

২০১



## বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ

৯-ডি মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০

ফোনঃ ৯৫৫৭৮০০, ৯৫৬০৯১৭, ৯৫৬৪৬২৮,

web: [www.bsbl.org.bd](http://www.bsbl.org.bd), E-mail: [bsbl\\_bank@yahoo.com](mailto:bsbl_bank@yahoo.com)

স্মারক নং- মাসট-৮৭.৬৮.০০০০.০০৮.২৫.০০৩.১৭/ ৮৩ ১৫

তারিখ: ১৫-১০-২০১৯ খ্রি।

বিষয়: বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর উত্তম চর্চা ( Best Practices) ও চ্যালেঞ্জ বিষয়ক প্রতিবেদন প্রেরণ প্রসঙ্গে।

উপর্যুক্ত বিষয়ের প্রেক্ষিতে বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর উত্তম চর্চা ( Best Practices) ও চ্যালেঞ্জ বিষয়ক প্রতিবেদন সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য এতদসঙ্গে প্রেরণ করা হলো।

সচিব

পল্লী উন্নয়ন ও সমবায় বিভাগ  
বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।

দৃষ্টি আকর্ষণঃ জনাব মোঃ মিজানুর রহমান  
উপ-সচিব, প্রশাসন শাখা-০১।

(মোঃ মোমিনুল হক তালুকদার)

মহাব্যবস্থাপক ও প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা



# বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ

৯-ডি মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০  
ফোনঃ ৯৫৭৮০০, ৯৫৬০৯১৭, ৯৫৬৪৬২৮,  
web: www.bsbl.org.bd, E-mail: bsbl\_bank@yahoo.com

✓

## বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর উন্নত চর্চা (Best Practices) ও চ্যালেঞ্জ বিষয়ক প্রতিবেদন:

### ০১। পটভূমি ও প্রেক্ষাপট বিশ্লেষণ (Situation analysis) :

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ সমবায় সমিতি আইন অনুযায়ী একটি নিবন্ধিত জাতীয় সমবায় সমিতি। ইহা সমবায় সমিতি আইন, ২০০১ (সংশোধিত ২০০২ ও ২০১৩) এবং সমবায় বিধিমালা ২০০৪ অনুযায়ী পরিচালিত হয়। এই ব্যাংক সমবায় প্রতিষ্ঠান হলেও বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্লিয়ারিং হাউজের সদস্য। ফলে এই ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সমবায় অধিদপ্তরের তত্ত্বাবধানে কাজ করে থাকে। স্বাধীনতাপূর্ব কৃষি সমবায় সমিতির সদস্যদের কৃষি ঋণ প্রদানের লক্ষ্যে ১৯৪৮ সালে ইঞ্জ-পাকিস্তান প্রতিনিশিয়াল কো-অপারেটিভ ব্যাংক লিঃ প্রতিষ্ঠিত হয়। ১৯৭১ সালে স্বাধীনতার পর উপ-আইন সংশোধনপূর্বক এই ব্যাংকের নামকরণ "বাংলাদেশ জাতীয় সমবায় ব্যাংক লিঃ" করা হয়। সর্বশেষ ১৯৭৮ সালে ব্যাংকের উপ-আইন সংশোধনপূর্বক "বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ (বিএসবিএল)" নামকরণ করা হয়।

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর নিবন্ধিত উপ-আইন অনুযায়ী উহার সদস্য সমবায় সমিতি এবং অসদস্য সমবায় সমিতি সমূহের মধ্যে ঋণ দাদান করা এর মূল উদ্দেশ্য। সেই হিসেবে এই ব্যাংক উহার সদস্য সমবায় সমিতি এবং অসদস্য সমবায় সমিতির মাধ্যমে ব্যক্তি সদস্যদের কৃষি ঋণ ও বিভিন্ন প্রকার আয়বর্ধনমূলক কর্মকাণ্ডে ঋণ বিতরণ করে থাকে। এছাড়া ব্যাংকের আয় বৃদ্ধির লক্ষ্যে ব্যবসায়িক কার্যক্রম হিসেবে কনজুমার্স ঋণ, পারসোনাল ঋণ, স্বর্গবন্ধকী ঋণ ইত্যাদি ব্যবসায়িক কার্যক্রম করে থাকে। বর্তমানে এই ব্যাংকের সদস্য সংখ্যা ৪৭১টি।

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ সমবায় সেক্টরে শীর্ষ অর্থ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান এবং ১৯৬৬ সাল থেকে বাংলাদেশ ব্যাংকের অটোমেটিক ক্লিয়ারিং হাউজের সদস্য হিসেবে কাজ করার ফলে এই ব্যাংক অন্যান্য তফসিলী ব্যাংকের ন্যায় MICR চেক, MICR পে-অর্ডার ইস্যুকরণসহ সঞ্চয় ও চলাতি হিসাব পরিচালনার মাধ্যমে আর্থিক লেনদেন করে থাকে।

### ০২। সামর্থ্য, দুর্বলতা, সুযোগ ও ঝুঁকি বিশ্লেষণ (Assessment of the Strengths, Weaknesses, Opportunities and Threats) :

#### (ক) সামর্থ্য (Strength) :

- বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ সমবায় সমিতি আইন অনুযায়ী নিবন্ধিত একটি জাতীয় সমবায় প্রতিষ্ঠান বিধায় এই প্রতিষ্ঠানের আইনগত ভিত্তি রয়েছে;
- এই ব্যাংক সমবায় খাতের শীর্ষ অর্থ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে কাজ করছে বিধায় এই ব্যাংকে প্রশিক্ষিত সংগঠিত জনবল এবং সমগ্র বাংলাদেশে বিস্তৃত নেটওয়ার্ক রয়েছে;
- এই ব্যাংক সমবায় সমিতি এবং সমবায়ী সদস্যদের মধ্যে ঋণ বিতরণ/আর্থিক সহায়তা প্রদানের মাধ্যমে উৎপাদন বৃদ্ধি ও কর্মসংস্থান সৃষ্টি পূর্বক জাতীয় অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখছে;
- এই ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউস এর সদস্য হওয়ায় গ্রাহকগণকে খুব সহজে সেবা প্রদান করতে পারছে।

✓

✓

### (খ) দুর্বলতা (Weaknesses):

- বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ প্রতিষ্ঠালগ্ন হতে ১৯৮৮-১৯৮৯ অর্থ বছর পর্যন্ত সরকারি গ্যারান্টির বিপরীতে নিয়মিত ভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক হতে ঋণ তহবিল সহায়তা পেত কিন্তু ১৯৯০ সাল হতে সরকারি গ্যারান্টি প্রদান বন্ধ হওয়ায় বাংলাদেশ ব্যাংক হতে ঋণ তহবিল সহায়তা পাওয়া যাচ্ছে না। ফলে ব্যাংকের তারল্য সংকটের কারণে সমবায়ীদের চাহিদা মোতাবেক ঋণ সরবরাহ করা সম্ভব হচ্ছে না।
- ১৯৯১ সালে তৎকালীন সরকার ৫,০০০/-টাকা পর্যন্ত কৃষি ঋণের আসল ও সুদ মওকুফ এর ঘোষণা দেয়া সত্ত্বেও সমবায় খাতের ঋণ মওকুফ না করায় এই ব্যাংকের প্রায় ১৭০.৩০ কোটি টাকা মাঠ পর্যায়ে বকেয়া পড়ে যায়। পরবর্তীতে সরকার সুদ ও দন্তসুদ বাবদ ৯৮ কোটি ৭১ লক্ষ টাকা ভর্তুকি প্রদান করলেও আসল বাবদ অনাদায়ী ৭১ কোটি ৫৯ লক্ষ টাকার মধ্যে ৪০ কোটি ২৮ লক্ষ টাকা অদ্যাবধি মাঠ পর্যায় হতে আদায় করা সম্ভব হয়নি। ফলে ব্যাংকের তারল্য সংকট সৃষ্টি হয়েছে।
- বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ প্রধানত: সমবায় সমিতি এবং সমবায়ী সদস্যদের মধ্যে ঋণ বিতরণ কার্যক্রম পরিচালনা করে থাকে। কিন্তু মাঠ পর্যায়ে অধিকাংশ সমবায় সমিতির নিষ্ক্রিয়তার কারণে এই ব্যাংকের কার্যক্রম আশানুরূপ ভাবে সম্প্রসারিত হয়নি।
- সর্বক্ষেত্রে সমবায় সমিতি এবং সমবায়ীদের উন্মুক্ত প্রতিযোগীতায় অংশহীন করতে হয়। বেসরকারি খাতে বিভিন্ন উৎস হতে আর্থিক প্রগোদনা/ঋণ প্রবাহ অব্যাহত থাকলেও সমবায় খাতে উহা নেই। অপরদিকে সমবায় খাতের উন্নয়নের জন্য সমবায়/সমবায়ীদের চাহিদা মোতাবেক পর্যাপ্ত ঋণ সুবিধা প্রদান করা এই ব্যাংকের পক্ষে সম্ভব হচ্ছে না। ফলে সমবায় খাত বেসরকারি খাতের সাথে উন্মুক্ত প্রতিযোগীতায় টিকে থাকতে পারছে না যা ক্রমান্বয়ে সমবায় ভিত্তিক কার্যক্রমকে দুর্বল করে দিচ্ছে।
- ২০০০ সাল পর্যন্ত বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ অর্থ মন্ত্রণালয়ের আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ কর্তৃক প্রগতি বিশেষায়িত ব্যাংকের তালিকাভুক্ত ছিল। কিন্তু ২০০১ সাল হতে আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ এই ব্যাংককে Non Financial Institute এর তালিকাভুক্ত করেছে।
- এই ব্যাংকের মাঠ পর্যায়ে শাখা অফিস না থাকায় ঋণ কার্যক্রম বিভিন্ন কেন্দ্রীয়/প্রাথমিক সমবায় সমিতির মাধ্যমে সম্প্রলব্ধ করা হয়। ফলে সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে কিছুটা হলেও বিলম্ব হয়।

### (গ) সুযোগ (Opportunities):

- বর্তমানে বাংলাদেশে প্রায় ১ লক্ষ ৭৬ হাজার সমবায় সমিতি রয়েছে যার ব্যক্তি সদস্য সংখ্যা প্রায় ১ কোটি ১০ লক্ষ। এ সকল সমবায় সমিতির সাথে প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষভাবে সম্পৃক্ত প্রায় ৩ কোটি ৫০ লক্ষ লোক। বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃকে সরকারি সহায়তা প্রদানের মাধ্যমে ব্যাংকের সক্ষমতা বৃদ্ধি করা হলে সমবায়ের সাথে সম্পৃক্ত বিপুল সংখ্যক জনগোষ্ঠীর আর্থসামাজিক অবস্থা উন্নয়ন করা সম্ভব যা প্রত্যক্ষভাবে জাতীয় অর্থনীতিতে ধনাত্মক প্রভাব ফেলবে।
- বর্তমানে বিভিন্ন সমবায় সমিতিতে বেতনভুক্ত কর্মচারির সংখ্যা প্রায় ৯ লক্ষ ২২ হাজার। সরকারি পৃষ্ঠপোষকতা ও সমবায় বান্ধব নীতি গ্রহণপূর্বক গণমুখী সমবায় আন্দোলন গড়ে তোলা সম্ভব হলে সমবায় খাতে বিপুল সংখ্যক জনগোষ্ঠীর কর্মসংস্থান/স্ব-কর্মসংস্থান সৃষ্টি করা সম্ভব যা প্রতক্ষ্যভাবে জাতীয় অর্থনীতিতে গুরুত্বপূর্ণ অবদান রাখবে।

✓

১২৮

- সমবায় খাতের সন্তাবনাকে বিবেচনা করে বর্তমান সরকার বাংলাদেশে সমবায় আন্দোলনকে জোরদার করে একটি শক্তিশালী গ্রামীণ অর্থনৈতিক অবকাঠামো গড়ে তোলার লক্ষ্যে সমবায় খাতের শীর্ষ অর্থ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর প্রয়োজনীয় সংস্কার/পুনর্গঠনের সিদ্ধান্ত গ্রহণ করেছে। উহার ধারাবাহিকতায় একটি আন্তঃমন্ত্রগালয় কমিটি গঠন করা হয়েছে এবং আইন কমিশনের মাধ্যমে প্রয়োজনীয় আইন প্রণয়নের কাজ চলছে।

(ঘ) ঝুকি (Threats) :

- সমবায় খাতের উন্নয়নের জন্য বর্তমানে সরকারি পৃষ্ঠপোষকতা, নীতি ও সমবায় বাস্কেট আইনের অভাব রয়েছে, ফলে প্রত্যাশিতভাবে সমবায় খাতের উন্নয়ন ব্যাহত হচ্ছে।
- প্রতিটি সমবায় সমিতি মূলত একটি অর্থনৈতিক ইউনিট। কিন্তু সমবায়ীদের সক্ষমতা ও সমবায় সমিতির আর্থিক দুর্বলতার কারণে সমবায় খাত বেসরকারি খাতের সাথে প্রতিযোগিতা গড়ে তুলতে পারছে না।
- সমবায় খাতে অসমবায়ীদের অনুপ্রবেশ এবং রাজনৈতিক প্রভাবের কারণে গণতান্ত্রিক পদ্ধতীতে সঠিক সমবায় নেতৃত্ব গঠিত হচ্ছে না যা প্রত্যক্ষভাবে সমবায় আন্দোলনে ঋণাত্মক প্রভাব ফেলছে।
- সমবায় একটি নীতি বা আদর্শ। অধিকাংশ ক্ষেত্রে সমবায়ের সাথে সম্পৃক্ত অনেক ব্যক্তি সমবায় আদর্শে উদ্বৃদ্ধ না হয়ে সমষ্টিক স্বার্থের পরিবর্তে ব্যক্তি স্বার্থ বিবেচনা করে বিভিন্ন অব্যবস্থাপনা ও অনৈতিক কর্মকাণ্ডে জড়িত হন যা প্রত্যক্ষভাবে সমবায় আন্দোলনে ঋণাত্মক প্রভাব ফেলছে।

০৩। উত্তম চর্চার অনুসরণের যৌক্তিকতা (Rational for initiating the best Practice):

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ একটি অর্থ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান। এই ব্যাংকের মূল কার্যক্রম হচ্ছে আমানত সংগ্রহ করা, সমবায় সমিতি ও উহার সদস্যদের মধ্যে খণ্ড সহায়তা প্রদানপূর্বক কৃষি উৎপাদন বৃদ্ধি, ক্ষুদ্র উদ্যোক্তা সৃষ্টি, স্ব-কর্মসংস্থান সৃষ্টির মাধ্যমে দারিদ্র হাস এবং জাতীয় অর্থনৈতিক অবদান রাখা। এ লক্ষ্যে এই প্রতিষ্ঠানের আর্থিক লেনদেনে স্বচ্ছতা আনায়ন, কর্মকর্তা/কর্মচারীদের দক্ষতা বৃদ্ধি, অফিস শৃঙ্খলা আনায়ন এবং সেবা গ্রহীতাদের সুবিধার্থে যেই ধরণের উত্তম চর্চা অনুসরণ করা যৌক্তিক উহা করা হচ্ছে।

০৪। উত্তম অনুসরণের জন্য গৃহীত কোশল (Strategy adopted) :

(ক) আর্থিক লেনদেনের স্বচ্ছতা আনায়ন:

- বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ এর গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করণার্থে বাংলাদেশ ব্যাংকের অটোমেটেড ক্লিয়ারিং হাউস এর মাধ্যমে আর্থিক লেন-দেন যাতে বিষ্ণুতা সৃষ্টি না হয় উহা সার্বক্ষণিকভাবে মনিটরিং করা হয়;
- এই ব্যাংক অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের ন্যায় আর্থিন লেন-দেনের সুবিধার্থে চলতি ও সঞ্চয়ী হিসাব খুলাসহ MICR চেক ও MICR পে-অর্ডার ইস্যু করছে;
- এই ব্যাংকের গ্রাহকগণ তাদের নামে খোলা হিসাবে টাকা জমা বা উত্তোলন সংক্রান্ত তথ্য মোবাইল Bulk SMS এর মাধ্যমে তাৎক্ষনিকভাবে জানতে পারে;

১২৭

(খ) কর্মকর্তা/কর্মচারীদের দক্ষতা বৃদ্ধি:

- এই ব্যাংকের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের পেশাগত দক্ষতা বৃদ্ধি এবং কাজের গুণগত মান উন্নয়নের লক্ষ্যে প্রশিক্ষণ প্রদানের জন্য একটি প্রশিক্ষণ কেন্দ্র স্থাপন করা হয়েছে;
- ব্যাংকিং কার্যক্রম, সমবায় সমিতি আইন ও বিধিমালা, চাকরি বিধিমালা ও অন্যান্য প্রাসঙ্গিক বিষয়ে নিয়মিত প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়।

(গ) অফিস শৃঙ্খলা আনয়ন:

- এই ব্যাংকের কর্মকর্তা-কর্মচারীদের আই-কন্ট্রাক ডিজিটাল পদ্ধতির মাধ্যমে নিয়মিত অফিস হাজিরা নিশ্চিতকরণ ও মনিটরিং করা হয়;
- উর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণের সমন্বয়ে সময়ে সময়ে সভা অনুষ্ঠানের মাধ্যমে এই প্রতিষ্ঠানের গ্রে এরিয়া চিহ্নিত করে উহা সংশোধন/সমাধানের উদ্যোগ গ্রহণ করা হয় এবং বিভিন্ন জটিল ও গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের মতামত গ্রহণ ও অভিজ্ঞতা বিনিময় এবং পর্যালোচনার মাধ্যমে সর্বোত্তম (Best Possible) সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয়;
- সমবায় খাতের শীর্ষ অর্থ সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে এই ব্যাংকের সদস্য ও অসদস্য সমবায় সমিতি এবং ব্যক্তি সদস্যদের যে সমস্ত সেবা প্রদান করা হয় সে সমস্ত সেবা সংশ্লিষ্ট আবেদন ফরম ব্যাংকের ওয়েবসাইটে প্রকাশ করা হয়েছে। ফলে সেবা গ্রহীতাগণ সহজে ও স্বল্প খরচে সেবা গ্রহণ করতে পারে।

০৫। প্রভাব/ফলাফল (Impact) :

বাংলাদেশ সমবায় ব্যাংক লিঃ একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান হিসেবে উহার অংশীজনকে (Stake Holder) সর্বোত্তম সেবা প্রদান করাই মূল লক্ষ্য যা এই প্রতিষ্ঠানের কার্জক্রমের স্বচ্ছতা ও কর্মকর্তা/কর্মচারীদের পেশাগত দক্ষতা বৃদ্ধির মাধ্যমে অর্জন করা সম্ভব হয়েছে।

  
(মোঃ মোনিল হক তালুকদার)  
মহাব্যবস্থাপক ও প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা