বাংলাদেশ ব্যাংক
(সেন্ট্রাল ব্যাংক অব বাংলাদেশ)
প্রধান কার্যালয়
মতিঝিল, ঢাকা-১০০০
বাংলাদেশ
website: www.bb.org.bd

ক্রেডিট গ্যারান্টি ডিপার্টমেন্ট

সিজিডি সার্কুলার নং-০১

তারিখ: ০৯ ডিসেম্বর ২০২৫ / ২৪ অগ্রহায়ণ ১৪৩২

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানি

প্রিয় মহোদয়,

**প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের আওতায় কুটির, মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি উদ্যোগ (CMSME) এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তি খাতে পোর্টফোলিও ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা প্রদান সংক্রান্ত নীতিমালা।**

শিরোনামোক্ত বিষয়ে ক্রেডিট গ্যারান্টি ডিপার্টমেন্ট (সিজিডি) কর্তৃক জারিকৃত সিজিডি সার্কুলার নং-০১, তারিখ: ৮ নভেম্বর ২০২৩ এবং সিজিডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ১ জুলাই ২০২৪ এর প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। উক্ত সার্কুলারদ্বয়ের মাধ্যমে CMSME এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তি খাতে সম্পূর্ণ/আংশিক জামানতবিহীন উদ্যোগ/উদ্যোক্তার ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে যথাক্রমে গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণের প্রক্রিয়া এবং গ্যারান্টি ফি সংক্রান্ত নির্দেশনা প্রদান করা হয়।

অর্থনৈতিক প্রবৃদ্ধি অর্জন, ধনী-দরিদ্র ও আঞ্চলিক বৈষম্য হ্রাস, নারীর ক্ষমতায়নসহ অন্তর্ভুক্তিমূলক উন্নয়ন নিশ্চিতকরণে CMSME এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তি খাতে অর্থায়নের গুরুত্ব অপরিসীম। এ খাতের জামানতবিহীন সম্ভাবনাময় উদ্যোক্তাদের ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে গ্যারান্টি সুবিধা প্রাপ্তির প্রক্রিয়া আরও সহজ, গতিশীল ও অংশগ্রহণমূলক করার লক্ষ্যে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণের পদ্ধতি হালনাগাদ করার আবশ্যকতা পরিলক্ষিত হয়েছে। গ্যারান্টি পদ্ধতি হালনাগাদ তথা সহজীকরণের মাধ্যমে চুক্তিবদ্ধ ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহ তাদের নিজস্ব ঋণ/বিনিয়োগ নীতিমালা অনুসরণপূর্বক ক্যালেন্ডার বছরভিত্তিক নির্ধারিত পোর্টফোলিও গ্যারান্টি লিমিট (PGL) এর আওতায় বিতরণকৃত ঋণ/বিনিয়োগ গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করতে পারবে।

এ সার্কুলারের মাধ্যমে চলমান প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন স্কিমসমূহের আওতাভুক্ত ঋণ/বিনিয়োগসমূহের বিপরীতে গ্যারান্টি প্রদান প্রক্রিয়া গতিশীল করার লক্ষ্যে নিম্নোক্তভাবে পোর্টফোলিও ক্রেডিট গ্যারান্টি নীতিমালা জারি করা হলো:

**১। অংশগ্রহণ চুক্তি**

ক) (i) CMSME খাতে ২৫,০০০ কোটি টাকার প্রাক-অর্থায়ন স্কিম, (ii) ১০/৫০/১০০ টাকার হিসাবধারী প্রান্তিক/ভূমিহীন কৃষক, নিম্ন আয়ের পেশাজীবী, স্কুল ব্যাংকিং হিসাবধারী ও ক্ষুদ্র ব্যবসায়ীদের জন্য গঠিত পুনঃঅর্থায়ন স্কিম, (iii) নারী উদ্যোক্তাদের জন্য স্মল এন্টারপ্রাইজ খাতে পুনঃঅর্থায়ন তহবিল (পূর্বের নাম: নারী উদ্যোক্তাদের জন্য স্মল এন্টারপ্রাইজ খাতে ৩,০০০ কোটি টাকার পুনঃঅর্থায়ন স্কিম) এবং (iv) কৃষিপণ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ শিল্প স্থাপনে পুনঃঅর্থায়ন তহবিল (পূর্বের নাম: কৃষিজাত পণ্য প্রক্রিয়াজাত করার জন্য ১,৪০০ কোটি টাকার পুনঃঅর্থায়ন স্কিম) এর আওতায় উপযুক্ত উদ্যোক্তাদের জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণের লক্ষ্যে ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহকে ক্রেডিট গ্যারান্টি ডিপার্টমেন্টের সাথে স্কিমভিত্তিক অংশগ্রহণ চুক্তি (Participation Agreement) সম্পাদন করতে হবে এবং

খ) যে সকল ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানি বর্ণিত স্কিমসমূহের আওতায় ক্রেডিট গ্যারান্টি ডিপার্টমেন্টের সাথে ইতোমধ্যে অংশগ্রহণ চুক্তি সম্পাদন করেছে তাদেরকে নতুন করে চুক্তি সম্পাদন করতে হবে না।

**২। গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণের জন্য ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতার উপযুক্ততা**

ক) এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৪, তারিখ: ১৯ জুলাই ২০২২; এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০১, তারিখ: ১৭ মার্চ ২০২৫ অনুচ্ছেদ নং-১৪.১ ও ১৪.২ এবং এফআইডি সার্কুলার নং-০১, তারিখ: ৫ সেপ্টেম্বর ২০২১ এর মাধ্যমে প্রবর্তিত প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের আওতায় ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহণের জন্য উপযুক্ত ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতাগণ ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণের জন্য যোগ্য মর্মে বিবেচিত হবেন;

খ) একজন গ্রাহক/উদ্যোক্তা শুধু একটি স্কিমের আওতায় চলতি মূলধন অথবা মেয়াদি ঋণ/বিনিয়োগের (যে কোনো একটির) বিপরীতে ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণ করতে পারবেন এবং

গ) নন-ফান্ডেড অথবা সম্ভাব্য দায় (Contingent liability) ধরনের ঋণ/বিনিয়োগ এ গ্যারান্টির আওতা বহির্ভূত থাকবে। তবে এরূপ সম্ভাব্য দায় ফান্ডেড এ রূপান্তরিত হলে (Forced loan/investment ব্যতীত) সিজিডি হতে পূর্বানুমোদন গ্রহণ সাপেক্ষে পোর্টফোলিওভুক্ত করা যাবে।

৩। গ্যারান্টির মেয়াদ

প্রাথমিকভাবে প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের আওতায় প্রদত্ত ঋণ/বিনিয়োগের মেয়াদই হবে গ্যারান্টির মেয়াদ। নির্ধারিত মেয়াদের মধ্যে কোনো ঋণ/বিনিয়োগ সম্পূর্ণ পরিশোধিত হলে উক্ত ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে ইস্যুকৃত গ্যারান্টির মেয়াদ স্বয়ংক্রিয়ভাবে শেষ হয়ে যাবে। তবে কোনো ঋণ/বিনিয়োগ পুনঃতফসিল/পুনর্গঠন/নবায়ন করা হলে পুনঃনির্ধারিত মেয়াদ গ্যারান্টির মেয়াদ হিসেবে গণ্য হবে।

৪। গ্যারান্টি কভারেজ এবং গ্যারান্টি পোর্টফোলিও ক্যাপ

কোনো একক উদ্যোক্তা বা ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতার ক্ষেত্রে গ্যারান্টি কভারেজের হার হবে মোট বকেয়া আসলের (Outstanding Principal) সর্বোচ্চ ৭০ শতাংশ। তবে যে কোনো স্কিমের গ্যারান্টি পোর্টফোলিও ক্যাপ হবে নির্দিষ্ট ক্যালেন্ডার বছরের জন্য অনুমোদিত PGL অথবা পোর্টফোলিওভুক্ত ঋণ/বিনিয়োগের (যেটি কম) সর্বোচ্চ ৩০ শতাংশ।

৫। গ্যারান্টি সুবিধা প্রাপ্তির জন্য গ্রাহক পর্যায়ে প্রযোজ্য ঋণ/বিনিয়োগ সীমা

গ্যারান্টি সুবিধা প্রাপ্তির জন্য নিম্নবর্ণিত ৪টি ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধার আওতায় গ্রাহক পর্যায়ে সর্বনিম্ন ঋণ/বিনিয়োগ সীমা হবে ২৫,০০০ টাকা এবং সর্বোচ্চ ঋণ/বিনিয়োগ সীমা হবে নিম্নরূপ:

(টাকা)

| ক্রম | গ্যারান্টি সুবিধাভুক্ত প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন স্কিম/তহবিল | সংক্ষিপ্ত নাম | কুটির | মাইক্রো উদ্যোগ | | | ক্ষুদ্র উদ্যোগ | | | মাঝারি উদ্যোগ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | উৎপা. শিল্প | উৎপা. শিল্প | সেবা শিল্প | ব্যবসা উদ্যোগ | উৎপা. শিল্প | সেবা শিল্প | ব্যবসা উদ্যোগ | উৎপা. শিল্প | সেবা শিল্প |
| ১. | ২৫,০০০ কোটি টাকার প্রাক-অর্থায়ন স্কিম | 25KCGS | ১৫ লক্ষ | ১ কোটি | ২৫ লক্ষ | ২৫ লক্ষ | ৩ কোটি | ১ কোটি | ১ কোটি | ৫ কোটি | ২ কোটি |
| ২. | কৃষিপণ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ শিল্প স্থাপনে পুনঃঅর্থায়ন তহবিল | AGPCGS | ১৫ লক্ষ | ১ কোটি | ২৫ লক্ষ | ২৫ লক্ষ | ৩ কোটি | ১ কোটি | ১ কোটি | ৫ কোটি | ২ কোটি |
| ৩. | নারী উদ্যোক্তাদের জন্য স্মল এন্টারপ্রাইজ খাতে পুনঃঅর্থায়ন তহবিল | WECGS | ৫ লক্ষ | ২০ লক্ষ | ২০ লক্ষ | ২০ লক্ষ | ৫০ লক্ষ | ৫০ লক্ষ | ৫০ লক্ষ | - | - |
| ৪. | ১০/৫০/১০০ টাকা হিসাবধারীদের জন্য আর্থিক অন্তর্ভুক্তি পুনঃঅর্থায়ন স্কিম | FICGS | একক গ্রাহকের ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ৫ লক্ষ টাকা এবং গ্রুপ ঋণ/বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ২-৫ সদস্যের সমন্বয়ে গঠিত গ্রুপের সদস্য প্রতি সর্বোচ্চ ৪ লক্ষ টাকা করে গ্রুপ প্রতি সর্বোচ্চ ২০ লক্ষ টাকা। | | | | | | | | |

৬। **Portfolio Guarantee Limit (PGL) নির্ধারণ**

ক) প্রত্যেক Participating Financial Institution (PFI) জানুয়ারি মাসের ১৫ (পনেরো) তারিখের মধ্যে সংশ্লিষ্ট ক্যালেন্ডার বছরের জন্য স্কিমভিত্তিক PGL এর চাহিদা সিজিডিতে প্রেরণ করবে। সংশ্লিষ্ট PFI এর ঋণ/বিনিয়োগ প্রদানের সক্ষমতা পযালোচনাপূর্বক সিজিডি PGL নির্ধারণ করবে। নির্ধারিত PGL অর্জন সাপেক্ষে PFI-সমূহ লিমিট বর্ধিতকরণের জন্য সিজিডি বরাবর আবেদন করতে পারবে;

খ) যে ক্যালেন্ডার বছরের জন্য PGL এর চাহিদা প্রেরণ করা হবে, তার পূর্ববর্তী বছরের ৩১ মার্চ, ৩০ জুন ও ৩০ সেপ্টেম্বর ভিত্তিক যে সকল PFI এর শ্রেণিবিন্যাসিত ঋণ/বিনিয়োগের হার গড়ে ২০ (বিশ) শতাংশ বা তার চেয়ে কম, সে সকল PFI PGL প্রাপ্তির জন্য যোগ্য বিবেচিত হবে এবং

গ) নারী উদ্যোক্তাদের জামানতবিহীন ঋণ/বিনিয়োগ প্রাপ্তি নিশ্চিত করার লক্ষ্যে 'নারী উদ্যোক্তাদের জন্য স্মল এন্টারপ্রাইজ খাতে পুনঃঅর্থায়ন তহবিল' ব্যতীত অন্যান্য স্কিমের ক্ষেত্রে PFI-সমূহকে তাদের PGL এর ১০ (দশ) শতাংশ নারী উদ্যোক্তাদের অনুকূলে বিতরণের জন্য সংরক্ষণ করতে হবে। সংশ্লিষ্ট বছরের তৃতীয় প্রান্তিক শেষে নারী উদ্যোক্তাদের জন্য সংরক্ষিত PGL এর অব্যবহৃত অংশ (যদি থাকে) অন্যান্য উদ্যোক্তাদের ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে গ্যারান্টি প্রদান করা যাবে।

৭। গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্তকরণ পদ্ধতি

ক) সংশ্লিষ্ট গ্যারান্টি স্কিমের আওতায় PFI-সমূহ নিজস্ব ঋণ/বিনিয়োগ নীতিমালা ও গাইডলাইন অনুসরণপূর্বক Credit Guarantee Registration Form (সংযোজনী-ক) এবং Due Diligence and Documentary Checklist (সংযোজনী-খ) অনুযায়ী যথাযথ ডকুমেন্টেশন সম্পাদন করে ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণপূর্বক গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করবে। ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণের তারিখ থেকে গ্যারান্টির মেয়াদ শুরু হবে;

খ) পোর্টফোলিওভুক্তির সময় প্রতিটি ঋণ/বিনিয়োগের জন্য PFI-সমূহকে একটি ইউনিক গ্যারান্টি রেজিস্ট্রেশন নম্বর প্রদান করতে হবে। রেজিস্ট্রেশন নম্বর প্রদানের ক্ষেত্রে *'EDW_FI_ALIAS/EDW_FI_ID/Short_Title_of_CGS/PGL YEAR/Registration_Number'* ফরমেট অনুসরণ করতে হবে;

গ) PFI-সমূহ প্রতি মাসে পোর্টফোলিওভুক্ত ঋণ/বিনিয়োগের স্কিমভিত্তিক বিবরণী Monthly Portfolio Guarantee Registration Summary for New Loan/Investment (সংযোজনী-গ) পরবর্তী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে সিজিডিতে প্রেরণ করবে। একই সময়ের মধ্যে সংযোজনী-গ এ বর্ণিত পোর্টফোলিওভুক্ত প্রত্যেক New Loan/Investment Detail Statement ই-মেইল যোগে সফটকপি (Excel File) cgd@bb.org.bd তে প্রেরণ করতে হবে;

ঘ) পোর্টফোলিওভুক্ত মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ পুনঃতফসিল/পুনর্গঠন করার ক্ষেত্রে সিজিডি হতে পূর্বানুমোদন গ্রহণ করতে হবে। সিজিডি এর অনাপত্তি সাপেক্ষে পুনঃতফসিলকৃত/পুনর্গঠিত ঋণ/বিনিয়োগের তথ্য Statement of Rescheduling/Restructuring Term Loan/Investment (সংযোজনী-ঘ) পরবর্তী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে সিজিডিকে লিখিতভাবে এবং ই-মেইল যোগে সফ্টকপি (Excel File) cgd@bb.org.bd তে প্রেরণ করবে। তবে যে বছরের PGL এর আওতায় ঋণ/বিনিয়োগটি গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করা হয়েছে তা সংশ্লিষ্ট PGL এর আওতাভুক্ত থাকবে এবং গ্যারান্টি রেজিস্ট্রেশন নম্বর অপরিবর্তিত থাকবে;

ঙ) পোর্টফোলিওভুক্ত চলতি ঋণ/বিনিয়োগ নবায়ন করার ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ঋণ/বিনিয়োগ বিদ্যমান মেয়াদের মধ্যে নবায়ন করতে হবে। এক্ষেত্রে বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৬, তারিখ: ২৫ জুন ২০২৫ এ বর্ণিত নীতিমালা অনুসরণীয় হলেও গ্যারান্টিভুক্ত চলতি ঋণ/বিনিয়োগ নবায়ন প্রক্রিয়া পরবর্তী ১৫ দিনের মধ্যে সম্পন্ন করা যাবে। নবায়নকৃত চলতি ঋণ/বিনিয়োগের তথ্য Statement of Renewal of Working Capital Loan/Investment (সংযোজনী-ঙ) মোতাবেক পরবর্তী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে সিজিডিতে লিখিতভাবে এবং ই-মেইল যোগে সফ্টকপি (Excel File) cgd@bb.org.bd তে প্রেরণ করতে হবে। তবে যে বছরের PGL এর আওতায় ঋণ/বিনিয়োগটি গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করা হয়েছে তা সংশ্লিষ্ট PGL এর আওতাভুক্ত থাকবে এবং গ্যারান্টি রেজিস্ট্রেশন নম্বর অপরিবর্তিত থাকবে;

চ) অটোমেশন কার্যক্রম সম্পন্ন হলে PFI-সমূহ পোর্টফোলিওভুক্ত ঋণ/বিনিয়োগসমূহের তথ্য অনলাইনের মাধ্যমে (www.cgims.bb.org.bd) প্রেরণ করতে পারবে। এ সংক্রান্ত বিস্তারিত নির্দেশনা পৃথকভাবে ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহকে অবহিত করা হবে;

ছ) এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্ট এবং ফাইন্যান্সিয়াল ইনক্লুশন ডিপার্টমেন্টের সাথে কোনো PFI কর্তৃক নির্দিষ্ট স্কিমের বিপরীতে সম্পাদিত অংশগ্রহণ চুক্তি কোনো কারণে বাতিল/স্থগিত করা হলে বাতিল/স্থগিতাদেশ প্রত্যাহার না হওয়া পর্যন্ত সংশ্লিষ্ট PFI এর অনুকূলে এ বিভাগ কর্তৃক সংশ্লিষ্ট স্কিমের বিপরীতে নতুনভাবে কোনো গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করা যাবে না। এছাড়া, গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত কোনো ঋণ/বিনিয়োগ উল্লিখিত বিভাগসমূহের সংশ্লিষ্ট প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন সুবিধায় অন্তর্ভুক্ত না হলে অথবা প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন সুবিধা বাতিল হলে সংশ্লিষ্ট ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে গ্যারান্টি সুবিধা বাতিল মর্মে গণ্য হবে এবং তা এ বিভাগকে লিখিতভাবে অবহিত করতে হবে এবং

জ) পোর্টফোলিওভুক্ত ঋণ/বিনিয়োগ সিজিডি কর্তৃক নিয়মিত পর্যালোচনা এবং পরিদর্শন করা হবে। পর্যালোচনা এবং পরিদর্শনে ঋণ/বিনিয়োগের তথ্য এবং গ্রাহক নির্বাচনে কোনো অসঙ্গতি পরিলক্ষিত হলে সিজিডি উক্ত ঋণ/বিনিয়োগের গ্যারান্টি সুবিধা বাতিল করতে পারবে।

**৮। ক্রেডিট গ্যারান্টি ফি**

ক) ঋণ/বিনিয়োগ গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করার সময়ই সম্পূর্ণ মেয়াদের জন্য অগ্রিম (Up-front) ভিত্তিতে গ্যারান্টি ফি পরিশোধ করতে হবে। এক্ষেত্রে প্রথম বছর বিতরণকৃত ঋণ/বিনিয়োগের পরিমাণ এবং অনুমোদিত Amortization Schedule এ বর্ণিত প্রতি বছরান্তের বকেয়া আসলের উপর ০.৫০ শতাংশ হারে সমুদয় গ্যারান্টি ফি এককালীন পরিশোধ করতে হবে। অবশিষ্ট আংশিক মেয়াদের ক্ষেত্রে (এক বছরের কম) পূর্ণ বছরের ফি হিসাবায়ন করতে হবে;

খ) গ্যারান্টি ফি ক্রেডিট গ্যারান্টি ডিপার্টমেন্টের "Credit Guarantee Fund" নামীয় ব্যাংক হিসাবে অনলাইনে অথবা পে-অর্ডারের মাধ্যমে জমা প্রদান করতে হবে;

গ) গ্যারান্টি ফি সংশ্লিষ্ট ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতার নিকট হতে আদায় করা যাবে। তবে, ১০/৫০/১০০ টাকা হিসাবধারীদের জন্য আর্থিক অন্তর্ভুক্তি পুনঃঅর্থায়ন স্কিম (FICGS) এর আওতায় প্রত্যেক PFI-কে নিজস্ব তহবিল হতে অগ্রিম (Up-front) গ্যারান্টি ফি পরিশোধ করতে হবে;

ঘ) পোর্টফোলিওভুক্ত মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ পুনঃতফসিল/পুনর্গঠন করার মাধ্যমে মেয়াদ বৃদ্ধি করা হলে বর্ধিত মেয়াদের জন্য সংশ্লিষ্ট পুনঃতফসিলকৃত/পুনর্গঠিত ঋণ/বিনিয়োগের বকেয়া আসলের (Outstanding Principal) উপর উপ-অনুচ্ছেদ (ক) এ বর্ণিত হারে অগ্রিম (Up-front) গ্যারান্টি ফি পরিশোধ করতে হবে;

ঙ) পোর্টফোলিওভুক্ত চলতি ঋণ/বিনিয়োগ নবায়ন করার মাধ্যমে মেয়াদ বৃদ্ধি করা হলে বর্ধিত মেয়াদের জন্য সংশ্লিষ্ট নবায়নকৃত ঋণ/বিনিয়োগের উপর উপ-অনুচ্ছেদ (ক) এ বর্ণিত হারে অগ্রিম (Up-front) গ্যারান্টি ফি পরিশোধ করতে হবে;

চ) নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে 'সংযোজনী-গ' প্রেরণে বিলম্ব হলে সংশ্লিষ্ট PFI-কে উক্ত মাসে প্রদেয় মোট গ্যারান্টি ফি'র ১ (এক) শতাংশ হারে বিলম্ব ফি প্রদান করতে হবে। এরূপ বিলম্ব ফি PFI-কে তার নিজস্ব তহবিল হতে পরিশোধ করতে হবে যা কোনোভাবেই গ্রাহকের নিকট হতে আদায় করা যাবে না;

ছ) এ সার্কুলার জারির পূর্বে গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে প্রদেয় গ্যারান্টি ফি উক্ত ঋণ/বিনিয়োগের সংশ্লিষ্ট গ্যারান্টি লেটারে বর্ণিত হারে সিজিডিতে জমা প্রদান করতে হবে;

জ) গ্যারান্টি ফি ব্যতীত অন্য কোনো ফি/চার্জ আদায়ের ক্ষেত্রে তফসিলি ব্যাংকসমূহের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ এবং ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাজার বিভাগ কর্তৃক জারিকৃত সার্কুলার/সার্কুলার লেটারের নির্দেশনা পরিপালনীয় হবে এবং

ঝ) গ্যারান্টি সুবিধার বিপরীতে প্রদত্ত গ্যারান্টি ফি ফেরতযোগ্য নয়। এছাড়া, গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত কোনো ঋণ/বিনিয়োগ আগাম পরিশোধিত (Early settlement) হলে এর বিপরীতে প্রদত্ত গ্যারান্টি ফিও অফেরতযোগ্য।

**৯। গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগের সুদ/মুনাফার হার**

ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগের সুদ/মুনাফার হার হবে সংশ্লিষ্ট প্রাক/পুনঃঅর্থায়ন স্কিমের আওতায় নির্ধারিত সুদ/মুনাফার হার।

**১০। গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানির দায়-দায়িত্ব**

ক) অর্থায়নকারী ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানি নিজস্ব নিয়মাচার (Due diligence) যথাযথভাবে পরিপালনপূর্বক ঋণ/বিনিয়োগ মঞ্জুর, বিতরণ এবং আদায় করবে। ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণের পর ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানি নিজ উদ্যোগে তা তদারকি ও পরিবীক্ষণ করবে এবং ঋণ/বিনিয়োগের যথাযথ সদ্ব্যবহার নিশ্চিত করবে এবং

খ) এ ডিপার্টমেন্ট কর্তৃক প্রদত্ত গ্যারান্টির যথার্থতা যাচাইয়ের লক্ষ্যে যাচিত তথ্যাদি প্রয়োজনীয় দলিলাদিসহ সরবরাহ করতে PFI বাধ্য থাকবে।

**১১। গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণের বিপরীতে প্রভিশন সংরক্ষণ**

বিদ্যমান নীতিমালা অনুযায়ী অনাদায়ী ঋণ/বিনিয়োগ শ্রেণিকরণপূর্বক যথাযথভাবে প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবে মর্মে নির্দেশনা থাকলেও গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগ শ্রেণিকৃত হলে একটি নির্দিষ্ট ক্যালেন্ডার বছরে (PGL Year) গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগের মোট বকেয়া আসল স্থিতির সর্বোচ্চ ৩০ শতাংশ পর্যন্ত স্পেসিফিক প্রভিশন সংরক্ষণের বাধ্যবাধকতা গ্যারান্টি মেয়াদকালের জন্য অব্যাহতি প্রাপ্ত হবে।

**১২। গ্যারান্টি দাবি এবং নিষ্পত্তি প্রক্রিয়া**

ক) ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিমের আওতায় গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত কোনো ঋণ/বিনিয়োগ মন্দমানে শ্রেণিকৃত হওয়ার পর বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত নীতিমালা অনুযায়ী পুনঃতফসিল/পুনর্গঠন করার সুযোগ প্রদান করা যাবে। তবে গ্যারান্টিপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগ তিন বারের বেশী পুনঃতফসিল/পুনর্গঠন করা যাবে না। তৃতীয়বার পুনঃতফসিল/পুনর্গঠন করার (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) পর কোনো ঋণ/বিনিয়োগ আদায় না হয়ে পুনরায় মন্দমানে শ্রেণিকৃত হলে গ্যারান্টির বিপরীতে প্রাপ্য অর্থ Claim Application Form (সংযোজনী-চ) এর মাধ্যমে দাবি (Claim) করতে পারবে;

খ) গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতাদের মধ্যে যাদের ৫.০০ লক্ষ টাকা পর্যন্ত ঋণ/বিনিয়োগ স্থিতি মন্দমানে শ্রেণিকৃত রয়েছে তাদের ক্ষেত্রে অর্থঋণ আদালত আইন, ২০০৩ এর আওতায় আবশ্যকীয়ভাবে মামলাযোগ্য না হলে ১২(ক) অনুচ্ছেদে বর্ণিত নীতিমালা অনুসরণপূর্বক আদালতে মামলা দায়ের ব্যতিরেকে PFI-সমূহ ক্রেডিট গ্যারান্টির বিপরীতে প্রাপ্য অর্থ দাবি করতে পারবে;

গ) গ্যারান্টি দাবিযোগ্য যে সকল ঋণ/বিনিয়োগ স্থিতির পরিমাণ ৫.০০ লক্ষ টাকার অধিক সে সকল ক্ষেত্রে গ্যারান্টি দাবির আবেদন করার পূর্বে ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানিকে ঋণ/বিনিয়োগ আদায়ের সকল প্রচেষ্টা গ্রহণসহ প্রচলিত আইন অনুযায়ী প্রযোজ্য ক্ষেত্রে মামলা দায়ের করতে হবে। অর্থাৎ PFI কর্তৃক ঋণ/বিনিয়োগ আদায়ের লক্ষ্যে সকল ব্যবস্থা গ্রহণ করার পরও যদি কোনো ঋণ/বিনিয়োগ মন্দমানে শ্রেণিকৃত হয় কেবল তখনি প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আইনী প্রক্রিয়া শুরু (মামলা দায়ের) করে গ্যারান্টির বিপরীতে দাবি উত্থাপন করা যাবে;

ঘ) যে কোনো স্কিমের আওতায় একক উদ্যোক্তা বা ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহীতার ক্ষেত্রে দাবিকৃত অর্থের পরিমাণ হবে মন্দমানে শ্রেণিবিন্যাসিত ঋণ/বিনিয়োগের মোট অনাদায়ী আসলের (Outstanding Principal) সর্বোচ্চ ৭০ শতাংশ অথবা সংশ্লিষ্ট PFI কর্তৃক ব্যবহৃত PGL এর সর্বোচ্চ ৩০ শতাংশের অদাবিকৃত অংশ, এ দুটির মধ্যে যা কম;

ঙ) গ্যারান্টি দাবি পরিশোধের পরেও ঋণ/বিনিয়োগ আদায়ের জন্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/ফাইন্যান্স কোম্পানিকে আইনী প্রক্রিয়াসহ সকল ধরনের পদক্ষেপ অব্যাহত রাখতে হবে। গ্যারান্টি দাবি পরিশোধের পর ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে উদ্যোক্তা/গ্রাহকের নিকট হতে কোনো অর্থ আদায় করা হলে গ্যারান্টি কভারেজের আনুপাতিক হারে উক্ত আদায়কৃত অর্থ পরবর্তী মাসের শেষ কার্যদিবসের মধ্যে সিজিডির অনুকূলে পরিশোধ করতে হবে এবং

চ) গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্ত করার সময়ে সংশ্লিষ্ট ঋণ/বিনিয়োগের ঝুঁকি নির্ণয়ে সহায়ক এরূপ কোনো তথ্য/দলিলাদি গোপন করার বিষয়টি গ্যারান্টি দাবি পরিশোধকালে প্রমাণিত হলে গ্যারান্টি দাবি আবেদন বাতিলসহ বিধি অনুসারে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

**১৩। রিপোর্টিং**

ক) গ্যারান্টি সুবিধাপ্রাপ্ত ঋণ/বিনিয়োগের তথ্য সিআইবি সার্কুলার নং-০২, তারিখ: ২৩ জুন ২০২৪ অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্রেডিট ইনফরমেশন ব্যুরো (CIB)-তে রিপোর্ট করার সময় CGS হিসেবে লিপিবদ্ধ করতে হবে;

খ) Quarterly Statement of Performance of Guaranteed Loan/Investment (সংযোজনী-ছ), Quarterly Debt Recovery Report of Classified Loan/Investment (সংযোজনী-ঝ) এবং Quarterly Recovery Statement for Claim-Settled Loans/Investments (সংযোজনী-ঞ) ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে পরবর্তী মাসের শেষ কার্যদিবসের মধ্যে সিজিডিতে প্রেরণ করতে হবে এবং

গ) Yearly Performance Report of PFI (সংযোজনী-জ) পরবর্তী বছরের ফেব্রুয়ারি মাসের শেষ কার্যদিবসের মধ্যে সিজিডিতে প্রেরণ করতে হবে।

**১৪। অন্যান্য নির্দেশনাবলী**

ক) ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ ও আদায় সংক্রান্ত বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় জারিকৃত নির্দেশনাবলী যথাযথভাবে অনুসরণ করতে হবে;

খ) এ নীতিমালায় উল্লেখ নেই এরূপ যে কোনো বিষয়ে অথবা নীতিমালায় বর্ণিত কোনো বিষয়ে অধিকতর স্পষ্টীকরণের আবশ্যকতা দেখা দিলে সেক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত বলে গণ্য হবে;

গ) ঋণ/বিনিয়োগ মঞ্জুর ও বিতরণের ক্ষেত্রে যথাযথ পদ্ধতি অনুসরণ করা না হলে বা কোনো শর্ত লঙ্ঘন করা হলে বা ঋণ/বিনিয়োগ গ্যারান্টি পোর্টফোলিওভুক্তির সময় কোনো তথ্য গোপন করা হলে বা মিথ্যা তথ্য প্রদান করা হলে বা গ্যারান্টি ফি পরিশোধ না করা হলে সংশ্লিষ্ট ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে প্রদত্ত গ্যারান্টি সিজিডি বাতিল/রহিত করতে পারবে;

ঘ) ইসলামী শরীয়াহ্ ভিত্তিক পরিচালিত ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানিসমূহ উপরে বর্ণিত ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধাসমূহের আওতায় বিনিয়োগ সুবিধা প্রদানের ক্ষেত্রে এ নীতিমালা অনুসরণপূর্বক গ্যারান্টি সুবিধা গ্রহণ করতে পারবে;

ঙ) ব্যাংক ও ফাইন্যান্স কোম্পানি কর্তৃক ক্রেডিট গ্যারান্টি সুবিধা প্রাপ্তির লক্ষ্যে উল্লিখিত সকল নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে। এতদ্ব্যতীত, এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৪/২০২০ এর মাধ্যমে জারিকৃত Manual of Credit Guarantee Scheme এবং তৎপরবর্তী এতদ্‌সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা অবশ্যই অনুসরণীয় হবে;

চ) সিজিডি সার্কুলার নং-০১, তারিখ: ৮ নভেম্বর ২০২৩, সিজিডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ১ জুলাই ২০২৪ এবং এসএমইএসপিডি সার্কুলার লেটার নং-০৬, তারিখ: ১৩ জুন ২০২১ এতদ্বারা রহিত করা হলো;

ছ) উপ-অনুচ্ছেদ (চ) এ বর্ণিত নীতিমালার অধীনে গৃহীত কোনো ব্যবস্থা অনিষ্পন্ন বা চলমান থাকলে, তা উক্ত নীতিমালার নির্দেশনা অনুসারে নিষ্পত্তিযোগ্য হবে এবং

জ) এ নীতিমালার প্রয়োজনীয় পরিবর্তন বা সংশোধনের ক্ষমতা বাংলাদেশ ব্যাংক সংরক্ষণ করে।

**১৫।** ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ (২০২৩ পর্যন্ত সংশোধিত) এর ৪৫ ধারা এবং ফাইন্যান্স কোম্পানি আইন, ২০২৩ এর ৪১ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এ নির্দেশনা জারি করা হলো।

**১৬।** এ নির্দেশনা ১ জানুয়ারি ২০২৬ হতে কার্যকর হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মুহাম্মদ নাজমুল হক)
পরিচালক (সিজিডি)
ফোন: ০২-৯৫৩০১৭৯
ই-মেইল: nazmul.haq@bb.org.bd

## সংযোজনী-ক: Credit Guarantee Registration Form

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
**Head Office**
**Dhaka/Rajshahi**

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Credit Guarantee Registration Form**
**<u>Particulars of Loan/Investment and Borrower</u>**

| | |
|---|---|
| 1. Credit Guarantee Scheme Title | : 25KCGS/AGPCGS/WECGS/FICGS (Write appropriate) |
| 2. Loan/Investment- Account Title | : |
| 3. Loan/Investment- Account Number | : |
| 4. Loan/Investment- Amount | : |
| 5. Loan/Investment- Disbursement Date | : [DD/MM/YYYY] |
| 6. Loan/Investment- Duration | : [Month] |
| 7. Loan/Investment- Final Repayment Date | : DD/MM/YYYY |
| 8. Loan/Investment- Type | : [Working Capital/Term Loan] |
| 9. Loan/Investment- Purpose | : [Write as per sanction letter (e.g., Purchase of raw materials/Working capital support/Purchase of machinery/Business Expansion/Funded etc.)] |
| 10. Loan/Investment- Interest/Profit Rate (%) | : |
| 11. Guarantee Registration Number | : EDW_FI_ALIAS/EDW_FI_ID/CGS Title/PGL_YEAR/Regi. Number |
| 12. Guarantee Start Date | : [DD/MM/YYYY (same as disbursement Date)] |
| 13. Guarantee Coverage (%) | : |
| 14. Guarantee Fee | : |
| 15. Fee Payment (Online/BFTN/RTGS) Date | : [DD/MM/YYYY] |
| 16. Fee Payment Reference Number | : |
| 17. Portfolio Guarantee Limit-Year | : [YYYY] |
| 18. Portfolio Guarantee Limit- Approved Amount | [PGL Approved by CGD] |
| 19. Portfolio Guarantee Limit- Remaining | [PGL Remaining after Enlistment] |
| 20. Enterprise/Borrower- Category | : [Cottage/Micro/Small/Medium/ FICGS-Tk.10-Account Holder/FICGS-Tk.50-Account Holder/FICGS-Tk.100-Account Holder] |
| 21. Enterprise/Borrower- Sub-category (if FICGS) | : [FICGS-Farmer/FICGS-Low-incomeprofessional/FICGS-Micro-entrepreneur (IGA)/FICGS-SBAH-Training/FICGS-SBAH-Educational Equipment/FICGS-SBAH-IGA/FICGS-Other<br>*(Write only the appropriate one)*<br>* IGA=Income Generating Activities<br>* SBAH = School Banking Account Holder] |
| 22. Enterprise/Borrower- Sector | : [Manufacturing/Service/Trade] |
| 23. Enterprise/Borrower- Ownership Status | : [Women-owned/Male-owned/Joint Ownership] |
| 24. Enterprise/Borrower- Type | : [First Time/Repeated] |
| 25. Enterprise/Borrower- Ownership Type | : [Sole Proprietorship/Partnership/Limited Liability Company] |
| 26. Enterprise/Borrower-Trade License Number *(for FICGS, not mandatory)* | : |
| 27. Personal Guarantee of the Owner(s) | : |
| 28. Personal Guarantee of the Parent (for SBAH) | : |
| 29. Third-Party Guarantee | : |
| 30. Brief of Any Partial/Full Collateral (Property) | : |
| 31. Forced Sale Value of Collaterals (Property) | : |
| 32. Any Other Collateral (if any)-Write Briefly | : |
| 33. PFI Sub-Branch- Name | : [if disbursed through sub-branch] |
| 34. PFI Branch- Name | : |
| 35. PFI Branch- Code | : |
| 36. PFI Branch- Routing Number | : |

37. PFI Branch- Division :
38. PFI Branch- District :
39. PFI Branch- Upazilla :
40. PFI Branch- Category : [Rural/Urban]
41. Enterprise/Borrower's Location- Division :
42. Enterprise/Borrower's Location- District :
43. Enterprise/Borrower's Location- Upazilla :
44. Enterprise/Borrower's Location- Contact Number :
45. Business Establishment Date : [DD/MM/YYYY]
46. Business Total Years of Operation :
47. Business Identification Number (BIN) (if any) :
48. Business Employees- Male :
49. Business Employees- Female :
50. Business Employees- Total :
51. Business Stock Value (if Applicable)
52. Business Total Liability :
53. Business Total Assets :
54. Business Owners' Equity :
55. Business Annual Sales :
56. Business Annual Income :
57. Business Net Income (last year) :
58. Owner's Personal Liabilities (non-business) :
59. **Additional Financial Indicators** :

| | | | |
|---|---|---|---|
| a. Monthly Business Income | | b. Monthly Business Expenses | |
| c. Monthly Household Income | | d. Monthly Household Expenses | |
| e. EMI Amount of this Loan | | f. EMI of Other Existing Loans | |
| g. Monthly Net Surplus/Net Income | | h. Total Monthly EMI Burden | |

60. Monthly Debt Burden Ratio (DBR %) :
61. **Owner's/Partners Information**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| a. Owner's Name | : | (1) | (2) | (3) |
| b. Owner's Gender | : | Male/Female/Other | | |
| c. Owner's NID Number | : | | | |
| d. Owner's Date of Birth | : | DD/MM/YYYY | | |
| e. Educational Background | : | [No formal Education/ Class 1-5/ Class 6-10/ Class 11-12/ Honours/Master's Degree and above] | | |
| f. Owner's Contact Number | : | | | |
| g. Owner's TIN | : | | | |

*Note: For FICGS customers (Tk.10/50/100 Account Holders), items 45–57 and Owner's TIN may be filled based on available information. If the loan/investment is converted from a non-funded facility, prior manual approval from CGD must be obtained before registration.*

We hereby confirm that the information provided above is true and complete. We understand that, in the event of any claim, failure to provide the required documents and/or certifications as per the Manual of Credit Guarantee Scheme and relevant circulars of Bangladesh Bank may render the claim against the guarantee ineligible for settlement.

| | |
|---|---|
| ………………………………………. | …………………………………………… |
| (Signature & Seal of Focal Point officer) | (Signature & Seal of Authorized Signatory) |
| Name: | Name: |
| Designation: | Designation: |
| Contact Number: | Contact Number: |
| Email: | Email: |

সংযোজনী-খঃ **Due Diligence & Documentary Checklist**

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**<u>Due Diligence & Documentary Checklist</u>**

| | | |
|---|---|---|
| Loan/Investment- Account Title | : | |
| Loan/Investment Account Number | : | |
| Guarantee Registration Number | : | |
| Name of Guarantee Facility | : | 25KCGS/AGPCGS/WECGS/FICGS |
| Branch Name | : | |

**A. Due Diligence Checklist**

| | **Item to verify and maintain documentation** | Attached/ Verified (☑/☒) |
|---|---|---|
| 1. | Credit Guarantee Registration Form (সংযোজনী-ক) | |
| 2. | Sanction letter certifying CMSME category under relevant SMESPD circular | |
| 3. | Approved loan/investment amortization schedule (if applicable)) | |
| 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 CMSME | |
| 6. | Cash flow analysis confirming repayment capacity | |
| 7. | The business that has been operating without making any losses for last one year | |
| 8. | 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 | |
| 9. | Borrower is regular in all credit facilities with Bank/FC (if applicable) | |
| 10. | Satisfactory CIB report obtained and recorded | |
| 11. | No previous record of default (if defaulter, not eligible for CGS) | |
| 12. | This facility is not a rescheduling of existing loan | |
| 13. | This facility is not for the purpose of other loan take over | |
| 14. | Borrower's premises verified; machinery (if any) operational | |
| 15. | Borrower free from ongoing or pending legal/any court proceedings | |
| 16. | Borrower's fixed assets clear of lien or encumbrances (if applicable) | |
| 17. | Borrower is not currently availing any other CGS of CGD | |
| 18. | After disbursement, in customer's CIB, the loan/investment is updated as CGS loan/investment | |

## B. Documentary Checklist

| | Item to verify/maintain documentation | Attached/ Verified (☑/☒) |
|---|---|---|
| 1. | Loan/Investment Application | |
| 2. | Loan/Investment Sanction Letter | |
| 3. | Credit Memo | |
| 4. | Valid Trade License | |
| 5. | Partnership Deed (For Partnership business only) | |
| 6. | Board Resolution (For Partnership business /Limited company only) | |
| 7. | Certificate of Incorporation (For Limited Company only) | |
| 8. | Memorandum & Articles of Association (For Limited Company only) | |
| 9. | Form XII / Schedule X (for Limited Company, if applicable). | |
| 10. | Contact details (Mobile/Telephone/Email of residence & office) | |
| 11. | Latest 12 months Business Account Statement | |
| 12. | Photograph of Proprietor/Key Partner/Managing Director | |
| 13. | Evidence of tax compliance (latest tax return/acknowledgement)-if applicable | |
| 14. | Evidence of borrower's own equity contribution- if applicable | |
| 15. | Evidence of payment of utility bill of business | |
| 16. | Possession/Rental Deed with proof of 3 months' rent payment (if rented premises) | |
| 17. | National ID/Passport/Academic Certificate/other valid ID documents of borrower/ partners/directors and guarantors | |
| 18. | Environmental policy compliance certificate (if applicable) | |
| 19. | CIB report | |
| 20. | Borrower's acknowledgment of availing credit guarantee facility | |
| 21. | Personal guarantee form (Joint/Several Guarantee) | |
| 22. | CMSME/borrower/owner/partner/shareholder is not availing of any CGS facility | |
| 23. | CMSME/borrower/owner/partner/shareholder is not involved in any ineligible business activities as per Manual of Credit Guarantee Scheme | |
| 24. | Other (specify): | |
| | If yes: | |

We hereby confirm that due diligence has been duly conducted, and all required documents have been verified and maintained in compliance with the Manual of Credit Guarantee Scheme, relevant Circulars, and the Participation Agreement. We further understand that, in the event of any claim, failure to provide the required documents and/or certifications may render the claim ineligible for settlement.

…………………………………………
(Signature & Seal of Focal Point officer)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

……………………………………………
(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

## সংযোজনী-গ: Monthly Portfolio Guarantee Registration Summary for New Loan/Investment

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank, Head Office, Dhaka

**Dear Sir,**

**Portfolio Guarantee Registration Summary for New Loan/Investment under <Short Name of Guarantee Facility>**
**Period: DD/MM/YYYY-DD/MM/YYYY**

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY, we hereby submit the details of loans/investments sanctioned and disbursed during the period DD/MM/YYYY – DD/MM/YYYY, which have been registered under the allocated PGL of YYYY. The applicable upfront guarantee fee has been duly deposited, and the required due diligence checklist, documentary checklist, and individual loan/investment detail summary have been completed in accordance with the scheme guidelines and are maintained in the respective file.

| Serial No. | Loan/Investment-Account Title | Branch Name | Guarantee Registration Number | Loan/Investment Amount (in BDT, figure) | Disbursement Date (Guarantee Start Date) | Loan/Investment Duration (Month) | Guarantee Coverage (%) | Upfront Guarantee Fee (in BDT, figure) | Fee Payment (Online/BFTN/ RTGS) Date | Fee Payment Reference No. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | DD/MM/YYYY | | | | DD/MM/YYYY | |
| 2 | | | | | | | | | | |

We confirm that the above loans/investments have been sanctioned and disbursed in compliance with the eligibility criteria of the respective re-finance/pre-finance scheme and credit guarantee facility. The information provided is complete and accurate to the best of our knowledge. Failure to provide appropriate documents or misreporting may render the guarantee ineligible.

(Signature & Seal of Focal Point officer)
Name, Designation, Contact Number, Email

(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name, Designation, Contact Number, Email

*[Instructions: This statement is non-cumulative. PFIs shall submit separate summaries for each scheme/facility. A soft copy of each registered new loan/investment detail statement in Excel format (Format is uploaded/attached) shall also be sent to* ***cgd@bb.org.bd*** *by the same deadline. Payment of fee should be made to Account Title: Credit Guarantee Fund, Account No.: 2761200055611, Bank and Branch Name: Dutch-Bangla Bank PLC, Corporate Branch (Routing No.: 090271399), Motijheel C/A.]*

সংযোজনী-ঘ: **Statement of Rescheduling/Restructuring of Term Loan/Investment**

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank, Head Office, Dhaka

**Dear Sir,**

**Statement of Rescheduling/Restructuring of Term Loan/Investment under <Short Name of Guarantee Facility>**
Period: DD/MM/YYYY-DD/MM/YYYY

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY and the CGD letter reference no.--- dated DD/MM/YYYY, we hereby submit the details of loans/investments that have been Rescheduled/Restructured during the period DD/MM/YYYY – DD/MM/YYYY. The applicable upfront guarantee fee has been duly deposited as per guidelines.

| Serial No. | Loan/Investment-Account Title | Branch Name | Guarantee Registration Number | PGL Year | Loan/Investment Amount | Outstanding Principal Amount | Date Rescheduling/ Restructuring | New Final Repayment Date | Fee Payment (Online/BFTN/RTGS) Date | Fee Payment (Online/BFTN/RTGS) Reference Number/ | Rescheduling/ Restructuring Time |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | [Same/Constant] | YYYY | | | DD/MM/YYYY | DD/MM/YYYY | DD/MM/YYYY | | 1st/2nd/3rd |
| 2 | | | | | | | | | | | |

We further confirm that the conditions stated in the sanction letter for Rescheduling/Restructuring have been duly fulfilled. The information provided herein is complete and accurate to the best of our knowledge. Any failure to provide the required documents or any misreporting may render the guarantee ineligible.

(Signature& Seal of Focal Point officer)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

(Signature& Seal of Authorized Signatory)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

[**Instruction:** *Payment of fee should be made to Account Title: Credit Guarantee Fund, Account No.: 2761200055611, Bank and Branch Name: Dutch-Bangla Bank PLC, Corporate Branch (Routing No.: 090271399), Motijheel C/A.]*

**সংযোজনী-ঙ: Statement of Renewal of Working Capital Loan/Investment**

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank, Head Office, Dhaka

**Dear Sir,**

**Statement of Renewal of Working Capital Loan/Investment under <Short Name of Guarantee Facility>**
Period: DD/MM/YYYY-DD/MM/YYYY

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY, we hereby submit the details of loans/investments that have been renewed during the period DD/MM/YYYY – DD/MM/YYYY. The applicable upfront guarantee fee has been duly deposited as per guidelines.

| Serial No. | Loan/Investment-Account Title | Branch Name | Guarantee Registration Number | PGL Year | Loan/Investment Amount | Outstanding Principal Amount | Date of Renewal | New Final Repayment Date | Fee Payment (Online/BFTN/RTGS) Date | Fee Payment (Online/BFTN/RTGS) Reference Number | Renewal Time |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | [Same/Constant] | YYYY | | | DD/MM/YYYY | DD/MM/YYYY | DD/MM/YYYY | | 1st/2nd/3rd |
| 2 | | | | | | | | | | | |

We further confirm that the conditions stated in the sanction letter for renewal have been duly fulfilled. The information provided herein is complete and accurate to the best of our knowledge. Any failure to provide the required documents or any misreporting may render the guarantee ineligible.

(Signature& Seal of Focal Point officer)
Name, Designation, Contact Number, Email

(Signature& Seal of Authorized Signatory)
Name, Designation, Contact Number, Email

[**Instruction:** *Payment of fee should be made to Account Title: Credit Guarantee Fund, Account No.: 2761200055611, Bank and Branch Name: Dutch-Bangla Bank PLC, Corporate Branch (Routing No.: 090271399), Motijheel C/A.]*

**সংযোজনী-চ: Claim Application Form**

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank
Head Office, Dhaka-1000

Dear Sir,

**Claim against Guarantee Registration No. ……………, Dated: DD/MM/YYYY**

We hereby confirm that the following loan/investment under the above guarantee registration number has been classified as Bad & Loss (B&L) on DD/MM/YYYY. Accordingly, the loan has become eligible for release of the guarantee amount on the outstanding principal, as per CGD Circular No. ……………, Date: DD/MM/YYYY and the Manual of the Credit Guarantee Scheme.

As required under the Participation Agreement between (Name of PFI) and the Credit Guarantee Department (CGD), dated DD/MM/YYYY, we affirm that all documents listed in the due diligence and documentary checklist can be made available at any time for your inspection.

Furthermore, the following information is submitted for your kind consideration:

| SL | Particulars | Detail |
|---|---|---|
| 1. | Guarantee registration number | |
| 2. | Loan/Investment- Account Title | |
| 3. | Amount of loan/investment disbursed | |
| 4. | Guarantee fee payment date | |
| 5. | Guarantee fee payment reference number | |
| 6. | Branch name | |
| 7. | Year of PGL under which the loan/investment was registered | |
| 8. | Total PGL / Total amount of loans/investments registered under that PGL year | |
| 9. | Name of availed Refinance/Pre-finance Scheme of SMESPD/FID (if any) | |
| 10. | Date of inclusion in the Refinance/Pre-finance Scheme of SMESPD/FID | |
| 11. | Collateral taken (Property, machinery, or other fixed assets) | |
| 12. | Forced sale value (FSV) of the collateral mentioned in Sl. 11 | |
| 13. | Collateral taken (Liquid assets: FDR, Sanchayapatra, Deposit Scheme, etc.) | |
| 14. | Value of collateral mentioned in Sl. 13 | |
| 15. | CIB status at disbursement (UC/Regular) | |
| 16. | Date of first installment overdue | |
| 17. | Total recovery against the loan/investment (Principal) | |
| 18. | Total recovery against the loan/investment (Interest and other charges) | |
| 19. | B&L classification date of the loan/investment | |
| 20. | Whether the loan was restructured/rescheduled before B&L (Yes/No) | |
| 21. | Number of times the loan was restructured/rescheduled prior to B&L | |
| 22. | Outstanding principal amount on the B&L date | |
| 23. | Outstanding principal amount on the B&L date after adjustment of Sl. 12 & 14 | |
| 24. | Guarantee coverage ratio (%) offered | |
| 25. | Claim amount (outstanding principal at Sl. No. 23 × Guarantee coverage %) | |

| | | |
|---|---|---|
| 26. | Reasons for non-performance | |
| 27. | Follow-up and collection actions undertaken by the PFI | |
| 28. | Date of issuance of legal notice (if applicable) | |
| 29. | Legal actions/proceedings initiated (if applicable) | |
| 30. | Any other relevant information | |

We, hereby, assert that the information mentioned above is correct. According to the Participation Agreement, we undertake to follow up on the borrower by taking all legal and judicial measures to collect the outstanding amount of loan/investment. We also affirm to provide all information or data that you deem necessary to facilitate this claim's procedures.

………………………………………….
(Signature & Seal of Focal Point officer)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

……………………………………………..
(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

**Attachment:**

1. Sanction Letter of the Loan/Investment
2. Credit Memo of the Loan/Investment
3. Account Statement of the Loan/Investment
4. Approved Loan/Investment Amortization Schedule (if applicable))
5. Evidence of Refinance/Pre-finance Scheme of SMESPD/FID Availed
6. Evidence of Procedures Taken/Efforts Given for Follow-Up and Collection
7. Legal Procedures Taken (if Applicable)
8. Any Other Evidence (Mention)

## সংযোজনী-ছ: Quarterly Statement of Performance of Guaranteed Loan/Investment

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank
Head Office, Dhaka

**Dear Sir,**

**Statement of Performance of Guaranteed Loan/Investment under <Short Name of Guarantee Facility>**
Quarter: DD/MM/YYYY-DD/MM/YYYY

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY, we are hereby submitting the **Performance of Guaranteed Loan/Investment** for the period DD/MM/YYYY – DD/MM/YYYY.

| Serial No. | Guarantee Registration Number | Loan/Investment Account Title | PGL Year | Branch Name | Loan/ Investment Amount | Outstanding Principal Amount | Fully Settled/ Recovered | Classification Status | Pre/refinance Facility Status |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | [Same/Constant] | | | | | | Yes/No | | Cancelled by SMESPD/FID or Obtained |
| 2 | | | | | | | | | |

We hereby confirm that the above information is complete and accurate.

(Signature & Seal of Focal Point officer)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

*[Instruction: Send the soft copy of the table/statement (in Excel format) to* ***cgd@bb.org.bd****. Once the loan/investment is fully settled/recovered/closed and cancelled by SMESPD/FID, the PFI should not report that loan/investment from the next quarter].*

সংযোজনী-জ: **Yearly Performance Report of PFI**

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank
Head Office, Dhaka

**Dear Sir,**

**Yearly Performance Report for PGL of YYYY (01/01/YYYY-31/12/YYYY)**

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY, we are hereby submitting the annual performance report of our Bank/Finance company.

| Serial No. | Name of Guarantee Facility | PGL Determined by CGD (at the beginning of the calendar year) | Loan/Investment under Guarantee | | Loan/investment under Guarantee Cancellation | | PGL Used (at the end of the Year)/ Adjusted PGL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Total Number | Total amount | Total Number | Total amount | |
| 1 | 25KCGS | | | | | | |
| 2 | AGPCGS | | | | | | |
| 3 | WECGS | | | | | | |
| 4 | FICGS | | | | | | |

We hereby confirm that the above information is complete and accurate.

(Signature & Seal of Focal Point officer)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name:
Designation:
Contact Number:
Email:

*[Note: Send the soft copy of the statement (in Excel format) to* ***cgd@bb.org.bd****].*

## সংযোজনী-ঝ: Quarterly Debt Recovery Report of Classified Loan/Investment

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank
Head Office, Dhaka

Dear Sir,

**Debt Recovery Report of Cfor the Quarter DD/MM/YYYY- DD/MM/YYYY**

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY, the following information is being submitted for your kind perusal.

| Sl. No. | Guarantee Registration Number | Loan/ Investment Account Title | Loan/ Investment Amount | Outstanding Principal | Classification Status | Reasons for Non-Repayment * | Endeavours for Collection ** | Principal Collected During the Quarter | Remarks |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | SS/DF/B&L | 1/2/3/4/… | a/b/c/d/… | | |
| 2 | | | | | | | | | |

| * **Reasons for Non-Repayment** | ** **Collection Endeavour(s)** | |
|---|---|---|
| 1. Delay in payment | a. Contact over telephone | f. Seizure for security |
| 2. Financial Difficulties | b. Reminder Notification | g. Recourses to guarantors |
| 3. No contact has yet been made with the client | c. Field visits | h. Filling of lawsuits |
| 4. No response from the client | d. Requests for repayment | i. Others (Provide details) |
| 5. Others (Provide details) | e. Legal Warning | |

………………………………………………
(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name, Designation, Contact Number, Email)

## সংযোজনী-এঃ Quarterly Recovery Statement for Claim-Settled Loans/Investments

**Name of the Participating Financial Institution (PFI)**
Head Office
Dhaka/Rajshahi

**Reference No:** **Date: DD/MM/YYYY**

**Director**
Credit Guarantee Department
Bangladesh Bank
Head Office, Dhaka

**Dear Sir,**

**Recovery Statement for Claim-Settled Loans/Investments for the Quarter DD/MM/YYYY- DD/MM/YYYY**

With reference to CGD Circular No. --, dated DD/MM/YYYY, the following information is being submitted for your kind information and necessary action.

| Sl No. | Guarantee Registration Number | Claim Paid Date | Amount of the Claim Paid | Amount Recovered During the Quarter | Recovery Cost | Payment to the CGD During the Quarter | Unrealized Amount of the Claim Paid | Reasons for Non-Repayment* | Endeavours for Collection ** | Fee payment (Online/BFTN/ RTGS) Date | Fee Payment Reference No. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | | | | | | | | 1/2/3/4/ .. | a/b/c/d/ … | DD/MM/YYYY | |
| 2 | | | | | | | | | | | |
| | | **Total:** | | | | | | | | | |

| * **Reasons for Non-Repayment** | ** **Collection Endeavour(s)** | |
|---|---|---|
| 1. Delay in payment | a. Contact over telephone | f. Seizure for security |
| 2. Financial Difficulties | b. Reminder Notification | g. Recourses to guarantors |
| 3. No contact has yet been made with the client | c. Field visits | h. Filling of lawsuits |
| 4. No response from the client | d. Requests for repayment | i. Others (Provide details) |
| 5. Others (Provide details) | e. Legal Warning | |

………………………………………………
(Signature & Seal of Authorized Signatory)
Name, Designation, Contact Number, Email)

[**Instruction:** *Payment of recovery proceeds should be made to Account: Credit Guarantee Fund, Account No.: 2761200055611, Bank and Branch Name: Dutch-Bangla Bank PLC, Corporate Branch (Routing No.: 090271399), Motijheel C/A.]*