

: ৩০.০৬.২০১৪,

জ) সর্বশেষ টাকা জমা প্রদানের তারিখ ও পরিমাণ

: ২৭.০১.২০২০ তারিখে ১,৪৭,৭৬,০০০/-, ১১-০২-২০২০ তারিখে ২৫,০০,০০০/-, সর্বমোট ১,৭২,৭৬,০০০/- এবং ১৩.১০.২০২০ তারিখের এক্সিম ব্যাংকের ৫০,০০,০০০/- টাকার এবং মার্কেটাইল ব্যাংকের ৯,৩০,১৫৭/- টাকার দুইটি পে-অর্ডার শাখায় জমা প্রদান করছেন।

১৮। প্রতিষ্ঠান ও সহযোগী প্রতিষ্ঠানের দায়দেনার বিস্তারিত তথ্যঃ

(i) প্রতিষ্ঠানটির এলটিআর (ফান্ডেড) খাতে দায়ের বিবরণীঃ

মেসার্স এসএ গ্রুপভুক্ত মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লিঃ এর এলটিআর (ফান্ডেড) খাতের দায়দেনা নিম্নরূপঃ (লক্ষ টাকায়)

ক্রঃ নং	এলসি নং ও তারিখ	মূল্যমান(মাঃডঃ) ও সমটাকা	এলটিআর সৃষ্টির তারিখ	এলটিআর নং	এলটিআর এর পরিমাণ	মেয়াদপূর্তির তারিখ	এলটিআর আদায়ের পরিমাণ	স্থিতি(৩০.১২.২০১৮)
০১	০৫১৩১৩০১০০০১ ১৭.০৭.২০১৩	৮৫৪০০০ ৬৬৯.৫৪	০৬.০৮.১৩	০১/২০১৩	৬০২.৪৪	০২.০১.১৪	১৯৮.০৬	৫০৫.৪৫
০২	০৫১৩১৩০১০০০২ ২৫.০৭.২০১৩	১৫০১৫০ ১১৭.৭২	২৯.০৮.১৩	০২/২০১৩	১০৫.৯৫	২৫.০১.১৪	১৮.০৯	১০৫.৮৮
০৩	০৫১৩১৩০১০০০৩ ২০.০৮.২০১৩	২১২৩১৮৬ ১৬৬৪.৫৮	০৮.০৯.১৩	০৩/২০১৩	১৪৯৯.৬৫	০৪.০২.১৪	২২৯.৫৭	১৫১৭.৭৯
০৪	০৫১৩১৩০১০০০৪ ০৩.০৯.২০১৩	৮৬০০০ ৬৭.৪২	২২.১০.১৩	০৪/২০১৩	৬০.৬৮	২০.০৩.১৪	১১.১৬	৫৮.২১

রিফারেন্স বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিবেকি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারি লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারি লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

০৫	০৫১৩১৩০১০০০৫ ০৩.০৯.২০১৩	৭৪৭৪৯ ৫৮.৬০	২২.১০.১৩	০৫/২০১৩	৫২.৭৪	২০.০৩.১৪	৯.৯৫	৫০.৩৪
০৬	০৫১৩১৩০১০০০৬ ০৫.০৯.২০১৩	১৫০১৫০ ১১৭.৭২	২২.১০.১৩	০৬/২০১৩	১০৫.৯৩	২০.০১.১৪	১৭.৯৮	১০৩.১১
০৭	০৫১৩১৩০১০০০৭ ২৯.০৯.২০১৩	২০৯৫৫০ ১৬৪.২৯	১৭.১১.১৩	০৭/২০১৩	৮৮.৭১	১৫.০৪.১৪	২.০০	১০৪.০২
০৮	০৫১৩১৩০১০০০৮ ১৩.১০.২০১৩	৭৭৫০০০ ৬০৭.৬০	০৪.১১.১৩	১১/২০১৩	৫৯.১৪	২৪.০৪.১৪	২.০০	৬৮.৪১
০৯	০৫১৩১৩০১০০০৯ ০৪.১১.২০১৩	৮১৭৫০০ ৬৪০.৯২	১৮.১১.১৩	০৮/২০১৩	৪৮৬.০৪	০২.০৪.১৪	২.০০	৫৮২.০৫
১০	০৫১৩১৩০১০০১০ ০৪.১১.২০১৩	১৬৬০০০০ ১৩০১.৪৪	২৪.১১.১৩	০৯/২০১৩	৫৭৫.৯৫	১৬.০৪.১৪	২.০০	৬৮৬.০২
১১	০৫১৩১৩০১০০১১ ১৪.১১.২০১৩	১৬৬০০০০ ১৩০১.৪৪	২৩.০১.১৪	১০/২০১৩	১১৭১.৩০	২২.০৪.১৪	২.০০	১৩৯৩.৬৭
১২	০৫১৩১৩০১০০১২ ২৫.১১.২০১৩	১৫২২৫০ ১১৯.৩৬	১২.০২.১৪	০১/২০১৪	১১৭১.৫৬	২১.০৬.১৪	২.০০	১৩৫৮.৯৮
১৩	০৫১৩১৩০১০০১৩ ২৫.১১.২০১৩	১৫২২৫০ ১১৯.৩৬	১২.০২.১৪	০২/২০১৪	১০৭.৪৩	১১.০৭.১৪	১.০০	১২৭.০১
মোট		টাকা ৬৮৩০.৬৩			৬০৮৭.৫২		৪৯৭.৮১	৬৬৬০.৪৪

## (ii) প্রতিষ্ঠানটির পিএডি/বিল অব একচেঞ্জ (ফান্ডেড) খাতে দায়ের বিবরণীঃ

মেসার্স এসএ গ্রুপভুক্ত মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারি লিঃ এবং মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লিঃ এর পিএডি/বিল অব একচেঞ্জ (ফান্ডেড) খাতের দায়দেনা নিম্নরূপঃ (লক্ষ টাকায়)

ক্রঃ নং	এলসি নং ও তারিখ	মূল্যমান (মাঃডঃ) ও সময়টাকা	সৃষ্ট পিএডি/বিল অব একচেঞ্জ এর পরিমাণ	পিএডি/বিল অব একচেঞ্জ সৃষ্টির তারিখ	মেয়াদপূর্তির তারিখ	আদায়ের পরিমাণ	স্থিতি (৩০.১২.২০১৮)
১	০৫১৩১৪০১০০০২ ২৩.০২.২০১৪	২৪৯০০০০ ১৯৫২.১৬	১৭৪৯.৪৭	০৪.০৯.২০১৪	০৪.১০.২০১৪	১১.০০	১৯৭৬.৭২

গ্রাহক প্রতিষ্ঠান মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারি লিঃ এবং মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লিঃ এর নামে এলটিআর ও পিএডি/বিল অব একচেঞ্জ (ফান্ডেড) খাতের উপরোক্ত দায় ব্যতীত বিবেকি, যোশহর শাখায় আর কোন দায় (ননফান্ডেড) নেই।

## (iii) প্রতিষ্ঠানটির সহযোগী প্রতিষ্ঠানের দায়ঃ

বিবেকি, যোশহর শাখায় এসএ গ্রুপভুক্ত মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারি লিঃ এবং মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লিঃ এর কোন সহযোগী প্রতিষ্ঠানের দায়দেনা নেই।

- ১৯। ইতিপূর্বে সুদ মওকুফ হয়ে থাকলে তার বিবরণ : সুদ মওকুফ হয়নি।
- ২০। ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক সুদ মওকুফের আবেদনের তারিখ : ২২.০১.২০২০, বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬.০৫.২০১৯ মোতাবেক
- ২১। ফোর্সড লোনের পুনঃতফসিলের আবেদনের তারিখ : ০৯.০৮.২০২০, বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯. ২০১২ মোতাবেক
- ২২। বিশেষ নিরীক্ষা প্রাপ্তির তারিখ : ০১.১০.২০২০
- ২৩। ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক সুদ মওকুফের আবেদনে প্রার্থিত সুদ মওকুফের পরিমাণ/শতকরা হার :  
বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯ তাং ১৬-০৫-২০১৯ ইং মূলে খেলাপি প্রতিষ্ঠানটি ভোগকৃত ঋণ সমূহের সময় ৫২ স্থগিত  
খাতে স্থানান্তরিত সুদ ও সময় অনারোপিত সুদ মওকুফপূর্বক ০১(এক) বছরের হেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বছরের ত্রৈমাসিক কিস্তিতে ৬%সুদে  
পরিশোধের এবং সোলেনামা সময়কালীন সকল মামলা (Criminal/Civil) প্রত্যাহারের আবেদন করেন। পরবর্তীতে ফোর্সড লোনের দায়  
বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯. ২০১২ এর আওতায় এবং এলটি আর এর দায় বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬.০৫.২০১৯ এর  
আওতায় পরিশোধ করবেন মর্মে আবেদন করেছেন।
- ২৪। উদ্যোক্তার সুদ মওকুফের বর্তমান আবেদনে উল্লেখিত কারণসমূহ :  
উদ্যোক্তার ব্যবসার দীর্ঘদিনের দুর্ভাবস্থা, অপরাধ ক্যাশ ফ্লো,এলসি খোলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত  
পণ্যের ৭০০.০ কোটি টাকার ক্ষতি এবং স্থানীয় বাজারে Unhealthy Competition এর কারনে সরকার কর্তৃক কম দামে পণ্য বিক্রিতে বাধ্য  
হওয়ায় খেলাপি হওয়ার কারন হিসাবে তাদের আবেদন প্রত্যাখ্যান করেছেন।
- ২৫। সুদ মওকুফ বিবেচিত হলে ঋণ গ্রহীতা মওকুফের অবশিষ্ট পাওনা কিভাবে পরিশোধ করবেন এ বিষয়ে ঋণ গ্রহীতার ঘোষণা :  
বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬.০৫.২০১৯ এর আওতায় এলটি আর এর দায় ০১ (এক) বৎসরের হেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বৎসরের সমান  
ত্রৈমাসিক কিস্তিতে এবং ফোর্সড লোনের দায় বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯. ২০১২ এর আওতায় ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধ  
করবেন।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

২৬। বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬.০৫.১৯ মোতাবেক এলটি আর এর বিপরীতে ডাউন পেমেন্ট জমাদানের তথ্যঃ (লক্ষ টাকা)

ক্রম নং	ঋণের ধরণ	৩১/১২/১৮ ইং তারিখ পর্যন্ত লেজার স্থিতি	২% হারে বিআরপিডি সার্কুলার মোতাবেক ডাউন পেমেন্টের পরিমাণ	জমার পরিমাণ	জমার তারিখ
০১	এলটিআর	৬৬৬০.৯৩	১৩৩.২২	১৩৩.২২	২৭.০১.২০২০ ১১.০২.২০২০

২৭। বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯.১২ মোতাবেক ফোর্সড লোন এর বিপরীতে ডাউন পেমেন্ট জমাদানের তথ্যঃ (লক্ষ টাকা)

ঋণের ধরণ	৩১/১২/১৮ ইং তারিখ পর্যন্ত লেজার স্থিতি	বিআরপিডি ১৫ সার্কুলার মোতাবেক ৫% হারে ডাউন পেমেন্টের পরিমাণ	জমার পরিমাণ	জমার তারিখ
ফোর্সড লোন	১৯৭৬.৭২	৯৮.৮৪	৩৯.৫৩ লক্ষ টাকা (অবশিষ্ট ৫৯.৩০ লক্ষ টাকার চেক প্রদান করেছে)	২৭.০১.২০২০, ১১.০২.২০২০

\* গ্রাহক প্রতিষ্ঠানটি ৫% ডাউনপেমেন্ট বাবদ ৯৮.৮৪ লক্ষ টাকার মধ্যে ২% ডাউনপেমেন্ট বাবদ ৩৯.৫৩ লক্ষ টাকা বিআরপিডি ০৫/২০১৯ এর আওতায় বিগত ২৭.০১.২০২০ ইং এবং ১১.০২.২০২০ইং তারিখে জমাকৃত ১৭২.৭৬ লক্ষ টাকা ডাউন পেমেন্ট হতে সমন্বয়ের কথা পত্রে উল্লেখ করেন। অবশিষ্ট ৫৯.৩০ লক্ষ টাকার তারিখ বিহীন চেক প্রদান করেন যা পর্যদে উপস্থাপনের পূর্বে পরিশোধ করবেন মর্মে আবেদনে উল্লেখ করেছেন। এক্ষেত্রে সার্কুলার মোতাবেক প্রযোজ্য হারে ডাউন পেমেন্ট গ্রহণের শর্তারোপ করা হয়েছে। ১৩-১০-২০২০ তারিখে ৫৯.৩০ লক্ষ টাকার দুইটি পে-অর্ডার শাখায় জমা করেছে।

২৮। এলটি আর ঋণের 'কষ্ট অব ফান্ড' (ঋণ প্রদানের তারিখ থেকে প্রস্তাব প্রেরণের মাসের শেষ তারিখ পর্যন্ত)ঃ

i) 'কষ্ট অব ফান্ড' = মোট দৈনিক প্রোডাক্ট X কষ্ট অব ফান্ডের হার ৩৬০ X ১০০	= ৩৩,৩৪,৯৪,২৩৪/-
ii) কার্যকরী সুদের হার = $\frac{৩৬০ \times ১০০ \times (আদায়কৃত + আদায়যোগ্য সুদ)}{মোট দৈনিক প্রোডাক্ট}$	= $\frac{৩৬০ \times ১০০ \times ২২৩৭৯৩০০০}{১২১৫১৬১১৭৭৬৫৪}$ = ৬.৬৩%

২৯। ফোর্সড লোনের 'কষ্ট অব ফান্ড' (ঋণ প্রদানের তারিখ থেকে প্রস্তাব প্রেরণের মাসের শেষ তারিখ পর্যন্ত)ঃ

i) 'কষ্ট অব ফান্ড' = মোট দৈনিক প্রোডাক্ট X কষ্ট অব ফান্ডের হার ৩৬০ X ১০০	= ৮,২১,০৩,৯৬৫/-
ii) কার্যকরী সুদের হার = $\frac{৩৬০ \times ১০০ \times (আদায়কৃত + আদায়যোগ্য সুদ)}{মোট দৈনিক প্রোডাক্ট}$	= $\frac{৩৬০ \times ১০০ \times ১৫২৮.৪৪}{২৯৯১৬৪২৪৪৫৪৯}$ = ১৮.৩৯%

৩০। এলটি আর এর সুদ মওকুফ প্রস্তাবের সার-সংক্ষেপঃ (লক্ষ টাকায়)

বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ও সময়	মোট পাওনা (৩১/১২/১৮ ইং পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)	মোট পরিশোধ (ডাউন পেমেন্ট ব্যতীত)	বর্তমান পাওনা (৩১/১২/১৮ ইং পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফঅনারোপিত সুদের ৫৫%	আদায়যোগ্য টাকা (লেজার স্থিতি + কষ্ট অব ফান্ড হারে)
৬০৮৭.৫২, ২০১৩ হতে ২০১৪	১২৬৯৩.৭২	৪৯৭.৮১	১২১৯৫.৯১	৩০৪৪.২৪	৯১৫১.৬৭

৩১। ফোর্সড লোনে পুনঃতফসিল প্রস্তাবের সার-সংক্ষেপঃ (লক্ষ টাকায়)

বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ও তারিখ	মোট পাওনা (৩১/১২/১৮ ইং পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)	মোট পরিশোধ (ডাউন পেমেন্ট সহ)	বর্তমান পাওনা (৩১/১২/১৮ ইং পর্যন্ত অনারোপিত সুদ সহ)	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফ (প্রচলিত)	আদায়যোগ্য টাকা (লেজার স্থিতি + কষ্ট অব ফান্ড হারে)
১৭৪৯.৪৭, ০৪/০৯/২০১৪	৩২৯৭.৬০	৫০.৫৪	৩২৪৭.০৬	০০.০	৩২৪৭.০৬

৩২। সরেজমিনে তদন্তে সুদ মওকুফ যৌক্তিকতার বিষয়ে তদন্ত কর্মকর্তার সুস্পষ্ট মতামত এবং সুপারিশঃ

এস এ গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি: এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: ২০০৬ সাল হতে ডেল (ফ্রুড অলিন, রেজিন, ফ্রুড পাম অলিন, পেট রেজিন) আমদানী, এক্সিক্যাকরন ও বিপন্নন পরিচালনার নিমিত্তে অত্র শাখায় এলসি এবং এলটি আর লিমিট সুবিধা ভোগ করে আসছে। বিকেবি আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ প্রধান কার্যালয়ের মঞ্জুরীপত্র নং ৪৫৯৫ তারিখ ০২.০৫.২০১৩ এবং মঞ্জুরীপত্র নং ৫৮২৪ তারিখ ২১.০৫.২০১৪ মোতাবেক বর্ণিত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে ১০% মার্জিনে এলসি লিমিট ৮০.০০ কোটি এবং এলটি আর লিমিট ৬৫.০০ কোটি টাকা প্রতিষ্ঠানদ্বয় একক ও যৌথ ভাবে ব্যবহার করতে পারবে এবং এলসি এবং এলটি আর দায় কোন সময়ে ৮০.০০ কোটি টাকা অতিক্রম করতে পারবেনা মর্মে লিমিট মঞ্জুর করা হয়। উক্ত মঞ্জুরীপত্র দ্বয়ের আওতায় প্রতিষ্ঠানটিকে ০৬.০৮.২০১৩ হতে ১২.০২.২০১৪ইং তারিখের মধ্যে ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকার ১৩ (তের)টি এলটিআর ঋণ

চলমান পাতা-১২

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর স্বর্ণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ঘোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর স্বর্ণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্ড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

সুবিধা প্রদান করা হয়েছে। উক্ত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে গত ২৩.০২.২০১৪ ইং তারিখে Mewah oils & fats Ltd, Singapore এর নিকট হতে ৩০০০ মেট্রিকটন ক্রুড পাম অলিন ইন বাক্স আমদানীর লক্ষ্যে এশাখা কর্তৃক ১০% মার্জিনে মা:ড:২৪৯০০০০ মূল্যের একটি আমদানী ঋণপত্র স্থাপন করা হয়। এতদ্ব্যতীত প্রধান কার্যালয়ের অনুমোদন ক্রমে ২৩.০২.২০১৪ তারিখে স্ট্র এলসির মূল্য পরিশোধের নিমিত্তে ফোর্ড লোন (বিল অব একচেঞ্জ) সৃষ্টি পূর্বক ০৪.০৯.২০১৪ ইং তারিখে ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার ঋণ সুবিধা ও প্রদান করা হয়েছে। আমদানীকারক কর্তৃক উক্ত বিল অব একচেঞ্জ এর দায় সুদ সমেত পরিশোধ করে শাখা হতে মূল জাহাজি দলিলাদি সংগ্রহপূর্বক ডকুমেন্টস হাউজ করানোর কথা থাকলেও অদ্যাবধি তা অপরিশোধিত রয়েছে। গত ২৩.০২.২০১৪ ইং তারিখে স্ট্র এলসি সংশ্লিষ্ট বিল অব এক্সিট্র কাস্টমস সার্টিফাইড কপি দাখিল না করায় উক্ত আমদানি ঋণপত্র সংশ্লিষ্ট বিল অব এক্সিট্র ও মেয়াদোত্তীর্ণ হয়। অপরিশোধিত বিল অব এক্সিট্র দায় পরিশোধ করে শাখা হতে মূল জাহাজি দলিলাদি সংগ্রহ পূর্বক বিল অব এক্সিট্র দাখিল করার নিমিত্তে শাখার পত্র নং যথাক্রমে ৬৭৪৫, ৭৭৯১, ৮৫৩২, ৮৬৭৮, ২০১০, ৫০৮, ১৮২০, ৩৭৬৬, ৬৮২৬, ৪৪২৬, ৪৮৯৮ তাং ২৭/০১/১৫, ২৬/০২/১৫, ২৫/০৩/১৫, এবং ৩০/০৩/১৫, ২৪/০৯/১৬, ১৯/০৭/১৭, ১৪/০৯/১৭, ০৬/১২/১৭, ২৫/০৪/১৯, ০৭/০১/২০২০, ২৮/০১/২০২০ এর মাধ্যমে আমদানীকারক প্রতিষ্ঠান কে বারবার অনুরোধ করা সত্ত্বেও অদ্যাবধি তারা বিল অব এক্সিট্র এর দায় পরিশোধ করেননি এবং উক্ত এলসি সংশ্লিষ্ট বিল অব এক্সিট্র কাস্টমস সার্টিফাইড কপি ও দাখিল করেননি। প্রতিষ্ঠানটির সর্বশেষ লিমিটের মেয়াদ অবসানের তারিখ ছিল ০৮.০১.২০১৫ ইং পর্যন্ত উপরোক্ত খেলাপি প্রতিষ্ঠানকে দায় পরিশোধের জন্য এবং লিমিট নবায়নের জন্য এ শাখার পত্র নং ৫১৪৯, ৫৫৪৯, ৬৭৪৫, ৭৭৯১, ৮৫৩২, ১১০২২(০১) মূলে অনুরোধ করা হয়। এছাড়াও বিকেবি, বিভাগীয় কার্যালয়ের পত্র নং ৩৮১৫(৩) এবং বিকেবি, মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়ের পত্র নং ২৭০২(৩) মূলে এলটিআর এবং বিল অব একচেঞ্জ খাতের মেয়াদোত্তীর্ণ দায় পরিশোধের নিমিত্তে ভিন্ন ভিন্ন ভাবে অনুরোধ করা সত্ত্বেও উক্ত প্রতিষ্ঠানটি দায় পরিশোধে বিহিত ব্যবস্থা গ্রহণ করেননি এবং নবায়ন প্রস্তাব ও শাখায় দাখিল করেননি। বরং বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৪/২০১৫ তারিখ ২৯.০১.২০১৫ ইং মূলে ঋণটি পূর্ণগঠন করার জন্য ২৩.০২.২০১৫ ইং তারিখে শাখায় আবেদন করেন কিন্তু সার্কুলার মোতাবেক নির্ধারিত সময়ে অর্থাৎ ৩০.০৬.২০১৫ ইং এর মধ্যে কাগজ প্রত্যাাদি দাখিল এবং প্রযোজ্য হারে ডাউন পেমেন্ট প্রদান না করায় প্রস্তাবটি উর্ধ্বতন কার্যালয়ে প্রেরণ করা সম্ভব হয়নি। ২৩.০২.২০১৪ ইং তারিখে স্ট্র আমদানী ঋণপত্রের বিপরীতে পণ্য সরবরাহকারী ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত জাহাজি দলিলাদি পর্যালোচনায় দেখা যায় যে উল্লেখিত পণ্য গত ২৪.১১.২০১৩ ইং তারিখে MT. FADL E RABBI V.786/039 ভেসেলে জাহাজীকরণ করা হয়। মেসার্স এস এ অয়েলরিফাইনারী লিঃ কর্তৃক জাহাজীকৃত আমদানী পন্যের Provisional Bond সম্পন্ন পূর্বক কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এর অনুমতি প্রাপ্তি সাপেক্ষে South Eastern Tank Terminal LTD এ Tank no : T-04, T-18, T-23 এ মজুদ করা হয় মর্মে কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম তার পত্র নং ৬০১-কাস তারিখ- ১৬.০৯.২০১৫ এ উল্লেখ করেন। Provisional Bond সমাপ্তির পর নির্দিষ্ট সময়ান্তে Into-bond এবং Ex-bond সম্পাদন করে পণ্য খালাস নিতে হয় কিন্তু আমদানীকারক উক্ত বিধিবিধান লংঘন করেছেন মর্মে কাস্টম হাউজ এ শাখাকে উপরিউক্ত পত্রে অবহিত করেন। আমদানীকৃত পন্যের সর্বশেষ অবস্থা এবং সে সাথে ব্যাংকের এ শাখার ডেলিভারী আদেশ ব্যতিত বর্ণিত পণ্য যাতে কাস্টমস কর্তৃক ছাড়পত্র না পায় সেজন্য শাখার পত্র নং ৬৬৭০ এর মাধ্যমে কাস্টম হাউজ চট্টগ্রামকে অনুরোধ করা হয়। South Eastern Tank Terminal কে আমদানীকৃত পন্যের সঠিক অবস্থা ও অবস্থান সম্পর্কে অবহিত করার নিমিত্তে যে দিন প্রতিশ্রুত বন্ড সম্পন্ন হয়েছে সেদিন থেকে এযাবৎ পর্যন্ত উক্ত ০৩(তিন) ট্যাংকের বিপরীতে যে সমস্ত “সি” ফরম এবং “আউটটার্ন” রিপোর্ট ইস্যু হয়েছে তা কাস্টম হাউজ চট্টগ্রামে দাখিল করার জন্য তাদের পত্র নং ৫৮১৭(১) এর মাধ্যমে অনুরোধ করা হয় এবং উক্ত ০৩(তিন) ট্যাংকের বিপরীতে যে সমস্ত “সি” ফরম এবং “আউটটার্ন” রিপোর্ট ইস্যু হয়েছে তা এ পত্র জারীর ১৫(পনের)দিনের মধ্যে কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রামে দাখিল করার জন্য South Eastern Tank Terminal Ltd. গুণ্ডাখাল, উত্তর পতেঙ্গা, চট্টগ্রাম এর প্রতি নির্দেশনা ছিল উল্লেখ্য নির্ধারিত সময়ের মধ্যে চাহিদা কৃত দলিলাদি দাখিল করতে ব্যর্থ হলে উক্ত পন্য কাস্টমস কর্তৃপক্ষের বিনা অনুমোদনে খালাস দেয়া হয়েছে বলে গণ্য করা হবে এবং বন্ডেড ট্যাংকের পন্য কাস্টমস কর্তৃপক্ষের বিনা অনুমতিতে খালাস দেয়ার অপরাধে South Eastern Tank Terminal Ltd এর বিরুদ্ধে আইনানুগ কার্যক্রম গ্রহণ করা হবে মর্মে পত্র নং ১৪৬৫৬(৩) এ অবহিত করা হয়। তৎপ্রেক্ষিতে আমদানীকারক এস.এ অয়েল রিফাইনারী লি আলোচ্য ৩০০০মেট্রিকটন Crude pulm oil. South Eastern Tank টার্মিনালে মজুদ রয়েছে মর্মে ৩০০(তিন শত)টাকার নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্প অঙ্গিকারনামা কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রামে দাখিল করেছেন। উক্ত অঙ্গিকার নামায় আমদানীকারক ৩১.০৭.২০১৮ তারিখের মধ্যে ব্যাংকের বোর্ডের অনুমোদন সাপেক্ষে এ শাখা কর্তৃক অনাপত্তি গ্রহণ পূর্বক বন্ডেড বিধিবিধান মোতাবেক পন্যের গুচ্ছ কর পরিশোধ করে বিষয়টি নিষ্পত্তি করবেন মর্মে অঙ্গীকার করেছিলেন। যা কাস্টমস হাউজ, চট্টগ্রাম পত্র নং ১৫৯৫৭কাস তারিখ: ২৯.১০.২০১৮ মূলে অত্র শাখাকে অবহিত করেন (কপি সংযুক্ত) কিন্তু আমদানীকারক অদ্যাবধি তা প্রতিপালন না করায় পরবর্তীতে এ শাখা হতে কাস্টমস হাউজ চট্টগ্রাম বরাবরে প্রেরিত পত্র নং ২২০৪ এবং ৫৮৯(৪) এর মাধ্যমে পন্যের সর্বশেষ অবস্থা এবং অবস্থান জানানোর জন্য কাস্টমস কর্তৃপক্ষকে অনুরোধ করলে তারা আমদানীকারককে দালিলিক প্রমাণ কাস্টম হাউজ চট্টগ্রামে দাখিলের নির্দেশনা দেয়। তৎপ্রেক্ষিতে এ শাখাও আমদানীকারককে আমদানীকৃত পন্যের অবস্থান এবং অবস্থা নির্ণয়ের জন্য “সি” ফরম এবং “আউটটার্ন” রিপোর্ট দাখিল এবং কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম কর্তৃক চাহিত কাগজপত্রাদি/তথ্যাদি এবং উক্ত আমদানী ঋণপত্র সংশ্লিষ্ট বিল অব এক্সিট্র কাস্টমস সার্টিফাইড কপি দাখিল করার জন্য শাখার পত্র নং ২৪৪৭ মূলে অনুরোধ করা হয়। ২৯.১০.২০১৮ এর পরে অত্র শাখার পত্রের প্রেক্ষিতে পন্যের অবস্থা এবং অবস্থান বিষয়ে কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এ শাখাকে আর কোন জবাব প্রদান করেন নাই এছাড়াও শাখা বহুবার কাস্টম হাউজ চট্টগ্রামকে আমদানীকৃত পন্যের সর্বশেষ অবস্থা অবহিত করনের নিমিত্তে পত্র প্রেরণ করেন যার মধ্যে সম্প্রতি শাখার পত্র নং ৪৮৯৩ তারিখ: ২৮.০১.২০২০। আমদানীকারক বরাবরে বিল অব এক্সিট্র কাস্টমস সার্টিফাইড কপি দাখিল করার নিমিত্তে বহু পত্র প্রেরণ করা হয়েছে, যার মধ্যে সম্প্রতি শাখার পত্র নং ৪৮৯৮ তারিখ: ২৮.০১.২০২০।

অপরদিকে South Eastern Tank Terminal Ltd পত্র নং ৮২ তারিখ ২৬.০৮.২০১৮ মোতাবেক আমদানীকৃত মজুদ পন্যের ভাড়া বাবদ ১০.২২ কোটি টাকা পরিশোধের নিমিত্তে আমদানীকারক প্রতিষ্ঠানকে পত্র প্রেরণ করেন। সর্বপরি আমদানীকারক কর্তৃক আমদানী মূল্য পরিশোধ না করায় এবং মেয়াদোত্তীর্ণ অনাদায়ী (এলটিআর এবং বিল অব একচেঞ্জ) দায় আদায়ের নিমিত্তে আমদানী কারকের বিরুদ্ধে এনআইএক্সটার্নের মাফল ২য় যুগ্ম মহানগর দায়রা জজ আদালত, চট্টগ্রাম এবং অর্থ ঋণের মাফল, জজ অর্থঋণ আদালত, চট্টগ্রাম-এ চলমান রয়েছে। আমদানী বিল মূল্য পরিশোধে স্ট্র ঋণ সমূহের বিপরীতে নিরীক্ষাসমূহের আপত্তিও উত্থাপিত হয়েছে। ৩১-১২-২০১৮ ইং ডিক্রি সিএল বিবরণীতে ঋণটি বিএল মানে শ্রেণীকৃত ছিল।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যোশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন এসঙ্গে।

উক্ত খেলাপি প্রতিষ্ঠানটি বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় ভোগকৃত ঋণের লেজার স্থিতির ২% হারে ডাউন পেমেণ্ট বাবদ ১৭২.৭৬ লক্ষ টাকা জমাকরত পুনঃতফসিলকরণের নিমিত্তে শাখার আবেদন করেন। আবেদন পত্রে প্রতিষ্ঠানটি ভোগকৃত ঋণ সমূহের সমুদয় ৫২ স্থগিত খাতে স্থানান্তরিত সুদ ও সমুদয় অনারোপিত সুদ মওকুফপূর্বক ০১(এক) বছরের হ্রেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বছরের ত্রৈমাসিক কিস্তিতে ৬% সুদে ঋণ পরিশোধের এবং সোলেনামাম্বলে সকল মামলা (Criminal/Civil) প্রত্যাহারের ব্যাপারে উল্লেখ করেন।

খেলাপি প্রতিষ্ঠানটি তাদের ব্যবসার দীর্ঘদিনের দুরাবস্থা, অপরিপাক্য ক্যাশ ফ্লো, এলসি খোলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত পণ্যের ৭০০.০০ কোটি টাকার ক্ষতি এবং স্থানীয় বাজারে Unhealthy Competition এর কারনে সরকার কর্তৃক কম দামে পণ্য বিক্রিতে বাধ্য হওয়ায় খেলাপি হওয়ার কারন হিসাবে তাদের আবেদন পত্রে উল্লেখ করেন।

এমতাবস্থায়, উদ্যোক্তার আবেদনের প্রেক্ষিতে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫/২০১৯ তাং ১৬-০৫-২০১৯ সুবিধার আওতায় উপরোক্ত তথ্যাদি বিবেচনায় নিয়ে এবং দীর্ঘদিনের বৃহৎ অংকের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাসের স্বার্থে এস এ গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর অনুকূলে ব্যাংকের প্রচলিত হারে অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮৪৪.৮৬ লক্ষ এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৫৬৩.৯৪ লক্ষ সহ সর্বমোট ৭৪০৮.৮০ লক্ষ টাকা মওকুফের সুপারিশ করা হয়েছে।

### ৩৩। শাখা ব্যবস্থাপকের সুপারিশঃ

তদন্ত কর্মকর্তার সুপারিশের সাথে একমত পোষণ করত ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: প্রকৃত অর্থেই ক্ষতিগ্রস্ত হওয়া এবং ব্যাংকের বৃহৎ অংকের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাস বিবেচনায় ব্যাংকের প্রচলিত হারে অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮৪৪.৮৬ লক্ষ এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৫৬৩.৯৪ লক্ষ সহ সর্বমোট ৭৪০৮.৮০ লক্ষ টাকা মওকুফের সুপারিশ করা হয়েছিল। পরবর্তীতে গ্রাহকের ০৯/০৮/২০২০ তারিখের আবেদনের প্রেক্ষিতে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর আওতায় বিএল মানে শ্রেণীকৃত এলটিআর এর সুদ মওকুফসহ ০১ (এক) বৎসরের হ্রেস দিয়ে ১০ (দশ) বৎসরে সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুপারিশ এবং আলাদাভাবে ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার (আসল) ফোর্সড লোনটি বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯.২০১২ মোতাবেক পুনঃতফসিলের সুপারিশ করা হয়েছে।

### ৩৪। মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের সুপারিশঃ

উদ্যোক্তার আবেদন ও শাখার সুপারিশের সাথে একমত পোষণ করে ব্যাংকের বৃহৎ অংকের শ্রেণীকৃত ঋণ হ্রাসের স্বার্থে এস এ গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর ও পিএডি খাতে ঋণের অনারোপিত সুদের ১০০% বাবদ ৬৮৪৪.৮৬ লক্ষ টাকা এবং অনাদায়ী ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% বাবদ ৫৬৩.৯৪ লক্ষ টাকাসহ সর্বমোট ৭৪০৮.৮০ লক্ষ টাকা মওকুফের সুপারিশ করা হয়েছে। মওকুফ বাদে অবশিষ্ট আদায়যোগ্য টাকা পুনঃতফসিল করতঃ ৯% হার সুদে ০১ (এক) বৎসরের হ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বৎসরে সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে আদায়যোগ্য হবে। পরবর্তীতে গ্রাহকের ০৯/০৮/২০২০ তারিখের আবেদন ও শাখার সুপারিশের প্রেক্ষিতে এস এ গ্রুপ অব ইন্ডাস্ট্রিজ এর আওতাধীন মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর অনাদায়ী ৭৮৩৬.৯৯ লক্ষ টাকার মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর আওতায় উক্ত প্রতিষ্ঠানের বিএল মানে শ্রেণীকৃত ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকার এলটিআর এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯.২০১২ মোতাবেক ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার ফোর্সড লোনটি পৃথকভাবে পুনঃতফসিলের সুপারিশ করা হয়েছে।

### ৩৫। বিভাগীয় কার্যালয়ের সুপারিশঃ

শাখা ও মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়ের সুপারিশসহ সামগ্রিক 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 এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর অনারোপিত সুদের ১০০% টাকা ৬৮৪৪.৮৬ লক্ষ এবং ৫২-স্থগিত সুদের ১০০% টাকা ৫৬৩.৯৪ লক্ষ সহ সর্বমোট ৭৪০৮.৮০ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৭৯০০.৯৫ লক্ষ টাকা ৯% হার সুদে ০১(এক) বছর হ্রেস পিরিয়ডসহ ১০(দশ) বছরে ৩৬টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুযোগদানের বিষয় বিবেচনার পক্ষে সুপারিশ করা হয়েছিল। পরবর্তীতে গ্রাহকের ০৯/০৮/২০২০ তারিখের আবেদন শাখা ও মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের সুপারিশের সাথে একমত পোষণ করে আমদানী ডকুমেন্ট ছাড়করণের বিষয়ে সিদ্ধান্ত সহ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ ১৬-০৫-২০১৯ এর আওতায় তেরটি এলটিআর ঋণ (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) সুদ মওকুফসহ ০১ (এক) বৎসরের হ্রেস পিরিয়ডসহ ১০ (দশ) বৎসরে সমান ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পুনঃতফসিল ও বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯.২০১২ মোতাবেক ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার (আসল) ফোর্সড লোনটি পৃথকভাবে পুনঃতফসিলের সুপারিশ করা হয়েছে।

### ৩৬। যৌক্তিকতাঃ

- বৃহৎ আকারের খেলাপি ঋণ (শীর্ষ বিশ ) আদায়ের সুযোগ সৃষ্টি হবে এবং ঋণটি নিয়মিত হলে শাখার বহুদিনের শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমাণ হ্রাস পাবে
- দীর্ঘ দিনের অনিশ্চয়তা Bill of Entry সমন্বয় প্রয়োজন যার তাগিদ বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে নিয়মিত প্রদান করা হয়।
- প্রতিষ্ঠানটির বিপরীতে ব্যাংক কোন জামানতি সম্পত্তি নাই
- বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রম বন্ধ রয়েছে।
- গ্রাহকের আবেদন ও শাখার তথ্যানুযায়ী গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায় দীর্ঘদিনের দুরাবস্থা, অপরিপাক্য ক্যাশ-ফ্লো, এলসি খোলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানী বাণিজ্যে ক্ষতি এবং স্থানীয় বাজারে Unhealthy Competition এর কারনে সরকার কর্তৃক নির্ধারিত দামে পণ্য বিক্রিতে বাধ্য হয়। বর্ণিত কারনে গ্রাহক কর্তৃক দেয় তারিখে ঋণ পরিশোধের ব্যর্থতায় প্রতিষ্ঠানের নামে মেয়াদোত্তীর্ণ দায়ের সৃষ্টি হয়।
- বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় ঋণ পুনঃতফসিলের বিষয়ে আইন উপদেষ্টার অনুকূল মতামত রয়েছে।
- এলসি এর বিপরীতে মূল্য পরিশোধে বাধ্যবাধকতা থাকায় শাখা কর্তৃক স্ট্র ফোর্ডস লোন এর দায় বিআরপিডি-০৫ এর আওতায় পুনঃতফসিল 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 এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্য সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

অকৃষি খাতের আমদানি সংশ্লিষ্ট এলটিআর ঋণটি নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূতভাবে শ্রেণীকৃত হওয়ায় শ্রেণীকৃত ঋণ আদায় এবং শাখার সিএল আদায়ের স্বার্থে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ এর অলোকে ঋণ হিসাবটি সুদ মওকুফ ও পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫/২০১২ এর আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণ হিসাবটি ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিল যুক্তিযুক্ত।

৩৭। অতিরিক্ত তথ্যাবলীঃ

বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদনে প্রধান কার্যালয়ের নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক নিরীক্ষা সম্পাদন করা হয়েছে। উক্ত নিরীক্ষা প্রতিবেদনে ঋণ হিসাবটি নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত মর্মে উল্লেখ আছে। নথি ও বিভিন্ন পত্র পর্যালোচনায় SA Oil কর্তৃক আমদানিকৃত মালমাল কাস্টমস এর অধীনে South Eastern Tank Terminal এ রক্ষিত থাকার সর্বশেষ তথ্য পাওয়া যায়। ব্যাংকের বিভিন্ন পর্যায়ে পর্যালোচনায় এবং প্রতিষ্ঠানের CIB হতে জানা যে SA OIL এবং South Eastern Tank Terminal একই গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠান (SA GROUP) যদিও South Eastern Tank Terminal Ltd এর মজুকৃত পণ্যের প্রযোজ্য ভাড়া বাবদ (১০.২২ কোটি টাকা) দাবী করেছেন।

৩৮। বিশেষ নিরীক্ষা দলের মতামতঃ

প্রধান কার্যালয়ের নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক বিশেষ নিরীক্ষা করা হয়েছে, যা নিম্নরূপঃ

“গ্রাহকের আবেদন ও শাখায় রক্ষিত তথ্য ও সরেজমিন তদন্তে জানা যায় যে, এসএ গ্রুপভুক্ত মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং মেসার্স সামান্য সুপার অয়েল লিঃ ২০০৬ সাল হতে তেল (ক্রুড অলিন, রেজিন, ক্রুড পাম অলিন, পেট রেজিন) আমদানী, প্রক্রিয়াকরণ ও বিপণন ব্যবসার জন্য বিকেবি ষোলশহর শাখার সাথে আমদানি ব্যবসা শুরু করে। গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক ধারাবাহিকতার এক পর্যায়ে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায় দুরাবস্থা, অপরাধ কাশ-ফ্লো এবং এলসি খোলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত পণ্যে বিপুল ক্ষতির সম্মুখীন হন। এছাড়াও দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্যের অসম প্রতিযোগিতার কারণেও প্রতিষ্ঠানটির ব্যবসা ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রম বন্ধ রয়েছে। এলটিআর ও বিল অব একচেঞ্জ খাতে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের নামে ৩১.১২.২০১৮ ভিত্তিক মোট ৮৬৩৭.৬৫ লক্ষ টাকার মেয়াদোত্তীর্ণ দায় আছে; যা নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত।”

৩৯। আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের সুপারিশঃ

ঋণ গ্রহীতার আবেদন, শাখা ও মাঠ কার্যালয়ের সুপারিশের প্রেক্ষিতে বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদন এবং ব্যাংকের আইন উপদেষ্টার মতামত বিবেচনায় নিয়ে দীর্ঘ দিনের আটকে পড়া শ্রেণীকৃত ঋণ আদায়ের স্বার্থে বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ষোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্য সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদের ১০০% বাবদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকা মওকুফ করে মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা ৬৬৬০.৯৩ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় প্রতিষ্ঠান সমূহের বিপরীতে স্ট্রিট পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকাসহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ নিম্নবর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের জন্য সুপারিশ করা হয়েছে।

এলটিআর খাতে ঋণের খাতে ঋণের ক্ষেত্রে

- (ক) মওকুফান্তর অবশিষ্ট পাওনা সর্বোচ্চ ১০ (দশ) বছরে ৪০টি 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 ৪০টি কিস্তি পরিশোধের সময়ের সাথে সামঞ্জস্য রেখে ৪০টি তারিখ সম্বলিত অগ্রিম 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 কখনোই আদায় নিশ্চিত করতে হবে;
- (চ) নিখারিত 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 এলটিআর ঋণের ক্ষেত্রে 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 এবং ঋণ আদায়ের স্বার্থে যথাযথ আইনগত ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;
- (ঞ) মওকুফকৃত সুদ পৃথক ব্লকড হিসাবে (সুদবিহীন) স্থানান্তর করতে হবে। পুনঃতফসিলের শর্তানুযায়ী কেবল সম্পূর্ণ ঋণ পরিশোধের পরই ব্লকড হিসাবে রক্ষিত সুদ চূড়ান্ত মওকুফ হিসেবে বিবেচিত হবে;
- (ট) গ্রাহক কর্তৃক ব্যাংকের বিরুদ্ধে দায়েরকৃত রীট মামলাসমূহ প্রত্যাহার এবং এতদসংক্রান্ত অঙ্গিকার নামা দাখিলের শর্তে সুদ মওকুফ কার্যকর হবে;
- (ঠ) গ্রাহকের বিরুদ্ধে ২য় যুগ্ম মহানগর দায়রা জজ আদালত, চট্টগ্রাম এ এন. আই. অ্যাক্টের মামলা নং ৬৪৪/১৫, বর্তমানে মামলাটির নং সেশন কেইস ৫১৩৪/২০১৭, মওকুফান্তর আদায়যোগ্য পাওনার সম্পূর্ণ টাকা আদায় না হওয়া পর্যন্ত চলমান থাকবে এবং আইন উপদেষ্টার পরামর্শ মোতাবেক প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;
- (ড) ঋণ স্থিতির (মওকুফ অবশিষ্ট) উপর ৯% হারে সুদ প্রযোজ্য হবে। ১ জানুয়ারী/২০১৯ তারিখ হতে উক্ত হারে সুদ কার্যকর হবে;

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ঘোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

- (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 মওকুফাতের আদায়যোগ্য পাওনা পরিশোধ করবেন মর্মে ঋণগ্রহীতার নিকট হতে প্রযোজ্য মূল্যের নন জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (থ) প্রতিষ্ঠানের আমদানিসহ যে কোন বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংক বা অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের আপত্তি এবং মামলা গ্রাহককে তার নিজ দায়িত্বে নিষ্পত্তি করতে হবে।
- (দ) বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর নির্দেশনা মোতাবেক ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রতিশ্রুতি, সিআইবি রিপোর্টিং সংক্রান্ত শর্তসহ অন্যান্য শর্ত প্রযোজ্য হবে;
- (ন) 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।

পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের ক্ষেত্রে

- (ক) পুনঃতফসিলের অর্থ (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ (নয়) টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করতে হবে;
- (খ) বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় 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 ০৯টি কিস্তির জন্য ০৯ টি চেক গ্রহণ করতে হবে;
- (ঘ) বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় প্রযোজ্য হারে ডাউন পেমেন্ট আদায় করতে হবে;
- (ঙ) প্রতিষ্ঠানটি নিজ দায়িত্বে অনিস্পন্ন বিল অব এক্সিট শাখায় জমা প্রদান করবেন এবং কাস্টমস হাউজ বা South Eastern Tank Terminal Ltd এর মজুদকৃত পণ্যের প্রযোজ্য ভাড়া (১০.২২ কোটি টাকা) পরিশোধ করবেন (উল্লেখ্য যে, ঋণ গ্রহীতামেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং South Eastern Tank Terminal Ltd একই গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠান);
- (চ) এলসি এর বিপরীতে মালামাল ছাড় করণের জন্য শাখা গ্রাহকের অনুকূলে ডকুমেন্ট ছাড়করণ করতে পারবে তবে এ ক্ষেত্রে গ্রাহকের নিকট হতে প্রযোজ্য মূল্যের স্ট্যাম্পের উপর এই মর্মে অঙ্গীকারনামা নিতে হবে যে, বিলম্বে মালামাল ছাড় করণের ফলে মালামালের ক্ষতি বা অন্য কোন সমস্যার সৃষ্টি হলে গ্রাহক তা নিজ দায়িত্বে সমাধান করবে এবং দ্রুত সময়ের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক হতে অনিস্পন্ন বিল অফ এক্সিট ম্যাচিং সম্পন্ন করবে;
- (ছ) মালামাল বিলম্বে ছাড় করণের ক্ষেত্রে কোন জরিমানা প্রদেয় হলে বা মালামাল রক্ষনাবেক্ষনের জন্য ভাড়া প্রযোজ্য হলে তা ঋণ গ্রহীতাকে বহন করতে হবে;
- (জ) শাখার ডকুমেন্ট এর ভিত্তিতে গ্রাহক মালামাল ছাড় করণ করার পর তা শাখাকে অবহিত করবে এবং আলোচ্য এলসি/ঋণ সংশ্লিষ্ট মালামাল বিক্রি করে এর মূল্য দ্বারা ফোর্ডস লোন এর দায় পরিশোধ করবে। মালামাল বিক্রির অর্থ কোন অবস্থাতেই লোনের দায় পরিশোধ ব্যতীত অন্য কোন কাজে ব্যবহার করা হবে না মর্মে ঋণ গ্রহীতার নিকট প্রযোজ্য মূল্যের স্ট্যাম্পের উপর অঙ্গীকারনামা গ্রহণ করতে হবে;
- (ঝ) বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর, ২৩, ২০১২ এর নির্দেশনা মোতাবেক ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রতিশ্রুতি, সিআইবি রিপোর্টিং সংক্রান্ত শর্তসহ অন্যান্য শর্ত প্রযোজ্য হবে।

৪০। ক্রেডিট কমিটির সুপারিশঃ

বিগত ১২/১০/২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ক্রেডিট কমিটির ৪০৫ তম সভায় বিস্তারিত আলোচনা- আলোচনা শেষে নিম্নোক্ত সুপারিশ করা হয়ঃ  
“ক্রেডিট কমিটি কর্তৃক বিস্তারিত আলোচনা-আলোচনা শেষে দীর্ঘদিনের অটকেপড়া খেলাপী ঋণ আদায়ের স্বার্থে ও ঋণের বিপরীতে গ্রহণযোগ্য কোন জামানত না থাকায় ঋণগ্রহীতার আবেদন, মাঠ কার্যালয়সমূহ ও আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের সুপারিশের প্রেক্ষিতে বিকেবি, ঘোলশহর শাখার গ্রাহক এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর-

(ক) এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে মওকুফাতের অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপত্র জারীর তারিখ হতে সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল; এবং

(খ) বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় প্রতিষ্ঠানসমূহের বিপরীতে সৃষ্ট পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকাসহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে ০৯টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব;

প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ কার্যপত্রের ৩৯নং অনুচ্ছেদের এলটিআর খাতে ঋণের ক্ষেত্রে (ক) থেকে (ন) পর্যন্ত এবং পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের ক্ষেত্রে (ক) থেকে (ঝ) পর্যন্ত বর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের সুপারিশ করা হলো। তবে, বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫/২০১২ মোতাবেক প্রযোজ্য ডাউন পেমেন্ট আদায় করতে হবে। উপস্থাপিত তথ্য অনুযায়ী মালামালের মজুদ বিষয়ে কাস্টমসে প্রেরিত পত্রের জবাব দীর্ঘদিনেও না পাওয়ায় মাঠ কার্যালয় হতে কাস্টমসে প্রেরিত পত্রের গৃহীত/প্রাপ্ত স্বীকার কপি সংযুক্ত করতে হবে। ইতিপূর্বে উক্ত প্রতিষ্ঠান দুইটির সুদ মওকুফের প্রস্তাব ০৮/০৬/২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত পরিচালনা পর্ষদের ৭৬৮তম সভা, ২১/০৬/২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত পরিচালনা পর্ষদের ৭৬৯ম সভা এবং ২২/০৭/২০২০ তারিখের ৭৭০তম সভায় উপস্থাপিত হলে আমদানিকৃত মালামালের সর্বশেষ অবস্থাসহ আরো পরীক্ষা-নিরীক্ষা করে উপস্থাপনের পরামর্শ প্রদান করা হয়। প্রাপ্ত তথ্য পর্যালোচনায় দেখা যায়, তেলের মজুদ সাউথ ইস্টার্ন

চলমান পাতা-১৬



বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, ঘোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

৩২৬

ট্যাংক টার্মিনাল লিঃ এর নিকট কাস্টমস এর অধীনে ছিল। উক্ত সাউথ ইস্টার্ন ট্যাংক টার্মিনাল লিঃ এস এ গ্রুপের গ্রুপভুক্ত প্রতিষ্ঠান। পর্যদের পর্যবেক্ষণের প্রেক্ষিতে মজুদ মালামালের বিষয়ে বারংবার অনুসন্ধান করা হলেও মজুদ মালের প্রকৃত অবস্থান কাস্টমস হতে পাওয়া যায়নি। প্রদত্ত তথ্যানুযায়ী ০৬/০৮/২০১৩ তারিখ থেকে ১২/০২/২০১৪ তারিখ পর্যন্ত ১২টি এলটিআর এবং ০৪/০৯/২০১৪ তারিখে একটি ফোর্সড লোন সৃষ্টি করা হয়। REUTER হতে প্রাপ্ত তথ্যের আলোকে ২০১৩ ও ২০১৪ এর আগস্ট পর্যন্ত আমদানি মূল্যের উল্লেখযোগ্য হ্রাস-বৃদ্ধি ঘটে। তবে, সেপ্টেম্বর ২০১৪ ও তৎপরবর্তী সময়ে ২০১৫ পর্যন্ত ক্রুড পাম অলিন এর দাম ক্রমান্বয়ে হ্রাস পেয়েছে। তথাপিও দীর্ঘদিনের অটিকে পড়া খেলাপী ঋণ আদায়ের স্বার্থে সুদ মওকুফসহ পুনঃতফসিলের প্রস্তাব সুপারিশ করা হয়েছে।”

#### ৪১। ব্যাংক ব্যবস্থাপনার সুপারিশঃ

ঋণ গ্রহীতার আবেদন, শাখা ও মাঠ কার্যালয়, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ এবং প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটির সুপারিশের প্রেক্ষিতে অটিকেপড়া খেলাপী ঋণ আদায়ের স্বার্থে এবং ঋণ হিসাবের বিপরীতে গ্রহণযোগ্য কোন জামানত না থাকায় বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদনে উল্লেখিত নিয়ন্ত্রণ বহির্ভূত কারণে মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণিকৃত হওয়া উল্লেখ করায় এবং সর্বোপরি ব্যাংকের খেলাপী শ্রেণীকৃত ঋণ আদায়ের স্বার্থে বিকেবি, ঘোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর

(ক) এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে মওকুফের অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদে সিদ্ধান্তপ্রদ জারীর তারিখ হতে সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল; এবং

(খ) বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় প্রতিষ্ঠানসমূহের বিপরীতে স্ট্রিপিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকাসহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত হবে) প্রযোজ্য হার সুদ ০৯টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের প্রস্তাব প্রচলিত ও বলবৎ শর্তসহ কার্যপত্রের ৩৯নং অনুচ্ছেদের এলটিআর খাতে ঋণের ক্ষেত্রে (ক) থেকে (ন) পর্যন্ত এবং পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের ক্ষেত্রে (ক) থেকে (খ) পর্যন্ত বর্ণিত শর্তাবলিতে অনুমোদনের সুপারিশ করা হলো।”

৪২ (ক)। বিআরপিডি-০৫/২০১৯ এর আওতায় এলটিআর এর সুদ মওকুফ ও পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি অনুমোদিত হলে সর্বমোট আদায়ের পরিমাণ নিম্নরূপ হবেঃ

(লক্ষ টাকায়)

আসল ও বিতরণের সময়	আরোপিত সুদ	আরোপিত অন্যান্য চার্জ (যদি থাকে)	মোট পাওনা	মোট পরিশোধ	বর্তমান লেজার স্থিতি	অনারোপিত সুদ (৩১.১২.১৮ পর্যন্ত)
১	২	৩	৪(১+২+৩)	৫	৬(৪-৫)	৭
LTR ৬০৮৭.৫২ সময় ২০১৩-১৪	১০৬৯.২৮	১.৯৪	৭১৫৮.৭৪	৪৯৭.৮১	৬৬৬০.৯৩	৫৫৩৪.৯৮

অনারোপিত অন্যান্য চার্জ	বর্তমান নীট পাওনা	ডাউন পেমেন্ট পরিমাণ	৫২- স্থগিত সুদ	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফের পরিমাণ (অনারোপিত সুদের ৭৫%)	মওকুফের আদায়যোগ্য টাকা
৮	৯ (৬+৭+৮)	১০	১১	১২	১৩ (৯-১২)
০.০০	১২১৯৫.৯১	১৩৩.২২	৩৫৬.৩৮	৪১৫১.২৩	৮০৪৪.৬৮

সর্বমোট আদায়	Cost of fund সংরক্ষণ করে আদায়যোগ্য টাকা	মওকুফের আদায়যোগ্য টাকা হতে আদায় খাতে স্থানান্তরের পরিমাণ	কার্যকরী সুদের পরিমাণ ও হার	জামানতি সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য	বিশেষ নিরীক্ষা/প্রাপ্তির তারিখ	পরিশোধের মেয়াদ
১৪ (৫+১৩)	১৫ (১+৩+Cost of fund)	১৬ (১৩-৬+১১)	১৭	১৮	১৯	২০
৮৫৪২.৪৯	৯৪২৪.৪০	১৭৪০.১৩	২২৩৭.৯৩ ৬.৬৩%	নাই	০১-১০-২০২০	RSDL ১০ বছরে ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে

\*কস্ট অব ফান্ড: ৩৩৩৪.৯৪ লক্ষ টাকা;

\*\* ৫ নং কলামে মোট পরিশোধিত ৪৯৭.৮১ লক্ষ টাকার মধ্যে কলাম ১০ এ প্রদর্শিত ডাউন পেমেন্ট এর ১৩৩.২২ লক্ষ টাকা (যা ২১-০১-২০২০ এবং ১১-০২-২০২০ তারিখে আদায় হয়েছে) অন্তর্ভুক্ত নেই।

বিষয়ঃ বিআরপিডি সার্কুলার নং ০৫ তারিখ মে, ১৬, ২০১৯ এর ঋণ পুনঃতফসিল ও এককালীন এক্সিট সংক্রান্ত বিশেষ নীতিমালার আওতায় বিকেবি, যৌলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লি এবং সামান্নাজ সুপার অয়েল রিফাইনারী লি: এর এলটিআর খাতে ঋণের (আসল ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকা) অনারোপিত সুদ ৫৫৩৪.৯৮ লক্ষ টাকার ৭৫% বাবদ ৪১৫১.২৩ লক্ষ টাকা মওকুফ করে অবশিষ্ট পাওনা ৮০৪৪.৬৮ লক্ষ টাকা সর্বোচ্চ ১০(দশ) বছরের জন্য ৪০টি ত্রৈমাসিক কিস্তিতে পরিশোধের সুবিধা প্রদানসহ পুনঃতফসিল এবং বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ সেপ্টেম্বর ২৩, ২০১২ এর ঋণ পুনঃতফসিল নীতিমালার আওতায় পিএডি/ফোর্সড লোন খাতে ঋণের আসল ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকা সহ মোট পাওনা ৩২৪৭.০৬ লক্ষ টাকা (নিরীক্ষা সাপেক্ষে চূড়ান্ত) ০৯ টি মাসিক কিস্তিতে পরিশোধের নিমিত্তে পুনঃতফসিলের অনুমোদন প্রসঙ্গে।

৪২(খ)। বিআরপিডি-১৫/২০১২এর আওতায় ফোর্সড লোন পুনঃতফসিলের প্রস্তাবটি অনুমোদিত হলে আদায়যোগ্য ঋণের পরিমাণ নিম্নরূপ হবেঃ (লক্ষ টাকায়)

আসল ও বিভরণের সময়	অরোপিত সুদ	অরোপিত অন্যান্য চার্জ (যদি থাকে)	মোট পাওনা	মোট পরিশোধ	বর্তমান লেজার স্থিতি	অরোপিত সুদ (৩১.১২.১৮ পর্যন্ত)
১	২	৩	৪(১+২+৩)	৫	৬(৪-৫)	৭
PAD ১৭৪৯.৪৭ তারিখ ০৪/০৯/২০১৪	২৩৮.২৫	০.০০	১৯৮৭.৭২	৫০.৫৪	১৯৩৭.১৮	১৩০৯.৮৮
অনারোপিত অন্যান্য চার্জ	বর্তমান নীতি পাওনা	ডাউন পেমেন্ট পরিমাণ	৫২- স্থগিত সুদ	প্রস্তাবিত সুদ মওকুফের পরিমাণ (অনারোপিত সুদের ১০০%)		মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য টাকা
৮	৯ (৬+৭+৮)	১০	১১	১২		১৩ (৯-১২)
০.০০	৩২৪৭.০৬	৩৯.৫৪	২০৭.৫৬	০.০০		৩২৪৭.০৬
সর্বমোট আদায়	Cost of fund সংরক্ষণ করে আদায়যোগ্য টাকা	মওকুফোত্তর আদায়যোগ্য টাকা হতে অর্থ খাতে স্থানান্তরের পরিমাণ	কার্যকরী সুদের পরিমাণ ও হার	জামানতি সম্পত্তির বর্তমান বাজার মূল্য	বিশেষ নিরীক্ষাধারিত তারিখ	পরিশোধের মেয়াদ
১৪ (৫+১৩)	১৫ (১+৩+Cost of fund)	১৬ (১৩-৬+১১)	১৭	১৮	১৯	২০
৩২৯৭.৬০	২৫৭০.৫১	১৫১৭.৪৪	১৫২৮.৪৪ ১৮.৩৯%	নাই	০১-১০-২০২০	০৯ টি মাসিক কিস্তিতে

\*কস্ট অব ফান্ড: ৮২১.০৪ লক্ষ টাকা;

\*\* ৫ নং কলামে মোট পরিশোধিত ৫০.৫৪ লক্ষ টাকার মধ্যে কলাম ১০ এ প্রদর্শিত ডাউন পেমেন্ট এর ৩৯.৫৪ লক্ষ টাকা বিআরপিডি-০৫/২০১৯ এর আওতায় আদায়/গ্রহণ করা হয়েছে (যা ২১-০১-২০২০ এবং ১১-০২-২০২০ তারিখে আদায় হয়েছে) অন্তর্ভুক্ত আছে। বর্তমানে বিআরপিডি-১৫/২০১২ এর আওতায় প্রযোজ্য হারে ডাউন পেমেন্ট নিতে হবে।

৪৩। ঋণ প্রতিষ্ঠানের আবেদন, শাখা ও মাঠ কার্যালয়, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগের তথ্য এবং প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটির সুপারিশের প্রেক্ষিতে দীর্ঘদিনের আটকে পড়া খেলাপী ঋণ আদায়ের স্বার্থে এবং ঋণের বিপরীতে কোন জামানত না থাকায় বিষয়টি বিবেচনায় নিয়ে উপরোক্ত অনুচ্ছেদ নং ৪২ এর প্রস্তাব সদয় অনুমোদনের জন্য পর্যদ সভায় উপস্থাপন করা হলো।

৪৪। সার সংক্ষেপটি পর্যদ সভায় উপস্থাপনের নিমিত্ত কর্তৃপক্ষের সম্মতি রয়েছে।

৪৫। প্রত্যক্ষ আলোচ্য কার্যপত্র ব্যাংকের বিধি-বিধান অনুসরণপূর্বক প্রস্তুত করা হয়েছে এবং বিদ্যমান সার্কুলার বা নীতিমালার লঙ্ঘন হয়নি।

মোহাম্মদ আনোয়ারুল হক জমাদার  
উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা

(মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান)  
সহকারী মহাব্যবস্থাপক  
(বিভাগীয় দায়িত্বে)

(মোঃ আজিজুর রহমান)  
মহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন)  
(পরিকল্পনা ও পরিচালন মহাবিভাগ এর দায়িত্বে)

প্রস্তুতকারী : মোহাম্মদ আনোয়ারুল হক জমাদার, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা।

পরীক্ষক : কামরুন্নাহার, উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা

পরিচালনা পর্যদের ..... তম সভায় উপস্থাপন করা হলো।

(কাজী মোহাম্মদ নজরে মঈন)  
সচিব (দায়িত্বে)



# বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

ঘোল শহর শাখা,

চট্টগ্রাম।

১৩১ ৬৭৮৩৬ ও এজিএম

১৩১ ৬৭৮৩৬৩ বৈধ

১৩১ ৬৭৮৩৬৭ সাধা

২২৫

বিকেবি/ঘোল/বৈ:বা:/২০২০-২১/১৯৮৫

তারিখ: ১০/১০/২০২০ইং

উপ-মহাব্যবস্থাপক  
আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ  
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক  
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

M. Anwar  
২২.১০.২০২০

**বিষয়ঃ** বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় ঘোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর বিএলমানে প্রেনীকৃত ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকার ১৩ (৫৩৪) টি এলটিআর এবং ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার ফোর্সড লোনটি (Bill of exchange) পৃথকভাবে বিআরপিডি সার্কুলার নং ১৫ তারিখ ২৩.০৯.২০১২ এর ০১(সি) অনুচ্ছেদ মোতাবেক পরিশোধযোগ্য ৫% ডাউনপেমেন্ট বাবদ সম্পূর্ণ টাকা একসাথে নগদে পরিশোধ সাপেক্ষে পুনঃতফসিলীকরণের নিমিত্তে প্রেরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

শিরোনামে বর্ণিত বিষয়ে এর প্রতি সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২। বিকেবি, ঘোলশহর শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্য সুপার অয়েল লিঃ এর এলটিআর ও পি এডি খাতে কণের তথ্যাদি সদয় পরবর্তী প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের নিমিত্তে নিম্নে বর্ণনা করা হলঃ

(ক) মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্য সুপার অয়েল লিঃ এর ঋণ পুনঃতফসিলীকরণের প্রস্তাব পরবর্তী প্রক্রিয়াকরণের নিমিত্তে প্রেরিত পত্রের নির্দেশনার আলোকে চাহিতব্য আমদানীকৃত পন্যের বর্তমান অবস্থা ও অবস্থান জানার জন্য কাস্টম হাউজ চট্টগ্রামের কমিশনার মহোদয়, মুখ্য কমিশনার এবং সহকারী কমিশনার মহোদয়ের সাথে সরাসরি সাক্ষাৎ এবং আলোচনাপূর্বক ০৭.১০.২০২০, ৩১.০৮.২০২০, ২৭.০৮.২০২০ এবং ৩০.০৭.২০২০ইং তারিখের পত্র নং যথাক্রমে ১৯৫১, ১১৩৯, ১১০০, ৬০৬ এর মাধ্যমে ও বিনীতভাবে অনুরোধ করা হয়েছে (কপি সংযুক্ত)। সম্প্রতি বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের উর্ধ্বতন নির্বাহীকর্তৃক নির্দেশে নিম্নস্বাক্ষরকারী, বৈদেশিক বাণিজ্য সেকশনের দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা এবং মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক (পশ্চিম) মহোদয় সহ কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এর মুখ্য কমিশনার জনাব তফসির উদ্দিন জুইয়া মহোদয়ের অফিসে গত ২৬-০৮-২০২০ইং তারিখে সাক্ষাৎ প্রদান করতঃ আমদানীকৃত পন্যের অবস্থা ও অবস্থান অবহিত করার জন্য অনুরোধ করা হয়েছে। তাছাড়াও আমদানীকৃত ৩০০০(তিন হাজার) মেট্রিক টন ক্রুড পাম অলিন এর বর্তমান অবস্থা ও অবস্থান অবহিত করার জন্য কাস্টম হাউজ চট্টগ্রামকে শাখার পত্র নং-৩৬৭৯, ৫০৬৯, ৬৬৭০, ৭২৩৫, ৭৫৭২, ২১১, ৫৮৯, ২২০৪, ৩০৮৫, ৪৪০৮, ৬২৭৬, ৬৮২৭, ৮০৮৫, ১৪৭৩, ৪৪২৭ ও ৪৮৯৩ মূলে বিশেষভাবে অনুরোধ করা হয়েছিল। আমদানীকৃত পন্যের সর্বশেষ অবস্থা ও অবস্থান বিষয়ে অদ্যাবধি কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এর নিকট হতে কোন সাড়া পাওয়া যায়নি। কাস্টম হাউজ চট্টগ্রাম এর নিকট হতে পত্র প্রাপ্তি সাপেক্ষে আপনার কার্যালয়কে অবহিত করা হবে।

(খ) মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্য সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ লিমিটেড কর্তৃক স্থাপিত এলসি নং ০৫১৩৪০১০০০২ তাং ২৩.০২.২০১৪ মা:ড:২৪৯০০০০.০০ মূল্যের বিপরীতে আমদানীকৃত আলোচ্য ৩০০০(তিন হাজার) মেট্রিক টন ক্রুড পাম অলিন ইন বাল্ক পন্য আমদানি পরবর্তী দীর্ঘ সময় অতিবাহিত হওয়ার পরেও উক্ত পন্যের গুনগত মান অপরিবর্তিত রয়েছে মর্মে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানটি শাখাকে অবহিত করেছেন (কপি সংযুক্ত)।

(গ) মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ এবং সামান্য সুপার অয়েল রিফাইনারী লিঃ এর ঋণ পুনঃতফসিলীকরণের প্রস্তাব পরবর্তী প্রক্রিয়াকরণের নিমিত্তে চাহিতব্য আমদানীকৃত পন্যের আমদানি পরবর্তী দীর্ঘ সময় অতিবাহিত হওয়ার পরেও গুনগত মান এবং মজুদকৃত পন্য সম্পর্কে জানতে চেরে সাউথ ইস্টার্ন ট্যাকে টার্মিনাল লিঃ এর বরাবরে অত্র শাখা হতে পত্র প্রেরণ সাপেক্ষে উক্ত প্রতিষ্ঠানটি আমদানীকৃত পন্যের পরিমাণ সম্পর্কে শাখার নিকট একখানা প্রত্যয়নপত্র প্রেরণ করেন (কপি সংযুক্ত)।

০৩। এমতাবস্থায় বাংলাদেশ ব্যাংকের বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৫/২০১৯ তারিখ- ১৬/০৫/২০১৯ ইং এর আওতায় উক্ত প্রতিষ্ঠানের বিএল মানে প্রেনীকৃত ৬০৮৭.৫২ লক্ষ টাকার ১৩ (৫৩৪) টি এলটিআর এবং ১৭৪৯.৪৭ লক্ষ টাকার ফোর্সড লোনটি (Bill of exchange) পৃথকভাবে বিআরপিডি সার্কুলার নং: ১৫ এর ০১(সি) অনুচ্ছেদ মোতাবেক পরিশোধযোগ্য ৫% ডাউনপেমেন্ট বাবদ সম্পূর্ণ টাকা একসাথে নগদে পরিশোধ সাপেক্ষে পুনঃতফসিলীকরণের নিমিত্তে এতদসঙ্গে সুপারিশসহ প্রেরণ করা হল।

সংযুক্তি: বর্ণনা মোতাবেক

আপনার বিশ্বস্ত

*Signature*  
১০/১০/২০২০

(রেজা মোহাম্মদ আলী)

সহকারী-মহাব্যবস্থাপক

REZA MOHAMMED ALI  
MANAGER (AGM)  
BANGLADESH KRISHI BANK  
SROLOSHWAR BRANCH CHATTGRAM

# SOUTH EASTERN TANK TERMINAL LTD.

North Patenga, Chittagong

(Bonded ware house)

726

REF: SETT/OPS/2020/96

Date: 10 October 2020

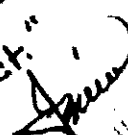
## TO WHOM IT MAY CONCERN

This is to certify that, 2,993.482 M/Tons Crude Palm Olien (CPOL) received from vessel MT F Rabbi V, 786/39 and route no 552/2013 against BL No. PG/CTG/039/001, LC No. 051314010002, Dated- 23.02.2014 of Bangladesh Krishi Bank, Sholoshahar Branch, Chittagong on account of S.A. Oil refinery Ltd has been stored at our Tank Terminal and since then no goods has been delivered from our Tank Terminal. The entire CPOL of 2,993.482 tons are available in our terminal till date.

We have not receipt any rent till date against storage of above mentioned 2,993.482 tons CPOL.

  
**Mohd. Mahiuddin**  
Sr. Manager  
South Eastern Tank Terminal Ltd.

"We hereby endorse that  
the certificate issued by  
South eastern Tank Terminal Ltd  
about quantity & availability of  
CPOL- 2993.482 M.Tons in Tank is  
true & correct."

  
10.10.2020  
MD. MAHMOUD KHAIR  
Sr. Manager  
South Eastern Tank Terminal Ltd  
Chittagong

North Patenga, Chittagong  
Phone: 031-2501221-2, Fax: +880312501233





বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

যোগাযোগ শাখা,

চট্টগ্রাম।

০৩১-৬৬৮৩৮৩ এমিএম  
০৩১-৬৬ ১৬৪৬ বৈশা  
০৩১-৬৬৪৩৭৭ সাগা

২২৮

সুপ্রতিষ্ঠান/শাখা/যোগাযোগ/এমিএম/এ/২০২০-২০২১/২০৬

তারিখ: ৩১.০৮.২০২০ ইং

মাননীয় কমিশনার  
কাস্টমস হাউস,  
চট্টগ্রাম।

নিম্নের আদানী কৃত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা ও অবস্থান অবহিতকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

শ্রদ্ধাভাজন প্রাপ্ত নিম্নের প্রাপ্ত সহকারী কমিশনার (বড়), কাস্টমস হাউস, চট্টগ্রাম এর পত্র নং-এম-২১/নত সাঃ/লাইঃ/আদানী/পলিসি/নিবিধ/২০০৯ (নং-২১)/১৫৯৫৭কস তারিখ: ২৯/১০/২০১৮ এবং অত্র শাখার পত্র নং: ১১০০ তারিখ: ২৭.০৮.২০২০ ইং প্রাপ্ত আপনার সদয় দৃষ্টি প্রদর্শন করা যাচ্ছে।

০২। অত্র শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল নিউজিল্যান্ড লিমিটেড তারিখ: ২৩.০২.২০১৪ ইং তারিখে Mewah Oils & Fats Ltd, Singapore এর নিকট থেকে ৩০০০ মেট্রিক টন জুত পাম অগ্নি তৈরির জন্য একটি আদানী অর্থ পত্র স্থাপন করেন। পণ্য সরবরাহকারী ব্যাংক কর্তৃক প্রেরিত আদানী দলিলাদি পর্যালোচনা দেখা যায় যে, উল্লিখিত পণ্য গত ২৪.১১.২০১৩ ইং তারিখে MT FADLE RABBI V.786/039 জেসনে জাহাজীকরণ করা হয়েছে। যা Provisional Bond সম্পন্ন পূর্বক কাস্টমস হাউস চট্টগ্রাম এর অনুমতি প্রাপ্ত সাপেক্ষে SOUTH EASTERN TANK TERMINAL LTD এর Tank No T-04, T-18, T-23 এ মজুদ করা হয় মর্মে কাস্টমস হাউস চট্টগ্রাম পত্র নং: ৬০১-কাস এ উল্লেখ করেছেন (কপি সংযুক্ত)। আনোচা জমপত্র নং: ৫১৩১৪০১০০০২ মূল্যমান মা: ২৪৯০০০০.০০ এর জাহাজী দলিলাদির মধ্যে INVOICE NO: CSI12013/26747 তারিখ: ২৬.০২.২০১৪ ইং এবং B.T. No: PG/CTG/039/001 তারিখ: ২৪.১১.২০১৩ (কপি সংযুক্ত) এ আদানীকৃত ৩০০০ (তিন হাজার) মেট্রিক টন জুত পাম অগ্নি এর বর্তমান অবস্থা ও অবস্থান অবহিত করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন টিম এবং বিকেবি প্রধান কার্যালয়ের আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ অত্র শাখাকে নির্দেশনা প্রদান করেছেন তৎক্ষণাতঃ কাস্টমস হাউস চট্টগ্রামকে (ডিপুটি কমিশনার নত) এ শাখার পত্র নং: ৩৬৭৯, ৫০৬৯, ৬৬৭০, ৭২৩৫, ৭৫৭২, ২১১, ৫৮৯, ২২০৪, ৩০৮৫, ৪৪০৮, ৬২৭৬, ৬৮২৭, ৮০৮৫, ১৪৭৩, ৪৪২৭৩ ৪৮৯৩ মূলে উক্ত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা ও অবস্থান অবহিত করার জন্য বিশেষভাবে অনুরোধ করা হয়েছিল। কিন্তু এতদাধি আপনারা নিকট হতে কোন সাক্ষ্য পাওয়া যায়নি। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ ও উক্ত পণ্যের হালনাগাদ অবস্থান জানানোর জন্য শাখাকে নির্দেশনা দিয়েছেন।

০৩। বর্ণিত অন্তর্গত প্রেক্ষিতে অত্র শাখার গ্রাহক মেসার্স এস এ অয়েল নিউজিল্যান্ড লিমিটেড উপরোক্ত আদানীকৃত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা ও অবস্থান জানতে সার্কে রিপোর্টসহ অত্র শাখাকে অবহিত করার জন্য পুনরায় নির্দেশনা অনুপ্রেরণ করা হলো। বিকেবি, যোগাযোগ শাখার ডেপুটি অফিসার প্রাপ্ত পত্র কাস্টমস হাউস চট্টগ্রামকে হাউস কর্তৃক না পায়ে সে বিষয়ে দৃষ্টি রাখার জন্য অনুরোধ করা হলো। পণ্য জড়করণের ক্ষেত্রে প্রয়োজনে বিকেবি, যোগাযোগ শাখার সঙ্গে যোগাযোগ করার জন্য ও নির্দেশনা অনুপ্রেরণ করা হলো।



সংযুক্তি: বর্ণনামতে

আপনার বিশ্বস্ত

(রেজা মোহাম্মদ আলী)  
সহকারী-মহাব্যবস্থাপক

সদয় অবগতি ও প্রতিক্রিয়া

০১। সচিব, অফিসার, মহাব্যবস্থাপক পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

০২। সচিব, অফিসার, মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সচিব, বিকেবি, বিভাগীয় কার্যালয়, চট্টগ্রাম।

০৩। সচিব, অফিসার, মহাব্যবস্থাপক (পরিচালনা ও পরিচালনা), মহোদয়ের সচিব, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

০৪। মুখ্য অফিসার, বিকেবি, মুখ্য অফিসার কার্যালয়, চট্টগ্রাম (পরিচয়)।

০৫। প্রধানিক নির্দেশক কর্তৃক প্রাপ্ত, বিকেবি আদানীকৃত নির্দেশনা কার্যালয়, চট্টগ্রাম (পরিচয়)।

REZA MOHAMMED ALI  
MANAGER (AGM)  
BANGLADESH KRISHI BANK  
KHOLSHAHAR BRANCH, CHATTOGRAM.



# S. A. OIL REFINERY LIMITED

Ref: SAORL/BKB/SOLO/CTG/135/2020

Date: 9<sup>th</sup> August 2020

Manager & Head of Branch  
Bangladesh Krishi Bank  
Sholoshahar, Chittagong.

WITHOUT PREJUDICE

Subject: Request to Reschedule & release the BL Documents for 3000 MT CPOL against L/C No.51314010002A/C: S.A. Oil Refinery Limited.

Dear Sir,

With reference to your letter No: BKB/SOLO/BABA/2020-21-471 dated 22.07.2020. We would like to inform you that L/C No.5134010002, BL NO-PGT/CTG/039/001 Qty 3000 MT CPO OLEIN, Landed qty 2993.482 MT CPO OLEIN were stored in terminal of South eastern Tank Terminal Ltd (**Bonded ware house**) North Patenga, Chattogram till date & Stock certificate(present stock) was already provided to you.

In this connection, we would request you to please release the BL Documents for 3000 MT CPOL, retained with you for long time considering the fact that we will pay the customs duty and storage rent. Please be noted that we shall submit the bill of entry to you as per your letter Ref. No. BKB/SOLO/BABA/2020-21-471 dated 22.07.2020 followed by your reminder letters on several occasions after assessment of the bill of entry by Custom Authority. It needs to be mentioned here that release of the BL Documents for 3000 MT CPOL which are retained with you, has become very urgent for assessment purpose for our mutual interest.

*[Signature]*





# S. A. OIL REFINERY LIMITED

258

220

As per discussion with your top management, we agreed to reschedule our liability as follows against 5% down payment as per BRPD-15 dated-23-09-2012:

Liability As on 31.12.2018(Ledger Balance)	
against L/C No.5134010002, BE-NO-02/2014.	: Tk 19,76,71,931.00
Less: down payment 5%	: Tk 98,83,596.00
Less: already paid 2%	: Tk 39,53,438.00
Balance down payment 3% to be paid Shortly	: Tk 59,30,157.38
Less : Suspense A/C(Transfer to Block a/c)	: Tk. 2,07,56,373.00
Net Liability to be rescheduled as per BRPD-15	: Tk. 16,70,31,962.00

Please be noted that interest in suspense account & unapplied interest kept in Separate block account, will be 100% waived after adjustment rescheduled liability.

Further we write to inform you that due to COVID-19 and lockdown, our official works have been completely stopped. Moreover our production is drastically slowed down for non-availability of raw materials internationally & locally due to COVID-19. As a result distribution and sales of products are badly affected causing us to run almost without any cash flow support. As a matter of fact our total business chain has got into a great mismatch.

We are hopeful that, you will give consideration to our above proposal towards reschedule & release of BL Document of 3000 MTCPO OLEIN against L/C no-51314010002 for assessment purposes towards release the goods. In this regard we will provide you relevant documents and adjust the liability of TK 16.70 crore within one year from the date of Reschedule as per BRPD-15.

Your kind cooperation and prompt action in this regard would be highly appreciated.

Thanking you

Yours sincerely,

Md. Shahabuddin Alam  
(Managing Director)

Copy to:

✓ 1) Honorable Managing Director, Bangladesh Krishi Bank, Head Office, Motijheel, Dhaka



# S. A. OIL REFINERY LIMITED

Ref: SAORL/BKB/SOLO/CTG/2018

Date: 22 January 2020

Manager  
Bangladesh Krishi Bank  
Sholoshahar, Chittagong.

Subject: Request to regularize the account by rescheduling as under:

1. Reschedule of liability as per BRPD Circular No-05 Dated 16.05.2019
2. To release the BL Documents for 3000 MT CPOL against L/C no.51314010002.

A/C. S.A Oil Refinery Limited

Dear Sir

1.

In continuation to our letter No: Nil dated 14.09.2019 and subsequently your letter No BKB/sholo/BAIBA/SA/2019-20/1738 dated 22.09.19, we like to inform you that we intend to reschedule liability as reflected / shown in ledger balance as of 31<sup>st</sup> December 2018 against 2pc down payment, 100 pc waiver of amount kept in suspense account and unapplied interest till reschedule date as per BRPD Circular No. 05 dated: 16.05.2019

In above backdrop, liability (Leger balance) against above account will stand at Tk. 86,37,65,000.00 as of 31<sup>st</sup> December 2018:

Liability as of 31.12.2018 as per ledger balance	:	Tk. 86,37,65,000.00
Less: Suspense Amount	:	Tk. 5,63,94,000.00
Less: DP (2% on ledger Balance)	:	Tk. 1,72,75,300.00
Net Liability to be reschedule	:	Tk. 79,00,95,700.00



# S. A. OIL REFINERY LIMITED

etc  
222

In the light of the above, we like to reschedule our liability amount of Tk. 79,00,95,700.00 against ledger Balance of Tk.86,37,65,000.00 as shown above against payment of 2% down payment which comes to TK1,72,76,000.00.4(four) no of pay orders total amounting of TK1,72,76,000.00 are as follows:

SL NO.	NAME OF BANK	PAY ORDER NO	AMOUNT	DATE
1	Mercantile bank Ltd	2520370	50,00,000.00	20.02.2020
2	Do	2520371	50,00,000.00	20.01.2020
3	Do	2520372	47,76,000.00	20.01.2020
4	Do	2520407	25,00,000.00	04.02.2020
	<b>Total Tk.</b>		<b>1,72,76,000.00</b>	

Please be noted that:

Item for edible oil is mentioned in BRPD 5 Clause No – 1 ka page No- 1 as privileged of the circular to be observed/Executed for our mutual benefits.

With reference to the above, we write to inform you that we have been enjoying credit facilities with your esteemed organization since 2006 and like to submit to you following proposal for amicable settlement of outstanding liability of above accounts considering insufficient cash flow resulted from sluggish business since long with huge financial loss and present state of lay out of the borrower company/s, which you are also aware of and to continue business smoothly:

Moreover we would like to draw your kind attention that we were not able to adjust the liability due to the awful situation took place when we suffered a loss of Tk.700 Crore as we were compelled to open LCs for covering import of CDSO and CPOL for which huge loss was generated due to drastic price fall in international market after opening L/C which caused the unhealthy competition in local market and government forced us to sell goods at lower price than the imported price when we had huge stock at our hand.

In the light of the above, we would request you to please fix up liability as stated above at the earliest for our mutual interest for execution of reschedule of liability in the following manner:

1. Amount to be rescheduled : Tk. 79,00,95,700.00
2. Tenor : Nine (9) years
3. Moratorium : One (1) year
4. Interest : 6%



# S. A. OIL REFINERY LIMITED

5. Repayment : quarterly installment
6. Uncharged & suspense amount to be kept in a separate block account to be waived after adjustment of rescheduled amount.
7. All types of legal cases( Criminal/ Civil) filed by you against Borrower Company shall be withdrawn at the time of Solenama.

4426  
226

2.

We would request you to please release the BL Documents for 3000 MT CPOL retained with you for long time as we will pay the customs duty. In this regard we shall submit the bill of entry to you as per your letter Ref.No. BKB/Sholo/FX/SA 2019-2020/4426, Dated - 07/01/2020 followed by your reminder letters several times after assessment of the bill of entry through Custom Authority. Please be noted that release of the BL Documents for 3000 MT CPOL which are retained with you has become very urgent for assessment purpose for our mutual interest.

We are hopeful that, you will give consideration to our above proposal for amicable settlement / adjustment of our liability with you.

Your kind cooperation and prompt action in this regard would be highly appreciated.

Thanking you

Yours sincerely

  
M Shahabuddin Alam  
(Managing Director)

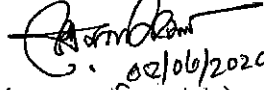
Copy to:


1. Honorable Chairman, Bangladesh Krishi Bank, Head Office, Motijheel Dhaka.
2. Honorable Managing Director, Bangladesh Krishi Bank, Head Office, Motijheel, Dhaka.
3. General Manager, Bangladesh Krishi Bank, Sholoshahar Branch, Chottogram.

০৪. নিরীক্ষা কমিটির সভামতঃ

গ্রাহকের আবেদন ও শাখায় রক্ষিত তথ্য ও সরেজমিন তদন্তে জানা যায় যে, এসএ গ্রুপভুক্ত মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারি লিঃ এবং মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লিঃ ২০০৬ সাল হতে তেল (ফ্রুড অলিন, রেজিন, ফ্রুড পাম অলিন, পেট রেজিন) আমদানী, প্রক্রিয়াকরন ও বিপন্নন ব্যবসার জন্য বিকেবি ষোলশহর শাখার সাথে আমদানি ব্যবসা শুরু করে। গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক ধারাবাহিকতার এক পর্যায়ে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায় দুরাবস্থা, অপরিপূর্ণ ক্যাশ-ফ্লো এবং এলসি খোলার পর আন্তর্জাতিক বাজারে পণ্যের দাম কমে যাওয়ার দরুন আমদানীকৃত পণ্য বিপুল ক্ষতির সম্মুখীন হন। এছাড়াও দেশীয় বাজারে আমদানী পণ্যের অসম প্রতিযোগিতার কারনেও প্রতিষ্ঠানটির ব্যবসা ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বর্তমানে প্রতিষ্ঠানটির কার্যক্রম বন্ধ রয়েছে। এলটিআর ও বিল অব একচেঞ্জ খাতে গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের নামে ৩১.১২.২০১৮ ভিত্তিক মোট ৮৬৩৭.৬৫ লক্ষ টাকার মেয়াদোত্তীর্ণ দায় আছে; যা মন্দ/ক্ষতিজনক মানে শ্রেণীকৃত।

বর্ণিত অবস্থার আলোকে মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারি লিঃ এবং মেসার্স সামান্নাজ সুপার অয়েল লিঃ নামে বিদ্যমান এলটিআর (ফান্ডেড) ও পিএডি/বিল অব একচেঞ্জ (ফান্ডেড) ঋণ 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 বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদনটি আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগে প্রেরণে নিমিত্তে দাখিল করা হলো।

  
(কে. এম. রাজিবুল হাসান)  
মুখ্য কর্মকর্তা  
ও  
সদস্য  
বিশেষ নিরীক্ষা কমিটি

  
(মোঃ দুলাল মিয়া)  
সহকারী মহাব্যবস্থাপক  
ও  
দলনেতা  
বিশেষ নিরীক্ষা কমিটি

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।

নথি নং-এস-২১/বন্ড সাঃ/আমদানি/পলিসি/বিবিধ/২০০৯(অংশ-২)/৬০২-২৮৮

তারিখ: ১৬/০৯/১৫ খ্রিঃ

প্রেরকঃ এ্যাসিস্ট্যান্ট কমিশনার অব কাস্টমস  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।

✓ প্রাপকঃ ব্যবস্থাপক (সমব্য)  
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক  
ঘোলশহর শাখা, চট্টগ্রাম।

বিষয়ঃ বন্ড নং SETTSAO-22 এর মাধ্যমে মজুদকৃত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা প্রসঙ্গে।

সূত্রঃ আপনাদের পত্র নথি নং-বিকেবি/শাখা/যোগ/বেঃবাঃ/এস এ ডায়েরি/২০১৫-১৬/১৩৩৯, তারিখ- ২০/০৮/১৫ খ্রিঃ।

উপর্যুক্ত বিষয় ও সূত্রোক্ত পত্রের প্রতি আপনার দৃষ্টি আকর্ষণ করা হলো।

- ০২। মেসার্স এস এ অয়েল রিফাইনারী লিঃ গত ২৩/০২/২০১৪ খ্রিঃ তারিখে Mewah Oils & Fats Ltd. Singapore হতে MT. FADL-E-RABBI, Rot: 552/2013 জাহাজযোগে ৪৩৪১.৭৩৭ M/T Crude Palm Oil আমদানি করেন। আমদানিকৃত পণ্য Provisional bond সম্পূর্ণ পূর্বক অত্র দপ্তরের অনুমতি প্রাপ্ত সাপেক্ষে South Eastern Tank Terminal Ltd এর Tank No: T-04, T-18, T-23 এ মজুদ করা হয়।
- ০৩। জাতীয় রাজস্ব বোর্ড ও অত্র দপ্তর কর্তৃক জারীকৃত বিধান অনুযায়ী Provisional bond সমাপ্তির ১৫ (পনের) দিনের মধ্যে প্রযোজ্য DE/VAT পরিশোধপূর্বক Into bond সম্পাদন করতে হয় এবং পরবর্তী ৯০ (নব্বই) দিনের মধ্যে প্রযোজ্য সমুদয় শুল্ককরাদি পরিশোধপূর্বক Ex-bond সম্পাদন করে পণ্য খালাস নিতে হয়। ৯০ (নব্বই) দিন অতিক্রান্ত হওয়ার পরবর্তী সময়ে ১০% হারে সুদ প্রদান করতে হয়।
- ০৪। উল্লেখ্য, উপরিউক্ত বিধিবিধান লংঘন করেছেন বিধায় অত্র দপ্তর কর্তৃক অদ্য ১৬/০৯/২০১৫ খ্রিঃ তারিখে আমদানিকারক বরাবর পত্র প্রেরণ করা হয়।
- ০৫। আমদানিকারকের বন্ড রেজিস্টার ও সংশ্লিষ্ট অন্যান্য দলিলাদি পর্যালোচনায় দেখা যায়, বর্ণিত বিধান অনুযায়ী আমদানিকারক ইকু বন্ড এবং পরবর্তীতে এন্স বন্ড সম্পাদন না করে অদ্যাবধি আমদানিকৃত পণ্য ট্যাংকে মজুদ রেখেছেন।

রবিব্রত কুমার সিংহ  
এ্যাসিস্ট্যান্ট কমিশনার অব কাস্টমস (বন্ড)  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।  
১৬.০৭.১৫

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।

অতিরিক্ত জরুরী

তারিখ : ০৩/২০১৮ খ্রিঃ।

নথি নং-এস-২১/বস্ত সাধা/আমদানি পলিসি/বিবিধ/০৯/

প্রেরকঃ কমিশনার অব কাস্টমস  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।

প্রাপকঃ স্বত্বাধিকারী / ব্যবস্থাপনা পরিচালক  
মেসার্স সাউথ ইস্টার্ন ট্যাংক টার্মিনাল  
গুপ্তখাল, এয়ারপোর্ট রোড, চট্টগ্রাম।

বিষয়ঃ 'সি' ফরম এবং আউটটার্ণ রিপোর্ট দাখিলকরণ প্রসংগে।

- সূত্র : (১) ব্যাংকের পত্র নং-বিকেবি/শাখা/ঘোল/বেংবাঃ/এস.এ/২০১৭-১৮/২৮৩১, তারিখঃ ৩০.১০.২০১৭ ইং;  
(২) ব্যাংকের পত্র নং-বিকেবি/শাখা/ঘোল/বেংবাঃ/এস.এ/২০১৭-১৮/৩৬৭৯, তারিখঃ ০৪.১২.২০১৭ ইং;  
(৩) ব্যাংকের পত্র নং-বিকেবি/শাখা/ঘোল/বেংবাঃ/এস.এ/২০১৭-১৮/৫০৬৯, তারিখঃ ২৬.১২.২০১৭ ইং;  
(৪) ব্যাংকের পত্র নং-বিকেবি/শাখা/ঘোল/বেংবাঃ/এস.এ/২০১৭-১৮/৬৬৭০, তারিখঃ ২৮.০২.২০১৮ ইং;  
(৫) এ দপ্তরের নথি নং-এস-২১/বস্ত সাধাঃ/আমদানি পলিসি/বিবিধ/০৯/২১(১-৬), তারিখঃ ০৭/০৩/২০১৮ ইং।

উপর্যুক্ত বিষয় ও সূত্রোক্ত পত্রের প্রতি আপনার দৃষ্টি আকর্ষণ করা হলো।

০২। জাহাজ MT. FADLE RABBI Regi: 2013/552 এর মাধ্যমে ৮৩৯৯.৯৯০ মেঃ টন পাম অলিন আমদানি করা হয়। যার সঠিক অবতরনের পরিমাণ ৮৩৮১.৭৩৯ মেঃ টন এবং বস্ত নং-SETT-SAO-22, Date-28.11.13। আলোচ্য বস্তের বিপরীতে ৮,৩৯৯.৯৯০ মেঃ টন এর IGM সংশোধন করায় ০২ টি B/L এর পরিবর্তে ০৬(ছয়) টি B/L এ বিভাজন পূর্বক বস্ত রেজিস্টারের বিভিন্ন পাতায় এন্ট্রি করা হয়। সংরক্ষিত পণ্যে পরিমাণ নিম্নে "ছক" আকারে দেখানো হলোঃ

SL	B/L	Qty(mt)	LC Opening Bank	Importer	Bond No
01	PG/CTG/039/001	3000.00	Bangladesh Krishi Bank Ltd.	S.A Oil Refinery Ltd	SAO-11
02	PG/CTG/039/002	500.00	IFIC Bank Ltd.	Samannaj Super Oil Refinery	SSO-46
03	PG/CTG/039/003	1000.00	IFIC Bank Ltd.	S.A Oil Refinery Ltd	SSO-47
04	PG/CTG/039/004	1300.00	Premier Bank Ltd.	Samannaj Super Oil Refinery	SSO-48
05	PG/CTG/039/005	1300.00	Standard Bank Ltd.	Samannaj Super Oil Refinery	SSO-47
06	PG/CTG/039/006	1299.99	UCBL Bank Ltd.	Samannaj Super Oil Refinery	SSO-48

অত্র দপ্তরে রক্ষিত বস্ত রেজিস্টারে প্রাপ্ত তথ্য মোতাবেক উল্লিখিত B/L গুলোর মধ্যে PG/CTG/039/001 এর মাধ্যমে আনীত ৩০০০.০০০ মেঃটন তেল আপনার প্রতিষ্ঠানের ট্যাংক নং-০৪, ১৮ ও ২৩ এ রক্ষিত আছে, যার বস্ত নং-SETT-SAO(12)। সূত্রোক্ত ৪ (চার) নং পত্রের মাধ্যমে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, ঘোল শহর, চট্টগ্রাম এ দপ্তরের কাছে উক্ত পণ্যের সর্বশেষ অবস্থা জানতে চেয়ে এবং সে সাথে ব্যাংকের উক্ত শাখার ডেলিভারী আদেশ ব্যতীত বর্ণিত পণ্য যাতে কাস্টমস কর্তৃক ছাড়পত্র না পায় সে জন্য অনুরোধ করে। সে প্রেক্ষিতে উক্ত তেলের সর্বশেষ অবস্থা নির্ণয় করার জন্য উক্ত পণ্যের যে দিন প্রতিশ্রুত বস্ত সম্পন্ন হয়েছে সে দিন থেকে এ যাবৎ পর্যন্ত উক্ত ০৩ (তিন) ট্যাংকের বিপরীতে যে সমস্ত 'সি' ফরম এবং আউটটার্ণ রিপোর্ট ইস্যু হয়েছে তা পর্যালোচনা করা প্রয়োজন।

০৩। অতএব, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, ঘোল শহর, চট্টগ্রাম এর চিঠির প্রেক্ষিতে উক্ত পণ্যের সঠিক অবস্থা নির্ণয়ের জন্য উক্ত পণ্যের প্রতিশ্রুত বস্ত সম্পন্নের তারিখ (২৮/১১/২০১৩) হতে এ যাবৎ (মার্চ ২০১৮) পর্যন্ত উক্ত ০৩ (তিন) ট্যাংকের বিপরীতে যত 'সি' ফরম এবং আউটটার্ণ রিপোর্ট ইস্যু করা হয়েছে তা এ পত্র জারীর ০৭ (সাত) দিনের মধ্যে এ দপ্তরে দাখিল করার জন্য অনুরোধ করা হলো। নির্ধারিত সময়ের মধ্যে চাহিদাকৃত দলিলাদি প্রেরণে ব্যর্থ হলে আপনার বিরুদ্ধে আইনানুগ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

[নুরুন নাহার লিপি]

সহকারী কমিশনার অব কাস্টমস  
কমিশনার অব কাস্টম এর পক্ষে  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।

নথি নং-এস-২১/বস্ত সাধা/আমদানি পলিসি/বিবিধ/০৯/

অনুলিপিঃ অবগতি ও প্রয়োজনীয় কার্যক্রমের জন্য

০১। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, ঘোল শহর শাখা, চট্টগ্রাম।

০২। অফিস কপি।

তারিখ : ০৩/০৩/২০১৮ খ্রিঃ।

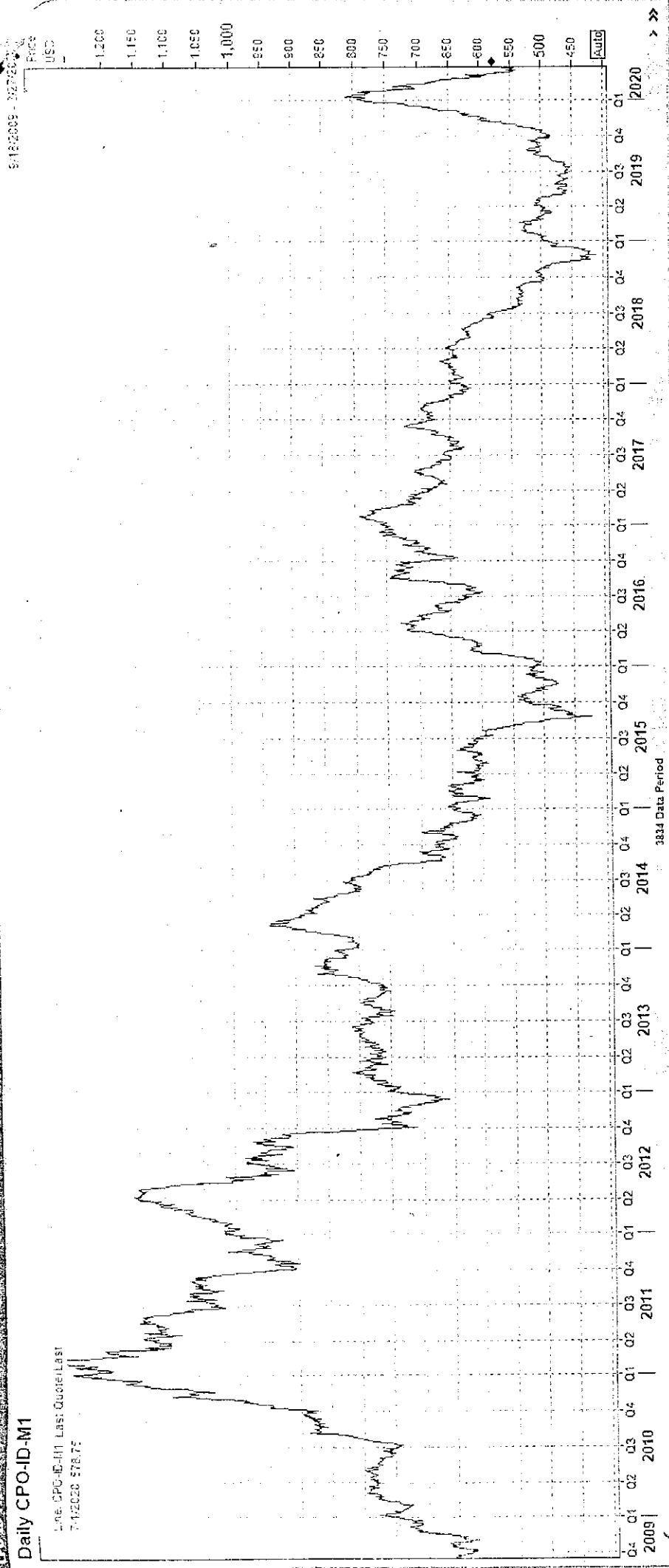
[নুরুন নাহার লিপি]

সহকারী কমিশনার অব কাস্টমস  
কমিশনার অব কাস্টম এর পক্ষে  
কাস্টম হাউস, চট্টগ্রাম।



Daily CPO-ID-M1

Line: CPO-ID-M1 Last Quote: LAST  
7/1/2020 578.75



528  
229