বাংলা`েশ ব্যাংক

টেলিগ্রাম ঃ বাংলাব্যাংক

প্রধান কার্যালয়
Xাকা।

আর্_িক প্রতিষ্ঠান বিভাগ

এফআইডি সার্কুলার নম্বর ঃ০৮ তারিখঃ ০৩ AvMó, ২০০২

প্রধান নির্বাহী
বাংলা`েশের সকল আর্_িক প্রতিষ্ঠান

প্রিয় মহো`য়গণ,

<u>আর্_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক প্র`ত্ত লীজ, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য সম্প`ের শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশনের নীতিমালা।</u>

আর্_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প` যেমন- লীজ, ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য সম্প` ইত্যা`ি শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশনিং সংক্রান্ত নীতিমালা এবং এফআইসিএল ফরমস এত`্সঙ্গে (সংযোজনী-'ক', 'খ') জারী করা হল। আর্_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ উক্ত নীতিমালা অনুযায়ী লীজ, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য সম্প`ের শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশন সংরক্ষণ করবে এবং শ্রেনীবিন্যাস সম্পন্ন করার ৩০(ত্রিশ) `িনের মধ্যে এত`্সংক্রান্ত বিবরণী বাংলা`েশ ব্যাংকে প্রেরণ করবে।

এত`্সংক্রান্ত এফআইডি সার্কুলার নম্বর-১৪; তারিখ: ২৬/০৬/০০, এফআইডি সার্কুলার লেটার নম্বর-০৪; তারিখ: ২৫/০৯/০০, এফআইডি সার্কুলার লেটার নম্বর-১০; তারিখ: ২৮/১১/০০ এ সার্কুলার দ্বারা প্রতিস্থাপিত হবে। এছাড়া, ১৭ অক্টোবর, ২০০১ তারিখে জারীকৃত এফআইডি সার্কুলার-১৩ এর মাধ্যমে আর্_িক প্রতিষ্ঠানসমূহের মেয়া`োত্তীর্ণ ঋণ/লীজ/গৃহায়ন ঋণ গ্রহীতার সংজ্ঞা অত্র সার্কুলার মোতাবেক সংশোধিত বলে গণ্য হবে।

এ নি`ের্শ অবিলম্বে কার্যকর হবে।

অনুগ্রহপূর্বক প্রাপ্তি স্বীকার করবেন।

আপনা`ের বিশ্বস্ত,

(মোঃ ইয়াছিন আলী)
মহাব্যবস্থাপক

ফোনঃ ৭১২০৩৬২

সংযোজনী-‘ক’

আর্_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক প্র`ত্ত লীজ, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য সম্প`ের শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশনের নীতিমালা ।

<u>সূচীপত্র</u>

১. উদ্দেশ্য;

২. আর্_িক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প`ের বিভাজন এবং সংজ্ঞা;

৩. শ্রেনীকরণ ও প্রভিশন সংক্রান্ত সংজ্ঞাসমূহ;

৪. বিনিয়োগকৃত সম্প`ের শ্রেনীবিন্যাস;

৫. শ্রেনীবিন্যাসের ভিত্তি;

৬. বিনিয়োগকৃত সম্প`ের সু` হিসাবায়ন;

৭. প্রভিশন সংরক্ষণ;

৮. ত_্যাি প্রেরণ

১. উদ্দেশ্য ঃ

আর্_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প`ের শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশনের উদ্দেশ্য হবে নিম্নরূপ ঃ

১.১ আর্_িক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প`ের মান নির্ণয়;

১.২ ঋণ শৃঙ্খলা জোর`ারকরণ ও আ`ায় পরিস্থিতির উন্নয়ন;

১.৩ জনগণের নিকট হতে গৃহীত আমানত(আর্_িক প্রতিষ্ঠান আইনের ২(গ) ধারায় সংগায়িত) এর সুরক্ষা;

১.৪ বিনিয়োগকৃত সম্প` অনা`ায়ের কারণে সম্ভাব্য ক্ষতির বিপরীতে প্রভিশনের ব্যবস্থা;

১.৫ আ`ায়ের সম্ভাবনাহীন বিনিয়োগের বিপরীতে সু`ারোপের মাধ্যমে আ_িক প্রতিষ্ঠানের সম্প`ের অবাস্তব স্ফীতি প্র`র্শনের প্রবণতা নিরুৎসাহিতকরণ।

২. আ_িক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প`ের বিভাজন এবং সংজ্ঞা ঃ

আ_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প` চার ভাগে বিভক্ত হবে। উক্ত সম্প` সমূহের নামকরণ ও সংজ্ঞা নিম্নরূপ ঃ

২.১ লীজ সুবিধা ঃ আ_িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক যে কোন উৎপা`ন/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানকে প্র`ত্ত যে কোন প্রকার মূলধনী যন্ত্রপাতি (Capital Machinery), অন্যান্য যন্ত্রপাতির ও যানবাহনের লীজ প্র`ান এর অন্তর্ভূক্ত হবে। এ সুবিধাকে ৫(পাঁচ) বছর বা তার কম এবং ৫(পাঁচ) বছরের অধিক সময়ের মধ্যে পরিশোধযোগ্য এ ি`ভাগে ভাগ করা হবে।

**২.২ মেয়া`ী ঋণ ঃ** যে সকল ঋণ বা আগাম একটি নি`িষ্ট মেয়া`ের মধ্যে একটি নি`িষ্ট পরিশোধসূচী অনুযায়ী পরিশোধ্যযোগ্য ঐসকল ঋণ বা অগ্রীম মেয়া`ী ঋণ সুবিধা হিসাবে গণ্য হবে। এ সুবিধাকে ৫(পাঁচ) বছর বা তার কম এবং ৫(পাঁচ) বছরের অধিক সময়ের মধ্যে পরিশোধযোগ্য এ ি`ভাগে ভাগ করা হবে।

২.৩ গৃহায়ন ঋণ ঃ আ_িক প্রতিষ্ঠান সমূহের কর্মকর্তা/কর্মচারী`েরকে প্র`ত্ত গৃহায়ন ঋণ ব্যতীত এ খাতে প্র`ত্ত সকল ঋণ এর অন্তর্ভূক্ত হবে। এ সুবিধাকে ৫(পাঁচ) বছর বা তার কম এবং ৫(পাঁচ) বছরের অধিক সময়ের মধ্যে পরিশোধযোগ্য এ ি`ভাগে ভাগ করা হবে।

**২.৪ অন্যান্য ঋণ/সম্প` ঃ** লীজ সুবিধা, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ খাতসমূহ ব্যাতীত অন্যান্য খাতে যেমন - ক্রেডিট কার্ড, ইক্যুইটি বিনিয়োগ, শেয়ার/ডিবেঞ্চারে বিনিয়োগ ও অন্যান্য খাতে বিনিয়োগকৃত সম্প` এই খাতের অন্তর্ভূক্ত হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে এ সকল সম্প` স্বল্প মেয়া`ী ঋণ হিসাবে বিবেচিত হবে।

৩. শ্রেনীকরণ ও প্রভিশন সংক্রান্ত সংজ্ঞাসমূহঃ

৩.১ ভিত্তি তারিখ ঃ ভিত্তি তারিখ বলতে যে তারিখের স্থিতির উপর ভিত্তি করে লীজ, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য ঋণের শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশন সংরক্ষণ করা হবে সে তারিখকে বুঝাবে। পুনরা`েশ না ে`য়া পর্যন্ত এ সংক্রান্ত ভিত্তি তারিখ হবে ৩0 জুন ও ৩১ ডিসেম্বর।

**৩.২ অনা`ায়ী কিস্তি ঃ** কোন লীজ সুবিধা, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য ঋণের কোন কিস্তি নির্ধারিত তারিখের মধ্যে পরিশোধিত না হলে, অপরিশোধিত কিস্তি বাব` যে অ_´ পাওনা হবে, ঐ পাওনা অ_´ 'অনা`ায়ী কিস্তি' হিসাবে অভিহিত হবে।

৩.৩ অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য(Time Equivalent of Amount in Arrear**)ঃ**

$$\text{অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য} = \frac{\{\text{অনা`ায়ী টাকার পরিমাণ} \times \text{ঘটন সংখ্যা(মাস)}\}}{\text{কিস্তি পরিমাণ}}$$

অ_বা,

$$\textbf{Time Equivalent of Amount in Arrear} = \frac{\{\textbf{Amount in Arrear} \times \textbf{Frequency (month)}\}}{\textbf{Installment size}}$$

৩.৪ মেয়া`োত্তীর্ণ ঃ

নিম্নোক্তভাবে আ_র্িক প্রতিষ্ঠানসমূহের মেয়া`োত্তীর্ণ লীজ/মেয়া`ী ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য ঋণ এর সংজ্ঞা নির্ধারণ করা হল ঃ-

(ক) অনুর্ধ্ব ৫-বছর লীজ/মেয়া`ী ঋণ-এর কিস্তি নির্ধারিত তারিখে পরিশোধিত না হলে উক্ত তারিখের পরবর্তী ি`বস হতে তা মেয়া`োত্তীর্ণ (Overdue) বলে গণ্য হবে।

(খ) ৫ বছরের উর্ধ্ব লীজ/মেয়া`ী ঋণ এর কিস্তি নির্ধারিত তারিখে পরিশোধিত না হলে এবং অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য (Time Equivalent of Amount in Arrear) 0৬ মাস হওয়ার তারিখে তা মেয়া`োত্তীর্ণ (Overdue) বলে গণ্য হবে।

(গ) অনুর্ধ্ব ৫-বছর গৃহায়ন ঋণের কিস্তি নির্ধারিত তারিখে পরিশোধিত না হলে এবং অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য (Time Equivalent of Amount in Arrear) ০৬ মাস হওয়ার তারিখে তা মেয়া`োত্তীর্ণ (Overdue) বলে গণ্য হবে।

(ঘ) ০৫ বছরের উর্ধ্ব গৃহায়ন ঋণের কিস্তি নির্ধারিত তারিখে পরিশোধিত না হলে এবং অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য (Time Equivalent of Amount in Arrear) ১২ মাস হওয়ার তারিখে তা মেয়া`োত্তীর্ণ (Overdue) বলে গণ্য হবে।

(ঙ) অন্যান্য স্বল্পমেয়া`ী ঋণ পরিশোধের ক্ষেত্রে নির্ধারিত তারিখের পর`িনই তা মেয়া`োত্তীর্ণ ঋণ হিসাবে বিবেচিত হবে।

৪. বিনিয়োগকৃত সম্প`ের শ্রেনীবিন্যাস ঃ

বিনিয়োগকৃত সম্প` নিম্নোক্তভাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে ঃ

(ক)	অশ্রেণীকৃত	ঃ	(Un-classified)
(খ)	নিম্নমান	ঃ	(Sub-standard)
(গ)	সনে`হজনক	ঃ	(Doubtful)
(ঘ)	মন`/ক্ষতি	ঃ	(Bad/Loss)

৫. শ্রেনীবিন্যাসের ভিত্তি ঃ

বিনিয়োগকৃত সম্প` (লীজ সুবিধা, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য ঋণ) বস্তুগত ও গুণগত মাপকাঠিতে নিম্নরূপভাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবেঃ-

৫.১ অনা`ায়ী লীজ/মেয়া`ী ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাসঃ

৫.১.১. বস্তুগত মাপকাঠিতে ৫(পাঁচ) বছর বা তার কম সময়ের মধ্যে পরিশোধযোগ্য অনা`ায়ী লীজ/মেয়া`ী ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাস ঃ

অনা`ায়ী লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধার ক্ষেত্রে য`-

(ক) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ৬(ছয়) মাস বা অধিক কিন্তু ১২(বার) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধাটি 'নিম্নমান' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(খ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২(বার) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮(আঠার) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধাটি 'সনে`হজনক' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(গ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮(আঠার) মাস বা ত`ূর্ধ্ব হয় তবে সম্পূর্ণ লীজ/ মেয়া ী ঋণ সুবিধাটি 'মন`/ক্ষতি' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

৫.১.২ বস্তুগত মাপকাঠিতে ৫(পাঁচ) বৎসরের অধিক সময়ের মধ্যে পরিশোধযোগ্য লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাসঃ

(ক) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২(বার) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮(আঠার) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধাটি 'নিম্নমান' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(খ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮(আঠার) মাস বা অধিক কিন্তু ২৪(চবি্বশ) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধাটি 'সনে`হজনক' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(গ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ২৪(চবি্বশ) মাস বা ত`ূর্ধ্ব হয় তবে সম্পূর্ণ লীজ/মেয়া ী ঋণ সুবিধাটি 'মন`/ক্ষতি' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

৫.২. অনা`ায়ী গৃহায়ন ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাসঃ

৫.২.১ বস্তুগত মাপকাঠিতে ৫(পাঁচ) বছর বা তার কম সময়ের মধ্যে পরিশোধযোগ্য অনা`ায়ী গৃহায়ন ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাস ঃ

অনা`ায়ী গৃহায়ন ঋণ সুবিধার ক্ষেত্রে য`-

(ক) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১২(বার) মাস বা অধিক কিন্তু ১৮(আঠার) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ গৃহায়ন ঋণ সুবিধাটি ‘নিম্নমান’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(খ)অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮(আঠার) মাস বা অধিক কিন্তু ২৪(চ‍ি শ) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ গৃহায়ন ঋণ সুবিধাটি ‘সনে`হজনক’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(গ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ২৪(চ‍ি শ) মাস বা ত`ুর্ধ্ব হয় তবে সম্পূর্ণ গৃহায়ন ঋণ সুবিধাটি ‘মন`/ক্ষতি’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

৫.২.২. বস্তুগত মাপকঠিতে ৫(পাঁচ) বছরের অধিক সময়ে পরিশোধযোগ্য অনা`ায়ী গৃহায়ন ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাস ঃ

অনা`ায়ী গৃহায়ন ঋণ সুবিধার ক্ষেত্রে যি`-

(ক) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ১৮(আঠার) মাস বা অধিক কিন্তু ২৪(চ‍ি শ) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ গৃহায়ন ঋণ সুবিধাটি ‘নিম্নমান’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(খ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ২৪(চ‍ি শ) মাস বা অধিক কিন্তু ৩৬(ছত্রিশ) মাসের কম হয় তবে সম্পূর্ণ গৃহায়ন ঋণ সুবিধাটি ‘সনে`হজনক’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

(গ) অনা`ায়ী কিস্তির সময়তুল্য ৩৬(ছত্রিশ) মাস বা ত`ুর্ধ্ব হয় তবে সম্পূর্ণ গৃহায়ন ঋণ সুবিধাটি ‘মন`/ক্ষতি’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

৫.৩.১ গুণগত মাপকাঠিতে লীজ, মেয়া`ী ঋণ, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য ঋণের শ্রেনীবিন্যাস ঃ

সার্বিকভাবে অবস্থার পরিবর্তনের ফলে উদ্ধুত পরিস্থিতিতে কোন আ_িক প্রতিষ্ঠানের বিবেচনায় ঋণ গ্রহীতার ঋণ পরিশোধের সাম_্য ক্ষতিগ্রস্ত হলে গুণগত মানের ভিত্তিতে ঋণের শ্রেনীবিন্যাস হবে। গুনগত বিচারে শ্রেনীবিন্যাসের ক্ষেত্রে অন্যান্য বিষয়ের মধ্যে নিম্নবর্ণিত বিষয়গুলো বিবেচিত হবে ঃ সাধারণ ঝুঁকির ে_কে বেশী ঝুঁকি যা প্রতিকূল আ_িক অবস্থা ে_কে উদ্ভব হয়েছে(যেমন ঋণ গ্রহীতার মূলধনের একাংশের লোকসান হেতু), ঋণ গ্রহীতার অসন্তেষজনক আ_িক কার্যক্রম(ঋণ গ্রহীতার আয় ঋণ পরিশোধে যে_ষ্ট নয়), অ_বা জামানতের অপর্যাপ্ততা (জামানতের মূল্য যখন ঋণ স্থিতির পরিমাণের চেয়ে কম), অ_বা অন্যান্য নিয়ন্ত্রন বহির্ভূত

প্রতিকূল অবস্থা ে_কে সৃষ্ট পরিস্থিতি ইত্যা ি। গুণগত মাপকাঠির ভিত্তিতে ঋণ শ্রেনীবিন্যাসের ক্ষেত্রে ঋণ মেয়া ো ত্তীর্ণ হয়েছে কি হয়নি তা বিবেচ্য নয়।

৫.৩.২. কোন লীজ সুবিধা/মেয়া ী ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য ঋণ প্রা_মিক পরিশোধের পর অপরিশোধিত সর্বশেষ কিস্তি/কিস্তিসমূহের পরিমাণ সময়তুল্যের মাপকাঠিতে সঠিক শ্রেনীকরণ অসুবিধাজনক হলে উক্ত অনা ায়ী কিস্তি/কিস্তিসমূহকে ভিত্তি তারিখে গুণগত মান ন্ডে শ্রেনীকরণ করতে হবে।

টীকা ঃ বস্তুগত ও গুণগত মাপকাঠিতে সংশ্লিষ্ট আ_িক প্রতিষ্ঠান নিজেরাই বিনিয়োগকৃত লীজ/ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/ অন্যান্য সম্প ের শ্রেনীবিন্যাস করবে। কখনও বিরাজিত অবস্থার অনুকূলে পরিবর্তন ঘটলে সংশ্লিষ্ট আ_িক প্রতিষ্ঠান বিনিয়োগকৃত লীজ সুবিধা/মেয়া ী ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য ঋণ বিশ্রেনীকৃত করতে পারবে। তবে বাংলা েশ ব্যাংকের পরি র্শক ল কর্তৃক শ্রেনীবিন্যাসই চূড়ান্ত বলে বিবেচিত হবে এবং বাংলা েশ ব্যাংকের পরি র্শক ল কর্তৃক গুণগত বিচারে কোন লীজ/ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/ অন্যান্য সম্প শ্রেনীকৃত হলে তাহা বাংলা েশ ব্যাংকের পূর্বানুমো ন ব্যতিরেকে বিশ্রেনীকরণ করা যাবে না।

৫.৪ ক্রেডিট কার্ড ইত্যা ির মাধ্যমে প্র ত্ত ঋণ সুবিধার শ্রেনীবিন্যাস ঃ

ক্রেডিট কার্ড ইত্যা ির মাধ্যমে প্র ত্ত ঋণ সুবিধার বিপরীতে পাওনা উহা পরিশোধের জন্য নির্ধারিত সময়সীমার (একাধিক কিস্তিতে পরিশোধযোগ্য হলে সর্বশেষ কিস্তি পরিশোধের নির্ধারিত সময়সীমা) মধ্যে পরিশোধিত/নবায়িত না হলে নির্ধারিত সময়সীমার পর িন হতে ০৬ মাস বা ত ূর্ধ্ব কিন্তু ০৯ মাসের কম অনুরূপ অবস্থায় _াকলে 'নিম্নমান', ০৯ মাস বা ত ূর্ধ্ব কিন্তু ১২ মাসের কম অনুরূপ অবস্থায় _াকলে 'সন েহজনক' এবং ১২ মাস বা ত ূর্ধ্ব সময়ের জন্য অনিয়মিত অবস্থায় _াকলে 'মন /ক্ষতি' হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হবে।

৫.৫ অন্যান্য ঃ

(ক) অসমন্বিত ব্যয়সমূহ (Unadjusted Expenses) ঃ

অগ্রিম প্র ত্ত বেতন-ভাতা, আইন খরচ, বিজ্ঞাপন ব্যয়, বিবিধ খরচ প্রভৃতি কার্যত সম্প না হওয়া সত্ত্বেও সম্প হিসাবে প্র র্শিত হয়। উল্লেখিত সম্প টিকে সমস্ত ব্যয়সমূহ সৃষ্টির তারিখ

হতে ১ (এক) বছরের মধ্যে সমন্বয় করা না হলে উক্ত সম্প`কে সরাসরি ‘মন`/ক্ষতি’ হিসাবে শ্রেনীকরণ করা হবে।

(খ) তছরূপকৃত অ_ঃ

জাল-জালিয়াতি, সংগঠিত ডাকাতি, তহবিল তছরূপ প্রভৃতির কারণে “প্রটেস্টেড বিল” (Protested Bills) হিসাব বিকলনপূর্বক তাৎক্ষণিকভাবে হিসাবায়ন করা হয়ে _াকে। গুণগত মাপকাঠিতে বিচার বিশ্লেষণ করতঃ আ`ায়ের সম্ভাবনা _াকলে তা ‘সন্েহজনক’ এবং না _াকলে ‘মন`/ক্ষতি’ হিসাবে উল্লেখিত সম্প`টিকে শ্রেনীকরণ করা হবে ।

৬. বিনিয়োগকৃত সম্প`ের সু` হিসাবায়ন ঃ

বিনিয়োগকৃত সম্প`ের সু` হিসাবায়ন বলতে লীজ/মেয়া` ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য ঋণের সু` হিসাবায়নকে বুঝাবে।

৬.১ নিম্নমান/সন্েহজনক মেয়া` ঋণ/লীজ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য ঋণ সুবিধার কোন কিস্তি আ`ায় না হলেও সু`ারোপ করা যাবে, তবে তা “স্থগিত সু`/অনা`ায়ী আসল” হিসাবে সংরক্ষণ করতে হবে ।

৬.২ কোন মেয়া` ঋণ বা গৃহায়ন ঋণ ‘মন`/ক্ষতি’ হিসাবে শ্রেনীবিন্যাসিত হওয়া মাত্রই উক্ত হিসাবে সু`ারোপ স্থগিত _াকবে। উক্ত ঋণ আ`ায়ের লক্ষ্যে মামলা `ায়ের করতে হলে, মামলাপূর্ব সময় পর্যন্ত সু` আরোপ করে সু`াসলের উপর মামলা করতে হবে। তবে উক্তরূপে আরোপিত সু` ‘স্থগিত সু`/অনা`ায়ী আসল’ হিসাবে সংরক্ষণ করতে হবে। অন্য কোন বিশেষ কারণে ‘মন`/ক্ষতি’ ঋণ হিসাবে সু` আরোপ করা হলেও, আরোপিত সু` ‘স্থগিত সু`/অনা`ায়ী আসল’ হিসাবে সংরক্ষিত হবে।

৬.৩ বিরূপভাবে শ্রেনীবিন্যাসিত ঋণ সুবিধা, গৃহায়ন ঋণ ও অন্যান্য ঋণের অংশবিশেষ আ`ায় হলে প্র_মেই অনারোপিত এবং আরোপিত সু` আ`ায় করা হবে, অতঃপর ‘আসল’ সমন্বিত হবে ।

৭. প্রভিশন সংরক্ষণ ঃ

প্রভিশন সংরক্ষণ বলতে আর্িক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক বিনিয়োগকৃত সম্প` (শ্রেনীবিন্যাসিত অ_বা অশ্রেনীকৃত) এর বিপরীতে উক্ত বিনিয়োগের শ্রেনীবিন্যাস মানের বিবেচনায় বাংলা`েশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত হারে প্রভিশন সংরক্ষণকে বুঝাবে। বিনিয়োগের মান অনুযায়ী প্রভিশন সংরক্ষণের হার নিম্নরূপ হবে ঃ

(ক) অশ্রেনীকৃত(Un-classified) ঃ ১%

(ক) নিম্নমান(Sub-standard) ঃ ২০%

(গ) সনে`হজনক(Doubtful) ঃ ৫০%

(ঘ) মন`/ক্ষতি(Bad/Loss) ঃ ১০০%

৭.১ বিরূপ শ্রেনীবিন্যাসিত (নিম্নমান, সনে`হজনক এবং মন`/ক্ষতি) মেয়া`ী ঋণ/লীজ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য সম্পে`র এর বকেয়া স্থিতি হতে 'স্থগিত সু`/অনা`ায়ী আসল' হিসাবের স্থিতির সু□র অংশ বিয়োজন ও উপযুক্ত জামানত এর মূল্য বিয়োজনপূর্বক নিরুপিত স্থিতির উপর উপরোক্ত হারে প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবে ।

৭.২ অনুচ্ছে` '৭.১' এ উল্লেখিত 'উপযুক্ত জামানত' এর সংজ্ঞায় নিম্নবর্ণিত জামানতসমূহ অন্তর্ভুক্ত হবে ঃ-

- ঋণের/লীজের বিপরীতে লিয়েনকৃত আমানতের ১০০%;
- আর্িক প্রতিষ্ঠানে লিয়েনকৃত সরকারী বন্ড/সঞ্চয়পত্র মূল্যের ১০০%;
- সরকার বা বাংলা`েশ ব্যাংক প্র`ত্ত গ্যারান্টির ১০০%;
- আর্িক প্রতিষ্ঠানের নিয়ন্ত্রণাধীনে রক্ষিত সহজে বিপনণযোগ্য পণ্যের বাজারমূল্যের ৫০%;
- জামানতকৃত জমি ও ইমারত এর বাজারমূল্যের ৫০%;
- ষ্টক এক্সচেঞ্জে নিবন্ধিত যেকোন শেয়ার সিকিউরিটিজ এর বাজার মূল্যের ৫০% অ_বা অভিহিত মূল্যের ৫০% এর মধ্যে যা কম;
- লীজ আমানত, আগাম জমাকৃত লীজ-কিস্তি, আংশিক জমাকৃত লীজ-কিস্তি।

৭.৩ শেয়ার বিনিয়োগের ক্ষেত্রে প্রভিশন ঃ

বিনিয়োগ হিসাবে স্থিতিপত্রে প্র`র্শিত বিভিন্ন `ফাসমূহের মধ্যে সরকার কর্তৃক অনুমো`িত সিকিউরিটিজ বা` অন্যান্য সিকিউরিটিজসমূহ যেমন ঃ বেসরকারী প্রতিষ্ঠানের শেয়ার, ডিবেঞ্চার ইত্যা`ির গুণগত মূল্যায়নের জন্য ষাধা`সিক ভিত্তিতে সূত্র তারিখে বর্ণিত সিকিউরিটিজসমূহের বাজার মূল্য বুক-ভ্যালু অপেক্ষা কম হলে বিনিয়োগের আকস্মিক মূল্য হ্রাস-বৃদ্ধির বিষয়টি বিবেচনাপূর্বক এরূপ বিনিয়োগকে সরাসরি কোন নির্`িষ্ট শ্রেনীতে শ্রেনীভূক্ত না করে বুক-ভ্যালু ও বাজার মূল্যের পা_র্ক্যকে বিনিয়োগজনিত ক্ষতি হিসাবে চিহ্নিত করে তার সমপরিমাণ প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবে ।

৭.৪ মূলধন বিনিয়োগের ক্ষেত্রে প্রভিশন ঃ

তালিকাভূক্তির বাইরের কোম্পানী (Unlisted Company) -তে মূলধন বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ক্ষতির `রূন য`ি সংশ্লিষ্ট কোম্পানীর মূলধন হ্রাস পায় তবে হ্রাসকৃত মূলধনের ভিত্তিতে নির্ণিত শেয়ারের মূল্যকে বাজার মূল্য হিসাবে বিবেচনা করতে হবে এবং বুক-ভ্যালু ও বাজার মূল্যের পা_র্ক্যকে বিনিয়োগজনিত ক্ষতি হিসাবে চিহ্নিত করে তার সমপরিমাণ প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবে।

৮. ত_্যা`ি প্রেরণ

আ_র্িক প্রতিষ্ঠানসমূহ লীজ/মেয়া`ী ঋণ/গৃহায়ন ঋণ/অন্যান্য সম্প` শ্রেনীবিন্যাস ও প্রভিশন সংক্রান্ত ত_্যা`ি অত্র বিভাগ কর্তৃক প্রণীত FICL Form-1, 2A, 2B, 3A, 3B, 4A, 4B, 5, 6 অনুযায়ী প্রেরণ করবে।