বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর

Personal Loan (ব্যক্তিগত ঋণ)

নীতিমালা-২০১৫

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ

মতিঝিল, ঢাকা।

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ
৯-ডি, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০।
ফোন নং-৯৫৫৭৮০০, ৯৫৬০৮৭৩৯, ৯৫৬০৮৭৩, ৯৫৬০৯১৭
ফ্যাক্সঃ ৯৫৫৮১১৭, ই-মেইলঃ bdbsbl_bank@yahoo.com

Personal Loan নীতিমালা- ২০১৫

(ব্যবস্থাপনা কমিটির ২৯-১০-২০১৫ তারিখে অনুষ্ঠিত ৩০.৭নং সভার ১৮. ২নং সিদ্ধান্ত মতে ২৮.০৭.১৬ তারিখে ৩৯ তম বার্ষি ক সাধারণ সভায়অনুমোদিত।)

১। ঋণের শিরোনামঃ	Personal Loan (বেতনের বিপরীতে ব্যক্তিগত ঋণ)
২। ঋণের উদ্দেশ্যঃ	সীমিত আয়ের সরকারী চাকুরীজীবিদের জীবন যাত্রার মান উন্নয়ন ও অন্যান্য সুবিধা প্রদান।
৩। খাতের নামঃ	(ক) গৃহ- সাজসজ্জা/মেরামত। (খ) চিকিৎসা (নিজের অথবা পরিবারের সদস্যদের)। (গ) শিক্ষা (নিজের অথবা পরিবারের সদস্যদের)। (ঘ) মটরযান ক্রয়। (ঙ) বিবাহ সংক্রান্ত (নিজের অথবা পরিবারের সদস্যদের)।
৪। ঋণসীমাঃ	গ্রাহক প্রতি সর্বে াচ্চ৫.০০ (পাঁচ) লক্ষ টাকা।
৫। মুনাফার হারঃ	১৫% হারে সরল মুনাফা। নিয়মিত ঋণের ক্ষেত্রে সরল হারে এবং খেলাপী কিস্তির ক্ষেত্রে উক্ত কিস্তির উপর অতিরিক্ত ২% খেলাপী চার্জ।
৬। ঋণের মেয়াদঃ	সর্বে াচ্চ পাঁচ বছর । তবে পঞ্চাশ হাজার হতে দুই লক্ষ পঞ্চাশ হাজার টাক পর্য মত্ম ঋণের ক্ষেত্রে সর্বে াচ্চ তিন বছর।
৭। কিসিত্ম নির্ধ ারণ ঃ	মাসিক সম কিসিত্ম।

ঋণ সীমা	১বৎসরে পরিশোধযোগ্য হলে মাসিক কিসিত্ম	২বৎসরে পরিশোধযোগ্য হলে মাসিক কিসিত্ম	৩বৎসরে পরিশোধযোগ্য হলে মাসিক কিসিত্ম	৪বৎসরে পরিশোধযোগ্য হলে মাসিক কিসিত্ম	৫বৎসরে পরিশোধযোগ্য হলে মাসিক কিসিত্ম
৫০,০০০/-	**৪,৫১২/-**	**২,৪২৪/-**	**১,৭৩৩/-**	**-**	**-**
১,০০,০০০/-	**৯,০২৫/-**	**৪,৮৪৮/-**	**৩,৪৬৬/-**	**-**	**-**
১,৫০,০০০/-	**১৩,৫৩৮/-**	**৭,২৭৩/-**	**৫,১৯৯/-**	**-**	**-**
২,০০,০০০/-	**১৮,০৫১/-**	**৯,৬৯৭/-**	**৬,৯৩৩/-**	**-**	**-**
২,৫০,০০০/-	**২২,৫৬৪/-**	**১২,১২১/-**	**৮,৬৬৬/-**	**-**	**-**
৩,০০,০০০/-	**২৭,০৭৭/-**	**১৪,৫৪৫/-**	**১০,৩৯৯/-**	**৮,৩৪৯/-**	**৭,১৩৬/-**
৪,০০,০০০/-	**৩৬,১০৩/-**	**১৯,৩৯৪/-**	**১৩,৮৬৬/-**	**১১,১৩২/-**	**৯,৫১৫/-**
৫,০০,০০০/-	**৪৫,১২৯/-**	**২৪,২৪৩/-**	**১৭,৩৩২/-**	**১৩,৯১৫/-**	**১১,৮৯৪/-**

বিঃদ্রঃ অবশিষ্ট দেনা-পাওনার ক্ষেত্রে (যদি কিছু থাকে) তা অবশ্যই শেষ কিসিত্মর সাথে আদায়/সমন্বয় করতে হবে।

৮। ঋণ দাদন ও আদায়ের সময়সীমাঃ প্রতি মাসের ২০ তারিখের মধ্যে Personal Loan দাদন যোগ্য এবং পরবর্তী মাসের ১-১০ তারিখের মধ্যে মুনাফাসহ কিসিত্ম আদায়যোগ্য।

৯। ঋণ মঞ্জুরীর ক্ষমতাঃ **সমবায় সমিতি বিধিমালা ২০০৪ এর ৪৯ ধারা অনুযায়ী ঋণ মঞ্জুরী সংক্রামত্ম সভাপতির আদেশ উক্তরূপ ক্ষমতা প্রয়োগের অব্যবহতি পরবর্তী ব্যবস্থাপনা কমিটির সভায় অনুমোদনের জন্য উপস্থাপন করতে হবে।**

১০। ঋণ প্রাপ্তির যোগ্যতাঃ

(১) (ক) সকল সরকারী প্রতিষ্ঠানের স্থায়ী কর্মকর্তা/ কর্মচারীগণ ।

(খ) বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর কর্মকর্তা/ কর্মচারীগণ।

(২) মাসিক নীট বেতনের এক তৃতীয়াংশের (Error!) মধ্যে কিসিত্ম সংকুলান হয় এরূপ সরকারী কর্মকর্তা/ কর্মচারীকে ঋণ প্রদান করা যাবে।

(৩)সরকারী প্রতিষ্ঠানে কর্মরত স্থায়ী কর্মকর্তা/কর্মচারীদের চাকুরীর বয়স ন্যূনতম তিন বছর হতে হবে এবং চাকুরীর মেয়াদ এল, পি, আর বাদে গৃহিত ঋণ পরিশোধের সময় পর্যন্তঅবশিষ্ট থাকতে হবে। **তবে চাকুরীর ন্যূনতম বয়সের বিধানটি বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এ কর্মরত কর্মকর্তা/ কর্মচারীদের ক্ষেত্রে নিম্মোক্ত শর্ত সাপেক্ষে বাধ্যতা মূলক নয়।**

শর্ত (১):- ব্যাংকে কর্মরত ঋণের আবেদনকারীর সমপর্যায় অথবা সিনিয়র পদমর্যাদার কর্মকর্তা যার বাংলদেশ সমবায় ব্যাংকে চাকুরীকাল কমপক্ষে পাঁচ বছর সম্পন্ন হয়েছে এবং যার চাকুরীর মেয়াদকাল আরও পাঁচ বছর অবশিষ্ট আছে এমন কেউ যদি জামিনদার (গ্যারান্টার) হয়ে উক্ত গ্রাহকের অবর্তমানে অথবা ঋণ খেলাপী হলে অথবা ঋণ আদায়ে কোন সমস্যা হলে জামিনদার উক্ত ঋণ পরিশোধে বাধ্য থাকবেন মর্মে ৩০০/- (তিনশত)টাকার নন- জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে অঙ্গীকারনামা প্রদান করেন তবে এ ঋণ প্রদান করা যাবে।

শর্ত (২):- আবেদনকারীর নিজ বেতন হতে প্রয়োজনীয় কর্তন বাদে ২০%অবশিষ্ট রেখে ৮০% টাকা যে কিস্তির ধাপে পড়ে সেই পরিমান ঋণ পাবেন।

১১। আবেদন পত্র দাখিল পদ্ধতিঃ

(ক) উপজেলা/ জেলা সমবায় কার্যালয়ের কর্মকর্তা/ কর্মচারীদের ঋণের আবেদন পত্র অবশ্যই জেলা সমবায় অফিসারের মাধ্যমে পাঠাতে হবে। এক্ষেত্রে দাখিলকৃত কাগজপত্র ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কর্তৃক তদমন্ত করার প্রয়োজন হবে না।

(খ) সমবায় অধিদপ্তর ব্যতিত অন্যান্য সরকারী কর্মকর্তা/কর্মচারীদের ঋণের আবেদন পত্র বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংকের কর্মকর্তা আবেদনকারীর দাখিলকৃত কাগজপত্র সরেজমিনে তদমন্ত করে তদমন্ত প্রতিবেদনসহ বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এ প্রেরণ করবেন।

১২। প্রভিডেন্ট ফান্ডঃ

চাকুরীরত আবেদনকারীর অবশ্যই প্রভিডেন্ট ফান্ড থাকতে হবে।

১৩। বিতরণ পদ্ধতিঃ

প্রকৃত মঞ্জুরীকৃত ঋণের টাকা গ্রাহকের হিসাবে জমা করা, পে-অর্ডার অথব ডি.ডি. এর মাধ্যমে প্রদান করা যাবে।

১৪। পরিশোধ পদ্ধতিঃ

ঋণের কিসিত্ম মাসিক ভিত্তিতে মুনাফাসহ পরিশোধযোগ্য। ঋণ গ্রহণের পরবর্তী মাস হতে ঋণের কিসিত্ম প্রদান শুরু করতে হবে। যা প্রতি মাসের দশ তারিখের মধ্যে পরিশোধ যোগ্য। মাসের ১৫ তারিখের পর ঋণের কিস্তি পরিশোধ করলে জরিমানাসহ প্রদান করতে হবে। প্রত্যেক ঋণ গ্রহীতাকে অবশ্যই ঋণ বিতরণকারী/যেকোন তফসিলি ব্যাংকের শাখায় একটি সঞ্চয়ী/চলতি হিসাব খুলতে হবে। মঞ্জুরীকৃত ঋণ ছাড় করার পূর্বে ঋণের কিস্তি হিসাব করে উক্ত হিসাবের অগ্রীম MICR চেক ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তার কাছে হস্তান্তর করতে হবে এবং প্রতিমাসে যাতে ঋণের কিসিত্ম পরিশোধিত হয় সেই পরিমাণ অর্থ ঐ হিসাবে জমা রাখতে হবে।অবশিষ্ট দেনা পাওনা যদি কিছু থাকে তা অবশ্যই শেষ কিসিত্মর সাথে পরিশোধ/সমন্বয় করতে হবে। ঋণ গ্রহীতা কর্তৃক ঋণের কিস্তি সরাসরি ঋণ বিতরণকারী শাখায় জমা করা যাবে।

কোন কারণে পর পর দুইটি কিসিত্মর টাকা পরিশোধিত না হলে ঋণ গ্রহীতা ও তার জামিনদারকে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) নোটিশ প্রদান পূর্ব ক কিসিত্ম আদায়ের ব্যবস্থা নিতে হবে। প্রতিটি কিসিত্মর জন্য ১টি করে এবং অতিরিক্ত ১টি ঋণ বিতরণকারী শাখায় রক্ষিত গ্রহীতার হিসাবের অগ্রীম তারিখের MICR চেক গ্রহণ করতে হবে। বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ ও সমবায় অধিদপ্তরের কর্ম কর্তা/কর্ম চারীদের ঋণের মাসিক কিসিত্মর টাকা তাদের প্রতি মাসের নিজ নিজ বেতন থেকে কর্তন পূর্ব ক আদায় করা যেতে পারে। অন্যান্য গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ব্যাংকে জমাকৃত MICR চেক ক্লিয়ারিং/স্থানান্তর এর মাধ্যমে কিসিত্মর টাকা আদায় করা হবে।

১৫। সহজামানত ঃ

(ক) জামিনদার ঃ

(১) বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক/অন্যান্য সকল সরকারী অফিসের ক্ষেত্রে সমমর্য াদা সম্পন্ন বা এক ধাপ ওপরের কর্ম কর্তা/কর্ম চারী গ্যারান্টি প্রদান করবেন। তবে যুক্তিসংগত কারণ থাকলে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ গ্যারান্টারের (জামিনদার) পদমর্য াদার বিষয়টি শিথিল করতে পারবেন।

(২) জামিনদারের (গ্যারান্টার) চাকুরীকাল আবেদনকারীর ন্যায় ৩ বছর হতে হবে এবং আবেদনকারীর ঋণ পরিশোধের সময়সীমা পর্য ন্ত অবশ্যই চাকুরীর মেয়াদ অবশিষ্ট থাকতে হবে।

(৩) উক্ত গ্যারান্টি সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের যথাযথ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রতিস্বাক্ষরিত হতে হবে।

(৪) ঋণ গ্রহীতার স্বামী/স্ত্রী/ পিতা/মাতা/ সাবালক সমত্মানকে ২নং জামিনদার/স্বাক্ষী হতে হবে।

(৫) ঋণ পরিশোধের পূর্বে গ্রাহকের মৃত্যু হলে গ্রাহকের ওয়ারিশগণ উক্ত ঋণ মুনাফাসহ সমুদয় পাওনা পরিশোধ করতে বাধ্য থাকবেন।

(খ) চাকুরীজীবী সনদ (Employers certificate), অনাপত্তিপত্র (No objection certificate), বেতন বিবরণী। (Salary certificate)। ঃ

নিয়োগদাতা/ নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত চাকুরীর সনদপত্র, অনাপত্তিপত্র এবং বেতন বিবরণী গ্রহণ করতে হবে।

(গ) লিয়েনঃ

ঋণ গ্রহীতার প্রভিডেন্ট ফান্ড/গ্র্যাচুইটির ওপর লিয়েন মার্ক করতে হবে।

(ঘ) চেকঃ

(১) বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর কর্মকর্তা/ কর্মচারীদের গৃহীত ঋণের কিসিত্ম তাদের মাসিক বেতন হতে কর্তন করা হবে।

(২) অন্যান্য ঋণ গ্রহীতার ক্ষেত্রে তাঁর পরিচালিত যেকোন তফসিলি ব্যাংক/বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ হিসাবের বিপরীতে প্রয়োজনীয় সংখ্যক MICR চেক অগ্রীম প্রদান করতে হবে। গ্রাহক যদি প্রয়োজনীয় সংখ্যক MICR চেকের পাতা একত্রে প্রদান করতে না পারেন তাহলে কমপক্ষে ২০টি চেকের পাতা জমা দিবেন এবং অবশিষ্ট চেকের পাতা ঋণ গ্রহণের ৬ মাসের মধ্যে ব্যাংক জমা দিতে বাধ্য থাকবেন। এ বিষয়ে তিনি একটি অঙ্গীকারনামা প্রদান করবেন। নিদির্ষ্ট সময়ের মধ্যে অবশির্ষ্ট চেকের পাতা জমা দিতে ব্যর্থ হলে ব্যাংক কর্তৃপক্ষ আইনগত যে কোন ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারবে।

(৩) সমবায় অধিদপ্তর/অধিদপ্তরের নিয়ন্ত্রণাধীন যে সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীর বেতন নগদে প্রদান করা হয় এবং Personal loan এর ঋণের কিসিত্ম বেতন প্রদানের সময়ই নগদে আদায় করা হয় সেক্ষেত্রে সকল কিস্তির সমপরিমান MICR চেকের পরিবর্তে টোকেন হিসাবে ১০টি MICR চেকের পাতা গ্রহন করা যেতে পারে। সেক্ষেত্রে বেতন প্রদান কারী কর্তৃপক্ষকে নিশ্চয়তা প্রদান করতে হবে।

১৬। ডকুমেন্টেশনঃঃ

(ক) লেটার অব ডিসবার্স মেন্ট;
(খ) লেটার অব এ্যারেঞ্জমেন্ট ;
(গ) লেটার অব ইনস্টলমেন্ট ;
(ঘ) লেটার অব লিয়েন ;
(ঙ) লেটার অব গ্যারান্টি ;
(চ) লোন এগ্রিমেন্ট ; (সরকার নির্ধারিত/বর্তমানে ৩০০ টাকার নন জুডিশিয়াল ষ্ট্যাম্পে)।
(ছ) প্রমিসরি নোট;

১৭। ঠিকানাঃ

গ্রাহকের পরিবর্তিত নতুন কর্মস্থল, কর্মস্থলের টেলিফোন নম্বর, মোবাইল নম্বর ও বাসস্থান এর ঠিকানা ঋণ প্রদানকারী শাখাকে দ্রুত অবহিত করতে হবে।

১৮। ঋণ- দায় অনুপাত
Debt-Burden Ratio (DBR%)t

সরকারী প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মাসিক নীট বেতনের এক তৃতীয়াংশের (**Error!**) অধিক ঋণের কিসিত্ম হতে পারবে না। তবে বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর কর্মকর্তা/কর্মচারীদের ক্ষেত্রে এই অনুপাত শিথিল যোগ্য (নিজ বেতন হতে প্রয়োজনীয় কর্তন বাদে ২০%অবশিষ্ট রেখে ৮০% টাকা যে কিস্তির ধাপে পড়ে সেই পরিমান ঋণ পাবেন)। এ ব্যাপারে সংশ্লিষ্ট ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে অনাপত্তি পত্র গ্রহণ করতে হবে এবং কর্তৃপক্ষের সিদ্ধান্তই চুড়ান্ত বলে গন্য হবে।

১৯। ঋণ প্রক্রিয়াকরণ ফিঃ

ঋণ সীমা ২.৫০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত প্রসেসিং ফি১০০০/-(এক হাজার) টাকা এবং ৩.০০ লক্ষ টাকা থেকে ৫.০০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত প্রসেসিং ফি১৫০০/-(এক হাজার পাঁচশত) টাকা। ঋণের নথি উপস্থাপনের পূর্বে ঋণ গ্রহীতার নিকট হতে ঋণ প্রক্রিয়াকরণ ফি আদায় করতে হবে। তবে ঋণের অংক হতে কোন ফি বা চার্জ কর্তন করা যাবে না।

২০। তথ্যাদি যাচাইকরণঃ

(ক) নিয়োগদাতা/নিয়ন্ত্রনকারী কর্তৃপক্ষের প্রত্যয়নপত্র ;
(খ) ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের বিসত্মারিত বিবরণ ;
(গ) ঋণ গ্রহীতার পরিচিত গুরুত্বপূর্ণ ০২ জন ব্যক্তির বিবরণ ;
(ঘ) বেতন বিবরণী/ব্যাংকের বিবরণী (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) ইত্যাদিসহ আবেদনকারী কর্তৃক প্রদত্ত সমুদয় তথ্যাদির সঠিকতা যাচাই করা যাবে।

২১। দায়দেনার ঘোষণা ও বিবেচনা ঃ

ঋণ গ্রহীতার দায়দেনার ঘোষণা গ্রহণ করতে হবে এবং মঞ্জুরকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ঋণ গ্রহীতার যাবতীয় তথ্য সঠিকভাবে যাচাই বাছাই করতে হবে।

২২। ঋণ হিসাব স্থানামত্মরঃ

সরকারী কর্মকর্তা/ কর্মচারীদের বদলীর ক্ষেত্রে তাদের বদলীকৃত অফিসের অফিস প্রধান এবং বেতন প্রদানকারী কর্মকর্তা/ প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ঋণের কিসিত্ম কর্তনের বিষয়ে নিশ্চয়তা গ্রহণ সাপেক্ষে বদলীকৃত স্থানের কাছাকাছি কোন শাখায় ঋণ হিসাবটি স্থানামত্মর করতে হবে।

২৩। ঋণ প্রাপ্তির অযোগ্যতা ঃ

যে সমসত্ম কর্মকর্তা/ কর্মচারী চার্জশীটেড, বরখাসত্মকৃত, সাময়িকভাবে বরখাসত্মকৃত অথবা যাদের বিরুদ্ধে শাসিত্মমূলক ব্যবস্থা প্রক্রিয়াধীন রয়েছে তাদের অনুকূলে আলোচ্য ঋণ প্রদান করা যাবে না।

২৪। ঋণ পরিশোধের নিশ্চয়তাঃ

ঋণ গ্রহণের পরে গ্রাহক যদি চাকুরীচ্যুত/বরখাস্ত হোন অথবা প্রতিষ্ঠানের প্রশাসনিক কারণে গ্রাহকের বেতন বন্ধ থাকে তাহলে গ্রাহক তার অন্যান্য সম্পদ হতে তার ঋণ পরিশোধ করতে বাধ্য থাকবেন।

২৫। ঋণ মনিটরিংঃ

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ, ৯/ডি মতিঝিল, ঢাকা কর্তৃক কেন্দ্রীয়ভাবে এই ঋণের তদারকী, মনিটরিং ও রিপোর্টিং করা হবে।

২৬। সংরক্ষিত ক্ষমতাঃ

ব্যাংক কর্তৃপক্ষ কোন কারণ দর্শানো ব্যতিরেকে ঋণের আবেদনপত্র অথবা মঞ্জুরীকৃত ঋণ বাতিল করার ক্ষমতা সংরক্ষণ করবেন।