

ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।

সিআইবি সার্কুলার নং-০২/২০১১

তারিখঃ ০৪ মে, ২০১১ ইং
২১ বৈশাখ, ১৪১৮ বাংলা

বাংলাদেশের সকল তফসিলী ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ

বিষয়ঃ সিআইবি অনলাইন সার্ভিসের রেজিস্ট্রেশন ফি, অনলাইন প্রক্রিয়ায় প্রস্তুতকৃত সিআইবি রিপোর্টের সার্ভিস চার্জ আরোপ ও আদায়, অনলাইন সিস্টেমে মাসিক ভিত্তিতে ঋণতথ্য যথাসময়ে Upload এ ব্যর্থ ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে জরিমানা আরোপ ও আদায় এবং সিআইবি রিপোর্টে সন্নিবেশিত ঋণতথ্যের গোপনীয়তা ভঙ্গের জন্য জরিমানা আরোপ ও আদায় প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

সিআইবি অনলাইন কার্যক্রমের আওতায় নিম্নোক্ত নীতিমালাসমূহ আপনাদের অবগতি ও পরিপালনের নিমিত্তে জারী করা হলো-

১। **রেজিস্ট্রেশন ফি আরোপ ও আদায়ের পদ্ধতি :**

সিআইবি অনলাইন Connectivity এর জন্য প্রতিটি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে রেজিস্ট্রেশন করতে হবে বিধায় রেজিস্ট্রেশন ফি বাবদ ১০,০০০/- (দশ হাজার) টাকা আদায়যোগ্য হবে। রেজিস্ট্রেশনের সময় প্রাথমিকভাবে ০৩ (তিন) টি User ID প্রদান করা হবে। পরবর্তীতে অতিরিক্ত User ID এর প্রয়োজন হলে উপযুক্ত কারণ প্রদর্শন পূর্বক সংশ্লিষ্ট ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে ব্যুরোতে আবেদন করতে হবে। এজন্য অতিরিক্ত প্রতিটি User ID এর জন্য ৫০০০/- (পাঁচ হাজার) টাকা আদায়যোগ্য হবে। রেজিস্ট্রেশন ফি ও User ID সংক্রান্ত সকল ফি মতিবিল অফিসে রক্ষিত সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের হিসাব থেকে আদায়যোগ্য হবে।

২। **সার্ভিস চার্জ আরোপ ও আদায়ের পদ্ধতি :**

New Contract Enquiry এর মাধ্যমে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের ঋণতথ্য Retrieve করা হলে প্রতি ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের জন্য ১০০/- টাকা হারে চার্জ আরোপিত হবে। Existing Contract Enquiry এর মাধ্যমে কোন Co-Borrower, Guarantor, প্রতিষ্ঠানের মালিক, অংশীদার বা পরিচালকের ঋণতথ্য Retrieve করা হলে প্রতি ব্যক্তির জন্য ১০০/- টাকা হারে চার্জ আরোপযোগ্য হবে। New Contract Enquiry বা Existing Contract Enquiry এর মাধ্যমে ইনকোয়ারীকৃত ব্যক্তির স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত প্রতিটি Subject Link এর জন্য ১০/- টাকা হারে চার্জ আরোপিত হবে। CIB Subject Code বা FI Subject Code ব্যবহার করে Check Enquiry এর মাধ্যমে কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের ঋণতথ্য Retrieve করা হলেও ১০/- টাকা হারে চার্জ আরোপযোগ্য হবে।

অনলাইন প্রক্রিয়ায় ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক New Contract Enquiry, Existing Contract Enquiry, Check Enquiry Menu সমূহ ব্যবহার করার কারণে প্রতিটির জন্য সিস্টেমের log file এ সংশ্লিষ্ট ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের FI Code সম্বলিত একটি করে Record generate হবে। উক্ত log file এর উপর ভিত্তি করে প্রতি মাসান্তে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান ভিত্তিক সার্ভিস চার্জের বিল প্রস্তুত করা হবে। এ বিলের অর্থ মতিবিল অফিসে রক্ষিত সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের হিসাব থেকে আদায়যোগ্য হবে এবং সার্ভিস চার্জ সংক্রান্ত বিলটি সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে প্রেরণ করা হবে।

৩। **যথাসময়ে তথ্য Upload/সংশোধনে ব্যর্থ হলে :**

(ক) প্রতিটি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে তাদের ঋণগ্রহীতাদের ঋণতথ্য (৫০,০০০/- টাকা ও তদুর্ধ্ব বকেয়া স্থিতিসম্পন্ন সকল ঋণের এবং ক্রেডিট কার্ডের ক্ষেত্রে ১০,০০০/- টাকা ও তদুর্ধ্ব খেলাপী বকেয়া স্থিতিসম্পন্ন) মাসিক ভিত্তিতে (Monthly Batch Contribution) পরবর্তী মাসের ২০ তারিখের মধ্যে সিস্টেমে Upload করতে হবে। অন্যথায় ন্যূনতম ৫,০০০/- (পাঁচ হাজার) টাকা এবং নির্ধারিত তারিখের পরবর্তী দিনগুলোর জন্য দিনপ্রতি ১,০০০/- (এক হাজার) টাকা হারে সর্বোচ্চ ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা জরিমানা আরোপিত হবে।

(খ) Monthly Batch Contribution এর মাধ্যমে ঋণ তথ্যাবলী সিস্টেমে Upload করার পর Error File প্রাপ্তির পরবর্তী ৩(তিন) দিনের মধ্যে প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে সংশোধন/বিরোধজনক/সংযোজনের কাজ সম্পন্ন করে পুনরায় Batch File Upload করে অত্র ব্যুরোকে অবহিত করতে হবে, অন্যথায় ন্যূনতম ৫,০০০/- (পাঁচ হাজার) টাকা এবং উক্ত ৩(তিন) দিনের পরবর্তী বিলম্বিত সময়ের জন্য দিনপ্রতি ১,০০০/- (এক হাজার) টাকা হারে সর্বোচ্চ ৫ (পাঁচ লক্ষ) টাকা জরিমানা আরোপযোগ্য হবে।

৪। **Uploaded** তথ্যের মধ্যে ভুল/মিথ্যা তথ্য প্রদান কিংবা তথ্য গোপন করা হলে :

ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক Uploaded মাসিক বকেয়া ঋণ তথ্যের কোন অংশে মিথ্যা/ভুল পরিলক্ষিত হলে এবং তথ্য গোপন প্রমানিত হলে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে ন্যূনতম ৫০,০০০/- (পঞ্চাশ হাজার) টাকা এবং সর্বোচ্চ ৫ (পাঁচ লক্ষ) টাকা জরিমানা আরোপিত হবে।

৫। **সিআইবি রিপোর্টে সন্নিবেশিত ঋণ তথ্যের গোপনীয়তা ভঙ্গ করা হলে :**

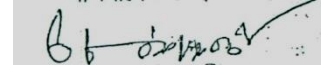
ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অনলাইনে প্রস্তুতকৃত সিআইবি রিপোর্টের গোপনীয়তা সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক রক্ষা করা না হলে (কোন ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান, সংস্থা বা আদালতের নিকট সিআইবি রিপোর্ট হস্তান্তর বা সিআইবি রিপোর্টের ঋণতথ্য পত্রের মাধ্যমে আংশিক বা সম্পূর্ণ প্রকাশ করা হলে) উক্ত ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বিরুদ্ধে ন্যূনতম ১০,০০০/- (দশ হাজার) টাকা এবং সর্বোচ্চ ১,০০,০০০/- (এক লক্ষ) টাকা জরিমানা আরোপযোগ্য হবে।

৬। **জরিমানা আদায়ের পদ্ধতি :**

নির্ধারিত সময়ে Monthly Batch Contribution বা Error File এর প্রয়োজনীয় সংশোধন করতে ব্যর্থ ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে বিলম্ব দিনের সংখ্যা, ভুল/মিথ্যা তথ্য প্রদানের প্রকৃতি ও মাত্রা অনুযায়ী এবং ঋণতথ্যের গোপনীয়তা ভঙ্গের বিষয় উদ্ঘাটিত হলে জরিমানার কারণ এবং জরিমানার টাকার পরিমাণ উল্লেখপূর্বক ব্যুরো হতে পত্র প্রেরণ করা হবে এবং উক্ত জরিমানার টাকা কেন আদায় করা হবে না” মর্মে ব্যাখ্যা তলব করা হবে। ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বর্ণিত ব্যাখ্যা যুক্তিযুক্ত প্রতীয়মান না হলে জরিমানা আরোপের বিষয়টি সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে জানিয়ে ৭ (সাত) দিনের মধ্যে ব্যাংক ড্রাফট/পে-অর্ডার এর মাধ্যমে জরিমানার অর্থ পরিশোধের জন্য পত্র দেয়া হবে, অন্যথায় বাংলাদেশ ব্যাংকের মতিঝিল অফিসে রক্ষিত সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের হিসাব থেকে তা আদায়যোগ্য হবে।

শিরোনামোক্ত বিষয়ে ১৪/১০/২০০৪ ইং তারিখে ইস্যুকৃত সিআইবি সার্কুলার নং-০১/২০০৪ এর সকল নির্দেশাবলী সিআইবি অনলাইন কার্যক্রম চূড়ান্তভাবে শুরু হওয়ার পূর্ব পর্যন্ত বহাল থাকবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত



(গৌরাঙ্গ চক্রবর্তী)

মহাব্যবস্থাপক

ফোন : ৭১২০৯৩৮