বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়
৮৩-৮৫ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০।
ক্রেডিট বিভাগ
ফোন ঃ ০২২২৩৩৮৮৯৪৯; ই-মেইল ঃ dgmsme@krishibank.org.bd

নং-বিকেবি-প্রকা/ক্রেবি-(শাখা-৪)এসএমই-৭(৮)/সিজিএস/২০২১-২০২২/ ৩১১৭(১২৫০) তারিখঃ ২১/১২/২০২১

মহাব্যবস্থাপক, বিভাগীয় কার্যালয়সমূহ/স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।
উপ-মহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখাসমূহ।
সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক।
সকল শাখা ব্যবস্থাপক (মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে)
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয়ঃ কুটির, মাইক্রো ও ক্ষুদ্র (CMS) উদ্যোগ খাতে ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম নীতিমালা প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

উপর্যুক্ত বিষয়ের প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্ট এর এসএমইএসপিডি সার্কুলার লেটার নং-১০, তারিখ ১৪/১২/২০২১ এর প্রতি সংশ্লিষ্ট সকলের সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে (কপি সংযুক্ত)। ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম সংক্রান্ত এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩, তারিখ ২৭/০৭/২০২০ ও এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩, তারিখ ০১/০২/২০২১ যথাক্রমে অত্র বিভাগের পত্র নং- ২৯৩(১২৫০), তারিখ ১০/০৮/২০২০ ও পত্র নং-১৯৫২(১২৫০), তারিখ ০৯/০২/২০২১ মূলে জারি করা হয়েছে।

০২। নভেল করোনা ভাইরাস এর প্রাদুর্ভাবের কারণে ক্ষতিগ্রস্ত সিএমএসএমই (CMSME) খাতের উদ্যোক্তাদের জন্য চলতি মূলধন বাবদ ২০,০০০ (বিশ হাজার) কোটি টাকার বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় কুটির, মাইক্রো ও ক্ষুদ্র (CMS) খাতে সহায়ক জামানতবিহীন সম্ভাবনাময় উদ্যোক্তাদের ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা প্রাপ্তি সহজীকরণের লক্ষ্যে এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২০ এর মাধ্যমে CMS খাতে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা সংক্রান্ত নীতিমালা জারি করা হয়। পরবর্তীতে, এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২১ এর মাধ্যমে ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম সুবিধা চলতি মূলধন ঋণ/বিনিয়োগ এর পাশাপাশি মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগের জন্যও প্রযোজ্য হবে মর্মে নির্দেশনা প্রদান করা হয়। অন্যদিকে, 'Manual of Credit Guarantee Scheme' এর অনুচ্ছেদ নং-৬.২.৪- এ ক্রেডিট গ্যারান্টি প্রাপ্তির লক্ষ্যে সিজিএস ইউনিট হতে রেজিস্ট্রেশন এর পর সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক যথাযথ ডকুমেন্টেশন সম্পন্ন করে সংশ্লিষ্ট উদ্যোক্তার অনুকূলে ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা মঞ্জুরীপূর্বক বিতরণ করার নির্দেশনা রয়েছে। কিন্তু কোভিড-১৯ এর প্রাদুর্ভাব দ্বিতীয় দফায় বৃদ্ধির কারণে সরকারি নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংকিং কার্যক্রম সীমিত আকারে চাল থাকায় কোন কোন ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান দেশের অর্থনৈতিক কর্মকান্ড সচল রাখার লক্ষ্যে পিএফআই চুক্তি সম্পাদনের পূর্বেই সহায়ক জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ করেছে। পিএফআই চুক্তি সম্পাদনের পূর্বে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সহায়ক জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ করায় অর্থনীতি পুনরুদ্ধার কার্যক্রম বেগবান হয়েছে। এ প্রেক্ষিতে, সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় CMS খাতে ইতোমধ্যে বিতরণকৃত জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতেও ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা প্রদান করা হলে তা আর্থিক খাতে স্থিতিশীলতা বজায় রাখতে সহায়ক ভূমিকা পালন করবে।

০৩। বর্ণিত প্রেক্ষাপটে, সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত ২০,০০০ (বিশ হাজার) কোটি টাকার বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা দ্রুত বাস্তবায়নের মাধ্যমে দেশের অর্থনীতি পুনরুদ্ধার কার্যক্রম ত্বরান্বিত করার লক্ষ্যে নিম্নবর্ণিত সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়েছেঃ

(ক) সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় CMS খাতে ইতোমধ্যে বিতরণকৃত জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে ২০২১ সালের পোর্টফোলিও গ্যারান্টি লিমিটের অধীনে গ্যারান্টি রেজিস্ট্রেশন গ্রহণের জন্য পিএফআইসমূহ সিজিএস ইউনিট বরাবর আবেদন করতে পারবে;

(খ) মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ এর বিপরীতে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা প্রদান করার ক্ষেত্রে Manual of Credit Guarantee Scheme এ বর্ণিত 'মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ' (Term Loan/Investment) সুবিধা সংক্রান্ত নীতিমালা এবং এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২০ এর অনুচ্ছেদ নং- ৩ এ বর্ণিত গ্যারান্টি ফি বিষয়ক নির্দেশনা প্রযোজ্য হবে; এবং

(গ) উল্লেখিত নির্দেশনা ব্যতীত এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২০ এবং Manual of Credit Guarantee Scheme এর অন্যান্য নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে।

চলমান পাতা-২

৯৮০

বিষয়ঃ কুটির, মাইক্রো ও ক্ষুদ্র (CMS) উদ্যোগ খাতে ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম নীতিমালা প্রসঙ্গে।

০৪। এমতাবস্থায়, উক্ত সার্কুলার লেটার ও সার্কুলার সমূহের নির্দেশনা অনুসরণপূর্বক সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় CMS খাতে ২০২১ সালে বিতরণকৃত জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে গ্যারান্টি রেজিস্ট্রেশনের লক্ষ্যে সংযুক্ত ছক মোতাবেক প্রতিবেদন পরবর্তী মাসের ১০ তারিখের মধ্যে অত্র বিভাগে প্রেরনের জন্য অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

আপনার বিশ্বস্ত,

সংযুক্তিঃ বর্ণনামতে।

২০/১২/২০২১
(মোহাম্মদ মঈনুল ইসলাম)
উপমহাব্যবস্থাপক

নং-বিকেবি-প্রকা/ক্রেবি-(শাখা-৪)এসএমই-৭(৮)/সিজিএস/২০২১-২০২২/ ১১১৭(১২৫০) তারিখঃ ২১/১২/২০২১

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলোঃ

০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০২। স্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক-১, ২ ও ৩ মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৪। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৫। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। *উপরোক্ত পত্রটি ব্যাংকের অফিসিয়াল ওয়েব সাইটে আপলোড করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুরোধ করা হলো।*
০৬। নথি/মহানথি।

21/12/2021
(মুহাম্মদ মোশাররফ হোসেন)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক

Annexure 1: Guarantee Application Form

A loan/investment facility has been approved subject to the issuance of a credit guarantee under the participation agreement between ___*PFI Name*___ and the Credit Guarantee Scheme Unit of Bangladesh Bank, subject to the Terms and Conditions outlined in the Agreement dated dd/mm/yyyy.

Section-1: General Information

1. Loan identification number ______________________________
2. Branch Name and Code: ______________________________
3 Name of the Enterprise (Borrower): ______________________________
4. Business Address & Contact Number: ______________________________

5. Trade License Number of the Enterprise ______________________________
6. Tax Identification Number (TIN) of the Enterprise: ______________________________
7. Business Identification Number (BIN) of the Enterprise (if available): ______________________________
8. Name of the Owner(s): ______________________________

____
9. Owners' TIN ______________________________
10. Owners' NID ______________________________
11. Gender of Owner: ☐ Male ☐ Female
12. Residence Address & Contact Number of Owner (s): ______________________________

____
13. Category of the Enterprise: ☐ Cottage ☐ Micro ☐ Small
14. Nature of the Business: ☐ Manufacturing ☐ Service ☐ Trading
15. Establishment Date of the Enterprise:________________16. Years in Operation: ______________
17. Ownership Type: ☐ Sole Proprietorship ☐ Partnership ☐ Limited Liability Company
18. Borrower Type: ☐ First Time Borrower ☐ Repeat Borrower
19. Purpose of the Loan: ☐ Working Capital ☐ Business Expansion ☐ Others
20. No. of Existing Employees of the Enterprise:

    a. Total ________ b. Male: _____ c. Female: ____
21. a. Total Liability: b. Total Assets:
    c. Owners' Equity: d. Outside liabilities:
    e. Annual Sales: f. Annual Income:
22. a. Amount of the Loan: b. Expected Guarantee Amount:
23. Interest Rate:
24. Final Repayment Date:
25. Personal Guarantee of the Owner(s): ☐ Yes ☐ No
26. Third-Party Guarantee: ☐ Yes ☐ No
27. Other collateral (if any):
28. Forced Sale Value of other collateral:

Section-2: Undertaking

We, on behalf of the *PFI Name* , hereby, confirm that this application falls within the terms and conditions of the participation agreement. Proper due diligence and documentation have been made by following our CMSME Credit Policy as well as annexure:2 of the CGS Manual. We will pay the guarantee fees against this application's registration as per the provision of SMESPD circular no._____, dated_____________and its' subsequent amendments.

We also understand that in the event of any claim under the participation agreement, failure to provide documents and/or certifications as per the CGS Manual and relevant circulars of Bangladesh Bank, the claim against the guarantee may be rejected.

Focal Point officer	Signature:
(*for further correspondence*):	
Name and Designation:	Name and Designation of Authorized Signatory:
Contact Number and Email:	Contact Number and Email:
	Seal:

Annexure 2:

a. Due Diligence Checklist

The following are the minimum requirements for due diligence of a CGS facilitated loan/investment and documents attesting to the same need to be on file and shall be made available to the CGS Unit upon request:

1. Loan Application according to the Manual of Credit Guarantee Scheme;
2. Application submitted solely for working capital under the stimulus package of CMSEs;
3. The document that certifies the enterprise falls under CMS Category;
4. On-site visit report;
5. Financial statements (Balance Sheet/Income Statement, Cash Flow Statement) or any written statement(s) based on production/sales/turnover of the previous year (one/more) of CMSE;
6. Credit analysis report including-
   a) Overall credit rating,
   b) Discussion on industry/competitive environment,
   c) Projected income or cash flow statement,
   d) Assessment of management capacity/competency,
   e) Evaluation of previous business performance,
   f) Supplier checks as to borrower's adherence to payment arrangements,
   g) Comments on capital adequacy and composition of balance sheet including changes in inventory, account receivable and accounts payable,
   h) Trends in sales, operating income, and net income
   i) Summary and recommendation/approval by authorized bank officers including all exposure to proposed borrower and group, if any
7. The borrower is regular on all credit facilities from Bank/FI;
8. Satisfactory CIB report of the Borrower;
9. Proposed facilities are not a rescheduling of existing facilities;
10. Verification that borrower's premises or address are in place, and machinery (if any) are working in orderly;
11. The borrower is not subject to any court proceedings, and is not the subject of any legal actions either in process or pending; and
12. The borrower's fixed assets are free from any liens or encumbrances.

b. Documentary Checklist:

In addition to the minimum requirements for due diligence stated above for each loan, the PFI needs to certify the following documents available in the concerned file, which may be verified by the CGS Unit or Representative of the CGS Unit at any time:

1. Loan Application Form;
2. Trade License;
3. Partnership Deed (For Partnership business only);
4. Board Resolution (For Partnership business /Limited Company only);
5. Certificate of Incorporation (For Limited Company only);
6. Memorandum & Articles of Association (For Limited Company only);
7. Form XII/Schedule X (if applicable) (For Limited Company only);
8. T & T phone number of the residence/office;
9. Latest 12 months Business Account Statement;
10. Photograph of Proprietor/Key Partner/Managing Director;
11. TIN Certificate/Tax Return Receipt;
12. Utility Bill of business address;
13. Attested photocopy of Possession/Rental Deed/consecutive three months' rent paid receipt;
14. Photocopy of Nationality Certificate/Passport/Certificate of SSC/Voter ID Card/ID Card of the loan/investment applicant;
15. Environment Policy Compliance;
16. CIB report;
17. Acknowledgment of BB CGS Guarantee application by the borrower;
18. Personal guarantee form (Joint/Several Guarantee);
19. A declaration of the CMSE owner(s), partner(s) and shareholder(s) on their non-involvement of ineligible business activities and non-duplication of loan/investment under CGS facilities; and
20. Other (specify): ________________________________

website: www.bb.org.bd

এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্ট
সিজিএস ইউনিট
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।

এসএমইএসপিডি সার্কুলার লেটার নং- ১০

তারিখঃ ১৪ ডিসেম্বর ২০২১
২৯ অগ্রহায়ণ ১৪২৮

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান।

কুটির, মাইক্রো ও ক্ষুদ্র (CMS) উদ্যোগ খাতে ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম নীতিমালা প্রসঙ্গে।

শিরোনামোক্ত বিষয়ে ২৭ জুলাই ২০২০ তারিখে জারিকৃত এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩ এবং ০১ ফেব্রুয়ারি ২০২১ তারিখে জারিকৃত এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩ এর প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

২। নভেল করোনা ভাইরাস এর প্রাদুর্ভাবের কারণে ক্ষতিগ্রস্ত সিএমএসএমই (CMSME) খাতের উদ্যোক্তাদের জন্য চলতি মূলধন বাবদ ২০,০০০ (বিশ হাজার) কোটি টাকার বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় কুটির, মাইক্রো ও ক্ষুদ্র (CMS) খাতে সহায়ক জামানতবিহীন সম্ভাবনাময় উদ্যোক্তাদের ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা প্রাপ্তি সহজীকরণের লক্ষ্যে এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২০ এর মাধ্যমে CMS খাতে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা সংক্রান্ত নীতিমালা জারি করা হয়। পরবর্তীতে, এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২১ এর মাধ্যমে ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিম সুবিধা চলতি মূলধন ঋণ/বিনিয়োগ এর পাশাপাশি মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগের জন্যও প্রযোজ্য হবে মর্মে নির্দেশনা প্রদান করা হয়। অন্যদিকে, 'Manual of Credit Guarantee Scheme' এর অনুচ্ছেদ নং- 6.2.4-এ ক্রেডিট গ্যারান্টি প্রাপ্তির লক্ষ্যে সিজিএস ইউনিট হতে রেজিস্ট্রেশন এর পর সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক যথাযথ ডকুমেন্টেশন সম্পন্ন করে সংশ্লিষ্ট উদ্যোক্তার অনুকূলে ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা মঞ্জুরীপূর্বক বিতরণ করার নির্দেশনা রয়েছে। কিন্তু, কোভিড-১৯ এর প্রাদুর্ভাব দ্বিতীয় দফায় বৃদ্ধির কারণে সরকারি নির্দেশনা মোতাবেক ব্যাংকিং কার্যক্রম সীমিত আকারে চালু থাকায় কোন কোন ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান দেশের অর্থনৈতিক কর্মকান্ড সচল রাখার লক্ষ্যে পিএফআই চুক্তি সম্পাদনের পূর্বেই সহায়ক জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ করেছে। পিএফআই চুক্তি সম্পাদনের পূর্বে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সহায়ক জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ করায় অর্থনীতি পুনরুদ্ধার কার্যক্রম বেগবান হয়েছে। এ প্রেক্ষিতে, সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় CMS খাতে ইতোমধ্যে বিতরণকৃত জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতেও ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা প্রদান করা হলে তা আর্থিক খাতে স্থিতিশীলতা বজায় রাখতে সহায়ক ভূমিকা পালন করবে।

৩। বর্ণিত প্রেক্ষাপটে, সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত ২০,০০০ (বিশ হাজার) কোটি টাকার বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা দ্রুত বাস্তবায়নের মাধ্যমে দেশের অর্থনীতি পুনরুদ্ধার কার্যক্রম ত্বরান্বিত করার লক্ষ্যে নিম্নবর্ণিত সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়েছেঃ

(ক) সিএমএসএমই খাতের জন্য প্রদত্ত বিশেষ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধার আওতায় CMS খাতে ইতোমধ্যে বিতরণকৃত জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে ২০২১ সালের পোর্টফোলিও গ্যারান্টি লিমিটের অধীনে গ্যারান্টি রেজিস্ট্রেশন গ্রহণের জন্য পিএফআইসমূহ সিজিএস ইউনিট বরাবর আবেদন করতে পারবে;

(খ) মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ এর বিপরীতে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা প্রদান করার ক্ষেত্রে Manual of Credit Guarantee Scheme এ বর্ণিত 'মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ' (Term Loan/Investment) সুবিধা সংক্রান্ত নীতিমালা এবং এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২০ এর অনুচ্ছেদ নং- ৩ এ বর্ণিত গ্যারান্টি ফি বিষয়ক নির্দেশনা প্রযোজ্য হবে; এবং

(গ) উল্লিখিত নির্দেশনা ব্যতীত এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৩/২০২০ এবং Manual of Credit Guarantee Scheme এর অন্যান্য নির্দেশনা অপরিবর্তিত থাকবে।

এ নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ৪৫ ধারা এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ এর ১৮ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এ নির্দেশনা জারি করা হলো।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(এসএম মোহসীন হোসেন)
মহাব্যবস্থাপক
ফোনঃ ৯৫৩০২২১