



Operations of Loans and advances Issues & Checklist related to Loans & Advances including different types of Guarantee.

Mohammad Zakir Hossain

CIBFP, CSAA, CIPA,

**B.Sc.(hons), M.Sc in Forestry, M.S.S. Economics
DIBB, Diploma in computer Sciences**

Additional Direction

Islamic Banking Section (IBS)

Banking Regulation and Policy Department

Founder President –BIBM - CIBFP Fellows Forum(BCFF)

Member- Bangladesh AAOIFI Fellows Forum(BAFF)

Cell: +8801819605843; Email: mzakir.hossain@bb.org.bd

১. প্রাথমিক তথ্যাবলী


- ক. এক গ্রাহকের নাম
- খ. দুই প্রতিষ্ঠানের মালিকানা ধরণ
- গ. ব্যবসায়ের ধরণ
- ঘ. ব্যবসায়িক পণ্যের নাম
- ঙ. লাইসেন্স/রেজিস্ট্রেশন নম্বর ও তারিখ
- চ. মূলধন সম্পর্কিত তথ্যাদি
- ছ. প্রতিষ্ঠানের মালিক/অংশীদারগণের নাম ও পরিচিতি

জ. লিমিটেড কোম্পানির ক্ষেত্রে উদ্যোক্তা পরিচালকদের পরিসম্পদের বিবরণ

- ❖ জমি সংক্রান্ত তথ্যাদি
 - ❖ ইমারত ভবন সংক্রান্ত তথ্যাদি
 - ❖ বিনিয়োগ সংক্রান্ত তথ্যাদি
 - ❖ প্রতিষ্ঠানের উদ্যোক্তার পরিসম্পদের সারসংক্ষেপ
2. ব্যবসার ধরন /প্রকৃতি ও শাখা সহিত সম্পর্ক ইত্যাদি সম্পর্কিত তথ্যাদি
 3. প্রথম মঞ্জুরী সম্পর্কিত তথ্যাদি
 4. সর্বশেষ তিনবার ঋণ নবায়ন/বর্ধিতকরণের তথ্যাদি
 5. উদ্যোক্তার বর্তমান আবেদন অনুযায়ী তথ্যাদি

6. সর্বশেষ ভোগকৃত ঋণ সুবিধা সংক্রান্ত তথ্যাদি
7. উদ্যোক্তার ব্যবসা সংক্রান্ত তথ্যাবলী
8. ঋণ গ্রহিতা প্রতিষ্ঠানের ক্রয়, বিক্রয় ও মুনাফার বিবরণ
9. প্রতিষ্ঠানের অত্র শাখার মাধ্যমে আমদানী ও রপ্তানী ব্যবসার বিবরণ
10. সীমা বৃদ্ধির যৌক্তিকতা
11. চলতি মূলধন চাহিদা নিরূপণ
12. এই ব্যাংকের গ্রাহকের দায়দেনা অন্যান্য তথ্য
 - ❖ এই ব্যাংকের নিকট গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের দায় দেনা
 - ❖ Group exposure
 - ❖ আবেদনকারী অন্য কোন ঋণের জামিনদাতা হয়ে থাকলে তার বিবরণ
 - ❖ জামিনদাতার দায় সম্পদ ও পরিসম্পদ
 - ❖ প্রতিষ্ঠানের প্রাক্কলিত নগদ প্রবাহ

- ❖ বিগত ৩ বছরে শাখার আয়
- ❖ আগামী তিন বছরের প্রতিষ্ঠাতা সম্ভাব্য আয়
- 11. জামানত সংক্রান্ত তথ্যাবলী
 - ❖ বন্ধকী সম্পত্তির বিবরণ
 - ❖ প্রস্তাবিত জামানত
 - ❖ প্রস্তাবিত ঋণ
 - ❖ ঋণ গ্রহীতার অন্যান্য ঋণের সিকিউরিটি কভারেজ
- 12. আর্থিক অনুপাত বিশ্লেষণ.
- 13. সিআইবি
- 14. দায় দেনার বিবরণ
- 15. ICRRS
- 16. নিরীক্ষা আপত্তি

- 
17. বিভিন্ন পর্যায়ের সুপারিশ
 18. শাখার ঋণ আমানত ও শ্রেণীকৃত ঋণের পরিমান
 19. Head of Internal Control & Compliance(ICC) এর মতামত
 20. এই ব্যাংক কর্তৃক অর্থায়িত এই ধরনের প্রকল্পের সার্বিক অবস্থা
 21. অন্যান্য তথ্যাদি

Loan Classification

• BRPDCircularNo.15

27 November 2024

- **Master Circular: Loan Classification and Provisioning**

- **Categories of Loans and Advances:**

- **Continuous Loan:** The loan accounts in which transactions may be made within certain limit and have an expiry date for full adjustment will be treated as Continuous Loan. Examples are: Cash Credit, Overdraft, etc.
- **Demand Loan:** The loans that become repayable on demand by the bank will be treated as Demand Loan. Such as: Post Import Financing, Payment against Document, Foreign Bill Purchased, and Inland Bill Purchased, etc. However, if any contingent or any other liabilities are turned to forced loan (i.e. without any prior approval as regular loan) those too will be treated as Demand Loan.
- **Fixed Term Loan:** The loans which are repayable within a specific time period under a specific repayment schedule will be treated as Fixed Term Loan.
- **Short-term Agricultural Credit:** Short-term Agricultural Credit will include the short-term credits as listed under the Agricultural and Rural Credit Policy and Program issued by the Agricultural Credit Department (ACD) of Bangladesh Bank. Credits in the agricultural sector repayable within 12 (twelve) months will also be included herein.

Loan Classification

• BRPDCircularNo.15

27 November 2024

• Master Circular: Loan Classification and Provisioning

- **Basis for Loan Classification (CL):**
- **Objective Criteria:**
- **Past Due/Over Due:** All the loans will be treated as past due/overdue from the following day of the expiry date or from the creation of the forced loan or from the due date if not repaid/renewed depending on different categories of loans and advances defined in para 5. However, in case of any installment(s) or part of installment(s) of a Fixed Term Loan is not repaid within the fixed expiry/due date, the amount of unpaid installment(s) will be treated as past due/overdue from the following day of the expiry/due date.
- **Categories of CL:** All the loans will be classified into following categories:
 - Standard-0 (STD-0)
 - Standard-1 (STD-1)
 - Standard-2 (STD-2)
 - Special Mention Account (SMA)
 - Sub-Standard (SS)
 - Doubtful (DF)
 - Bad/Loss (B/L)

Loan Classification

- BRPDCircularNo.15

27 November 2024

- **Master Circular: Loan Classification and Provisioning**

- **Basis for Loan Classification (CL):**

- **Objective Criteria:**

- **Past Due/Over Due:** All the loans will be treated as past due/overdue from the following day of the expiry date or from the creation of the forced loan or from the due date if not repaid/renewed depending on different categories of loans and advances defined in para 5. However, in case of any installment(s) or part of installment(s) of a Fixed Term Loan is not repaid within the fixed expiry/due date, the amount of unpaid installment(s) will be treated as past due/overdue from the following day of the expiry/due date.

- **Categories of CL:** All the loans will be classified into following categories:

- Standard-o (STD-o)

- Standard-1 (STD-1)

- Standard-2 (STD-2)

- Special Mention Account (SMA)

- Sub-Standard (SS)

- Doubtful (DF)

- Bad/Loss (B/L)

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Basis for Loan Classification (CL):

(3) Objective Criteria for CL:

For all categories of loans, the entire loan will be classified depending on the period of past due or overdue as stipulated below:

CL Categories		Period of past due or overdue
Unclassified	STD-0	No past due or overdue
	STD-1	≥ 1 day but < 1 month
	STD-2	≥ 1 month but < 2 months
	SMA	≥ 2 months but < 3 months
Classified	SS	≥ 3 months but < 6 months
	DF	≥ 6 months but < 12 months
	B/L	≥ 12 months

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Basis for Loan Classification (CL):

Qualitative Judgment:

- Under qualitative judgment, any loan can be classified based on the perceived risk and/or if full repayment is unlikely even if it has no past due or overdue on the basis of objective criteria. Such classification should reflect the degree of deterioration in the borrower's creditworthiness and the anticipated impact on repayment. For incorporating qualitative judgment, banks must use their own judgment based on the following indicative assessment factors:
-
- **Special Mention Account (SMA)**
- Loans must be classified no higher than SMA if any of the following deficiencies of the obligor is present: occasional overdrawn within the past year, below-average or declining profitability; barely acceptable liquidity; or problems in strategic planning.
- Loans must be classified no higher than SMA if any of the following deficiencies of the bank management is present: the loan was not made in compliance with the bank's internal policies; failure to maintain adequate and enforceable documentation; minor operational or governance weaknesses; or poor control over collateral.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Basis for Loan Classification (CL):

Qualitative Judgment:

- **Sub-Standard (SS)**
- Loans must be classified no higher than SS if any of the following deficiencies of the obligor is present: recurrent overdrawn, low account turnover, competitive difficulties, location in a volatile industry with an acute drop in demand; very low profitability that is also declining; inadequate liquidity; cash flow less than repayment of principal and interest; weak management; doubts about integrity of management; conflict in corporate governance; unjustifiable lack of external audit; or pending litigation of a significant nature.
- Loans must be classified no higher than SS if any of the following deficiencies of the bank management is present: the banking organization has acquired the asset without the types of adequate documentation of the obligor's net worth, profitability, liquidity, and cash flow that are required in the banking organization's lending policy, or there are doubts about the validity of that documentation.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Basis for Loan Classification (CL):

Qualitative Judgment:

- **Doubtful (DF)**
- Loans must be classified no higher than DF if any of the following deficiencies of the obligor is present: permanent overdrawn; location in an industry with poor aggregate earnings or loss of markets; serious competitive problems; failure of key products; operational losses; illiquidity, including the necessity to sell assets to meet operating expenses; cash flow less than required interest payments; very poor management; non-cooperative or hostile management; serious doubts of the integrity of management; doubts about true ownership; or complete absence of faith in financial statements.
- **Bad/Loss (B/L)**
- Loans must be classified no higher than B/L if any of the following deficiencies of the obligor are present: the obligor seeks new loans to finance operational losses; location in an industry that is disappearing; location in the bottom quartile of its industry in terms of profitability; technological obsolescence; very high losses; asset sales at a loss to meet operational expenses; cash flow less than production costs; no repayment source except liquidation; presence of money laundering, fraud, embezzlement, or other criminal activity; or no further support by owners.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Basis for Loan Classification (CL):

- **Finalization of CL:**
- Preliminarily banks are required to assess and classify loans on the basis of both objective criteria and qualitative judgment. Final classification will be the worse one.
- Classified Loans and Advances i.e. SS, DF and B/L (on the basis of both objective criteria and qualitative judgment) will be treated as Non-Performing Loans (NPL).
-
- However, loan shall be treated as defaulted loan for the purpose of section 27KaKa(3) as per section 5(GaGa) of the Bank Company Act, 1991 and to be reported accordingly.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Basis for Loan Classification (CL):

Improvement in CL:

- If a loan is classified, either by bank or Bangladesh bank, on the basis of objective criteria, it can be moved to a more favorable classification category depending on payment of its past due/overdue amount as per agreement.
- If a loan is classified on the basis of Qualitative Judgment by the bank, from time to time, in the judgment of the bank, it may be moved to a more favorable classification category. The decision must be accompanied by analysis showing that there has been improvement in the payment performance of the loan and/or in the financial condition of the borrower. The decision to move a loan gradually from B/L to DF, or from DF to SS, may, with appropriate justification, be taken by Managing Director/CEO. The decision to move a loan from SS to SMA/STD must be taken by the Board of Directors, with appropriate justification presented by the branch that originated the loan in question and the Managing Director/CEO.
- If a loan is classified during Bangladesh Bank's inspection on the basis of qualitative judgment, it cannot be declassified without the consent of the concerned Department of Banking Inspection of Bangladesh Bank.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Improvement in CL:

- A bank may request the concerned Department of Banking Inspection of Bangladesh Bank to review the classification of any loan for which there is a disagreement on classification that is not resolved during the on-site inspection. However, in any case where there is a lingering disagreement between the classification determined by bank management and the classification determined by the concerned Department of Banking Inspection, the judgment of the later one will prevail.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

Accounting of the Interest of Classified Loans:

- If any loan or advance is classified as SS and DF, interest accrued on such loan will be credited to Interest Suspense Account instead of crediting the same to Income Account.
- As soon as any loan or advance is classified as B/L, charging of interest in the same account will cease. If any interest is charged on any B/L account for any other special reason, the same will be preserved in the Interest Suspense account.
- In case of rescheduled loans, the unrealized interest, if any, will be credited to Interest Suspense Account, instead of crediting the same to Income Account.
- In case of filing a law-suit for recovery of such loan, interest for the period till filing of the suit can be charged in the loan account in order to file the same for the amount of principal plus interest. But interest thus charged in the loan account has to be preserved in the Interest Suspense account.
- If classified loan or part of it is recovered i.e., real deposit is effected in the loan account, first the interest (charged and not charged) is to be recovered from the said deposit and the principal to be adjusted afterwards.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

8. Maintenance of Provision:

Banks will maintain provision at the following rates for all categories of loans:

Particulars		Rate of provision
General Provision	STD-0, STD-1, STD-2	1% of loan outstanding
	SMA	5% of loan outstanding
Specific Provision	SS	20% of base for provision
	DF	50% of base for provision
	B/L	100% of base for provision

The rates of provisions stated above are absolute minimums, and banks are encouraged to assess the adequacy of provisions on a continuous basis to ensure that the provisions set aside are reflective of their potential losses.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

- **Base for Provision:**
- For eligible collaterals of the following types, specific provision will be maintained at the stated rates in Para 8 on the outstanding balance of the classified loans less the amount of Interest Suspense and the value of eligible collateral:
 - Deposit with the same bank under lien against the loan;
 - Government bond/savings certificate under lien; and
 - Guarantee given by Government or Bangladesh Bank and AAA rated Multilateral Development Banks (MDBs).
- For all other eligible collaterals, specific provision will be maintained at the stated rates in Para 8 on the balance calculated as the greater of the following two amounts:
 - outstanding balance of the classified loan less the amount of Interest Suspense and the value of eligible collateral; and
 - 15% of the outstanding balance of the loan.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

- **Eligible Collateral:**
- **Types of Eligible Collateral:**
- In the definition of Eligible Collateral as mentioned in the above paragraph the following collateral will be included as eligible collateral in determining base for provision:
- 100% of deposit under lien against the loan;
- 100% of the value of government bond/savings certificate under lien;
- 100% of the value of guarantee given by Government or Bangladesh Bank or AAA rated MDBs;
- 100% of the market value of gold or gold ornaments pledged with the bank;
- 50% of the market value of easily marketable commodities kept under control of the bank;
- Maximum 50% of the market value of land and building mortgaged with the bank;
- 50% of the average market value for last 06 months or 50% of the face value or 50 % of the last closing price, whichever is less, of the shares traded in stock exchange

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

General Instructions & Reporting:

- In terms of the above policies, the banks will conduct their classification activities on quarterly basis.
- Periodic revaluations of collateral should be done. For movable collateral, it should not be revalued at least one year before the last valuation. On the other hand, for immovable, it should not be revalued at least three years before the last valuation. However, when objective evidences such as an economic downturn or decrease in collateral value require revaluation, it might be done before the mentioned time considering the bank's risk perspective. In that case, minimum value of the last two assessments should be considered as actual valuation.

Master Circular: Loan Classification and Provisioning

General Instructions & Reporting:

- The classification of each individual loan must be justified in writing and the documentation must contain the signatures of both the persons assigning the classification and the person reviewing it. These written justifications must be maintained in the loan files and be available for viewing by the Bangladesh Bank inspection teams. Banks should continue to use the existing forms for loan classification, provisioning and interest suspense i.e. CL-1 to CL-5 as follows until further modification:
-
- CL-1 is the compilation/summary of 4 other forms. This form is for showing summary of classification status for different loan categories mentioned earlier along with staff loan;
- CL-2 is for reporting loan classification of Continuous Loan;
- CL-3 is for reporting loan classification of Demand Loan;
- CL-4 is for reporting loan classification of Fixed Term Loan; and
- CL-5 is for reporting loan classification of Short-term Agricultural Credit

ঋণ ঋকি ব্যবস্থাপনা শীর্ষক চেকলিস্ট

ক্রমিক নং	বিষয়বস্তু	হ্যাঁ	না
০১.	বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন অনুযায়ী প্রণীত ঋণ নীতিমালার কপি শাখায় রয়েছে কি না;		
০২.	(ক) CRM Guideline অনুসরণে শাখার অর্গানাইজেশনাল স্ট্রাকচার/সাংগঠনিক কার্যক্রম রয়েছে কি না;		
	(খ) মার্কেটিং ইনচার্জ কর্পোরেট চিফ-এর নিকট রিপোর্ট করে কিনা;		
	(গ) ঋণ প্রপোজালে ঋণগ্রহণের উদ্দেশ্য, ঋণের পরিমাণ, ঋণের প্রকার স্পষ্টভাবে উল্লেখ করা হয় কি না;		
	(ঘ) ঋণগ্রহীতার অভিজ্ঞতা, দক্ষতা, ব্যবস্থাপনা ও উত্তরাধিকারের পুনঃমূল্যায়ন থাকে কি না;		
	(ঙ) প্রতিযোগীদের তুলনায় ঋণগ্রহীতার সামর্থ্য এবং দুর্বল দিকসমূহের পর্যালোচনা ঋণ প্রস্তাবে থাকে কি না;		
	(চ) সরবরাহকারী এবং ক্রেতাদের ঋকি বিশ্লেষণ করা হয় কি না;		
	(ছ) ঋণ প্রস্তাবে অন্যান্য ব্যাংক হতে ঋণ গ্রহণের বর্ণনাসহ মতামত থাকে কি না;		
	(জ) ঋণ প্রস্তাবে সম্ভাব্য ঋকি ও সমাধানের বিষয় স্পষ্ট করা হয় কি না;		
	(ঝ) ঋণ প্রস্তাবে বর্তমান বকেয়াসমূহের বিস্তারিত বর্ণনা থাকে কি না;		
	(ঞ) রিস্ক গ্রেডিং এ ম্যানেজমেন্ট রিস্ক যথাযথভাবে মূল্যায়ন করা হয় কি না;		
	(ট) প্রত্যেক ঋণগ্রহীতার Unique Control Number আছে কি না;		
	(ঠ) গ্রাহকের হিসাব ডেবিট করার অথরাইজেশন ব্যাংকের রয়েছে কি না;		
	(ড) গ্রাহককে মঞ্জুরী সংক্রান্ত পত্র দেয়া হয় কি না;		
	(ঢ) শাখার CRM activities সন্তোষজনক কি না;		
০৩.	(ক) Credit Administration Department (CAD) তে নিয়োজিত কর্মকর্তাদের দায়িত্ব সুনির্দিষ্ট কি না;		
	(খ) সিআইবি রিপোর্ট নেয়া হয় কি না;		
০৪.	(ক) CRM Guideline এর আলোকে Relationship Manager (RM) দায়িত্ব পালন করে কি না;		
	(খ) মার্কেটিং, ক্রেডিট এ্যাডমিনিস্ট্রেশন ও ঋণ আদায় ইউনিট/ডিপার্টমেন্ট আলাদাভাবে কার্য সম্পন্ন করে কি না;		
০৫.	ঋণ আবেদনপত্রে ঋণগ্রহীতার পূর্ণাঙ্গ তথ্য থাকে কি না;		
০৬.	(ক) ঋণের দলিলপত্রাদি অনুমোদিত কর্মকর্তাগণ কর্তৃক সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং তা ডকুমেন্টেড কি না;		
	(খ) ঋণ প্রস্তাবনা ব্যাংকের ঋণ নীতিমালার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ কি না;		
০৭.	(ক) ঋণ মঞ্জুরীর পূর্বে Credit Assessment করা হয় কি না;		
	(খ) ঋণের সিকিউরিটি ডকুমেন্টস অনুমোদিত দুইজন কর্মকর্তা কর্তৃক সংরক্ষণ করা হয় কি না;		
	(গ) ঋণ ডকুমেন্টেশন চেকলিস্ট R/M এবং CAD কর্তৃক যৌথভাবে স্বাক্ষরিত হয় কি না;		
	(ঘ) সেফ ইন-সেফ আউট রেজিস্টার সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং তাতে দুজন কর্মকর্তা স্বাক্ষর প্রদান করে কি না;		
০৮.	(ক) ঋণ মঞ্জুরী, ঋণের আবেদন পর্যালোচনা ইত্যাদির জন্য সময় নির্দিষ্টকৃত কি না;		
	(খ) Pre-sanction Inspection Report নথিতে সংরক্ষণ করা হয় কি না;		
	(গ) ঋণ পরিশোধের পর সিকিউরিটি ডকুমেন্টস ফেরৎ প্রদানকালে যথাযথ অনুমোদন গ্রহণ করা হয় কি না;		
	(ঘ) হালনাগাদ বীমা পলিসি গ্রহণ করা হয় কি না;		
০৯.	প্রোজ মালামাল রক্ষণাবেক্ষণে ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণ বিদ্যমান রয়েছে কি না;		
১০.	● ঋণগ্রহীতাদের ঋণ সংশ্লিষ্ট সার্বিক কর্মকান্ড নিয়মিত মনিটর করা হয় কিনা;		
	● Early Alert Report তৈরি করতঃ কর্তৃপক্ষের গোচরীভূত করা হয় কি না;		
১১.	● ঋণের রিস্ক গ্রেডিং নিয়মিতভাবে করা হয় কি না;		
	● রিস্ক গ্রেডিং এর সঠিকতা ও ধারাবাহিকতা মূল্যায়ন করা হয় কি না;		
১২.	● ঋণ আদায়ে শাখায় পিরিয়ডিক এ্যাকশন প্র্যান রয়েছে কি না;		
	● এই অনুযায়ী ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয় কি না;		
১৩.	ঋণ শ্রেণীকরণ, প্রভিশন, জামানতের মূল্য নির্ধারণ বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশাবলী অনুযায়ী সুসম্পন্ন হয়েছে কিনা;		
১৪.	পুঞ্জীভূত ঋণ নিয়মিতভাবে মনিটর করা হয় কিনা;		
১৫.	ক্রেডিট এ্যাডমিনিস্ট্রেশন ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক মেয়াদোত্তীর্ণ বকেয়া (Past Due) ঋণের তথ্য নিয়মিতভাবে উদ্ধৃতন কর্তৃপক্ষের গোচরীভূত করা হয় কি না;		

০৬। ঋণ ও অগ্রিম : সূত্র তারিখে কর্মচারী ঋণ ++++++ লক্ষ টাকা সহ শাখাটির মোট ঋণ ও অগ্রিমের পরিমাণ ছিল ***** লক্ষ টাকা। উক্ত তারিখে শাখা ও বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক শ্রেণীবিন্যাসিত ঋণের পরিমাণ নিম্নে উল্লেখ করা হলো :-
ক) শাখা কর্তৃক শ্রেণীকৃত : (বিস্তারিত টেবিল # '০৩' এ দ্রষ্টব্য)

(লক্ষ টাকায়)

ঋণের বিবরণ	সিএলএর প্রকৃতি	মোট বকেয়া	অশ্রেণীকৃত		বিরূপ শ্রেণীকৃত		
			স্ট্যান্ডার্ড	এসএমএ	নিম্নমান	অনিশ্চিত	ক্ষতিজনক
১। চলমান ঋণ	২						
ক) স্মল এন্ড মিডিয়াম এন্টারপ্রাইজ ফ্যাইন্যান্সিং (এসএমইএফ)							
খ) কনজুমার ফ্যাইন্যান্সিং (সিএফ)							
গ) লোন টু বিএইচ/এমবি/এসডি							
ঘ) অন্যান্য (এসএমইএফ, সিএফ, বিএইচ বাদে)							
উপমোট - ১ :							
২। তলবী ঋণ	৩						
ক) স্মল এন্ড মিডিয়াম এন্টারপ্রাইজ ফ্যাইন্যান্সিং (এসএমইএফ)							
খ) কনজুমার ফ্যাইন্যান্সিং (সিএফ)							
গ) লোন টু বিএইচ/এমবি/এসডি							
ঘ) অন্যান্য (এসএমইএফ, সিএফ, বিএইচ বাদে)							
উপমোট - ২ :							
৩। মেয়াদী ঋণ	৪						
ক) স্মল এন্ড মিডিয়াম এন্টারপ্রাইজ ফ্যাইন্যান্সিং (এসএমইএফ)							
খ) কনজুমার ফ্যাইন্যান্সিং (সিএফ) (এইচ ও এলপি বাদে)							
গ) হাউস ফ্যাইন্যান্সিং							
ঘ) লোন ফর প্রফেশনালস ফর সেট-আপ বিজনেস (এলপি)							
ঙ) লোন টু বিএইচ/এমবি/এসডি							
চ) অন্যান্য (এসএমইএফ, সিএফ, বিএইচ বাদে)							
উপমোট - ৩ :							
৪। স্বল্প মেয়াদী কৃষি ঋণ ও ক্ষুদ্র ঋণ	৫						
ক) স্বল্প মেয়াদী কৃষি ঋণ							
খ) ক্ষুদ্র ঋণ							
উপমোট - ৪ :							
উপমোট - ৫ (১+২+৩+৪) :							
কর্মচারী ঋণ - ৬ :							
সর্বমোট - ৭ (=৫+৬) :							

- যথাযথভাবে শ্রেণীকরণ না কার;
- সিএল ৪ এ রিপোর্টযোগ্য ঋণ সিএল-২ বা ৩ তে রিপোর্ট করা;
- সিএল বিবরণীতে মিথ্যা তথ্য প্রদান করা;
 - ❖ মঞ্জুরীর তারিখ পরিবর্তন করা;
 - ❖ মেয়াদোত্তীর্ণের তারিখ পরিবর্তন করা;
 - ❖ আদায়কৃত অর্থের পরিমাণ বেশি প্রদর্শন করা;
 - ❖ ১ম কিস্তি আদায়যোগ্য তারিখ পরিবর্তন করা;
 - ❖ পূণঃতফসিল সংক্রান্ত তথ্য সন্নিবেশ না করা;
 - ❖ নবায়নের তারিখ উল্লেখ না করা;
- সিএল বিবরণী প্রস্তুতকালে ঋণ হিসাব গুনগত মানে শ্রেণীকরণযোগ্য হলেও তা না করা;
-

বর্তমান পরিদর্শন কালে Stratified Random Sampling এর ভিত্তিতে শাখার কয়েকটি বৃহৎ ঋণ হিসাব বিস্তারিতভাবে পরীক্ষা ও পর্যালোচনা করা হয়।

২০। ঋণের তথ্য :

ক্রমিক	বিবরণ	ব্যাংকের জবাব		মন্তব্য
		হ্যাঁ	না	
১।	স্থিতি তারিখের পূর্ববর্তী ১২ মাসে মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ নেই			
২।	ট্রাস্ট রিসিটের মেয়াদ বর্ধিত করা হয়েছে			
৩।	অনুমোদন ব্যতিরেকে লিমিট অতিক্রম			
৪।	সিসি ঋণ হিসাবে নিয়মিত লেনদেন হচ্ছে			
৫।	TR ও Lim সময়মতো সম্মতি হয়েছে			
৬।	মেয়াদী ঋণের কিস্তি নিয়মিত পরিশোধিত			
৭।	ঋণ গ্রহীতার আর্থিক অবস্থা প্রতি ছয় মাসে পর্যালোচনা করা হয়েছে			
৮।	গ্রাহকের অনুকূলে মঞ্জুরীকৃত বিভিন্ন ঋণ সুবিধা সম্পূর্ণ ভোগ করা হয়েছে			
৯।	ঋণ হিসাবে দোলা (Swing) আছে, থাকলে শতকরা হার কত			
১০।	নবায়নের আবেদন করা হয়েছে এবং তা যথাসময়ে করা হয়েছে			
১১।	বিধি মোতাবেক ডাউন পেমেন্ট নিয়ে ঋণ পুনঃতফসীল করা হয়েছে			
১২।	মঞ্জুরীপত্র অনুযায়ী যথাযথভাবে ডকুমেন্ট সম্পাদন করা হয়েছে।			
১৩।	মঞ্জুরীপত্রে উল্লেখ থাকলেও কম গুরুত্বপূর্ণ ডকুমেন্ট নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে সম্পাদনের শর্তে যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন নিয়ে ঋণ বিতরণ করা হয়েছে।			
১৪।	হালনাগাদ ক্রিন সিআইবি রিপোর্ট নিয়ে ঋণ প্রস্তাব বিবেচনা করা হয়েছে			
১৫।	ঋণ সংক্রান্ত KYC এর উদ্দেশ্য পূরনে নির্ধারিত আবেদনপত্র নেয়া হয়েছে			
১৬।	নির্ধারিত ক্রেডিট এ্যাপ্রাইজাল ফরম ব্যবহার করে লিখিত অনুমোদন নেয়া হয়েছে			
১৭।	অনুমোদনে বর্ণিত শর্তাবলী অর্ন্তভুক্ত করে মানসম্মত মঞ্জুরীপত্র জারী হয়েছে ও মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলী নিঃশর্তভাবে গ্রাহক কর্তৃক গৃহীত হয়েছে			
১৮।	জামানতের মূল্যায়ন ক্ষমতাপ্রাপ্ত ব্যক্তি/প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সম্পন্ন হয়েছে			
১৯।	সিকিউরিটি ডকুমেন্টের চেক লিস্ট ক্ষমতাপ্রাপ্ত কর্মকর্তা কর্তৃক সম্পাদনপূর্বক স্বাক্ষর করা হয়েছে			
২০।	ঋণ বিতরণের ক্ষমতাপ্রাপ্ত কর্মকর্তার অনুমোদন নিয়ে ঋণ বিতরণ করা হয়েছে			
২১।	উপযুক্ত কর্তৃপক্ষ হতে বিলম্বে (পূর্ব নির্ধারিত সময়সীমা) আংশিক দলিলাদি সম্পাদনের অনুমোদন নিয়ে ঋণ বিতরণ এবং নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে তা গ্রহণ করা হয়েছে।			
২২।	মেয়াদোত্তীর্ণের পূর্বেই নবায়ন করা হয়েছে			
২৩।	ঋনাক্ষ আচ্ছাদন করে বীমা নিয়মিত আছে			
২৪।	যথাযথভাবে ঋণের প্রকৃত চাহিদা নিরূপণ করা হয়েছে			
২৫।	নতুন অনুমোদন ও বাৎসরিক পর্যালোচনা কালে ক্রেডিট রিস্ক প্রোডিং করা হয়েছে			
২৬।	চুক্তি আইন, ১৮৭২; এভিডেন্স এ্যাক্ট, ১৮৭২; নিবন্ধন আইন, ১৮৮২; পার্টনারশীপ এ্যাক্ট, ১৯৩২, কোম্পানী আইন, ১৯৯৪; স্ট্যাম্প এ্যাক্ট, ১৮৯৯ (স্ট্যাম্প মূল্য পরিশোধ বিধিমালা, ২০০১ সহ) ইত্যাদিসহ প্রচলিত আইনানুগ বিধিবিধান ও প্রথা পরিপালন করা হয়েছে			

ক) সকল ঋণের ক্ষেত্রে নিম্নবর্ণিত ডকুমেন্টসমূহ সম্পাদন করতে হয় :

- * ডিপি নোট;
- * লেটার অব এ্যারেঞ্জমেন্ট;
- * লেটার অব ডিসবার্সমেন্ট (ঋণের ক্ষেত্রে);
- * লেটার অব কন্টিনিউটি (আগামের ক্ষেত্রে) ।

খ) ঋণের প্রকৃতি অনুযায়ী প্রয়োজনীয় ডকুমেন্টসমূহ :

(০১) স্থায়ী আমানতের বিপরীতে ঋণ :

- * লেটার অব লিয়েন;
- * স্থায়ী আমানত যথাযথভাবে ডিসচার্জড;
- * মেয়াদ পূর্তির পর স্থায়ী আমানতের টাকা ঋণের বকেয়ার সংগে সন্ময়ের ক্ষমতা প্রদানের পত্র ।

(০২) ডিপোজিট পেনশন স্কিমের বিপরীতে ঋণ :

- * লেটার অব লিয়েন;
- * ডিপোজিট পেনশন স্কিমের প্রদেয় টাকা ঋণের বকেয়ার সংগে সন্ময়ের ক্ষমতা প্রদানের পত্র ।

(০৩) বীমা পলিসির বিপরীতে ঋণ :

- * লেটার অব লিয়েন;
- * বীমা কোম্পানী হতে পলিসির সমর্পিত টাকার সার্টিফিকেট;
- * পলিসি ব্যাংকের নামে এ্যাসাইন করে উহা বীমা কোম্পানীর সংগে নিবন্ধন করা;
- * ঋণগ্রহীতা প্রিমিয়াম পরিশোধে ব্যর্থ হলে ব্যাংক উহা প্রদান করবে এ মর্মে ক্ষমতা প্রদান পত্র;
- * স্বীকৃত বয়সের সার্টিফিকেট, যদি পলিসিতে উল্লেখ না থাকে ।

(০৪) সরকারী জামানতসমূহের বিপরীতে ঋণ :

- * লেটার অব লিয়েন;
- * ব্যাংকের স্বপক্ষে জামানত যথাযথভাবে স্বাক্ষর এবং পূর্ববর্তী সত্ত্বস্তরসমূহ পাবলিক ডেট অফিস/বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নিশ্চিতকরণ ।

(০৫) শেয়ার, ষ্টক এবং ডিবেঞ্চারের বিপরীতে ঋণ :

- * একটি তারিখযুক্ত ও অন্যটি তারিখবিহীন একরূপ দুটি ফাঁকা হস্তান্তর দলিল যাতে বন্ধককারীর স্বাক্ষর কোম্পানী কর্তৃক পরীক্ষিত;
- * পূর্বস্বত্ব নিবন্ধিত হয়েছে এ মর্মে নিশ্চয়তাপত্র ।

- (০৬) যানবাহনের বিপরীতে ঋণ :
- * যানবাহনের আওতাধীন বন্ধকী চুক্তি;
 - * পূর্ণ বিবরণসহ ত্রয়-দলিল;
 - * ঋণগ্রহীতা ও ব্যাংকের যুগ্মনামে যানবাহনের নিবন্ধন;
 - * ঋণগ্রহীতা ও ব্যাংকের যুগ্ম নামে কমপ্রিহেনসিভ বীমা পলিসি ।

- (০৭) স্বাব সম্পত্তির বিপরীতে ঋণ :
- * সম্পত্তির মালিকানার মূল দলিল;
 - * রেজিস্টার্ড মর্গেজ হলে দলিল ব্যাংকের 'আইন' অফিসার কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে;
 - * লিমিটেড কোম্পানী হলে জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানীজের রেজিস্টার কর্তৃক নিবন্ধিত হতে হবে;
 - * ইকুইটেবল মর্গেজের ক্ষেত্রে মেমোরেন্ডাম ডিপোজিট অব টাইটেল ডিডস;
 - * চলতি খাজনা রশিদ, খতিয়ান ও মিউটেশন রেকর্ড;
 - * নির্দায়ী সনদ
 - * আয়কর ক্রিয়ারেস;
 - * সম্পত্তির মূল্য প্রত্যয়ণ পত্র;
 - * আইনজ্ঞ কর্তৃক মালিকানা দলিল পরীক্ষার সার্টিফিকেট ।

- (০৮) সরকারী সরবরাহ বিলের বিপরীতে ঋণ :
- * মূল সাপ্লাই অর্ডার;
 - * বিলসমূহের আওতাধীন বন্ধকের পত্র;
 - * গৃহীত চালান ও ইন্সপেকশন নোটসহ বিলসমূহ;
 - * ব্যাংকের স্বপক্ষে জেনারেল ইরিভোকেবল পাওয়ার অব এ্যাটর্নি;
 - * সংশ্লিষ্ট সরকারী বিভাগ হতে আমোক্তারনামা নিবন্ধন;
 - * সংশ্লিষ্ট বিভাগ হতে সরাসরি ব্যাংকে বিল পরিশোধ করবে এ মর্মে নিশ্চয়তা পত্র ।

- (০৯) ব্যবসায় মজুদ মালের বিপরীতে ঋণ :
- * আওতাধীন বন্ধকের পত্র;
 - * ষ্টক রিপোর্ট;
 - * ব্যাংক ও গ্রাহকের যুগ্ম নামে বীমা পলিসি;

* মজুদ মাল বিক্রি বা হস্তান্তর করা, অথবা ব্যবসা কেন্দ্র ব্যাংক কর্তৃক দখলে নেয়ার জন্য ব্যাংককে দেয় ইরিভোকেবল পাওয়ার অব এ্যাটর্নি;

(১০) মালামাল/উৎপাদিত পণ্যের আওতাধীন বন্ধকীর বিপরীতে ঋণঃ

- * আওতাধীন বন্ধক পত্র;
- * প্রেজ দাতা কর্তৃক যথাযথভাবে স্বাক্ষরকৃত ষ্টক রিপোর্ট;
- * ঋণগ্রহীতা কর্তৃক গুদাম হস্তান্তরের পত্র, গুদামের মালিকের নিকট হতে প্রেজকৃত মালের নিঃদাবী পত্র;
- * গুদামে রক্ষিত মালের উপর ব্যাংকের পূর্বস্বত্ত্ব সৃষ্টির বিষয়টি গুদামের মালিক জ্ঞাত এ মর্মে একটি পত্র;
- * গুদাম ভাড়া, গুদামের ষ্টাফদের বেতন এবং অন্যান্য আনুষঙ্গিক খরচাদি ঋণগ্রহীতার হিসাব হতে ডেবিট করার জন্য অনুমতিপত্র;
- * ঋণটি আওতাধীন বন্ধকীর বিপরীতে হলে উপরোক্ত দলিলগুলো আবশ্যিক হবে। কেবলমাত্র ১নং এ উল্লেখিত দলিলটির পরিবর্তে আওতাধীন বন্ধকীপত্র নিতে হবে।

(১১) রপ্তানীর জন্য প্যাকিং ক্রেডিটঃ

- * ক্যাশ ক্রেডিট ঋণের বিপরীতে যে সব দলিল নিতে হয় এ ঋণের ক্ষেত্রেও সেসব দলিল নিতে হবে;
- * ট্রাষ্ট রিসিট/রপ্তানি এলসি/ডকুমেন্টস;
- * পূর্বস্বত্ত্ব পত্রসহ লেটার অব ক্রেডিট/ফার্ম চুক্তি নামা/লেটার অব অথরিটি/লজমেন্ট;
- * শিপিং পিরিয়ডের মধ্যে পূর্ণ রপ্তানী দলিল উপস্থাপিত হবে মর্মে প্রতিশ্রুতি/অঙ্গীকার পত্র;
- * মালামালের মালিকানা দলিলের উপর পূর্বস্বত্ত্ব;
- * রেলওয়ে ও গাট রিসিট এবং অন্যান্য;
- * শিপিং এজেন্ট কর্তৃক মালের উপর ব্যাংকের পূর্বস্বত্ত্ব প্রদানপূর্বক লেটার অব গ্যারান্টি;
- * নির্দিষ্ট লেটার অব ক্রেডিটের বিপরীতে প্রদত্ত প্রতিটি ঋণের টাকার জন্য পৃথক ডিমান্ড প্রমিজারি নোট;
- * ডকুমেন্টস এর ত্রুটির কারণে রপ্তানিকৃত মালামাল বিদেশী আমদানিকারক কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত হলে প্যাকিং ক্রেডিট এর অর্থ ফেরত প্রদানে বাধ্য থাকবে মর্মে ঋণগ্রহীতার নিকট হতে আমমোক্তারনামা/অঙ্গীকার পত্র;
- * মঞ্জুরীপত্র উল্লেখিত অন্যান্য দলিল।

- * মঞ্জুরীপত্রে উল্লেখিত অন্যান্য দলিল ।
- (১২) আমদানীকৃত মালামালের বিপরীতে স্বণ (লিম)
- * ব্যাংকের অনুমোদিত তালিকা হতে ক্লিয়ারিং এজেন্টের নাম উল্লেখপূর্বক মালামাল খালাসের জন্য স্বগ্রহীতা কর্তৃক অনুরোধপত্র/লেটার অফিসিএন্ডএফ;
 - * ক্লিয়ারিং এজেন্ট হতে মাল ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণে দেয়ার প্রতিশ্রুতি পত্র;
 - * বিনিময় বিল ও সংশ্লিষ্ট দলিলাদি;
 - * ইম্পোর্ট লাইসেন্স এর কাষ্টমস পারপাস কপি ও কাষ্টমস ডিক্লারেশন ফর্ম;
 - * বিল অব এন্ট্রি;
 - * লেটার অব প্রেজ;
 - * লেটার অফ ইমডেমনিটি;
 - * লেটার অফ গ্যারান্টি;
 - * ডিড অফ এগ্রিমেন্ট;
 - * বীমা পলিসি;
 - * Letter from the borrower handing over physical possession of the godown;
 - * গুদামের কর্মচারীদের বেতন ও ভাতাদি, বীমার প্রিমিয়াম ও অন্যান্য খরচাদি লিম হিসাব বিকলন করে প্রদানের বিষয়ে আমদানিকারকের নিকট হতে ক্ষমতা অর্পণ পত্র (Letter of authority) ।
- (১৩) এক্সপোর্ট ক্যাশ ট্রেডিট-হাইপো (ইসিসি-হা)
- * ডিড অফ এগ্রিমেন্ট;
 - * লেটার অফ হাইপোথিকেশন, লেটার অফ কন্টিনিউইটি;
 - * লেটার অফ ডিসবার্সমেন্ট;
 - * বীমা পলিসি;
 - * লেটার অফ গ্যারান্টি;
 - * রপ্তানি এলসি/ফার্ম কন্ট্রাস্ট লিয়েন;
 - * পণ্য জাহাজীকরণের পর সকল রপ্তানি দলিলপত্র (ডকুমেন্টস) ব্যাংকের নিকট হস্তান্তরকরণ ।
- (১৪) এক্সপোর্ট ক্যাশ ট্রেডিট-প্রেজ (ইসিসি-পি)
- * ডিড অফ এগ্রিমেন্ট;
 - * লেটার অফ প্রেজ, লেটার অফ কন্টিনিউইটি;
 - * লেটার অফ ডিসবার্সমেন্ট;
 - * বীমা পলিসি;
 - * লেটার অফ গ্যারান্টি;
 - * রপ্তানি এলসি/ফার্ম কন্ট্রাস্ট লিয়েন;
 - * পণ্য জাহাজীকরণের পর সকল রপ্তানি দলিলপত্র (ডকুমেন্টস) ব্যাংকের নিকট হস্তান্তরকরণ;

* ভাড়াকৃত গুদাম হলে লীজ এগ্রিমেন্ট/লেটার অফ ডিসক্রিইমার;

* Letter from the borrower handing over physical possession of the godown;

* গুদামের কর্মচারীদের বেতন ও ভাতাদি, বীমার প্রিমিয়াম ও অন্যান্য খরচাদি ইসিসি (প্রোজ) হিসাব বিকলন করে প্রদানের বিষয়ে আমদানিকারকের নিকট হতে ক্ষমতা অর্পণ পত্র (Letter of authority)।

(১৫) পিএডি (ব্যাংক-টু-ব্যাংক এলসি)

* ইনডেমনিটি বন্ড ও লেটার অফ গ্যারান্টি;

* মূল রপ্তানি এলসি (Master LC) লিয়েন মার্ক।

(১৬) রপ্তানি বিল ত্রয় (এফবিপি/এফডিবিপি) :

* জাহাজী দলিল/সমজাতীয় দলিল/রপ্তানি ডকুমেন্টস ব্যাংকের নিকট হস্তান্তরকরণ;

* ডকুমেন্টস এর ত্রটির কারণে রপ্তানিকৃত মালামাল বিদেশী আমদানিকারক কর্তৃক প্রত্যাখ্যাত হলে অর্থ ফেরত প্রদানে বাধ্য থাকবে মর্মে স্বণগ্রহীতার নিকট হতে আমমোক্তারনামা/অঙ্গীকার পত্র।

(১৭) ট্রাস্ট রিসিটের বিপরীতে স্বণ (এলটিআর) :

* বীমা পলিসি;

* লেটার অফ গ্যারান্টি;

* লেটার অফ হাইপোথিকেশন;

* লেটার অফ ট্রাস্ট রিসিট;

* লেটার অফ এ্যারেঞ্জমেন্ট, লেটার অফ ডিসবার্সমেন্ট;

* ডিড অফ এগ্রিমেন্ট।

ক্রমিক নং	বিবরণ	প্রযোজ্য আইন/সার্কুলার/গাইডলাইন
০১.	ঋণ আবেদন পত্র ও তারিখ	চুক্তি আইন ১৮৭২, ধারা ৩ ও ১০
০২.	আবেদনকারীর স্বাক্ষর সত্যায়িত করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
০৩.	আয়কর সার্টিফিকেট	
০৪.	লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে কোম্পানীর মেমোরেভাম এন্ড আর্টিকেলস অফ এসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অফ ইনকর্পোরেশন, সার্টিফিকেট অফ কমেলমেন্ট অফ বিজনেস (যদি থাকে) এর সার্টিফিকেট অফ/অংশীদারী কারবারের ক্ষেত্রে রেজিস্টার্ড অংশীদারী চুক্তিনামা সেয়া হয়েছে কি-না।	কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ এবং পার্টনারশীপ এ্যাক্ট, ১৯৩২
০৫.	সংশ্লিষ্ট ব্যাংক কে ঋণ গ্রহণের স্বপক্ষে সিদ্ধান্তের কপি	কোম্পানীর মেমোরেভাম এর শর্ত পালনের উদ্দেশ্যে
০৬.	মালিক/পরিচালকদের ছবি	বিসিডি সার্কুলার নং-৩০/৮৫
০৭.	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে পার্টনারশীপ ডিড	পার্টনারশীপ এ্যাক্ট
০৮.	মঞ্জুরকারী কর্তৃপক্ষ যথাযথ কি-না	ব্যাংকের অর্পিত ক্ষমতা অনুযায়ী
০৯.	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে শাখা থেকে যথাযথ সুপারিশ করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
১০.	সিআইবি রিপোর্ট না নিয়েই ঋণ বিতরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৩/২০০০, ৩/২০০৩ ও ৫/২০০৫
১১.	এলআরএ যথাযথভাবে করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৫/২০০৫
১২.	সিকিউরিটি এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশনের সদস্যদের শেয়ারের বিপরীতে ঋণ প্রদানে মূল সনদপত্র জমা নেয়া হয়েছে কি-না	ডিবিওডি সার্কুলার নং-৫/২০০১
১৩.	বৃহদাক্ত ঋণ পুনঃগঠন ক্রীম অনুসরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ১৩/২০০২
১৪.	লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে বুক ডেট এন্ড অ্যাসেট এর উপর ঋণ মঞ্জুরীর ২১ দিনের মধ্যে রেজিস্ট্রার অফ জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানির সাথে যৌথ চার্জ সৃষ্টি করা হয়েছে কি-না।	কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ ধারা ১৫৯
১৫.	ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনক্রমে ঋণ গ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক পরিবর্তন করা হয়েছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ ধারা ২৭(ক)
১৬.	পুনঃতফসিলে বিআরপিডি সার্কুলারের নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ১/২০০৩, ১২/২০২৩ এবং ৩৮/২০২৩,
১৭.	বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক বিরূপ শ্রেণীকৃত ঋণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদন ব্যতিরেকে বি-শ্রেণীকরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৪/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪
১৮.	বিরূপ শ্রেণীকৃত ঋণ আদায় কার্যক্রমের অংশ হিসেবে বন্ধকী সম্পত্তি বিক্রয়ের উদ্যোগ নেয়া হয়েছে কি-না	অর্থঋণ আদালত আইন, ০৩ এর ধারা ১২(১) ও (২)
১৯.	নির্ধারিত পরিমাণে আদায় না হওয়া সত্ত্বেও মামলা দায়েরের বিধান থাকা সত্ত্বেও তা না করার কারণ	অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ এর ধারা ৪৬
২০.	পরিবেশ অধিদপ্তরের ছাড়পত্র নেয়ার প্রয়োজন থাকা সত্ত্বেও তা না নিয়ে ঋণ বিতরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ১২/১৯৯৭, মঞ্জুরী পত্র
২১.	ঋণ নিয়মাচার অনুসরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৩০/১৯৯৮ ও ৭/২০০০, ১৭/২০২১, ৬৩/২০২৩
২২.	ঋণের সুদ নির্ধারণের মধ্যে রেট অনুসরণ করা হয় কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৪/২০০৪, ১৭/২০২১, ৭৫/২০২৩
২৩.	সিঙ্গেল বরোয়ার এক্সপোজার লিমিট অনুসরণ করা হয় কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৫/২০০৫ ও ৬/২০০৫, ০১/২০২২, ২৩/২০২৪
২৪.	এলামাল ব্যাংকের পূর্ণ নিয়ন্ত্রণে আছে কি-না, প্রেজ ওদামের পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ বজায় রাখার লক্ষ্যে ব্যাংকের গোড়াউন কিপার/টোকিদার নিয়োগ দেয়া হয়েছে কি-না, মালামাল ব্যবহার উপযোগী, মেয়াদোত্তীর্ণ, হালনাগাদ বীমাকৃত কি-না, পেশাদার মূল্যায়নকারী/বিশেষজ্ঞ প্রকৌশলীর মাধ্যমে মূল্যায়ন/মূল্যায়নের সনদপত্র সংগ্রহ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ১৫/২০২৪
২৫.	পরিচালক বা পরিচালকদেও স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের নামে প্রদত্ত ঋণ কিংবা সুদ বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমতি ব্যতীত মওকুফ করা হয়েছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ ধারা ২৮
২৬.	ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রাভিশন সংক্রান্ত কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং-৬/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪

২৭. বৈদেশিক বাণিজ্য সংক্রান্ত ঋণ হিসাবসমূহ নিম্নে বর্ণিত হলোঃ

ঋণের প্রকৃতি	বিবরণ	প্রযোজ্য আইন/সার্কুলার/গাইডলাইন
	১) লিম গুদামের অবস্থা যথাযথ আছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৪/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪
লিম	২) লিমের মালামাল ব্যাংকের পূর্ণ নিয়ন্ত্রণে আছে কি-না/ লিম গুদামের পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ বজায় রাখার লক্ষ্যে ব্যাংকের গোড়াউন কিপার/চৌকিদার নিয়োগ দেয়া হয়েছে কি-না	-ঐ-
	৩) ব্যাংক কর্তৃক নিয়মিতভাবে/নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে পণ্যের সঠিকতা যাচাইয়ের জন্য পণ্য পরিদর্শন করা হয় কি-না	-ঐ-
	৪) লিমের মালামালের গুণগত মান অক্ষুন্ন আছে কি-না, মালামালের পরিমাণ ও বাজার মূল্যে গরমিল আছে কি-না	-ঐ-
	৫) নিয়মিত স্টক রিপোর্ট সংরক্ষণ করা হয় কি-না	-ঐ-
	৬) ঋণ মঞ্জুরীতে কোন অনিয়ম/ঋণ নিয়মাচার যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডির সংশ্লিষ্ট সার্কুলার
	৭) বিল অফ এন্ট্রি ম্যাচিং করা হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-28(B)
	৮) ব্যাংক কর্তৃক অনুমোদিত সিএন্ডএফ এজেন্ট কর্তৃক পণ্য ছাড়িয়ে ব্যাংকের গুদামে রাখা হয়েছে কিনা	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
	৯) ঋণ প্রস্তাবের আবেদনপত্রে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের অনুমোদিত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষর এবং শাখা কর্তৃক উক্ত স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
	১০) প্রস্তাবিত ঋণ ব্যতীত ঋণ গ্রহীতা/প্রতিষ্ঠানের নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের নামে দায়-দেনা নিয়মিত আছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধনী) আইন, ১৯৯১ এর ২৭ কক(৩) ধারা। বিআরপিডি সার্কুলার
	১. ঋণ মঞ্জুরীতে কোন অনিয়ম/ঋণ নিয়মাচার যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কি-না	বিআরপিডির সংশ্লিষ্ট সার্কুলার
এলটিআর	২. বিল অফ এন্ট্রি ম্যাচিং করা হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-28(B)
	৩. ঋণ প্রস্তাবের আবেদনপত্রে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের অনুমোদিত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষর এবং শাখা কর্তৃক উক্ত স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
	৪. প্রস্তাবিত ঋণ ব্যতীত ঋণ গ্রহীতা/প্রতিষ্ঠানের নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের নামে দায়-দেনা নিয়মিত আছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধনী) আইন, ১৯৯১ এর ২৭ কক(৩) ধারা। বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৩/২০০০ ও ০৮/২০০৩

ইসিসি (হা)	১. সীমিতরাজি ঋণ পদান/মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণে উত্তোলন সুবিধা প্রদান করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রধানুযায়ী
	২. মালামাল ঋণ গ্রহীতার অধিকারে আছে কি-না	-ঐ-
	৩. মালামালের গুণগত মান অক্ষুন্ন আছে কি-না, মালামালের পরিমাণ ও বাজার মূল্যে গরমিল আছে কি-না	-ঐ-
	৪. ঋণ প্রস্তাবের আবেদনপত্রে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের অনুমোদিত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষর এবং শাখা কর্তৃক উক্ত স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	-ঐ-
	৫. প্রস্তাবিত ঋণ ব্যতীত ঋণ গ্রহীতা/প্রতিষ্ঠানের নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের নামে দায়-দেনা নিয়মিত আছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধনী) আইন, ২০০১ এর ২৭ কক(৩) ধারা।
ইসিসি (পি)	১. সীমিতরাজি ঋণ পদান/মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণে উত্তোলন সুবিধা প্রদান করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রধানুযায়ী
	২. প্রেজ গুদামের অবস্থা যথাযথ আছে কি-না	-ঐ-
	৩. প্রেজের মালামাল ব্যাংকের পূর্ণ নিয়ন্ত্রণে আছে কি-না/ প্রেজ গুদামের পূর্ণ নিয়ন্ত্রণ বজায় রাখার লক্ষ্যে ব্যাংকের গোডাউন কিপার/চৌকিদার নিয়োগ দেয়া হয়েছে কি-না	-ঐ-
	৪. ব্যাংক কর্তৃক নিয়মিতভাবে/নির্দিষ্ট সময়ের ব্যবধানে পণ্যের সঠিকতা যাচাইয়ের জন্য পণ্য পরিদর্শন করা হয় কি-না	-ঐ-
	৫. প্রেজের মালামালের গুণগত মান অক্ষুন্ন আছে কি-না, মালামালের পরিমাণ ও বাজার মূল্যে গরমিল আছে কি-না	-ঐ-
	৬. নিয়মিত স্টক রিপোর্ট সংরক্ষণ করা হয় কি-না	
	৭. ঋণ প্রস্তাবের আবেদনপত্রে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের অনুমোদিত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষর এবং শাখা কর্তৃক উক্ত স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	-ঐ-
	জ) প্রস্তাবিত ঋণ ব্যতীত ঋণ গ্রহীতা/প্রতিষ্ঠানের নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের নামে দায়-দেনা নিয়মিত আছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধনী) আইন, ১৯৯১ এর ২৭ কক(৩) ধারা।
	ঝ) ঋণ মঞ্জুরীতে কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রধানুযায়ী
	ঞ) ঋণ মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলী পরিপালন করা হয়েছে কি-না	-ঐ-
	ট) ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রতিশ্রুতি সংক্রান্ত কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৬/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪
পিএডি (ক্যাশ)	ক) এলসি ডকুমেন্টস সঠিক থাকলে সময়মত আমদানিকারককে অবহিত করা হয়েছে কি-না	
	খ) সঠিক সময়ে লজমেন্ট করা হয়েছে কি-না	এফই সার্কুলার নং-১৮/৭৯
	গ) লজমেন্টের তারিখে ব্যাংকের বিসি সেলিং রেট প্রয়োগ করে ঋণ গ্রহীতার হিসাব পরিবর্তন করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রধানুযায়ী
	ঘ) ডিসক্রিমেন্ট ডকুমেন্টস-এর ক্ষেত্রে মালামাল দেশে প্রবেশিত হওয়ার আগে পেমেন্ট দেয়া হয়েছে কি-না (এ ক্ষেত্রে মালামাল দেশে প্রবেশিত হওয়ার প্রমাণ স্বরূপ বিল-অফ এন্ট্রি পাওয়ার পর পেমেন্ট হবে)	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-28(C)
	ঙ) ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক বন্দও হতে সময়মত মালামাল ছাড়করণের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রধানুযায়ী
	চ) বিল অফ এন্ট্রি ম্যাচিং করা হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-28(B)
	ছ) ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রতিশ্রুতি সংক্রান্ত কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৬/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪
	জ) পিএডি সুদ হিসাবায়ন যথাযথভাবে করা হয়েছে কি-না	
	ঝ) ঋণ প্রস্তাবের আবেদনপত্রে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের অনুমোদিত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষর এবং শাখা কর্তৃক উক্ত স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	-ঐ-
	জ) প্রস্তাবিত ঋণ ব্যতীত ঋণ গ্রহীতা/প্রতিষ্ঠানের নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের নামে দায়-দেনা নিয়মিত আছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধনী) আইন, ১৯৯১ এর ২৭ কক(৩) ধারা।

পিএডি (বিবি এলসি)	ক) এলসি ডকুমেন্টস সঠিক থাকলে সময়মত আমদানিকারককে অবহিত করা হয়েছে কি-না	
	খ) সঠিক সময়ে লজমেন্ট করা হয়েছে কি-না	এফই সার্কুলার নং-১৮/৭৯,
	গ) মূল রপ্তানি এলসি মূল্য দ্বারা ব্যাক টু ব্যাক এলসির দায় পরিশোধ করা হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-28(B)
	ঘ) ব্যাক টু ব্যাক এলসির মালামাল দ্বারা প্রস্তুতকৃত রপ্তানীতব্য পণ্য সময়মত জাহাজীকরণ করা হয়েছে কি-না	
	ঙ) রপ্তানিতব্য মালামাল ষ্টক লট হয়েছে কি-না	
	চ) ষ্টক লটের কারণে ব্যাক টু ব্যাক দায় পরিশোধে সমস্যা হয়েছে কি-না	
	ছ) বিল অফ এন্ট্রি ম্যাচিং করা হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-28(B) এবং এফই সার্কুলার
	জ) ঋণ প্রস্তাবের আবেদনপত্রে ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের অনুমোদিত ব্যক্তি কর্তৃক স্বাক্ষর এবং শাখা কর্তৃক উক্ত স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	-ঐ-
	ঝ) প্রস্তাবিত ঋণ ব্যতীত ঋণ গ্রহীতা/প্রতিষ্ঠানের নিজ নামে বা সহযোগী প্রতিষ্ঠানের নামে দায়-দেনা নিয়মিত আছে কি-না	ব্যাংক কোম্পানি (সংশোধনী) আইন, ১৯৯১ এর ২৭ কক(৩) ধারা।
	ঞ) ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রভিশন সংক্রান্ত কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৬/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪
এফবিপি/ এফডিবিপি	ট) রপ্তানি বিলের বিপরীতে ডিসকাউন্ট প্রদানে অনিয়ম হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-22, Para-15 এবং এফই সার্কুলার নং-২৯/২০০১
	ঠ) রপ্তানি মূল্য প্রত্যাবাসনে অনিয়ম হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-22, Para-13 এবং এফই সার্কুলার
	ক) প্রত্যাবাসিত রপ্তানি মূল্য দ্বারা দায় সমন্বয় করা হয়েছে কি-না/ নির্ধারিত সময়ের মধ্যে দায় পরিশোধ করা হয়েছে কি-না	
	খ) রপ্তানি বিল ক্রয়ে কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	
	গ) বিদেশী রপ্তানিকারক ও ডকুমেন্টস এর যথাযথতা পরীক্ষা করে বিল ক্রয় করা হয়েছে কি-না	
	ঘ) এফবিপি/এফডিবিপি মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলী পরিপালন করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
	ঙ) ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রভিশন সংক্রান্ত কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৬/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪
	চ) At sight রপ্তানি বিলে ওভারডিউ সুদ আদায় করা হয়েছে কি-না	রপ্তানি নীতি-২০০৩-২০০৬
	জ) রপ্তানি বিলের বিপরীতে ডিসকাউন্ট প্রদানে অনিয়ম হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-22, Para-15 এবং এফই সার্কুলার নং-২৯/২০০১
	ছ) রপ্তানি মূল্য প্রত্যাবাসনে অনিয়ম হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-22, Para-13 এবং এফই সার্কুলার নং-১/১৯৭৭
প্যাকিং ক্রেডিট	জ) রপ্তানি বিলের বিপরীতে ডিসকাউন্ট প্রদানে অনিয়ম হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-22, Para-15 এবং এফই সার্কুলার
	প্রত্যাবাসিত রপ্তানি মূল্য দ্বারা দায় সমন্বয় করা হয়েছে কি-না/ নির্ধারিত সময়ের (সর্বোচ্চ ৯০ দিন) মধ্যে দায় পরিশোধ করা হয়েছে কি-না	
	খ) রপ্তানি বিল ক্রয়ে কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	
	প্যাকিং ক্রেডিট মঞ্জুরীপত্রের শর্তাবলী পরিপালন করা হয়েছে কি-না	প্রচলিত প্রথানুযায়ী
	এ) ঋণ শ্রেণীকরণ ও প্রভিশন সংক্রান্ত কোন অনিয়ম হয়েছে কি-না	বিআরপিডি সার্কুলার নং- ৬/২০০৫, ১৪/২০১২, ০৫/২০১৩, ০৩/২০১৯, ১৬/২০২০, ১৫/২০২৪

ক্যাশ এলসি	ক) এলসিতে আমদানীকারক ও রপ্তানীকারকের নাম/ঠিকানা, স্বাক্ষর সঠিক আছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-3
	খ) এলসি আবেদনপত্রে আমদানীকারকের স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-17
	গ) ইনটেন্ট/ইনভয়েসে নম্বর, তারিখ, স্বাক্ষর, মালামালের মূল্য (একক/মোট), মালামালের পরিমাণ/গুণাগুণ, কাস্টি অফ অরিজিন উল্লেখ আছে কি-না	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-20 & 28(a)
	ঘ) এলসিতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত ইনডেন্ট এর নিবন্ধন নম্বর আছে কি-না	বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিপত্র নং বৈমুনি/৭২৯/পি-৭/১৫৪১/৮৯, বৈমুনি/৭২৯/পি-৮/৬৯৫০/৯০, বৈমুনি/৭২৯/পি-৭/৬৬৭৮/৮৮
ক্যাশ এলসি	ঙ) নেতিবাচক শর্ত সমন্বিত ইনডেন্ট/প্রোফর্ম ইনভয়েস এর বিপরীতে এলসি স্থাপন করা হয়েছে কি-না?	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-20 এবং এফ.ই সার্কুলার নং ৮৯/৭৮
	চ) Mode of shipment/last date of shipment/port of shipment, destination উল্লেখ আছে কি-না?	UCPDC-500, Article-23-27, 29 & 43
	ছ) প্রয়োজনীয় বীমা কভারেজ আছে কি-না? বীমার তারিখ যথাযথ আছে কি-না? (জাহাজীকরণের তারিখের পূর্বের তারিখ হতে হবে)।	UCPDC-500, Article-35 & 36.
	জ) আমদানীকারকের পূর্ববর্তী বছরের আয়কর ঘোষণাপত্রের কপি/টিআইএন সার্টিফিকেট নেয়া হয়েছে কি-না?	আমদানী নীকি আদেশ, ২০০৫-২০০৬ অনুচ্ছেদ নং - ৭.১৩.৩ ও ৭.১৩.৪
	ঝ) সরবরাহকারী/রপ্তানীকারকের ক্রেডিট রিপোর্ট নেয়া হয়েছে কি-না?	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-20.
	ঞ) এলসি খোলার আগে আমদানীকারকের সিআইবি রিপোর্ট সংগ্রহ করে তার দায়-দেনা পর্যালোচনা করা হয়েছে কি-না?	বিআরপিডি সার্কুলার নং -১৩/২০০০ ও ০৮/২০০৫।
	ট) LC Authorization Form (LCAF)/Import Registration Certificate নেয়া হয়েছে কি-না?	প্রচলিত।
	ঠ) আইএমপি ফরম যথাযথভাবে পূরণকৃত/স্বাক্ষরিত কিনা? মালামাল আসার পর আইএমপি ফরম পূরণ করে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়েছে কিনা?	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-25(a).
	ড) এলসি মেয়াদের তারিখ LC Authorization-এর মেয়াদের চেয়ে বেশি কিনা? (LC validity must not exceed LCA validity).	
	ঢ) LCAF-এর এক্সচেঞ্জ কন্ট্রোল কপি বাংলাদেশ ব্যাংকে দাখিল করা হয়েছে কিনা?	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-15.
ক্যাশ এলসি	ণ) কর্মসিগ্যাল ইনভয়েজে উল্লেখ পণ্যের বিবরণ ও মূল্য ইনডেন্ট/প্রোফর্ম ইনভয়েসের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা? এলসিতে শর্ত না থাকা সত্ত্বেও ইনভয়েসে জাহাজ ভাড়া/বিভিন্ন চার্জ যুক্ত করা হয়েছে কিনা, ইনভয়েজ যথাযথভাবে স্বাক্ষরিত কিনা?	UCPDC-500, Article-37
	ত) এলসির মেয়াদ ও জাহাজীকরণের মেয়াদ উত্তীর্ণ হয়েছে কিনা?	UCPDC-500, Article-43 & 44.
	থ) এলসিতে বণিত সকল কাগজপত্র উপস্থাপন করা হয়েছে কিনা?	UCPDC-500, Article-13 & 21.
	দ) প্রয়োজনীয় এলসি মার্জিন নেয়া হয়েছে কিনা?	বিভিন্ন সময় জারীকৃত এফ.ই সার্কুলার
	ধ) ব্যাংক টু ব্যাংক এলসিতে আমদানীকারক ও রপ্তানী কারকের নাম ঠিকানা স্বাক্ষর সঠিক আছে কিনা ব্যাংক টু ব্যাংক এলসিতে আমদানীকারক ও রপ্তানী কারকের নাম ঠিকানা স্বাক্ষর সঠিক আছে কিনা।।	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-3.
	ব) এল সি আবেদনে আমদানী কারকের স্বাক্ষর সনাক্ত করা হয়েছে কিনা।	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-17.
	গ) ইন ইনটেন্ট ইন বয়েস নাম্বার তারিখ স্বাক্ষর মালামালের মূল্য মোট পাবলিক একক মালামালের পরিমাণ গুণাগুণ উল্লেখ আছে কিনা	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-20 & 28(a).
	ঘ) এলসিতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত ইনডেন্ট- এর নিবন্ধন নম্বর আছে কি-না?	বাংলাদেশ ব্যাংক এর পরিপত্র নং বৈমুনি/৭২৯/পি-৭/১৫৪১/৮৯, বৈমুনি/৭২৯/পি-৭/১৫৪১/৯০, বৈমুনি/(বিনিয়োগ)৭২৯/পি-৭/৬৬৭৮/৮৮

বাক-দু-বাক এলসি	চুক্তি ফর্ম কন্টাক্ট মোতাবেক এলসির সম্ভাবলি যথাযথভাবে আছে কিনা নেতিবাচক শব্দ সম্বলিত ইনডেন্ট এর বিপরীতে এলসে স্থাপন করা হয়েছে কিনা	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-20 এবং এফ.ই সার্কুলার -৮৯/৭৮।
	৯) Mode of shipment/last date of shipment/port of shipment, destination উল্লেখ আছে কিনা	UCPDC-5000, Article-23-27, 29 & 43
	আমদানিকারকের পূর্ববর্তী বছরের আয়কর ঘোষণাপত্রের কপি টিআইএন সার্টিফিকেট নেয়া হয়েছে কিনা?	আমদানী নীতি আদেশ শ, ২০০৩-২০০৬ অনুচ্ছেদ নং- ৭.১৩.৩ ও ৭.১৩.৪
	১১) সরবরাহকারী রপ্তানিকারকের ক্রেডিট রিপোর্ট নেয়া হয়েছে কিনা?	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-20.
	১০) এলসি স্থাপনের আগে আমদানিকারক এর সিআইবি রিপোর্ট সংগ্রহ করে তার দায় দেনা পর্যালোচনা করা হয়েছে কিনা?	বিআরপিডি সার্কুলার নং -২-১৩/২০০০, ০৮/২০০৩ ও ০৫/২০০৫।
	৯) LC Authorization Form (LCAF)/Import Registration Certificate নেয়া হয়েছে কিনা?	প্রচলিত প্রথানুযায়ী।
বাক-দু-বাক এলসি	৮) ৮) আইএমপি ফরম যথাযথভাবে পূরণকৃত/স্বাক্ষরিত কিনা? মালামাল আসার পর আইএমপি ফরম পূরণ করে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়েছে কিনা?।	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-25(a).
	৮) এলসি মেয়াদের তারিখ LC Authorization-এর মেয়াদের চেয়ে বেশি কিনা? (LC validity must not exceed LCA validity).	
	৮) ৮) LCAF-এর এক্সচেঞ্জ কন্ট্রোল কপি বাংলাদেশ ব্যাংকে দাখিল করা হয়েছে কিনা?	GFET, Vol-1, Chapter-15, Para-15.
	৭) কর্মসিয়ার ইনভয়েজে উল্লেখি পণ্যের বিবরণ ও মূল্য ইনডেন্ট/প্রোফর্ম ইনভয়েসের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ কিনা? এলসিতে শর্ত না থাকা সত্ত্বেও ইনভয়েজে জাহাজ ভাড়া/বিভিন্ন চার্জ যুক্ত করা হয়েছে কিনা, ইনভয়েজ যথাযথভাবে স্বাক্ষরিত কিনা?	UCPDC-500, Article-37
	৩) এলসির মেয়াদ ও জাহাজীকরণের মেয়াদ উত্তীর্ণ হয়েছে কিনা?	UCPDC-500, Article-43 & 44.
	৩) এলসিতে বণিত সকল কাগজপত্র উপস্থাপন করা হয়েছে কিনা?	UCPDC-500, Article-13 & 21.
	৮) প্রয়োজনীয় এলসি মার্জিন নেয়া হয়েছে কিনা?	বিভিন্ন সময়ে জারিকৃত এফ.ই সার্কুলার।
	৮) প্রয়োজনীয় বীমা কভারেজ আছে কি-না? বীমার তারিখ যথাযথ আছে কি-না? (জাহাজীকরণের তারিখের পূর্বের তারিখ হতে হবে)।	UCPDC-500, Article-35 & 36.
	৮) আইএমপি ফরম যথাযথভাবে পূরণকৃত/স্বাক্ষরিত কিনা?	প্রচলিত প্রথানুযায়ী।



We may be connected after the class:
mdzakirddo6@gmail.com
01819605843



Allah Hafiz