

MüggxY e`vsK mαúwKZ

রিভিউ কমিটির প্রতিবেদন

XvKv, 25 GwCj 2011 |

mPxcĪ

μigK bs	weeiY	cōi bs
	gt_eU	
1.00	fīgKv	1
2.00	mvsMVvbK Ae`v	2
2.01	MōgxY e`vsġKi MVb	2
2.02	MōgxY e`vsġKi tkqvġ gj ab	2
2.03	cwi Pj bv cġ i MVb I Kvġig	2
2.04	e`e`vcbv cwi Pj K vbġqM	3
3.00	MōgxY e`vsġKi Awġ R Ae`v	9
3.01	`vq-m`u` e`e`vcbv	9
3.02	Af`stxY vbqšY I cwi cij b	10
3.03	AvBw e`e`vcbv	11
3.04	Dividend Equalization Fund	11
3.05	weae× wi RvF`dvU	12
3.06	cpeġmb Znġej	12
4.00	MōgxY e`vsK ntZ MōgxY Kġ vY G A_`vbršġ	13
4.01	cUfīg	13
4.02	NUbv cġvn	13
4.03	RvZxq cġ -cwi Kvi msev`	15
4.04	AvSRġZK cġZμμqv	17
4.05	bi I tq KZġġi e`e`e`	17
4.06	NUbv weġkġY	18
5.00	MōgxY e`vsK Gi mnġhvMx cġZōvb	20
5.01	mnġhvMx cġZōvb Znġej cġvn	20
5.02	MōgxY e`vsK Gi mvġ_ mnġhvMx cġZōvbmġni m`uK`	22
5.03	chġġj vPbv	44
5.04	chġeġY	49
6.00	FY I AvgvbġZi Dci mġ Avġvc	52
6.01	FġYi wecixZ KvġKi mġ`i nvi	52
6.02	MōgxY e`vsġKi mġ`i nvi i mvġ_ Ab`vb` gvBġμvġμWU cġZōvbġi FġYi Dci mġ nvi i Zj bvgġ K vPġ	53
6.03	mġq/AvgvbġZi Dci mġ vmmverqb	54
6.04	MōgxY e`vsK I Ab`vb` ġġ FY cġvbKvix cġZōvbmġni AvgvbġZi mġ nvi I Ab`vb` PvġRġ Zj bvgġ K weġkġY	54
6.05	MōgxY e`vsK I Ab`vb` ġġ FY vbKvix cġZōvb KZġ AvgvbġZi Dci cġE mġ nvi i Zj bvgġ K weei Yx	55
7.00	gvBġμvġμWU ġġ_ġġ Uwi A_wiWU AvBb, 2006 I MōgxY e`vsK Aa`vġ`k, 1983 Gi Avġj vġK MōgxY e`vsġKi Kvġig gj`vqb	56
8.00	mġxġ mgvġRi m`m`mn ġġ`FġYi mvġ_ msġkġ-weirfbġcġZōvb I e`e`i gZvgZ	57
9.00	Dcmsnvi I mġcwi kgvj v	60
	Additional Observations made by Advocate M. Mohsen Rashid	67

gLeÜ |

1 | MõgxY fmgxb RbtMwõtK FY weZiY c×iZi Avl Zvq Avbq̄tbi m̄eZv cix¶v Kivi D̄t̄i k̄ GKwU c̄K̄t̄i i Avl Zvq 1976 mvtj MõgxY ēvs̄t̄Ki Kvh̄p̄t̄gi mPbv nq| GKwU ch̄t̄q (1979 mvtj) tK̄x̄t̄q ēvs̄Kl c̄K̄t̄i w̄t̄K mrvqZv c̄0vb K̄t̄i | D³ c̄K̄t̄i i gvāt̄g evsj v̄t̄ k̄ RvqvZwienxb FY c̄0vb I Zv Av̄vq w̄b̄w̄Z̄K̄i t̄Yi avi Yvi D^{m̄e} N̄t̄U | Ḡt̄Z M̄t̄gv̄Āt̄j b̄vixi ¶lgZvqb I MõgxY A_Āw̄w̄Z̄t̄Z Pw̄n̄ v̄ ēp̄x̄i m̄t̄h̄vM m̄j̄o nq| evsj v̄t̄ k̄ mi Kvi G c̄K̄t̄i ēvs̄t̄K i fcv̄š̄t̄ K̄t̄i ¶iz̄^a FY Kvh̄p̄t̄g GKwU bZb w̄ M̄š̄-D̄t̄b̄v̄P̄t̄bi D̄t̄^{v̄m} t̄bq| dj k̄0w̄Z̄t̄Z FY Ges m̄Āq w̄f̄w̄ĒK mgvR KvV̄t̄gv̄t̄K h̄t̄M̄vc̄t̄h̄vM̄x I tUKmB i f̄c̄ c̄0v̄t̄bi j t̄¶ 1983 mvtj GKwU Aāv̄t̄ k̄ ēt̄j MõgxY ēvs̄K c̄0Z̄0v̄ Kiv nq| MõgxY ēvs̄t̄Ki ¶iz̄^a FY Kvh̄p̄t̄g wek̄p̄vc̄x c̄wi w̄P̄w̄Z̄ j v̄f̄ Kivq MõgxY ēvs̄t̄Ki ēē^{v̄}cbv c̄wi P̄j̄ K I MõgxY ēvs̄K 2006 mvtj t̄b̄t̄ej k̄w̄š̄-c̄j^{v̄} AR̄0 K̄t̄i |

2 | MõgxY ēvs̄K w̄w̄cZ n̄l̄qvi ci MõgxY ēvs̄t̄Ki Kvh̄p̄t̄g tZgb f̄v̄te ḡj^{v̄}q̄b Kiv nq̄w̄ | m̄ēc̄0Z̄ MõgxY ēvs̄K w̄b̄t̄q w̄ēw̄f̄b̄ēc̄Ī c̄w̄Ī Kiv m̄sev̄ c̄K̄w̄k̄Z̄ nq| c̄K̄w̄k̄Z̄ m̄sev̄t̄ i t̄c̄0¶t̄Z̄ MõgxY ēvs̄t̄Ki m̄w̄ēR̄ ēē^{v̄}cbv Ges Aē^{v̄}b m̄ēūt̄K̄⁰R̄v̄b̄vi R̄b̄ A_⁰ḡš̄ȳj̄t̄q̄i ēvs̄K I Aw̄⁰R̄ c̄0Z̄0v̄b w̄ef̄v̄t̄Mi 10 R̄v̄b̄q̄vi x, 2011 Z̄w̄i t̄Li c̄Āv̄cb bs-53.007.027.00.00.012.2010-15 (c̄wi w̄k̄ó t̄ K) Gi gvāt̄g mi Kvi w̄b̄t̄ǣv̄³ f̄v̄t̄e 5 (c̄w̄P) m̄^{v̄} m̄^{w̄}ēw̄k̄ó GKwU D^{p̄} ¶lgZ̄v̄m̄ēūb̄w̄i w̄f̄D̄ K̄w̄ḡw̄U M̄V̄b K̄t̄i t̄

μwgK bs	bvg I c̄ ^{v̄} ex	wi w̄f̄D̄ K̄w̄ḡw̄U t̄Z̄ Aē ^{v̄} b
1	Aā ^{v̄} c̄K̄ G.t̄K. ḡt̄b̄v̄q̄vi D̄Ī x̄b Av̄n̄t̄ḡ, c̄0 ³ b t̄P̄q̄vi ḡ ^{v̄} b, A_Āw̄w̄Z̄ w̄ef̄v̄M I m̄v̄ḡw̄R̄K̄ w̄ēĀv̄b Ab̄j̄ t̄ ^{v̄} i W̄xb, X̄v̄K̄v̄ w̄ek̄t̄ē ^{v̄} j̄ q̄	t̄P̄q̄vi ḡ ^{v̄} b
2	R̄b̄ve t̄ḡvt̄ b̄R̄i ^{v̄} j̄ ū ^{v̄} , t̄W̄c̄ȳU M̄f̄b̄P̄, evsj v̄t̄ k̄ ēvs̄K	m̄ ^{v̄} m̄ ^{v̄}
3	t̄ēM̄ḡ t̄i v̄t̄K̄q̄v̄ ^{v̄} x̄b, c̄0 ³ b t̄W̄c̄ȳU K̄ēūt̄Ūt̄j̄ vi ḠU Aw̄w̄Ūi t̄R̄b̄v̄t̄j̄	m̄ ^{v̄} m̄ ^{v̄}
4	Aā ^{v̄} c̄K̄ Av̄i Ḡḡ t̄ ^{v̄} ēbv̄ ^{v̄} , c̄0 ³ b Aā ^{v̄} c̄K̄, w̄ēAv̄B̄w̄ēḠḡ ḠU K̄j̄ w̄ḡ ÷	m̄ ^{v̄} m̄ ^{v̄}
5	Ḡ ^{v̄} w̄t̄f̄v̄t̄K̄U ḡn̄m̄x̄b i k̄x̄, m̄c̄0ḡ t̄K̄v̄Ū ⁰ Av̄B̄b̄R̄x̄ex	m̄ ^{v̄} m̄ ^{v̄}

- 6 | wi wFD KugwU AwcZ `wqZj mjm^αúbreKivi j t[¶] 10wU mfvq wgwj Z ntq Avtj vPbv-ch[¶]j vPbv Kti tQ | G mgq MógxY e^ˆvsK msuké-AvBb, weia-weavb Ges cŏZôv^tbi KvMRcĪ ch[¶]j vPbv Kiv nq | m^ˆxyj mgv^tRi m^ˆm^ˆmn ¶iz FY Kvh[¶]utgi m^t½ msuké-10Rb weukó e^ˆw³i gZvgZ/mv[¶] MŏhY Kiv ntqtQ | evsj v^t k e^ˆvsK Gi KgRZ[¶] i mgštq MwZ cwi `kR `j MógxY e^ˆvs^tK we^tkl cwi `k[⊗] cwi Pvj bv Kti tQ (cwi ukó t M) |
- 7 | mi Kvti i vbt^ˆ Rbv Ges Kvh[⊗]wi wai wfvĒtZ G cŏZte^ˆ b cŏZ Kiv ntqtQ | wi wFD KugwU MógxY e^ˆvsK msuké- KvMRcĪ ch[¶]j vPbv, evsj v^t k e^ˆvsK KZR MógxY e^ˆvs^tKi Dci cwi Pwj Z we^tkl cwi `k[⊗] cŏZte^ˆ b ch[¶]j vPbv, ¶iz^ˆ F^tYi mv^t_ msuké-we^ˆfbœcŏZôvb I e^ˆw³i (m^ˆxyj mgv^tRi m^ˆm^ˆmn) gZvgZ Ges wi wFD KugwU KvtQ we^tlv^th^vM I m^vK etj AbvgZ we^ˆfbœm^t ntZ cŏB Z^ˆvej xi Avtj v^tK G cŏZte^ˆ b cŏZ Kti tQ |
- 8 | wi wFD KugwU KZR m^ˆcwii k cŏv^tbi Rb^ˆ mi Kvi KZR vba^ˆwi Z Kvh[⊗]wi wa e^ˆvcK | LĒKvj xb m^ˆm^ˆMY^tK vbtq MwZ G wi wFD KugwU ^ˆf mg^tq GB cŏZte^ˆ b cŏv^tbi Kti tQ | G Kvi tY KugwU cŏAvctb D^tj w^ˆZ we^ˆl qmg^tni Dci AMŏnaKvi wfvĒtZ Avtj vKcvZ Kti tQ |
- 9 | wi wFD KugwU^tZ Ašf[⊗] ntq RvZxq Bmj ch[¶]j vPbvq Ae^ˆvb ivLvi m^th^vM Kti t^ˆqvq KugwU m^ˆm^ˆMY mi Kvti i KvtQ KZÁ | gvbbxq A^ˆgšx KugwU^tK G `wqZj cvj t^b me[⊗]v Drmnv cŏvb Kti tQb | m^vPweK `wqZmn cwi `k[⊗] I Avb^ˆl w^ˆzK mKj KvR `¶Zvi mv^t_ m^ˆúb^ˆKi tY evsj v^t k e^ˆvsK mnvqZv Kti tQ | MógxY e^ˆvs^tKi KgRZ^ˆMY D³ wi wFD^tZ m^th^vMZv Kti tQb | m^ˆxyj mgv^tRi m^ˆm^ˆmn weukó e^ˆw³e[⊗] ^ˆZ^ˆz^ˆŏv^ˆte gZvgZ c^ˆkvk Kti tQb | wi wFD KugwU Zv^ˆi mKtj i cŏZ Avšwi K KZÁZv I ab^ˆev^ˆ Ávcb Kti tQ |

2.00 mvsMvibK Ae^{-v}

2.01. MõgxY e^{-vs}tKi MVb

MõgxY e^{-vs}K MõgxY e^{-vs}K Aa^{-v}t`k, 1983 Gi Avl Zvq cõZwõZ GKwU msuwaex cõZõvb | D³ Aa^{-v}t`k Abhvqx Mõtgi fvgxb tj vKt`i FY mjeavmn Ab^{-vb} tmev cõvb Ges Avb|w½K Kvhþjg cwi Pvj bv KivB MõgxY e^{-vs}tKi Df`i k` | cõZõvi ci ntZ MõgxY e^{-vs}tKi Aa^{-v}t`k w 1986 I 1990 mvjt `jevi mstkvaZ nq | Aa^{-v}t`k GB mstkvaixi gva`tg mi Kvti i ¶lgZv nwm Kti MõgxY e^{-vs}tKi cwi Pvj bv cl[¶] i Dci AwakZi ¶lgZv b⁻-nq | weva cõqtb i t¶t`i mi Kvti i Abtgv`b MõtYi Avek`KZv iwnZ Kti cwi Pvj bv cl[¶] i Dci b⁻-Kivi wel qwU cõYavbthvM` | Gi dtj mi Kvti i wBKU MõgxY e^{-vs}tKi Revei`wnZv nwm cvq |

2.02. MõgxY e^{-vs}tKi tkqvi gj ab

MõgxY e^{-vs}K Aa^{-v}t`k, 1983 Abhvqx MõgxY e^{-vs}tKi Abtgv`Z gj ab Ges cwi tkvaZ gj ab wj h_vµtg 10 tKwU Ges 3 tKwU UvKv | eZõvtb e^{-vs}tKi Abtgv`Z gj ab Ges cwi tkvaZ gj ab h_vµtg 350 tKwU Ges 54.77 tKwU UvKv (cwi wko t 0 I cwi wko t P) | 1983 mvjt i gj Aa^{-v}t`k Abhvqx mi Kvi I MõgxY e^{-vs}tKi m`m`i gj atbi AbcvZ wj h_vµtg 60% Ges 40% | 1986 mvjt mstkvaixZ MõgxY e^{-vs}tKi m`m`i gj ab 40% ntZ ep`x Kti 75% Kiv nq Ges mi Kvti i gj ab 60% ntZ nwm Kti 25% Kiv nq | wKš, 31 wv`tm` 2010 G mi Kvi I MõgxY e^{-vs}tKi m`m`i gj ab AbcvZ ev`te `wovq h_vµtg 3.29% Ges 96.71%, hv Aa^{-v}t`k i 7bs avivi mvjt_ m½wZcY`bq | mi Kvi Zvi tkqvi Mõb Kti w weavq G Ae^{-v} `wotqtQ |

2.03. cwi Pvj bv cl[¶] i MVb I Kvhþjg

e^{-v}cbv cwi Pvj Kmn 13 Rb cwi Pvj tKi mgštq MõgxY e^{-vs}tKi cwi Pvj bv cl[¶] MwZ | Gi gta` tPqvi g`vbm 3 Rb cwi Pvj K mi Kvi KZK gtbvbxZ, 9 Rb MõgxY e^{-vs}tKi FYMõxZv tkqvi avi KMtYi ga` ntZ wbePZ Ges e^{-v}cbv cwi Pvj K c`waKvi etj (tfvUwaKvi wenxb m`m`) cl[¶] Ašf` nb | m`m`/tkqvi avi Kt`i ga` ntZ wbePZ 9 Rb cwi Pvj tKi mKtj B cõZõvbKfvte `f wkw¶Z | cl[¶] mfvq MõgxY e^{-vs}K Gi ewil`K cõZte`b, weifbæ „i“ZcY` `vj jw` Ges t`kx-we`kx cõZõvtbi mvjt_ m`µw` Z Pw³ bvgv BZ`w` Dc`wicZ nq | D`wicZ wel qw` i „i“Z; Abvaveb, Avtj vPbv/chþjg vPbv Ges wmxvš-MõtY cwi Pvj bv cl[¶] i mfvq tkqvi

avi K cwi Pvj KMtYi KvRi AskMhY cwi j wZ nq bv | cl[©] mfvi KvheeiYx chqj vPbvq
cwi Pvj bv cl[©] i Ašf[®] mi Kvi KZR gtbvxZ cwi Pvj KMtYi I tKvb KvRi fvgKv j q^{||} Kiv
hvqub | 30wJi I AwaK cl[©] mfvi KvheeiYx chqj vPbvš-9Rb tkqvi avi K-cwi Pvj K I mi Kvi
gtbvxZ 3Rb cwi Pvj tKi gta^{||} 2Rb cwi Pvj tKi tKvb KvRi AskMhb cwi j wZ nqub |
13Rb wbtq MgxY e^{vs}tKi cl[©] MwZ ntj I mi Kvi gtbvxZ tPqvi g^{vb} I e^e-vcbv cwi Pvj KB
cl[©] m^uq t^{||} tKtQb | e^{vs}tKi tkqvi avi K-cwi Pvj K wbeP^tbi Rb^{||} OmgxY e^{vs}K (cwi Pvj K
wbeP^b) c^{||} eavbgvj v, 1987ó G cwi Pvj K wbeP^tbi c^xwZ D^tj E^{||} vKtj I cwi Pvj tKi Rb^{||} tKvb
thM^{||} Zv I Dch^{||} Zvi gvcKwW (Fit and Proper Test Criteria) tbB |

2.04. e^e-vcbv cwi Pvj K wbtqvM

2.04.1. MgxY e^{vs}K Aa^vt^{||} k, 1983 Abhvqx MgxY e^{vs}tKi e^e-vcbv cwi Pvj K mi Kvi
KZR wbtqMc^{||} n^tZb | 1990 m^tj i m^tkvabx Abhvqx e^e-vcbv cwi Pvj K
evsj v^{||} k e^{vs}tKi ce^{||} b m^tc^{||} cwi Pvj bv cl[©] KZR wbtqMc^{||} nq | tm
tgvZvteK 1990 m^tbi 14 AvM ÷ Zwi tL W. g^{||} BDbm^tK e^e-vcbv cwi Pvj K
c^{||} wbtqvM c^{||} Rb^{||} cwi Pvj bv cl[©] i tPqvi g^{vb} KZR evsj v^{||} k e^{vs}tKi
Ab^{||} b Pvl qv nq | evsj v^{||} k e^{vs}K w^{||} kZ^{||} 25 AvM ÷, 1990
Zwi tL W. g^{||} BDb^{||} wbtqv^{||} e^{||} Av^{||} c^{||} vb K^{||} t

- 1) MgxY e^{vs}K Aa^vt^{||} k 1983 Gi 14(4) avivi weavb Abhvqx e^{vs}tKi
e^e-vcbv cwi Pvj tKi Pvkjxi kZ^{||} D^{||} Aa^vt^{||} k Abhvqx c^{||} xZ
ti ^{||} kb ^{||} v^{||} w^{||} n^{||};
- 2) D^{||} Aa^vt^{||} t^{||} ki 36 aviv Abhvqx cwi Pvj bv cl[©] ti ^{||} kb c^{||} qb Ki te Ges
mi Kvi x tM^{||} tU c^{||} k^{||} Z nevi ci Zv KvRi n^{||};
- 3) D^{||} ti ^{||} k^{||} b thme kZ^{||} x Ašf^{||} n^{||} Zv eZ^{||} b kZ^{||} xi Abj^{||} b
ntj tm^{||} t^{||} e^e-vcbv cwi Pvj tKi wbtqv^{||} t^{||} evsj v^{||} k e^{vs}tKi
c^{||} b^{||} Rb n^{||} |

cwi tci tPqvi g'vb g'nr`qtK e'e`vcbr cwi Pvj K ubtqvMti Uvgn Ges KiiUkb Rvibv nq/ GQior e'vsKi Dc-e'e`vcbr cwi Pvj K Rbve gnr` Lv'tj` kvgn& M'gxY e'vsK Aa'v`k Gi 14bs Abt`Q`uU cto tkvrb, "There shall be a Managing Director of the Bank who shall be appointed by the Board with the prior approval of the Bangladesh Bank" | tPqvi g'vb g'nr`q etjb, Aa'v`k Abjviti M'gxY e'vsKi e'e`vcbr cwi Pvj K ubtqvMti tlgZv tevWp Dcti Acp Kiv ntqtQ| thtnZi c'dmi gnr` BDbm tevWpKZR ubtqvMcti ntqtQb tmtnZi Zvi t'gti M'gxY e'vsKi m'vfm i'tj e'vZ Aemi M'htYi mgqmxv c'hr` nte bv| uZib etjb th, c'dmi gnr` BDbm GKRB AvSRKZK L'vZ m'ubae`wZj| Zvi c'povq G e'vsK c'ZwZ ntqtQ| G e'vsKi e'e`vcbr cwi Pvj K intmte Zvi _vKvi c'qvRb itqtQ| G gntZ`Ab` KvDtK e'e`vcbr cwi Pvj K intmte ubtqvM w'tj e'vsK uect` cotZ cvti | uZib Dcw`Z mKj m'vmbZ cwi Pvj KgUjxi m`m`i c'dmi gnr` BDbmtK e'vsKi e'e`vcbr cwi Pvj K intmte envj ivLvi t'gti gZvgZ RvbtZ Pvb| Dcw`Z mKj cwi Pvj KgUjxi m`m` M'gxY e'vsKi DbqbKti c'dmi gnr` BDbmtK e'e`vcbr cwi Pvj K intmte envj ivLvi Rb` GKgZ c'kv Ktib| D` gZvgZ Rvbi ci cwi Pvj KgUjxi tPqvi g'vb c'dmi tingvb tmvenv etjb th, c'dmi gnr` BDbm hZw`b M'gxY e'vsK Kiv KiZ B`QK e'e`vcbr cwi Pvj K intmte ZZw`b uZib Zvi ct` envj _vKteb| uZib Avil etjb th cieZtZ e'e`vcbr cwi Pvj K vKfite ubtqvM Kiv nte G e'vcti GKUv Regulation _vKv c'qvRb|

G e'vcti Dctiv³ Avj vc-Avtj vPbv tktl cwi Pvj KgUjxi ubtqvM³ m'vS-M'htY Kiti

m'vS

M'gxY e'vsKi e'e`vcbr cwi Pvj K ubtqvMti t'gti cwi Pvj KgUjxi c'dmi gnr` BDbmti ubtqvMcti tkvb mgqmxv uba'Y Kti t`qub| m'vS-M'htY Kiv ntjv th-

*hZw` b chS-cwi Pvj KgUj x Ab` tKvb wmvš-bv tbtē ZZw` b chS-cōdmi gnvš`
BDbm e`e`vcbr cwi Pvj K c` enij _vKteb/*

*cieZ#Z MōgxY e`vsťKi e`e`vcbr cwi Pvj K wbtqvťMi t¶ťť hvtZ tKvb mgm`vi
mjo` bv nq tmRb` e`e`vcbr cwi Pvj K wbtqvťMi e`vcvťi MōgxY e`vsK AwW#bťYi
Avťj vťK Legal Adviser Gi cívgtk`Regulation %Zix Kivi cōqvRbxq e`e`v
MōY Kiv tnvK/ó*

*cōYavbťhvM` th, MōgxY e`vsťKi cwi Pvj bv cl` mi Kvi KZ# gťbvbxZ m`m`iv
cōZōvb wntmte MōgxY e`vsťKi cKwZ m#ťŮ avš-avi Yv wbtq KvR KtiťQb| Zui v
GKw Statutory Public Authority tK temi Kvi x cōZōvb wntmte MY`
KtiťQb|*

2.04.4. Dťj Ľ, 20 Rj vB 1999 Zwi tL W. gnvš` BDbm Gi eqm wQj 59 eQi 22 w` b
(Ršš Zwi L: 28 Rb, 1940)| cwi Pvj bv cl` KZ# Dcwi D³ wmvš-MōYKvťj
ej er _vKv 1j v gvP, 1993 mvťj cKwKZ MōgxY e`vsK Pvkj x wewagvj v Abťvqx
Kg# i Pvkj x t_ťK Aemti i t¶ťť mxgv 60 (lvU) eQi | wKšy-27 Rb 2000
Zwi tL e`e`vcbr cwi Pvj tKi eqm 60 eQi AwZpivš-nl qvi ci l ej er Pvkj x
wewagvj vi j sNY Kti MōgxY e`vsK ZutK Aemi cōvťbi tKvb c` t¶c MōY Kti w|

2.04.5. 1999 mvťj MōgxY e`vsťKi Dci cōxZ evsj vť`k e`vsťKi cwi`k# cōZte`tb
e`e`vcbr cwi Pvj tKi tgv`cwZ#Z` wqZi cvj bmn AťbK Awbqťgi K_v Dťj Ľ
Kiv ntqvQj | wcl qw evsj vť`k e`vsK KZ# mi Kvti i tMvPixfZ Kiv ntj l tKvb
Kvh#i c` t¶c Mōb Kiv nqwb|

2.04.6. evsj vť`k e`vsK KZ# wbt` Rbv cōvťbi 11 eQi ci 19 bťf#ť, 2001 Zwi tL
evsj vť`k tMťRťŮ e`e`vcbr cwi Pvj K wbtqvM mspivš-GKw ti _ťj kb cKwKZ
nq| D³ ti _ťj kťb Dťj wŁZ wewf bckZ#ej xi gťa` Dťj ĽťhvM` kZ#ej x wbæifc t

- 1) e'e-vcbv cwi Pvj tKi wbtqvm Pj³wfwEK nte;
- 2) cwi Pvj bv cl[©] wbtqvmcti MoxY e'vsiki e'e-vcbv cwi Pvj tKi KvhRvj wbaFY Kti t`teb | Zte KvhRvj cuP eQti i tekx nte bv | cwi Pvj bv cl[©] th tKvb KvhRvtj i tgqv` tktl GKB ct` cieZP wv` mgtqi Rb` cptwbtqvm w`tZ cvi`teb | cptwbtqvm t`evi mgq e'e-vcbv cwi Pvj K wbtqvtMi kZej x bZpfvte wbaFY Kiv hvte;
- 3) e'e-vcbv cwi Pvj K ct` Pvkjxi t`t`i eqtmi tKvb wv` mgtqmxg _vKte bv | MoxY e'vsiki Pvkjxi Zui t`t`i c`hr` nte bv |

2.04.7. 1990 mvtj MoxY e'vsK c`E e'e-vcbv cwi Pvj tKi wbtqvmcti D`tj w`Z kZ[©] (MoxY e'vsiki GKrb wvqgZ KgRZP wmvte weteiPZ nI qv) 2001 mvtj c`v`kZ ti t`j ktb D`tj w`Z kZ[©](e'e-vcbv cwi Pvj tKi wbtqvm Pj³wfwEK nI qv, e'e-vcbv cwi Pvj K ct` Pvkjxi t`t`i eqtmi tKvb wv` mgtqmxg bv _vKv Ges MoxY e'vsiki Pvkjxi Zui t`t`i c`hr` bv nI qv) ntZ wfbzi | G cwi w`w`tZ evsj v`k e'vsK KZR 25 AvMó 1990 Zwi tL c`E AbvcuE ct`i kZ[©](D³ ti t`j ktb thme kZej x Ašfj[®] nte Zv eZgvb kZej xi Abjfc bv ntj tmt`t`i e'e-vcbv cwi Pvj tKi wbtqvtMi t`t`i evsj v`k e'vsiki cptAbtgv`b c`qvRb nte) Abjvqx e'e-vcbv cwi Pvj K wbtqvtMi t`t`i evsj v`k e'vsiki cptAbtgv`b MhtYi Avek`KZv _vKtj I Zv cwi cvj b Kiv nqv |

2.04.8. e'e-vcbv cwi Pvj K wbtqvm ti t`j kb, 2001 G D`tj Kiv ntqtQ th, cwi Pvj bv cl[©] e'e-vcbv cwi Pvj tKi wbtqvmcti Zui KvhRvj wbaFY Kti t`teb Ges KvhRvj cuP eQti i tekx nte bv Ges cwi Pvj bv cl[©] th tKvb KvhRvtj i tgqv` tktl GKB ct` cieZP wv` mgtqi Rb` cptwbtqvm w`tZ cvi`teb | wKš' D³ ti t`j kb Rvixi ci (GgbwK 1990 mvtj i ci ntZ) e'e-vcbv cwi Pvj tKi Rb` Avi tKvb wbtqvmcti c`v`b Kiv nqv | dj k`w`tZ MoxY e'vsK Aa`v`k, Gi 14(4) aviv j snZ ntqtQ | ZvQvov, 2001 mvtj RvixKZ e'e-vcbv cwi Pvj K wbtqvm mspvš-ti t`j kbwI D`t`i k` c`Yw` Z (*mala fide*) etj cZxqgvb nq |

2.04.9. Dtoj th, MoxY e'vstKi e'e'vcbv cwi Pvj K The Bangladesh Penal Code, 1860 Gi Section 21(12)(ii) G th At_©Public Servant K_wU e'euZ ntqtQ tm At_©Public Servant etj MY" nteb| ZvQrov, evsj vt`k msweavtbi 152bs aviv Abhvqx e'e'vcbv cwi Pvj K GKRb mi Kvi x KgPvi x (Public Officer)| c'is weifbæmv"i-c'ovtYi wfvE'tZ KugwU wlvwDZ ntqtQ th, wbtæv³ Kvi tY W. gnv³ BDbm Public Servant wntmte Zwi PvKixi kZfej x ,i"Zi fvte j •Nb Kti tQbt-

2.04.9.1. cYRvj xb KgRZPwntmte Kg©j t_tK c'qktB Abjw'Z _vKv;

2.04.9.2. Dchj³ KZet"i AbgwZ e'wZti tK wef`k agY;

2.04.9.3. Dchj³ KZet"i AbgwZ e'ZxZ wef`k t_tK e'w³MZ bvtg Znwej Mhb;

2.04.9.4. weifbæmnthvMx tKv³úvbx I c'Zôvb MvbKvtj wbtRtK MoxY e'vstKi cYRvj xb KgRZPwntmte Gi c'Zvba wntmte Dc'vcb bv Kiv|

3.00 MōgxY e`vsťKi Avw_Ř Ae`v

31 wŕm̄† 2010 G MōgxY e`vsK Gi mweŘ Avw_Ř Ae`v (Awbi xŕŕjZ) ŕQj ŕbgieřct
(†KŕŕU UŕKŕq)

řt bs	weeiY	cwi gvY
1	cwi řkŕŕaZ gj ab	54.77
2	řgvU gj ab (BKŕŕU)	732.18
3	řgvU m̄ú`	12541.14
4	řgvU eřKqŕ FY	6844.59
5	řgqŕ` vĚxYĉřřYi cwi gvY	63.25
6	řgqŕ` vĚxYĉřřYi nvi	0.92%
7	řgvU AvgŕbZ	10502.3
8	gřŕŕŕ	74.11
9	řeZb řŕZŕŕ` eve` LiP	523.48
10	m`m` msL`v	83 j řŕ
11	Kgřř msL`v	22 nŕRvi
12	kŕLvi msL`v	2565ŕŕ
13	FY AvgŕbřřZi nvi	65.17%

Drmt ejsj řř`k e`vsK KZŘ cřřxZ MōgxY e`vsK m̄úŕKZ ŕeřki cwi`kř cřřte`b-2011 (cwi ŕkó t M)

3.01. `ŕq-m̄ú` e`e`řcbŕ

Zvi j` SřřK Ges m̄ nvi SřřK řgvKřtejŕ Kiv `ŕq-m̄ú` e`e`řcbŕi gj` Dřřřk` | AŕcvZt `ŕóřřZ MōgxY e`vsťK eZřŕřb Zvi j` Ae`v mřřŕ RbK chřřq `ŕKřř I Zvi j` SřřKi cefřŕm cŕevi j řřř` řKŕb cřřZřŕŕbK Kŕŕŕřgv %Zix Kiv nqŕb | msKUKŕj xb Zvi j` mgm`ŕ ŕbi mřřb řKŕb AŕcZKŕj xb cwi Křřbŕ (Contingency Plan) cwi j ŕřřZ nqŕb | m̄ nvi SřřK řgvKřtejŕ vi řřřřř I AvgŕbZ I řřřYi m̄ nŕřři mŕř_ řřřki mŕgvŕŕK A_řŕŕZK cwi ŕŕřZi chřřř ŕPŕv Křři řm řgvZřřeK e`e`ř MřřřYi j řřř` řKŕb KgřřKřřj ev cřřZřŕŕbK Kŕŕŕřgv řbB |

3.01.1. MōgxY e'vsK KZK 2009 mvj 10.25% nřZ 12% chS-mř` 5563.03 tKwU UvKv AvgvbZ MōhY Kiv nřqřQ | Ab`w` řK GKB eQři 8.50% nřZ 10% chS-mř` weibřqvm Kiv nřqřQ 2936.16 tKwU UvKv | Gřřřř D`P mř nřři AvgvbZ MōhY Kři vbæ mř nřři weibřqvm Kivq e'vsřKi DcvRř řřgZvq FYvř K cřve cřřřQ |

3.01.2. 2010 mvj 12% nvi mř` MřxZ AvgvbřZi cwi gvY cřq 4487 tKwU UvKv | Ab`w` řK GKB eQři 8.75-11.50% nřři `vqx AvgvbřZ weibřqvmi cwi gvY 3900 tKwU UvKv Ges 12% | Z` ař`nřři weibřqvm gvř 769 tKwU UvKv | MōgxY e'vsK D³ cwi gvY UvKv FY I AvMōg LvřZ weibřqvm Kiřj Aktiv tekx Avq KiřZ mg`cřřřZv | dřj , Awak mř nřři AvgvbZ msMōni wecixřZ Kg mř nřři `vqx AvgvbřZ weibřqvm Kivq e'vsK Avw`R w` K nřZ řřwZMō`-nřqřQ |

3.01.3. Dřj ě, 31 wřřmřř, 2010 Zwi řL AvgvbřZi cřvb LvZ MōgxY řcbkb `ag (wřwGm) Gi w`wZ wřj 3840.07 tKwU UvKv, hvi Dci 12% nřři mř cřvb Kiv nq |

3.01.4. mweřřřř, AvgvbřZi Dci cřĚ mř` i cwi gvY FY I AvMōgi Zj bvq tekx nř qv mřĚř e'vsřKi Ařqi Dci cřve we`wi Křivb | KviY AvgvbřZi wřZxq epĚg LvZ mĀqx AvgvbřZi Dci w`wZi Zj bvq Kg mř cřvb Kiv nq | e'vsřKi bwxZ Abyvřři th řKvb gvřmi meřæ w`wZi Dci mř cřvb Kiv nq | Zv bv nřř cřĚ mř` i cwi gvY AřbK tekx nřZv |

3.02. Af`řřřY wřqřř I cwi cvj b

MōgxY e'vsřKi Af`řřřY wřqřř I cwi cvj b e`e`vq wřQy`eřřZv cwi j wřřř nřqřQ | MōgxY e'vsřK weřřwřq chřřq řRvbř AvWU Avdm `vKřř I Af`řřřY wřqřř e`e`v řRvi`vi Kiřři j řřř cřř i m`m`ř i mgřřř MvřZ řKvb AvWU Křwřw řbB | cwi Pvj bv cřř i mřvqř Af`řřřY wřixřř cřřře`b Dc`wřZ nq bv | Af`řřřY wřixřř/cwi`kř cřřře`řb Dřj wřZ cřvqk`ev`evqřb gwřwřs-Gi Ařve cwi j wřřř nřqřQ | e'vsřKi AvWU weřřM I cwi cvj b weřřM c`K bq |

nq| ZvB i'agvĪ MōgxY e'vsťKi tkqviťnvi vi ivB G dvtŪi mjeavťfvMx wnmvťe wetePZ nI qvi K_v| wKŠ' Uť ÷ `wj tĵ Uť ÷ i mjeavťfvMx wnmvťe MōgxY e'vsťKi FYMōxZv Ges tkqviťnvi vi DfqťKB Dťĵ L-Kiv nťqťQ|

3.05. wewae× wi Rvf©dvŪ

MōgxY e'vsK Aa'ť`k, 1983 Gi 25 bs aviv Abťhvqx gĵvdvi GKwU wbow`Ū Astki (e'vsťKi cwipvj bv cl© KZŔ wbať YťhvM") mgšťq GKwU AeUbtħM" wi Rvf©dvŪ mĵoi eva'evaKZv_vKťĵ I MōgxY e'vsK G Zv mĵo Kiv nqwb|

3.06. cpeťmb Znweĵ

mi Kvi MōgxY e'vsťKi Avťqi Dci Avťivcbxq AvqKi, mĵvi U'v. I e'emvq gĵvďv Ki cŵvb nťZ GKwU cpeťmb Znweĵ MVťbi kťZ©Ki Ae'vnwZ w'ťqŵQj | Znweĵ MVťbi ci 1999 nťZ 2003 chŔ-5 eQťi weZiťYi cwigvY 1.30 j ų UvKv| 1998 cĵ qskix eb'vi ci I ųwZMŵť`i gvtS GB Znweĵ nťZ weZiY LpB AcŴĵ Ges miKvťi Dť'k" mdj nqwb| cŵKwZK `ťhvM ųwZMŵť`i gvtS tgvU weZiYKZ FťYi 72% Mn cpeťmb LvťZ weZiY Kiv nťqťQ Ges Gi gťa" 88% Av`vq Kiv nťqťQ | weZiYKZ Znweťĵ i 14% Abĵ vb I ŤvY wnmvťe weZiY Kiv nťqťQ| Abĵ vb I ŤvY e"ZxZ Ab"vb" mrvvh" mĵ'ťb tdiZťhvM" kťZ©weZiY Kiv nťqťQ | Lvevi m'vj vBb, wdUwKwi I cwmb wekyKiy U'veťĵ U eve` 8.78 j ų UvKv weZiY Kťi 3.99 j ų UvKv Av`vq Kiv nťqťQ| weMZ eQi ųťĵ vťZ t'ťk fqven eb'v, wmwI I AvBĵvi gZ gvivĪ K cŵKwZK `ťhvM msNwUZ nťĵ I MZ 11 eQťi tgvU Znweťĵ i 28% weZiY Kiv nťqťQ | mwewŔ wetePbvq cpeťmb Znweťĵ i mwWK I chvB e'envi nqwb|

4.02.3. 1996 m.v. chS-SAF wmwte w^wZ 44.25 tKwU UvKv I Revolving Fund (vZv^t i wBKU n^tZ M^gxY e^vs^tKi c^oB Ab^y vb) wmwte w^wZ 347.18 tKwU UvKv (t^bviw n^tZ c^oB 75.46 tKwU UvKv) M^gxY Kj^vY bvgxq GKwU ^wZš; c^oZ^ovb, hv tKv^uvb AvB^tbi Avl Zvq w^bew^uZ, Gi Ab^kt^j 31 w^wt^m^a, 1996 Zwi^tL ^wv^bš^t Kiv nq| M^gxY e^vs^k I M^gxY Kj^vYi g^ta^w 7 tg, 1997 Zwi^tL m^uw^w Z P^w³i g^va^tg G A^o^wv^bš^t t^wL^tbv nq| M^gxY e^vs^tKi e^vt^jY k^tUi Revolving Fund t^wew I Borrowing from Grameen Kalyan t^mw^u K^ti v^Zv m^sv KZ^k c^oE Ab^y v^tbi 347.18 tKwU UvKv Zn^wj M^gxY e^vs^k n^tZ M^gxY Kj^vY ^wv^bš^t Kiv nq| Ac^wt^k ^oEndowment Fund^o t^mw^u I ^oLoan and Advance-Grameen Bank^o t^wew K^ti M^gxY Kj^vY w^el q^wU wmwte^w K^ti |

4.02.4. 15 w^wt^m^a, 1997 Zwi^tL XvKv^w bi l qxq ^wZve^wm c^tI i g^va^tg M^gxY e^vs^k I M^gxY Kj^vYi g^a^kvi P^w³i w^el^tq Av^wew Dⁱ vcb K^ti Rv^bvq th, evs^j v^t k I bi l^tqi mi K^vtⁱ g^ta^w m^uw^w Z P^w³ Ab^hvq^x Ab^y v^bm^g^tni MⁿvqY FY Lv^tZi A^oRevolving Fund w^tm^te e^eu^Z n^te w^eavq Zv M^gxY Kj^vY^tK n^wš^t Kivi m^th^wM t^bB| c^tI 1996 m^vt^ji wmwte e^otⁱ e^vs^tKi Aw^w^k w^eeiY^tZ BK^BUⁱ c^wi g^vY n^tmi w^el^tq c^k^oDⁱ vcb Kiv nq| M^gxY Kj^vYi wBKU Zn^wj ^wv^bš^t bi l qxq ^wZve^wm^tK Aw^wZ bv Kivi w^el^tq Av^wew Rv^bv^tbv nq|

4.02.5. Dⁱ w^cZ Av^wewi t^c^ot^z M^gxY e^vs^k 8 Rv^bvⁱx, 1998 Zwi^tLi c^tI i g^va^tg M^gxY e^vs^tKi m^wm^w I Kg^o^w i Kj^vY, Revolving Fund Gi m^oen^wi, e^vs^tKi D^ci m^ote^w Ki f^vi n^wm^kiY BZ^w K^vi^tY D³i^fc c^t^oc M^hY K^ti^tQ-g^tg^o bi l qxq ^wZve^wm^tK Aw^wZ K^ti | cⁱeZ^oZ ^wZve^wt^{mi} 26 tg, 1998 Zwi^tLi c^tI 17 tKwU t^mv^bvi M^gxY Kj^vY n^tZ c^z^wv^o, M^gxY Kj^vYi m^vt^w m^uw^w Z P^w³ m^st^kv^{ab} Ges M^gxY e^vs^tK MⁿvqY F^tYi Zn^wj c^t^oZ^ov Kiv n^tj bi l^tq KZ^e^t^o t^kv^bi^fc Av^wew ^wv^kte bv-g^tg^oD^tj ^wK^ti |

4.02.6. Mõgxy e'vsK Mõgxy Kj v'fYi mvt_ 17 Rb, 1998 Zwi tL m'uvw` Z Pw³i (31 wWtm'at, 1997 Zwi L ntZ KvhRi) gva'tg 31 wWtm'at, 1997 Zwi tL t'bvivW ntZ cõB A't_P Mõgxy Kj v'YtK cõ E Ask (75.46 tKwU UvKv) cZ'vcP Kti, hv Mõgxy e'vsK 18 Rb, 1998 Zwi tLi c'ti bi l qxq `ZvevmtK AevnZ Kti |

4.02.7. Mõgxy Kj v'YtK cõ E Znwtj i Aevkó 271.99 tKwU UvKv Mõgxy e'vsK 1 b'tf'at, 2003 Zwi tL tdiZ t'baq | GtZ Mõgxy e'vsK KZR 1996 mvtj Mõgxy Kj v'fYi v'bvšwi Z 347.18 tKwU UvKv c'pivq Mõgxy e'vstK tdiZ Avtm |

4.03. RvZxq c't-cw' Kvi msev` t

30 b'tf'at, 2010 Zwi tL bi l qxq i vóxq t'Uwj wfk'tb (NRK) Mõgxy e'vsK l W. g'nv'as` BDbm Gi Dci "Fanget i Mikrogjeld" ev ò'q'z F'tYi dut` ó wkt'ivbtg GKwU cõgvY" wP'ti c'pwi Z nq | cõgvY" wP'ti i GKvstK t'bvivW KZR cõ E Ab'v vb ntZ 10 tKwU gw'k'W Wj vi W. g'nv'as` BDbm Gi w'qš'v'axb GKwU cõZ'v'tb mwi t'q'Ob g'tg'Z_ c'Kvk Kiv nq | 'Yunus siphoned Tk 7bn aid for poor' wkt'ivbtg 1 wWtm'at, 2010 Zwi tL l t'qew'f'w'EK w'DR t'c'U'q bdnews24.com msev` c'pvi Kti | cieZ'p'Z cõg Av'tj v, Kv'tj i KÚ, mgKvj, hvq hvq w`b, The Daily Star, h'v'š't'mn t`tki cõq me RvZxq `w'tK , i "Zi mnKv'ti G msev` c'pwi Z nq | msev` c'tmg'n 1 l 2 wWtm'at, 2010 Zwi tL cõq Av'f'v'emsev` cwi t'evkZ nq, hvi m'v'vsk w'b'ei'fct

BD'tiv'tci t`qv cõq 700 tKwU UvKv Mõgxy e'vsK t`tK mi v't'bv'i Av'f't'v'M D't'v'tQ W. g'nv'as` BDb'mi w'eit'x | bi l qxq i vóxq t'Uwj wfk'tb (NRK) c'pwi Z W'w'bk msev` v'Zv Mr. Tom Heinemann KZR w'bv'g'Z ò'q'z 'a F'tYi dut` ó (Caught in Micro Debt) b'v'gK GK cõgvY" wP'ti G Av'f't'v'M Kiv nt'q'tQ | cõgvY" wP'ti w'li l qv'i w'c'w'g'qvi nq 30 b'tf'at, 2010 Zwi tL | BD'tiv'tci K't'qKwU t`k Mõgxy e'vsK t'K 1996 mvtj w'ecj cwi gvY Ab'v vb l mnR k't'Z'FY cõ vb Kti | bi l t'q, m'p't'w'b, t'b`vij v'û l R'v'g'w'bi t` l qv A_`t`_tK 10 tKwU Wj v'ti i l t'evk Mõgxy e'vsK t`tK Mõgxy Kj v'Y b'v'tg w't'ri Ab" GK cõZ'v'tb mwi t'q t'bb W.

BDbm| XvKv' bi l qxq `Zvevm I tbviW Gi AvciEi tciMgY KJ vY nZ wKQzA_©
MgY e'vstK tdir Avmtj I 10 tKwU Wj vti gta" mvZ tKwUi I tek W. BDbfmi MgY
Kj vY bvtgi cZovtB t_tK hvq| Gici MgY KJ vY nZ GKB A_©FY wntmte tbq MgY
e'vsk|

cögy'wPti i GKvstk Mr. Heinemann MgY e'vstKi mvt_ tbviW I XvKv'
bi l qxq `Zvevtfmi gta" Znvej `vbsfi i wltq Av`vb-c0 vbKZ cfi i Kwc Dc`vcb Ktib|
W. BDbm KZR tbviWtK tj Lv GK cfi i mfi Dtg E Kiv nq th, A_©`vbsfi i wltq
`vZvms`vi mvt_ MgY e'vstKi gZcv_R" hvZ cKvk bv cvq tmRb" wZwb 1998 mvtj i 1 GwCj
Zwi tL GK wPwtZ wZwb tbviWtWi mrvqZv Pvb| tbviW, evsj vt`tk bi l qxq `Zvevm Ges
evsj vt`k mi Kvti i msuké-KZeg| G wltq bxi e figKv cvj b Kti -gtg©ögvb'wPti Dtg E Kiv
nq| W. BDbfmi wei"t× 10 tKwU Wj vi mivtbi th AwfthvM I tv Zvi e'vL'vi wZwb w`tqvQj b
tbviWtK| 1998 mvtj i 8 Rvbgvwi Zwi tL tbviWtK tj Lv wPwtZ wZwb Dtg E Ktib th,
`vZvt`i t`qv Abj vb Revolving Fund wntmte MgY e'vstKi e'e`vcbvq t_tK tMj
µgk evotZ _vKv Ki nvti i Kvty fwe tZ MgY e'vsktK wecj cwi gyY Ki cwi tkva Kitz
nte| Revolving Fund t_tK tKvbtv A_©e'tqi ci Zvi wewbgtq cvl qv A_©Aevi GKB
Kvtr e'envi Kiv hvq| GB Znvej i A_©Qi weteP" nq bv|

cieZfZ avivewnkfvte cI-cwI Kvq W. gnyv\$ BDbm KZR `vZvt`i t`qv Znvej
`vbsfi i wltq msev` cPwi Z nq| GtZ, bi l tqi mi Kvi KZR tbviWtWi A_©vbsfi i wltq
Z`š-I W. gnyv\$ BDbm KZR msev` mtsj b I GZ`wltq wewfbægZvgZ cKwvKZ nq| 12
wvtmst, 2010 Zwi tL AbjvZ msev` mtsj tb W. BDbm Rvrbv th, Abj vtb i A_©MgY e'vsk
tKvb Amr ev A%wvZK Kvhpjtg e'envi Ktib| wZwb Dtg E Ktib th, bi l qxq tUwj wfkvb
cPwi Z cögy'wPti MgY e'vsk nZ MgY KJ vY A_©vbsfi i Z_ cPti i tciMgY KJ vY
Ges bi l qxq mi Kvi Z`šeeR MgY e'vsktK Dİ wvZ AwfthvM nZ Ae'vrvZ c0 vb Kti tQ |
wZwb Avti vI Rvrbv th, 12 eQi cte©bi l qxq mi Kvti i mvt_ wltqUi wv©úwE ntvQj | 13
wvtmst, 2010 Zwi tLi msev` mtsj tb W. BDbfmi t`qv e³e" c0q me RvZxq `vbtK cPwi Z
nq|

4.04. AvšRŲZK cŲZuqv

MŲgxY e'vsK nŲZ A_©-vbxŲi i Dci cŲwi Z cŲgvY" wPŲ Ges Z`cieZŲ msev` cŲvi Yvi wfvEŲZ AvšRŲZK cŲ-cwŲ Kv G mspuŲš-msev` Ges gZvgZ cŲKvk KŲiŲQ| The Wall Street Journal, The Economist, The New York Times, The Atlantic, The Guardian, The Times of India BZ" w` AvšRŲZK cŲ-cwŲ Kv NUbv I ZvŲ i gZvgZ DŲj E-KŲiŲQ, hvi mvi vsk w b=efct

Ųi FŲYi cEZR, 2006 mvŲj kwiŲŲZ tbtvej weRqx W. gnv=Ų BDbŲmi fvegwZ©Zui wR Ų`tkB cŲkex nŲŲQ| wZwb wbgq ewfZfvte MŲgxY e'vsK nŲZ 700 ŲKwU UvKv Ab" GKwU cŲZŲvŲb mwi ŲŲQb| ŲbviŲWi A_©-vbxŲi mspuŲš-bi l qxq ŲUwj wfkŲbi cŲgvY" wPŲi wfvEŲZ Zui wR Ų`kmn wefŲbet`Ųki msev` gvaŲg e'vcK mgvŲj vPbvi So etq Pj ŲQ| W. BDbŲmi cwii ewi K m=úw` c'vŲKŲRm KŲcŲi kŲbi e'e-vcbvi `wqZ; cvj Ųb MŲgxY e'vsK I cŲZŲvŲbi mvŲ_ m=úw` Z PwŲŲZ `Ų_Ų 0>0 we`"gvb|

cŲgvY" wPŲ cŲwi Z ni qvi cŲi BDŲiŲci `vZv Ų`k, Ųj vŲZi MŲgxY e'vsK I W. BDbm Gi wŲŲq e'vcK AvŲj vPbv nq I bi l Ųqi msmŲ` I wŲl qwU DŲ wcz nq| evsj vŲ`k I bi l qxq mi Kvi `vZvŲ i Ų`qv A_©-vbxŲi i wŲŲq cixŲv KiŲQ| G tcŲŲŲZ tbi wW Gi AbjnŲvb cŲZte`Ųb DŲj E-Kiv nq th, MŲgxY e'vsK bi l Ųqi Znvej wŲŲbet`Kvb DŲi tk" e'envi KŲi w, ev MŲgxY e'vsŲK ŲKvbifc `ŲŲZ nqwb|

4.05. bi l Ųq KZEŲŲi e³e't

15 wŲŲm=Ų, 1997 Zwi ŲL AvcuE DŲ vcb Ges cŲvj vŲci tcŲŲŲZ XvKv" bi l qxq `Zveim 26 Ųg, 1998 Zwi ŲLi cŲŲ 17 ŲKwU Ųµvbi MŲgxY Kj"vY nŲZ cŲ`vcŲ, MŲgxY Kj"vŲYi mvŲ_ m=úw` Z PwŲ mŲŲkvab Ges MŲgxY e'vsŲK MŲvqY FŲYi Znvej cŲMŲb Kiv nŲj GZ` wŲŲq bi l Ųq KZEŲŲi ŲKvbifc AvcuE `vKŲe bv-gŲgDŲj E-KŲi |

30 bŲf=Ų, 2010 Zwi ŲL bi l qxq ŲUwj wfkŲb MŲgxY e'vsK I W. gnv=Ų BDbm Gi Dci "Fanget i Mikrogjeld" ev ŲŲi FŲYi dŲŲ`Ų wŲŲivbŲg cŲgvY" wPŲ cŲwi Z nŲj bi l Ųqi cwii Ųek I AvšRŲZK Dbqwb wŲl qK gŲŲ Mr. Erik Solheim Ųbvi wŲŲK W. gnv=Ų

BDbm KZR MōgxY e'vsK n̄Z Ab"Ī A_©-v̄bvš̄i i w̄l̄tq cōZte`b `v̄l̄tj i w̄b̄t`R t`b |
tbviwW KZR 7 w̄W̄tm̄āf, 2010 ZwītL `v̄l̄Lj KZ cōZte`bi t̄cō̄t̄Z Mr. Solheim msev`
weÁw̄Bi gva`tg D̄tj ĒK̄tib th, MōgxY e'vsK̄tK cō Ē bi l̄tqi Zn̄wej w̄fb̄etK̄vb D̄t̄i tk" e"eüZ
nq̄wb w̄Ksev MōgxY e'vsK `p̄K̄Z w̄Ksev Zn̄wej ZQ̄i f̄ci m̄v̄t_ ms̄w̄kē-nl q̄vi cō̄vY cvl qv hv̄qwb |
w̄Zwb Avi l̄ D̄tj ĒK̄tib th, 1998 m̄v̄tj hLb MōgxY e'vsK MōgxY K̄j "v̄Y n̄Z Zn̄wej t̄di Z t̄bq,
ZLbB w̄el q̄w̄U w̄b"úw̄Ē n̄t̄q̄w̄Qj |

4.06. NUbv w̄ēt̄k̄t̄Yt

31 w̄W̄tm̄āf, 1996 ZwītL t̄bviw̄Wmn w̄ēw̄fb̄e `v̄Zvms`v KZR MōgxY e'vsK̄tK
Revolving Fund w̄n̄t̄m̄t̄e cō Ē 347.18 t̄K̄w̄U UvK̄v MōgxY e'vsK n̄Z MōgxY K̄j "v̄Yi w̄b̄KU
`v̄bvš̄i K̄ti | e'vs̄t̄Ki e"v̄t̄j Ȳ k̄x̄t̄U `v̄Zvms`vm̄ḡni w̄b̄KU n̄Z cō̄B Revolving Fund
w̄n̄m̄ve t̄W̄w̄eU K̄ti Borrowing from Grameen Kalyan t̄p̄w̄WU A_̄B̄ BK̄B̄w̄U n̄w̄m
K̄ti `v̄q w̄n̄m̄ve m̄w̄ó Kiv n̄t̄q̄t̄Q | Ḡt̄Z D³ d̄v̄t̄Ūi ḡw̄ij K̄vbv ev `Z̄j n`v̄š̄w̄i Z n̄t̄q̄w̄Qj | MōgxY
K̄j "v̄Yi w̄b̄KU t̄K̄vb `v̄q ev cōZ`vb e"v̄Z̄t̄i t̄K A_©cō vb Kiv q̄ c̄K̄Zc̄t̄q̄ Zv ḠK̄w̄U Ab̄j vb ēt̄j
w̄ēt̄eP̄bv Kiv hv̄q | Revolving Fund MōgxY e'vsK KZR c̄p̄t̄t̄c̄š̄w̄b̄K̄f̄v̄t̄e e"envi n̄l q̄vB
h̄y³m̄½Z | Z̄v̄Q̄ov, t̄bvi v̄t̄Wi m̄v̄t_ ev̄sj v̄t`k mi K̄v̄t̄i i m̄āúw̄ Z P̄w̄t̄Z G Zn̄wej MōgxY e'vsK
w̄fb̄eAb" t̄K̄vb cōZōv̄t̄b `v̄bvš̄i i w̄l̄tq D̄tj Ē t̄bB | A_̄B̄ MōgxY e'vs̄t̄Ki G K̄vh̄p̄ig q̄lgZv
ēw̄n̄f̄Z (Ultra Vires) w̄Qj | d̄t̄j, 15 w̄W̄tm̄āf, 1997 ZwītL bi l̄tq `v̄Z̄vēt̄mi D̄l̄ w̄cZ
Av̄c̄w̄Ē th̄š̄w̄³K-ḡt̄ḡc̄Z̄x̄q̄gv̄b nq | bi l̄q̄x̄q `v̄Z̄vēt̄mi eiv̄ēt̄i MōgxY e'vsK 8 R̄vb̄q̄vi x, 1998
ZwītLi c̄t̄Ī Rev̄te MōgxY e'vsK Zn̄wej `v̄bvš̄i i w̄l̄tq Ab" cōZōv̄t̄bi gva`tg Zn̄wej w̄U
c̄wi P̄w̄j Z n̄t̄j Ges FY w̄n̄t̄m̄t̄e MōgxY e'vsK KZR Zv e"eüZ n̄t̄j Zn̄wēt̄j i `q̄Zv ēp̄x̄ |
Revolving Fund w̄n̄m̄vem̄ḡni m̄Ō"envi, e'vs̄t̄Ki D̄ci Ki f̄vi n̄w̄m n̄t̄e-ḡt̄ḡD̄tj Ē Kiv
nq |

MōgxY K̄j "v̄Yi Ab̄K̄t̄j Zn̄wej `v̄bvš̄i l̄ Zv 2% m̄t̄` FYM̄h̄t̄Yi gva`tg e'vs̄t̄Ki D̄ci
Av̄q̄K̄t̄i i f̄vi n̄w̄m Kiv n̄t̄q̄t̄Q-ḡt̄ḡbi l̄q̄x̄q `v̄Z̄vēm̄t̄K t̄j Lv MōgxY e'vs̄t̄Ki 8 R̄vb̄q̄vi x, 1998
ZwītLi c̄t̄Ī D̄tj ĒK̄iv n̄t̄q̄t̄Q | 1996 m̄v̄j ch̄S-e'vsK̄w̄U Av̄q̄Ki Ae"v̄n̄w̄Z t̄c̄t̄q Av̄m̄w̄Qj | w̄K̄š'
22 tg, 1996 ZwītL A_©ḡš̄Ȳv̄j q MōgxY e'vs̄t̄Ki 1 Āt̄±vei, 1996 n̄Z 31 w̄W̄tm̄āf, 1998
ZwītL ch̄S-Ki Ae"v̄n̄w̄Zi Av̄t̄e`b b̄v̄KP K̄ti w̄Qj (ci eZ̄Z̄ Aek" 14 R̄vb̄q̄vi x, 1997 ZwītL

96 mvtj i AenKó wZb gvftmi Rb Ges 13 GwCj , 2000 Zwii tL 1997 I 1998 mvtj i Rb Ki Ae vnuZ t` qv nq) | MlgxY e vsKtKi Af šixY Znnej SAF G A_ vbvšmi Z ntj cKZ LiP bn l qvq Zv Ki Ae vnuZ thvM LiP etj wete wPZ nte bn Avk ¼vq G Znnej cKZ mj evnx Kivi j tTj MlgxY e vsK MlgxY Kj vY bvgxq cÖZövftbi wBKU Zv vbvšt Kti I MlgxY Kj vYi wBKU ntZ FY MhY LvZ mwó Kti | Kifvi nftmi ARjvftZ Abj vftbi A_ vZvt` i ceftjgv` b e wZtitiK cpivq Ab tK Abj vb t` qv MlgxY e vsKtKi GLwZqvi ewnfZ | ZvQrov Revolving Fund Gi tcsbtcpbK e envtiti Rb Zv wfbæftKvb cÖZövftb vbvšt Athšw³K |

15 wWtmæf, 1997 I 26 tg, 1998 Zwii tL XvKv` bi l qxq `Zveftmi ctI AvcwE DÌ vcb I t bvi vftWi t` qv 17 tKwU tµvbi MlgxY Kj vY ntZ cZvcYi wbt` fki tctTj tZ 17 Rb, 1998 Zwii tL t bvi wW ntZ cÖB A t_ P MlgxY Kj vYtK cÖ E Ask (75.46 tKwU UvKv) cZvcY Kti | MlgxY e vsK Zvt` i 18 Rb, 1998 Zwii tL ctI i gva tg MnxZ c` tTj c bi l qxq `ZveftK AeinZ Kti | MlgxY e vsK KZR MnxZ c` tTj c t bvi wW KZR cÖ E Abj vftbi A_ MlgxY Kj vY vbvšt i Awf thvMwU 18 Rb, 1998 Zwii tL wbuwE ntqtQ gtg cZxqgvb nq |

cieZtZ MlgxY e vsK 1 btæf, 2003 Zwii tL MlgxY Kj vYtK t` qv AenKó 271.99 tKwU UvKv tdiZ wbtqtQ | GtZ 1996 mvtj MlgxY e vsK Revolving Fund wmwve ntZ th cwigvY A_ vbvšt Kti wQj Zv A_ P 347.18 tKwU UvKv cpivq MlgxY e vsK tdiZ Avtm | Ab w tK MlgxY Kj vYi wBKU MlgxY e vsKtKi mgcwigvY AstKi FY nwm Kiv nq |

bi l qxq tUwj wftktb cPwi Z cögvY wPtI tctTj tZ bi l tqi cwitek I AvšRwZK Dbqb gšx Mr. Erik Solheim t bvi wWtK G welta GKwU cÖZte` b `wLj Kitz etj b | t bvi wW G tTj tI th cÖZte` b `wLj Kti ZvtZ bi l tq `Zveftmi MlgxY e vsKtKi eiveti cÖ E 26 tg, 1998 Zwii tLi wPwI tctTj tZ wela wU mšw RbKfvte wbuwE ntqtQ gtg D t j t Kti | gšx Zwi weewZtZ D t j t Kti b, *“According to the report, there is no indication that Norwegian funds have been used for unintended purposes, or that Grameen Bank has engaged in corrupt practices or embezzled funds. The matter was concluded when the agreement concerning reimbursement of the funds was entered into in May 1998 under the government in office at the time,”*

cZxqgvb nq th, bi l qxq mi Kvi t bvi wW KZR MlgxY e vsKtK t` qv Abj vftbi A_ e envi/n vsšt BZ w w wela wU DÌ wicZ Awf thvMwU wbuwE ntqtQ | Zte, wfbæcÖZövftb A_ vbvšt i wela wU MlgxY e vsKtKi GLwZqvi ewnfZ (*Ultra Vires*) wQj |

5.00 MōgxY e'vsK i mnthvMx cōZōvt

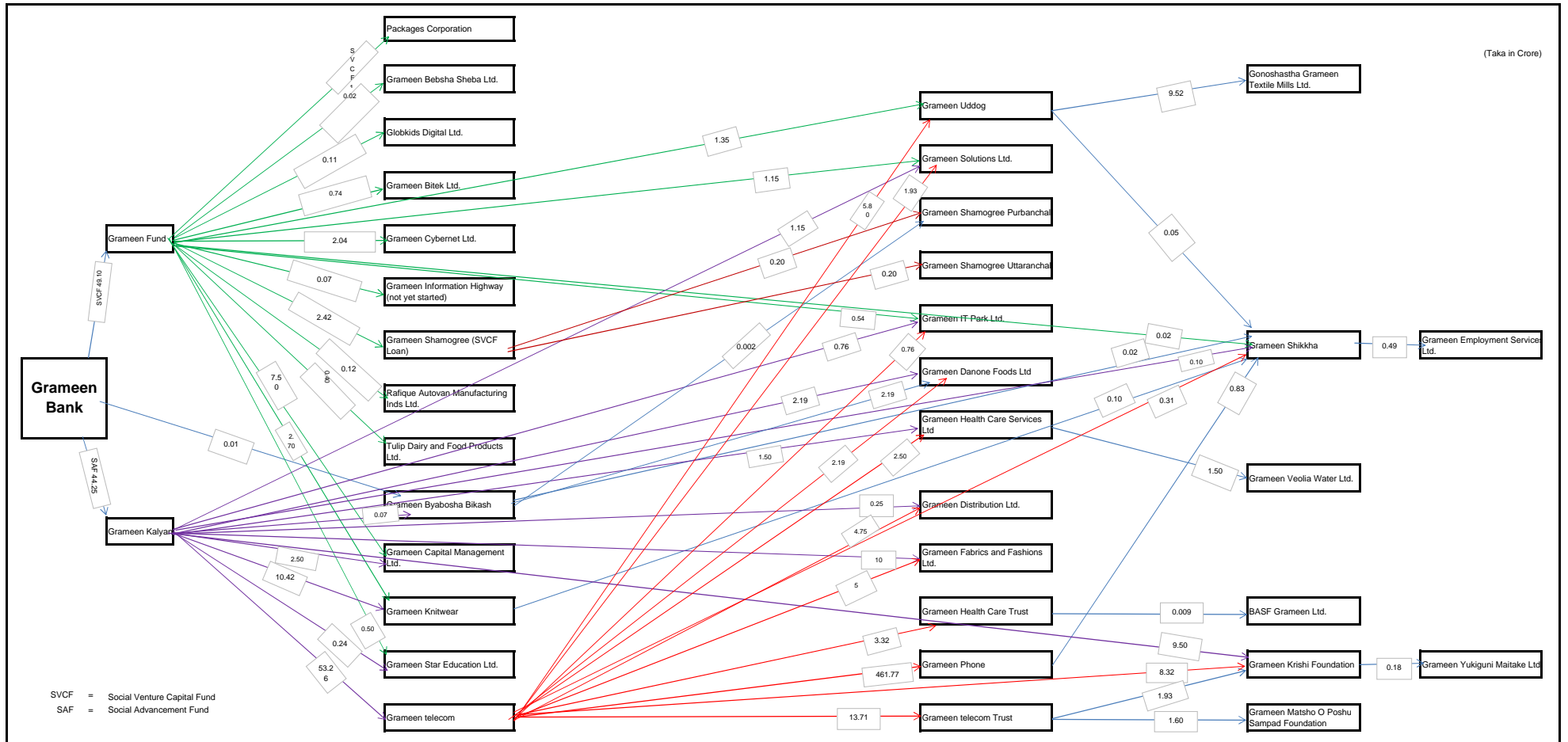
MōgxY e'vsK Aa'v' k, 1983 Gi Avl Zvq MōgxY e'vsK cōZōvZ | D³ Aa'v' k Abhvx e'vsKvU i D'f' k' n'Q c j x-Gj vKvi f'vgnxb' i tK FY mnvqZv cō vb | cōZōvi ci t_ tKB MōgxY e'vsK IFAD, NORAD, SIDA, CIDA, USAID, Ford Foundation mn vevfbae 'vZvms' vi vbKU t_ tK FY I Abj vb cvq | Gme Abj v'bi D'f' k' vQj 'f' FY cō vb |

%e' v'kK 'vZv ms' v NORAD, SIDA, CIDA, USAID Ges Ford Foundation Gi mgš'q Donors Consortium KZK Abj vb Gi gva'tg m'p Social Venture Capital Fund (SVCF) Znvej n'Z 49.10 tKvU UvKv 'vbiš' i gva'tg MōgxY e'vsK 1994 m'j MōgxY dv' bvgxq GKvU bU-di-cōdU M'vi v'U Øviv mxgve' tKv'vbx MVb K' i | ZvQvov, Kg m' ev vev m' 'vZv' i t' qv Abj vb/FY Gi Dci Imputed Interest Av'vc K' i MvZ Social Advancement Fund (SAF) Znvej i 44.25 tKvU UvKv 'vbiš' i gva'tg MōgxY e'vsK KZK 1996 m'j tKv'vbx Av'bi Avl Zvq M'vi v'U Øviv mxgve' MōgxY K' v' bvgxq GKvU bU-di-cōdU tKv'vbx MVb Kiv nq | cieZ'Z, MōgxY dv' I MōgxY K' v' GKK I thš' f'v' BKvU I FY mnvqZv cō v'bi gva'tg 34 vU cōZōvb M' to Z' j tQ | GQvovI, W. g'v' BDbm Gi D' v' M I MōgxY e'vsK i avi Yv v' t' t' k- v' t' k cōZōvZ cōZōv'bi msL' v 11 vU, hv'Z W. g'v' BDbm I MōgxY e'vsK Gi Kg'Z'Y c'vi P'j b'vi m'v' ms' i t' q' b | m'v' f'v' W. g'v' BDbm MōgxY e'vsK Gi Kg'Z' c'vi P'j b'v c' i c'vi P'j K' t' P' q' v' g' v' v' m'v' v' t' q' v' RZ Av' Q' b Gi f' c' cōZōv'bi msL' v 48 vU |

5.01. mnthvMx cōZōvt Znvej cēvnt

MōgxY dv' Gi eZ'v' A_ q' b i t' q' 15 vU cōZōv' | MōgxY K' v' Y Gi A_ q' b i t' q' 13 vU cōZōv' | Avevi MōgxY K' v' Y i A_ q' b cōZōvZ MōgxY t' U' j Kg A_ q' b K' i t' 12 vU cōZōv' t' K | MōgxY c'vi v' i i cōZōv' m' g' ni Znvej cēv' ni eZ'v' v' P' i cieZ' cōv' q' t' q' v' n' j v' t

5.01. মন্থনম চরিত্রব Znej চরিত্রি পট



5.02. MōgxY e'vsK Gi mvf_ mnthvMx cōZōvbmgnī m'úKē

wbæ MōgxY e'vsK Gi mvf_ mnthvMx cōZōvbmgnī m'úKē msvŕŕB weeiY t`qv nŕj vt

5.02.1. MōgxY dvŪt

- MōgxY e'vsŕKi m`m`ŕ`i Av_ŕvgnvRK Dbqŕb Kwī Mwi, cōZōvbK I e'enwi K tŕŕŕŕ bZb cōŕ³ wŕfŕEK cixŕŕvgnj K Kvŕŕŕŕgi mvf_ m'ú³ Kivi gva`ŕg AwāK Avq DcvRŕbi j ŕŕŕ` `vZv ms`vmgŕni A_ŕqŕb 1984 mvŕj Studies, Innovation, Development and Experimentation (SIDE) Project ŕi" nq| cieZŕZ G cKŕŕi bvgKiY Kiv nq Social Venture Capital Fund (SVCF)| 1993 mvj chŕ-NORAD, SIDA, CIDA, USAID Ges Ford Foundation KZŕ G cKŕŕi mieivnKZ Aŕ_ŕ cwi gvY `uovq 49.10 ŕKwŭ UvKv| Avq m'cŕŕviŕŕ cōŕ³ e'envŕi i j ŕŕŕ` `wi`ª RbmvaviYŕK FY I BKŕŭ gj ab mieivŕni Rb` 1994 mvŕj MōgxY dvŪ bvgxq M'iviwŭ Őviv mxgve× ŕKv'úvbx MVb Kŕi ZvŕZ SVCF nŕZ wevbŕqvM 39.12 ŕKwŭ UvKv I bM` 9.98 ŕKwŭ UvKv (ŕgvŭ 49.10 ŕKwŭ UvKv) `vbŕŕŕ Kiv nq|
- MōgxY dvŕŪi Ab`vb` Dŕj LŕhvM` Dŕŕŕk` nŕ`Q bZb I we`gvb SvKcY`cKŕŕ FY ev BKŕŭ mŕeav cŕ vb, `wi`ª RbŕMwŕŕK mrvqZv cŕ vŕbi Rb` we`gvb ŕKv'úvbx i e'e`vcbv AwāMŕŕY A_ŕqbm n Ab`vb` mrvqZv cŕ vb BZ`w` |
- eZŕŕŕb MōgxY dvŪ Gi 15 ŕŭ cōZōvŕb BKŕŭ eve` 14.93 ŕKwŭ UvKv I FY eve` 9.56 ŕKwŭ UvKv wevbŕqvM iŕŕŕQ|
- MōgxY dvŪ KZŕ MōgxY Kwŭ dvDŕŕkŕbŕK 9.30 ŕKwŭ UvKv gI Kŕdi kŕZ`1999 mvŕj MōgxY e'vsK MōgxY dvŪŕK mgcwi gvY A_ŕgI Kŕd Kŕi | Gŕŕŕŕŕ MōgxY e'vsŕKi ŕkqvī ŕŕvi vŕŕ` i `ŕ_ŕ weIŕq Avŕj vKcvZ Kiv nqvŕb|
- cwi Pŕj KgŪj xt W. gŕv'ŕŕ` BDbm, Rbve gŕv'ŕŕ` Lvŕj ` kvgm& ŕkL Avāŕj `vBqvŕb, Rbve Avāŕj iŕKe, Rbve GGmGg bvCg, Rbve Gg kvŕRvŕb, Rbve ŕMŕj vg ŕgv`dv, Rbve `j vj P>ªKi Ges Rbve Dŕŕŕŕ Kŕj mgŕ `ŕŕŕ|

- cĀZōvbiU cwi Pvj bv cI 9 Rb m`tm`i gta` MōgxY e`vsK Gi KgRZP4 Rb|
- W. gynv` BDbm MōgxY dvĀi cI 9 i tPqvi g`vb|
- cĀZōvbiU MVtb MōgxY e`vsĀKi 4 Rb KgRZPM`vi vU cĀ vb Kti tQb|
- eZgvtb MōgxY dvĀ KZR A`qbkZ (BKBiU/FĀYi gva`tg) cĀZōvbmgnĀ Zvwj Kv
wbæifct

- MōgxY e`emv tmev wj wgĀUW
- MōgxY evBĀUK wj wgĀUW
- MōgxY mvBevi tBU wj t
- MōgxY bĀU q`vi wj t
- MōgxY K`vncUvj g`vtbRtgU wj t
- MōgxY mwj Dkb wj t
- MōgxY AvBiU cvK`wj t
- wJdwj c tWBix GŪ dW tĀWv±m wj t
- tMve wKwm wWwRUvj wj t
- MōgxY Bbdi tgbk nBI tĀ wj t
- MōgxY ÷vi GWtKkb wj t
- i wdK AĀUvf`vb g`vbĀ BŪvt wj t
- MōgxY DĀ`vM
- MōgxY wk`v
- MōgxY mvgMĀ|

- MōgxY e`vsĀKi GKw Znwj Social Venture Capital Fund (SVCF) Ōvi v
MōgxY dvĀ MwZ| MōgxY e`vsK Aa`v`k, 1983 AbĀvqx MōgxY e`vsK KZR MōgxY
dvĀ MVb MōgxY e`vsĀKi vlgZv einfZ|

5.02.2. MōgxY Kj vY

- MōgxY e'vstKi m`m` I Kg[®] i Kj vYi DfI k` 1990 mvj e'vstKi Af`šti Social Advancement Fund (SAF) bvgK GKwU Znvej MVb Kiv nq| Kg m[†] ev webvm[†] `vZv[†] i t`qv Abj vb/FtYi Dci 2-6% nvti Imputed Interest Avtvc Kti G Znvej MVb Kiv nq | 1996 mvj MōgxY Kj vY bvgxq GKwU M'vivwU Øviv mxgve^x tKv^uvbx cōZōv Kti ZvtZ SAF nZ 44 tKwU I `vZv[†] i t`qv Revolving Fund nZ 347.18 tKwU UvKv vbvš[†] Kiv nq| cieZ[†] Aek` tbviv[†]Wi Avci[†]Ei t[†] tZ Zvt` i Znvej mn `β` dvq Revolving Fund Gi mgj q 347.18 tKwU UvKv MōgxY e'vsK MōgxY Kj vY nZ tdiZ tbq| 1996 mvj i cti SAF G Imputed Interest eve` Avi I 25 tKwU UvKv vbvš[†] Kti Zv MōgxY Kj vYtK cō vb Kiv nq| A[†] MōgxY e'vsK KZ[†] MōgxY Kj vYtK cō È tgvU A[†] cwi gvY 69 tKwU UvKv|
- MōgxY Kj vY cōZōvi gj DfI k` n[†]Q MōgxY e'vstKi m`m` I Kg[®] Ges Zvt` i cwi ev[†]i i Kj vY bvbvea Kg[†]Px MōY I cwi Pvj bv, MōgxY cwi ev[†]i i Ab'vb` mn[†]hwMx cōZōvtK `wii`^a we[†]gvPb I Kg[†]sv[†]vtbi j[†] t[†] wewfb[†]ecK[†] Mō[†]Y Aw[†] R mn[†]hwMZv cō vb I web[†]qvM, MōgxY e'vstKi m`m` I Kg[®] i tQ[†] t[†]gtqi tj Lvcov, D[†]P w[†] t[†] Mō[†]Y Aw[†] R mn[†]hwMZv cō vb, w[†] PwKrmv I `v`[†] tmevgj K Kiv[†]rg cwi Pvj bv BZ[†]w` |
- MōgxY e'vsK Gi m`m` I Kg[®] i mš[†]vt` i w[†] t[†] ev[†] c[†] p[†] f[†] p[†] Y, m`m[†] t` i mš[†]vt` i cō È m[†] w[†] n[†]xb w[†] t[†] FY, msMōgx m`m[†] t` i webvm[†] t` qv FtYi Dci 12% nvti m[†] fZ[†] x cō vb Gi gva[†] t[†]g cōZōvbU MōgxY e'vsK I Gi Kg[®] m`m[†] t` i Kj vY Kiv Ki tQ |
- MōgxY e'vstKi m`m` I Kg[®] i Kj vYgj K Kv[†]R (MōgxY e'vsK KZ[†] 0% nvti cō È w[†] t[†], w[†] f[†] t[†] K I w[†] PwKrmv FtY m[†] fZ[†] K, m`m[†] t` i mš[†]vt` i tK ev[†] cō vb BZ[†]w`) MōgxY Kj vY 2008 mvj nZ 2010 mvj ch[†] t[†]gvU 64.38 tKwU UvKv c[†] p[†] f[†] p[†] Y Kti tQ|

- eZgvtb MōgxY Kj vY Gi 13 w cōZōvfb FY I BKBU eve` tgvU 82.04 tKwU UvKv wewbtqvM i tqfQ|
- cwI Pvj KgŪj xt W. gnvꝤ BDbm, Rbve tgvT Bgvym mj Zvb, Rbve bj Rvnb teMg, Rbve GGmGg kvxg Avfbvqi, Rbve Gg kvnRvnb, Rbve RvbZ-B-KvI bvBb Ges Rbve Avfbvqi tnvfb|
- cōZōvbuI cwI Pvj bv cIꝤ i 7 Rb m` tm`i gta` MōgxY e`vsK Gi KgRZP5 Rb|
- W. gnvꝤ BDbm MōgxY Kj vYi cwI Pvj bv cIꝤ i tPqvi g`vb|
- cōZōvbuI MVfb MōgxY e`vsK i 5 Rb KgRZPM`vi wU cŪ vb Kti tQb|
- eZgvtb MōgxY Kj vY KZK A_qbKZ (BKBU/FYi gva`tg) cōZōvbmgnI Zvij Kv wbaifct
 - MōgxY bxU q`vi wj t
 - MōgxY e`emv weKvk
 - MōgxY K`wcluj g`vfbRtgU wj t
 - MōgxY AvBU cvKqj t
 - MōgxY mwj Dkb wj t
 - MōgxY Wbb dWm wj t
 - MōgxY tnj _ tKqvi mwffmm wj t
 - MōgxY ÷vi GWfKkb wj t
 - MōgxY tUwj Kg wj t
 - MōgxY wkꝤv
 - MōgxY wv÷ teDkb wj t
 - MōgxY tdie` GŪ tdkbm
 - MōgxY KwI dvDfŪkb|
- MōgxY e`vsK i GKwU Znwej Social Advancement Fund (SAF) ōvi v MōgxY Kj vY MwZ| MōgxY e`vsK Aa`v` k, 1983 G MōgxY e`vsK KZK MōgxY Kj vY MVb MōgxY e`vsK i qgZv ewnfZ|

5.02.3. c'vfktrm ktcfikb

c'vfktrm ktcfikb MgxY e'vsTKi e'e'vcbr cwi Pvj K W. gnv=s BDbm Gi cwi ewi K cZovb | 1990 mvj nZ 2005 mvj chS-D³ cZovbTK cE I MhxZv KZR cwi tkwaZ FtYi Avmtj i cwi gvY h_vmtg 966.44 j q | 869.69 j q UvKv | D³ mgtd G FtYi Dci 189.79 j q UvKv m) Avtvc Kiv nq, hvi gta 141.91 j q UvKv cwi tkwaZ nq | dtj , 2005 mvjtj c'vfktrm ktcfikbtbi wku MgxY e'vsTKi Avmj I m) eve` cvl bv wQj h_vmtg 96.75 j q | 47.88 j q UvKv (tgvU 144.63 j q UvKv) | c'vfktrm ktcfikbtK cE gj ab FtYi Dci 10% Ges Pj wZ FtYi Dci 1996 mvj chS-16% I 1997 mvj nZ 12% nvti m) Avtvc Kti Dctiv³ m) wnmvevqb Kiv ntqWj |

2006 mvjtj AbjOZ 76^{Zg} cl^o mfvq MgxY e'vsK KZR c'vfktrm ktcfikbtK cE FtYi Dci i i" t_tK wvtm^{af}, 2005 chS-m) nvi 5% G cjbafY Kiv nq | G tcl^o tZ cl^o cZovbU i wku Aekó cvl bv 7.22 j q UvKvq wbaFY Kti hw I cZovbU i wku cKZ cvl bv wQj 144.63 j q UvKv (Avmj 96.75 j q | m) 47.88 j q UvKv) | A_ r tgvU gl Ktdi cwi gvY `wovq 137.41 (144.63 - 7.22) j q UvKv | wKs' D³ Zwii tL MhxZvi wku MgxY e'vsTKi etKqv m) i w-wZ 47.88 j q UvKv nI qvq MnK KZR BZvc^{te} cwi tkwaZ AvZwi³ m) tK (5% nvti wnmvevqbtbi tcl^o tZ) Avmj cwi tkva wntmte MY" Kiv nq |

MhxZv cZovb nZ Av`vqKZ m) gl Ktd Kivi tKvb mthvM tbB | cl^o MnKtK 137.41 j q UvKv gl Ktd Kti | MnTKi wku m) cvl bv wQj 47.88 j q UvKv | A_ r cl^o MnTKi AbKtj Avmj eve` 89.53 (137.41 - 47.88) j q UvKv gl Ktd Kti tQ | FtYi Avmj gl Ktd AvgvbZKvi t` i `r^o bænq | W. gnv=s BDbm Gi cwi ewi K cZovbTK wqg ewnfZ fvt e Avmj gl Ktd m) eav cE vb Kiv ntqtQ |

1990 nZ 1997 mvj chS-MgxY e'vsK cZovbU i e'e'vcbrv `wqZi cvj b Kti | MgxY e'vsTKi hveZxq wcuS I cvej tKkb Kvh^w c'vfktrm ktcfikbtbi gva'tg m^ubænq | Dti E, MgxY e'vsTKi wR`^µq bxwZgvj v Abjvqx 2 j q UvKvi Awak wcuS/t ÷ kbvix µtq Db³

icT AvnYvb Kivi weavb itqtQ| Z_wcl, DbyB icT AvnYvb QvovB c'vtKtRm Ktcfikb nZ MgxY e'vsK Gi wUs/t÷kbvix μq Kiv nq|

MgxY e'vsK cKti i Dci Rvbpvix, 1994 G `vZt`i Pdvš-gj`vqb cZte`tb e'vtKi e'vcbvq Studies, Innovation, Development and Experimentation (SIDE) Project Ae'vNZ ivLv Ges W. gnvš` BDbm Gi cwiewi K cZôvb c'vtKtRm Ktcfikb Gi e'vcbvi `wqZi MhY I cZôvbiUtK SIDE Kvhptgi Avl Zvq FY c'vb Kivi e'vcvfi AvcE' c'vb Kiv nq| GZ`mtZi| SIDE Znvej nZ c'vtKtRm KtcfikbtK FY mjev c'vb Ae'vNZ ivLv nq |

e'vcbv cwipvjtki cwiewi K cZôvbi e'vcbvi `wqZi cvj b, cZthwMzvgj K icT QvovB D³ cZôvb nZ cY'/tmev μq I GtZ A_qb I FtYi mj I Avmj glKd Kivq `t_p 0>0 we`gvb| Dtj E`th, c'vtKtRm Ktcfikb Gi 2010 mvTj i Avw_R weeiYx chvj vPbvq MgxY e'vsK I Gi mthvMx cZôvbmgti vbKU nZ cZôvbiUi tkvb FY mjev cwij vTz nqvb |

5.02.4. MgxY e'emv tmev wj t

- cZôvbiU wj vgtUW tkvúvbx wntmte 1996 mvTj MwZ nq|
- ga`Zt'fvMxt` i AZ'waK gpvdt'fvM nZ RbMYtK g³ c'vtbi Dti'tk` cZôvbiU MwZ nq|
- cZôvbi e'emv Amtšw RbK nI qvq 2003 mvTj Kvhptg eU Kiv nq|
- cZôvbiUtZ MgxY dvU KZR c' E BKBiUi cwigvY 1.90 j T UvKv (75%) |
- cwipvj KgUjxt Rbve Gg Bg`v`j nK, Rbve Avj Zvd tnvmb, Rbve KvRx mj Zvb Avng` Ges Rbve Gg i weDj Bmj vg|

5.02.5. ~~†Mve~~ ~~Wm&WwRUvj~~ wj t

- cÖZövbU cÖBtFU wj wgtUW †Kv=úvbx wntmte 2002 mvTj MwZ nq|
- Gwbtgkb l gwëwgvWqv cY" Drcv` tbi DfÍ tk" cÖZövbU MwZ nq|
- cÖZövtbi e"emv Amtšw RbK nI qvq 2004 mvTj Gi Kvhfjg eÜ Kiv nq|
- cÖZövbU†Z MÖgxY dvÛ KZK cÖ È BKBUi cwi gvY 10.80 j ¶| UvKv (35%)|
- cwi Pvj KgÚj xt tkL Avây `vBqv, Rbve Gg LvTj ` Kw` i , Rbve GgG gvtj K, Rbve wkiXY Kw` i , Rbve Kvgvj Kw` i Ges Rbve Gg Bg`v`j nK|

5.02.6. MÖgxY evBtUK wj t

- cÖZövbU cÖBtFU wj wgtUW †Kv=úvbx wntmte MwZ nq|
- `e`jwZK mi Ävtgi Drcv` b l wecytbi DfÍ tk" cÖZövbU MwZ nq|
- cÖZövbU†Z MÖgxY dvÛ KZK cÖ È BKBUi cwi gvY 20.40 j ¶| UvKv (51%) Ges FtYi cwi gvY 53.30 j ¶| UvKv|
- cwi Pvj KgÚj xt Rbve gnv=š` LvTj ` kvgm& tkL Avây `vBqv, Rbve Gg Bg`v`j nK, Rbve Gg Rvgvj Dwí b wekjm, KvRx mj Zvb Avng` , Rbve GtKGg kvgmj ú`v Ges Rbve mj Zvbv Lj wk`v|
- cÖZövbUi cwi Pvj bv cI¶ i 7 Rb m` tm`i gta" MÖgxY e"vsK Gi KgKZP1 Rb|

5.02.7. MÖgxY mvBevi tBU wj t

- cÖZövbU cÖBtFU wj wgtUW †Kv=úvbx wntmte MwZ nq|
- BvUvi tBU mjev, mdUl q"vi , l tqe l tBUI qvKmgvavb cÖ vtbi DfÍ tk" cÖZövbU MwZ nq|
- MÖgxY dvÛ KZK cÖ È BKBUi cwi gvY 2.04 tKwU UvKv (51%)|
- cwi Pvj KgÚj xt tkL Avây `vBqv, Rbve tMvj vg gwDwí b, Rbve tgvT Rvgvj Dwí b wekjm, Rbve tgvT Avkivdj nvmvb, Rbve Gg Bg`v`j nK, Rbve kvdKvZ Dj w, Rbve AvRnvi GBP tPšajx, Rbve kvn`mq` e`i`j ewi Ges gxi tgvT tgv`wK|
- cÖZövbUi cwi Pvj bv cI¶ i 9 Rb m` tm`i gta" MÖgxY e"vsK Gi KgKZP1 Rb|
- MÖgxY e"vsK cÖztY cÖZövbUi cävB Kvhfj q Aew`Z|

5.02.8. MōgxY Bbdi t̄gkb n̄vBl t̄q wj t

- cōZōvb̄wU wj wgt̄UW t̄Kv̄úvbx wnt̄m̄t̄e 2001 m̄vt̄j Z_ cōh̄y³ ēemvi D̄t̄i t̄k̄ M̄wZ nq | Z̄t̄e cōZōvb̄wU A`v̄ēa Kvh̄p̄g i i" K̄t̄i w̄b |
- MōgxY dv̄Ū KZ̄ cō Ē BK̄B̄wU c̄wi ḡvY 6.70 j ¶ | UvKv (26.59%) |
- c̄wi P̄vj KḡŪj xt W. ḡrv̄s̄ BDbm, Rbve ḡrv̄s̄ Lv̄t̄j ` kv̄gm̄ Rbve bvR̄xb mj Z̄vb, Rbve Av̄āj w̄ Av̄j ḡvnḡy Ges Rbve ḡwk̄Di i nḡvb |
- cōZōvb̄wU 5 m̄ m̄w̄enk̄ó c̄wi P̄vj bv cl̄i i t̄P̄qvi ḡvb W. ḡrv̄s̄ BDbm |
- cōZōvb̄wU c̄v̄b Kvh̄ t̄qi w̄K̄v̄b n̄t̄"Q MōgxY ēvsK feb |

5.02.9. MōgxY m̄vgM̄

- MōgxY m̄vgM̄ 1996 m̄vt̄j M̄wZ M̄vi w̄wU ōviv m̄xḡv̄x GK̄wU cōZōvb̄ |
- MōgxY m̄vgM̄ cōZōvi ḡj D̄t̄i k̄ n̄t̄"Q, t̄ t̄ki Drcw̄ Z m̄Kj ai t̄yi cY t̄ t̄k̄ l̄ w̄t̄ t̄k̄ w̄ecYb Kiv, th̄š_ D̄t̄ v̄t̄M ēemv ev̄ w̄k̄i cōZōv̄ Kiv, cōZōv̄t̄bi ēe v̄cbv̄t̄K A_ p̄q̄bmn Ab̄v̄b m̄ȳeav cō vb̄ K̄t̄i m̄vq̄Zv̄ Kiv BZ̄ w̄ |
- MōgxY dv̄Ū n̄t̄Z 2.42 t̄KwU UvKv cō w̄ḡK̄f̄v̄t̄e FY M̄h̄Y K̄t̄i w̄Qj | eZ̄ḡv̄t̄b MōgxY ēvs̄t̄Ki m̄s̄w̄k̄-cōZōv̄t̄bi w̄bKU t̄Kv̄b FY t̄bB |
- c̄wi P̄vj KḡŪj xt W. ḡrv̄s̄ BDbm, Rbve GmGg kv̄gg Av̄t̄bv̄qvi, Rbve ḡrv̄s̄ Lv̄t̄j ` kv̄gm̄ Aāv̄cK GBPAv̄B j w̄Zdx, Rbve `j v̄j P̄s̄^a Ki Ges Rbve GmGg ḡrv̄ |
- cōZōvb̄wU c̄wi P̄vj bv cl̄i i 6 Rb m̄ t̄m̄i ḡt̄a MōgxY ēvsK Gi KḡR̄Z̄P̄3 Rb | W. ḡrv̄s̄ BDbm MōgxY m̄vgM̄ c̄wi P̄vj bv cl̄i i t̄P̄qvi ḡvb | cōZōvb̄wU MV̄t̄b MōgxY ēvs̄t̄Ki 3 Rb KḡR̄Z̄P̄M̄vi w̄wU cō vb̄ K̄t̄i t̄Qb, h̄vi v̄ Public Servant w̄m̄v̄t̄e M̄vi w̄wU cō vb̄ Ki t̄Z̄ c̄v̄t̄i b̄ bv |
- cōZōvb̄wU MōgxY ēvsK fēt̄b Aew̄Z̄ |

5.02.10. i wdK A tUvF`vb g`vb t dKPwi s BÚwóR wj t

- cÖZövbU 2002 mvtj wj wgtUW tKvúvbx wntmte MwZ nq|
- cÖZövbU wZb/Pvi PvKwewkó evnb Drcv`b Kti _vtK|
- cÖZövbU tZ MÖgxY dvÚ KZK cÖ È BKBUi cwi gvY 12.20 j ¶ UvKv (40%)|
- cwi Pvj KgÚj xt tkL Avãj `vBqv, Rbve nvmvb ti Rv, Rbve Gg Bg`v`j nK, KvRx mj Zvb Avng`, Rbve i wdKj Bmj vg, Rbve Gg gkvi d tnvmb, Rbve gy wdRj Kwí g gwobK Ges Rbve nwkj ti Rv|

5.02.11. wUDwj c tWBwi GÚ dW t cÖVv±m wj t

- `»RvZ cY` Drcv` tbi DfÍ tk` cÖZövbU MwZ nq|
- MÖgxY dvÚ KZK cÖ È BKBUi cwi gvY 39.90 j ¶ UvKv (25.50%)|
- cwi Pvj KgÚj xt Wv. Rvdi`j w tPŠaj x, W. tMvj vg gvneþ, Rbve Zi`b PµeZP wdRy Rbve ti nvb cvi fxb, Rbve gnv±\$` kwDwí b Ges Rbve mÚ`v i vq|

5.02.12. MÖgxY e`emv weKvk

- MÖgxY e`emv weKvk 2001 mvtj MwZ M`vi vWU Øvi v mxgve× GKwU cÖZövb|
- MÖgxY e`emv weKvk cÖZövi gj DfÍ k` nt`Q, `wi`ª Df`v³vt`i e`emvi Dbqtb mnvqZvKiY, `wi`ª wbiMj t¶¶` wbtqwrZ cÖZövb tK mnvqZv cÖ vb, MÖgxY Drcv`bKvixt`i Ges n`wktí i cY` wecytb mnvqZv cÖ vb, MÖgxY e`vstKi FtYi weci xtZ M`vi vWU cÖ vb BZ`w`|
- cÖZövbU i i`fZ MÖgxY e`vsK Gi SpK Znvej ntZ AwMöj eve` 1.10 j ¶ UvKv I MÖgxY Kj`vY ntZ 7 j ¶ UvKv FY t`qv nq| eZgvtb Dwj wZ FY cwi tkwaz ntqtQ|
- cwi Pvj KgÚj xt W. gnv±\$` BDbm, Rbve mvtj nv teMg, Rbve tgvw wmií Ki i ngvb, Rbve `j vj Pª`ª Ki, Rbve tgvw Av³vi tnvmb, Rbve tgvw Avej Lv tqi, Rbve GGmGg gwDwí b Ges Rbve D±\$ Kj mg|
- cÖZövbU cwi Pvj bv cl¶ i 8 Rb m`tm`i gta` MÖgxY e`vsK Gi KgRZP7 Rb|

- W. gnr̄v̄s̄ BDbm MōgxY ē'emv̄ wēKv̄tk̄i cwi Pvj bv cI ̄ i tPqvi ḡ'vb |
- cōZōvb̄U MVtb̄ MōgxY ē'vs̄tk̄i 7 Rb KḡR̄Z̄P̄M̄'vi v̄U cō vb K̄ti t̄Qb, hviv Public Servant̄ w̄nmv̄tē M̄'vi v̄U cō vb Ki t̄Z cv̄ti b̄ |

MōgxY ē'vs̄tk̄i F̄t̄Yi wēcix̄t̄Z cō Ē M̄'vi v̄U wēlbḡt̄q MōgxY ē'emv̄ wēKv̄k 1% nv̄ti m̄w̄f̄m̄ PvR̄c̄t̄c̄q _v̄t̄K | MōgxY ē'vs̄K Gi Aw̄_R̄ m̄nv̄qZv̄ | ZĒyeav̄t̄b̄ m̄p̄ cōZōvb̄ n̄l qv̄q MōgxY ē'emv̄ wēKv̄k̄t̄K 1% nv̄ti m̄w̄f̄m̄ PvR̄c̄v̄b̄ MōgxY ē'vs̄K n̄t̄Z A_̄ v̄bv̄š̄t̄i i m̄w̄ḡj |

5.02.13. MōgxY K̄'w̄cUvj ḡ'v̄t̄bR̄t̄ḡU w̄j t

- MōgxY K̄'w̄cUvj ḡ'v̄t̄bR̄t̄ḡU w̄j t gv̄t̄P̄U ē'vs̄w̄Ks̄ Kv̄h̄p̄t̄gi D̄t̄i t̄k̄' cōB̄t̄fU w̄j w̄ḡt̄UW t̄Kv̄v̄v̄bx̄ w̄n̄t̄m̄tē M̄WZ n̄q |
- MōgxY dv̄Ū | MōgxY K̄j 'v̄Y KZ̄R̄ cō Ē BKB̄W̄ Gi cwi gv̄Y h_v̄μ̄t̄ḡ 7.50 t̄Kw̄U (75%) | 2.50 t̄Kw̄U Uv̄Kv̄ (25%) |
- cwi Pvj KḡŪj xt W. gnr̄v̄s̄ BDbm, Rbve gnr̄v̄s̄ Lv̄t̄j ` kv̄gm̄ tkL Av̄āy ` v̄Bqv̄b, Rbve bj Rv̄nv̄b tēMg, Rbve t̄gn̄v̄s̄ Bḡ ` v̄ ` j n̄K, Rbve t̄gvt̄ Av̄j x D̄3/4v̄gv̄b, Rbve Gḡ kv̄n̄Rv̄nv̄b Ges Rbve t̄gvt̄ Bḡv̄ḡm̄ m̄j Zv̄b |
- cōZōvb̄U cwi Pvj bv cI ̄ i 8 Rb m̄' t̄m̄' i ḡt̄ā' MōgxY ē'vs̄K Gi KḡR̄Z̄P̄3 Rb |
- W. gnr̄v̄s̄ BDbm MōgxY K̄'w̄cUvj ḡ'v̄t̄bR̄t̄ḡU w̄j t Gi cwi Pvj bv cI ̄ i tPqvi ḡ'vb |

5.02.14. MōgxY bx̄U l q̄'vi w̄j t

- MōgxY bx̄U l q̄'vi w̄j t GK̄W̄ 100% i Bv̄bx̄ḡLx̄ bx̄U l q̄'vi d̄'v̄±wi, hv̄ cōB̄t̄fU w̄j w̄ḡt̄UW t̄Kv̄v̄v̄bx̄ w̄n̄t̄m̄tē M̄WZ n̄q |
- MōgxY dv̄Ū | MōgxY K̄j 'v̄Y KZ̄R̄ cō Ē BKB̄W̄ Gi cwi gv̄Y h_v̄μ̄t̄ḡ 2.70 t̄Kw̄U (32%) | 5.75 t̄Kw̄U Uv̄Kv̄ (68%) | GQ̄v̄ov̄l, MōgxY K̄j 'v̄Y KZ̄R̄ av̄iYKZ̄ AM̄ō̄v̄aK̄vi t̄kq̄v̄t̄i i cwi gv̄Y 4.67 t̄Kw̄U Uv̄Kv̄ |

- cwi Pvj KgÚj xt W. gnvꝛꝛ BDbm, Rbve bji Rvnb teMg, tkL Avāy `vBqvb, Rbve GmGg kvxg Avtqvqi, Rbve Gg kvnRvnb, Rbve tgv Bgvgn mj Zvb, Rbve tMvj vg gy`dv, Rbve tgvnvꝛꝛ Bg`v`j nK Ges Rbve tgv Avkivdj nrvnb |
- cŰZŰvbi cwi Pvj bv cIꝑ i 9 Rb m`tm`i gta` MŰgxY e`vsk Gi Kgꝛꝛ3 Rb |
- W. gnvꝛꝛ BDbm MŰgxY bxUI q`vi wj t Gi cwi Pvj bv cIꝑ i tPqvi g`vb |

5.02.15. MŰgxY ÷vi GWꝑKkb wj t

- t dAvBtRi gva`tg AvBw cŰkꝑY I wkꝑtYi Dt`tk` cŰZŰvbi MwZ nq |
- MŰgxY dvŰ I MŰgxY Kj`vY KZꝛ cŰE BKBi Gi cwi gvY h_vµtg 6.5 j ꝑ (19.17%) I 24 j ꝑ tKwU UvKv (70.44%) | GŰvovI, MŰgxY dvŰ KZꝛ mieivnKZ FtYi cwi gvY 43.50 j ꝑ UvKv |
- cwi Pvj KgÚj xt W. gnvꝛꝛ BDbm, Rbve gnvꝛꝛ Lvj` kvgm& tkL Avāy `vBqvb, Rbve Bgvgn mj Zvb, Rbve tgv Bg`v`j nK, Rbve Avāy wa Avj gvngy Ges KvrX mj Zvb Avng` |
- cŰZŰvbi 7 m`m`wvko cwi Pvj bv cIꝑ i tPqvi g`vb W. gnvꝛꝛ BDbm |
- e`emv mdj bv nI qvq cŰZŰvbi 2004 mvj eŰ Kiv nq |

5.02.16. MŰgxY tUwj Kg wj t

- AvBimwŰi Kvhꝑg, MŰgxY `wi`a RbMtYi `wi`Zv`txKiY Ges Rieb avi tYi gvb DbwZKi tYi Dt`tk` MŰgxY tUwj Kg MwZ nq |
- MŰgxY Kj`vY KZꝛ mieivnKZ gj ab Znvej Gi cwi gvY 53.26 tKwU UvKv (100%) |
- cŰZŰvbi MŰgxY tdlv wj t mn tgvU 12 wU cŰZŰvtK A_ꝑb Kti tQ | MŰgxY tdlv wj t G MŰgxY tUwj Kg wj t KZꝛ aviYKZ BKBi cwi gvY 461.77 tKwU UvKv (34.20%) |

- cwi Pvj KgŪj xt W. gnræs̃ BDbm, Rbve GmGg ū³4vZj Bmj vg j wZdx, Rbve bj Rvrvb teMg, tkL Avāy `vBqvb, Rbve Gg kvnRvrvb, Rbve tgrt wmwī Ki ingvb, Rbve tgrt tnv̄mb Avj x Ges Rbve tgrt Avki vdj nvmvb |
- cŪZōvbūi cwi Pvj bv cI 8 Rb m`tm̄i gta` MŌgxY e`vsK Gi KgRZP5 Rb |
- W. gnræs̃ BDbm MŌgxY †Uwj K†gi cwi Pvj bv cI 8 Rb m`tm̄i gta` MŌgxY e`vsK Gi KgRZP5 Rb |

5.02.17. MŌgxY tdrv

- MŌgxY tdrv t`tk tgrvBj †Uwj †hvM†hvM tmev mæcāvi †Yi D†ī †k` MwZ nq |
- cŪZōvbūi MŌgxY †Uwj Kg Gi avi YKZ BKBU Gi cwi gvY 461.77 †Kvū UvKv | 31 wv̄tm̄† 2009 Zwi †L MŌgxY tdrvbi cwi †kvaZ gj a†bi cwi gvY ūj 1215 †Kvū UvKv | MŌgxY †Uwj Kg KZK MŌgxY tdrvbi avibKZ tkqv†i cwi gvY 34.20% |
- cŪZōvbūi MŌgxY v̄k†v†K 83 j †UvKv A_†q̄b K†i †Q |
- cwi Pvj KgŪj xt Rbve wv̄M†f te†K, Rbve bj Rvrvb teMg, Rbve wnj †W U†b, Rbve Gg kvnRvrvb, Rbve tci Gwi K wnj `vŪ, Rbve tgrt Avki vdj nvmvb, Rbve t̄bv e†M̄ Ges Rbve ø†i K†gwj D†mb |
- cŪZōvbūi cwi Pvj bv cI 8 Rb m`tm̄i gta` MŌgxY †Uwj Kg Gi c†† MŌgxY e`vsK Gi KgRZP2 Rb |

5.02.18. MŌgxY D†`vM

- nv†Z `Zwi Kvco Dbq†bi D†ī †k` MŌgxY D†`vM MwZ nq |
- cŪZōvbūi MŌgxY dvŪ | MŌgxY †Uwj Kg KZK mieivnKZ gj ab Znvej Gi cwi gvY h_v†g 1.35 †Kvū | 5.80 †Kvū UvKv |
- cwi Pvj KgŪj xt W. gnræs̃ BDbm, Rbve GmGg kvxg Av†bvqvi, Rbve Gg kvnRvrvb, Rbve RvrvZ-B-KvDvBb, Rbve tgrt Av³vi tnv̄mb, Rbve gxi Av³vi tnv̄mb, Rbve D†æs̃ Kj mg, Rbve tgrt tnv̄mb Avj x Ges Rbve GmGg gmv |
- cŪZōvbūi cwi Pvj bv cI 9 Rb m`tm̄i gta` MŌgxY e`vsK Gi KgRZP8 Rb |
- W. gnræs̃ BDbm MŌgxY D†`v†Mi cwi Pvj bv cI 9 Rb m`tm̄i gta` MŌgxY e`vsK Gi KgRZP8 Rb |

5.02.19. MōgxY mwj Dkb wj t

- Z_ cō³Lv†Z Kvhpig cwi Pvj bv†_©MwZ MōgxY mdUl q'vi wj t tK cieZ² MōgxY mwj Dkb wj t bvgKiY Ki v nq|
- MōgxY dvŪ, MōgxY Kj 'vY I MōgxY †Uwj Kg Gi aviYKZ BKBU Gi cwi gvY h_vμ†g 1.15 †KwU, 1.55 †KwU I 1.93 †KwU UvKv|
- cwi Pvj KgŪj xt W. gnv² BDbm, Rbve gnv² Lv†j ` kvgm& tkL Avāy ` vBqv, Rbve tgv† Bgvgn mj Zvb, Rbve tgv† Bg`v`j nK, Rbve Kvgi`j wgbv, Rbve AvRR BD Avn†g`, Rbve Avāj w Avj gvngy, Rbve bvCgyl b †Pšajx, Rbve Avki v dj nvmvb, Rbve bvRxb mj Zvbv Ges Rbve KvRx Bmj vg
- cōZōvbuI 12 m`m`weikó cwi Pvj bv cI² i †Pqvi g'vb W. gnv² BDbm|

5.02.20. MōgxY mvgMō ceĀj

- MōgxY RbMY KZ² cō'ZKZ cY' Drcv` b Ges wecY†b mnvqZvKi†Yi j †¶ MōgxY mvgMō ceĀj MwZ nq|
- MōgxY mvgMō I MōgxY e'emv weKvk Gi BKBU Gi cwi gvY h_vμ†g 19.80 j ¶ (98%) I 0.20 j ¶ UvKv (2%)|
- cwi Pvj KgŪj xt Rbve Gg kvnRvnb, Rbve bj Rvnb teMg, Rbve GmGg kvxg Av†bvqvi, Rbve `j vj P>`aKi Ges Rbve D†² Kj mg|
- cōZōvbuI cwi Pvj bv cI² i 5 Rb m`†m'i g†a MōgxY e'vsK Gi Kg²Z²4 Rb|

5.02.21. MōgxY mvgMō DĒi vĀj

- MōgxY RbMY KZ² cō'ZKZ cY' Drcv` b Ges wecY†b mnvqZvKi†Yi j †¶ MōgxY mvgMō DĒi vĀj MwZ nq|
- MōgxY mvgMō I MōgxY wK¶v KZ² cō'Ē BKBU Gi cwi gvY h_vμ†g 19.80 j ¶ (98%) I 0.20 j ¶ UvKv (2%)|
- cwi Pvj KgŪj xt Rbve bj Rvnb teMg, Rbve Gg kvnRvnb, Rbve GmGg kvxg Av†bvqvi, Rbve tgv† Av†bvqvi tnv†mb Ges Rbve i Zb tK bvM|
- cōZōvbuI cwi Pvj bv cI² i 5 Rb m`†m'i g†a MōgxY e'vsK Gi Kg²Z²4 Rb|

5.02.22. Mõgxy AvBil cvKõj t

- mæte" AvBil e"emv cõZõvbtk KvvtgvmZ Dbqtb cõqvRbxq mnvqZv cõv#bi j t¶¶ 2002 mvtj Mõgxy AvBil cvKõj t MwZ nq| Zte, 2004 mvj ntZ tKvúvbxvUi Kvhpig ~wMz itqtQ|
- cõZõvbvutZ Mõgxy dvÜ, Mõgxy Kj "vY I Mõgxy tUwj Kg KZK mieivnKZ BKBlU Gi cvi gvY h_vµtg 54.20 j ¶¶, 75.80 j ¶¶ I 75.80 j ¶¶ UvKv|
- cõZõvbvutK Mõgxy e"vsK Ftyi etKqv cvl bvi 2.45 tKvU UvKv gl Kzd Kti |
- cvi Pvj KgÜj xt W. gnvæ§` BDbm, Rbve gnvæ§` Lvjt ` kvgm& tkL Avây `vbqv, Rbve tgv Bgvgm mj Zvb, Rbve bvRxb mj Zvbv, Rbve GBP BKivgj tnvmb Ges Rbve tgv gvti Ki ingv|
- cõZõvbvUi 7 m` m"vevkó cvi Pvj bv cl¶ i tPqvig"vb W. gnvæ§` BDbm|

5.02.23. Mõgxy Wvrbvb dWm wj t

- `»RvZ cY" Drcv` b I weZitYi Rb" Mõgxy Wvrbvb dWm wj t MwZ nq|
- Mõgxy Kj "vY, Mõgxy e"emv weKvk I Mõgxy tUwj Kg Gi aviYKZ BKBlU Gi cvi gvY h_vµtg 2.19 tKvU (16.67%), 2.19 tKvU (16.67%) I 2.19 tKvU (16.67%) UvKv|
- cvi Pvj KgÜj xt W. gnvæ§` BDbm, Rbve Avemvi Kvgj , Rbve mvtj nv teMg, Rbve Avkivdj nvmv, Rbve Bgvbtqj dvtei, Rbve j tib mvPx, Rbve Bgvbtqj gvtPv Ges Rbve tdwj · gvU|
- cõZõvbvUi 8 m` m"vevkó cvi Pvj bv cl¶ i tPqvig"vb W. gnvæ§` BDbm|

5.02.24. Mõgxy tnj _ tKqv mvmf¶mm wj t

- cõZõvbvU "v" tmev Dbqtb GKvU mvgwRK e"emv cõZõvb vntmte MwZ nq|
- Mõgxy Kj "vY, Mõgxy e"emv weKvk I Mõgxy tUwj Kg Gi aviYKZ BKBlU Gi cvi gvY h_vµtg 1.50 tKvU, 1.50 tKvU I 2.50 tKvU UvKv|

- cwi Pvj KgŪj xt W. gnv^α BDbm, Rbve bj Rvnb teMg, Rbve tgv Bgvgn mj Zvb, Rbve mv^t nv teMg, Rbve tgv Avkivdj nvmvb, Rbve Avemvi Kvgj Ges Rbve j vggv tgv^tk[©] |
- cŪZŌvbŪi cwi Pvj bv cI[Ⓢ] i 7 Rb m^ˆ t^mi g^ta^ˆ MŌgxY e^ˆvsK Gi Kg^{RZ}2 Rb |
- W. gnv^α BDbm MŌgxY tnj _ tKqvi m^wf[Ⓢ]mm wj t Gi tPqvi g^vb |

5.02.25. MŌgxY w^w=teDkb wj t

- cŪZŌvbŪi MŌgv^Ātj gv^tK[Ⓢ] tbŪI qvK[©]D^bq^tb mvgv^wRK e^ˆemv cŪZŌvb wⁿt^mte M^wZ nq |
- MŌgxY Kj ^vY I MŌgxY tUwj Kg Gi aviYKZ BKBŪI Gi cwi gvY h^vμ^tg 25 j [Ⓢ] (5%) I 4.75 tKwŪ (95%) UvKv |
- cwi Pvj KgŪj xt Rbve bj Rvnb teMg, tkL Av^āy ^vBqvb, Rbve tgv Bgvgn mj Zvb, Rbve Gg kvnRvnb, Rbve tgv w^wi^ˆ Ki i ngvb, Rbve tgv tⁿt^mb Avj x Ges Rbve tgv Avkivdj nvmvb |
- cŪZŌvbŪi cwi Pvj bv cI[Ⓢ] i 7 Rb m^ˆ t^mi g^ta^ˆ MŌgxY e^ˆvsK Gi Kg^{RZ}4 Rb |

5.02.26. MŌgxY t^weK^m GŪ tdkbm wj t

- cwi tek ev^Ūe w^bŪI q^vi t^d±ix MV^tbi D^ti^tk^ˆ MŌgxY t^weK^m GŪ tdkbm wj t cŪB^tf^U wj w^gt^UW tKv^αúvb^x wⁿt^mte M^wZ nq |
- MŌgxY Kj ^vY I MŌgxY tUwj Kg Gi aviYKZ BKBŪI Gi cwi gvY h^vμ^tg 10 tKwŪ (67%) I 5 tKwŪ (33%) UvKv |
- cwi Pvj KgŪj xt W. gnv^α BDbm, Aa^vcK GBPAvB j wZdx, Rbve bj Rvnb teMg, tkL Av^āy ^vBqvb, Rbve Gg kvnRvnb, Rbve tgv Bgvgn mj Zvb Ges Rbve tgv Avkivdj nvmvb |
- cŪZŌvbŪi cwi Pvj bv cI[Ⓢ] i 7 Rb m^ˆ t^mi g^ta^ˆ MŌgxY e^ˆvsK Gi Kg^{RZ}3 Rb |
- W. gnv^α BDbm MŌgxY t^weK^m GŪ tdkbm wj t Gi cwi Pvj bv cI[Ⓢ] i tPqvi g^vb |

5.02.30. MōgxY wκ¶v

- `wi`^a Rb†Mwōi g†a` wκ¶v m^cānvi†Y Aj v†RbK cōZōvb w†m†e M`iviwU Øviv m†xgve× MōgxY wκ¶v cōZwōZ nq|
- MōgxY dvŪ, MōgxY Kj`vY, MōgxY e`emv wκ¶v, MōgxY wU q`vi, MōgxY D†`vM, MōgxY tdvb | MōgxY †Uwj Kg Gi mieivnKZ gj ab Znwej Gi cwi gvY h_vμ†g 2 j ¶, 10 j ¶, 2 j ¶, 10 j ¶, 82.50 j ¶ | 31 j ¶ UvKv|
- cwi Pvj KgŪj xt W. g†v^ BDbm, Rbve bj Rvnb teMg, Rbve g†v^ Lv†j` kvgm& W. g†v^ Be†nxg, †kL Avāy` vBqv, Rbve †Ršmvb Aviv ingvb, Rbve bvRxb mj Zvb Ges Rbve Gg kvnRvnb|
- cōZōvbwU cwi Pvj bv cI¶ i 8 Rb m`†m`i g†a` MōgxY e`vsK Gi KgRZP3 Rb|
- W. g†v^ BDbm MōgxY wκ¶v Gi †Pqvi g`vb|
- cōZōvbwU MV†b MōgxY e`vs†Ki 3 Rb KgRZPM`ivi wU cŪ vb K†i †Qb|

5.02.31. wGGmGd MōgxY wj t

- mvgwRK e`emv m^cānvi†Yi D†i†k` wGGmGd MōgxY wj t MwZ nq|
- MōgxY tnj` †Kqvi U†÷ Gi aviYKZ BKBU Gi cwi gvY 90 n†Rvi UvKv (0.5%)|
- cwi Pvj gŪj xt W. g†v^ BDbm, Rbve m†Dwi Wy†vM^Ges Rbve cān` P>`¶|
- cōZōvbwU 3 m`m`wκó cwi Pvj bv cI¶ i †Pqvi g`vb W. g†v^ BDbm|

5.02.32. MōgxY †FDwj qv | qvUvi wj t

- Av†m†K Avμš-RbMY†K w†i × cwb mieiv†ni D†i†k` MōgxY †FDwj qv | qvUvi wj t MwZ nq|
- MōgxY tnj` †Kqvi m†v†m wj t Gi aviYKZ BKBU Gi cwi gvY 1.50 †KwU UvKv (50%)|
- cwi Pvj KgŪj xt W. g†v^ BDbm, Rbve wRb gv†Kj tn†i | wq, Rbve Gwi K tj wRDi, Rbve tcvU†K ti wml, Rbve tgv† Avkiv†j n†mvb Ges Rbve tgv† Bgv†m mj Zvb|
- cōZōvbwU 6 m`m`wκó cwi Pvj bv cI¶ i †Pqvi g`vb W. g†v^ BDbm|

5.02.33. MōgxY Kwl dvD†Ūkb

- MōgxY `wi`^a RbM†Yi Lv` Drcv` b I Lv` wbi vcĒv ARB†_MōgxY Kwl dvD†Ūkb MwZ nq|
- MōgxY Kj `vY, MōgxY †Uwj Kg I MōgxY †Uwj Kg U† ÷ Gi mieivnKZ gj ab Znwej Gi cwi gvY h_vμ†g 9.50 †KwU, 8.32 †KwU I 1.93 †KwU UvKv|
- cwi Pvj KgŪj xt W. gnvꝛ\$` BDbm, Rbve gnvꝛ\$` Lv†j ` kvgm& tkL Avāy ` vBqvb, Rbve bj Rvrvb teMg, Rbve Gg kvnRvrvb Ges Rbve tgv† wmi† Ki i ngvb|
- cŪZōvbi cwi Pvj bv cIℙ i 6 Rb m`†m`i g†a` MōgxY e`vsK Gi KgℙZℙ4 Rb|
- W. gnvꝛ\$` BDbm MōgxY Kwl dvD†Ūkb Gi †Pqvi g`vb|

5.02.34. MōgxY grm I ci mꝛú` dvD†Ūkb

- grm I ci mꝛú` Dbq†bi D†††k` MōgxY grm I ci mꝛú` dvD†Ūkb MwZ nq|
- MōgxY †Uwj Kg U† ÷ Gi mieivnKZ gj ab Znwej Gi cwi gvY 1.60 †KwU UvKv|
- cwi Pvj KgŪj xt W. gnvꝛ\$` BDbm, Rbve Gg kvgxg Av†bvqvi, W. tgv† kvd, W. bvrRi Avn†g`, W. Avemvi Kvgvj, Rbve bj Rvrvb teMg, Rbve Av³vi tnv†mb, Rbve tgv† kvnRvrvb Avj x Ges Rbve tgv† Gnmvbj evi x|
- cŪZōvbi cwi Pvj bv cIℙ i 9 Rb m`†m`i g†a` MōgxY e`vsK Gi KgℙZℙ4 Rb|
- W. gnvꝛ\$` BDbm MōgxY grm I ci mꝛú` dvD†Ūkb Gi †Pqvi g`vb|

5.02.35. MōgxY Ggce†g>U mwf†mm wj t

- mvgvRK e`emv wntmte t` kxq tj vKej w†††k Pvkix cŪv†bi gva†g Kgms`v†bi D†††k` MōgxY Ggce†g>U mwf†mm wj t MwZ nq|
- MōgxY wk†v Gi avi YKZ BKBU Gi cwi gvY 49 j †UvKv (98%)|
- cwi Pvj KgŪj xt W. gnvꝛ\$` BDbm, Rbve bj Rvrvb teMg, Rbve Gg kvnRvrvb, Rbve tgv† Avki vdj nvmvb, Rbve j wggqv tgv†k[©] Ges Rbve bvRbxb mj Zrvb|
- cŪZōvbi cwi Pvj bv cIℙ i 6 Rb m`†m`i g†a` MōgxY e`vsK Gi KgℙZℙ3 Rb|
- W. gnvꝛ\$` BDbm MōgxY Ggce†g>U mwf†mm wj t Gi †Pqvi g`vb|

5.02.36. MōgxY BDwK,wb gßZvwK wj t

- t`kxq K.I.Kt`i Øviv KwI cY` Drcv`tb mnvqZv Kivi DtÍtk` MōgxY BDwK,wb gßZvwK wj t MwZ nq| cÖZövbW GLtbv tiwR÷wWñqwb|
- MōgxY KwI dvDtÜkb Gi aviYKZ BKBU Gi cwI gvY 17.50 j ¶ UvKv (51%)|
- cwI Pvj KgÜj xt W. gnvñs` BDbm, Rbve Gnmvbj evix, W. Aweqvi ingvb, Rbve BDwbkþev I t`Biv, Aa`vcK gvmvni“ I Kv`v, Rbve BDKn mvZvwK Ges Rbve wmwÄ gti mvl qv|
- cÖZövbW 7 m`m`wvñkó cwI Pvj bv cl¶ i tPqvi g`vb W. gnvñs` BDbm|

5.02.37. þvtej j wittqU Uþ÷ t

MōgxY e`vsK þvtej j wittqU Uþ÷ Gi Settler/Grantor| MōgxY e`vstKi tPqvi g`vb c`waKvietj Uþ÷ cÖZövbW Uþ÷ tevW©Gi tPqvi g`vb| W. gnvñs` BDbmmn e`vstKi Ab` 5 Rb Gi Uþ÷ tevW©Gi m`m`| cwI Pvj bv cl¶ m`m` wntmte itqtQb W. gnvñs` BDbm, Rbve Zevik tnvþmb, Rbve Kvgi`j nvmvb, Rbve `xcvj P>`a eoqv, Rbve bj Rvnb teMg Ges Rbve Gg kvnRvnb| D³ Uþ÷ BDbm tm>Uvi cÖZöV Ges Gi Kvþeþtg Avw`R I Ab`vb` mnvqZv cÖvb Ges MōgxY e`vsK t`tK tdvi t`úm wbtq Zv BDbm tm>UvitK e`envtíi mþhvM t`qv BZ`w` DtÍtk` Uþ÷wU MwZ nq| GK Pw³i gva`tg MōgxY e`vsK ntZ 1,000 UvKvq e`vstKi 16 Zj vq 11,000 eMöU RvqMv eiví wbtq Avti KuU Pw³i gva`tg Zv GKB fvovq BDbm tm>UvitK eiví t`qv Qrov cÖZövbW Ab` tKvb Kvþeþg cwI j w¶Z nqwb | Dtj E` th, BDbm tm>Uvi gj Zt W. gnvñs` BDbm Gi e`w³MZ cÖZövb |

Ab`vb` mswkó-cÖZövb

Dwj wLZ cÖZövbmgñ QrovI wæwj wLZ cÖZövbmgñni mvþ_ W. gnvñs` BDbm Gi e`w³MZ mswkóZv itqtQt

5.02.38. MōgxY Uþ÷

`wi` wteþvPtb wekþ`vcx MōgxY e`vstKi avibv we`wi Kivi j t¶¶ 1989 mvþj MōgxY Uþ÷ MwZ nq| GuU GKU M`ivi wU Øviv mxgve× tKv`úvbx | cÖZövbW cÖ_vgKfvte 26 nvRvi UvKv

- W. gnrnsđ BDbm MōgxY kw³i tPqvi g'vb | cōZōvbūi cwi Pvj bv cl⁹ W. gnrnsđ Beīnxg, Rbve GmGg ū³4vZj Bmj vg j wZdx, Rbve bj Rvnb teMg, Gg kvnRvnb, Rbve tgyt wmwī Kā ingvb, Rbve Avemvi Kvgvj Ges Rbve tgyt Avki vdj nvmvb cwi Pvj K wntmte `wqZj cvj b Ki tQb |
- MōgxY kw³i c⁹ MōgxY e'vsK Būvi b'vkbvj wdb'vY Ktc⁹i kb⁹k gv.W. 7.50 j ⁹ F⁹Yi weci x⁹Z e'vsj v⁹k e'vs⁹tKi ce⁹btg⁹b e'wZ⁹t⁹kB (cieZ⁹Z Ab⁹gv⁹b M⁹nxZ) e⁹t⁹wkK g⁹iq M'vi wū cō vb K⁹i | MōgxY e'vsK Aa⁹v⁹k, 1983 Ab⁹h⁹vqx MōgxY e'vsK KZ⁹ Ab⁹ tKvb cōZōv⁹bi F⁹Yi weci x⁹Z M'vi wū cō vb Kiv GLwZqvi e'w⁹f⁹ |

5.02.43. BDbm tmūvi U⁹÷

- Gwū W. gnrnsđ BDbm KZ⁹ cōZōv⁹ U⁹÷ | cōZōvbūi Settler/Grantor wntmte W. gnrnsđ BDbm 1 j ⁹ UvKv cō vb K⁹i b | cōZōvbūi Ab⁹Zg D⁹i⁹k⁹ n⁹tj v bvi xi mgAwaKvi m⁹ū⁹t⁹K⁹m⁹t⁹PZbZv e⁹w⁹KiY, ⁹iz⁹ FY Kv⁹h⁹g I mvgw⁹RK e'emv aviYvi we⁹wi, ⁹iz⁹ FY I mvgw⁹RK e'emv aviYvi Rb⁹ cōZōvbK w⁹k⁹vi e'e⁹vKiY, tmwgbvi, wnt⁹ū⁹w⁹Rqg Av⁹tqvRb BZ⁹w⁹ |
- W. BDbm cōZōvbūi U⁹÷ tev⁹w⁹ tPqvi g'vb | MōgxY e'vsK KZ⁹ cōZōv⁹ tbv⁹tej j wi⁹tqU U⁹÷ GK P⁹i⁹ gva⁹t⁹g MōgxY e'vsK n⁹Z 1,000 UvKvq e'vs⁹tKi 16 Zj vq 11,000 eM⁹ RvqMv eiv⁹ w⁹btq Av⁹t⁹Kū P⁹i⁹ gva⁹t⁹g Zv GKB f⁹vovq W. gnrnsđ BDbm Gi e'w⁹MZ cōZōvb BDbm tmūvi⁹k eiv⁹ t⁹q | MōgxY e'vsK e'e⁹vcbv cwi Pvj K⁹k bvgg⁹v⁹ f⁹vovq e'vs⁹tKi 11,000 eM⁹ tdwi e'en⁹v⁹i m⁹th⁹M t⁹qvq e'vs⁹tKi ⁹q⁹ban⁹tq⁹Q |

5.02.44. MōgxY Av⁹gwi Kv BbKtc⁹i tūw

Gwū ⁹ Av⁹tqi D⁹i⁹v⁹ i ⁹iz⁹ FY cō v⁹bi D⁹i⁹t⁹k⁹ h⁹ i v⁹÷⁹ w⁹bD Bq⁹t⁹K⁹w⁹ben⁹ūZ GKūw cōZōvb | W. gnrnsđ BDbm MōgxY Av⁹gwi Kv Gi tPqvi g'vb |

5.02.45. MōgxY tUKt̄bvj Rx j ̄ve wRGgweGBP

GwJ GKwJ Rvq̄b cōZōvb | BDbm tmsUvi Gi 51% tkqvi aviY Kti | W. ḡrv̄s̄ BDbm Gi cōZōvZv |

5.02.46. MōgxY tUKt̄bvj Rx j ̄ve

GwJ Hakozaki Campus of Kyushu University, Japan Gi gvātg MwZ GKwJ Rvcvbx dvD̄t̄Ukb | W. ḡrv̄s̄ BDbm Gi tPqvi ḡvb |

5.02.47. MōgxY K̄v̄t̄j t̄Ww̄bqvb b̄v̄m̄s̄ K̄t̄j R

GwJ MōgxY Ū ÷ I M̄v̄t̄M̄v̄ K̄v̄t̄j t̄Ww̄bqvb BD̄v̄b̄f̄v̄m̄s̄ Gi th̄s̄_ D̄t̄ ̄v̄t̄M̄ cōZōvZ GKwJ b̄v̄m̄s̄ K̄t̄j R | 2009 m̄v̄t̄j b̄v̄m̄s̄ I av̄T̄x we ̄v̄q cōk̄q̄Y cōv̄t̄bi Rb̄ D̄³ K̄t̄j R cōZōvi P̄³ msNwJZ nq | ḡv̄P̄³ 2010 m̄v̄t̄j GwJ K̄v̄h̄p̄ḡ i i " K̄t̄i |

5.02.48. MōgxY kw̄³ m̄vḡv̄RK ēemv̄ vj t

- bevq̄b̄th̄v̄M̄ kw̄³, t̄m̄š̄i we ̄j̄r m̄vḡM̄ wecyb, ev̄t̄q̄v̄m̄ c̄v̄U I Db̄z̄ḡv̄t̄Yi i v̄b̄v̄i P̄j v %Z̄wi i D̄t̄i t̄k̄ cōZōvb̄wJ MwZ nq |
- MōgxY kw̄³ I MōgxY Ū ÷ KZ̄K̄ mieiv̄nKZ BK̄B̄w̄i c̄wi ḡv̄Y h̄_v̄μ̄tg 99.75 I 0.25 j q̄ Uv̄Kv̄ |
- c̄wi P̄vj KḡŪj xt W. ḡrv̄s̄ BDbm, Aāvc̄K GBPAv̄B j w̄Zdx, W. ḡrv̄s̄ Bēh̄ng, Rb̄ve b̄j R̄v̄nv̄b teM̄g, Rb̄ve Gg k̄v̄nR̄v̄nv̄b, Rb̄ve t̄ḡvt w̄m̄v̄i K̄i i ngvb, Rb̄ve Av̄em̄vi K̄vḡj, Rb̄ve t̄ḡvt Av̄k̄i v̄d̄j n̄v̄m̄v̄b Ges Rb̄ve Z̄w̄gg B̄m̄j v̄g |
- cōZōvb̄w̄i c̄wi P̄vj b̄v c̄l̄q̄ i 9 Rb̄ m̄ t̄m̄i ḡt̄ā MōgxY ēvs̄K Gi KḡK̄Z̄P̄4 Rb̄ | W. ḡrv̄s̄ BDbm cōZōvb̄w̄i c̄wi P̄vj b̄v c̄l̄q̄ i t̄Pqvi ḡvb |

5.03. chøj vPbv

5.03.1. wi wFD KigwU MōgxY e'vsťKi cwi Pvj KgŪj xi 30Zg t_ťK 62Zg mfvi Kvhēei Yx we'wi Z chøj vPbv KtiťQ| 31Zg mfviq MōgxY grm' dvDťŪkb MVťbi wmx'vš-nq| D³ mfviq Social Venture Capital Fund (SVCF) Gi c_K e'e'vcbvi Rb' Social Venture Capital Fund bťg GKwU U÷- MVb Kivi wmx'vš-MōY Kiv nq| 32Zg mfviq mi Kvi gťbvbxZ m'm'ť' i wbtq GKwU wbeřx KigwU MVb Kiv nq| 33Zg mfviq ŌMōgxY dvŪŌ bťg GKwU c_K cŌZŌvb MVťbi cŪuqv Ae'vnZ i vLvi wmx'vš-nq| 34Zg mfviq cwi Pvj K W. mŌ' Z ūmvBťbi cŌkē Revte e'e'vcbv cwi Pvj K eťj b th, MōgxY grm' dvDťŪkb, MōgxY dvŪ I MōgxY Dť'vM MōgxY e'vsťKi wbgg bwxZi gta' cwi Pvj bv Kiv m'ē bq| MōgxY e'vsK gj Zt Dť'v³ v wntmte MōgxY e'vsťKi bvg _vKte| 35Zg mfviq SIDE KgřPxi Avl Zvq wbtæv³ 12wU cŌk'í i cwi w'wZ Avťj wPZ nqt

1. Rq mvMi grm' Lvgvi ,
2. w'bvRcj grm' Lvgvi ,
3. mvZřxi v wPswO Lvgvi ,
4. PKwi qv wPswO Lvgvi ,
5. grm' exR Drcv`b Lvgvi ,
6. mwwřř tm>Uvi ,
7. `wř|bvĀj Kwl cŌk'í ,
8. evDdj Kwl cŌk'í ,
9. Mn wbgřY DcKiY cŌk'í ,
10. wbeo gayDrcv`b cŌk'í ,
11. ři kg cŌk'í ,
12. c'vťKťRm Kťcři kb|

5.03.2. 37Zg mfviq MōgxY e'vsK mŏ tKvb cŌZŌvb KZř Ab' Awl_ř cŌZŌvb t_ťK FY MōťYi řřťĀ MōgxY e'vsťKi Rwggb`vi (Guarantor) ni qvi cŌve Abťgw`Z nq| wmx'vš-MřxZ nq th, MōgxY Dť'vM KZř Ab' Awl_ř cŌZŌvb t_ťK FY MōťYi řřťĀ MōgxY e'vsK mteřP 25 řKwU UvKv chř-Rwggb`vi nťZ cvi te| MōgxY Dť'vMi Rb' mteřP 25 řKwU chř-wŌŌqZv (Guarantee) cŌ vťbi řlgZv e'vsťKi e'e'vcbv cwi Pvj KťK cŌvb Kiv nq| D³ mfviq MōgxY ř'ř' KgřPxi cwi Pvj bvi Rb' MōgxY U÷-ťK `wqZi;ť' qv nq| D³ KgřPxi cwi Pvj bvi Rb' MōgxY

Uđ÷tK t`qv FtiYi kZŕejx wbaŕYmn FY Abtgv`tbi ŕŕgZv MŕgxY e`vsŕKi e`e`vcbv cwiPvj KtK Acŕ Kiv nq| 39Zg mfvq ŐMŕgxY mvgMŕŐ bvtg `ZŠj cŕZŕvb MVtbi cŕve Abtgv`b nq| 41Zg mfvq MŕgxY Dŕ`vŕMi Rb` MŕgxY e`vsK Rvngb`vi nI qvq H cŕZŕvŕtbi ewl ŕ wnmve weeiYx cwiPvj KgŐj xtK AewNZ Kti | GQvov, MŕgxY tUwj KgŕK SAF t`tK 30 tKwU UvKvi FY cŕvŕtbi cŕve Abtgv`b nq| 42Zg mfvq MŕgxY kŕ³ bvtg `ZŠj;cŕZŕvb MVtbi cŕve Abtgv` Z nq| Dcti Dŕj wEz mKj mfvq mfvclZZj Kti b W. AvKei Awj Lvbl

5.03.3. 47Zg mfvq MŕgxY Kwl dvDŕŐkb KZŕ Ab` Awl ŕ cŕZŕvb t`tK FY MŕŕYi tŕŕŕŕ MŕgxY e`vsK KZŕ M`viwU cŕvŕtbi wmwj s mŕeŕP 10 tKwU UvKv chŠ- Abtgv` Z nq Ges GwU cŕvŕtbi ŕŕgZv e`vsŕKi e`e`vcbv cwiPvj KtK t`qv nq| 48Zg mfvq MŕgxY e`vsK mŕ cŕZŕvbmŕŕni AwWUKZ ewl ŕ wnmve cwiPvj KgŐj xtK AewNZ Kiv nq| GB mfvv KvhŕeiYx (Gwŕŕ) 16, 1998) wŕtKl fvŕte cŕbarYthvM` | D³ mfvq mfvclZZj KtiY cwiPvj bv clŕ i tPqvi g`vb Aa`vcK tinguvb tmenvbl Dŕj E-Kiv nq th, cwiPvj bv clŕ i 21 Gwŕŕ, 1994 ZwiŕtL AbyŕZ 35Zg mfvq G gŕgŕwŕvŠ-tbqv nŕqŕQj th, MŕgxY e`vsK mŕ cŕZŕvb KZŕ Ab` tKvb A_ŕMŕcŕZŕvb t`tK FY MŕŕYi Rb` MŕgxY e`vsK th me tŕŕŕŕ Rvngb`vi nŕe tm mKj cŕZŕvŕtbi ewl ŕ wnmve weeiYx (Avq-e`q wnmve I e`vŕj ÝkxU) wŕqŕgZfvŕte e`vsŕKi cwiPvj KgŐj xi AeMwZi Rb` tck KitiZ nŕe| mfvv KvhŕeiYx wbaŕfct

ŐcwiPvj KgŐj xi D³ mfvq MŕxZ wŕwŕŠ-tgvZfvŕteK MŕgxY Dŕ`vM, MŕgxY tUwj Kg, MŕgxY Kwl dvDŕŐkb I MŕgxY grm` dvDŕŐkb G 4wU cŕZŕvŕtbi tŕŕŕŕ MŕgxY e`vsK Rvngb`vi nI qvq Zfv`i wbiwŕŕZ ewl ŕ wŕtclU^ŕ(Avq-e`q wnmve I e`vŕj ÝkxU) cwiPvj KgŐj xi AeMwZi Rb` tck Kiv nq| wŕlqŕU mfvq Dc`wŕcZ nŕj G e`vcŕŕi AvŕjvPbvKvŕj cwiPvj KgŐj xi m`m` Rbve mŕgmŕŕvŕgŕv tPŠajx etj b, msŕkŕ-tŕŕŕŕ MŕgxY e`vsK Kiv Rb` KZ UvKvi Rvngb`vi nŕqŕQ, Rvngb`vi nI qvi Rb` e`vsK wK mŕeav cvŕ`Q tm wŕlŕq wKŐŕ GLvŕb Dŕj E-Kiv nqŕb| tŕŕŕŕŕ AeMwZi Rb` th mKj AwWU wŕtclU^ŕt`qv nŕqŕQ Zv t`tK G mKj cŕZŕvŕtbi Kvhŕŕg mŕŕŕK^ŕcwi`vi tKvb aviYv cvlqv hvq bv| G me AwWU wŕtclU^ŕAbŕhvŕx msŕkŕ-cŕZŕvbmŕ MŕgxY e`vsK t`tK wŕŕfbŕmgq wŕŕfbŕeFY wŕtqŕQ etj cŕŕxŕgŕv nŕ`Q, hvi e`vL`v AwWU wŕtclU^ŕDŕj E-tbB| wZŕb fvŕl`ŕZ G wŕlŕqi Dci cŕve Avi I mŕbw`ŕ Ges MVbgj Kfvŕte Dc`vcŕtbi cŕvŕkŕ`b|

GKB nel t q cwi Pvj KgÚj xi tPqvi g`vb cŁdmi tingvb tmvenvb G g t g A w f g Z e`³ K t i b th, MŁgxY e`vs t Ki tev t W P Ab t g v` b mb t q Gme cŁZŃv b mŁó n l q v q Gme cŁZŃv t b i K v h e u g Ges A M M M Z m a u t K e`vs t Ki cwi Pvj b v tev t W P A e w n Z n l q v i c Ł q v R b i t q t Q | G c h t 1/2 e`vs t Ki e`e`v c b v cwi Pvj K t i Y K t i b th, G K v i t Y m a e Z tev t W P K v b G K m f v q G B g t g m x v s - t b q v n t q u Q j th, MŁgxY e`vs K m Ł c Ł Z Ń v b , t j v c Ł Z e Q i Z i t` i K v h e u g I A M M M Z m a u t K G K u c Ł Z t e` b e`vs t Ki cwi Pvj KgÚj xi A e m n Z i R b` t c Ń Y K i t e | w Z v b G e`v c v t i e`vs t Ki m i P e t K tev t W P w e M Z m x v s m g n c i x q v K t i c Ł q v R b i q e`e`v M h t Y i m b t` R t` b | D c t i v ³ nel t q A v j v c - A v t j v P b v i c i cwi Pvj KgÚj xi 16-04-98 Z i m i t L i m f v q m b a e i j u L Z m x v s - t b q v n q t -

1. MŁgxY D t` v M, MŁgxY t U i j K g, MŁgxY K w l d v D t U k b I MŁgxY g r m` d v D t U k b G B P v i u c Ł Z Ń v t b i t e j v q A b` t K v b e`vs K e v A _ P M e c Ł Z Ń v b t _ t K F Y M h t Y i R b` MŁgxY e`vs K K Z R R w i g b` v i n l q v m a u t K e` m b a e i j u L Z w e f b a e Z _` m a u t K cwi Pvj KgÚj x A e m n Z n t j v |

(t K u u U v K v)

μ u g K b s	m n t h v M x c Ł Z Ń v t b i b v g	M`v i w u U i c w i g v Y	M`v i w u U i t g q v`	M`v i w u U c Ń v t b i m m i j s	m i n f P P v R e	g š e`
01/	MŁgxY D t` v M	24.00	01 ermi	25.00	0.50%	M`v i w u U i t g q v` t k l
02/	MŁgxY t U i j K g	20.00	06 ermi	30.00	0.50%	-
03/	MŁgxY K w l d v D t U k b	10.00	01 ermi	10.00	0.50%	-
04/	MŁgxY g r m` d v D t U k b	0.50	08 ermi	5.00	0.50%	-
	t g v U	54.50				

2. D ³ 4 u u c Ł Z Ń v t b i e w i l R A u u U K Z m m v e (A v q - e`q m m v e I e`v t j Y k u U) m a u t K cwi Pvj KgÚj x A e m n Z n t j v |

3. cwi Pvj KgÚj x A v i I A e m n Z n t j b th MŁgxY D t` v M K Z R M p x Z F t Y i R b` c Ń E M`v i w u U i t g q v` t k l n l q v q A e i k Ń 3 u u c Ł Z Ń v t b i t e j v q R w i g b` v i n l q v i R b` m g c w i g v Y U v K v e`vs t Ki e`v t j Y k u t U C o n t i n g e n t L i a b i l i t y m n t m t e t` L v t b v n t q t Q |

4. fivel t̄Z MōgxY e'isK th mKj cōZōt̄bi tejvq Ab" tKvb e'isK ev A_P Mē cōZōvb t̄t̄K FY Mōt̄Yi t̄t̄t̄ Rvngb`vi nte Zt̄`i eml R unmvie teit̄W©Dc`vc̄t̄bi mgq AmWU wi t̄cv̄t̄U©ij uLZ „i"ZcY©vel̄t̄qi Dci GKU mvi-mst̄t̄c`Zwi Kti eml R unmvemn cwi Pvj KgŪj xi mfvq tck Kit̄Z nte|

5. GLb t̄t̄K MōgxY e'ist̄Ki teit̄W© Abt̄gv`b ubt̄q th mKj cōZōvb mō nt̄q̄t̄0 Zt̄`i Kvh̄p̄ig I AMMwZ m̄útk©GKU ue`wi Z cōZte`b ubq̄qZf̄r̄te cōZeQi MōgxY e'isK cwi Pvj KgŪj xi mfvq AelMwZi Rb" tck Kit̄Z nte|0

5.03.4. 56Zg mfvq MōgxY w̄DPīqv̄j dvŪ MVt̄bi Rb" MōgxY e'isKt̄K Sponsor nevi Rb" Abt̄gv`b t̄`qv nq| 59Zg mfvq e'e`vc̄bv cwi Pvj K ubt̄qv̄t̄Mi Rb" ti „t̄j k̄t̄bi Lmov Abt̄gv`b nq| D³ mfvq ejv nq e'e`vc̄bv cwi Pvj K ct̄` Pvk̄i xi t̄t̄t̄ eq̄t̄mi t̄Kvb ubw`0 mgqmxgv`_vK̄te bv| MōgxY e'ist̄Ki Pvk̄i x weva Zwi t̄t̄t̄ cōhvR" nte bv|

5.03.5. cwi Pvj KgŪj xi wevf̄b̄em̄f̄vi Kvh̄eeiYx ch̄t̄j vPbv Kti t̄`Lv hv̄t̄"Q th, MōgxY mn̄thvMx cōZōvb „t̄j vi e'vc̄t̄i mfvq Av̄t̄j vPbv Kti w̄m̄x̄v̄š-M̄pxZ nq| A_P, W. ḡnv̄s̄ BDbm wi w̄FD K̄iḡūi Kv̄t̄Q et̄j t̄Qb, G „t̄j vi mv̄t̄_ MōgxY e'ist̄Ki t̄Kvb m̄útk©tbB| Kvh̄eeiYx t̄t̄K Av̄i I c̄Z̄xq̄gv̄b nq th, MōgxY e'ist̄Ki w̄bēP̄Z ḡw̄nj v cwi Pvj Kt̄`i cl© mfvq t̄Kvb f̄w̄gKv̄ tbB| j t̄t̄" Kiv hv̄t̄"Q th, mi Kvi ḡt̄bv̄bxZ 3Rb m`m` I e'e`vc̄bv cwi Pvj K mg`-KgR̄v̄t̄Ū RwoZ| mi Kvi ḡt̄bv̄bxZ m`m`t̄`i ubt̄q GKU w̄bēP̄x K̄iḡūi MVb Kiv nq| c̄Z̄xq̄gv̄b nq th, tk̄q̄vīavi Kt̄`i ga" nt̄Z w̄bēP̄Z ḡw̄nj v cwi Pvj KMY t̄Kej ḡv̄t̄ mfvq Dcw`Z`_v̄t̄Kb| MōgxY e'isK Gi b̄w̄Z I j t̄t̄"i mv̄t̄_ mn̄thvMx Āt̄bK cōZōt̄bi B w̄ḡj tbB| vel̄q̄ū Zt̄`i Av̄t̄j vPbvi ga" t̄t̄KB tevSv hv̄q|

KıgıUı chıj vPbvq t`Lv hvq th, wbtæv³ cÖZövb,tjv MÖgxY e`vsK I e`vsıKı cwi Pvj Kt` i M`vi wU Övi v mpt

μıgK bs	M`vi wU Övi v MwZ cÖZövtbi bvg	M`vi wUı cwi gvY
1	MÖgxY Uı÷	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
2	MÖgxY e`emv weKvk	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
3	MÖgxY Kj`vY	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
4	MÖgxY Kıl dvDıÜkb	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
5	MÖgxY grm` I ci mæú`	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
6	MÖgxY kı³	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
7	MÖgxY wk¶ıv	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
8	MÖgxY tUıj Kg	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
9	MÖgxY dvÜ	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
10	MÖgxY Dı`vM	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
11	MÖgxY mvgMı	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv
12	MÖgxY KıgDııbtKkbm	MÖgxY e`vsK KZK 6000 UvKv Ges tPqvi g`vbm cÖZ`K cwi Pvj K KZK 1000 UvKv

AZ`Ş-cwi Zvtci welq th, mnıhvMx cÖZövb,tjvıK M`vi wU t`evi`ea ¶ıgZı bv`ıKv mıZıı mi Kvi gtıvbxZ m`mı`ı i Dcw`ıZıZB Zv nıqtıQ|

5.04. chfēY

5.04.1. GwU h₃ó cwi[®]vi th, MōgxY e'vs₃Ki wR⁻^Znwej c_uK Kti MōgxY dvŪ I MōgxY Kj 'vY cōZōv Kiv n₃q₃Q| cieZ_qZ D³ cōZōvbō₃q₃i (MōgxY dvŪ I MōgxY Kj 'vY) A_qq₃b Avi I cōZōvb MvWZ nq| D₃j E, MōgxY e'vsK Aa'v₃`k, 1983 Ab₃hvq₃ MōgxY e'vsK KZ_R Gme cōZōvb MVb I A_qq₃b MōgxY e'vs₃Ki 'IqZv e_{in}f_Z|

5.04.2. MōgxY e'vsK Aa'v₃`k, 1983 Gi 14(4) avi vb₃hvq₃ e'e⁻vcbv cwi Pvj K MōgxY e'vs₃Ki cY_Rvj xb cōvb wbe_hx| e'e⁻vcbv cwi Pvj K MōgxY e'vs₃Ki cl_q i Ab₃gv`b e'wZ_i₃KB 2003 mvj ch_S- MōgxY cwi e_vt_i Ab'vb'' cōZōvb₃ tPqvi g'vb/cwi Pvj K w_nt_mtē `wqZ_i cvj b Kti Av_mQ_tj b| 30 t_mt_cU_α† 2003 Zw_i₃L Ab_yōZ cl[©] m_fvq Z_utK 20wU cōZōvb_i tPq'vi g'vb w_nt_mtē `wqZ_i cvj t_b Kv_th_Ei Ab_gwZ t`q_v nq| e'e⁻vcbv cwi Pvj K Qvovl 30 wU cōZōvb MōgxY e'vs₃Ki KgKZ_P cwi Pvj K c_t` `wqZ_i cvj b Ki_tQb| MōgxY e'vs₃Ki Kg_RZ_P i Ab'vb'' cōZōvb₃ cwi Pvj K w_nt_mtē `wqZ_i cvj t_bi e'vcv_ti I e'vs₃Ki cwi Pvj bv cl_q i Ab₃gv`b t_bB| MōgxY e'vsK Aa'v₃`k, 1983 Ab₃hvq₃ MōgxY e'vsK KZ_R MōgxY dvŪ I MōgxY Kj 'vYmn Ab'vb'' m_nt_hvMx cōZōvb MVY 'IqZv e_{in}f_Z n_l qvq MōgxY e'vs₃Ki cl[©] e'e⁻vcbv cwi Pvj Kmn Ab'vb'' Kg_RZ_PK Gme cōZōvb_i tPqvi g'vb/cwi Pvj K c_t` `wqZ_i cvj t_bI Ab_gwZ cōvb Ki_tZ cv_ti bv| G_tZ Avi I c_Zxqgvb nq th, MōgxY e'vsK cwi Pvj bv cl[©] GLwZqvi e_{in}f_Z KvR Kti t_Q|

5.04.3. MōgxY e'vsK Gi ms_uk_e-cōZōvb_₃t_j vi g_ta'' 12 wU cōZōvb M'vi w_U ōv_iv m_xgv_ex tKv_αúvb_x w_nt_mtē wbe_UZ| e'e⁻vcbv cwi Pvj Kmn MōgxY e'vs₃Ki w_ef_be KgKZ_P e'w³MZfv_te D³ cōZōvb_mg_n MVt_b M'vi w_U w`t_qt_Qb| MōgxY e'vs₃Ki w_bq_wZ Kg_RZ_Pn_l qvq W. BD_bm_mn Ab'vb'' M'vi w_U cōvbKvi xMY cwi Pvj bv cl_q i Ab_gwZ e'ZxZ bZb cōZōvb MVt_b msh_y³ n_l qv I M'vi w_U cōvb Kiv Zv_t` i GLwZqvi e_{in}f_Z|

5.04.4. MōgxY e'vsK Gi Studies, Innovation, Development and Experimentation (SIDE) I Social Venture Capital Fund (SVCF) n₃Z w_ef_be_cK_ti (thgb c'v₃K_tRm K_tc_qi kb, gqbvgwZ wngvMvi, MōgxY mvgMō BZ'w') Ges MōgxY dvŪmn (SVCF tK tKv_αúvb_tZ i_fc_vš_i Z) MōgxY e'vs₃Ki

Dt`vM cZwZ weifbæcZötb MÖgY e`vsK KZK BKBW I FY myeav c0vb Kiv ntqtQ| MÖgY e`vsK Aa`vt`k, 1983 Gi weavb Abhvqx tKej gvT fngnxbt`i tK FY c0vb I Zvt`i DcvRÖkxj cKtí A_qb Kiv hvte| AwaKvsk SIDE I SVCF Gi cKí mgr ep`vKvti i wQj I Gme cKtí fngnxbt`i msukéZv wQj bv|

5.04.5. c`vtKtRm Ktçfi kb W. gnvæS BDbm Gi cwi ewi K cZövb Ges GtZ 1990 ntZ 2005 mvj chS-MÖgY e`vsK Gi SVCF ntZ 9.66 tKwU UvKv FY t`qv nq| 2006 mvj MÖgY e`vsK D³ FtYi 137.41 j ¶ UvKv gl Kzd Kti | 1990 ntZ 1997 mvj chS-MÖgY e`vsK cZövbWLi e`e`vcbvi `wqZi cvj b Kti | cZövbWLi e`e`vcbvi `wqZi cvj b, cZthwMZvgj K `icT QvovB cZövbWLi ntZ cY`/tmev µq, GtZ A_qb Ges FY gl Kpd Kivq `vt`P ØØ we`gvb|

5.04.6. c`vtKtRm Ktçfi kb I MÖgY KwgDwbKkkm ntZ Dbj³ `icT AvnYvb QvovB wcbUs I KivúDUvi mvgMö µtq e`vstKi wbr`µq bxwZgvj v j sNb Kiv ntqtQ|

5.04.7. BDbm tmUvi bvgxq W. gnvæS BDbmi GKwU e`w³MZ cZövbK bvggvT fvoiq e`vstKi 11,000 eMcdU RvqMv ei vT t`qv e`vstKi Aw_R ¶wZ ntqtQ|

5.04.8. MÖgY e`vstKi FtYi wecixtZ c0E M`vi wUvi wenlogtq MÖgY e`emv weKvk 1% nvti mwrfm PvR©tctq _vtK| MÖgY e`vsK Gi Aw_R mnvqZv I ZËyeavtb m0 cZövb nl qvq MÖgY e`emv weKvk tK 1% nvti mwrfm PvR©c0vb MÖgY e`vsK ntZ A_©vbs`ti i mwgj |

5.04.9. MÖgY tdtvbi 10 UvKv AwfinZ gtj` cZ tkqvti i evRvi gj` 3 Gwç, 2011 Zwi tL 170.40 UvKv| MÖgY tUwj Kg KZK MÖgY tdtvbi aviYKZ 46.18 tKwU tkqvti i evRvi gj` `woiq c0q 8 nvRvi tKwU UvKv| MÖgY tUwj Kg GKwU M`vi wU Øviv mxgve× tKvúvbx, hvi tKvb tkqviti vti tbB| dtj, MÖgY tUwj Kg KZK aviYKZ wecj cwi gvY mæút`i h_vh_ e`e`vcbv I m0`envti i wðqZv cvl qv hvq bv|

5.04.10. MÖgY kw³i ct¶ MÖgY e`vsK B`vbi b`vkbvj wcb`vY Ktçfi kb tK gv.W. 7.50 j ¶ FtYi wecixtZ `et`wkK gy`tq M`vi wU c0vb Kti | MÖgY e`vsK Aa`vt`k, 1983 Abhvqx MÖgY e`vsK KZK Ab` tKvb cZövbti FtYi wecixtZ M`vi wU c0vb Kiv GLwZqvi einfZ |

5.04.11. MōgxY AvBwU cvK[©]Gi wBKU MōgxY e'vstKi e'Kqv cvl bvi 2.45 tKwU UvKv gl Kd Kiv nq, hv'Z MōgxY e'vstKi 'v'©¶|bentqfQ| MōgxY e'vsK KZ[®] mswké-cōZōv'fb FY cōvb MōgxY e'vsK Gi GLwZqvi ewnfZ| MōgxY e'vsK Aa'v'k, 1983 Abjvqx MōgxY e'vstKi FY Kvhp'g gj Zt f'gnxb 'wi'ª RbM'bi g'ja' m'xgve'x _vKte|

5.04.12. cwi Pvj bv cl[®] i 20 Rj vB, 1999 Zwi tL AbyōZ 52^{Zg} mfvq MōgxY Kwl dvD'f'Uk'bi Arte`b Ges MōgxY dv'f'U Ab'f'iva we'f'epbv K'f'i MōgxY dv'U KZ[®] MōgxY Kwl dvD'f'Uk'bi FY eve` 9.30 tKwU UvKv FY gl Kp' K'f'i t`qvi k'f'Z[©] MōgxY e'vsK KZ[®] MōgxY dv'U'K cō'É FY t'f'K D'tj w'Z cwi gvY UvKv Ae'tj vcb Kivi Ab'f'gv`b t`qv n'tqf'Q| G'f'¶'f' MōgxY e'vstKi tkqvi tnv' vi'f' i 'v'f'¶' w'el'f'q Av'tj vKcvZ Kiv nqwb|

5.04.13. MōgxY e'vstKi cY[®]Rvj xb e'e'v'cbv cwi Pvj K W. g'nv'q' BDbm GKRb Public Servant| wKŠ'wZwb MōgxY mvBevi t'bu wj t I MōgxY e'emv weKvk Gi msN-'š'i K I msN-w'ewat'Z w'f'ri t'ckv t`wL'f'qf'Qb Business, MōgxY U'÷ G t'ckv D'tj E-K'f'it'Qb Professor; Avevi MōgxY D'f'w' M G w'f'R'f'K e'e'v'cbv cwi Pvj K, MōgxY e'vsK w'nt'mte D'tj E-K'f'it'Qb| MY'v'v' MōgxY t'U· UvBj w'gj m wj t Gi msN-'š'i K I msN-w'ewat'Z Zvi wKv'bv t`wL'f'qf'Qb t'g'w'f'Kj K'tj R tiwW, cwi Pj vBk, P'EMōg (MōgxY e'vsK Kg'f'c— Gi wKv'bv bq)|

5.04.14. MōgxY e'vsK Aa'v'k, 1983 Abjvqx MōgxY e'vsK i'ay MōgxY G'jvKvi f'gnxb'f' i'f'K FY w'f'Z cv'f'f'e| wKŠ' t'Kvb cōZōvb h'vt- MōgxY Kwl dvD'f'Ukb, MōgxY grm dvD'f'Ukb, we'Avb MYw'K¶'v t'K'ª'ª Ges c'v'f'K'f'Rm K'f'c'f'i kb'f'K FY w'f'Z cv'f'f' b|

5.04.15. cwi j w'¶'Z nq th, MōgxY e'vsK Gi m'nf'vMx cōZōvbmgn GLwZqvi ewnfZ'f'v'f'e m'w' Kiv n'tqf'Q| AwaKvsk m'nf'vMx cōZōvbB tkqvi Ø'v'v m'xgve'x t'Kv'v'v'bx bv n'lqvq G'f' i m'v'f' MōgxY e'vsK Gi t'Kvb g'w'j K'v'v'v' m'v'U'K'f'f'v'v'| d'tj, MōgxY e'vsK ev Ab' f'Kvb KZ[©]¶'¶'i wBKU G'f' i t'Kvb Reven' w'v'v'v' t'v'v'| w'el'q'w' L'p'B D'f'ØMRbK|

6.00 FY I AvgvbtZi Dci mÿ Avtivrct

MÿgxY e'vsK KZK cÿ E FY I MpxZ AvgvbtZi Dci mÿ Avtivrcti nvi I wnmvevqb c×wZ wbtæe t`qv ntj vt

6.01. FtYi wecixtZ KvhRi mÿ`i nvi t

MÿgxY e'vstKi KvhRi mÿ`i nvi 20%, Zte FYMÿtYi cteB eva`Zvgj K FYexgvi Pvü v cwi tkva, eva`Zvgj K mÂq, tk>`Ni wlogtbi Pvü v BZ`w` wetePbvq Avbv ntj mÿ`i nvi mteYPP 27.05% chS-ntZ cvti | FY MÿxZvMY wKw`-Rgv t`evi ci, nwmKZ Avmtj i w`wZi Dci 20% nvti mÿ MYbv Kiv nq | mÿ`i A¼ Avmtj i mvt_ thvM Kiv nq bv etj mij nvti mÿ MYbv Kiv nt`Q ejv hvq | cY`cwi tkvtai mgq Ges Rb I wWtmæ† tkwRs G FtYi Avb`vqx mÿ _vKtj Zv mÂqx wnmve ntZ KZB Kti wKsev bMt` Av`vq Kiv ntq _vtK | dtj t`Lv hvt`Q th,

- i`agvI FY wnmve wetePbv Kti KvhRi mÿ`i nvi nq 20% |
- FYexgvi A`Av`vq wetePbv Kti KvhRi mÿ`i nvi nq 22.95% | FYMÿxZv hw` Zvi `vgxi Rb` FYexgv mÿeav MÿY Kti Zvntj KvhRi mÿ`i nvi `wovq 26.24% |
- eva`Zvgj K mÂq wetePbv Kiv ntj Dctiv³ mÿ nvti i mvt_ Avi I 0.32% thvM ntq KvhRi mÿ`i nvi `wovq 26.24% |
- tk>`Ni wlogt wetePbv Kiv ntj Dctiv³ mÿ nvti i mvt_ Avi I 0.49% thvM ntq KvhRi mÿ`i nvi `wovq 27.05% |

6.02. MōgxY e'vstKi mḡ`i nvti i mvt_ Ab'vb' gvBḡmḡmWU cōZōtbi FḡYi Dci mḡ nvti i Zj bvgj K ḡPḡ t

#	cōZōtbi bvg	Av`vqKZ mḡ`i nvti l c×wZ	wKw`-msL`v	mḡ ḡnmveqb c×wZ	FY Av`vq c×wZ	Ab'vb' avhKZ Pvr®			
						`i Lv`-wḡ	cik eB wḡ	FY cōmḡv KiY wḡ	exgv Pvr®
1	MōgxY e'vsK	10%, dḡU	44	mḡBvḡnK wḡFwEḡZ gj UvKvi nḡmKZ w`wZi Dci mḡ ḡnmve Kiv nq mḡ KLḡbv gj UvKvi mvt_ thvM Kiv nq bv	tKvb tMḡh wḡwi qW tḡB FY Av`vtq 48 wKw`-chḡ-tj tM hvq	tḡB	10/-	tḡB	3%, ḡḡḡK exgvfjḡ KiḡZ nḡj AwZwi ³ Avḡiv 3%
2	e'vK	15%, dḡU	46	evrmwi K wḡFwEḡZ mḡ ḡnmve Kiv nq 1000 UvKvq 150 UvKv mḡ avhḡKiv nq	1 mBvḡn tMḡh wḡwi qW ; 51 mBvḡni gḡa` Av`vq Kiv nq	tḡB	5/-	tḡB	50,000/- UvKv chḡ-20/-
3	Avkv	15%, dḡU	46	evrmwi K wḡFwEḡZ mḡ ḡnmve Kiv nq 1000 UvKvq 150 UvKv mḡ avhḡKiv nq	15 w`b tMḡh wḡwi qW ; 52 mBvḡni gḡa` FY Av`vq Kiv nq	20/- UvKv t`tK 50/- UvKv	tḡB	tḡB	FḡYi 1%
4	ejḡiv evsj vt`k	15%, dḡU	46	evrmwi K wḡFwEḡZ mḡ ḡnmve Kiv nq 1000 UvKvq 150 UvKv mḡ avhḡKiv nq	1 mBvḡn tMḡh wḡwi qW ; 51 mBvḡni gḡa` Av`vq Kiv nq	20/-	5/-	tḡB	10,000/- UvKv chḡ-50/-, 50,000/- chḡ-100/-, Zvi DḡaYḡ150/-
5	wJGgGmGm	12.5%, dḡU	45	evrmwi K wḡFwEḡZ mḡ ḡnmve Kiv nq 1000 UvKvq 125 UvKv mḡ avhḡKiv nq	15 w`b tMḡh wḡwi qW ; 51 mBvḡni gḡa` Av`vq Kiv nq	tḡB	5/-	tḡB	FḡYi 1%
6	c`ḡḡc gvbḡeK Dbḡb tKḡ` ^a	12.5%, dḡU	45	evrmwi K wḡFwEḡZ mḡ ḡnmve Kiv nq 1000 UvKvq 125 UvKv mḡ avhḡKiv nq	15 w`b tMḡh wḡwi qW ; 51 mBvḡni gḡa` Av`vq Kiv nq	tḡB	10/-	cōZ nḡRvti 2/- UvKv	FḡYi 1%
7	Kwi Zm evsj vt`k	12%, dḡU	45	evrmwi K wḡFwEḡZ mḡ ḡnmve Kiv nq 1000 UvKvq 120 UvKv mḡ avhḡKiv nq	15 w`b tMḡh wḡwi qW ; 51 mBvḡni gḡa` Av`vq Kiv nq	5/-	10/-	tḡB	FḡYi 1%

6.03. mÂq/AvgvbZi Dci mÿ wnmveiqb t

mÂqx AvgvbZ wnmvte mvaviYZ %gwmK wfvÉtZ mÿ c0vb Kiv nËq _vK | wKŠ' MÛgxY e'vsK ermi tkfI mÂqx AvgvbZ wnmvte mÿ c0vb Kfi | dtj AvgvbZKvixiv cKZ mÿ nËZ ewÂZ nË"Ob | mÂqx AvgvbZ e"ZxZ MÛgxY e'vsKfi Ab"vb" tgqv`x AvgvbZi Dci mij mÿ c0vb Kiv nq | Dtj E, AvgvbZ wnmvtei mÿ KivúDUvi mdUl q"vi Gi gva'tg wbyq Kiv nq | mÂqx AvgvbZ wnmvte mÿ c0vb Kivi bxiZgvj v wbaifc t

- mÂqx AvgvbZ Gi weifbægvfmi mefbæ w"vZ thvM Kfi thvMdj tK 0.0070833 Ask Øviv _b Kfi mÿ KlZ nq | Zte Zvgvgx msµvš-wnmve bxiZgvj vq ewYZ mÿ bxiZgvj v nËj vt

$$mÿ = \frac{tc0w± X mÿ` i nvi}{msuké-eQti i w`b msL`v X 100}$$

mefbæ w"vZi lci mÿ wnmveiqb Kivq AvgvbZi lci mÿ c0vËbi tNvvl Z bxiZgvj vi mvË_ Zv wgtj bv A_v® AvgvbZKvixMY cKZcË¶ tNvvl Z mÿ nvi AËc¶v Kg mÿ cvË"Ob |

- gvËmi 7 Zwi tLi ci tKvb mÂqx wnmve tLvj v nËj msuké-gvËmi Rb" mÿ c0vb Ki tZ nq bv | Zte 7 Zwi tLi gta" wnmve tLvj v nËj wnmve tLvj vi w`b nËZ GB wnmvtei Dci msuké-gvËmi Rb" mÿ c0vb Ki tZ nq |

6.04. MÛgxY e'vsK l Ab"vb" ¶jz FY c0vbKvix c0Zôvbmgtñi AvgvbZi mÿ nvi l Ab"vb" PËtR® Zj bvgj K weËkHt

`xN®tgqv`x AvgvbZ Qrov Ab"vb" AvgvbZi Dci MÛgxY e'vsKfi c0É mÿ` i nvi Ab" th tKvb ¶jz` FY` vbKvix c0ZôvËbi tPËq AËbK tekx | eva"Zvgj K mÂq l `f tgqv`x AvgvbZi Dci MÛgxY e'vsKfi c0É mÿ` i nvi thLvËb 8.5% Ab"vb" ¶jz` FY` vbKvix c0ZôvËbi tmLvËb mËel® mÿ` i nvi 6.5%(e"vK) | `xN®tgqv`x mÂtqi Dci MÛgxY e'vsKfi c0É mÿ` i nvi 10%-12% Gi tPËq tKej RvMi Yx Pµ dvDËÛkb tekx mÿ (12%-14%) c0vb Kfi | tgqv`x mÂtqi Dci l MÛgxY e'vsKfi mÿ` i nvi (8.75%-9.50%) Ab"vb" ¶jz` FY` vbKvix c0ZôvËbi tPËq tekx |

6.05. MōgxY e'vsK I Ab'vb' ¶jy' a FY' vbKvi x cōZōvb KZK AvgvbtZi Dci cō Ē mỳ nvti i Zj bvgj K weei Yxt

#	cōZōvtbi bvg	mỳ' i nvi cōvb c×wZ	mĀtqi cKwZ				gše'	
			mvBwmK/cw¶K/gvmK (eva'Zvgj K) mĀqGi Dci cō`q mỳ' ti nvi	*`f tgqv`x	**`xN'gqv`x	tgqv`x mĀtqi ¶¶tĪ mỳ' i nvi		Ab'vb'
1	MōgxY e'vsK	%vbK c×wZ I gvmK meĪbæ c×wZ	8.50%	GmUwW-3% Ab'vb' mĀq-8.5%	5 eQi-10% 10 eQi-12%	1 eQi -8.75% 2 eQi-9.25% 3 eQi-9.50%	7 eQtī wō_b	Pj wZ AvgvbtZi Dci mỳ' cōvb Kiv nq bv
2	e'vK	%vbK c×wZ I gvmK meĪbæ c×wZ	5000 UvKv chS-5.5% 5000-10000 -6% 10000 Gi Dcti 6.5%	5000 UvKv chS-5.5% 5000-10000 -6% 10000 Gi Dcti -6.5%	3 eQi-6.43% 5 eQi -6.99 8 eQi-8.04% 10eQi-8.55%	12 gvm-7% 24 gvm-7% 36 gvm-8% 60 gvm 9%	7 eQtī wō_b	--
3	Avkv	gvmK meĪbæ c×wZ	4%	--	5-10 eQi 9%-12%	--	--	`f tgqv`x ¶`Qv mĀq I tgqv`x mĀq MōY Kti bv
4	RvMi Yx Pμ dvD†Ükb	gvmK meĪbæ c×wZ	5%	--	gvmK mĀq-12% fweI`r mĀq 14%			`f tgqv`x ¶`Qv mĀq I tgqv`x mĀq MōY Kti bv
5	ejti v ersj v†`k	gvmK meĪbæ c×wZ	4.50%	6%	--	--	--	`xN'gqv`x ¶`Qv mĀq I tgqv`x mĀq MōY Kti bv
6	wJGgGmGm	gvmK meĪbæ c×wZ	5%-6%	5%-6%	--	5 eQi 8.5%	--	`xN'gqv`x ¶`Qv mĀq MōY Kti bv

*`f tgqv`x AvgvbtZ ej †Z 12 gvm chS-MōK/m`m` KZK ¶`Qvq th tKvb mBvtn th tKvb cwī gvY RgvKZ UvKvi w`wZ†K tevSrtē |

**`xN'gqv`x AvgvbtZ ej †Z 12 gv†mi AwK mgtqi Rb` MōK/m`m` KZK RgvKZ UvKvi w`wZ†K tevSrtē |

7.00 gvBtμvtμWU ti ,tj Uwi A_wiW AvBb, 2006 I MōgxY e`vsK Aa`v`k, 1983 Gi Avtj vtK MōgxY e`vstKi Kvhϕg gj`vqbt

MōgxY e`vsK gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW AvBb, 2006 Gi AvI Zvfj³ bq| D³ AvBtbi 2(21)(N) avivq MōgxY e`vsKtK ¶j FY cōZōvb wntmte Ašf³ Kiv nqwb weavq MōgxY e`vstKi Dci G AvBtbi KvhRwii Zv tB| vbgwj wLZ Kvi tY gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW AvBb, 2006 Rwi i tc¶jZ MōgxY e`vstKi Kvhϕg gj`vqbt m`eci bqt

7.01. gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW AvBb, 2006 Abjhvx ōfignxbō A_© hrvvi Avev`thvM` tgvU Rigi cwi gvY vba³ Z cwi gvYi Kg| Ab`w`tK MōgxY e`vsK Aa`v`k, 1983 Abjhvx GKK e`w³ ev cwi evi 0.5 GKi Gi Kg Rigi AwaKvi mKtj ōfignxbō wntmte wPwY Z | dtj , `β AvBtbi fignxb Gi msÁvq wfbzv i tqtQ|

7.02. gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW AvBb, 2006 Gi 2(21)(N) avivq ¶j FY Kvhϕg cwi Pj bvi Rb` The Societies Registration Act, 1860, The Trust Act, 1882, The Voluntary Social Welfare Agencies (Registration and Control) Ordinance, 1961, mgevq mwgwZ AvBb, 2001 Ges tKv`úvbx AvBb, 1994 G vbeuJZ cōZōvb tK ō¶j FY cōZōvb wntmte AvL`wqZ Kiv ntqtQ| dtj D³ AvBbvjhvx MōgxY e`vsK ō¶j FY cōZōvbō bq|

7.03. MōgxY e`vsK ¶j FY cōvbKvix cōZōvb nI qv mtZi| gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW AvBb, 2006 Abjhvx GuU ō¶j FY cōZōvbō bq weavq MōgxY e`vsK gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW Gi AvI Zvaxb cōZōvb bq|

7.04. gvBtμvtμWU ti ,tj Uix A_wiW AvBb, 2006 Gi 32(1) avivbhvx tKvb ¶j FY cōZōvb Gi tKvb m`m` Qvov Ab` tKvb e`w³ i wBKU ntZ tKvb AvgvZ MōY Ki tZ bv cvi tj I MōgxY e`vsK Rbmvari Y ntZ AvgvZ MōY Ki tZ cvi |

cōxqgvb nq th, MōgxY e`vstKi gtZv vekvj cōZōvtbi Kvh³ Z`viwK I wqšY Kivi Rb` tKvb ti ,tj Uwi ms`v tB| miKvi e`vsK tKv`úvbx AvBb, 1991 Gi 44 I 45 aviv MōgxY e`vstKi Dci cōhvR` Kivi dtj evsj v`k e`vsK MōgxY e`vstKi Dci cwi`kō I wbt`R cōvtbi ¶jgZv cōB ntj I evsj v`k e`vsKtK G cōZōvtbi wqšYKvix ms`v ej v hvq bv|

8.00 mġxj mgvġRi m`m`mn ġi`a FġYi mvġ_ msuġK-ewfbaġiZôvb I e`w³i gZvgZt

MôgxY e`vsġKi mweġ Kvhġg chġj vPbvKvġj e`vsK MVġbi BwZnm, Gi mvdj , e`e`vcbv i gvb, `wi`a weġgvPġb fvgKv, mnġhvMx cġZôvġbi we`wi, Gi fweġ`Z mġtebv I KiYxq mġúġKġġ ġki mġxj mgvġRi m`m`mn ġi`a FġYi mvġ_ msuġK-ewfbaġiZôvb I e`w³i gZvgZ MġY Kiv nġġġQ| wi wFD Kugwġi KvġQ vbġġj wLZ e`w³eM³Zvġ`i gġ`evb gZvgZ w`ġġġbt

1. W. ġgvnvġġ` di vmDwiġ b, cġ³b Mfbġ, evsj vġ`k e`vsK,
2. W. gġnvġġ` BDbm, cġZôvZv e`e`vcbv cwi Pvj K, MôgxY e`vsK,
3. W. GmAvi I mgvbx, Aa`vcK, A_ġwZ wefvM, Avj ÷vi wekġe`ġvj q, hy³ i vR`,
4. W. ġmwj g i kx`, Aa`vcK, A_ġwZ wefvM, Bwġ bq wekġe`ġvj q, hy³ i v÷`a,
5. W. ġmq` gCbġ Avmb, Aa`vcK, A_ġwZ wefvM, KbKwġwekġe`ġvj q, Kibw,
6. W. Rixbv i ngvb Lvb, Aa`vcK, ġj vKġkvb wefvM, XvKv wekġe`ġvj q,
7. Rbve L`Kvi ġgvRvġġġ nK, ġPqvi g`vb, cwi Pvj bv cI³, MôgxY e`vsK,
8. Rbve gġnvġġ` Lvġġ` kvgmġ cġ³b Dc-e`e`vcbv cwi Pvj K, MôgxY e`vsK,
9. wġġmm bġRvnb teMg, Dc-e`e`vcbv cwi Pvj K, MôgxY e`vsK,
10. W. GgGg AvKvk, Aa`vcK, A_ġwZ wefvM, XvKv wekġe`ġvj q|

gZvgZ cġvbKvġj Dwġ wLZ weuġóRb MôgxY e`vsK mġúġK³Zvġ`i fvebv I fweġ`r KiYxq Zġj aġiġQb| weuġóRġbi cġĒ gZvgġZi msuġġBmvi wbaġfġt

8.01. MôgxY e`vsK GKwġ weġkIwqZ e`vsK, hv Zvi eġi cġg avc cwi w`ġġ wġZxq cġRġbġ iġġQ| mġp KvVġgv wbwġZKiġYi gvaġġg e`vsKwġi Kvhġg Gwġġ wġġZ nġe| MôgxY e`vsġKi Innovative Character bv_vKġj Zv e`_cġZôvġb cwi YZ nġe|

8.02. MôgxY e`vsK KZġ FġYi Dci Avġi wġZ mġnvi weġġq wfbgZ cwi j wġZ nġġġQ| ġKD ġKD mġnvi tekx eġj Dġġ KġiġQb| Avevi `ġGKRb G nvi ġi`a FY

c0 vbKvixt`i gta` mefba etj | Dtaj E KtiitQb | my nvi wbyfq Znwej e`q,
cwi Pvj bMZ e`q | gbdv Ašfj Kiv DWPZ etj AtbtK gZ w`tqtQb |

8.03. FY MhxZvMY wKfite e`vsKwji Awakvsk tkqviti gwj K ntj b, tm wel tq GKwaK
e`w³ ckeDl vcb KtiitQb | FY MhxZv GKB c0Z0vbi gwj K ntj GtZ `v`P
0/0 nq etj | gZvgZ e`³ Kiv ntqtQ |

8.04. M0gxY e`vstKi mjpg e`envi Kti AwRZ Aby vti A`mnthvMx c0Z0vbtK t`qvq
AvBtbi „i“Zi j•Nb mwaz ntqtQ Ges GtZ M0gxY e`vstKi `v`PbentqtQ |
mnthvMx c0Z0vbi t`Pti mvgwRK mjeavi cvkvcvuk e`emwqK gbdvi
GKwJ mgZvKiY Kitz nte | mnthvMx c0Z0vbmgni wmwvqtb Avi l `^QZv
wv0Z Kitz nte |

8.05. M0gxY e`vsK Gi FY Av`vtqi btg FY MhxZvi nqivob Kiv nq | Ggbl cwi evi
itqtQ, hviv M0gxY e`vstKi FY cwi tkvta e`_`ntq wbt`^ ntqtQ, GgbwK
AvzhZ`vl KtiitQb |

8.06. bvi xi PvgZvqtb M0gxY e`vstKi fvgKv cksvmZ ntj l, M0gxY e`vstKi Kvhptg
c0KZB KZUv bvi xi PvgZvqb ntqtQ Zv wbtq mskq c0KvK Kiv ntqtQ |

8.07. tfvtUi msL`watK`i gva`tg M0gxY e`vstKi cl`P wmvš-MpxZ nq | Gt`Pti
e`vstKi m`m`Mtiyi ga` ntZ wbeWPZ 9Rb cwi Pvj tKi Kvq tPqvi g`vbm
mi Kvti i wbtqwrZ 3 Rti gZvgZ hv³M0n` ntj l msL`watK`i wPvti Zv MpxZ
bv l ntZ cvti |

8.08. M0gxY e`vsK Aa`vt`tk Dtaj wLZ AbjvZ j•Nb Kti mi Kvti i Zj bvq m`m`ti
tekv tkqvi weZiY Kiv ntqtQ |

8.09. M0gxY e`vsK ntZ M0gxY Kj`vtY Znwej `vbvšti i gva`tg Aw`R Awbqg mwaz
ntqtQ | bi l qxq mi Kvi wel qwU w0`umEKZ wetePbv Kiti | Ki dwwK t`qvi G
c0P0vq t`tki mi Kvti i fvgKv Dtc`Pv Kiv hvq bv |

8.10. M0gxY e`vstK cwi Pwj Z wi wFD wbtql c0keZtj tQb GKRB | wZvb M0gxY e`vstKi
wei`tx Dl wcz AwfthvM RbZv e`vsK wj vgtUW Ges AMYx e`vsK wj vgtUtwi gtZv

eivYwR`K e`vs`Ki wei`f`x`l tZvj v hvq g`g`g`se` K`i`b`| wZwb Gl g`se` K`i`b` th,
W. BDbm tKvb maviY gvb| bb, wZwb t`tki gnvb mvgwRK gj ab| wZwb M`g`x`Y
e`vs`Ki `KxqZv Ges `f`axbZv A`f`beti`L bgbxq ti ,tj Uwi KvWtgv `Zwi i K_v
Dtj E-K`i`i`Qb`|

8.11. f`i`^F`f`Yi aviYv vbtq c`Z`w`Z M`g`x`Y e`vs`K Gi mvd`tj`i gva`tg G c`g`w`Y`Z ntq`f`Q
th, t`tki cj`A`A`j RvgvbZ`enxb FY c`l`vb K`i` Zv Av`vq Kiv m`e`| M`g`x`Y
e`vs`K e`vs`Ks RM`Z FY aviYvi GK`U bZb `pvi D`b`Pb K`i`i`Q`|

8.12. M`g`x`Y e`vs`K KZ`K M`W`Z mn`thvMx c`Z`o`v`mg`l M`g`x`Y e`vs`K KZ`K AvBb
e`v`f`Z`f`v`te m`p`| Abj`f`c tKv`u`v`b`x` l c`Z`o`v` MVb ,i`Zi AvBbx mgm`vi m`p`
K`i`i`Q, hv AbwZ`iej t`v`b`q`v`g`Z Ki`Z` n`te`|

9.00 Dcmsnvi I mpcwii kgvj vt

- 9.01. MōgxY e'vsK 1983 mvťj GKwU Aa'vť` ketj cōZwōZ weavq evsj vť` k msweavťbi 152 bs aviv Abhvqx GwU GKwU msweae× mi Kvix KZē¶¶ (Statutory Public Authority)| GwU tKvb temi Kvix ms'v (NGO) bq wKsev cō¶wĵ Z Ať_ōtKvb e'vsK ev e'vsK-ťKv'úvbx ev Zdwj x e'vsKI bq| Gi ¶ĵi FY Kvhpig NGO Gi Kvhpitgi mť½ wĵj _vKťj I AvBvvhvqx D³ cōZōvťb mi Kviti i 25% gwĵj Kvbv i tqtQ| wKš', mi Kvix G mťhvM Mōb bv Kti wōťRťK cōšK Ae'vťb (3.29%) wōťq tMťQ| mi Kvix tK Aek'B GwU wK Ki tZ nťe|
- 9.02. 1999 mvťj MōgxY e'vsťKi Dci evsj vť` k e'vsťKi cwi`kō cōZte`ťb e'e'vcbv cwi Pvj tKi tġqv`cwZēZ `wqZj cĵj bmn thme Avbqtgi K_v Dťj E-Kiv nťqWĵj mi Kvix KvĥZ GK hM G wel tġ tKvb c`ť¶c tġqwb| ej vi Aťc¶ĵv ivťL bv th, tm mgq Dchĵ³ c`ť¶c wōťj eZġvb cwi w'wZ `Zwi nťZv bv| Kx mvġwRK, A_¶wZK ev ivR%wZK Kvix tY mi Kvix wōōc Wĵj -wel qwU AbymŪvťbi `vex ivťL|
- 9.03. t'ke'vcx ¶ĵi FťYi we'vi, Kvĥcwi vai e'vcKZvq MōgxY e'vsK GKwU enr cōZōvťb cwi YZ nťqťQ| wKš' cōkvmbK wv'vš, μq-Kvĥ, cwi Pvj bv clē cwi Pvj Kť` i fġKv, MōgxY e'vsťKi evBti weifbēťKv'úvbx/cōZōvb mġó, Znweťj i e'envi, AvšťťKv'úvbx Znweĵj `v'všť BZ'w' cōq mKj t¶ĵi B MōgxY e'vsťK AvBb I wōqg-weia j.Nťbi cēYZv j ¶ĵi Kiv hvq| e'Z cōZōvbwU c×wZ-wōqg wōfē bv nťq Mto DťVťQ e'w³-wōfē cōZōvb wntmťe| GgZve'vq, cĵj AAťj i fġgnxť` i RvġvZwenvb FY mġeav cōvb Kti Av'vq wōōZKi tY mdj MōgxY e'vsK Gi Kvĥcwi va I Zvi `wii`'a wōimťbi cōPóvťK KvĥKi Ki tZ cōtġ GKwU RvZxq bwZ cŷqwb Ki tZ nťe| GB bwZ cŷqwb ¶ĵi`a FY, MōgxY e'vsK Ges Gi mntġhvMx cōZōvbmġni governance Gi K_v ġťb ivLťZ nťe| cōqRbxq AvBbx K'wvťġv mstkvab Kivi j t¶ĵi GB bwZġvĵv Abymĵ Y Ki tZ nťe|

9.04. cieZ² MōgxY e'vsK ms'vi Kugkb MVb Kti weklÁt' i w' t q bZb AvBb
c'Yqb Kitz nte| KugwU gitz w' b' wLZ c' t' q cmgn wetePbvi ` vex ivtLt

9.04.1. th tKvb FY c'vbkvix ms'vi ti ,tj Uwi KZ² q' _vKv Avek'K| Gtz
m'út' i m'envi | m'kymb w'w'Z nte| MōgxY e'vsK q'iz FY c'vbkvix
c'Z'ôvb nI qv m'Zij| gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix A_wi wU AvBb, 2006 Abhvqx
GwU 0'q'iz FY c'Z'ôvb' b q weavq MōgxY e'vsK gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix
A_wi wU Gi AvI Zvaxb c'Z'ôvb b q| t' tk q'iz FY c'vbkvix c'Z'ôvbmg'ni
Kvh' Z' vi wK | w'qš'Yi Rb' gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix A_wi wU AvBb,
2006 Gi gva'tg gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix A_wi wU c'Z'w'Z nq| thtnZi
MōgxY e'vsK Aa'v' k, 1983 Abhvqx MōgxY e'vsK c'Z'ôvi gj D'f' k' n'0,
cj x' A' t' i f' w'gnxb t'j vKt' i FY c'vbk, tmtnZi gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix
A_wi wU AvBb, 2006 Ges MōgxY e'vsK Aa'v' k, 1983 G c'q'vRbxq
mst'krab Kti MōgxY e'vsKt'K D³ ti ,tj Uwi KZ² q' i Aaxtb Avbqb Kiv
hvq|

9.04.2. Dch⁸ m'cwik e'v' evqb Kiv ntj e'vsK t'Kv'úvbx AvBb, 1991 Gi 44 |
45 aviv MōgxY e'vsKti t'q' t' c'q'w m'p'vš-mi Kvix t' t'RU emZj Kiv thtZ
cvti |

9.04.3. 9.04.1 G ewY² m'cwik Abhvqx MōgxY e'vsKt'K gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix
A_wi wU Gi w'qš'Yvaxb Kiv ntj MōgxY e'vsK Aa'v' k, 1983 Gi 14(1)
aviv mst'krab Kti c'ôvb w' b' w' w' t' q' t' Mi w' l' t' q' evsj v' k e'vsKti cwi etZ²
gvBt'μvt'μwU ti ,tj Uix A_wi wU Gi ce' b' t' g' b M' t' Yi kZ² i'vc Kiv thtZ
cvti |

9.04.4. MōgxY e'vsK Aa'v`k, 1983 Gi 36 avi v Abhvqx cwi Pvj bv cl[©] ti ,tj kb
^Zwi i Rb" ¶lgZvc03| Gt¶¶tĀ, Aa'v`k mstkvab Kti, cl[©] KZK
ti ,tj kb cŕqtbi t¶¶tĀ miKvtii ceŕtgv`b Mōtbi Avek`KZv cŕivq
Avtivc Kiv thtZ cvti |

9.04.5. GKwU KvhrĀi cwi Pvj bv cl[©] MVtbi j t¶¶" MōgxY e'vsK Aa'v`k mstkvab
Kti 09 Rb FYMōxZv-tkqvi avi K cwi Pvj tKi msL`v O6Rtb nwm Kti bZb
Kti 03Rb `Zš;cwi Pvj K (¶Āi` FY, MōgxY A_0xwZ, e'vsKs, AvBb BZ`w`
wel tq AvfÁ e'w³eMŕ wbtqvMi e'e`v Kiv thtZ cvti | Gi dtj, MōgxY
e'vstKi e'e`vcbv Avi I `^Q I Review wnzvgj K nte | cl[®] miKvi KZK
gtbvbxZ cwi Pvj KMYtK Zvt`i `wqZi | KZ[®] m^αutK[©]mg`K avi Yv w`tZ
nte | ZvQov, cwi Pvj tKi Rb" thM`Zv I Dch³Zvi gvcKwW (Fit and
Proper Test Criteria) cŕqb Kiv thtZ cvti |

9.04.6. MōgxY e'vsK Aa'v`k, 1983 I e'e`vcbv cwi Pvj K wbtqvM mspvš-
ti ,tj kb, 2001 G cāvb wbeŕxi eqmmxgv bv _vKvq RuUj Zvi mĀó ntqtQ |
cKZct¶¶ mKj weŕae× ms`vi cāvb wbeŕxi wv`ŕ eqmmxgv itqtQ | ZvB
e'e`vcbv cwi Pvj tKi eqmmxgv (hv 65 eQi ntZ cvti) wbaŕY Kti
e'e`vcbv cwi Pvj K wbtqvM mspvš-ti ,tj kb, 2001 mstkvab Kiv thtZ
cvti |

9.04.7. MōgxY e'vsK cōZōvi j t¶¶"i mv t_ mvgÄm`cY[©] mnthvMx cōZōvb `vctbi
wel tq MōgxY e'vsK Aa'v`k, 1983 G cōqvRbxq mstkvab Avbqb Kiv thtZ
cvti | GKBmv t_ MōgxY e'vstKi mnthvMx cōZōvbmgti weŕa-weavb MōgxY
e'vsK Aa'v`k, 1983 Gi gj DtĀk` A_ŕ MōgvĀtj i fĀgnxt`i `Ā[©]
msi ¶tYi mv t_ m½wZcY[©]Kti cōqvRbxq mstkvab Kiv Avek`K |

9.04.8. Mõgxy e'vsK I Gi mnthvMx cõZõvb,tjv wgtj GKUJ eo aiYi Conglomerate ntaq `wotq tMtQ, hv cptwebvm I cptmsÁwqZ Kiv `i Kvi | Mõgxy dvÜ I Mõgxy Kj `vYtK Aemvqb Kti Mõgxy e'vsKti Af`šti wefvM wntmte Ašf® Kiv thtZ cvti | Gt¶tÎ, cõZõvbõtqi mKj Kvhµg, `vq-máú` BZ`w` Mõgxy e'vsK Gi AšMZ nte Ges Gi Reven`wzv wbuõZ nte |

9.04.9. Mõgxy tUwj Kg KZK avi YKZ wecj cwigvY máú`i (Mõgxy tdivbi avi YKZ tkqvti i eZõvb evRvi gj` cõq 8 nrvi tKvU UvKv) h_vh_ e'e`vcbv I mõ`envti i j t¶` G cõZõvbõK tkqvi õviv mxgve× tKvúvõZ i fcvšti Kti Gi BKBUtZ Mõgxy e'vsKti AskMõY wbuõZ Kitz nte | GtZ, Mõgxy e'vsK Mõgxy tUwj Ktgi gwj Kvbv cvte Ges Mõgxy e'vsKti m`m`MY mi vmi Mõgxy tUwj Kg ntaZ cõB mjeav tfvM Kitz cvi teb |

9.04.10. Mõgxy e'vsK Gi we`gvb mnthvMx cõZõvb,tjvi AwaKvstkiB tPqvi gv v W. gnváš` BDbm Ges Gme cõZõvbõi cwipvj bv cl¶ i Dtj E`hvM` msL`K m`m` e'vsKti KgRZ¶| mnthvMx cõZõvb,tjvi msL`v mxigZ Kti (we`gvb cõZõvb,tjvi Kvhµtgi mvt_ m/2wZ titL Merger/ Amalgamation Gi gva`tg) G,tjvi cwipvj bv cl© cpM¶b Kiv thtZ cvti |

9.04.11. Mõgxy e'vsKti Kvhµtgi `QZv I Reven`wzv Avi I tRvi`vi Kivi j t¶` cl¶ i m`m`ti i mgštq AwWU KigvU Mv b Kiv thtZ cvti | ti,tj kb `Zwi i gva`tg G KigvU Kvhewi wa wba¶Y Kiv thtZ cvti |

9.04.12. e'vstKi AwWU wefvM I cwicvj b wefvM c_K Kiv c0qvRb| GtZ wbi xqv I cwik0 c0Zte`tb DÌ wcz AvcwE I civgk©cwicvj b/ev`evqb tRvi`vinte|

9.04.13. Z_` c0y3 mdj c0qvtMi jtq" e'vstKi wbr`^ AvBwU cwj wv I Avjv`v AvBwU wefvM c0Z0v Kiv c0qvRb|

9.04.14. e'vstKi Aw_R weeiYx `^Q I M0YthvM" Kivi jtq" `xKZ GKvDwUs ÷`v0w©AbmiY Kiv Avek`K|

9.04.15. M0gxY e'vsK Aa'vt`k, 1983 Gi 25 aviv Abhvqx g0vdvi GKwU w0w`0 Astki mgstq Avej t^weiae× wi RvF©dv0 m0o Kiv Avek`K|

9.04.16. M0gxY e'vstKi FtYi Dci m`i nvi wbi fctb Znvej e`q (Cost of Fund) c0v w0bK e`q (Administrative Expense) Ges `B-wZb kZvsk gwR0 wete wPZ nI qv DvPr|

9.04.17. M0gxY e'vstK Gi m`m"MY QrovI Ab`vb" e`w3/c0Z0vb AvgvbZ ivLtz cvtib| G mKj AvgvbZi Dci AwRZ m` tKvb c0vi Ki I AveMvix ié c0vb KitZ nq bv| Ab`w`tk Zdmjx e'vsK,tjvi AvgvbZ wnmvtei Dci AveMvix ié I AwRZ m` i Dci Ki c0vb KitZ nq| M0gxY e'vstKi m`m" e`ZxZ Ab`vb" AvgvbZi Dci AveMvix ié I m` i Dci Ki Avtivtci weavb Kiv thtz cvti|

9.04.18. Aa'v' t' k M'gY e'vs'tKi D'i' k' m'st'kvab K'ti f'ign'xb't' i Db'q't'bi cv'k'vc'v'k' mgv'R t'mev A's'f' Kiv th'tZ cv'ti | G'tZ, M'gY e'vs'K Gi K'v'h'c'w'i' va Avi I e'v'x' c'v'te Ges M'gY e'vs'K Gi K'v'h'e'p't'gi m'p'dj Avi I Q'w'o't'q' c'v'te |

9.04.19. e'vs'tKi v'w'f'b'r'e'p'q/ms'M'h' Gi t'q't'i' p'q' b'x'i'Z'g'v'v' h_vh_fv'te Ab'j'n'i'Y Ki'tZ n'te |

9.04.20. e'vs'tKi 'v'q-m'p'u' e'e'v'c'bv, FY S'p'k' e'e'v'c'bv, g'w'lb j U'w'i's c'o'Z't'iva m'p'u'w'k'Z' w'e'l't'q' Av'j'v'v' b'x'i'Z'g'v'v' ^Z'w'i' Kiv c'o'q'v'R'b' | m'1/4UK'v'j'x'b' m'g'm'v' w'bi m't'b' Av'c' K'v'j'x'b' c'w'i' K'i' b'v' (Contingency Planning) _v'K'v' Av'e'k'K' |

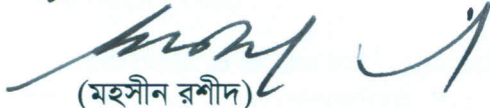
9.04.21. GK'u'w' t'UK'm'B' c'o'Z'o'v'b' w'n't'm't'e' t'x'q' Ae'v'b' a't'i' i'v'Lv'i' R'b' M'gY e'vs'tKi m'y'p' e'e'v'c'bv K'v'w't'g'v' w'b'w'o'Z' I Succession Plan ^Z'w'i' Ki'tZ Z'te | Z'v'Q'v'ov, m'n't'h'v'M'x' c'o'Z'o'v'b'm'g't'ni' g'w'ij' K'v'b'v' w'b'a'f'i' Y'c'e'R' m'k'v'm'b' c'o'Z'o'v' K'v'i' j't'q' t' q' e'e'v'c'bv w'b'w'o'Z' Ki'tZ n'te Ges w'b'q's'y'K'v'i'x' K'Z'e'q' K'Z'e'q' g'w'lb U'w'i's Gi e'e'v' Ki'tZ n'te |


9.04.22. M'gY e'vs'K I Gi m'n't'h'v'M'x' c'o'Z'o'v'b'm'g't'ni' K'v'w't'g'v'M'Z, Av'B'x, w'b'q's'y'x'q, e'e'v'c'bv I Av'w' R' m'g'm'v'e'j'x' w'p'w'y'Z' K'v'i' R'b' GK'u'w' c'y'p' c'o'Z'te' b' ^Z'ix' K'v'v' i'K'v'i' | G' e'v'c'v't'i' m'i'K'v'i't'K' c'iv'g'k'q' t' q'v'i' R'b' c'iv'g'k'R' w'b't'q'v'M' t' q'v' th'tZ' cv'ti | Z'v'Q'v'ov, ^Q'Z'v'i' t'v't' M'gY k'a'm'p'q'j' Z' m'K'j' t'K'v'p'u'v'b'x' c'o'Z'o'v't'bi' g't'a' m's'N'w'J'Z' Av's't't'K'v'p'u'v'b'x' t'j' b't' b'U'v'y'd'v'i' Ae' d'v't'U'i' w'e'k' w'bi x'q'v' c'o'q'v'R'b' |

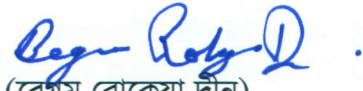
৯.০৫. উপরে উল্লিখিত পদক্ষেপসমূহ রিভিউ কমিটির একটি চেকলিস্ট (তালিকা) মাত্র। উপসংহারে আমরা বলতে চাই যে,

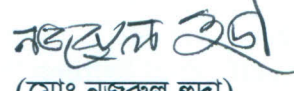
১৯৮৩ সালের অধ্যাদেশ বলে গ্রামীণ ব্যাংক প্রতিষ্ঠিত হয়। ক্ষুদ্র ঋণ থেকে বিস্তৃত হয়ে আজ বহু সহযোগী সংগঠন প্রতিষ্ঠিত হয়েছে। এই বিরাট আর্থ-সামাজিক সাম্রাজ্যের বিকাশ ও ব্যাপ্তি দেশের সামাজিক অর্থনীতিতে এক গভীর তাৎপর্য বহন করে। উদ্দেশ্যপূর্ণভাবে হউক বা অন্য যে কোন ভাবেই হউক না কেন, গ্রামীণ ব্যাংকের বিরাট অর্জন এবং এর অনস্বীকার্য সামাজিক ও অর্থনৈতিক সুদূর প্রসারী প্রভাব সত্ত্বেও অতীত কার্যকলাপ পর্যালোচনা করে এটা প্রতীয়মান হয় যে, এর ব্যবস্থাপনায় বিধি-বিধান ও নিয়ম-কানুন মান্য না করার বড় ধরনের প্রবণতা লক্ষ্যনীয়। এই পরিস্থিতিতে গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যকর রেগুলেটর থাকা জরুরী। জন্মলগ্ন থেকে কার্যত গ্রামীণ ব্যাংক রেগুলেটরবিহীন ছিল। যার ফলে আজকের জটিল পরিস্থিতির সৃষ্টি হয়েছে। সে ক্ষেত্রে গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ সংশোধন করতে হবে। তাছাড়া, সহযোগী প্রতিষ্ঠানসমূহের আর্থিক ও সাংগঠনিক অবস্থা নিরূপণ ও মূল্যায়ন এবং তাদের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের আইনানুগ কর্তৃত্ব প্রতিষ্ঠা জরুরী হয়ে পড়েছে। কমিটির মতে কীভাবে গ্রামীণ ব্যাংকের ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রম ও সামাজিক ব্যবসাকে একই কাঠামোর মধ্যে আনা যায় সে বিষয়ে প্রথমে জাতীয় নীতি ঠিক করতে হবে।


Subject to my findings
following -


(মহসীন রশীদ)
সদস্য


(আর এম দেবনাথ)
সদস্য


(বেগম রোকেয়া দীন)
সদস্য


(মোঃ নজরুল হুদা)
সদস্য


(এ. কে. মনোয়ার উদ্দীন আহমেদ)
চেয়ারম্যান।

Additional Findings made by Advocate M. Mohsen Rashid

I am in general agreement with the foregoing report. However, I have some additional findings in respect of (i) about the scheme of the statute on which the structure of Grameen Bank has been built; (ii) the legality of increase in authorized and paid up capital of the Bank ; (iii) my disagreement with the recommendation of putting Grameen Bank under the Micro Credit Regulatory Authority, as in my opinion it should be regulated by Bangladesh Bank under Rules framed for the purpose and by exclusion of certain statutory requirements mandated by law for Scheduled Banks or Banking Companies for example Cash Reserve Requirement (CRR) and Statutory Liquidity Reserve (SLR) etc.; (iv) it is also necessary that for a better understanding of the problems in Grameen Bank two memos dated 6 July 1997 and 1 January 2000 written by a General Manager of Grameen Bank to its Managing Director are of immense significance and expediency demands that the same be made part of the report verbatim, as such, I have decided to include the said memos herein .

It is also important to mention here that the committee had asked for documents related to Grammen Phone, in particular the agreement between Grameen Telecom and Grameen Phone but the Managing Director of the Bank in a letter to the Committee declined to give the same on the plea that Grameen Telecom is an independent company and not related to Grameen Bank. We had also requested in writing the Ministry of Telecom for certain documents related to Grameen Phone but they did not even have the courtesy to acknowledge our request not to speak of cooperating with us. It appears that there is something in the entire process of tendering and agreement between Grameen Telecom and Grameen Phone that requires to be hidden for sinister or corrupt motives.

My findings are as under:

1. Scheme of Grameen Bank Ordinance, 1983

It is of utmost importance that the formation of Grameen Bank and its statute, that is, the GRAMEEN BANK ORDINANCE, 1983 is analysed. Without a proper appreciation of its intent and scheme, justice would not be done in answering the reference before us. The prime reason for considering this at the outset is its status as a statutory body.

Grameen Bank is an institution which is created by a statute and its maintenance, administration and operations have to be in accordance with the statutory provisions as contained in the Grameen Bank Ordinance, 1983. This Ordinance is an organic and perpetual statute. Any changes to its character has to be by and under Legislative authority.

The Grameen Bank owes its birth and formation to “The Grameen Bank Ordinance (Ordinance XLVI of 1983) which was duly notified in the Bangladesh Gazette Extra Ordinary, on September 4, 1983.

The “Explanation” in Section 37 of the Grameen Bank Ordinance 1983 (hereinafter referred to as the “Grameen Ordinance”) provides the historical background leading to the promulgation of the Ordinance for formation of Grameen Bank which we Quote:

“In this section “Grameen Bank Project” means the Grameen Bank Project sponsored by the Rural Economics Programme of the Department of Economics, University of Chittagong, in 1976 in Village-Jobra, Police

Station-Hathazari, in the district of Chittagong, and subsequently adopted by the Bangladesh Bank and participated by new Banks and the Bangladesh Krishi Bank”.

Therefore, from the afore quoted explanation it is evident that the activities of Grameen Bank commenced in 1976 as a project of a Public University, which too is a statutory body. Subsequently, and the said project enjoyed the financial and administrative support of other statutory institutions under the control and management of the Government of Bangladesh. Thus the statutory public authorities like the **Bangladesh Bank, Krishi Bank and other Government owned Banks** were associated with the erstwhile Grameen Project and nurtured the said project enabling it to proceed smoothly and independently without the normally perceived Government interference and influence generally associated with statutory bodies. This project eventually graduated into what is today, namely The Grameen Bank, which owes its birth to the Ordinance No. XLVI of 1983 as a statutory body, with initial funding from the Government of Bangladesh.

The Grameen Bank Ordinance, 1983, in its preamble categorically & explicitly articulates the purpose underlying the establishment of the statutory public authority commonly known as the Grameen Bank which ultimately gained international recognition and the Bank along with its Managing Director was conferred the Nobel Peace Prize in 2006. A portion of the preamble is reproduced below:

“whereas it is expedient to **establish a Grameen Bank** to provide **credit facilities and other services to landless persons in the rural areas** and to provide for matters connected therewith or incidental thereto.”

Thus if we dissect the preamble it is apparent that the legislative intent has essentially been to provide **credit** and other services **to landless persons** in the **rural areas which we cannot loose sight of. Land less persons** of the **rural areas** are the main stake holders of this statutory public authority. Landless persons have been defined in section 2 (h) of the statute as under:

“Landless persons” are those persons whose family owns less than half an acre of cultivable land or whose family own movable and immovable property the value of which does not exceed the value of one acre of cultivable land according to the market price in the Union (which is the lowest administrative tier of governance), in which the person normally resides.

Therefore, from the above it is apparent that the scheme of the Grameen Ordinance revolves around the axis of **LANDLESS PERSONS IN THE RURAL AREAS**. The statute does not authorize the Bank, rather it precludes the Bank from dealing with persons other than “Rural landless” persons. In other words Grameen Bank is a Bank of the landless and for the Landless rural persons. This scheme is further amplified by the provisions of section 19 of the Grameen Ordinance.

Quote:

“19. Function – the Bank shall provide credit with or without collateral security, in cash or in kind, for such term and subject to such conditions as may be prescribed, to **landless persons** of all types of economic activities including housing, but excluding business in foreign exchange transaction and may carry in and transact the several kinds of business hereinafter specified, that is to say, ----”

Unquote:

If we examine the aforesaid we will find that section 19 in all its manifestation authorizes activities which connects only to the cause of Rural Landless. Thus, the Grameen Bank Ordinance targets only and only the Rural Landless persons who are defined in section 2 (h) of the Grameen Bank Ordinance.

It is also expedient to examine the role of the Government and other Statutory Public Institutions in the scheme of the Grameen Ordinance and its involvement in the operation of Grameen Bank as envisaged by the unamended Ordinance and as amended upto date:

1. Section 1 (2): **Government** has the power and authority to notify jurisdiction of such rural areas to which Grameen Bank’s services may be extended.
2. Section 4(4): **Government** retains the authority to direct by notification the applicability to Grameen Bank of specific provisions, of the Banking Companies Ordinance, 1962 or any other law for the time being in force relating to banking companies.
3. Section 5(2): **Bangladesh Bank’s** approval is required for opening regional and other offices.
4. Section 6(3): **Government’s** prior approval is mandated for increasing authorized capital.
5. Section 7(2): **Government** alone has the power to increase the paid up share capital of the Bank.
6. Section 8(2): Government was to guide the Policy of the Bank by issuing instructions. This has subsequently been deleted by the Amending Act No. 50 of 1990. However, the bank is **mandated to act prudently having regard to public interest.**
7. Section 9: The Board was to be composed of 12 persons:
 - (i) One chairman

- (ii) One Managing Director
- (iii) Three Government nominees
- (iv) One Woman experienced in working with landless to be appointed by Government.
- (v) Two persons appointed by Government for Krishi Bank and of the new Bank.
- (vi) Four persons to be elected from the borrower shareholders.

Subsequently by an amending Ordinance No. 51 of 1986 the composition of the Board was changed to 13 directors:

- (i) One Managing Director
- (ii) Three persons appointed by the Government
- (iii) Nine persons to be elected by the borrower-shareholder.

Thereafter, by another amending Act No. 50 of 1990 the composition was changed to

- (i) Three persons **appointed by the Government**
- (ii) Nine persons to be elected by the borrower-shareholders.
- (iii) Managing Director ex-officio member with no voting right

Thus, it continues to be evident that the **Government** continues to be a very important factor in the life of Grameen Bank.

8. Section 10: **Government** appoints the Chairman of the Board from appointed directors.
9. Section 11: Appointed directors hold office during the pleasure of the **Government**.
10. Section 14: The Managing Director was to be appointed by the **Government** when the Grameen Ordinance was promulgated. However, by the amending Act No 50 of 1990 the **Managing Director now is appointed by the Board with the prior approval of the Bangladesh Bank. Therefore, without prior authorization of Bangladesh Bank the Managing Director cannot be appointed.** When prior authorization is mandated by law it reflects that the Board is only reduced to forwarding a name by way of proposal and if

approved by Bangladesh Bank, only than the Board indulges itself in a mere formality of appointment.

11. Section 16: In the founding Ordinance the Chairman, Managing Director and a Director **could resign by notice in writing to the Government and was subject to acceptance by the Government. However, by amending Act No. 50 of 1990 the Chairman and appointed directors can now resign by addressing their resignation to the Government whereas the Managing Director and other directors resign by addressing their resignation to the Chairman of the Bank, who is appointed by the Government. However, the resignations take effect only after acceptance by the Government or the Chairman.**
12. Section 19: This section deals with the functions of the Bank in which **activities related to sub-section (f), (g), (h) and (p) required approval of the Government, however, by the amending Act No. 50 of 1990 the requirement of approvals from Government was done away with.** Interestingly, the Amending Act 50 of 1990 **added a new sub-clause (nn) “undertaking, income generating projects for landless persons”.** This new sub clause (nn) again reflects upon and reminds all concerned the importance of landless persons.
13. Section 21: Relates to Bonds & debentures whose issue and sale and fixation of interest rates require **Government approval.**
14. Section 22: This section which deals with accounts had mandated that **the general directions issued by the Government and Bangladesh Bank in its maintenance and preparation of annual accounts were to be complied with but by the amending Act No. 50 of 1990 the Government has been deleted but compliance of Bangladesh Banks directives is mandated.**
15. Section 23: Deals with audit. Originally the auditors were appointed by the Government but by the Amending Act No. 50 of 1990 the power of appointment of auditors by Government was done away with. By virtue of sub-section (3) the auditors were to report to the Government, this was done away with by Act No. 50 of 1990. By virtue of sub-section (4) the power which vested in the Government to issue directions to auditors was substituted by the Board and reporting about adequacy of measures taken by the Bank to protect interest of the Government was substituted by share holders interest and the power of the Government to enlarge

or extend scope of audit was substituted by vesting the said power in the Bank.

16. Section 24: **Requires the Bank to furnish to the Government all such returns, reports and statements the Government may require.** It had also mandated that copies of accounts and annual reports received by Government to be published in the official Gazette and laid before parliament. However, the amending Act No. 50 of 1990 has done away with this requirement of publishing in the official Gazette and laying its accounts before parliament by deleting sub-section (3).
17. Section 35: The Government had the power under the Ordinance to make Rules to give effect to the Ordinance but the amending Act No. 50 of 1990 has limited these powers to the making of Rules by the Government only in respect of holding of elections of the Directors.
18. Section 36: The Board had the power to make regulations with the prior approval of the Government but by the Amending Act No. 50 of 1990 the requirement of prior approval of the Government has been done away.

The aforesaid provisions, notwithstanding the massive abdication of powers of the Government in respect of prior approvals by the Amending Act 50 of 1990, the Government and Bangladesh Bank as a State institution of great importance and relevance to the people continue to play a great supportive role, though the role has been diminished, in the greater scheme of functioning of Grameen Bank.

I am of a very strong view that the Amending Act No. 50 1990 which was enacted at the behest and request of the Grameen Bank was done without proper application of mind and is completely devoid of public interest. This view is formed not in isolation. While reviewing the activities of Grameen massive violations of laws and rules have been detected. The board of Grameen became redundant and subservient to the will, whims and caprices of its Managing director and all this happened post the Amending Act of 1990.

In analysing the scheme of the Ordinance, it is imperative and important that we also examine the provisions in respect of the Capital Structure (Authorized and Paid up) before setting our sights on the four point reference.

2. CAPITAL:

- a. **AUTHORIZED CAPITAL** - The Grameen Bank Ordinance originally had stipulated an authorised Capital of Tk. 10 Crores which was divided into 10 Lac ordinary shares of Tk. 100 each. The ordinance further in Section 6(3) provided for increase in authorised capital of the bank with the prior **approval of the government.**

It appears from the balance sheet/accounts of the Bank that over a period of time the authorised capital has been increased, as of the time of writing this report to Tk. 3500 million (Tk. 350 Crores). In the accounts it is reflected that vide Ministry of Finance memo no. 219 dated 31.12.2008 the authorised capital was raised to Tk. 3500 million. Thus we see that approval of increase was given by the government and the same was done just 6 (six) days before an elected government took power. There is an apprehension in my mind that the Grameen Bank may have issued shares to its borrowers in excess of Section 6 of the Ordinance of 1983. The last moment action of the outgoing Government was to legitimize an unauthorized activity.

Let us examine the legality of increase in authorized capital sans amendment of Section 6(2) of Grameen Bank Ordinance. However, before we do that we would like to examine as to how authorised capital is increased under the Companies Act, which Act could be treated as par materia to this Ordinance. The companies incorporated under the Companies Act, to increase the Authorised Capital have to first resolve the matter in the Board, once the Board passes necessary resolution proposing the increase in Authorised Capital, it further resolves that a special resolution be passed in an Extra-ordinary General Meeting to be held for the purpose and accordingly notifies all the shareholders of the special resolution that the company proposes to adopt in the general meeting. Thereafter a Special Resolution in an extra ordinary general meeting held for the purpose is adopted and being authorized by the shareholders in a General Meeting a return along with a copy of the Special Resolution is filed with the Registrar of Joint Stock Companies. The Registrar having received the return and special resolution authorising the increase in authorised capital makes note of this increase in authorised capital in the records of the Company which increase is then duly reflected in the Memorandum & Articles of Association of the said Company with a foot note showing the date of the adoption of the Special Resolution. In this instance case of Grameen Bank the increase is effected by the issuance of a memo or a Government Order, but this memo or Government sanctioning increase is neither been gazetted for public notice nor the ordinance has been amended to reflect the actual and current position of the authorised capital and its division into ordinary shares. This is just done administratively even without taking the shareholders into confidence. We have looked at all the Amending Acts of Grameen Bank but we have not found any provision or note in the statute/charter of the Bank to show that the Authorised Capital has been increased. Therefore, the increase in authorised capital beyond Tk. 10 Crore to Tk. 350 Crores is certainly a gross illegality as Section 6(2) has not been amended.

b. PAID UP CAPITAL

The paid up share capital of the bank may be increased by the Government from time to time under the authority of Section 7 (2) of the Grameen Ordinance , 1983. This explicitly means that it is only the Government which in its discretion can increase paid up Capital. The power to increase the Paid up Capital vests singularly with the Government and none else. Meaning thereby that without government sanction or authorisation the paid up capital cannot be increased. This is in slight deviation to the provision of Section 6 (3) where the authorised capital may be increased by the bank with the approval of the government. But for the increase of paid up capital the power vests exclusively with the Government. In

this particular case the paid up capital is being increased by the Bank on a daily basis having no regard for law. The Bank's board or its shareholders have no authority whatsoever under the Grameen Ordinance to increase paid up capital. We have not found or seen or come across any document to show or suggest that Government has increased or authorised the increase of paid up capital of the Bank. This provision which the statute reserves for the Government has been deliberately enacted with the implied intention of preserving the statutory holding of the government in the equity capital of the Bank and protect the dilution of its equity which under law because of the Amending Act No. 50 of 1990 has been decreased to 25 % from the original 60 %.

We also find that the Bank started with 60 % equity capital of the Government. Subsequently, vide amending Ordinance No. 51 of 1886 the Government holding was decreased to 25 %. Thereafter, vide ordinance No. 8 of 2008 the Government holding was further reduced to 15 %. However, ordinance No. 8 of 2008 which was issued by the army backed caretaker government has not been approved by the elected parliament, as such it has no validity. As of now the Government has a statutory holding of 25 percent. This 25 percent share holding of the Government is a statutory provision, therefore, a legal requirement. It is touted by Grameen Bank that government having not subscribed to its statutory holding, the governments shareholding stands reduced to less than 3 %. This in our considered opinion is not a correct position in law, for two reasons, namely a.) there is no statutory sanction under section 7 (2) for increase of paid up share capital; b) statutory share holding cannot be diluted, save and except by an amendment to the law.

We are not privy to any legally binding document which can show that the Government has taken a decision or authorised an increase Paid-up-Capital. Assuming but not conceding even if the Government had sanctioned or approved increase in Paid-up-Capital the same would not dilute the holding of the Government. Once again assuming but not conceding, even if the Government had sanctioned the increase in Paid up Capital under section 7(2) of the Ordinance and were not heeding to the call to pay up for their 25 percent shares, in that event too the shares had to be issued to the Government and the unpaid money on subscribed shares should have been reflected as RECEIVABLE from the Government. THE OTHER ALTERNATIVE WAS TO hold the subscription of borrower/members in a separate account as 'advance against shares' till such time that the Government pays its part of the equity. But under no circumstances statutory holding can be undermined and / or diluted.

Therefore, it is apparent from the forgoing that the Government, having not increased the paid up share capital, the account of Grameen Bank which reflects a diluted share capital of the Government is grossly ultra vires of the Grameen Bank Ordinance 1983 as amended upto date.

c. AMENDMENT OF STATUTE NECESSARY

It is expedient and necessary to point out that when Paid up Capital was increased from Tk. 3 crore to Tk. 7 crore and 20 lakhs, the same was done by Amending Ordinance. 51 of 1986. Therefore, if an amendment to Grameen Bank Ordinance, 1983, was necessary for increase of Paid up Capital then we can safely conclude that a precedence exists and hence can draw an analogy that for any increase in authorised Capital the statute is required to be amended.

3. VARIOUS BUSINESS COMPANIES

It is also necessary to moot the point of various business establishments operating under the umbrella of Grameen Bank. Section 20 of the Grameen Bank Ordinance specifically prohibits the Bank from undertaking or transacting any kind of business other than those authorised by or under the ordinance. We, however, find that the Bank has entered into various businesses, all after 1990, save and except one. All these are prohibited under the Ordinance. With this premise we have decided to look at the various business establishments under the Grameen Bank umbrella. In looking at the companies within the Grameen network we cannot lose sight of the fact or that this statutory bank's (Grameen Bank) prime objective is to deal exclusively with rural landless persons.

It is interesting that until the massive amendments were made to the Grameen Bank Ordinance vide amending Act no.50 of 1990 there were no companies under the Grameen Network. The amending Act no. 50 of 1990 was promoted and prompted by Grameen Bank with the malafide intent of ousting most of the provisions requiring approvals, sanctions, authorisation of the Government of Bangladesh. The expansion programme of creating a huge businesses conglomerate began after 1990 because from records made available to us it is seen that prior to the amending Act 50 of 1990 there were no business enterprises under the Grameen umbrella save and except Grameen Trust which was formed in 1989.

In a booklet titled 'GRAMEEN BANK AT A GLANCE' published in December 2010 on page 9 in paragraphs 21.0 Titled Grameen Network it is stated— **Quote:** "Grameen Bank does not own any share of the following companies in the Grameen Network. Nor has it given any loan or received any loan from any of these companies. They are all independent companies, registered under Companies Act of Bangladesh, with obligation to pay all taxes and duties, just like any other company in the country.

- 1.) Grameen Phone Ltd.
- 2.) Grameen Telecom
- 3.) Grameen Communications
- 4.) Grameen Cybernet Ltd.
- 5.) Grameen Solutions Ltd.
- 6.) Grameen Information Highways Ltd.
- 7.) Grameen Bitek Ltd.
- 8.) Grameen Uddog (Enterprise)
- 9.) Grameen Shamogree (Products)
- 10.) Grameen Knitwear Ltd.

- 11.) Grameen Shikkha (Education)
- 12.) Grameen Capital Management
- 13.) Grameen Byabosa Bikash (Business Promotion)
- 14.) Grameen Trust
- 15.) Grameen Health Care Trust
- 16.) Grameen Health Care Service Ltd.
- 17.) Grameen Danone Food Ltd.
- 18.) Grameen Veolia Water Ltd.
- 19.) Grameen Shakti
- 20.) Grameen IT Park Ltd.
- 21.) Grameen Star Education Ltd.
- 22.) Grameen Employment Services Ltd.
- 23.) Grameen Fabrics and Fashion Ltd.
- 24.) Grameen Distribution Ltd.
- 25.) Grameen Shamogree Purbanchal Ltd.
- 26.) Grameen Shamogree Uttaranchal Ltd.
- 27.) BASF Grameen Ltd.”

UNQUOTE:

It is true that Grameen Bank as an institution does not feature in these companies but from Grameen Bank’s own admission the aforementioned **companies are under the Grameen Network** as majority of the promoters of all these companies are employees of the Grameen Bank and they have signed mentioning their respective official designations and in some cases they have not mentioned their official position in the Bank but have used, the Bank’s address and almost all the companies use the name Grameen. Therefore admittedly they are Grameen Bank companies.

Now let us examine in the same book at page 10 paragraph 22 which relates to Grameen Bank created companies and we QUOTE: **“The following companies in the Grameen network were created by Grameen Bank, as separate legal entities, to spin off some projects within Grameen Bank funded by donors. Donor funds transferred to Grameen Fund were given as a loan from Grameen Bank. These companies have the following loan liability to Grameen Bank:**

Grameen Fund: Tk 373.2 million (US \$ 6.38 million)

Grameen Krishi Foundation: Tk. 19 Million (US \$ 0.33 million)

Grameen Motsho (Fisheries) Foundation: Tk. 15 million (US \$ 0.26)

Grameen Kalyan: Grameen Kalyan (well-being) is a spin-off company created by Grameen Bank. Grameen Bank created an internal fund called Social Advancement Fund (SAF) by imputing interest on all the grant money it received from various donors. SAF has been converted into a separate company to carry out its mandate to undertake social advance activities among the Grameen borrowers, such as, education, health, technology, etc.”

UNQUOTE:

Therefore, it is evident even from the Grameen Bank publication that the aforesaid companies are essentially Grameen Bank companies EVEN FROM ITS OWN ADMISSION.

We also find that Grameen Bank created Grameen Fund and Grameen Kalyan where Grameen Bank money and Grameen Bank itself is involved.

All the Grameen Network companies either directly or indirectly flow out of Grameen Fund and Grameen Kalyan.

Grameen Fund is licensed under Section 26 of the Companies Act 1913 and is an association limited by guarantee not having a share capital. This company has been promoted by six Grameen Bank employees and four others. In the objects clause of the Memorandum of Association it is stated “**before undertaking the objects stated at iii (1), iii (2), iii (3), iii (7) and iii (9) the fund will obtain license from the Bangladesh Bank under the Financial Institutions Ordinance of 1993**” this committee did not find any license having been obtained as required by the Charter of the Fund.

Grameen Bank gave Tk. 49.10 Crores to **Grameen Fund** as part of social venture capital fund.

Grameen Fund in turn has funded the following:

- i.) Packages Corporation
- ii.) Grameen Bepsha Sheba Ltd.
- iii.) Globkids Digital Ltd.
- iv.) Grameen Bitek Ltd.
- v.) Grameen Udyog
- vi.) Grameen Solutions Ltd.
- vii.) Grameen Cybernet Ltd
- viii.) Grameen IT Park Ltd
- ix.) Grameen Shikha
- x.) Grameen Information Highway
- xi.) Grameen Shamogree
- xii.) Rafiq Autovan Manufacturing Industries Ltd.
- xiii.) Tulip Dairy and Food Products Ltd.
- xiv.) Grameen Capital Management Ltd.
- xv.) Grameen Star Education Ltd

Grameen Kalyan was incorporated on 6th November 1996 and was licensed under Section 28 of the Companies Act 1994. It is a company limited by guarantee having no share capital. In its objects clause it categorically provides at least in two places, if not more, that it will obtain license from Bangladesh Bank under Financial Institutions Ordinance 1993. But we do not find any trace of any such license having been obtained from Bangladesh Bank. **Grameen Kalyan** has been promoted by eight persons who are all officials of Grameen Bank and have done so in their official capacity while one promoter is the Managing Director of Grameen Shamogree which has obtained funding from Grameen Fund. Grameen

Kalyan in turn has obtained funding from Grameen Bank under its Social Advancement Fund (SAF) scheme. Grameen Kalyan in turn funded the following companies of the GRAMEEN NETWORK:

- i.) Grameen Solutions Ltd.
- ii.) Grameen IT Park Ltd.
- iii.) Grameen Danone Foods Ltd.
- iv.) Grameen Shikha
- v.) Grameen Distribution Ltd.
- vi.) Grameen Fabrics and Fashion Ltd.
- vii.) Grameen Krishi Foundation
- viii.) Grameen Knitwear
- ix.) Grameen Star Education Ltd.
- x.) Grameen Telecom
- xi.) Grameen Capital Management Ltd.

Of the Grameen Kalyan funded companies, Grameen Telecom is the biggest venture. In turn Grameen Telecom funds have also flowed into the following companies:

- i.) Grameen Udyog
- ii.) Grameen Solutions
- iii.) Grameen IT Park Ltd.
- iv.) Grameen Danone Foods Ltd.
- v.) Grameen Health Care Services Ltd.
- vi.) Grameen Distribution Ltd.
- vii.) Grameen Fabrics and Fashion Ltd.
- viii.) Grameen Health Care Trust
- ix.) Grameen Phone
- x.) Grameen Telecom Trust
- xi.) Grameen Krishi Foundation
- xii.) Grameen Shikha

We also find that Grameen Shamogree funds have flowed into Grameen Solutions Ltd and Grameen Shamogree Uttaranchal.

Grameen Beposha Bikash is a company which has been funded by Grameen Bank and Grameen Kalyan and they in turn have funded Grameen Shamogree Purbanchal, Grameen Danone Foods Ltd, Grameen Shikha and Grameen Health Care Services Ltd.

Grameen Knitwear which has been Funded by Grameen Kalyan has in turn also funded Grameen Shikha.

Grameen Udyog which was originally funded by Grameen Fund and also by Grameen Telecom has funded Gonoshashto Grameen Textile Mills Ltd and Grameen Shikha and Grameen Shikha in turn has funded Grameen Employment Services Ltd.

Grameen Health Care Trust which has been funded by Grameen Telecom has funded BASF Grameen Ltd. Grameen Phone which has funding from Grameen Telecom has also funded Grameen Shikha.

Grameen Health care Services which was funded by Grameen Beposha Bikash has funded Grameen Veolia Water Ltd.

Grameen Telecom Trust which was funded by Grameen Telecom has in turn funded Grameen Krishi Foundation and Grameen Matsho O Poshu Sampad Foundation.

Grameen Krishi Foundation which obtained funding from Grameen Telecom Trust, Grameen Telecom and Grameen Kalyan has funded Grameen Yukiguni MaitakeLtd.

The foregoing evidences the route Grameen Bank, directly and indirectly, took in PROMOTING AND FUNDING the companies UNDER THE Grameen umbrella or Grameen Network. Besides the aforementioned companies within the Grameen Family there is another company by the name of Grameen Shakti. This company is a company limited by guarantee. In this company's memorandum of association we find that for objects clauses **iii (1) and iii (2)** permission of Bangladesh Bank under the provisions of the Financial Institution Ordinance 1993 is required. However, this committee has not found any evidence of such permission being obtained. Out of ten promoters of this company six are officials of Grameen Bank. Thus, it is clearly a Grameen Bank company.

We also find that there are many companies in the Grameen family which are companies for profit, for example Grameen Securities Management Ltd, Grameen Danone Foods Ltd, Grameen Shakti Shamagik Bybosa Ltd, Grameen Bybosa Sheba Private Ltd, Grameen Cyber Net Ltd etcetera which too are linked either directly or indirectly to the Grameen Bank.

4. The following two memos dated 6 July 1997 and 1 January 2000 addressed to the then Managing Director of Grameen Bank by a General Manager of the Bank are of great significance in understanding the seriousness of problems afflicting the Bank. I deem it necessary that the said memos be quoted verbatim without comments as the same are self explanatory.

Quote:

“To: Dr. M. Yunus
Managing Director
Grameen Bank

6 July 1997

From: K. Muzammel Huq
General Manager
Monitoring and Evaluation Department
Grameen Bank

Subject: Some Issues Regarding the Future of Grameen Bank and its Sister Organisations

I feel compelled to put a number of issues on record to you so that Grameen Bank does not become one of the most “successful failures of the 90’s”. I have been forced to do this as you have not given me the time I repeatedly requested for over the last three months, for a face to face conversation.

First of all, let me state that I regard myself as one of the founders of the Grameen Bank. I have given 15 years of my time, effort and utmost commitment to building Grameen Bank up to what it is now today. To this end I have used and abused all the resources, familial and otherwise, at my command. You, of all persons, are aware of this.

It is in this capacity, as one to whom Grameen Bank has been above all personal and individual interest, that I would like to raise a number of issues. I hope you will take it as constructive criticism which we can address together. I am willingly to work with you in overcoming the problems, for the benefit of Grameen Bank and for the sake of what we have strived to build. However, this will require serious commitment on your side and for you to make some major changes.

In your meeting with the heads of departments on July 2, 1997, you announced that the next two years you would be very busy with the international propagation of the micro-credit movement. For the last three years you have been pre-occupied with this and have been absent very often from Bangladesh on various meetings, seminars and workshops. You are away from Bangladesh almost every month and sometimes even twice a month. This in itself would not be a problem. However the alarming internal situation of the bank and your other commitments to Grameen’s sister concerns, means that your frequent and prolonged absences have serious consequences for us all.

First of all let me talk about Grameen Bank:

1. Right now Grameen Bank is in deep and serious crisis, which I have repeatedly tried to bring to your notice:

More than eight hundred thousand members have defaulted. That means that about 40% of the borrowers are in default. Large numbers of borrowers are leaving the Bank as they are dissatisfied with the quality of our services.

The amount of money which should have been paid back within one year but has not been paid, amounts to about two hundred crores.

The amount of interest that was due to be paid within one year but has not been paid is slightly over one hundred crores.

The actual repayment rate is less than 80%.

We now have 83 branches in 11 zones (out of 14) whose repayment rate is below 40%.

At the operational level the Bank has suffered a loss of about 27 crores in 1996.

Your recent decision to officially allow loan adjustments at the borrower level will have adverse effects on the financial sustainability of the Bank. The repayment rate will look good for about eighteen months and, all of a sudden, the deteriorating repayment problem would resurface at a much higher level. If that

happens the Bank will not be able to meet its internal and external financial obligations i.e staff salaries, pension benefits or external debt servicing amounting to about US Dollars 100 million, which is guaranteed by the Bangladesh Government.

2. Most of the staff at the field level and head office level are demoralized and frustrated. Those who have completed ten years of service are looking for job opportunities in other organizations. This is mostly because they are loosing faith in the organization. There is a growth of a disruptive and pervasive sense of frustration which may erupt into another movement such as the trade union movement in 1991.
3. There is a widespread feeling that the Grameen Bank is being run like a family business instead of the statutory body that it is. There seems to be a lack of transparency within the organization about decisions:

Your recent decision regarding the preconditions for the further promotion of promotee officers and to the post of Assistant General Manager has created tremendous controversy and resentment within the organization. Unless this is thoroughly discussed and resolved quickly, I fear that the issue will be potentially explosive.

On some occasions money is a spend to arrange visits, functions and gatherings for foreign visitors without following basic financial procedures and disciplines. The visit of Queen Sophia of Spain and award giving ceremony on the 6th of June, 1997 are just two examples of this.

4. When you are out of the country, informally you have handed over management and control of the Bank to Dipal Chandra Barua and Nurjahan Begum. This has completely destroyed the lines of authority and command, disrupted discipline and ruined morale. Grameen Bank staff have to work under conflicting authority from the “Problem Management Cell” of which these two are members, by passing more senior management. As a result Grameen Bank is vulnerable to organizational rigidity (in terms of staff defending their actions) and ceremonialism (“everything is fine”. “yes sir”). Most of the department heads do not acknowledge the authority of these two persons. As a result in order to get things done both Dipal and Nurjahan have to resort to intrigues and backstage maneuvering. As the Chief Executive you should have known the dangers of placing people who are not acceptable to other senior staff in such positions.
5. The “Problem Solving Committee” has assured you that Grameen Banks operational problems are under control, whereas I have repeatedly informed you that they are not. This raises questions as to the Committee members’ judgement competence and professionalism.
6. Both Dipal and Nurjahan have held the same positions for the last ten years where as all the other department heads have had their responsibilities changed. In the past I have repeatedly raised this issue with you as it is conducive to bad management and may encourage the creation and perpetuation of vested interests.
7. Your choice of Zonal Managers (which is done by you alone without taking into account the opinions of other senior management), is also threatening the field. The recent appointment of the Narayangonj Zonal Manager is a case in point. I

had also previously warned you about the consequences of appointing unsuitable persons as Zonal Managers. A glaring example was Liaqat Ali to Tangail Zone. The disastrous consequences are now well known. It would seem that the organization is not capable of learning from its past mistakes.

Next let me address Grameen “Sister Concerns”:

8. You are the Chairman of the Board Directors of fourteen sister concerns of Grameen Bank. As Chairman of the Boards you have to see the best interests of each organization is protected. But this is not possible. Chairing of all the Boards leads to conflicts of interests.
9. The decision making structures and processes in each of these organizations is such that all policy and most major decisions need to be taken by the boards. The board meetings are not held without you, as per your instructions. The Managing Directors and their respective staff have very little independence. On the other hand you yourself have very little time to give to these organizations.
10. The Managing Directors selected for these organizations are ex-bureaucrats, selected by you personally. The Board is informed and asked to endorse your selection. Since most of the other Directors of these Boards are Grameen Bank employees working directly under you, it is not realistic to expect them to voice independent opinions.
11. As I have already informed you most of the Managing Directors selected do not have either the required managerial or the leadership qualities to build up business organizations which would be sustainable and which would attain social objectives. While Grameen Bank staff are assigned and deputed to do the ground work for these organizations, they are not considered for the posts of Managing Director or other senior management posts. Once the organizations get going and reach a reasonably good functional level, Grameen staff are sent back. Even Khaled Shams, who had expressed his desire to work as the MD of Grameen Uddog, who had started it from scratch and had devoted a great deal of his time and attention to making it into a potentially viable organization, was not given the opportunity to become the Managing Director.
12. Sometimes the management styles of the sister concerns undermine the philosophy and ideals of the Grameen Bank. For instance, although the Grameen Phone started off as reaching telecommunications to the rural poor, its management has given priority to the profit factor and is targeting the urban areas as more profitable. The sister concerns provide the senior staff with facilities and privileges which the staff of Grameen Bank do not have, which undermines staff morale within the Bank. However, we should not forget that all the sister concerns depend on the Bank and its reputation for their survival and very existence.
13. One of the sister concerns, the Grameen Trust, needs to have its status vis-à-vis Grameen Bank clarified. Grameen Trust was not created with the approval of the Board of Directors of Grameen Bank, but was created out of the initiative of some individuals both outside and inside the Grameen Bank. Now a substantial amount of Grameen Bank resources are being channelled to Grameen Trust. This is not a good “organizational practice”.

14. Another issue is that you are Executive Trusty of the Grameen Trust i.e. the Chief Executive which is a full time job, while being the Chief Executive of Grameen Bank at the same time.
15. I have learned that Grameen Shamogri will be setting up a knitting industry within the same premises as Packages Corporation, your family business enterprise and the decision has been taken to give the majority of the share holding (51%) to your family. Grameen Bank funds about taka 100 million were previously provided to rehabilitate your sick family industry (Packages) and now a Grameen Bank sister concern will be used to held establish another family enterprise. There is a clear conflict of interest here and this can qualify as a serious malpractice. I feel very strongly against this as it will endanger the reputation of Grameen Bank as well as your reputation if this were to become widely know.

I feel very strongly about the issues outlined above and feel that they need to be addressed on an urgent basis. They need to be given you personal time and attention. Their solution needs to be initiated by you but should allow for more collective and participatory decision making, allowing Grameen Bank to develop a culture of transparency, accountability and participatory decision making.

I look forward to receiving a response from you and discussing these issues in more detail”

Memo dated 1 January 2000. Quote:

“

Zwi L t 1j v-Rvbyvi x-2000

cÜK t
Wt gnv=š` BDbm
e`e`vcbv cui Pj K
MÜgxY e`vsK

†cÜ Kt
L` Kvi tgvRv†=šj nK
gnve`e`vcK
MÜgxY e`vsK

Rbve
weMZ 6 B Rj vB 1997 m†b Avcbv†K Avwg GKwJ t††gvi gva`†g MÜgxY e`vst†Ki wevFbæmsK†Ui K_v
AeinZ K†i†Qj vg (Kwc mshy³)| D³ t††g††Z wbæwj wLZ gše` K†i†Qj vg| “Your recent
decision to officially allow loan adjustments at the borrower level will have
adverse on the financial sustainability of the Bank. The repayment rate will look
good for about eighteen months and all of a sudden, the deteriorating repayment
problem would resurface at a much higher level. If that happens the bank will not
be able to meet its internal and external financial obligations i.e staff salaries,

pension benefits or external debt servicing amounting to about US Dollars 100 million, which is guaranteed by the Bangladesh Government.”

KtiB wmbqi g'vtrRtgUt`i wefbaetYi AwfAZv e'stKi ÷vd tWtfj ctgU KgPxi Rb` mnvqK fvgKv
cyj b Ki te |

mwrfm i`tj i Awbqg cñt½ t

wMZ 10 eQi MõgxY e'stKi wefbaecij wmi Kvi tY AþK tQtj -tqtqi K`wi qvi bó ntq tMtQ | AwakvstkiB
tKvb gZvgZ QrovB wbeñx ¶lgZvi etj MõgxY e'stKi wefbaeA½ cõZõvtb Awb` 0 mgtqi Rb` tWctUKtb
cVrtbv ntqtQ | eñw` b Ab` cõZõvtb KvR Kivi ci Avevi ejv ntqtQ th, MõgxY e'svK t`tK eñw` b Abjcw`Z
_vKvi Kvi tY Zviv MõgxY e'svK KvR Kivi Abch³ ntq ctotQ | Zvt` iþK Avi wclwi tq Avbv hvte bv | G bñwZ
AZ`š-Ab`vq l gvbe Awakvi j sNþbi kwgj |

AþK mnKgñ` iþK Avgiv e'stKi `t`_©l cõqvRtb `xN°12/14 eQi e`j x Kwi w | GLb nVr wmxvš-tbqv
ntqtQ, wetkl Kti cñvb Kvhñj q t`tK mevBþK e`j x Kiv nte | Gt` i tekxi fvMB gwñj v | hw` tKvb e`w³þK
`xN°10/12/14 eQi e`j x bv Kiv nq, Zte Zui Ges Zvi cwiewi K Rxeb GKñU wñw` 0 QK Ges MwEi gta`
AvevZ` ntZ _vtK | dtj nVr KtiB Qq gvñmi tbwUþK Zvt` iþK e`j x Kiv ntj AwakvskB PvKwi tQtQ Pþj
hvteb Ges Zvi wetkl aiþYi `¶Zvi tmev t`tK e'svK ewÅZ nte | Gme aiþYi cwiewi Zi mw³ ntqtQ tKvb
cKvi `xN°tgqv` x KgP` e`v`cbv cwi Kí bvi Afrte | Dþj wZ Kvi tYi Rb` hviv MõgxY e'svK QvotZ eva` nteb
Zvt` i weKí Kgñs` vtbi e`v`v Kiv MõgxY e'stKi `bwZK `wqZ; etj Awig gþb Kwi | Avgvi avi Yv MõgxY e'svK
Gi A½ msMVb` tþj vi Rb` wbePvti evBti t`tK tjvK wbtqvM bv Kti Gt` iþK mþhM w` tþj Giv Atc¶vKZ
mZZv, wñv I Avšwi KZvi mvt`_ `wqZ; cýj b Ki te b etj Avgvi wekjm | Kvi Y Avgiv Awakvsk t¶t` Avgvt` i
mnKgñ` i tmfvteB Mto Zþj wQ |

MõgxY e'stKi wbi t`c¶Zv wbtq cñte

Glv j ¶Yxq th, µgktB evsj vt` þki GKñU wetkl AAj /tRj vi tjvKRb MõgxY e'svK l Zvi A½ cõZõvtbi
bñwZ wbañY l cwi Pþj bvq wetkl fvgKv ivLþQb | Gt` i AþþKi thvM` Zv, wbi t`c¶Zv Ges Avšwi KZv wbtq cñte
DtvtQ |

MõgxY e'svK tg 097 tZ MõgxY Kj` vtYi mvt`_ GKñU Pñ³ m`úw` Z Kti hv 31 wVtm`ñ, 1996 t`tK ej er Kiv
nq | GB Pñ³ i t¶t` MõgxY e'stKi gwñj KMY wefbae`vZv ms`v t`tK Abj vb wñwte cõq 390 tKñU UvKv cvb,
mg`q A`_MõgxY e'stKi GKñU NYqgvb Znñej (wi fj wes dvE) t`tK m`m`/m`m`vt` i FY KgñPþK
µgvMZ fvte e`envi Kivi j t¶t` B gj Zt` t` qv ntqvQj | Ges GK Aþ`_GUvtK e'svK BKbñU wñwte t` Lvþv ntj
MõgxY e'stKi Aw`_R wFZ AþK gReZ` t` Lvte | MõgxY e'stKi gwñj KMb Zvt` i Abj vtþb cvl qv wi fj wes dvE
cõg MõgxY e'svK m³ GKñU cõZõvtþK Dcnvi / vb wñwte t` q | th cõZõvtbi cwi Pþj bv cwi t` MõgxY e'stKi
m`m`/m`m`vt` i tKvb cKvi cõZõvñwZ; tbB | Ges GB Dcnvi / vtbi A`_Avevi MõgxY e'stKi gwñj tKiv D³
cõZõvb t`tK avi tbq | hw` l G avi cwi tktvtai tKvb mgqmxgv ev mþ` i nvñi tKvb Dþj t`tbB | GB aiþYi
wmxvš-tbqvq AþþKB GLb cñteKi te b th MõgxY e'stKi cõq 22 j ¶ tkqvi tvñi vi Avmþj B wK e'stKi
gwñj K? bñwK RbMY thfvte t` þki gwñj K Zvivi tmfvte e'stKi gwñj K ? `vZv ms`v t`tK Gfvte tKb avi tbqv
ntj v Ges Zv Pñ³ i cwi cñs; G wcltq RvþtZ Pvl qv ntj MõgxY e'stKi cñvb wbeñx wñwte Avcñb `vZv ms`vtK
RwbtqtQb th MõgxY e'svK GZ eo AstKi UvKv `¶Zvi mvt`_ g'vtrR KiþZ cvi te bv | MõgxY e'stKi m³ A½
cõZõvb MõgxY Kj` vY Glv `¶Zvi mvt`_ g'vtrR KiþZ cvi te | hw` l e`vL`v Kiv nqv th, MõgxY Kj` vtYi wK
aiþYi evñwZ `¶Zv AvtQ thUv MõgxY e'stKi tbB |

1998 mvtj cõgevñi gZ mi Kvi MõgxY e'svK AwWU Kivi Rb` evsj vt` k e'svKþK wbt` R t` q | evsj vt` k
e'stKi AwWU wi tcvU`ejv nq th, MõgxY e'svK tKej gvñ fvgñxb l weEnxbt` i Avñwi Z Znñej t`tK ¶j` Fb
weZiY KiþZ cvti | wKš` tKvb Ae`vtZB MõgxY e'svK tKvb cõZõvtþK FY cõvb KiþZ cvti bv | KvþRB MõgxY
e'stKi mñþhMx cõZõvbmgnþK Fb cõvb MõgxY e'svK Aa`vt` k 1983 Gi 19bs avivi j`Nb etj wPwY Z Kiv
ntqtQ | evsj vt` k e'stKi AwWU wi tcvU`MõgxY e'stKi tek KtqKRb wmbqi g'vtrRtgU i KvQ t`tK tMvcb
ivLv ntqtQ Ges Lþ m`eZ MõgxY e'stKi cwi Pþj bv cñt`K l G AwWU wi tcvU`m`úþK`AewñZ Kiv nqv |

Dcti ewZ wclqmgñi tcvU`vctU AvMvgx t`o eQi AvcbvtK GKvšfvte MõgxY e'stKi Kvhþtgi cõZ
wetkl fvte `w` l mgq w` tZ nte | MõgxY e'svK m³ A½ msMVb` tþj v wKfvte cwi Pwñj Z ntj mvgMõK Aþ`_MõgxY
e'stKi m`m`t` i Z_v `wi` RbþMvñi `wi` wbi mþb mnvqK fvgKv cýj b Ki te Zv Mfvi fvte wetk`Y Kiv
MõgxY e'stKi mweK` e`v`cbv Ges Ae`vb m`úþK`Rvñi Rb` mi Kvi KZK MñZ wñwFD KññU cõZte` b | cõv - 86/88-

c0qRb| GB t0f|Z GUVI mPú0U ntq hvl qv c0qRb th Avcb e'w3 bv c`waKvi etj tPqvi g'vb wnmvte fvgKv cvj b Ki teb hvi Dci wbfP Ki tQ m0 mgm'vi mvgvavb |

Avcbvi Aemi M0Y c0t1/2 t Avcbvi c0f| AvMvgx 3 t_ tK 5 eQti i gta` M0gxY e'vsK t_ tK Aemi tbqv m0e nte bv| Kvi Y t

- K) M0gxY e'vsK GLb c0vmbK I A_0wZKfvte `vi`b msKtUi m0f|xb Ges GB msKU t_ tK DEitYi tKvb g`wRK dg'v tbB| GLb t_ tK k3 nvZ nvj aitj 3 t_ tK 5 eQti i gta` 50 t_ tK 60 mgm'v t_ tK DEiY cvl qv thZ cvti |
- L) Avcbvi cwi ewi K e'emwqK c0Z0vb c'vtKtRm Ktc0i ktb wwb0qvMKZ m0f` Avmtj c0q 2 tKwU UvKv| Avcbvi cwi evti i c0f| AvMvgx 3 t_ tK 5 eQti i gta` cwi tkva Kiv m0e bvl ntZ cvti | hw I M0gxY e'vsKtKi AwKvsk Qvcvi KvR AtbtKi gta` evRvi g0j`i c0q 40% Dal'0ati tKvb c0vi tU0vi Qvov Avcbv` i cwi ewi K c0Z0vb c'vtKtRm Ktc0i kbtk w`tq Qvcv`v nt`Q| AtbK t0f|t Qvcvi _bMZ gvb M0YthvM` ch0qi b0P _vKv m0E| M0gxY e'vsKtK Zv M0Y Ki tZ nt`Q| evsj v`k e'vsK tKvb mg0qB c'vtKtRm Ktc0i kbtki m0f` Avcbvi m0úK0Gi Aw_0 tj bt`b wbi x0Y Ki t0 Avcbvi I M0gxY e'vsKtKi Rb` Zv AZ`S-A`0` Ki Ges j`3vi e'vcvi nte |
- M) M0gxY Kj`vY tK 390 tKwU UvKv Dcnvi w`tq Avevi M0gxY Kj`vY t_ tK mgcwi gvY UvKv FY wnmvte M0Y t`wL tQ M0gxY e'vsK t_ tK w0cj cwi gvY A_0mwi tQ t0jv nt0tQ| th tKvb bZb e'e`vcv cwi P0j K GB P03 i AvBbMZ wfiE w0tq c00eZj teb| tKbbv GB tj bt`tbi AvBbMZ tKvb wfiE tbB ej tj B P0j |

cwi tk0tI, w0k0'vcx gvBt0v t0w0tUi t0f|vc0tU M0gxY e'vsK cZvKvevnx RvnrR| GB _i`Zi Ab0v0eb Kti B Avgt` i w0tkl fvte m0P0 ntZ nte| b0tj gvBt0v t0w0tUi Kb0m0 w0cb0el cwi Z`v3 ntj Zvi Rj S`D`vni Y nte M0gxY e'vsK, Zv Kv0i vi B Kv0` bq|0

UNQUOTE: Since these memos are self explanatory, I am refraining from making any comments.

5(i) During the enquiry and on perusal of the afore quoted two memos it transpired that the amount of loan disbursed between 1992 and 1993(two years) was more or less equal/similar to the total amount disbursed between 1976(while it was a project of Bangladesh Bank) and 1991. This raises doubts and we suspect some kind of manipulations and gimmickery in the accountig process.

(ii) The entire Grameen Telecom and Grameen Phone episode starting from the tendering process, agreements between Grameen Telecom and Grameen Phone needs to be enquired into. There could be lot of skeletons in the cupboard of Grameen Telecom and Grameen Phone.

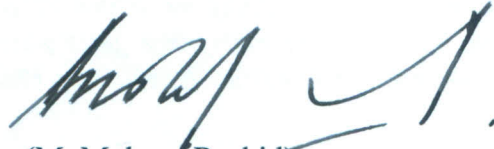
6. Recommendations:

- i. That Grameen Bank along with all the Grameen Family companies, institutions and enterprises has become a huge conglomerate which is required to be properly restructured and redefined.
- ii. That a separate statutory body for promotion of Grameen's Social business enterprises be formed to manage and operate the Grameen Network institutions, companies and enterprises.
- iii. To amend the charters (M&A) of the Companies to bring it in line with the holy intention of the Grameen Bank's Ordinance to promote the interest of

landless rural persons which is the polestar of Grameen Bank. This polestar should not be lost sight of.


- iv. I find that Grameen Bank and Grameen Network and related companies institutions and enterprises have been managed and operated in gross violation of laws, rules and regulations, so much so that vital provisions in respect of Authorised and Paid up capital have been violated, undoubtedly with the unauthorised intent to dilute the holding of the Government.
- v. I find that the Board of Grameen Bank suffers from serious structural deficiencies as the nine elected members on the Board lack a proper understanding of the high financial practices and the intricacies of managing a statutory institution as big and complicated as the Grameen Bank with a huge network of Companies all inter twined together. We recommend that the statute should provide for proper qualifications of directors and the Constitution of the Board should be as it was in the unamended Ordinance of 1983.
- vi. That this Committee's terms of reference being specific and limited in nature with time constraints it is unable to review the entire working of Grameen Bank and its huge conglomerate. Therefore, this Committee recommends that consultants be appointed for undertaking a complete and thorough study of Grameen Bank and Companies, institutions and enterprises under its network and related to it for identifying structural, legal, regulatory, management and financial deficiencies and propose appropriate restructuring and strengthening of its monitoring including removal of deficiencies.
- vii. That in opposition to my colleagues in the Committee I am of the opinion that the Grameen Bank should be regulated by Bangladesh Bank with necessary amendments in law and rules, by excluding Grameen Bank from certain statutory mandates as applicable to Schedule Banks , for example, CRR and SLR.

I am indeed grateful to Mr. Md Jahangir Alam, Md.Anwarul Islam, Munira Islam and A H M Rafiqul Islam of Bangladesh Bank for their assistance in helping me complete this report on their weekly holiday.



(M. Mohsen Rashid)

I also agree with the additional comments/observations of Mr. Mohsin.



গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার
অর্থ মন্ত্রণালয়
ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ
প্রশিক্ষণ ও শক্ত্যনা জমিশাখা

নং- ৫৩.০০৭.০২৭.০০.০০.০১২.২০১০-১৫

তারিখ : ১০-০১-২০১১

প্রজ্ঞাপন

গ্রামীণ দরিদ্র জনগোষ্ঠিকে ঋণ যিভরণ পদ্ধতির আওতায় আনয়নের সম্ভাব্যতা পরীক্ষা করার উদ্দেশ্যে একটি প্রকল্পের আওতায় ১৯৭৬ সালে গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রমের সূচনা হয়। একটি পর্যায়ে (১৯৭৯ সালে) কেন্দ্রীয় ব্যাংকও প্রকল্পটিকে সহায়তা প্রদান করে। উক্ত প্রকল্পের মাধ্যমে বাংলাদেশে স্লামসহ বিহীন ঋণ প্রদান ও তা আদায় নিশ্চিত করণের ধায়নার উদ্ভব ঘটে। এতে গ্রামাঞ্চলে নারীর ক্ষমতায়ন ও গ্রামীণ অর্থনীতিতে চাহিদা বৃদ্ধির সুযোগ সৃষ্টি হয়। বাংলাদেশ সরকার এ প্রকল্পকে ব্যাংক রূপান্তর করে ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রমে একটি নতুন দিগন্ত উন্মোচনের উদ্যোগ নেয়। ফলশ্রুতিতে ঋণ এবং সঞ্চয় ডিভিক সমগ্র কাঠামোকে যুগোপযোগী ও টেকসই রূপ প্রদানের লক্ষ্যে ১৯৮৩ সালে একটি অধ্যাদেশ বলে গ্রামীণ ব্যাংক প্রতিষ্ঠা করা হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রম বিশ্বব্যাপী পরিচিতি লাভ করায় গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও গ্রামীণ ব্যাংক ২০০৬ সালে শোবেল পুয়স্কার অর্জন করে।

২। গ্রামীণ ব্যাংক স্থাপিত হওয়ার পর গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রম তেমন ভাবে মূল্যায়ন করা হয়নি। সম্প্রতি গ্রামীণ ব্যাংক নিয়ে বিভিন্ন পত্র পত্রিকায় সংবাদ প্রকাশিত হয়। প্রকাশিত সংবাদের প্রেক্ষিতে গ্রামীণ ব্যাংকের সার্বিক ব্যবস্থাপনা এবং অবস্থান সবক্বে জ্ঞানায় জন্ম সরকার কর্তৃক নিম্নোক্তভাবে একটি উচ্চ ক্ষমতাসম্পন্ন সিকিউ কমিটি গঠন করা হলো :

ক্র.সং.	অধ্যাপক মনোয়ার উদ্দীন আহমেদ	চেয়ারম্যান
১	প্রাক্তন চেয়ারম্যান, অর্থনীতি বিভাগ ও সামাজিক বিজ্ঞান অধ্যয়নের ডীন ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়	
২	জমাব নজরুল হুদা ডেপুটি পতর্নর, বাংলাদেশ ব্যাংক	সদস্য
৩	সৈয়দা মোফেয়া বীন প্রাক্তন ডেপুটি কম্পট্রোলার এন্ড অডিটর জেনারেল	সদস্য
৪	অধ্যাপক আর এম মোসমাথ প্রাক্তন অধ্যাপক, বিআইবিএম এবং কল্যাণিওট	সদস্য
৫	এ্যাডভোকেট মহসীন রশীদ সুপ্রিম কোর্ট আইনজীবী	সদস্য

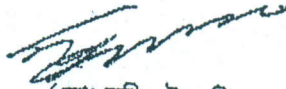
৩। এই সিকিউ কমিটির কার্যপরিধি (Terms of Reference) শির্করূপ :

- (১) গ্রামীণ ব্যাংক হতে গ্রামীণ রূপান্তর অর্থ স্থানান্তর সংক্রান্ত সরকারি জিয়ান টেলিভিশনে সবেদ প্রচার সবক্বে নরওয়ে কর্তৃপক্ষের বক্তব্য, জাতীয় পত্র-পত্রিকায় সংবাদ এবং আন্তর্জাতিক প্রতিষ্ঠান বিবেচনা করে এতদসংক্রান্ত আইন ও বিধি-বিধানের আলোকে বিষয়টি তদন্ত করে একটি প্রতিবেদন প্রণয়ন;

চলমান পাতা-২

পাতা-২

- (২) গ্রামীণ পল্লিঞ্চায়ের অন্যান্য সকল প্রতিষ্ঠানের তালিকা প্রস্তুতকরণ, এ সকল প্রতিষ্ঠানের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের সহশ্রীষ্টতা (যেমন- প্যাকেজিং কর্পোরেশন) এবং অন্য যে সকল প্রতিষ্ঠান বা ট্রাস্টের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বা নির্বাহী প্রধানের ব্যক্তিগত সহশ্রীষ্টতা রয়েছে তা বিস্তারিত পরীক্ষা করে প্রকৃত অবস্থা সম্বন্ধে অনুসন্ধান এবং যদি কোন অনিয়ম থাকে সেটি অনুসন্ধানপূর্বক করণীয় সম্পর্কে সুপারিশ প্রণয়ন;
- ✓(৩) গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ ও সঞ্চয়ের উপর সুদের হার ও সুদ পদ্ধতি নির্ধারণ এবং সুদ আপাতের নিয়মাবলী ও ব্যবস্থা, অন্যান্য ধর্মিয় বিভিন্ন ধরনের চার্জ নির্ধারণ এবং সঞ্চয়ীদের সুদ প্রদানের স্বীকৃতি বিশ্লেষণ করে সে বিষয়ে একটি প্রতিবেদন প্রণয়ন। এ ক্ষেত্রে মাইক্রোফিন্যান্সিং সেক্টরের অর্থনীতি থেকে লাইসেন্স প্রাপ্ত ক্ষুদ্রঋণ প্রতিষ্ঠানে সুদের হার ও অন্যান্য চার্জের তুলনামূলক বিশ্লেষণ করে গ্রামীণ ব্যাংকের কোন অনিয়ম বা ব্যতিক্রমী অবস্থান থাকলে তা দূরীকরণের জন্য সুপারিশ প্রণয়ন; এবং
- ✓(৪) মাইক্রোফিন্যান্সিং সেক্টরের অর্থনীতি আইন, ২০০৬ জারির প্রেক্ষিতে ক্ষুদ্রঋণ প্রদানকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ, ১৯৮৩ বলে প্রতিষ্ঠিত গ্রামীণ ব্যাংকের নিয়ন্ত্রণ, পরিচালনা, স্বচ্ছতা, জবাবদিহিতা ইত্যাদি বিষয়ে সাময়িক প্রতিবেদনসহ সুপারিশ প্রণয়ন।
- ৪। (ক) রিভিউ কমিটি সহশ্রীষ্ট মন্ত্রণালয়/বিভাগ এবং প্রতিষ্ঠানের কাগজপত্র পর্যালোচনা করবেন;
- (খ) ক্ষুদ্রঋণ কার্যক্রমের সঙ্গে সহশ্রীষ্ট বিভিন্ন ব্যক্তির (সুশীল সমাজের সদস্যসহ) স্বত্বমত/সাক্ষ্য গ্রহণ করতে পারবেন;
- (গ) রিভিউ কমিটির কার্যক্রমে সরকারের পক্ষে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রয়োজনীয় সার্চিক এবং প্রাতিষ্ঠানিক সহায়তা প্রদান করবেন।
- (ঘ) এই রিভিউতে সহায়তা করার উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক গ্রামীণ ব্যাংকে একটি বিশেষ অডিট পরিচালনা করবে।
- ৫। এই রিভিউ কমিটি আগামী ০৩ (তিন) মাসের মধ্যে তাদের প্রতিবেদন পেশ করবেন।


 (মোঃ সাহিদ উদ্দীন মিয়া)
 যুগ্মসচিব (ব্যবসায়)
 ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ
 অর্থ মন্ত্রণালয়
 বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
 ফোনঃ ৭১৬৬৭৫৪

নিয়ন্ত্রক
 বাংলাদেশ ফরমস ও প্রকাশনা অফিস
 তেজগাঁও, ঢাকা।
 (গেজেটে প্রকাশ করার জন্য)

নং- ৫৩.০০৭.০২৭.০০.০০.০১২.২০১০-১৫/১(১৬)

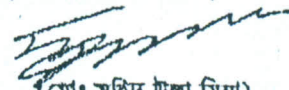
তারিখঃ ১০-০১-২০১১

কার্যার্থে:

১. অধ্যাপক মনোয়ার উদ্দীন আহমেদ, প্রাক্তন চেয়ারম্যান, অর্থনীতি বিভাগ ও সামাজিক বিজ্ঞান অনুষদের ডীন, ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়। বাসা-১৩ ছে, ফুলার রোড, ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়।
২. জনাব মঞ্জুরুল হুদা, ডেপুটি গভর্নর, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা।
৩. সৈয়দা রোকেয়া নীন, প্রাক্তন ডেপুটি কম্প্রাইসার এন্ড অডিটর জেনারেল। বাড়ি নং-১৭, সড়ক নং-২২, কে-ব্লক, বগানী, ঢাকা।
৪. ড. আর এম দেবনাথ (সাবেক ব্যাংকার এবং কলামিস্ট), ইস্টার্ন পিস, ফ্ল্যাট নং-১/৩০২, ৩০ শান্তিনগর, ঢাকা।
৫. জনাব মুহম্মদ মহসীন রশীদ, আইনজীবী, বাংলাদেশ সুপ্রিম কোর্ট (প্রডজেক্ট এন্ড গিল্যান্ড কনসালটেন্ট, ভূইয়া ম্যানশন, ৬ষ্ঠ তলা, ৬, মতিঝিল, ঢাকা-১০০০)।

বিতরণ (রোষ্টটার অফ অনুযায়ী নয়):

- (১) মুদ্রিপরিষদ সচিব, মুদ্রিপরিষদ বিভাগ, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
- (২) মুখ্য সচিব, প্রধানমন্ত্রীর কার্যালয়, তেজগাঁও, ঢাকা।
- (৩) গভর্নর, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা।
- (৪) সচিব, প্রধানমন্ত্রীর কার্যালয়, তেজগাঁও, ঢাকা।
- (৫) সচিব, অর্থ বিভাগ, অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
- (৬) সচিব, ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ, অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
- (৭) চেয়ারম্যান, মহিলাসম্প্রদায়িক উন্নয়ন ফান্ডের পরিচালনা পর্ষদ (১২ তলা), ৬২/৩ পুরানা পল্টন, ঢাকা।
- (৮) চেয়ারম্যান, ঐতিহাসিক ব্যাংক পরিচালনা পর্ষদ, ঐতিহাসিক ব্যাংক ভবন, মিরপুর, ঢাকা।
- (৯) ব্যবস্থাপনা পরিচালক, ঐতিহাসিক ব্যাংক, ঐতিহাসিক ব্যাংক ভবন, মিরপুর, ঢাকা।
- (১০) মাননীয় অর্থমন্ত্রীর একান্ত সচিব, অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
- (১১) মাননীয় প্রধানমন্ত্রীর অর্থনৈতিক বিষয়ক উপদেষ্টার একান্ত সচিব, প্রধানমন্ত্রীর কার্যালয়, তেজগাঁও, ঢাকা।



(মোঃ সহিদ উদ্দীন মিয়া)

মুদ্রাসচিব (ব্যাবীজ)

ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ

অর্থ মন্ত্রণালয়

বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।

ফোনঃ ৭১৬৬৭৫৪

অতি জরুরী
বিশেষ বাহক মারফত

am

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার
অর্থ মন্ত্রণালয়
ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ
প্রশাসন ও শৃঙ্খলা অধিশাখা

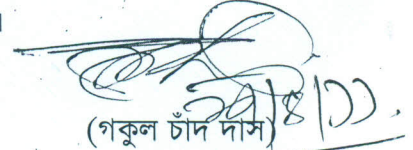
নং- ০৩.০০৭.০২৭.০০.০০.০১২.২০১০-১৩৬

তারিখ : ১৭-০৪-২০১১

বিষয় : গ্রামীণ ব্যাংক বিষয়ে গঠিত রিভিউ কমিটির মেয়াদ বর্ধিতকরণ।

সূত্র : সভাপতি, গ্রামীণ ব্যাংক সম্পর্কিত রিভিউ কমিটি, বাংলাদেশ ব্যাংক -এর পত্র নং-
গ্রাব্যারিক/১/২০১১-১৯৫, তারিখ : ০৭-০৪-২০১১।

উপর্যুক্ত বিষয় ও সূত্রের বরাতে নির্দেশক্রমে জানানো যাচ্ছে যে, ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগের ১০-০১-২০১১ তারিখে ৫৩.০০৭.০০.০০.০১২.২০১০-১৫ নম্বর প্রজ্ঞাপনের ধারাবাহিকতায় প্রতিবেদন দাখিলের মেয়াদ ০৯ এপ্রিল, ২০১১ তারিখ হতে আরো ০১(এক) মাস বৃদ্ধি করা হল।


(গকুল চাঁদ দাস)
যুগ্ম-সচিব
ফোন : ৭১৬৮৬০৩

অধ্যাপক মনোয়ার উদ্দীন আহমেদ

সভাপতি

গ্রামীণ ব্যাংক সম্পর্কিত রিভিউ কমিটি।

এবং

প্রাক্তন চেয়ারম্যান

অর্থনীতি বিভাগ এবং সামাজিক বিজ্ঞান অনুষদের ডীন

বাসা-৯৩ জে, ফুলার রোড

ঢাকা বিশ্ববিদ্যালয়, ঢাকা।

গ্রামীণ ব্যাংক সম্পর্কিত বিশেষ
পরিদর্শন প্রতিবেদন-২০১১

তারিখ : ১৬ মার্চ, ২০১১ ।

বাংলাদেশ ব্যাংক

সূচীপত্র

#		বিষয়	পৃষ্ঠা নম্বর
১.০০. গ্রামীণ ব্যাংকের গঠন ও ব্যবস্থাপনা			
	১.০১.	গ্রামীণ ব্যাংকের গঠন	০১
	১.০২.	গ্রামীণ ব্যাংকের শেয়ার মূলধন	০২
	১.০৩.	পরিচালনা পর্ষদের গঠন ও কার্যক্রম	০৩
	১.০৪.	পরিচালনা পর্ষদ সভার কার্যবিবরণী পর্যালোচনা	০৪
	১.০৫.	ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগ	০৬
২.০০. গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণী			
	২.০১.	গ্রামীণ ব্যাংক এর উদ্বৃত্ত পত্রের বছর ওয়ারী তুলনামূলক পর্যালোচনা	০৮
	২.০২.	গ্রামীণ ব্যাংকের লাভ-ক্ষতি হিসাবের বছরওয়ারী তুলনামূলক পর্যালোচনা	০৯
৩.০০.		ঋণ ও অগ্রিম কার্যক্রম	
	৩.০১.	২০০৭-২০১০ সালে গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিমের বিভাজন	১০
	৩.০২.	ঋণের প্রকৃতি, সিলিং ও আরোপিত সুদের হার	১১
	৩.০২.০১.	সহজ ঋণ	১১
	৩.০২.০২.	বিশেষ বিনিয়োগ ঋণ	১২
	৩.০২.০৩	চুক্তি ঋণ	১৪
	৩.০২.০৪	গৃহ ঋণ (সদস্য)	১৫
	৩.০২.০৫.	উচ্চ শিক্ষা ঋণ	১৫
	৩.০২.০৬.	সংগ্রামী (ভিক্ষুক) সদস্যদের ঋণ	১৬
	৩.০২.০৭.	কেন্দ্র ঘর নির্মাণ ঋণ	১৬
	৩.০৩.	মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ	১৬
	৩.০৪.	ঋণ ও অগ্রিম এর উপর প্রতিশোধ নীতি	১৭
	৩.০৫.	ঋণ অবলোপন নীতিমালা	১৮
	৩.০৬.	১(এক) লক্ষ টাকা বা তদুর্ধ্ব স্থিতি সম্বলিত ঋণের বিবরণ	১৯
৪.০০.		আমানত গ্রহণ কার্যক্রম	১৯
	৪.০১.	গ্রামীণ ব্যাংকের উদ্দেশ্যের সাথে অসামঞ্জস্য	১৯
	৪.০২.	আমানতের প্রকৃতিভিত্তিক বিভাজন	২০
	৪.০৩.	আমানতের আকার ভিত্তিক বিভাজন	২১
	৪.০৪.	গ্রামীণ ব্যাংকে আমানতের উপর প্রদত্ত সুদের হার	২২
	৪.০৫.	আমানত বৃদ্ধির কারণ	২২

৫.০০.		ঋণ ও আমানতের উপর সুদ হিসাবায়ন প্রক্রিয়া	
	৫.০১.	ঋণের বিপরীতে কার্যকর সুদের হার	২৩
	৫.০২.	আমানতের উপর সুদ হিসাবায়ন	২৪
৬.০০		ক্রয় নীতিমালা ও পদ্ধতি	
	৬.০১.	ক্রয় নীতিমালা	২৫
	৬.০২.	ক্রয় কমিটি	২৫
	৬.০৩.	ক্রয় ম্যানুয়েলের ব্যত্যয়	২৬
৭.০০. বৈদেশিক ঋণ ও অনুদান			
	৭.০১.	গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বিদেশী দাতা সংস্থার প্রদত্ত ঋণ এবং অনুদান সম্পর্কিত চুক্তির শর্তাবলীর পরিপালন পর্যালোচনা	২৭
	৭.০২.	গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের প্রথম ধাপ	২৯
	৭.০৩.	গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের দ্বিতীয় ধাপ	২৯
	৭.০৩.০১.	2% IFAD 161-BA	৩০
	৭.০৩.০২.	NORAD	৩০
	৭.০৩.০৩.	SIDA	৩১
	৭.০৪.	গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের তৃতীয় ধাপ	৩২
	৭.০৪.০১.	IFAD 239-BA	৩২
	৭.০৪.০২.	NORAD	৩৪
	৭.০৪.০৩.	SIDA	৩৪
	৭.০৪.০৪.	KFW	৩৫
	৭.০৪.০৫.	CIDA	৩৬
	৭.০৪.০৬.	Ford Foundation	৩৬
	৭.০৪.০৭.	GTZ	৩৭
	৭.০৫.	গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ	৩৮
	৭.০৫.০১.	OEFC(JBIC	৩৮
	৭.০৫.০২.	NORAD	৩৮
	৭.০৫.০৩.	KFW	৩৯
	৭.০৫.০৪.	GTZ	৩৯

	৭.০৬.	ধাপ বহির্ভূতভাবে প্রাপ্ত অনুদান	৪০
	৭.০৭.	বৈদেশিক মুদ্রা সংশ্লিষ্ট বিধি-বিধানের পরিপালন পর্যালোচনা	৪১
	৭.০৮.	গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রম সম্পর্কে দাতা সংস্থাসমূহের পর্যবেক্ষণ	৪১
৮.০০. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা			
	৮.০১.	দায়-সম্পদ ব্যবস্থাপনা	৪২
	৮.০১.০১.	সুদের হার অনুযায়ী আমানতের পরিমাণ	৪২
	৮.০১.০২.	সুদের হার অনুযায়ী বিনিয়োগের পরিমাণ	৪২
	৮.০২.	অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন	৪৩
	৮.০৩.	আইটি ব্যবস্থাপনা	৪৪
	৮.০৪.	ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা	৪৫
	৮.০৫.	মানি লন্ডারিং	৪৫
৯.০০. শাখা পরিদর্শন			
	৯.০১.	ভাওয়াল মির্জাপুর শাখা পরিদর্শন	৪৫
	৯.০২.	গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতা-পরিচালকের সাথে সাক্ষাৎকারের সারমর্ম	৪৭
	৯.০৩.	মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক নিজস্ব সাকুলারের পরিপালন	৪৭
১০.০০. বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক পরিচালিত পরিদর্শন ও পরিদর্শন প্রতিবেদন পরিপালন			
	১০.০১.	বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংক পরিদর্শনের নীতিমালা (TOR)	৪৮
	১০.০২.	বিগত পরিদর্শন প্রতিবেদন সমূহের পরিপালন	৪৮
১১.০০		বিবিধ	
	১১.০১.	গ্রামীণ ব্যাংক ও স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান	৫০
	১১.০২.	Dividend Equalization Fund হতে বরোয়ারস ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট-এ অর্থ স্থানান্তর	৫০
	১১.০৩.	নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টকে বিনা ভাডায় গ্রামীণ ব্যাংক ভবনের ফ্লোর ব্যবহারের অনুমোদন প্রদান	৫১
	১১.০৪.	বিধিবদ্ধ রিজার্ভ ফান্ড সৃষ্টি না করা	৫২
	১১.০৫.	পুনর্বাসন তহবিল (Rehabilitation Fund)	৫২
১২.০০		উপসংহার	৫৪

গ্রামীণ ব্যাংক সম্পর্কিত বিশেষ পরিদর্শন প্রতিবেদন-২০১১

উল্লেখযোগ্য পর্যবেক্ষণসমূহ

গ্রামীণ ব্যাংক "The Grameen Bank Ordinance, 1983" অনুযায়ী প্রতিষ্ঠিত হয়। অর্ডিন্যান্স অনুযায়ী গ্রামের ভূমিহীন লোকদের ঋণ সুবিধাসহ অন্যান্য সেবা প্রদান এবং আনুষঙ্গিক কার্যক্রম পরিচালনা করাই গ্রামীণ ব্যাংকের উদ্দেশ্য।

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্সের সংশোধনী

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্সে ১৯৮৬ ও ১৯৯০ সালের সংশোধনীর মাধ্যমে সরকারের ক্ষমতা হ্রাস পেয়ে গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের উপর অধিকতর ক্ষমতা ন্যস্ত হয়। বিশেষ করে বিধি প্রণয়নের ক্ষেত্রে সরকারের অনুমোদনের প্রয়োজনীয়তা রহিত করে পরিচালনা পর্ষদের উপর ন্যস্ত করার বিষয়টি প্রণিধানযোগ্য। এর ফলে সরকারের নিকট গ্রামীণ ব্যাংকের জবাবদিহিতা হ্রাস পায়। এছাড়া ১৯৮৬ সালে গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স সংশোধনের মাধ্যমে ঋণগ্রহীতা পরিচালকদের সংখ্যা ৪ হতে ৯-এ বৃদ্ধি করা হয়েছে। বোর্ডের কার্যক্রম পর্যালোচনান্তে সিদ্ধান্ত গ্রহণের ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতা পরিচালকদের উল্লেখযোগ্য কোন ভূমিকা পরিলক্ষিত হয়নি।

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের কার্যক্রম

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সভায় গুরুত্বপূর্ণ নীতিমালা (যেমন, হিসাব বিষয়ক নীতিমালা, ক্রয় ম্যানুয়াল, আমানত বিষয়ক গাইডলাইন, ঋণ নীতিমালা, বিনিয়োগ নীতিমালা) উপস্থাপিত হয়নি। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক বিভিন্ন সিদ্ধান্ত গ্রহণে গ্রামীণ ব্যাংকের স্বার্থের বিষয়টি উপেক্ষিত থেকেছে কিংবা আলোচিত হয়নি। উদাহরণস্বরূপ বলা যায় পরিচালক মন্ডলীর ৭৬তম সভায় প্যাকেজেস কর্পোরেশনকে প্রদত্ত মূলধন ও চলতি ঋণের সুদের হার ১০%, ১২% ও ১৬% এর পরিবর্তে ৫% এ পুনঃনির্ধারণ করে হিসাবটি নিষ্পত্তি করার অনুমোদন প্রদান করা হয়েছে এবং পরিচালক মন্ডলীর ৭৭তম সভায় গ্রামীণ আইটি পার্কের নিকট গ্রামীণ ব্যাংকের বকেয়া পাওনা সর্বমোট ২.৪৫ কোটি টাকা মওকুফ করার অনুমোদন দেয়া হয়।

গ্রামীণ ব্যাংকের মূলধন

গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধনী) অর্ডিন্যান্স ১৯৮৬ অনুযায়ী প্রারম্ভিক পরিশোধিত মূলধনে সরকার এবং গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের অংশীদারিত্ব যথাক্রমে ২৫% ও ৭৫%। কিন্তু গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের শেয়ার মূলধন অব্যাহতভাবে বৃদ্ধি করায় পরিশোধিত মূলধনে সরকারের অংশ ক্রমাগত হ্রাস পাচ্ছে। ২০১০ সালের শেষে পরিশোধিত মূলধন ৫৪,৭৬,৮৯,২০০ টাকার মধ্যে সরকার বা সরকার কর্তৃক গঠিত কোন প্রতিষ্ঠানের অংশ এবং গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতাদের অংশ যথাক্রমে ৩.২৯% এবং ৯৬.৭১% যা ১৯৮৬ সালের গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের সংশোধনীতে নির্ধারিত হারের সাথে সঙ্গতিপূর্ণ নয়।

গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগ

২৭ জুন ২০০০ তারিখে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের বয়স ৬০ বছর অতিক্রান্ত হওয়ার পরও বলবৎ চাকুরী বিধিমালার লংঘন করে গ্রামীণ ব্যাংক তাঁকে অবসর প্রদানের কোন পদক্ষেপ গ্রহণ করেনি। এর দ্বারা গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের ১৪(৪) ধারা লংঘিত হয়েছে ["The Managing Director shall be the whole-time officer and the chief executive of the Bank and shall serve under the Bank on such terms and conditions **as may be prescribed by regulations**"]। পরবর্তীতে ২০০১ সালে প্রকাশিত ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগ রেগুলেশনে (২০০১) উল্লেখ করা হয়, পরিচালনা পর্ষদ ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগপত্রে তাঁর কার্যকাল নির্ধারণ করে দেবেন, কার্যকাল পাঁচ বছরের বেশী হবে না এবং পরিচালনা

পর্যদ যে কোন কার্যকালের মেয়াদ শেষে একই পদে পরবর্তী নির্দিষ্ট সময়ের জন্য পুনঃনিয়োগ দিতে পারবেন। কিন্তু উক্ত রেগুলেশন জারীর পর ব্যবস্থাপনা পরিচালকের জন্য আর কোন নিয়োগপত্র প্রদান করা হয়নি। ফলশ্রুতিতে গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্সের ১৪(৪) ধারা লংঘিত হয়েছে।

এতদ্ব্যতীত ১৯৯০ সালে গ্রামীণ ব্যাংক প্রদত্ত ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগপত্রে উল্লেখিত শর্ত (গ্রামীণ ব্যাংকের একজন নিয়মিত কর্মকর্তা হিসাবে বিবেচিত হওয়া) এবং ২০০১ সালে প্রকাশিত রেগুলেশনে উল্লেখিত শর্ত (ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগ চুক্তিভিত্তিক হওয়া, ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে চাকুরীর ক্ষেত্রে বয়সের কোন নির্দিষ্ট সময়সীমা না থাকা এবং গ্রামীণ ব্যাংকের চাকুরীবিধি তাঁর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য না হওয়া) হতে ভিন্নতর। এ পরিস্থিতিতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত অনাপত্তি পত্রের (২৫/০৮/১৯৯০) শর্ত (উক্ত রেগুলেশনে যেসব শর্তাবলী অন্তর্ভুক্ত হবে তা বর্তমান শর্তাবলীর অনুরূপ না হলে সেক্ষেত্রে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅনুমোদন প্রয়োজন হবে) অনুযায়ী ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅনুমোদন গ্রহণের আবশ্যিকতা থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি।

গ্রামীণ ব্যাংক ও স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান

গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন ১৯৯০-এর ১৯ ধারায় গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যাবলী সম্পর্কে সুস্পষ্টভাবে বলা আছে অপরদিকে ২০ ধারায় ১৯ ধারায় বর্ণিত কার্যাবলীর বাইরে অন্য কোন কার্যক্রম করতে পারবে না তাও সুস্পষ্টভাবে বলা হয়েছে। কিন্তু গ্রামীণ ব্যাংকের প্রত্যক্ষ এবং পরোক্ষ আর্থিক সহায়তায় কোম্পানি আইনে যেসব কোম্পানি(৩৬টি) গঠন করা হয়েছে (যেমন: গ্রামীণ ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট লিঃ,গ্রামীণ নিটওয়ার লিঃ,গ্রামীণ ফেব্রিকস এন্ড ফ্যাশন লিঃ,গ্রামীণ টেলিকম,গ্রামীণ ফোন লিঃ) তা উক্ত অর্ডিন্যান্সের ১৯ ও ২০ ধারার সাথে সংগতিপূর্ণ নয় ;

গ্রামীণ ব্যাংকের স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের সাথে এর যেসব আর্থিক লেনদেন এবং ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালিত হয় সেখানে “স্বার্থের দ্বন্দ্ব” তৈরি হওয়ার মতো অবস্থা বিদ্যমান। যেমন : গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ভূমিহীনদের প্রদত্ত ঋণের ওপর গ্যারান্টির বিপরীতে ৫% হারে সার্ভিস চার্জ প্রদান করা হতো গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশকে (বর্তমানে মোটি সুদ আয়ের ১% দেওয়া হয়)। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক সহায়তায় সৃষ্ট একটি কোম্পানি যার চেয়ারম্যান গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক। এভাবে গ্রামীণ ব্যাংকের লাভের অংশ অন্য প্রতিষ্ঠানে সরিয়ে নেওয়া হচ্ছে।

গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন ১৯৯০ এর ধারা ২২ অনুযায়ী বার্ষিক লাভ-ক্ষতি এবং স্থিতিপত্রসহ অন্যান্য বিবরণী প্রস্তুতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাধারণ নির্দেশনা মেনে চলতে গ্রামীণ ব্যাংক বাধ্য। কিন্তু, গ্রামীণ ব্যাংক এর বার্ষিক লাভ-ক্ষতি এবং স্থিতিপত্রসহ অন্যান্য বিবরণী প্রস্তুতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাধারণ নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ এর প্রথম তফসিলে বর্ণিত স্বার্থসংশ্লিষ্ট (৪৬টি) প্রতিষ্ঠান সম্পর্কে কোনো তথ্য নেই।

কার্যকর সুদের হার

শুধুমাত্র ঋণ হিসাব বিবেচনা করা হলে গ্রামীণ ব্যাংকের প্রত্যক্ষ কার্যকর সুদের হার ২০% এবং সরল হারে সুদ হিসাব করা হয়। তবে ঋণগ্রহণের পূর্বেই বাধ্যতামূলক ঋণবীমার (ঋণগ্রহীতা কোন কোন ক্ষেত্রে তার স্বামীর) চাঁদা পরিশোধ, বাধ্যতামূলক সঞ্চয়, কেন্দ্রঘর নির্মানের চাঁদা ইত্যাদি বিবেচনায় আনা হলে কার্যকর সুদের হার পরোক্ষভাবে সর্বোচ্চ ২৭% পর্যন্ত হতে পারে।

বৈদেশিক ঋণ ও অনুদান

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক কিছু কিছু ক্ষেত্রে বৈদেশিক দাতা সংস্থা কর্তৃক আরোপিত শর্তের লংঘন হয়েছে মর্মে চুক্তি পর্যালোচনান্তে দেখা যায়। উদাহরণস্বরূপ : IFAD 239-BA ঋণ চুক্তির শর্ত লংঘন করে প্রফেসর ইউনুসের পারিবারিক প্রতিষ্ঠান চট্টগ্রামস্থ প্যাকেজেস কর্পোরেশনকে SIDE এর ব্যবস্থাপনায় আনা হয় এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানকে অর্থায়ন করা হয় ; দাতাদের সাথে আলোচনা ছাড়াই গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক SAF গঠন করা হয় ; ঋণ কার্যক্রমে কার্যকর সুদের হার ১৬% হওয়ার কথা থাকলেও গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এককভাবে সুদের হার ২০% এ নির্ধারণ করা হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ওয় ও ৪র্থ ধাপ বাস্তবায়নে KFW এর সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের মধ্যকার অনুদান চুক্তির শর্ত লংঘন করে গ্রামীণ কল্যাণে উক্ত অনুদানের অর্থ স্থানান্তর করা হয়। ডাচ গ্র্যান্ট লোন চুক্তি অনুযায়ী ৫% সরল সুদে তাদের ঋণগ্রহীতাদের গৃহায়ন খাতে ঋণ প্রদানের শর্ত থাকলেও ১৯৯০ সন থেকে ৮% সুদে গৃহঋণ প্রদান করা হচ্ছে।

Dividend Equalization Fund হতে বরোয়ারস ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট-এ অর্থ স্থানান্তর

গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন ১৯৯০ এর 19(h) ধারা অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক শুধুমাত্র ভূমিহীন জনসাধারণকে সেবা প্রদানের লক্ষ্যে গঠিত বিধিবদ্ধ সংস্থার শেয়ার ক্রয় করতে পারে। উক্ত ধারা লংঘন করে গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক “Grameen Bank Borrowers Investment Trust” গঠন করা হয় এবং Pre-IPO Placement এর মাধ্যমে গ্রামীণ ফোনের শেয়ার ক্রয়ের লক্ষ্যে Dividend Equalization Fund হতে সর্বমোট ৭৯.১১ কোটি টাকা অনুদান হিসাবে বরোয়ারস ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট-এ স্থানান্তর করা হয়। অনুদান হিসাবে প্রদান করায় Dividend Equalization Fund হতে স্থানান্তরিত অর্থের বিপরীতে গ্রামীণ ব্যাংকে কোন সম্পদ সৃষ্টি করা হয়নি। বাংলাদেশ একাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড-২৪ অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণীতে এ সংক্রান্ত কোন disclosure ও প্রদান করা হয়নি।

নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টকে বিনা ভাড়ায় গ্রামীণ ব্যাংক ভবনের ফ্লোর ব্যবহারের অনুমোদন প্রদান

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ০৩ মে, ২০০৭ তারিখে অনুষ্ঠিত ৭৯তম সভায় নোবেল লরিয়েট হিসাবে প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস এর কার্যক্রমে যাবতীয় সহায়তা প্রদান এবং তাঁর ব্যক্তিগত সেক্রেটারিয়েট পরিচালনার লক্ষ্যে নোবেল লরিয়েট ট্রাস্ট গঠন করা হয়। উক্ত সভায় নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টকে গ্রামীণ ব্যাংকের একটি ফ্লোর বিনা ভাড়ায় ব্যবহারের অনুমোদন দেয়া হয়। এতে গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক ক্ষতি সংঘটিত হয়েছে। বিষয়টি গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট হলেও এ সংক্রান্ত কোন disclosure গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণীতে প্রদান করা হয়নি।

ভূমিকা :

অর্থ মন্ত্রণালয়ের ১০-০১-২০১১ তারিখের পত্র নং-৫৩.০০৭.০২৭.০০.০০.০১২.২০১০-১৫ এর সূত্রে গঠিত রিভিউ কমিটির কার্যপরিধির আলোকে এবং গভর্নর মহোদয়ের ১৩/০১/২০১১ তারিখের অনুমোদন অনুযায়ী বাংলাদেশ ব্যাংকে গঠিত ৫ সদস্যের একটি বিশেষ অডিট টিম ২৩-০১-২০১১ হতে ২৪-০২-২০১১ পর্যন্ত একটি বিশেষ পরিদর্শন (অডিট) পরিচালনা করে। পরিদর্শনে প্রাপ্ত তথ্যাদি এবং পর্যবেক্ষণ নিচে তুলে ধরা হলো :

১.০০. গ্রামীণ ব্যাংকের গঠন ও ব্যবস্থাপনা**১.০১. গ্রামীণ ব্যাংকের গঠন**

গ্রামীণ ব্যাংক "The Grameen Bank Ordinance, 1983" অনুযায়ী প্রতিষ্ঠিত হয়। অর্ডিন্যান্স অনুযায়ী গ্রামের ভূমিহীন লোকদের ঋণ সুবিধাসহ অন্যান্য সেবা প্রদান এবং আনুষঙ্গিক কার্যক্রম পরিচালনা করাই গ্রামীণ ব্যাংকের উদ্দেশ্য। অর্ডিন্যান্সের ২(এইচ) ধারায় "ভূমিহীন" এর সুস্পষ্ট সংজ্ঞা প্রদান করা হয়েছে। উক্ত সংজ্ঞায় কোন ব্যক্তি বা পরিবার যাদের ৫০ শতাংশের কম আবাদী জমি আছে অথবা যাদের স্থাবর এবং অস্থাবর সম্পদের পরিমাণ সংশ্লিষ্ট ইউনিয়নের বাজার দর অনুযায়ী এক একর আবাদী জমির মূল্যের বেশি নয়, তাদেরকে "ভূমিহীন" হিসাবে অভিহিত করা হয়েছে।

প্রতিষ্ঠার পর হতে গ্রামীণ ব্যাংকের অধ্যাদেশটি ১৯৮৬ ও ১৯৯০ সনে দু'বার সংশোধিত হয়। সংশোধিত বিষয়াবলী প্রসঙ্গে বিস্তারিত বিবরণ সংযোজনী- "ক"-তে প্রদর্শন করা হলো। সংশোধনীর উল্লেখযোগ্য অংশসমূহ নিম্নরূপ :

১৯৮৬ সালে আনীত উল্লেখযোগ্য সংশোধনীসমূহ:

- পরিশোধিত মূলধনের পরিমাণ ৩.০০ কোটি টাকা হতে ৭.২৫ কোটি টাকায় উন্নীত করা হয়;
- বাংলাদেশ সরকার ও গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতা সদস্যদের ধারণকৃত শেয়ারের অনুপাত যথাক্রমে ৬০% ও ৪০% হতে হ্রাস করে যথাক্রমে ২৫% ও ৭৫% এ পুনর্নির্ধারণ করা হয়;
- পরিচালনা পর্ষদের গঠনে পরিবর্তন আনা হয়। সরকার কর্তৃক মনোনীত পরিচালকের সংখ্যা ০৬ জন হতে ০৩ জনে হ্রাস করা হয় এবং ঋণ গ্রহীতা পরিচালকের সংখ্যা ০৪ জন হতে ০৯ জনে বৃদ্ধি করা হয়;

১৯৯০ সালে আনীত উল্লেখযোগ্য সংশোধনীসমূহ:

- গ্রামীণ ব্যাংকের কার্য সম্পাদনের ক্ষেত্রে নীতি নির্ধারণী বিষয়ে সরকারের নির্দেশ দানের ক্ষমতা রহিত করা হয় ;
- গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদে অন্তর্ভুক্ত ভোটাধিকার সম্পন্ন ব্যবস্থাপনা পরিচালককে পদাধিকারবলে পর্ষদ সদস্য হিসাবে উল্লেখ করে তাঁর ভোটাধিকার রহিত করা হয় ;
- ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগদানের ক্ষমতা সরকারের স্থলে বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমোদন গ্রহণ সাপেক্ষে গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের উপর ন্যস্ত করা হয় ;
- পরিচালকদের কার্যাবলী পর্ষদ কর্তৃক নির্দেশিত পন্থার পরিবর্তে প্রণীত বিধিমালা অনুযায়ী পরিচালিত হবে মর্মে বিধান করা হয়;
- পর্ষদের চেয়ারম্যান, ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও অন্যান্য সকল পরিচালকের পদত্যাগপত্র সরকারের নিকট উপস্থাপনের পরিবর্তে চেয়ারম্যান ও সরকার কর্তৃক নিয়োজিত পরিচালকগণের পদত্যাগপত্র সরকারের নিকট এবং ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ অন্যান্য পরিচালকদের পদত্যাগপত্র পর্ষদ চেয়ারম্যানের নিকট উপস্থাপনের বিধান করা হয় ;
- গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যাবলীর বিষয়ে নিম্নোক্ত পরিবর্তন আনা হয় :

- আর্থিক বিনিয়োগ ব্যতীত ভূমিহীন জনসাধারণের উন্নয়নের লক্ষ্যে নিয়োজিত অন্য কোন গ্রামীণ সংস্থার ব্যবস্থাপনা, নিয়ন্ত্রণ ও সুপারভিশনে অংশগ্রহণের স্থলে একই লক্ষ্যে নিয়োজিত অন্য কোন গ্রামীণ সংস্থার অধিগ্রহণ করতে পারার বিষয়টি অন্তর্ভুক্ত হয়। এতে পূর্বতন আর্থিক বিনিয়োগ করতে না পারার বাধা দূরীভূত হয় ;
 - সরকারের অনুমোদন সাপেক্ষে গৃহীতব্য বিভিন্ন কার্যাবলীর স্থলে সরকারের অনুমোদন গ্রহণের প্রয়োজনীয়তা রহিত করা হয় ;
 - ভূমিহীন জনসাধারণের জন্য উপার্জনক্ষম প্রকল্প গ্রহণের ক্ষমতা সংযোজন করা হয় ;
- হিসাব সংরক্ষণ ও বার্ষিক আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতের ক্ষেত্রে সরকার ও বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা পরিপালনের স্থলে উল্লেখিত ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত সাধারণ নির্দেশনাসমূহ পরিপালনের বিষয়ে বিধান আরোপ করা হয় ;
- নিরীক্ষক নিয়োগদানের ক্ষেত্রে সরকারের ক্ষমতা রহিত করা হয়। নিরীক্ষা প্রতিবেদন সরকারের স্থলে পরিচালনা পর্ষদের নিকট উপস্থাপনের বিধান করা হয় ;
- নিরীক্ষা প্রতিবেদন অফিসিয়াল গেজেটে প্রকাশের পাশাপাশি সংসদে উপস্থাপনার বিষয়টি রহিত করা হয় ;
- সরকার কর্তৃক অর্ডিন্যান্স সংক্রান্ত বিভিন্ন বিধান প্রণয়নের স্থলে পরিচালনা পর্ষদের সদস্য নির্বাচনের বিধান প্রণয়নের ক্ষমতা প্রদান করা হয় ;
- বিধি প্রণয়নের ক্ষেত্রে সরকারের অনুমোদনের প্রয়োজনীয়তা রহিত করে পরিচালনা পর্ষদের উপর ন্যস্ত করা হয় ;

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্সে ১৯৯০ সালে উপরোল্লিখিত সংশোধনীর মাধ্যমে সরকারের ক্ষমতা হ্রাস পেয়ে গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের উপর অধিকতর ক্ষমতা ন্যস্ত হয়। বিশেষ করে বিধি প্রণয়নের ক্ষেত্রে সরকারের অনুমোদনের প্রয়োজনীয়তা রহিত করে পরিচালনা পর্ষদের উপর ন্যস্ত করার বিষয়টি প্রণিধানযোগ্য। এর ফলে সরকারের নিকট গ্রামীণ ব্যাংকের জবাবদিহিতা হ্রাস পায়।

১.০২. গ্রামীণ ব্যাংকের শেয়ার মূলধন

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স ১৯৮৩ অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন এবং পরিশোধিত মূলধন ছিল যথাক্রমে ১০ কোটি এবং ৩ কোটি টাকা। অর্ডিন্যান্সের ৬ ও ৭ ধারা অনুযায়ী পরবর্তীতে ১৯৮৬, ১৯৯১, ১৯৯৪ এবং ২০০৮ সালে অনুমোদিত ও পরিশোধিত মূলধনের পরিমাণ বৃদ্ধি সরকার কর্তৃক অনুমোদন করা হয়। অনুমোদন সংশ্লিষ্ট বিস্তারিত তথ্যাদি নিম্নের সারণীতে প্রদর্শন করা হলো :

বছর	অনুমোদিত মূলধন (কোটি টাকায়)	পরিশোধিত মূলধন (কোটি টাকায়)	সূত্র নম্বর ও তারিখ	আরোপিত/উল্লেখিত শর্তাবলী
১৯৮৬	১০.০০	৭.২০ (উর্ধ্ব সীমা)	গ্রামীণ ব্যাংক(সংশোধনী) অধ্যাদেশ, ১৯৮৬।	-----
১৯৯১	২৫.০০	১৫.০০ (উর্ধ্ব সীমা)	অর্থ মন্ত্রণালয়ের পত্র নং অম/অবি/বিকে- ৩/৬১/৮৪ (অংশ- ১)/৪৮, তারিখ, ০২/০৩/৯১।	-----
১৯৯৪	৫০.০০	৪০.০০ (উর্ধ্ব সীমা)	অর্থ মন্ত্রণালয়ের পত্র নং অম/ব্যবি/নীতিমালা-৫/গ্রামীণ ব্যাংক-২৯/৯৩-১৩০(২), তারিখ, ২৯/১২/১৯৯৪।	<ul style="list-style-type: none"> ● পরিশোধিত মূলধনের বিষয়ে উক্ত ধারায় বর্ণিত সকল শর্ত অক্ষুণ্ণ থাকবে। ● গ্রামীণ ব্যাংককে নিজস্ব পদ্ধতি অবলম্বনে সর্ব সাধারণের জ্ঞাতার্থে যথারীতি বিজ্ঞপ্তি প্রচার করতে হবে। ● প্রস্তাবিত শেয়ার বন্টনের বিষয়টি প্রচলিত আইন সংশোধনের সংগে সম্পৃক্ত বিধায় একটি স্ব-ব্যাখ্যাত পৃথক প্রস্তাব পেশ করতে হবে।
২০০৮	৩৫০.০০	৩০০.০০ (উর্ধ্ব সীমা)	অর্থ মন্ত্রণালয়ের পত্র নং অম/অবি/ব্যঃওআঃপ্র/নীঃশাঃ- ১/১(১৮)/৯৭/অংশ-১/২২০, তারিখ, ৩১/১২/২০০৮।	-----

ওপরের সারণীতে দেখা যাচ্ছে যে প্রারম্ভিক অবস্থায় পরিশোধিত মূলধনের মধ্যে বাংলাদেশ সরকার বা সরকার কর্তৃক গঠিত কোন প্রতিষ্ঠানের অংশ এবং গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতাদের অংশ ছিল যথাক্রমে ৬০% এবং ৪০%। পরবর্তীতে ১৯৮৬ সালের সংশোধনী অনুযায়ী পরিশোধিত মূলধনের মধ্যে সরকার বা সরকার কর্তৃক গঠিত কোন প্রতিষ্ঠানের অংশ এবং গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতাদের অংশ যথাক্রমে ২৫% এবং ৭৫% এ পুনঃনির্ধারিত হয়। গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) অর্ডিন্যান্স ১৯৮৬ অনুযায়ী পরিশোধিত মূলধনে সরকারের অংশ নির্ধারিত ২৫% এর তুলনায় ক্রমাগত হ্রাস পাচ্ছে এবং গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের জন্য নির্ধারিত ৭৫% এর তুলনায় ক্রমেই বৃদ্ধি পাচ্ছে। পরিশোধিত মূলধনের বিস্তারিত সংযোজনী “খ” তে প্রদর্শন করা হলো। উল্লেখ্য, ঋণগ্রহণকারী সদস্যদের নিকট হতে সাপ্তাহিক ৫ টাকা হারে জমাকৃত টাকা ১০০ হলে নির্ধারিত ফরমে আবেদন করার পর প্রধান কার্যালয় হতে প্রতি সদস্যের নামে ১০০ টাকা অভিহিত মূল্যের একটি মাত্র শেয়ার ইস্যু করার মাধ্যমে পরিশোধিত মূলধন বৃদ্ধি করা হয়।

২০১০ সালের শেষে পরিশোধিত মূলধন ৫৪,৭৬,৮৯,২০০ টাকার মধ্যে সরকার বা সরকার কর্তৃক গঠিত কোন প্রতিষ্ঠানের অংশ এবং গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতাদের অংশ যথাক্রমে ৩.২৯% এবং ৯৬.৭১% যা ১৯৮৬ সালের গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের সংশোধনীতে নির্ধারিত হার যথাক্রমে ২৫% ও ৭৫% এর সাথে সঙ্গতিপূর্ণ নয়। এ প্রসঙ্গে ১৯৯৪ সালের অনুমোদন পত্রে প্রস্তাবিত শেয়ার বন্টনের বিষয়টি প্রচলিত আইন সংশোধনের সংগে সম্পৃক্ত বিষয় একটি স্ব-ব্যাখ্যাত পৃথক প্রস্তাব পেশ করার জন্য অর্থ মন্ত্রণালয় তাদের ২৯/১২/১৯৯৪ তারিখের পত্রে যে শর্তারোপ করে তার পরিপালন সম্পর্কিত দলিলাদি গ্রামীণ ব্যাংক পরিদর্শন দলকে দেখাতে পারেন।

১.০৩. পরিচালনা পর্ষদের গঠন ও কার্যক্রম

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ বর্তমানে ব্যবস্থাপনা পরিচালকসহ ১৩ জন পরিচালকের সমন্বয়ে গঠিত হয়। উল্লেখিত ১৩ জনের মধ্যে চেয়ারম্যানসহ ৩ জন সরকার কর্তৃক মনোনীত হন, ৯ জন গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতা শেয়ারহোল্ডারদের মধ্য হতে নির্বাচিত হন এবং ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদাধিকার বলে পরিচালক পর্ষদের অন্তর্ভুক্ত হন। ব্যবস্থাপনা পরিচালকের কোন ভোটাধিকার থাকে না। গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স অনুযায়ী সরকার কর্তৃক মনোনীত পরিচালকদের মেয়াদ সরকার কর্তৃক নির্ধারিত হয় এবং ঋণগ্রহীতা পরিচালকগণ ৩ বছরের জন্য নির্বাচিত হন। বর্তমান পরিচালনা পর্ষদের সদস্যদের বিবরণী সংযোজনী “গ”-তে প্রদর্শন করা হলো। গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স এর বিভিন্ন সময়ের সংশোধনী অনুযায়ী পরিচালনা পর্ষদের গঠন পরিবর্তনের ধারাবাহিকতা নিম্নের সারণীতে প্রদর্শন করা হলো :

১৯৮৩	১৯৮৬	১৯৯০
<p>পর্ষদের সদস্য সংখ্যা মোট ১১ জন।</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ ব্যবস্থাপনা পরিচালক ➤ সরকার কর্তৃক নিয়োগকৃত মোট ৬ জন (এর মধ্যে সরকার কর্তৃক মনোনীত ৩ জন যাদের মধ্যে ন্যূনতম ২ জন সরকারি কর্মকর্তা, ভূমিহীনদের সাথে কাজে অভিজ্ঞ ১ জন নারী পরিচালক, নতুন ব্যাংক ও বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকদের মধ্য হতে ২ জন) ➤ ঋণগ্রহীতা শেয়ারহোল্ডার ৪ জন। 	<p>পর্ষদের সদস্য সংখ্যা মোট ১৩ জন।</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ ব্যবস্থাপনা পরিচালক ➤ চেয়ারম্যানসহ সরকার কর্তৃক নিয়োগকৃত মোট ৩ জন ➤ ঋণগ্রহীতা শেয়ারহোল্ডার ৯ জন। 	<p>পর্ষদের সদস্য সংখ্যা মোট ১৩ জন।</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ পদাধিকার বলে ভোটাধিকারবিহীন ব্যবস্থাপনা পরিচালক, ➤ চেয়ারম্যানসহ সরকার কর্তৃক নিয়োগকৃত মোট ৩ জন ➤ ঋণগ্রহীতা শেয়ারহোল্ডার ৯ জন।

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স ১৯৮৩ এর (সংশোধনী ১৯৮৬) অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদে মোট ১৩ জনের মধ্যে ঋণগ্রহীতা পরিচালকদের সংখ্যা বৃদ্ধি পেয়ে ৪ হতে ৯ হয়েছে। বোর্ড সভায় উপস্থাপিত গ্রামীণ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদন, বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ দলিলাদি ও চুক্তিনামা ইত্যাদি (ইংরেজিতে) উপস্থাপিত হয় যার মর্ম প্রাতিষ্ঠানিকভাবে স্বল্প শিক্ষিত ঋণগ্রহীতা পরিচালকদের পক্ষে অনুধাবন করা কঠিন। ফলে পরিচালনা পর্ষদের সভায় ঋণগ্রহীতা পরিচালকদের হাজিরা ব্যতীত কার্যকর অংশগ্রহণ পরিলক্ষিত হয়নি।

১.০৪. পরিচালনা পর্ষদ সভার কার্যবিবরণী পর্যালোচনা

অডিট টীম কর্তৃক ১৯৯৬ সন হতে হালনাগাদ পরিচালনা পর্ষদ সভার কার্যবিবরণী পর্যালোচনা করা হয়। উক্ত পর্যালোচনায় পরিলক্ষিত গুরুত্বপূর্ণ বিষয়সমূহ নিম্নে উল্লেখ করা হল:

- পরিচালক মন্ডলীর ৩৯তম (১৮/০৬/১৯৯৫) সভার কার্যবিবরণীর সিদ্ধান্ত মোতাবেক ‘গ্রামীণ সামগ্রী’ নামে একটি পৃথক ‘নট ফর প্রোফিট’ কোম্পানী স্থাপন করার প্রস্তাব অনুমোদন করা হয়েছে। আলোচনায় গ্রামীণ ব্যাংকের শেয়ার হোল্ডারদের স্বার্থ আলোকপাত করা হয়নি। অর্থাৎ ‘গ্রামীণ সামগ্রী’ নামক প্রতিষ্ঠানটি প্রতিষ্ঠায় শেয়ার হোল্ডারদের স্বার্থ বিবেচনা করে আলোচনা করা হয়নি ;
- পরিচালক মন্ডলীর ৪২তম সভায় (৬/১১/৯৬) গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্য ও কর্মীদের কল্যাণের জন্য বহুমুখী কর্মসূচী গ্রহণের লক্ষ্যে ‘গ্রামীণ কল্যাণ’ নামে একটি পৃথক কোম্পানী প্রতিষ্ঠার সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। একই সভায় ‘গ্রামীণ শক্তি’ নামে একটি পৃথক ‘নট ফর প্রোফিট’ কোম্পানী স্থাপন করার প্রস্তাব অনুমোদন করা হয়েছে। ‘গ্রামীণ শক্তি’ প্রতিষ্ঠার সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের শেয়ার হোল্ডারদের এবং সদস্যদের স্বার্থ আলোচিত হয়নি।
- পরিচালক মন্ডলীর ৪৮তম সভায় (১৬/০৪/১৯৯৮) গ্রামীণ উদ্যোগ, গ্রামীণ টেলিকম, গ্রামীণ কৃষি ফাউন্ডেশন ও গ্রামীণ মৎস্য ফাউন্ডেশন এই চারটি প্রতিষ্ঠানের অন্য কোন ব্যাংক বা অর্থলগ্নী প্রতিষ্ঠান থেকে ঋণ গ্রহণের জন্য গ্রামীণ ব্যাংক জামিনদার হওয়ার বিষয়টি পরিচালক মন্ডলীকে অবহিত করা হয়েছে। উক্ত চারটি প্রতিষ্ঠান গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা বোর্ডের অনুমোদন নিয়ে প্রতিষ্ঠিত হয়েছিল। এই সভায় সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় যে, “এখন থেকে গ্রামীণ ব্যাংকের বোর্ডের অনুমোদন নিয়ে যে সকল প্রতিষ্ঠান সৃষ্ট হয়েছে তাদের কার্যক্রম ও অগ্রগতি সম্পর্কে একটি বিস্তারিত প্রতিবেদন নিয়মিতভাবে প্রতিবছর গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালক মন্ডলীর সভায় অবগতির জন্য পেশ করতে হবে।” পরবর্তী বছরগুলোতে এ সিদ্ধান্ত বাস্তবায়ন পরিলক্ষিত হয়নি।
- পরিচালক মন্ডলীর ৫২তম সভায় (২০/০৭/১৯৯৯) সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় যে, “গ্রামীণ কৃষি ফাউন্ডেশনের আবেদন এবং গ্রামীণ ফান্ডের অনুরোধ বিবেচনা করে গ্রামীণ ফান্ড কর্তৃক গ্রামীণ কৃষি ফাউন্ডেশনের ঋণ বাবদ ৯,২৯,৮৭,৮৮২.৪৫ টাকা ঋণ মওকুফ করে দেয়ার শর্তে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক গ্রামীণ ফান্ডকে প্রদত্ত ঋণ থেকে উল্লেখিত পরিমাণ টাকা অবলোপন করার অনুমোদন দেয়া হলো”। এরূপ সিদ্ধান্ত গ্রহণের সময় গ্রামীণ ব্যাংকের শেয়ার হোল্ডারদের স্বার্থের বিষয়ে আলোকপাত করা হয়নি।
- পরিচালক মন্ডলীর ৬৬তম সভার (৩০/০৯/২০০৩) কার্যবিবরণীতে উল্লেখ করা হয়েছে যে, “যেহেতু প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক থাকা সত্ত্বেও অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের চেয়ারম্যান হিসেবে দায়িত্ব পালন করছেন সেহেতু তাঁর অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের চেয়ারম্যান হিসেবে দায়িত্ব পালনের ক্ষেত্রে বোর্ডের অনুমোদন নেয়া প্রয়োজন।” সে মোতাবেক উক্ত সভায় নির্দিষ্ট ২০টি (নিম্নে বর্ণিত) প্রতিষ্ঠানের চেয়ারম্যান পদে অধিষ্ঠিত থাকার বিষয়ে ঘটনাত্তোর অনুমোদন দেয়া হয়েছে। কার্যবিবরণীতে উল্লেখিত ২০টি প্রতিষ্ঠান ব্যতীত অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের চেয়ারম্যান বা অন্য কোন পদে অধিষ্ঠিত থাকার বিষয়ে পরিচালক মন্ডলীর সভায় অনুমোদন গ্রহণ করা হয়নি।

১.গ্রামীণ কৃষি ফাউন্ডেশান	৬.গ্রামীণ কমিউনিকেশান্স	১১.গ্রামীণ শক্তি	১৬.গ্রামীণ সফটওয়্যার লিঃ
২. গ্রামীণ মৎস্য ফাউন্ডেশান	৭.গ্রামীণ ফান্ড	১২.গ্রামীণ সাইবারনেট	১৭.গ্রামীণ আইটি পার্ক লিঃ
৩. গ্রামীণ ট্রাস্ট	৮.গ্রামীণ সামগ্রী	১৩.গণস্বাস্থ্য গ্রামীণ টেক্সটাইল মিলস্ লিঃ	১৮.গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ
৪. গ্রামীণ উদ্যোগ	৯.গ্রামীণ কল্যাণ	১৪.গ্রামীণ নীটওয়্যার লিঃ	১৯.গ্রামীণ ইনফরমেশন হাইওয়েজ লিঃ
৫. গ্রামীণ টেলিকম	১০.গ্রামীণ শিক্ষা	১৫.গ্রামীণ ক্যাপিটাল ম্যানেজম্যান্ট লিঃ	২০.গ্রামীণ স্টার এডুকেশন লিঃ

- পরিচালক মন্ডলীর ৭৬তম সভায় প্যাকেজেস কর্পোরেশনকে প্রদত্ত মূলধন ও চলতি ঋণের সুদের হার ১০%, ১২% ও ১৬% এর পরিবর্তে ৫% এ পুনঃনির্ধারণ করে হিসাবটি নিষ্পত্তি করার অনুমোদন দেয়া হয়। এরূপ সিদ্ধান্ত গ্রহণের সময়ে গ্রামীণ ব্যাংকের স্বার্থ বিবেচনা করা হয়নি।
- পরিচালক মন্ডলীর ৭৭তম সভায় (২১/০৬/২০০৬) সিদ্ধান্ত নেয়া হয়, “গ্রামীণ আইটি পার্কের নিকট গ্রামীণ ব্যাংকের বকেয়া পাওনার উপর ধার্যকৃত সুদ বাবদ ৬৯,৬৯,৬৪৪.০০টাকা, অব্যবহৃত অংশের ভাড়া বাবদ ১,৭৩,৬৯,৬০৮.০০ টাকা, খোয়া যাওয়া স্যানিটারী ফিটিংসের ক্ষতিপূরণ বাবদ ৪৬,২৯০.০০ টাকা এবং ব্যবহৃত অংশের বকেয়া ভাড়া বাবদ অবশিষ্ট ১,২৪,০৮২.১০ টাকা অর্থাৎ সর্বমোট ২,৪৫,০৯,৬২৪.১০ টাকা মওকুফ করার অনুমোদন দেয়া হলো।” এরূপ সিদ্ধান্ত গ্রামীণ ব্যাংকের স্বার্থ পরিপন্থী।
- পরিচালক মন্ডলীর ৮৩তম সভার (২৪/০৬/২০০৮) কার্যবিবরণী পর্যালোচনায় দেখা যায় গ্রামীণ ব্যাংকের স্বার্থ ক্ষুণ্ণ করে সভায় নিম্নরূপ সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয় - “গ্রামীণ ব্যাংকের ২১ তলা ভবনের ১৬তম ফ্লোর ২৫ বছরের জন্য নিঃশর্তভাবে লীজ দেয়ার নিমিত্তে গ্রামীণ ব্যাংক(১ম পক্ষ) এবং নোবেল লরিয়েট ট্রাস্ট(২য় পক্ষ) এর মধ্যে চুক্তিনামা স্বাক্ষর করার অনুমোদন দেয়া হলো” আরো সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয় “দ্বিতীয় পক্ষ ইউনুস সেন্টারকে উক্ত ফ্লোর ২৪ বছর মেয়াদে ব্যবহার করার সুযোগ দিতে পারবে-এ মর্মে অনুমোদন দেয়া হলো”। গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টের মাধ্যমে তৃতীয় পক্ষ, ইউনুস সেন্টারকে সুবিধা প্রদান করা হয়েছে। উল্লেখ্য, ইউনুস সেন্টার গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক ড. মুহাম্মদ ইউনুস এর স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান।
- পরিচালক মন্ডলীর ৮৭তম সভার কার্যবিবরণী পর্যালোচনায় দেখা যায় যে বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ-২ এর পরিদর্শন দল কর্তৃক ৩০/০৬/২০০৮ স্থিতি ভিত্তিতে গ্রামীণ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় পরিদর্শন করে। উক্ত সভায় পরিদর্শন দলের পক্ষ হতে গ্রামীণ ব্যাংকের কর্মীদের আত্মসাৎ প্রবণতা নিয়ন্ত্রণের উপর গুরুত্বারোপ করা হয়। বাস্তবে পরবর্তীতে আত্মসাৎকৃত অর্থের পরিমাণ না কমে বাড়ার প্রবণতা লক্ষ্য করা যায়।

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সভায় গুরুত্বপূর্ণ নীতিমালা উপস্থাপিত হয় না। উদাহরণস্বরূপ বলা যেতে পারে, তামামী বিষয়ক হিসাব নীতিমালা, গ্রামীণ ব্যাংক ক্রয় ম্যানুয়াল, আমানত বিষয়ক গাইড লাইন, ঋণ প্রতিশোধ নীতিমালা, বিনিয়োগ নীতিমালা পরিচালক মন্ডলীর সভায় উপস্থাপন করা হয়নি।

এছাড়া, গ্রামীণ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনগুলো ইংরেজিতে হওয়ায় ঋণগ্রহীতা পরিচালকবৃন্দের ইংরেজী ভাষার দক্ষতা ও প্রাতিষ্ঠানিক শিক্ষার অভাবে ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনগুলো পর্যালোচনায় তারা অংশগ্রহণ করতে পারেন না। এমনকি কোন কোন ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতা পরিচালকগণ ইংরেজি ভাষায় প্রণীত দলিলে স্বাক্ষর করেছেন; সংশ্লিষ্ট পরিচালকের পক্ষে যার বোধগম্যতা প্রশ্নসাপেক্ষ।

১.০৫. ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগ

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স ১৯৮৩ অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক সরকার কর্তৃক নিয়োগপ্রাপ্ত হতেন। পরবর্তীতে ১৯৯০ সনে এই মর্মে সংশোধনী আনীত হয় যে ব্যবস্থাপনা পরিচালক বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমোদন সাপেক্ষে পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নিয়োগপ্রাপ্ত

হবেন। উক্ত সংশোধনীতে আরও উল্লেখ করা হয় যে ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগের উদ্দেশ্যে পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক ন্যূনতম ৩ সদস্য এবং সর্বোচ্চ ৫ সদস্যের সমন্বয়ে একটি নির্বাচন কমিটি গঠিত হবে এবং উক্ত কমিটি গ্রামীণ অর্থনীতি কিংবা গ্রামীণ ব্যাংকিং ব্যবসায় অভিজ্ঞতাসম্পন্ন ব্যক্তিকে নিয়োগের ক্ষেত্রে অগ্রাধিকার প্রদান করবেন। সে মোতাবেক ১৯৯০ সনের ১৪ আগস্ট তারিখে অধ্যাপক মুহাম্মদ ইউনুসকে ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে নিয়োগ প্রদানের জন্য পরিচালনা পর্ষদের চেয়ারম্যান কর্তৃক বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন চাওয়া হয়। বাংলাদেশ ব্যাংক নিম্নলিখিত শর্ত সাপেক্ষে ২৫ আগস্ট, ১৯৯০ তারিখে জনাব মুহাম্মদ ইউনুসের নিয়োগের ব্যাপারে অনাপত্তি প্রদান করে :

- গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স ১৯৮৩ এর ১৪(৪) ধারার বিধান অনুযায়ী ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকের চাকুরীর শর্তাবলী উক্ত অর্ডিন্যান্স অনুযায়ী প্রণীত রেগুলেশন দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হবে।
- উক্ত অর্ডিন্যান্সের ৩৬ ধারা অনুযায়ী পরিচালনা পর্ষদ রেগুলেশন প্রণয়ন করবেন এবং অফিসিয়াল গেজেটে প্রকাশিত হবার পর তা কার্যকর হবে।
- উক্ত রেগুলেশনে যেসব শর্তাবলী অন্তর্ভুক্ত হবে তা বর্তমান শর্তাবলীর অনুরূপ না হলে সেক্ষেত্রে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅনুমোদন প্রয়োজন হবে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন/অনাপত্তি প্রাপ্তির পর গ্রামীণ ব্যাংকের ২৯ আগস্ট ১৯৯০ তারিখের পত্রের কতিপয় শর্ত সাপেক্ষে ব্যবস্থাপনা পরিচালক হিসাবে ড. মুহাম্মদ ইউনুসের অনুকূলে নিয়োগপত্র জারী করা হয়। উক্ত নিয়োগপত্রে অন্যান্যের মধ্যে শর্ত আরোপ করা হয় যে গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে ড. মুহাম্মদ ইউনুস একজন নিয়মিত কর্মকর্তা হিসাবে গণ্য হবেন এবং ব্যাংকের প্রচলিত বেতন কাঠামোর আওতায় মাসিক বেতনসহ অন্যান্য আনুষঙ্গিক সুবিধাদি প্রদান করা হবে।

- পরবর্তীতে ২০ জুলাই, ১৯৯৯ তারিখে অনুষ্ঠিত পরিচালনা পর্ষদের ৫২তম সভায় এ মর্মে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয় যে, যতদিন পর্যন্ত পরিচালকমন্ডলী অন্য কোন সিদ্ধান্ত না নেবে ততদিন পর্যন্ত প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে বহাল থাকবেন। উল্লেখ্য, ২০ জুলাই ১৯৯৯ তারিখে প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস এর বয়স ছিল ৫৯ বছর ২২ দিন (জন্ম তারিখ: ২৮ জুন, ১৯৪০)। পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক উপরিউক্ত সিদ্ধান্ত গ্রহণকালে বলবৎ থাকা ১লা মার্চ, ১৯৯৩ সালে প্রকাশিত গ্রামীণ ব্যাংক চাকুরী বিধিমালা অনুযায়ী কর্মীদের চাকুরী থেকে অবসরের ক্ষেত্রে সীমা ৬০ (ষাট) বছর। কিন্তু ২৭ জুন ২০০০ তারিখে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের বয়স ৬০ বছর অতিক্রান্ত হওয়ার পরও বলবৎ চাকুরী বিধিমালার লংঘন করে গ্রামীণ ব্যাংক তাকে অবসর প্রদানের কোন পদক্ষেপ গ্রহণ করেনি। এ প্রসঙ্গে গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের ১৪(৪) ধারা ("The Managing Director shall be the whole-time officer and the chief executive of the Bank and shall serve under the Bank on such terms and conditions as may be prescribed by regulations") লংঘিত হয়েছে।

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশনা প্রদানের দীর্ঘ ১১ বছর পর ১৯ নভেম্বর, ২০০১ তারিখে বাংলাদেশ গেজেটে ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগ সংক্রান্ত রেগুলেশন প্রকাশিত হয়। উক্ত রেগুলেশনে উল্লেখিত বিভিন্ন শর্তাবলীর মধ্যে উল্লেখযোগ্য শর্তাবলী নিম্নরূপ :

১. ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগ চুক্তিভিত্তিক হবে।

২. পরিচালনা পর্ষদ নিয়োগপত্রে গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকের কার্যকাল নির্ধারণ করে দেবেন। তবে কার্যকাল পাঁচ বছরের বেশী হবে না। পরিচালনা পর্ষদ যে কোন কার্যকালের মেয়াদ শেষে একই পদে পরবর্তী নির্দিষ্ট সময়ের জন্য পুনঃনিয়োগ দিতে পারবেন। পুনঃনিয়োগ দেবার সময় ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগের শর্তাবলী নতুনভাবে নির্ধারণ করা যাবে।
৩. ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে চাকুরীর ক্ষেত্রে বয়সের কোন নির্দিষ্ট সময়সীমা থাকবে না। গ্রামীণ ব্যাংকের চাকুরীবিধি তাঁর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে না।

১৯৯০ সালে গ্রামীণ ব্যাংক প্রদত্ত ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগপত্রে উল্লেখিত শর্ত (গ্রামীণ ব্যাংকের একজন নিয়মিত কর্মকর্তা হিসাবে বিবেচিত হওয়া) এবং ২০০১ সালে প্রকাশিত রেগুলেশনে উল্লেখিত শর্ত (ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগ চুক্তিভিত্তিক হওয়া, ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে চাকুরীর ক্ষেত্রে বয়সের কোন নির্দিষ্ট সময়সীমা না থাকা এবং গ্রামীণ ব্যাংকের চাকুরীবিধি তাঁর ক্ষেত্রে প্রযোজ্য না হওয়া) হতে ভিন্নতর। এ পরিস্থিতিতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত অনাপত্তি পত্রের (২৫/০৮/১৯৯০) শর্ত (উক্ত রেগুলেশনে যেসব শর্তাবলী অন্তর্ভুক্ত হবে তা বর্তমান শর্তাবলীর অনুরূপ না হলে সেক্ষেত্রে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅনুমোদন প্রয়োজন হবে) অনুযায়ী ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পুনঃঅনুমোদন গ্রহণের আবশ্যিকতা থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি।

ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগ রেগুলেশনে (২০০১) উল্লেখ করা হয়েছে যে, পরিচালনা পর্ষদ ব্যবস্থাপনা পরিচালকের নিয়োগপত্রে তাঁর কার্যকাল নির্ধারণ করে দেবেন এবং কার্যকাল পাঁচ বছরের বেশী হবে না এবং পরিচালনা পর্ষদ যে কোন কার্যকালের মেয়াদ শেষে একই পদে পরবর্তী নির্দিষ্ট সময়ের জন্য পুনঃনিয়োগ দিতে পারবেন। কিন্তু উক্ত রেগুলেশন জারীর পর (এমনকি ১৯৯০ সালের পর হতে) ব্যবস্থাপনা পরিচালকের জন্য আর কোন নিয়োগপত্র প্রদান করা হয়নি। ফলশ্রুতিতে গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্সের ১৪(৪) ধারা লংঘিত হয়েছে।

২.০০. গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণী

২.০১. গ্রামীণ ব্যাংক এর উদ্ভূত পত্রের বছর ওয়ারী তুলনামূলক পর্যালোচনা

(₹KwU UvKvq)

#	weeiY	31/12/2007	31/12/2008	31/12/2009	31/12/2010
mশু`					
	bM` Znwej	0.68	0.38	0.11	0.09
	ersj v†` k e`vs†K Rgv	0.36	0.34	0.61	0.25
	e`vsK I Ab`vb` Awl`R c†Z†b Rgv	92.60	132.13	128.92	130.79
	weib†qvM (GdiWAvi , wDPqvj dvU I wmlWveGj)	2446.58	2873.03	3775.07	4775.92
	c†v†x	23.92%	17.43%	31.40%	26.51%
	FY I AwM†	3754.65	4578.70	5635.90	6844.59
	c†v†x	09.96%	21.94%	23.09%	21.45%
	`vqx mশু`	111.45	116.33	133.38	148.88
	Ab`vb` mশু`	489.05	579.17	626.52	640.62
	†gvU	6895.37	8280.08	10300.51	12541.14
`vq					
	e`vsK I Ab`vb` c†Z†b n†Z MnxZ KR®	179.33	173.12	166.92	160.71
	m`m` AvgvbZ	2960.45	3512.10	4502.85	5664.40
	c†v†x	08.35%	18.63%	28.21%	25.80%
	Am`m` AvgvbZ	2247.33	2948.16	3830.21	4837.90
	c†v†x	32.03%	31.18%	29.92%	26.31%
	Ab`vb` Znwej	356.29	371.18	394.72	418.63
	Ab`vb` `vq	565.38	631.87	731.46	727.32
†kqvi †nv† vi m Znwej					
	cwi †kwaZ gj ab	31.80	35.80	52.40	54.77
	gj ab I Ab`vb` wi Rv†®	545.38	596.95	605.75	654.91
	AewUZ D×E	9.41	10.90	16.20	22.50
	†gvU	6895.37	8280.08	10300.51	12541.14
	প্রবৃদ্ধি	16.11%	20.08%	24.40%	21.75%

উল্লেখযোগ্য পর্যবেক্ষণ:

- গ্রামীণ ব্যাংকের মূল কার্যক্রম, ঋণ ও অগ্রিমের প্রবৃদ্ধির তুলনায় বিনিয়োগের প্রবৃদ্ধির হার অধিক;
- সদস্য আমানতের প্রবৃদ্ধির তুলনায় অসদস্য আমানতের প্রবৃদ্ধি অধিক।
- ৩১/১২/২০১০ তারিখে মোট সম্পদের তুলনায় তরল সম্পদের হার ৩৯.১৩%।
- ৩১/১২/২০১০ তারিখে ঋণ-আমানত হার ৬৫.১৭%। তবে শুধুমাত্র সদস্যদের আমানতের বিপরীতে ঋণের হার ১২১.২৬%।
- মোট সম্পদের তুলনায় ঋণ ও অগ্রিমের হার ৫৪.৫৮%।

২.০২. গ্রামীণ ব্যাংকের লাভ-ক্ষতি হিসাবের বছরওয়ারী তুলনামূলক পর্যালোচনা

(কোটি টাকায়)

খাত/উপখাত	২০০৭	২০০৮	২০০৯	২০১০
আয় :				
ক) সুদ আয় :				
ঋণ ও অগ্রীম হতে	৬৭৭.১০	৭৮০.৯৫	৯৭৮.১১	১২৪৩.৫৭
মেয়াদী আমানত হতে (বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানে রক্ষিত)	২৯০.৪১	৩২৪.২৫	৩৯৪.৯৮	৩৯২.৮৪
এসটিডি হিসাব হতে (বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানে রক্ষিত)	১.৯৯	২.২৩	১.৬০	--
গ্রামীণ মিউচুয়াল ফান্ড- ওয়ান ও অন্যান্য	৬.৬৩	০.১৭	০.১০	৯.৩৭
মোট	৯৭৬.১৩	১১০৭.৬০	১৩৭৪.৭৯	১৬৪৫.৭৮
খ) অন্যান্য আয় :				
অনুদান প্রাপ্তি				
বিবিধ আয়	৮৭.৮২	৯২.৩২	৭৪.৯৪	১২৬.৭৮
১.মোট আয় : (ক+খ)	১০৬৩.৯৫	১১৯৯.৯২	১৪৪৯.৭৩	১৭৭২.৫৬
ব্যয় :				
ক) মোট সুদ ব্যয় :				
আমানতের বিপরীতে	৪৪৭.০০	৫৪১.৮১	৭০৩.১৬	৯১৯.৫২
কর্জের বিপরীতে	৩.৬২	৩.৮৮	৩.৬৪	৩.২৬
মোট	৪৫০.৬২	৫৪৫.৬৯	৭০৬.৮০	৯২২.৭৮
পরিচালনগত মুনাফা (মোট আয় - মোট সুদ ব্যয়)	৬১৩.৩৪	৬৫৪.২৩	৭৪২.৯৩	৮৪৯.৭৮
খ) কর্মকর্তা/কর্মচারীদের বেতন ভাতাদি ও অন্যান্য তহবিলের বিপরীতে	২৮৬.৫৬	৩৪০.৫৩	৪৩৫.৮৬	৫২৩.৪৮
বিবিধ ব্যয় :	৮০.৫৯	৯৬.৮১	১২৭.০৬	১৫৬.৯৫
মোট	৩৬৭.১৫	৪৩৭.৩৪	৫৬২.৯২	৬৮০.৪৩
২.মোট ব্যয় : (ক+খ)	৮১৭.৭৭	৯৮৩.০৩	১২৬৯.৭২	১৬০৩.২১
মোট লাভ : (১-২)	২৪৬.১৮	২১৬.৮৯	১৮০.০১	১৬৯.৩৬
বাদ রক্ষিত সংস্থান (বিশেষ)	২৩৩.৬৮	৮৬.৪২	১৪২.৮৬	৯৫.২৫
বাদ কন্টিনজেন্সী ফান্ডে প্রদান	১.৮১	--	--	--
নীট লাভ :	১০.৬৯	১৩০.৪৭	৩৭.১৫	৭৪.১১

উল্লেখযোগ্য পর্যবেক্ষণ:

- গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনাগত মুনাফা ২০০৭, ২০০৮, ২০০৯ এবং ২০১০ সনে ছিল যথাক্রমে ৬১৩.৩৪ কোটি টাকা, ৬৫৪.২৩ কোটি টাকা, ৭৪৩.৯৩ কোটি টাকা এবং ৮৪৯.৭৮ কোটি টাকা ; কিন্তু ব্যাংকের পরিচালনাগত ব্যয় অধিক হওয়ায় উক্ত ৪ বছরের নিট মুনাফা ছিল যথাক্রমে ১০.৬৯ কোটি টাকা, ১৩০.৪৭ কোটি টাকা, ৩৭.১৫ কোটি টাকা এবং ৭৪.১১ কোটি টাকা ।
- ২০০৭ হতে ২০১০ সাল পর্যন্ত ব্যাংকটির মোট লাভ (সংস্থানপূর্ব) ক্রমান্বয়ে হ্রাস পেয়েছে ।
- ব্যাংকের আয় হিসাব বিশ্লেষণকালে দেখা যায় যে, ২০০৭, ২০০৮, ২০০৯ ও ২০১০ সালে ঋণ ও অগ্রিমের বিপরীতে অর্জিত সুদের পরিমাণ ছিল যথাক্রমে ৬৭৭.১০ কোটি বা মোট আয়ের ৬৪%, ৭৮০.৯৫ কোটি বা মোট আয়ের ৬৫%, ৯৭৮.১১ কোটি বা মোট আয়ের ৬৭% ও ১২৪৩.৫৭ কোটি টাকা বা মোট আয়ের ৭০% ।
- ঋণ ও অগ্রিমের বিপরীতে রক্ষিত সংস্থানের ফলে বৎসরওয়ারী নিট লাভে বেশ তারতম্য হয়েছে । ২০০৭ ও ২০০৯ সালে রক্ষিত সংস্থানের পরিমাণ বেশী হওয়ায় নিট লাভের পরিমাণ অনেক হ্রাস পেয়েছে ।
- ৩১ ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখে সমাপ্ত বছরে মোট সম্পদের তুলনায় নিট আয়ের হার ০.৫৯% ।

৩.০০. ঋণ ও অগ্রিম কার্যক্রম

৩.০১. ২০০৭-২০১০ সালে গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ ও অগ্রিমের বিভাজন

(কোটি টাকায়)

বিবরণ	সাল			
	৩১/১২/২০০৭	৩১/১২/২০০৮	৩১/১২/২০০৯	৩১/১২/২০১০
ক) ঋণ ও অগ্রিম (কর্মচারী ঋণ ব্যতীত)				
সহজ ঋণ	৩২৭৮.৭৭	৪১০৮.১৮	৫১০৬.৭৮	৬০৫৭.৪০
চুক্তি ঋণ	২৩৭.৯৯	১৮৫.০৪	১৭১.৯২	৩৪৪.৯৩
কেন্দ্র ঘর নির্মাণ ঋণ	১০.৯২	১৩.৩৪	১৫.২৯	১৪.৯২
গৃহ ঋণ (সদস্য)	২০.২১	২২.২০	১৯.৭৬	১২.৫০
এসভিসিএফ	২.৯৭	২.৭৯	২.৭৯	২.৭৯
শিক্ষা ঋণ	৬০.৯১	৯৭.১৪	১৪৫.১৫	১৯৭.০২
অন্যান্য ঋণ	২১.৯৬	১২.৫২	৯.৪৫	৮.১৮
উপমোট :	৩৬৩৩.৭৩	৪৪৪১.২১	৫৪৭১.৭৭	৬৬৩৭.৭৪
খ) কর্মচারী ঋণ ও অগ্রিম :				
গৃহ ঋণ	১৬.১৪	২২.০০	৩১.৩৫	৩৮.১৮
গৃহস্থালী সামগ্রী ঋণ	৪৪.৮৪	৪৬.৩৭	৪৮.১৫	৫১.৬৯
বাইসাইকেল অগ্রিম	১.৫৬	১.২৮	১.০৬	০.৮৮
মোটর সাইকেল অগ্রিম	১.০৮	১.০৬	১.০৭	০.৯৮
ক্যালকুলেটর অগ্রিম	০.১০	০.০৬	০.০৩	০.০৪
চিকিৎসা ঋণ	০.৬১	০.৮৬	০.৯৯	০.৯০
কর্মী কল্যাণ ঋণ	০.১৪	০.১৭	০.৩২	০.৩০
লাইফ জ্যাকেট অগ্রিম	০.০১	০.০১	০.০১	--
পি এফ অগ্রিম	৫৬.৪৪	৬৫.৬৮	৮১.৪৫	১১৩.৮৬
উপমোট :	১২০.৯২	১৩৭.৪৯	১৬৪.১৩	২০৬.৮৫
মোট ঋণ ও অগ্রিম (ক+খ) :	৩৭৫৪.৬৫	৪৫৭৮.৭০	৫৬৩৫.৯০	৬৮৪৪.৫৯
মোট আদায়যোগ্য সুদ	৪৩৩.৩৭	৫৩২.৭৩	৫৭৭.০৬	৫৭৪.৫৮
বাদ সংস্থান(জেনারেল)	১০২.৪৩	১৬০.৮৪	২০৪.৬২	১৯৮.৯৮
বাদ ঋণের বিপরীতে সংস্থান(স্পেফিক)	৩৬৪.০৬	৩৮৯.৫৪	৩৬৪.৫৫	৩৪০.৯০
নিট ঋণ ও অগ্রিম	৩৭২১.৫৩	৪৫৬১.০৫	৫৬৪৩.৭৯	৬৮৭৯.২৯

সদস্যদের মধ্যে বিতরণকৃত ঋণের মধ্যে সহজ ঋণ গড়ে ৯১% এবং অন্যান্য ঋণ ৯%। এর মধ্যে চুক্তি ঋণ ছিল গড়ে ৪.৭৭%। যদি কোন ঋণ একবার মেয়াদোত্তীর্ণ হয় তবে তা চুক্তি ঋণের আওতায় নিয়মিত করা হয়। ২০০৭-২০১০ পর্যন্ত ঋণ ও অগ্রিম এর উপর আদায়যোগ্য সুদের হার ছিল যথাক্রমে ১২%, ১২%, ১০% ও ৮%। ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত তথ্য মোতাবেক এসভিসিএফ সাবহেডে বর্ণিত খাতটি মূলত কোন ঋণ স্থিতি নয়। এটি গ্রামীণ ফান্ডের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের একটি চলতি হিসাব স্থিতি। ২০০৬ সালের পর এ খাতের কোন ঋণ স্থিতি নেই। ২০০৫ সালে বার্ষিক রিপোর্টে এই খাতে স্থিতি (ঋণ ও চলতি হিসাব) ছিল ১১.০৫ কোটি টাকা। এর মধ্যে মৎস্য খামার প্রকল্প ঋণের স্থিতি ছিল ৬.৭৭ কোটি টাকা এবং চলতি হিসাব স্থিতি ছিল ৪.২৮ কোটি টাকা। ২০০৬ সালে মৎস্য খামার প্রকল্প ঋণের ৬.৬৪ কোটি সমন্বয় করা হয়। সমন্বয় হওয়া সংক্রান্ত কোন তথ্য ব্যাংক সরবরাহ করতে পারেনি।

৩.০২. ঋণের প্রকৃতি, সিলিং ও আরোপিত সুদের হার

#	ঋণের প্রকৃতি	ঋণের সংজ্ঞা	সর্বোচ্চ সীমা	বার্ষিক সুদের হার
১	সহজ ঋণ	সদস্যদের ব্যবসা বা ব্যবসা সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনে যে ঋণ প্রদান করা হয়ে থাকে তাই সহজ ঋণ। সহজ ঋণ তিন মাস থেকে শুরু করে তিন বা ততোধিক বছর মেয়াদী হতে পারে।	সামর্থ্য অনুযায়ী	২০%
২	চুক্তি ঋণ	সহজ ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়া মাত্র সদস্যের সাথে বাস্তব পরিস্থিতি বিবেচনা করে যে নতুন পরিশোধ সূচি ও মেয়াদ স্থির করা হয় তাকে চুক্তি ঋণ বলে।	--	২০%
৩	গৃহ নির্মাণ ঋণ	সদস্যদের বসবাসযোগ্য ঘর নির্মাণ করার লক্ষ্যে এ ঋণ দেয়া হয়।	৳২৫,০০০/-	৮%-২০%
৪	উচ্চ শিক্ষা ঋণ	গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের সন্তানদের উচ্চশিক্ষার জন্য যে ঋণ প্রদান করা হয়, তাই উচ্চশিক্ষা ঋণ	৳১,৪০,০০০/-	শিক্ষাগ্রহণকাল সার্ভিস চার্জ মুক্ত। শিক্ষা গ্রহণ সমাপ্ত হওয়ার পরবর্তী মাস হতে সার্ভিস চার্জ ৫%।
৫	সংগ্রামী(ভিক্ষুক) সদস্য ঋণ	ভিক্ষুকদের জীবিকা অর্জনের পথ সহজ করা এবং স্ব-কর্মসংস্থানের সুযোগ সৃষ্টি করে তাদের মর্যাদাপূর্ণ জীবন যাপনে সক্ষম করার জন্য যে ঋণ কর্মসূচী গ্রহণ করা হয়েছে তাই সংগ্রামী(ভিক্ষুক) সদস্য ঋণ	৳৫,০০০/-	০%
৬	কেন্দ্র ঘর নির্মাণ	গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যরা যে স্থানে এসে তাদের ঋণ গ্রহণ, কিস্তি প্রদান বা ঋণের প্রয়োজনে অন্য কোন কাজ সম্পাদন করে থাকেন সেই স্থান ঘর নির্মাণ করার নিমিত্তে ব্যাংক যে ঋণ প্রদান করে থাকে তাকে কেন্দ্র ঘর নির্মাণ ঋণ বলে।	৳২৪,০০০/-	০%
৭	কর্মচারী ঋণ	ব্যাংকের নিয়মিত কর্মকর্তা/কর্মচারীদের অনুকূলে প্রদত্ত বিভিন্ন প্রকার অগ্রিম।		৫%

৩.০২.০১. সহজ ঋণ

নবাগত সদস্যদের ঋণসীমা সর্বোচ্চ ১০,০০০ টাকা। গ্রামীণ ব্যাংকের গ্রুপ ত্যাগকারী সদস্য পুনরায় গ্রুপে ফিরলে কিংবা অন্য প্রতিষ্ঠানের গ্রুপ ত্যাগকারী কোন সদস্য গ্রামীণ ব্যাংকের গ্রুপে যোগ দিলে তাদের ক্ষেত্রে ঋণ সীমা সর্বোচ্চ ১২,০০০ টাকা। তবে প্রথমবার ঋণসীমা যাই হোক না কেন ৪৫ সপ্তাহ পর পুনরায় ঋণ গ্রহণের সময় সংশ্লিষ্ট ঋণ গ্রহীতার ঋণসীমা হবে ১৪,০০০ টাকা। চুক্তি ঋণ হতে সহজ ঋণে আসার সময় সদস্যের যোগ্যতা ও শাখা ব্যবস্থাপকের সুপারিশ বিবেচনা করে এরিয়া ম্যানেজার ঋণসীমা নির্ধারণ করেন। ২৩-২৬

সপ্তাহ পর যে পরিমাণ অর্থ পরিশোধ করা হয়েছে সে পরিমাণ অর্থ পুনরায় ঋণ হিসেবে নেয়ার সুযোগ রয়েছে। পরবর্তী পর্যায়ে ঋণ গ্রহীতার আমানতের ভিত্তিতে কিংবা পূর্ববর্তী ঋণসীমার ভিত্তিতে নতুন ঋণসীমা নির্ধারণ করা হয়। ব্যক্তিগত সঞ্চয়ী আমানত, পল্লীফোন সঞ্চয়ী হিসাব ও পল্লীফোন বিলের বিপরীতে রক্ষিত আমানত ব্যতীত সদস্যের অন্য সকল আমানতের সমষ্টিকে এক্ষেত্রে বিবেচনায় আনা হয় এবং আমানতের ১৫০% পর্যন্ত ঋণসীমা মঞ্জুর করা হয়। আমানতের ভিত্তিতে ঋণসীমা নির্ধারণ করে ঋণ বিতরণ করা হলে উত্তোলন/ভান্ডারের মাধ্যমে বিবেচনাযোগ্য আমানতের পরিমাণ আদায়যোগ্য ঋণ স্থিতির তুলনায় হ্রাস করা যায় না। ঋণগ্রহীতা কর্তৃক নিয়মিত কিস্তি পরিশোধ করা হলে ৪৫ সপ্তাহ পর ঋণ সীমা পুনঃনির্ধারিত হয়। পূর্ববর্তী ঋণসীমার তুলনায় সংশ্লিষ্ট এরিয়া ম্যানেজার ২,৫০০/- টাকা বা যোনাল ম্যানেজার ৫,০০০/- টাকা পর্যন্ত ঋণসীমা বৃদ্ধি করতে পারেন।

ঋণের উদ্দেশ্য

‘সহজঋণ’ কোন কোন উদ্দেশ্যে সদস্যদের মাঝে বিতরণ করা হবে তা ঋণ নীতিমালায় আলোচনা করা হয়নি। এ ঋণটি অনেকটা বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের “Any purpose loan” প্রকৃতির মনে হয়। শাখা পরিদর্শনকালে বেশীরভাগ সহজ ঋণগ্রহীতা যে উদ্দেশ্যে ঋণ গ্রহণ করেছেন মর্মে উল্লেখ করেছেন অধিকাংশ ক্ষেত্রেই তার সাথে ডকুমেন্টের অমিল দেখা যায়।

৩.০২.০২. বিশেষ বিনিয়োগ ঋণ

একটি সহজ ঋণ চলাকালীন বিশেষ ধরনের বিনিয়োগের জন্য আরেকটি সহজ ঋণ দেয়া হয়। এ ধরনের সহজ ঋণকে বিশেষ বিনিয়োগ প্রকল্পের সহজ ঋণ বলে। এ ক্ষেত্রে কোন ঋণসীমা নেই। ব্যবসার অভিজ্ঞতাসম্পন্ন এবং গৃহীত ঋণ ব্যবহারে সমর্থ দুই বছর মেয়াদী সদস্যগণ (পশু/পল্লী ঋণের ক্ষেত্রে ১ বছর) এ ধরনের ঋণ পাওয়ার যোগ্য হবেন। এ ধরনের ঋণ গ্রহণকারীদের ক্ষেত্রে ১৫ ডিসেম্বর, ২০১০ এর পূর্ব পর্যন্ত ঋণ বীমা থাকা বাধ্যতামূলক ছিল। পরবর্তীতে এটি ঐচ্ছিক করা হয়।

গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে প্রদত্ত ঋণ

গ্রামীণ ব্যাংকের পেশাগতভাবে দক্ষ, অভিজ্ঞ, কর্মঠ ও সফল সদস্যদের যোগ্যতানুযায়ী ঋণ প্রাপ্তিতে সহায়তা করার জন্য এ কর্মসূচী নেয়া হয়। ডেইরী, ফিশারিজ, পোল্ট্রিসহ অন্যান্য কৃষিজ ও প্রযুক্তিগত শিল্প বিকাশে সহায়তার উদ্দেশ্যে এ ঋণ দেয়া হয়। এ ঋণ বিতরণের সুবিধার্থে গ্রামীণ ব্যাংকের একটি সহযোগী প্রতিষ্ঠান গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ এর সাথে চুক্তি সম্পাদন করা হয়েছিল। তবে গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের সম্পাদিত চুক্তিপত্রসমূহ সরবরাহ না করায় প্রতিষ্ঠানটি সম্পর্কে বিস্তারিত কিছু জানা সম্ভব হয়নি। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে ঋণের সুদের হার ২০%। এর মধ্যে গ্রামীণ ব্যাংকের প্রাপ্যতা ১৮%। অবশিষ্ট ২% এর মধ্যে গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ এর প্রাপ্যতা ১% এবং ঝুঁকি তহবিলে জমাযোগ্য ১%। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের ১% সংশ্লিষ্ট শাখায় একটি সঞ্চয়ী হিসাবে জমা হয়। এ হিসাব হতে কোন নগদ টাকা নগদ উত্তোলন করা যায় না।

গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের দায়িত্ব :

ক) সরেজমিনে পরিদর্শনপূর্বক সদস্যের বাড়ি-ঘর, বিষয়সম্পত্তি, ব্যবসা-বাণিজ্য, আয়-ব্যয়, আমানত, লোকবল পরিবারের আয়ের বিভিন্ন উৎস ইত্যাদি সম্পর্কে নিশ্চিত হয়ে ঋণ গ্যারান্টি প্রদান।

খ) গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ কর্মসূচীভুক্ত সদস্যদের প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা গ্রহণ।

গ) সদস্যদের আর্থিক উন্নয়নের কথা বিবেচনা করে নানা কল্যাণমূলক প্রকল্প গ্রহণ করবে।

ঘ) ঋণ বিতরণের পর যত শিঘ্রই সম্ভব শাখায় গিয়ে ঋণের ব্যবহার দেখা এবং ঋণের ব্যবহার সম্পর্কে নিশ্চিত হয়ে ঋণ গ্যারান্টি ফরমের মুড়ি সংগ্রহ করে যত্ন সহকারে গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ, প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ করা। পরবর্তীতে তিন মাস পর পর ঋণের ব্যবহার তদারকি করবেন।

পর্যালোচনা :

গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে প্রদত্ত বিশেষ বিনিয়োগ ঋণ পর্যালোচনান্তে দেখা যায় যে,

- ১) সামগ্রিক কার্যক্রম গ্রামীণ ব্যাংক শাখা সম্পাদন করে থাকে। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ শুধুমাত্র একটি ফরমেটে কিছু তথ্য সন্নিবেশ করে থাকে। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ এর দায়িত্ব প্রাপ্ত কর্মকর্তার কোন তদন্ত প্রতিবেদন নেই।
- ২) ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তার কোন সিল ব্যবহার করা হয় না।
- ৩) ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিপত্র কোন স্ট্যাম্প নেয়া হয় না। খুবই সাধারণ মানের একটি নীল আকারে ছোট একটি কাগজে নেয়া হয়।
- ৪) গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ যে গ্যারান্টি দিয়ে থাকে শুধুমাত্র এই ঋণ কর্মসূচীভুক্ত সদস্যদের প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা প্রদান ও কল্যাণমূলক কিছু কাজ করার অঙ্গীকার মাত্র। এই ঋণের জন্য কোন আর্থিক দায়বদ্ধতা নেই। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের বর্তমান চুক্তি অনুযায়ী ঋণটি মেয়াদোত্তীর্ণ বা কু-ঋণ হলে গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের উক্ত ঋণ পরিশোধ করার কোন দায়বদ্ধতা নেই। তবে পূর্বের চুক্তি অনুসারে পরিশোধ করার চুক্তি ছিল। তখন গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে প্রদত্ত ঋণের উপর ঋণীকে ২০% সুদ ও ৫% সার্ভিস চার্জ প্রদান করতে হতো। এর মধ্যে গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশকে ১% সুদ ও ৫% সার্ভিস চার্জ প্রদান করতে হতো, বর্তমানে শুধু ১% সার্ভিস চার্জ দিতে হয়।
- ৫) ২০০৮ - ২০১০ পর্যন্ত ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ ৫৯২.৭০ কোটি টাকা। এর মধ্যে ০.৯৮ কোটি টাকা খেলাপী ঋণ। এই সময়ে ব্যবসা বিকাশকে ১% সার্ভিস চার্জ হিসাবে প্রায় ৬ কোটি টাকা প্রদান করা হয়েছে। বিনিময়ে গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ ঋণ গ্রহীতাদের বিভিন্ন প্রশিক্ষণ ও কল্যাণমূলক কাজ করার কথা থাকলেও গ্রামীণ ব্যাংক, ভাওয়াল মির্জাপুর শাখা, গাজীপুর পরিদর্শনে তার পরিলক্ষিত হয়নি। সুতরাং গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশকে প্রদত্ত এই মোটা অংকের অর্থ প্রদান কতটা যৌক্তিক তা বিবেচনা করা প্রয়োজন।
- ৬) গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ এর ওয়েব সাইটে প্রদত্ত তথ্য মোতাবেক ২০০১ সাল হতে এ পর্যন্ত প্রতিষ্ঠানটি গ্রামীণ ব্যাংকের মোট ৪০টি যোনের ১৫৭৯টি শাখার তদ্বাবধানে ৫১৮৪৬৩ সদস্যের মধ্যে ২৩৬৮ কোটি টাকার মাইক্রো এন্টারপ্রাইজ খাতে গ্যারান্টি প্রদান করেছে। ফলে, এই বিপুল পরিমাণ ঋণ বিতরণের উপর বর্তমান চুক্তি মোতাবেক ১% হারে সার্ভিস চার্জ বা পূর্বের নিয়মের ৬% সার্ভিস চার্জ (১% সুদ+৫% সার্ভিস চার্জ) বাবদ মোটা অংকের টাকা গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশকে প্রদান করা হয়েছে। গ্রামীণ ব্যাংক বা ঋণ গ্রহীতাগণ এর বিনিময়ে কতটা সার্ভিস বা সেবা গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ হতে পেয়েছে সে তথ্য ব্যাংক সরবরাহ করতে ব্যর্থ হয়েছে। এখানে উল্লেখ্য যে, পরিদর্শনকালে এসকল তথ্য গ্রামীণ ব্যাংকের নিকট চাওয়া হয়েছিল কিন্তু ব্যাংকটি তথ্য সরবরাহ করতে করতে পারেনি।
- ৭) অন্যদিকে, গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবসা বিকাশ রিস্ক কভারেজ তহবিলে ২০০৭-২০১০ সাল পর্যন্ত স্থিতি ছিল যথাক্রমে ২৪.৯৩ কোটি টাকা, ১৮.৪৮ কোটি টাকা, ১৭.৫৫ কোটি টাকা ও ০.৪৪ কোটি টাকা। অর্থাৎ তহবিল হতে অর্থ স্থানান্তর করা হয়েছে। অন্যদিকে, 'গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ কর্তৃক ঋণ পরিশোধিত' নামক অন্য হেডে ২০০৭ ও ২০০৮ সালে স্থিতি ছিল যথাক্রমে ২.১০ কোটি টাকা ও ৮.১৭ কোটি টাকা। কিন্তু ২০০৯ সাল হতে এ হেডে শূণ্য স্থিতি রয়েছে। এদুটি হেডের স্টেটমেন্ট চাওয়া হলেও ব্যাংকটি তথ্য সরবরাহ করতে ব্যর্থ হয়েছে। ফলে এ দুটি হেডের টাকা হ্রাসের কারণ ও গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ প্রদত্ত মোট টাকার পরিমাণ উদঘাটন করা সম্ভব হয়নি। পরবর্তী পরিদর্শনের সময় বিষয়টি গুরুত্বে সাথে পর্যালোচনা করা যেতে পারে।

সুতরাং দেখা যাচ্ছে যে, গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ নামক প্রতিষ্ঠান হতে গ্রামীণ ব্যাংক যে গ্যারান্টি নিয়ে থাকে তা আদৌ কোন আর্থিক গ্যারান্টি নয়। 'গ্যারান্টি' শব্দটি ব্যবহার করা হয়েছে মাত্র। মূলতঃ গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশের মনোনীত কর্মকর্তাগণ প্রধান কার্যালয় হতে শাখায় গিয়ে সরেজমিনে সম্ভাব্যতা যাচাই করেন এবং ঋণ বিতরণের পর ঋণের ব্যবহার মনিটরিং করেন। তবে ৩ মাস পরপর ঋণের ব্যবহার মনিটরিং করার কথা থাকলেও তা করা হয় কিনা তার পক্ষে কোন প্রতিবেদন নথিতে পাওয়া যায়নি।

সেতু ঋণ : আদায়যোগ্য ঋণ তুলনায় বিবেচনাযোগ্য আমানত এর ১৫০% বেশী হলে পার্থক্যের সমপরিমাণ অর্থ সেতু ঋণ হিসেবে নেয়া যায় যার পরিশোধের মেয়াদ ৩-৬ মাস (ঋণ সম্পূর্ণ ঝুঁকিমুক্ত হওয়া সত্ত্বেও এক্ষেত্রে ২০% সুদ আদায় করা হচ্ছে)।

সুদ আদায়/পরিশোধ

ঋণ নীতিমালায় ২৬ সপ্তাহ পর বকেয়া সুদ আদায় করে নেয়ার বিধান রয়েছে। এ সময় নতুন করে কিস্তি নির্ধারণও করা যাবে (ঋণের মেয়াদ সর্বোচ্চ ৬ মাস বৃদ্ধি করা যাবে)। প্রতি ত্রিমাসে (৩০ জুন ও ৩১ ডিসেম্বর), নতুন ঋণ গ্রহণের পূর্বে এবং ঋণ সম্পূর্ণ পরিশোধ করার দিন সুদ ধার্য করার বিধান রয়েছে। অথচ ঋণগ্রহীতা কর্তৃক পরিশোধকৃত সুদ ধার্যকৃত সুদের চেয়ে বেশী হলে ২৬ সপ্তাহ পর বা নতুন ঋণ নেয়ার পর তা সমন্বয় করা হচ্ছেনা মর্মে ঋণ লেজার পর্যালোচনান্তে দেখা যায় যা গ্রহণযোগ্য নয়। মোট পরিশোধিত সুদ ধার্যকৃত সুদের চেয়ে বেশী হলে নতুন করে সুদ হিসাব করতে হবেনা মর্মে ঋণ নীতিমালার অনুচ্ছেদ ১.১৪.৫ তে উল্লেখ করা হয়েছে।

৩.০২.০৩ চুক্তি ঋণ

সহজ ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হলে ঋণ গ্রহীতার সাথে আলোচনার ভিত্তিতে একে চুক্তি ঋণে রূপান্তরের পদক্ষেপ নেয়া হয়। এক্ষেত্রে ঋণীর সামর্থ্যের উপর ভিত্তি করে কিস্তি সূচী নতুন করে নির্ধারণ করা হয়। এভাবে মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ পুনঃতফসিলীকরণের মাধ্যমে চুক্তি ঋণে রূপান্তর করা হয়। ঋণ গ্রহীতার সাথে চুক্তি সম্পাদনে ব্যর্থ হলে মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণটি উক্ত ঋণ গ্রহীতার আমানত হিসাবসমূহ দ্বারা সমন্বয় করা হয়। চুক্তি ঋণী ২৬ সপ্তাহ বা তার বেশি সময়ে যত টাকা পরিশোধ করবেন তত টাকা পুনরায় ঋণ নিতে পারবেন। উক্ত সময়ে নিখুঁতভাবে কিস্তিতে ঋণ পরিশোধ করতে পারলে পরিশোধকৃত টাকার সর্বোচ্চ দ্বিগুণ পরিমাণ ঋণ নেয়ার বিধান রয়েছে। চুক্তি ঋণের ক্ষেত্রে অর্জিত সুদ আয় খাতে নেয়া হয়। প্রসঙ্গত উল্লেখ্য, চুক্তিঋণ/মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের ক্ষেত্রে সঞ্চয়ী হিসাব থেকে অর্থ উত্তোলনের ক্ষেত্রে বিধি-নিষেধ রয়েছে। চুক্তি ঋণের সমপরিমাণ ঋণ ও সুদ পরিশোধ করার পর সহজ ঋণে ফিরে আসা যায়। চুক্তি ঋণ পরিশোধের সর্বোচ্চ সময়সীমা ৩ বৎসর। চুক্তি ঋণের চুক্তিতে আবদ্ধ হলে সংশ্লিষ্ট সদস্যের ঋণকে আর মেয়াদোত্তীর্ণ বলে গণ্য করা হয় না। তবে একনাগাড়ে ১০ সপ্তাহ কিস্তি খেলাপ হলে সমুদয় বকেয়া ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ হিসাবে গণ্য করা হয়।

উপরে বর্ণিত চুক্তি ঋণ পর্যালোচনান্তে দেখা যায়, ২৬ সপ্তাহ পর পর যে পরিমাণ ঋণ পরিশোধ করা হয়েছে পুনরায় সে পরিমাণ ঋণ নেয়া সম্ভব। একজন সদস্য সহজঋণ সহ বিশেষ বিনিয়োগ প্রকল্পেও ঋণ পেয়ে থাকেন। একই সাথে একাধিক ঋণ গ্রহণের কারণে একটি ঋণের অর্থ দ্বারা অপর ঋণ পরিশোধের সুযোগ তৈরী হচ্ছে যার ফলে ঋণগ্রহীতার ঋণ পরিশোধে অক্ষম হলেও তা অনেক পরে ব্যাংক শাখা চিহ্নিত করতে সক্ষম হবে। যার ফলে ঋণ সৃষ্টির ঝুঁকি বৃদ্ধি পাচ্ছে। এছাড়াও সহজঋণ অধিক পরিমাণ পরিশোধ হওয়ার পর পুনরায় সেই পরিমাণ ঋণ গ্রহণ এবং ঋণগ্রহীতা কর্তৃক যেকোন সময় সেতু ঋণ গ্রহণের সুযোগ থাকায় ঋণ গ্রহণ করে ঋণ পরিশোধ করার সুযোগ রয়েছে। ঋণ পরিশোধের সক্ষমতা না থাকা সত্ত্বেও শাখা ব্যবস্থাপক কর্তৃক তার শাখার পারফরমেন্স ভালো দেখানোর উদ্দেশ্যে এ ধরনের সুযোগের অপব্যবহার হতে পারে। যার ফলে মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ আকস্মিক বৃদ্ধি পাওয়ার ঝুঁকি রয়ে যাচ্ছে। কেন্দ্র পরিদর্শন কালে দেখা যায় কোন কোন ঋণগ্রহীতা তার সন্তান/স্বামীর আয় থেকে ঋণের কিস্তি পরিশোধ করছেন, ঋণের অর্থ ব্যবহার করে অর্জিত অর্থের দ্বারা নয়।

৩.০২.০৪. গৃহ ঋণ (সদস্য)

ক) গৃহ ঋণের খাত, সিলিং, ঋণের মেয়াদ ও ব্যাংকে সদস্য পদের মেয়াদ :

ক্রমিক নং	গৃহ ঋণের খাত	সিলিং	ঋণের মেয়াদ (বছর)	সদস্য পদের মেয়াদ
১	প্রাক-মৌলিক গৃহ ঋণের জন্য	১০০০০ পর্যন্ত	৩	৩ বছর বা তার বেশী
২	মৌলিক গৃহ ঋণের জন্য	১০০০০-১৫০০০ পর্যন্ত	৫	৪ বছর বা তার বেশী
৩	স্বল্প গৃহ ঋণের জন্য	১৫০০০-২০০০০ পর্যন্ত	৩	৪ বছর বা তার বেশী
৪	পূর্ণাঙ্গ গৃহ ঋণের জন্য	২০০০০-২৫০০০ পর্যন্ত	৫	৪ বছর বা তার বেশী

খ) সোনালী সদস্যদের (একনাগাড়ে পাঁচ বছর যাবৎ নিখুঁতভাবে ঋণ পরিশোধ করেছেন এমন সদস্য) অগ্রাধিকার দেয়া হয় ।

গ) জমির মালিকানা অবশ্যই ঋণ গ্রহীতার হতে হয় ।

ঘ) সদস্য যোগ্যতা অনুযায়ী যেকোন একটি ঋণ নিতে পারেন এবং পরিশোধের পর আরেকটি নিতে পারবেন ।

ঙ) একজন ঋণ গ্রহীতা সর্বোচ্চ ২৫০০০ টাকা পর্যন্ত ৮% সুদ হারে গৃহ ঋণ নিতে পারেন । সব মিলে ২৫০০০ টাকার অধিক হলে ২০% হারে সুদ ধার্য হয় ।

চ) ঋণী ও ঋণীর গ্রুপের নিকট হতে ঋণ পরিশোধের অংগীকার নামা নেয়া হয় ।

ছ) যে জমির উপর ঘর তৈরী করা হয় তার মালিকানা হস্তান্তরনামা ব্যাংকের অনুকূলে প্রদান করতে হয় ।

২০০৭-২০১০ পর্যন্ত গৃহায়ন খাতে বিতরণযোগ্য তহবিলের (ডাচ গ্রান্ট, ক্যাপিটাল রিজার্ভের ঘূর্ণায়মান তহবিল এবং পুনর্বাসন তহবিল) পরিমাণ ৪০০ কোটি টাকার অধিক হওয়া সত্ত্বেও এর বিপরীতে ব্যবহার ছিল অত্যন্ত নগণ্য (ডিসেম্বর ৩১, ২০১০ তারিখে স্থিতি ১২.৫০ কোটি টাকা) । সদস্যদের মাঝে বিতরণকৃত ঋণ বিতরণের হার গড়ে ২০% এর অধিক হারে বৃদ্ধি পেলেও গৃহ ঋণ (সদস্য) খাতে বিতরণকৃত ঋণ বহুলাংশে হ্রাস পেয়েছে । প্রসঙ্গত উল্লেখ্য, ব্যাংক সরকারের নির্দেশনা অনুসারে ১৯৯৬-২০০৫ সনের মুনাফা স্থানান্তরের মাধ্যমে পুনর্বাসন তহবিল গঠন করে সদস্যদের কল্যাণের লক্ষ্যে (প্রাকৃতিক দুর্যোগে ক্ষতিগ্রস্ত সদস্যদের পুনর্বাসন কাজে ব্যবহারের নিমিত্তে) এ তহবিলের ব্যবহার করার কথা ছিল ।

৩.০২.০৫ উচ্চ শিক্ষা ঋণ

শুধুমাত্র গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের ছেলে-মেয়েদের জন্য উচ্চ শিক্ষা ঋণ (সম্মান/স্নাতকোত্তর ও সমমানের কোর্স) বিতরণযোগ্য । পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়, জাতীয় বিশ্ববিদ্যালয় ও তালিকাভুক্ত বেসরকারী বিশ্ববিদ্যালয়ে অধ্যয়নরতরা এ ঋণ প্রাপ্য হবে । শেষ কিস্তি গ্রহণের তারিখের ১ বছর পর হতে ঋণ গ্রহীতা এ ঋণের কিস্তি দেয়া শুরু করবেন । শিক্ষা ঋণ যতটা শিক্ষা বছরের জন্য দেয়া হয়েছিল ঠিক তত বছরে সার্ভিস চার্জসহ মাসিক কিস্তিতে পরিশোধ করতে হবে । শেষ কিস্তি গ্রহণের পরবর্তী মাস হতে মোট স্থিতির উপর ৫% হারে সার্ভিস চার্জ প্রদানযোগ্য হয় ।

উচ্চ শিক্ষা ঋণের কোর্স ভিত্তিক বাজেট বরাদ্দের পরিমাণ :

কোর্স	মোট বাজেট
এমবিবিএস(১ম-৫ম বর্ষ)	১,৪০,০০০/-
ডেন্টাল কোর্স(১ম- ৪র্থ বর্ষ)	১,০৫,০০০/-
স্নাতক ইঞ্জিনিয়ারিং(১ম- ৪র্থ বর্ষ)	১,০০,০০০/-
স্নাতক(সম্মান),বিএজি,বিবিএ(১ম- ৪র্থ বর্ষ)	১,০০,০০০/-
মাস্টার্স(এমজি, এমবিএসহ) ১ম- শেষ বর্ষ)	৫০,০০০/-

এ ঋণ প্রাপ্তির ক্ষেত্রে সদস্যের অযোগ্যতা :

- এক নাগাড়ে ১০ সপ্তাহ কেন্দ্র মিটিং এ অনুপস্থিত থাকলে;
- সদস্যের ঋণ চুক্তিযোগ্য-২ বা মেয়াদোত্তীর্ণ হলে
- বিগত এক বছর যদি নিয়মিত সঞ্চয় প্রদান না করেন ;
- সদস্য পদে বয়স ন্যূনতম এক বৎসর না হলে ।

৩.০২.০৬ সংগ্রামী (ভিক্ষুক) সদস্যদের ঋণ

সংগ্রামী সদস্যদের জন্য গ্রুপ গঠনসহ ব্যাংকের প্রচলিত নিয়মাবলী প্রযোজ্য নয়। কিস্তি প্রদানের বিষয়টি ঐচ্ছিক। ঋণী সুবিধামত বা সামর্থ্য অনুযায়ী কিস্তি দিতে পারেন। সদস্যদের ১ম বছরে সর্বোচ্চ ১,০০০ টাকা এবং পরবর্তীতে সংগ্রামী সদস্য থাকা অবস্থায় সর্বোচ্চ ৫০০০ টাকা ঋণ বিতরণ করা হয়।

৩.০২.০৭. কেন্দ্র ঘর নির্মাণ ঋণ

সুপারিসর কেন্দ্রঘর বলতে কমপক্ষে ৬০ জন সদস্য একত্রে বসে মিটিং করার উপযোগী ন্যূনতম দৈর্ঘ্য ১৮ হাত এবং প্রস্থ ৮ হাত বিশিষ্ট কেন্দ্রঘরকে বুঝায়। কেন্দ্র ঘর নির্মাণ কিংবা মেরামত করার জন্য প্রত্যেক সদস্যকে মাথাপিছু সর্বোচ্চ ৪০০ টাকা করে একটি কেন্দ্রের জন্য (৬০×৪০০)=২৪০০০ টাকা বিনা সুদে ঋণ প্রদান করা হয়ে থাকে। কেন্দ্রঘর নির্মাণ/মেরামত সংক্রান্ত অনুমোদিত ঋণ কেন্দ্রের সকল সদস্যের নামে বিতরণ করা হয়ে থাকে। প্রতি জুন ও সালতামামীতে প্রত্যেক সদস্যের সঞ্চয়ী হিসাব হতে ৮০ টাকা স্থানান্তরের মাধ্যমে এই ঋণ সমন্বয় করা হয়। দাতা কর্তৃক কেন্দ্রঘরের সংশ্লিষ্ট স্থানের মালিকানা ব্যাংকের নিকট হস্তান্তর করতে হয়।

৩.০৩. মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ (কর্মচারী ঋণ বাদে) :

তিন প্রকার ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার নীতি গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ নীতিমালায় বর্ণিত আছে। একটি ঋণ নিম্নোক্ত এক বা একাধিক কারণে মেয়াদোত্তীর্ণ হতে পারে :

#	ঋণের প্রকৃতি	
১	সহজ ঋণ	<p>১ বছর বা তার কম মেয়াদী ঋণ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ মেয়াদের মধ্যে ঋণটি পরিশোধ না হলে; ➤ মেয়াদের অর্ধেক সময়ে মোট ঋণের অর্ধেক পরিশোধে ব্যর্থ হলে; <p>১ বছর বা তার বেশী মেয়াদী ঋণ</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ মেয়াদের ৬ মাসে বা ২৬ সপ্তাহে মোট যত টাকা পরিশোধ করার কথা তা পরিশোধ করতে ব্যর্থ হলে; ➤ কোন ঋণ নেই কিন্তু সুদের টাকা ৫ সপ্তাহ বকেয়া থাকলে; ➤ সেতু ঋণ যথাসময়ে পূর্ণ পরিশোধ না হলে; ➤ এক নাগাড়ে ১০ কিস্তি পরিশোধ না করলে।
২	চুক্তি ঋণ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ এক নাগাড়ে ১০ কিস্তি পরিশোধ না করলে।
৩	গৃহ ঋণ	<ul style="list-style-type: none"> ➤ এক নাগাড়ে ১০ কিস্তি পরিশোধ না করলে ; ➤ মেয়াদের মধ্যে ঋণটি সুদসহ পূর্ণ পরিশোধ না করলে।

২০০৭-২০১০ সাল পর্যন্ত ব্যাংকের মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের বিবরণী নিম্নরূপ :-

(কোটি টাকায়)

বৎসর	মোট ঋণের পরিমাণ (আদায়যোগ্য সুদসহ)	মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের পরিমাণ	মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের হার
২০০৭	৪০৬৭.১০	১০২.৩৩	২.৫২%
২০০৮	৪৯৭৩.৯৪	১২৩.৬৪	২.৪৯%
২০০৯	৬২১২.৯৬	১৪৩.৯০	২.৩২%
২০১০	৭৩১৯.১৭	৬৩.২৫	০.৮৬%

উপরোক্ত টেবিল হতে পরিলক্ষিত হয় যে, ২০০৭-২০০৯ পর্যন্ত গ্রামীণ ব্যাংকের মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি পেলেও ২০১০ সনে বিপুল পরিমাণে হ্রাস পেয়েছে (১৮০.৬৫ কোটি), যা সাধারণ প্রবণতার বিপরীত। এখানে উল্লেখ্য যে, কোন ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হলে তা অতি সত্ত্বর চুক্তি ঋণে রূপান্তর করার প্রচেষ্টা গ্রহণ করা হয় এবং মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ চুক্তি ঋণে রূপান্তরের ক্ষেত্রে কোন ডাউনপেমেন্ট নেয়া হয় না; শুধুমাত্র ঋণীর সম্মতি নেয়া হয়। চুক্তি ঋণ এবং মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের প্রতিশনের হারের মধ্যে ব্যাপক পার্থক্য (চুক্তি ঋণের ক্ষেত্রে ৫০% কম প্রতিশন রাখতে হয়) থাকায় এবং চুক্তি ঋণে রূপান্তরের পদ্ধতি সহজ হওয়ায় এ ধরনের প্রবণতা থাকা অস্বাভাবিক নয়।

৩.০৪. ঋণ ও অগ্রিম এর উপর প্রতিশনিং নীতি

গ্রামীণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের মার্চ ১৫, ২০০৬ তারিখের হিসাব সার্কুলার নং-২-০৪/২০০৬ মোতাবেক ঋণ ও অগ্রিমের উপর প্রতিশনিং নীতি নিম্নরূপ :

ক্রমিক	ঋণের প্রকৃতি	ভিত্তি	প্রতিশনের হার
১	সহজ ঋণ	মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ ও সুদ	১০০%
		নিয়মিত সহজ ঋণ ও সুদ স্থিতি	১%
		ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে বিতরণকৃত ঋণ	১%
২	চুক্তি ঋণ	মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ ও সুদ	১০০%
		অনাদায়ী ঋণ ও সুদ(২ বৎসর পর্যন্ত)	৫০%
		অনাদায়ী ঋণ ও সুদ(২ বৎসর তদূর্ধ্ব)	১০০%
৩	গৃহ ঋণ	নিয়মিত গৃহ ঋণ ও সুদ স্থিতি	১%
		মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ ও সুদ	১০০%
৪	উচ্চশিক্ষা ঋণ ও কেন্দ্র ঘর নির্মান	উচ্চ শিক্ষা ঋণ ও কেন্দ্র ঘর নির্মান এর ঋণ ও সুদ	০%
৫	কর্মচারী ঋণ ও অগ্রিম	কর্মচারী ঋণ ও অগ্রিমের উপর প্রতিশন পলিসি নেই	০%

এখানে উল্লেখ্য যে, মার্চ ১৫, ২০০৬ তারিখের হিসাব সার্কুলার নং-২-০৪/২০০৬ মোতাবেক ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে বিতরণকৃত ঋণের উপর প্রতিশন সংরক্ষন করা হতো না। গ্রামীণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের আগষ্ট ১৭, ২০০৬ তারিখের হিসাব সার্কুলার নং-২-১৯/২০০৬ মোতাবেক ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে বিতরণকৃত ঋণের উপর প্রতিশন সংরক্ষন করার বিধান প্রনয়ণ করা হয়। এ সার্কুলারে প্রতিশনিং নীতিমালার আর কোন সংশোধন করা হয়নি।

ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত প্রভিশন স্থিতি

(কোটি টাকায়)

	খাত	২০০৭	২০০৮	২০০৯	২০১০
সাধারণ সংস্থান	ঋণ ও অগ্রিম ও সুদ	১০২.৪৩	১৬০.৮৪	২০৪.৬২	১৯৮.৯৮
বিশেষ সংস্থান	ঋণ ও অগ্রিম	২৫৭.৯৭	২৫৯.৭১	২৫২.১৫	২৩৫.৮০
	ঋণের সুদ	১০৬.০৯	১২৯.৮৩	১১২.৪০	১০৫.১০
	মোট :	৩৬৪.০৬	৩৮৯.৫৪	৩৬৪.৫৫	৩৪০.৯০
	সর্বমোট :	৪৬৬.৪৯	৫৫০.৩৮	৫৬৯.১৭	৫৩৯.৮৮

বছর ওয়ারী রক্ষিত প্রভিশন

(কোটি টাকায়)

	খাত	২০০৭	২০০৮	২০০৯	২০১০
সাধারণ সংস্থান	ঋণ ও অগ্রিম এবং সুদ	-১.২৯	৮.৩৮	১০.৪৪	-৫.৬৩
বিশেষ সংস্থান	ঋণ ও অগ্রিম	১৫৭.৬০	৩১.৮৩	৮০.০৪	৫৩.১০
	ঋণের সুদ	৭৭.৩৭	৪৬.২১	৫২.৩৭	৪৭.৭৮
	সর্বমোট :	২৩৩.৬৮	৮৬.৪২	১৪২.৮৬	৯৫.২৫

উপরের টেবিল হতে দেখা যায় ২০০৭ ও ২০১০ সালে সাধারণ ঋণের পরিমাণ বৃদ্ধি পেলেও সাধারণ সংস্থান ঋণাত্মক নির্গত হয়েছে। অন্যদিকে, ২০০৯ ও ২০১০ সালে সুদসহ গৃহ ঋণ(সদস্য) স্থিতি যথাক্রমে ২৩.৯৭ কোটি টাকা এবং ১৫.০১ কোটি টাকা হলেও একই সময়ে উক্ত ঋণের সাধারণ প্রভিশন স্থিতি ছিল যথাক্রমে ১৬.৩৬ কোটি টাকা এবং ০.১৪ কোটি টাকা অর্থাৎ ১৬.২২ কোটি টাকা হ্রাস পেয়েছে। এর প্রয়োজনীয় ব্যাখ্যা খসড়া বার্ষিক প্রতিবেদনের নোটস্ এ পাওয়া যায়নি। এ বিষয়ে গ্রামীণ ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের সাথে আলাপকালে জানা যায় ইতোপূর্বে গৃহঋণ খাতে বিতরণকৃত ঋণের ওপর প্রধান কার্যালয় কর্তৃক ক্রমযোজিতভাবে ৫% হারে প্রভিশন রাখা হতো। পরবর্তীতে অন্যান্য ঋণের মতো গৃহ ঋণের ক্ষেত্রেও নিয়মিত ঋণের ওপর ১% এবং মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের ওপর ১০০% প্রভিশন সংরক্ষণের নীতি গ্রহণ করায় সাধারণ সংস্থানের পরিমাণ হ্রাস পেয়েছে।

সহজ ঋণ ও গৃহ ঋণের ক্ষেত্রে মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের ওপর ১০০% এবং নিয়মিত ঋণের ওপর ১% প্রভিশন, চুক্তি ঋণের ক্ষেত্রে চুক্তি স্বাক্ষরের পরবর্তী ২ বছরের মধ্যে ৫০% এবং দুই বছর পার হয়ে যাওয়ার পর ১০০% প্রভিশন রাখার নীতিমালা থাকলেও এর পরিমাণসমূহ আলাদা করে বার্ষিক প্রতিবেদনে দেখানো হয়না, যার ফলে সঠিকভাবে প্রভিশন সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা তা বার্ষিক প্রতিবেদন থেকে নিশ্চিত করা সম্ভব নয়। ফলে ঋণ ও অগ্রিমের উপর প্রভিশনিং হিসাবায়নে স্বচ্ছতার অভাব পরিলক্ষিত হয়েছে।

৩.০৫. ঋণ অবলোপন নীতিমালা

গ্রামীণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের হিসাব সার্কুলার নং-২-০৩/২০০৭ তারিখ ১২/০৩/২০০৭ এর মাধ্যমে অনাদায়ী ঋণ ও সুদ চুক্তিযোগ্য টাকা-২(কু-ঋণ) হিসেবে অবলোপন সংক্রান্ত নীতিমালা প্রণয়ন করা হয় যার উল্লেখযোগ্য অংশ নিম্নরূপঃ

- ১) সকল প্রকার গৃহ ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হবার ১ বছর পর চুক্তিযোগ্য টাকা-২ (কু-ঋণ) হিসেবে অবলোপন করা হয় (মূল ঋণ ও সুদ উভয়ই)। সহজ ঋণ মেয়াদোত্তীর্ণ হলে যদি চুক্তি করা সম্ভব না হয় তবে মেয়াদোত্তীর্ণ হবার ১ বছর পর অবলোপন করা হয়।
- ২) চুক্তি ঋণ : চুক্তি ঋণীর ১ম চুক্তির ৩ বৎসর পর ঋণের স্থিতি বৃদ্ধি পেলে ১ম চুক্তির সমপরিমাণ টাকা অবলোপন এবং স্থিতি সমান বা কম থাকলে পুরো টাকাই অবলোপন করা হয়।
- ৩) ঋণীর একাধিক ঋণ থাকলেও যে কোন একটি ঋণকে পৃথকভাবে চুক্তিযোগ্য টাকা-২(কু-ঋণ) হিসেবে অবলোপন করা হয়। বেশী অনাদায়ী থাকলে শাখা ব্যবস্থাপকের সুপারিশের ভিত্তিতে ঋণ ও এর সুদ অবলোপন করা হয়।

অবলোপনকৃত ঋণ আদায় পরিস্থিতি

পূর্বের নীতিমালা অনুসারে কু-ঋণ আদায় হলে এর ৫০% আয় হিসাবে এবং বাকি ৫০% সাধারণ সঞ্চিতি হিসাবে নেয়া হতো। তবে এ নীতি পরিবর্তন করা হয়েছে মর্মে পরিদর্শন দলকে জানানো হয়েছে। বর্তমান নিয়ম অনুসারে ১০০% আদায় আয় হিসাবে নেয়া হয়।

২০০৮-২০১০ সাল পর্যন্ত কু-ঋণ এর স্থিতি ও আদায় পরিস্থিতি নিম্নে প্রদর্শিত হলো :

(কোটি টাকায়)

বছর	অবলোপনকৃত ঋণের প্রারম্ভিক স্থিতি	সংশ্লিষ্ট বৎসরে অবলোপনকৃত ঋণ	অবলোপনকৃত ঋণের বিপরীতে আদায়	অবলোপনকৃত ঋণের বিপরীতে আদায়ের হার	অবলোপনকৃত ঋণের সমাপনী স্থিতি
২০০৮	৬৫৩.০০	৫০.১৭	১০০.৬৫	১৫%	৬০২.৫২
২০০৯	৬০২.৫২	১৫২.৮১	৬৭.১৫	১১%	৬৮৮.১৯
২০১০	৬৮৮.১৯	৬২.৯৭	২৪.০০	৩%	৭২৭.১৬

২০০৮-২০১০ সাল পর্যন্ত কু-ঋণ অবলোপন পর্যালোচনা করলে দেখা যায় যে, অবলোপনকৃত ঋণের আদায় সন্তোষজনক নয়। গত তিন বছরে অবলোপনকৃত ঋণ মোট প্রারম্ভিক স্থিতির যথাক্রমে ১৫%, ১১% ও ৩%। অর্থাৎ আদায়ের হার ক্রমাগত হ্রাস পেয়েছে।

৩.০৬. ১(এক) লক্ষ টাকা বা তদুর্ধ্ব স্থিতি সম্বলিত ঋণের বিবরণ

৩১/১২/২০১০ তারিখে ব্যাংকের ১.০০ লক্ষ টাকা বা তদুর্ধ্ব স্থিতি সম্বলিত ঋণ হিসাব ছিল ৫৮৩৫৭টি এবং বকেয়া স্থিতি ছিল ৮১১.৩২ কোটি টাকা। এর মধ্যে ১০.০০ লক্ষ তদুর্ধ্ব টাকার ঋণের সংখ্যা ২৯টি এবং স্থিতির পরিমাণ প্রায় ৪ (চার) কোটি টাকা (সংযোজনী-“ঝ”)। সময় সীমাবদ্ধতার কারণে বৃহদাংক ঋণ পর্যালোচনা করা সম্ভব হয়নি।

৪.০০. আমানত গ্রহণ কার্যক্রম**৪.০১. গ্রামীণ ব্যাংকের উদ্দেশ্যের সাথে অসামঞ্জস্য**

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স ১৯৮৩ অনুযায়ী ভূমিহীনদের ঋণ সুবিধা এবং অন্যান্য সেবা প্রদানই গ্রামীণ ব্যাংকের মূল লক্ষ্য। কিন্তু লক্ষ্য করা যাচ্ছে বিগত ৩ বছরে মোট আমানতের মধ্যে অসদস্য ব্যক্তি ও প্রতিষ্ঠানের অংশ (যারা ভূমিহীন নাও হতে পারেন) আমানত দ্রুত হারে বৃদ্ধি পাচ্ছে এবং ৩১/১২/২০১০ তারিখে তা মোট আমানতের প্রায় শতকরা ৫০ ভাগে উন্নীত হয়েছে। এর ফলে নিম্নরূপ সমস্যা সৃষ্টির আশংকা থাকছে :

- গ্রামে-গঞ্জে ছড়িয়ে থাকা বিপুল সংখ্যক সদস্য ও অসদস্য আমানতকারীদের নিরাপত্তা বিঘ্নিত হওয়া;
- গ্রামীণ ব্যাংকের বিভিন্ন ধরনের আমানত গ্রহণ (চলতি আমানত, সঞ্চয়ী আমানত, বিভিন্ন মেয়াদি স্থায়ী আমানত, ৭ বছরে দ্বিগুণ মেয়াদী আমানত, মাসিক মুনাফা প্রকল্প ইত্যাদি) এবং এর ওপর লেনদেন অনেকটা বাণিজ্যিক ব্যাংকিং কার্যক্রমের মত হওয়া সত্ত্বেও তা বাংলাদেশ ব্যাংকের বিভিন্ন বিধিমালা ও সার্কুলারের আওতা বহির্ভূত থাকায় আমানতকারীর স্বার্থহানির সম্ভাবনা থাকা এবং
- গ্রামীণ ব্যাংকের বিভিন্ন ধরনের আমানত গ্রহণ এবং হিসাব খোলার প্রক্রিয়ায় বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের মতো মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন ২০০৯ প্রযোজ্য না হওয়ায় মানি লন্ডারিং প্রতিরোধের বিষয়টি উপেক্ষিত থাকা।

8.0২. আমানতের প্রকৃতিভিত্তিক বিভাজন

২০১০ সালে ব্যাংকটির আমানত ২০০৯ সালের আমানত স্থিতি ৮,৩৩৪.০৭ কোটি টাকা হতে ২৬% বৃদ্ধি পেয়ে ১০,৫০২.৩০ কোটি টাকায় দাঁড়িয়েছে। আমানতের প্রকৃতিভিত্তিক বিভাজন নিম্নরূপ :-

(কোটি টাকায়)

ক্রঃ নং	হিসাবের খাত	৩১/১২/২০০৭	৩১/১২/২০০৮	৩১/১২/২০০৯	৩১/১২/২০১০
১	চলতি হিসাব	৫.১৫	৪.৮৩	৪.৪২	৪.৫৮
২	এসটিডি	০.০১	--	--	--
৩	স্থায়ী আমানত	৬৬.১৫	৬২.৯৮	৬৯.৭০	৭৭.১৯
৪	সঞ্চয়ী হিসাব	১৪৯৪.৮০	১৫৫৮.১৪	২৩০৪.৩৫	৩০৭২.৯৩
৫	কর্মকর্তা/কর্মচারী ঋণ বীমা তহবিল	--	--	৬.৫৯	--
৬	শেয়ার সঞ্চয়	১২.৫৯	১১.৯১	--	--
৭	গ্রামীণ পেনশন স্কীম	১৭৭৭.০৬	২২৯৯.৯৩	৩০৫৯.৪৩	৩৮৪০.০৭
৮	বিশেষ সঞ্চয়ী হিসাব	--	--	--	--
৯	৭ বছরে দ্বিগুণ মেয়াদী আমানত	১১২৩.৩৬	১৪৫৭.০৬	১৯৭৩.৯৪	২৪১৮.৮৪
১০	মাসিক মুনাফা প্রকল্প	২২৪.৩০	২৬৯.৬৯	৩২৯.৩৮	৩৭১.৭৩
১১	পল্লীফোন সঞ্চয়	৫৫.৮৬	০.০৯	০.০৩	.০৩
১২	উচ্চ শিক্ষা বীমা তহবিল	--	--	১.২৯	৪.১৩
১৩	প্রযুক্তি প্রকল্প আমানত	০.০১	০.০১	০.০১	--
১৪	কেন্দ্রীয় আপদকালীন তহবিল	১১.৫৭	১০.৯৪	১০.০৮	৯.৮৮
১৫	বনায়ন তহবিল	০.৬১	০.৮৩	১.১০	১.২২
১৬	নতুন উদ্যোক্তা বীমা তহবিল	--	--	০.০৪	০.১২
১৭	কেন্দ্র কল্যাণ তহবিল	৫৩.৮৯	৫৫.৭০	৫৯.৬২	৬৪.৫৪
১৮	ঋণবীমা সঞ্চয় তহবিল	৩৮২.৪৩	৪২৮.১৪	৫১৪.০৯	৬২৮.৭৩
১৯	দুর্যোগ কালীন ফান্ড (Disaster Fund)	--	--	--	--
মোট :		৫২০৭.৭৯	৬৪৬০.২৫	৮৩৩৪.০৭	১০৫০২.৩০
বৃদ্ধির হার			২৪%	২৯%	২৬%

- ৩১/১২/২০১০ তারিখে আমানতের প্রধান খাত গ্রামীণ পেনশন স্কীম(জিপিএস) এর স্থিতি ছিল ৩৮৪০.০৭ কোটি টাকা যা মোট আমানতের ৩৬.৪৬%।
- গ্রামীণ পেনশন স্কীমে সদস্যদের অবদান মোট সদস্য আমানতের ৬৬%। এখানে উল্লেখ্য, গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের ঋণসীমা নির্ধারণে জিপিএস এ রক্ষিত জমা প্রধান ভূমিকা পালন করে। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রকাশিত ঋণ নীতিমালা অনুসারে ৮০০০ ও তদূর্ধ্ব অংকের ঋণ গ্রহণ করলে জিপিএস-এ টাকা রাখা বাধ্যতামূলক ছিল। ১৫ ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখ হতে জিপিএস ও ঋণ বীমা হিসাব ঐচ্ছিক করা হয়েছে।
- অন্যদিকে, ঋণ বীমা সঞ্চয়ও একটি ফোর্সড সেভিংস বলে প্রতীয়মান হয়েছে। এক্ষেত্রেও ঋণীর সঞ্চয়ী হিসাব ডেবিট করে তা ঋণ বীমা সঞ্চয় হিসাবে ক্রেডিট করা হয়েছে। ঋণ বীমা তহবিলের উপর প্রদত্ত সুদ ঋণীর প্রাপ্য নয়। এই সুদ দ্বারা ঋণ বীমা তহবিল নামক একটি তহবিল গঠন করা হয়েছে।
- ৩১/১২/২০১০ তারিখে আমানতের পরিমাণ বিবেচনায় দ্বিতীয় অবস্থানে ছিল সঞ্চয়ী হিসাব খাতের আমানত যার পরিমাণ ছিল ৩,০৭২.৯৩ কোটি টাকা যা মোট আমানতের ২৯.১৭%। এর মধ্যে সদস্য ও অসদস্যদের অনুপাতের হার ২৬% : ৭৪%।

- অসদস্যদের সঞ্চয়ী হিসাবে অনেক বড় অংকের লেনদেন হয়ে থাকে। এই লেনদেনের মধ্যে মানি লন্ডারিং সংঘটিত হয়ে থাকতে পারে। কেননা ব্যাংকের মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কোন পদক্ষেপ (লেনদেন প্রোফাইল, কেওয়াইসি, এসটিআর, সিটিআর ইত্যাদি) নেই।
- ৩১/১২/২০১০ তারিখে ৭ বছরে দ্বিগুণ মেয়াদী আমানতের পরিমাণ ছিল ২৪১৮.৮৪ কোটি টাকা যা মোট আমানতের ২২.৯৬%। এর মধ্যে সদস্য ও অসদস্যদের অনুপাতের হার ১৫% : ৮৫%। অর্থাৎ অসদস্যরাই মূলত এ ধরনের আমানত রাখছেন। অন্যদিকে, গ্রামীণ ব্যাংকে বাণিজ্যিক ব্যাংকের তুলনায় যেহেতু সুদের হার বেশী ও কোন সার্ভিস চার্জ, শুল্ক কর্তন করা হয় না সুতরাং সচ্ছল ব্যক্তিগণ এখানে টাকা বিনিয়োগ করছেন। গ্রামীণ ব্যাংকের আয় করমুক্ত; গ্রাহকরা আয়কর/শুল্কমুক্ত নয়। ফলে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এ সুযোগ নেয়া অবৈধ তথা ব্যাংকিং খাতের জন্য বৈষম্যমূলক।
- তিন প্রকার আমানত(জিপিএস,সঞ্চয়ী ও ৭ বছরে দ্বিগুণ মেয়াদী) ব্যাংকের মোট আমানতের ৮৮.৫৯%। নিম্নে গত ৪ বৎসরের সদস্য ও অসদস্যদের আমানতের তুলনামূলক চিত্র প্রদান করা হলো :

(কোটি টাকায়)

#	বিবরণ	৩১/১২/২০০৭	৩১/১২/২০০৮	বৃদ্ধির হার	৩১/১২/২০০৯	বৃদ্ধির হার	৩১/১২/২০১০	বৃদ্ধির হার
১	সদস্য আমানত	২৯৬০.৪৬	৩৫১২.০৯	১৭%	৪৫০২.৮৫	২৮%	৫৬৬৪.৪০	২৬%
২	মোট আমানতের তুলনায় সদস্যদের আমানতের হার	৫৭%	৫৪%		৫৪%		৫৪%	
৩	অসদস্য আমানত	২২৪৭.৩৪	২৯৪৮.১৬	৩১%	৩৮৩০.২২	৩০%	৪৮৩৭.৯০	২৬%
	মোট আমানতের তুলনায় অসদস্যদের আমানতের হার	৪৩%	৪৬%		৪৬%		৪৬%	
	মোট(১+৩):	৫২০৭.৮০	৬৪৬০.২৫		৮৩৩৩.০৭		১০৫০২.৩০	

- সদস্য আমানতের প্রায় ৮৬% আমানত, ঋণীর বকেয়া/ মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণের জামানত হিসাবে ব্যবহৃত হয় যা বিবেচনাযোগ্য আমানত নামে পরিগণিত। কোন সদস্য ব্যাংক ত্যাগ করলে এবং তার বকেয়া ঋণ থাকলে বিবেচনাযোগ্য আমানত হতে সমন্বয় করা হয়। বিবেচনাযোগ্য জামানতে রক্ষিত ঋণ স্থিতির অতিরিক্ত অংশই কেবল উত্তোলন করা যায়।

৪.০৩. আমানতের আকার ভিত্তিক বিভাজন (৩১/১২/২০১০ স্থিতি ভিত্তিক)

(কোটি টাকায়)

আমানতের আকার	সদস্য		অসদস্য		সর্বমোট	
	সংখ্যা	পরিমাণ	সংখ্যা	পরিমাণ	সংখ্যা	পরিমাণ
১-৫০০০ টাকা	৬০২৪০৪০	২১৬৭.৩৮	৫২৩১৮১	৬১.০১	৬৫৪৭২২১	২২২৮.৩৯
৫০০১-১০০০০ টাকা	৯০৪৬৭১	৮০৩.৪১	৫৩৬০৮	৫৫.৭১	৯৫৮২৭৯	৮৫৯.১১
১০০০১-৫০০০০ টাকা	৭৪৮৬৪৫	১৮৪৬.১৬	১০৮৩৮৯	৫৯০.০৩	৮৫৭০৩৪	২৪৩৬.১৯
৫০০০১-১০০০০ টাকা	৬২৪৭৪	৫১৮.৩১	৩৯৩৭২	৬৭৯.৪৬	১০১৮৪৬	১১৯৭.৭৮
১০০০০১ ও তদুর্ধ্ব	৭৩১৭	২৫০.৪৭	৫৮১৯৬	৩৪৩৯.৭১	৬৫৫১৩	৩৬৯০.১৮
সর্বমোট :	৭৭৪৭১৪৭	৫৫৮৫.৭২	৭৮২৭৪৬	৪৮২৫.৯২	৮৫২৯৮৯৩	১০৪১১.৬৪

- ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত তথ্য মোতাবেক, ২০১০ সালের আমানত হিসাব পর্যালোচনা করলে দেখা যায় যে, মোট আমানতকারীর মধ্যে সদস্যের সংখ্যা ৯১% ও অসদস্যের সংখ্যা ৯%।

- ৫০ হাজার টাকার অধিক অঙ্কের আমানতকারীর সংখ্যা ১,৬৭,৩৫৯ জন যা মোট আমানতকারীর ২%, কিন্তু তাদের মোট আমানতের পরিমাণ ৪,৮৮৭.৯৫ কোটি টাকা বা মোট আমানতের ৪৭%। এ শ্রেণীর আমানতকারীদের মধ্যে সদস্যের সংখ্যা ৬৯৭৯১ জন বা ৪২% ও অসদস্যের সংখ্যা ৯৭৫৬৮ জন বা ৫৮%।
- গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের মধ্যে ৭৩১৭ জনের ১.০০ লক্ষ টাকার অধিক অঙ্কের আমানতের পরিমাণ রয়েছে ২৫০.৪৭ কোটি টাকা বা গড়ে ৩.৪৭ লক্ষ টাকা।

এতে প্রতীয়মাণ হয় যে, শুধুমাত্র ভূমিহীন নয়, সম্পদশালীরাও গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্য। অন্যদিকে, ৫৮,১৯৬ জন অসদস্যদের ১.০০ লক্ষ ও তদুর্ধ্ব অঙ্কের আমানতের পরিমাণ ৩৪৩৯.৭১ কোটি টাকা বা গড়ে ৫৯.১১ লক্ষ টাকা। অসদস্যদের মধ্যে অনেকের কোটি টাকার বেশী আমানত রয়েছে।

৪.০৪. গ্রামীণ ব্যাংকে আমানতের উপর প্রদত্ত সুদের হার নিম্নরূপ :

ক্রমিক নং	আমানতের প্রকৃতি	সুদের হার
১	চলতি	০%
২	সঞ্চয়ী	৮.৫০%
৩	স্থায়ী আমানত	৮.৭৫% হতে ৯.৫০%
৪	সাত বছরে দ্বিগুন মেয়াদী আমানত	১০.৪০%
৫	মাসিক মুনাফা প্রকল্প	১০.০৪% হতে ১০.৬৭%
৬	গ্রামীণ পেনশন স্কীম	১০% হতে ১২%
৭	ঋণ বীমা সঞ্চয়	১২%
৮	বিশেষ সঞ্চয়ী হিসাব	৮.৫০%
৯	পল্লীফোন সঞ্চয়	৮.৫০%

আমানতের উপর প্রদত্ত সুদের হারের উপর গ্রামীণ ব্যাংক ও অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের তুলনামূলক বিশ্লেষণ

দীর্ঘ মেয়াদী আমানত ছাড়া অন্যান্য আমানতের উপর গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত সুদের হার অন্য যে কোন ক্ষুদ্র ঋণ প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানের চেয়ে বেশী (সংযোজনী-“ঘ”)। বাধ্যতামূলক সঞ্চয় ও স্বল্প মেয়াদী আমানতের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের প্রদত্ত সুদের হার যেখানে ৮.৫% অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের সেখানে সর্বোচ্চ সুদের হার ৬.৫%(ব্র্যাক)। দীর্ঘ মেয়াদী সঞ্চয়ের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের প্রদত্ত সুদের হার ১০%-১২% এর চেয়ে কেবল জাগরণী চক্র ফাউন্ডেশন বেশী সুদ(১২%-১৪%) প্রদান করে। মেয়াদী সঞ্চয়ের উপরও গ্রামীণ ব্যাংকের সুদের হার (৮.৭৫%-৯.৫০%) অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের চেয়ে বেশী। শুধুমাত্র গ্রামীণ ব্যাংক ও ব্র্যাক এর ক্ষেত্রে ৭ বছরে দ্বিগুন আমানত স্কীম রয়েছে।

৪.০৫. আমানত বৃদ্ধির কারণ

নিম্নবর্ণিত কারণে ব্যাংকে আমানত বৃদ্ধি পাচ্ছে বলে প্রতীয়মাণ হয় :

- ১) আমানত হিসাব খোলার জন্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের মত আনুষ্ঠানিকতা পালন করতে হয় না;
- ২) যেকোন আমানতের উপর বাণিজ্যিক ব্যাংকের চেয়ে বেশী সুদ প্রদান করা হয় ;
- ৩) ব্যাংক কর্তৃক কোন সার্ভিস চার্জ কর্তন করা হয় না ;
- ৪) সরকারকে আবগারী শুল্ক প্রদান করতে হয় না এবং
- ৫) লেনদেনের ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক মানিল্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত নিয়মাদি অনুসরণ না করায় গ্রাহকগণকেও এ সংক্রান্ত বিধি-নিষেধের সম্মুখীন হতে হয় না।

৫.০০. ঋণ ও আমানতের উপর সুদ হিসাবায়ন প্রক্রিয়া

৫.০১. ঋণের বিপরীতে কার্যকর সুদের হার :

ঋণ গ্রহীতাগণ কিস্তি জমা দেবার পর হ্রাসকৃত আসলের স্থিতির উপর ২০% হারে সুদ গণনা করা হয়। সুদের টাকা কখনোই আসলের সাথে যোগ করা হয়না। সুতরাং শুধুমাত্র ঋণ হিসাব বিবেচনা করা হলে গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যকর সুদের হার ২০%, তবে ঋণগ্রহণের পূর্বেই বাধ্যতামূলক ঋণবীমার (ঋণগ্রহীতা কোন কোন ক্ষেত্রে তার স্বামীর) চাঁদা পরিশোধ, বাধ্যতামূলক সঞ্চয়, কেন্দ্রঘর নির্মানের চাঁদা ইত্যাদি বিবেচনায় আনা হলে সুদের হার সর্বোচ্চ ২৭.০৫% পর্যন্ত হতে পারে। সুদের অঙ্ক কখনোই আসলের সাথে যোগ না হওয়ায় সরল হারে সুদ গণনা করা হচ্ছে বলা যায়। ঋণ পূর্ণ পরিশোধের সময় এবং জুন ও ডিসেম্বর ক্লোজিং এর সময় অনাদায়ী সুদ থাকলে তা সঞ্চয়ী হিসাব হতে কর্তন করে কিংবা নগদে আদায় করা হয়ে থাকে।

শুধুমাত্র ঋণ হিসাব বিবেচনা করে

কোন ঋণগ্রহীতা গ্রামীণ ব্যাংক হতে ৩০০০০/- টাকা ঋণ গ্রহণ করলে তাকে প্রতি সপ্তাহে ৭৫০/- টাকা করে কিস্তি দিতে হয় যার মধ্যে ৬৬০/- আসল হিসেবে কর্তন করা হয় এবং ৯০ টাকা সুদ বাবদ কর্তন করা হয়, এভাবে নিয়মিতভাবে ৪৪ কিস্তি জমা করা হলে ঋণের টাকা সুদে আসলে পরিশোধ হয়ে যায়, তবে সর্বশেষ কিস্তিতে ৭৫০/- এর পরিবর্তে ৩৩৬/- পরিশোধ করতে হয়। কিস্তি জমা দেবার পর হ্রাসকৃত আসলের স্থিতির উপর ২০% হারে সুদ গণনা করা হয়। সুদের টাকা কখনোই আসলের সাথে যোগ করা হয়না। সুতরাং সুদের অঙ্ক কখনোই আসলের সাথে যোগ না হওয়ায় সরল হারে সুদ গণনা করা হচ্ছে বলা যায়। অর্থাৎ ঘোষিত সুদের হার ও কার্যকর সুদের হার একই। ঋণ পূর্ণ পরিশোধের সময়, জুন এবং ডিসেম্বর ক্লোজিং এর সময় অনাদায়ী সুদ থাকলে তা সঞ্চয়ী হিসাব হতে কর্তন করে কিংবা নগদে আদায় করা হয়ে থাকে। নিয়মিত কিস্তি পরিশোধ করা হলে ১০ সপ্তাহ পর্যন্ত আদায়কৃত সুদ ধার্যকৃত সুদ অপেক্ষা কম হয়ে থাকে পরবর্তী সপ্তাহ সমূহে ঋণগ্রহীতা কর্তৃক পরিশোধিত সুদ ধার্যকৃত সুদ অপেক্ষা বেশী হওয়ায় ৪৪ তম সপ্তাহে সুদ সমন্বয় হওয়ার পর ৩৩৬/- টাকা পরিশোধ করলেই সমস্ত ঋণ পরিশোধিত হয়ে যায় (সংযোজনী-“৬”)।

ঋণবীমার অর্থ আদায় বিবেচনা করে :

ঋণবীমা প্রদানের পূর্বে ঋণগ্রহীতার নিকট হতে নগদে কিংবা তার সঞ্চয়ী হিসাব হতে বাধ্যতামূলক ৩% অর্থ কেটে নেয়ার কারণে ঋণগ্রহীতা প্রকৃতপক্ষে ৩০,০০০/- থেকে ৯০০/- টাকা কম পেয়ে থাকে (অর্থাৎ ২৯,১০০/- টাকা পেয়ে থাকে)। ৪৩ কিস্তি পর্যন্ত ৭৫০/- টাকা এবং ৪৪ তম কিস্তিতে ৩৩৬/- টাকা নিয়মিত প্রদান করা হলে উক্ত ৪৪ কিস্তির অর্থকে ২০% সুদের হার ধরে ডিসকাউন্ট করলে তার বর্তমান মূল্য দাঁড়ায় ২৯,৯৫৯.২৪ টাকা। অর্থাৎ গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক যে কিস্তিসমূহ আদায় করা হচ্ছে বর্তমান মূল্যে তা ২৯,৯৫৯.২৪ টাকা।

ঋণগ্রহীতা যেহেতু ঋণবীমার অর্থ প্রদানের কারণে প্রকৃতপক্ষে ২৯,১০০/- টাকা পেয়েছে তাই সে (২৯৯৫৯.২৪-২৯১০০.০০)= ৮৫৯.২৪ টাকা অতিরিক্ত পরিশোধ করেছে মর্মে দেখা যায় যা ২৯,১০০/- টাকার ২.৯৫%। সুতরাং কার্যকর সুদের হার এক্ষেত্রে ২২.৯৫% এ দাঁড়ায়।

ঋণগ্রহীতা যদি তার স্বামীর জন্য ঋণবীমা সুবিধা গ্রহণ করে (অধিকাংশ ঋণগ্রহীতা মহিলা হওয়ায়) সেক্ষেত্রে তাকে অতিরিক্ত ৩% অর্থ অর্থাৎ এক্ষেত্রে ৯০০.০০ টাকা পরিশোধ করতে হয়। সুতরাং প্রকৃতপক্ষে ঋণগ্রহীতা (২৯,১০০-৯০০)= ২৮,২০০ টাকা ঋণগ্রহণ করেছে। সুতরাং এক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতা (২৯,৯৫৯.২৪-২৮,২০০.০০)= ১৭৫৯.২৪ টাকা অতিরিক্ত পরিশোধ করেছে যা ২৮,২০০.০০ টাকার ৬.২৪%। সুতরাং এক্ষেত্রে কার্যকর সুদের হার দাঁড়ায় ২৬.২৪%।

বাধ্যতামূলক সঞ্চয় বিবেচনা

বর্ণিত ঋণগ্রহীতাকে প্রতি সপ্তাহে ২০ টাকা করে সঞ্চয়ী হিসাবে এবং ১০ টাকা করে জিপিএস হিসেবে মোট ৩০/- টাকা বাধ্যতামূলকভাবে সঞ্চয় করতে হচ্ছে। সঞ্চয়ী হিসাবে সর্বনিম্ন স্থিতির উপর ৮.৫% হারে এবং জিপিএস হিসাবে ১২% হারে সুদ প্রদান করা হয়ে থাকে। ঋণগ্রহীতার নিকট হতে প্রাপ্ত সঞ্চয় গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক অপর ঋণগ্রহীতার নিকট ২০% হারে বিনিয়োগ করা হচ্ছে। ৩০/- টাকা করে ৪৪ সপ্তাহ পর্যন্ত সঞ্চয় করা হলে ২০% সুদে তার বর্তমান মূল্য দাঁড়ায় ১,২১২.২১ টাকা।

ঋণগ্রহীতা সঞ্চয়ী হিসাবের ক্ষেত্রে সর্বনিম্ন মাসিক স্থিতির উপর ৮.৫% হারে সুদ পাওয়ায় এবং ৬ মাস পর সঞ্চয়ী হিসাব থেকে স্থানান্তরিত জিপিএস হিসাবে ৫০/- টাকার উপর বছর শেষে ১২% হারে সুদ পেয়ে থাকে। উপরোক্ত অঙ্কের ভবিষ্যত মূল্য হিসাব করলে দেখা যায়

তা ১,৩৩৩.১৫ টাকা। ট্রায়াল-এর ভিত্তিতে হিসাব করলে দেখা যায় সঞ্চয়ী হিসাব থেকে ঋণগ্রহীতা প্রথম ৪৪ সপ্তাহে ২.৫% হারে সুদ পাচ্ছে।

৪৪ সপ্তাহ ৩০/- টাকা ২.৫% হারে ডিসকাউন্ট করা হলে তার বর্তমান মূল্য দাঁড়ায় ১৩০৩.২৭ টাকা। ৩০ টাকা হারে বাধ্যতামূলক সঞ্চয়ের অর্থ ২০% হারে বিনিয়োগ করা হলে তার বর্তমান মূল্য দাঁড়ায় ১,২১২.২১ টাকা। এক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতার সুযোগ ব্যয় [Opportunity Cost] $(১,৩০৩.২৭ - ১,২১২.২১) = ৯১.৪৯$ টাকা।

৯১.৪৯ টাকা ২৮,২০০.০০ টাকার ০.৩২%। ফলে ঋণ বীমার অর্থ এবং বাধ্যতামূলক সঞ্চয় বিবেচনা করে কার্যকর সুদের হার দাঁড়ায় $২৬.২৪ + ০.৩২ = ২৬.৫৬\%$ (যদি স্বামীকেও বীমার অন্তর্ভুক্ত করা হয়)।

কেন্দ্রঘর নির্মাণ ব্যয় বহন :

নতুন কেন্দ্র ঘর নির্মাণের জন্য ঋণগ্রহীতার নিকট ষাণ্মাসিক ৮০/- টাকা করে অর্থাৎ বছরে ১৬০/- টাকা কর্তন করা হয়ে থাকে। ২০% হারে ডিসকাউন্ট করা হলে উক্ত অর্থের বর্তমান মূল্য দাঁড়ায় ১৩৮.৮৪ টাকা যা ২৮২০০/- টাকার ০.৪৯%। সুতরাং ঋণ বীমার অর্থ, বাধ্যতামূলক সঞ্চয়, কেন্দ্রঘর নির্মাণ ব্যয় বিবেচনা করে কার্যকর সুদের হার $(২৬.৫৬ + ০.৪৯) = ২৭.০৫\%$ ।

অবশ্য যদি ঋণগ্রহীতা তার স্বামীর জন্য বীমা না করে থাকেন সেক্ষেত্রে কার্যকর সুদের হার হবে $(২২.৯৫ + ০.৩২ + ০.৪৯) = ২৩.৭৬\%$ ।

সার্বিকভাবে, শুধুমাত্র ঋণ হিসাব বিবেচনা করা হলে গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যকর সুদের হার ২০% (হ্রাসকৃত স্থিতির উপর গণনা করা হয়)। ঋণগ্রহীতার ঋণবীমা সঞ্চয় ও বাধ্যতামূলক সাপ্তাহিক সঞ্চয় বিবেচনা করা হলে ২৩.৭৬%, ঋণগ্রহীতার স্বামীর জন্যও বীমা গ্রহণ করা হলে তা ২৭.০৫% এ দাঁড়ায়।

প্রসঙ্গত উল্লেখ্য, সম্প্রতি (ডিসেম্বর, ২০১০) গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ঋণবীমা সঞ্চয়, এবং জিপিএস ঐচ্ছিক করা হয়েছে। সে ক্ষেত্রে গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যকর সুদের হার প্রত্যক্ষভাবে ২০% হলেও পরোক্ষভাবে তা ২৩.৭৬-২৭.০৫% মর্মে ঋণগ্রহীতার নিকট অনুভূত হতে পারে। গ্রামীণ ব্যাংকের সুদের হারের (১০%, ফ্লাট) সাথে অন্যান্য মাইক্রোক্রেডিট প্রতিষ্ঠানের সুদের হারের (১২-১৫%, ফ্লাট) তুলনা সংযোজনী-“চ” তে উল্লেখ করা হলো। উক্ত তালিকা পর্যালোচনান্তে আরো দেখা যায় গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ঋণবীমা সঞ্চয় হিসেবে গৃহীত অর্থের পরিমাণ (হাজারে ৩-৬ টাকা) অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণ বিতরণকারী প্রতিষ্ঠান কর্তৃক গৃহীত অঙ্কের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ।

৫.০২. আমানতের উপর সুদ হিসাবায়ন :

সঞ্চয়ী আমানত হিসাবে চক্রবৃদ্ধি হারে এবং ষাণ্মাসিক ভিত্তিতে সুদ প্রদান করার বিধান আছে। কিন্তু গ্রামীণ ব্যাংক বৎসর শেষে সঞ্চয়ী আমানত হিসাবে সুদ প্রদান করে থাকে। ফলে আমানতকারীরা প্রকৃত সুদ প্রাপ্তি হতে বঞ্চিত হচ্ছে। সঞ্চয়ী আমানত ব্যতীত গ্রামীণ ব্যাংকের অন্যান্য মেয়াদী আমানতের উপর সরল সুদ প্রদান করা হয়। উল্লেখ্য, আমানত হিসাবের সুদ কম্পিউটার সফটওয়্যার এর মাধ্যমে কষা হয়। সঞ্চয়ী আমানত হিসাবে সুদ প্রদান করার নীতিমালা নিম্নরূপ :

- সঞ্চয়ী আমানতে এর বিভিন্ন মাসের সর্বনিম্ন ব্যালেন্সগুলি যোগ করে যোগফলকে ০.০০৭০৮৩৩ অংক দ্বারা গুণ করে সুদ কষতে হয়। তবে তামামী সংক্রান্ত হিসাব নীতিমালায় বর্ণিত সুদ নীতিমালা হলোঃ সুদ =

$$\frac{\text{প্রোডাক্ট X সুদের হার}}{\text{সংশ্লিষ্ট বছরের দিন সংখ্যা X ১০০}}$$

সর্বনিম্ন স্থিতির ওপর সুদ হিসাবায়ন করায় আমানতের ওপর সুদ প্রদানের ঘোষিত নীতিমালার সাথে তা মিলে না অর্থাৎ আমানতকারীগণ প্রকৃতপক্ষে ঘোষিত সুদ হার অপেক্ষা কম সুদ পাচ্ছেন।

- মাসের ৭ তারিখের পর কোন সঞ্চয়ী হিসাব খোলা হলে সংশ্লিষ্ট মাসের জন্য সুদ প্রদান করতে হয় না। তবে হতে ৭ তারিখের মধ্যে হিসাব খোলা হলে হিসাব খোলার দিন হতে এই হিসাবের উপর সংশ্লিষ্ট মাসের জন্য সুদ প্রদান করতে হয়।

৬.০০. ক্রয় নীতিমালা ও পদ্ধতি

৬.০১. ক্রয় নীতিমালা

গ্রামীণ ব্যাংকের ক্রয় ব্যবস্থাপনা ১৯ এপ্রিল, ১৯৯২ তারিখে প্রকাশিত “গ্রামীণ ব্যাংক ক্রয়-ম্যানুয়েল” অনুযায়ী পরিচালিত হয়। প্রধান কার্যালয়ের জন্য বিভিন্ন দ্রব্য সামগ্রী ক্রয়ের জন্য উল্লেখিত ম্যানুয়েল অনুসারে নিম্নোক্ত ক্রয় পদ্ধতিসমূহ অবলম্বন করতে হয় :

১. উন্মুক্ত দরপত্র (প্রেস টেন্ডার)
২. সীমাবদ্ধ দরপত্র (লিমিটেড টেন্ডার)
৩. একক দরপত্র
৪. পুনঃ কার্যাদেশ
৫. মেয়াদী দরপত্র (রেট এন্ড রানিং কন্ট্রাক্ট)
৬. নগদ ক্রয়
৭. তাৎক্ষণিক প্রয়োজন মিটার জন্য নগদ ক্রয় এবং পোস্ট-ফেক্টো অনুমোদন।

উপরোল্লিখিত পদ্ধতিসমূহ অনুসরণ সংক্রান্ত শর্তাবলী নিম্নের সারণীতে উল্লেখ করা হলো :

ক্রমিক	পদ্ধতি	শর্তসমূহ
১	উন্মুক্ত দরপত্র (প্রেস টেন্ডার)	১. কোন একক মুদ্রিত বা প্রিন্টিং সামগ্রীর ক্ষেত্রে ২.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব এবং অন্যান্য সামগ্রীর ক্ষেত্রে এককালীন ১.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্ব মূল্যমানের সামগ্রী। ২. বহুল প্রচারিত জাতীয় দৈনিকে বিজ্ঞপ্তি প্রকাশ এবং বিজ্ঞপ্তির কাটিংসমূহ ক্রয় নথিতে সংরক্ষণ।
২	সীমাবদ্ধ দরপত্র (লিমিটেড)	১. মুদ্রিত বা প্রিন্টিং সামগ্রীর ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ২.০০ লক্ষ টাকা এবং অন্যান্য সামগ্রীর ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ১.০০ লক্ষ টাকা মূল্যমানের সামগ্রী। ২. তালিকাভুক্ত সরবরাহকারী/কন্ট্রাক্টরের কাছে রেজিস্টার্ড ডাকযোগে দরপত্র শিডিউল ক্রয়ের আহ্বান করতে হবে।
৩	একক দরপত্র(প্রোপ্রাইটির আইটেম)	১. কোন নির্ধারিত সামগ্রী ক্রয়ের একটি মাত্র উৎস (সোল এজেন্ট/ডিস্ট্রিবিউটর) বা উৎপাদক থাকলে এই পদ্ধতিতে ক্রয় করা যাবে। ২. এজেন্টের দরপত্রসমূহ ভাল করে পরীক্ষা করে দেখতে হবে ও প্রস্তুতকারকের সর্বশেষ মূল্য তালিকার সাথে মিলিয়ে দেখতে হবে। ৩. বানিজ্য সংক্রান্ত ও অন্যান্য বাটার ব্যাপারে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।
৪	পুনঃ কার্যাদেশ	১. উন্মুক্ত বা সীমাবদ্ধ দরপত্রের মাধ্যমে ততোপূর্বে সন্তোষজনকভাবে সরবরাহ নেয়া সামগ্রী ২. পূর্ববর্তী ক্রয় আদেশটি অনূর্ধ্ব ৯০ দিনের। ৩. পুনরাদেশের পরিমাণ মূল ক্রয় আদেশের ১০০% এর বেশী হবে না। ৩. উপর্যুক্ত কর্তৃপক্ষ হতে প্রয়োজনীয় মঞ্জুরী নিতে হবে।
৫	মেয়াদী দরপত্র (রেট এন্ড রানিং কন্ট্রাক্ট)	১. যে সব সামগ্রী নিয়মিত ক্রয় করতে হয় এবং যে সব সামগ্রীর মূল্য মোটামুটি স্থির থাকে সে সব সামগ্রী ২. সীমাবদ্ধ/উন্মুক্ত দরপত্রের মাধ্যমে গ্রহণ করতে হবে। ৩. চলমান দরপত্রে সামগ্রী ক্রয়ের মেয়াদ হবে সর্বনিম্ন ০৬ মাস হতে সর্বোচ্চ ১ বছর।
৬	নগদ ক্রয়	স্পট কোটেশন নিতে হবে ও সর্বনিম্ন দরদাতার নিকট হতে ক্রয় করতে হবে।
৭	তাৎক্ষণিক প্রয়োজন মিটার জন্য নগদ ক্রয় এবং পোস্ট ফেক্টো অনুমোদন।	প্রাতিষ্ঠানিক কার্যক্রম নির্বাহী রাখার লক্ষ্যে জরুরী প্রয়োজন মিটার লক্ষ্যে সর্বোচ্চ ১০,০০০ টাকা পর্যন্ত এ খাতে খরচ করা যাবে।

৬.০২. ক্রয় কমিটি

গ্রামীণ ব্যাংকের ক্রয় কার্যক্রম নিম্নোক্ত দু'টি কমিটি কর্তৃক নিয়ন্ত্রিত হয় :

১. বাস্তবায়ন কমিটি :

ব্যবস্থাপনা পরিচালকের সভাপতিত্বে উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক, এক জন মহাব্যবস্থাপক, প্রশাসন বিভাগের প্রধান বা সাধারণ পারচেজ কমিটির সভাপতি এবং কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগের প্রধানের সমন্বয়ে এ কমিটি গঠিত হয়। ১০.০০ লক্ষ টাকার উর্দ্ধ মূল্যমানের মালামাল সংগ্রহ/ক্রয়ের জন্য প্রাপ্ত দরপত্রের ভিত্তিতে প্রণীত তুলনামূলক বিবরণী পর্যালোচনা করে এ কমিটি কার্যাদেশ প্রদানের সিদ্ধান্ত দেন। জরুরী প্রয়োজনে ৫০,০০০/- টাকার উর্দ্ধ নগদ সামগ্রী ক্রয়ের প্রয়োজনীয়তা দেখা দিলে তা-ও এ কমিটি কর্তৃক অনুমোদনযোগ্য।

২. সাধারণ পারচেজ কমিটি

প্রশাসন বিভাগের প্রধানের সভাপতিত্বে প্রধান কার্যালয়ের সকল বিভাগ/শাখা হতে ন্যূনতম একজন করে প্রিন্সিপাল অফিসার বা তদুর্দ্ধ মর্যাদার অন্তত একজন প্রকৌশলীসহ মোট দশজন সদস্যের সমন্বয়ে এ কমিটি গঠিত হয়। সর্বোচ্চ ১০.০০ লক্ষ টাকা মূল্যমানের দ্রব্য-সামগ্রী এ ক্রয় কমিটি কর্তৃক অনুমোদনযোগ্য। জরুরী প্রয়োজনে ২০,০০০/- টাকার উর্দ্ধ নগদ সামগ্রী ক্রয়ের প্রয়োজনীয়তা দেখা দিলে তা এ কমিটি কর্তৃক অনুমোদনযোগ্য।

ব্যাংকের ক্রয় নীতিমালা পর্যালোচনা করে দেখা যায়, ক্রয় সংক্রান্ত যে কোন সিদ্ধান্ত ব্যাংক ব্যবস্থাপনা পর্যন্ত সীমাবদ্ধ। এ সংক্রান্ত কোন সিদ্ধান্তের জন্য পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদন গ্রহণের আবশ্যিকতা নেই। উল্লেখ্য, ক্রয় ম্যানুয়েলটি পরিচালনা পর্ষদে অনুমোদিত হয়নি।

৬.০৩. ক্রয় ম্যানুয়েলের ব্যত্যয় :

ক্রয় ম্যানুয়েলের ব্যত্যয় ঘটিয়ে বিভিন্ন সময় বিভিন্ন পণ্য-সামগ্রী ক্রয় করা হয়েছে যার কিছু উদাহরণ নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

৬.০৩.০১. কম্পিউটার ও অন্যান্য এক্সেসরিজ ক্রয় প্রসংগে

সাধারণ পারচেজ কমিটির বৈঠকের ০৮/০৮/২০০৬ তারিখের কার্যবিবরণীর কম্পিউটার ও অন্যান্য এক্সেসরিজ ক্রয় সংক্রান্ত নিম্নরূপ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় :

৩ অনুচ্ছেদ : “নতুন কম্পিউটার, ইউপিএস ও অন্যান্য সামগ্রী ক্রয়ের ক্ষেত্রে বিভিন্ন সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠান হতে কোটেশন সংগ্রহ করা হলেও ক্রয় ও সার্ভিসেস প্রাপ্তির ক্ষেত্রে বেশীর ভাগ সময়ে গ্রামীণ কমিউনিকেশনস থেকে এসব সামগ্রী ক্রয় করা হয়ে থাকে। বাইরের প্রতিষ্ঠান যেহেতু সামগ্রী সরবরাহের অফার পায় না সেহেতু তারা দরপত্র দিতে আগ্রহী হয় না।”

এমতাবস্থায়, প্রযুক্তি ও উন্নয়ন শাখার ২৯/৬/০৬ তারিখের চাহিদা মোতাবেক সমন্বয় ও পরিচালনা বিভাগের জন্য কম্পিউটার ও অন্যান্য এক্সেসরিজ সরবরাহের নিমিত্তে গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর ১৭/৭/০৬ তারিখের একক দরপত্র অনুযায়ী মোট ১০১৫৩৪/- টাকার কার্যাদেশ প্রদানের বিষয়ে একমত পোষন করে।

৩.১.২ অনুচ্ছেদ আরও সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় যে “গ্রামীণ কমিউনিকেশনস গ্রামীণ ব্যাংকের একটি সহযোগী প্রতিষ্ঠান, তাই কম্পিউটার সামগ্রী মেরামত/সার্ভিসিং এর ক্ষেত্রে তাদের নিকট থেকে দ্রুত সার্ভিস পাওয়ার বিষয়টি বিবেচনা করে আগস্ট ২০০৬ থেকে পরবর্তী সিদ্ধান্ত না হওয়া পর্যন্ত যে কোন মডেলের কম্পিউটার, ইউপিএস, প্রিন্টার ও অন্যান্য কম্পিউটার সামগ্রী একক দরপত্রের মাধ্যমে গ্রামীণ কমিউনিকেশনস থেকে ক্রয় করার বিষয়ে কমিটি একমত পোষন করেন।”

সাধারণ পারচেজ কমিটির উপরের সিদ্ধান্ত হতে এটি প্রতীয়মান হয় যে,

- কম্পিউটার, ইউপিএস, প্রিন্টার ও অন্যান্য কম্পিউটার সামগ্রী ক্রয়ের ক্ষেত্রে আগস্ট ২০০৬ এর পূর্বে বিভিন্ন প্রতিষ্ঠান হতে কোটেশন সংগ্রহ করা হলেও গ্রামীণ কমিউনিকেশনস ব্যতীত অন্য কোন প্রতিষ্ঠান হতে কখনো উপরোক্ত সামগ্রী ক্রয় করা হয়নি। ফলে অন্যান্য প্রতিষ্ঠান নিরুৎসাহিত হয়ে কোন কোটেশন জমাদানে আগ্রহী না হওয়ায় একক দরপত্রের মাধ্যমে গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর নিকট হতেই উপরোল্লিখিত সামগ্রী ক্রয় করা হচ্ছে।
- বিষয়টি ক্রয় নীতিমালা পরিপন্থী এবং প্রতিযোগিতামূলক মূল্যে পণ্য ক্রয়ের পথে অন্তরায়। এ বিষয়ে ক্রয় বাস্তবায়ন কমিটি বা ব্যাংকের পর্ষদ সভার কোন অনুমোদন নেয়া হয়নি।

৬.০৩.০২. জীপ গাড়ী ক্রয়ের বিষয়ে ক্রয় নীতিমালা লঙ্ঘন

জীপ গাড়ী ক্রয়ের বিষয়ে ক্রয় নীতিমালা অনুসরণ করা হয়নি। বাস্তবায়ন কমিটির ২০/০১/০৯ তারিখের ২.০ সিদ্ধান্ত হতে দেখা যায় যে, বাস্তবায়ন কমিটির অনুমোদন না নিয়ে প্রযুক্তি ও উন্নয়ন শাখার ০২/০৩/২০০৮ তারিখের চাহিদায় কেবলমাত্র ব্যবস্থাপনা পরিচালকের অনুমোদন নিয়ে নিম্নোক্ত গাড়ীসমূহ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান হতে ক্রয় করা হয়েছে :

ক্রয়কৃত গাড়ী যে প্রতিষ্ঠান হতে ক্রয় করা হয়েছে।	গাড়ীর মডেল	ক্রয়ের তারিখ	উদ্দেশ্য	মূল্য (টাকায়)
র্যাংগজ লিঃ	মিতসুবিসি পাজেরো জীপ	০২/০৩/২০০৮	কেন্দ্রীয় যানবাহন পুল	৪৫০০০০০/-
প্রগতি ইন্ডাঃ লিঃ	মিতসুবিসি পাজেরো জীপ	০১/৭/২০০৮	যোনাল অফিস,ভোলা	৩১৪০০০০/-
প্রগতি ইন্ডাঃ লিঃ	মিতসুবিসি পাজেরো জীপ	২৪/৬/২০০৮	কেন্দ্রীয় যানবাহন পুল	৩১৭৫০০০/-
মোট :				১,০৮,১৫,০০০/-

ব্যাংকের ক্রয় নীতিমালা অনুসারে কোন দ্রব্য সামগ্রীর মূল্য ১০.০০ লক্ষ টাকার উর্ধ্বে হলে তা বাস্তবায়ন কমিটি কর্তৃক অনুমোদনযোগ্য। উপরোক্ত তিনটি ক্রয়ের ক্ষেত্রে বাস্তবায়ন কমিটির অনুমোদন না নিয়ে ব্যবস্থাপনা পরিচালকের অনুমোদন নিয়ে ক্রয় করা হয়েছে। গাড়ি তিনটি ক্রয়ের পর বাস্তবায়ন কমিটির ২০/০১/২০০৯ তারিখের ১০৭তম সভার বৈঠকে অবহিত করণের জন্য উপস্থাপন করা হলে কমিটি বিষয়টি অবহিত হন।

৭.০০. বৈদেশিক ঋণ ও অনুদান

৭.০১. গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বিদেশী দাতা সংস্থার প্রদত্ত ঋণ এবং অনুদান সম্পর্কিত চুক্তির শর্তাবলীর পরিপালন পর্যালোচনাঃ

শিরোনামে বর্ণিত পরিপালন পর্যালোচনার উদ্দেশ্যে শুরুতেই গ্রামীণ ব্যাংকের ২০০৯ সনের বার্ষিক প্রতিবেদনে উল্লেখিত বর্তমানে কার্যকর ঋণ/অনুদান চুক্তিসমূহের কপি সংগ্রহ করা হয় এবং তা পর্যালোচনা করা হয়। এতদ্ব্যতীত বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ সনের বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ১ম ধাপ (১৯৮০ সনে শুরু) থেকে ৪র্থ ধাপ পর্যন্ত (ডিসেম্বর ১৯৯৭ সনে সমাপ্ত) সকল ঋণ এবং অনুদানের চুক্তিসমূহের কপি সংগ্রহ ও পর্যালোচনা করা হয়। আলোচ্য চুক্তিসমূহের শর্তের পরিপালন যাচাই করার উদ্দেশ্যে সংশ্লিষ্ট পত্র যোগাযোগের ফাইল চাওয়া হলে তা সংশ্লিষ্ট শাখার দায়িত্বপ্রাপ্ত সহকারী জেনারেল ম্যানেজার সরবরাহ করতে পারেননি; যার ফলে চুক্তিসমূহের শর্তাদি যথাযথ পরিপালন করা হয়েছে কিনা, গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক দাতা সংস্থাকে যথানিয়মে তহবিলের ব্যবহার সম্পর্কে সময়ে সময়ে অবহিত করা হয়েছে কিনা, ঋণ-অনুদানের অর্থ ব্যবহার এবং রিপোর্টিং সম্পর্কে দাতা সংস্থাসমূহের অবস্থান ইত্যাদি প্রত্যক্ষভাবে জানা সম্ভব হয়নি।

ফলশ্রুতিতে নভেম্বর ৫, ১৯৯৩ থেকে ডিসেম্বর ৬, ১৯৯৩ মেয়াদে পরিচালিত গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ সংশ্লিষ্ট দাতাসংস্থাসমূহের পক্ষে পরিচালিত প্রজেক্ট কমপ্লিশন মিশনের ফাইনাল রিপোর্ট, NORAD এর ওয়েবসাইট হতে প্রাপ্ত ডকুমেন্ট “Review commissioned by the Norwegian Ministry of Foreign Affairs of matters relating to Grameen Bank”, এবং সে সময় প্রকাশিত গ্রামীণ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনের তথ্যের উপর নির্ভর করে প্রতিবেদনের নিম্নে বর্ণিত অংশটি প্রস্তুত করা হয়েছে।

চট্টগ্রাম বিশ্ববিদ্যালয়ের অর্থনীতি বিভাগের রুরাল ইকোনোমিকস প্রোগ্রামের আওতায় ১৯৭৬ সনে চট্টগ্রামের হাটহাজারী থানার জোবরা গ্রামে গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের যাত্রা শুরু হয়। পরবর্তীতে প্রকল্পটি বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অধিগ্রহণ করা হয় ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব বাণিজ্যিক ব্যাংক এবং কৃষি ব্যাংক এই প্রকল্পে অংশগ্রহণ করে। বাংলাদেশ ব্যাংকের তৎকালীন এগ্রিকালচারাল ক্রেডিট ডিপার্টমেন্টের ওপর প্রকল্পটি বাস্তবায়নের দায়িত্ব ছিল। পরবর্তীতে সেপ্টেম্বর ০৪, ১৯৮৩ তারিখে দি গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স, ১৯৮৩ জারির মাধ্যমে গ্রাম এলাকার ভূমিহীন দরিদ্রদেরকে ঋণসহ অন্যান্য ব্যাংকিং সার্ভিস প্রদানের জন্য বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংক প্রতিষ্ঠা করা হয়।

গ্রামীণ ব্যাংককে প্রকল্প হিসেবে গণ্য করে ১৯৮৩ সাল থেকে ১৯৯৭ সন পর্যন্ত মোট চারটি ধাপে প্রকল্পের বিভিন্ন খাতে দাতা সংস্থা কর্তৃক ঋণ ও অনুদান হিসেবে অর্থ প্রদান করা হয়। অধিকাংশ ঋণ ও অনুদান চুক্তির ক্ষেত্রে লক্ষ্য করা যায় দাতা সংস্থাসমূহ প্রথমে বাংলাদেশ সরকারের সাথে মূল চুক্তি সম্পাদন করে পরবর্তীতে বাংলাদেশ সরকার গ্রামীণ ব্যাংকের মধ্যে একটি সাবসিডিয়ারী চুক্তির মাধ্যমে ঋণ ও অনুদানের অর্থ গ্রামীণ ব্যাংকের নিকট প্রকল্পে ব্যবহারের উদ্দেশ্যে বিভিন্ন ধাপে হস্তান্তর করা হয় (প্রকল্পের অগ্রগতি, বার্ষিক পরিকল্পনা, অর্থের ব্যবহার, চুক্তির শর্তাদির পরিপালন ইত্যাদি সংশ্লিষ্ট দাতা সংস্থা কর্তৃক পর্যালোচনার পর)।

কোন কোন ক্ষেত্রে লক্ষ্য করা যায় গ্রামীণ ব্যাংক বাণিজ্যিক ব্যাংকের মাধ্যমে বিদেশী ব্যক্তির নিকট থেকে আমানত/ঋণ গ্রহণ করেছে এবং দাতা সংস্থার থেকে সরাসরি ঋণ/অনুদান গ্রহণ সম্পর্কিত চুক্তি স্বাক্ষর করেছে [যেমন, ফোর্ড ফাউন্ডেশন, CIDA]। গ্রামীণ ব্যাংকের অধ্যাদেশ পর্যালোচনান্তে এ বিষয়ে সুনির্দিষ্ট কোন বিধি-নিষেধ লক্ষ্য করা যায়না। গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের ধারা 19(a, b) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংক আমানত ও ঋণ গ্রহণ করতে পারে (আমানত/ঋণের উৎস সম্পর্কে স্পষ্ট করা হয়নি)। আবার অধ্যাদেশের 19(u) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংকের উদ্দেশ্য পূরণে সহায়ক সকল ধরনের কার্যাবলী প্রয়োজনে গ্রহণ করতে পারে [Section 19(u): generally the doing of all such acts and things as may be necessary, incidental or conducive to the attainment of the object of the Bank]। গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের ধারা 4(2) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংককে বডি কর্পোরেট হিসেবে গণ্য করা হয়েছে। The Foreign Contributions (regulation) Ordinance, 1982 এর ধারা 4(3) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের মাধ্যমে প্রতিষ্ঠিত হওয়ায় বিদেশী ডোনেশন, গ্রান্ট, এসিসট্যান্স ইত্যাদি গ্রহণের বিষয়ে বিধি-নিষেধ গ্রামীণ ব্যাংকের জন্য প্রযোজ্য নয় মর্মে দেখা যায়।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক কিছু কিছু ক্ষেত্রে বৈদেশিক দাতা সংস্থা কর্তৃক আরোপিত শর্তের লংঘন হয়েছে মর্মে চুক্তি পর্যালোচনান্তে দেখা যায় যা সংশ্লিষ্টকারে নিম্নে উল্লেখ করা হলো:

- **IFAD 239-BA** ঋণ চুক্তির ধারা 4.02 (b) মোতাবেক প্রতি প্রকল্প বছর শুরুর কমপক্ষে তিন মাস পূর্বে IFAD বরাবরে বার্ষিক কর্মপরিকল্পনা ও বাজেট এবং মূল্যায়ন কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সুচী (Program for evaluation studies) প্রেরণ করার কথা থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি ;
- একই ঋণচুক্তির ধারা 4.05 (a,b) মোতাবেক কোন প্রকল্প বছরে ঋণের অর্থ ব্যবহার করে যে যে ব্যয় বহন কর হয়েছে তার বিস্তারিত বিবরণ উক্ত মেয়াদ শেষ হওয়ার ৬ মাসের মধ্যে IFAD বরাবরে প্রেরণ করার কথা থাকলেও তা কখনোই প্রেরণ করা হয়নি ;
- উক্ত ঋণচুক্তির শিডিউল-4 এর প্যারা 3(d) এর শর্ত লংঘন করে প্রফেসর ইউনুসের পারিবারিক প্রতিষ্ঠান চট্টগ্রামস্থ প্যাকেজেস কর্পোরেশনকে **SIDE** এর ব্যবস্থাপনায় আনা হয় এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানকে অর্থায়ন করা হয়।
- বর্ণিত চুক্তির শিডিউল-4 এর প্যারা 3(g) লংঘন করে দাতাদের সাথে আলোচনা ছাড়াই গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক **Social Advancement Fund(SAF)** গঠন করা হয়।
- আলোচ্য চুক্তির শিডিউল-4 এর প্যারা 7(a,ii) অনুসারে ঋণ কার্যক্রমে কার্যকর সুদের হার ১৬% হওয়ার কথা থাকলেও গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এককভাবে সুদের হার ২০% এ নির্ধারণ করা হয়েছিল ;
- গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ৩য় ও ৪র্থ ধাপ বাস্তবায়নে KFW এর সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের মধ্যকার অনুদান চুক্তির ফাইনালিং অংশের আর্টিকেল ৭.২(৮.২) এ “The Grameen Bank may not assign or transfer, pledge or mortgage any claims from this agreement.” উল্লেখ থাকলেও গ্রামীণ কল্যাণে উক্ত অনুদানের অর্থ স্থানান্তর করায় বর্ণিত শর্তটি সুস্পষ্টভাবে লংঘিত হয়েছে ;

- ডাচ গ্র্যান্ট লোন চুক্তির সেকশন-৩ এর শর্ত মোতাবেক ৫% সরল সুদে তাদের ঋণগ্রহীতাদের গৃহায়ন খাতে ঋণ প্রদানের শর্ত থাকলেও ১৯৯০ সন থেকে ৮% হারে গৃহঋণ প্রদান করা হচ্ছে ;

উপরোল্লিখিত বিষয়সমূহ বিভিন্ন ঋণ ও অনুদান চুক্তির আওতায় বিস্তারিতভাবে নিম্নে বর্ণনা করা হলো ।

৭.০২. গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের প্রথম ধাপ

[সংশ্লিষ্ট ঋণ চুক্তি, ১টি: 3% IFAD-41 BA]

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের প্রথম ধাপে IFAD (INTERNATIONAL FUND FOR AGRICULTURAL DEVELOPMENT) কর্তৃক বাংলাদেশ সরকারের মাধ্যমে গ্রামীণ ব্যাংককে ঋণ প্রদান করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংককে এসডিআর ২.৬ মিলিয়ন প্রদান করা হয় (বাংলাদেশ সরকার সেপ্টেম্বর ২৪, ১৯৮০ সনে চুক্তি স্বাক্ষর করেছিল), ৫ বছরের গ্রেস পিরিয়ড সহ উক্ত ঋণ পরিশোধের মেয়াদ ছিল ১৫ বছর (গ্রামীণ ব্যাংকের জন্য) এবং প্রকল্পের প্রথম ধাপ ১৯৮৪ সনের শেষে সমাপ্ত হওয়ার কথা ছিল । টাকার অঙ্কে উক্ত ঋণের পরিমাণ ছিল ২৮.৯৯ কোটি । বর্ণিত ধাপের জন্য IFAD কর্তৃক সরকারের ওপর বিতরণকৃত ঋণের জন্য ১% সার্ভিস চার্জ এবং বাকী অংশের ওপর ০.৫% কমিটমেন্ট ফি ধার্য করা হয় (ধারা 2.03 ও 2.04) । উক্ত অর্থ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ৩% হারে গ্রামীণ ব্যাংককে প্রদান করা হয় । বর্ণিত ঋণ ২০৩০ সনের ১৫ সেপ্টেম্বরের মধ্যে ৮০ টি অর্ধবার্ষিক কিস্তির মাধ্যমে বাংলাদেশ সরকারকে পরিশোধ করতে হবে । বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ পরিশোধ করতে হওয়ায় আলোচ্য ঋণের বিনিময় হার জনিত ঝুঁকি সম্পূর্ণ বাংলাদেশ সরকার বহন করছে । আলোচ্য ঋণচুক্তি বাস্তবায়নে সরকারের দায়বদ্ধতা (ধারা 7.04) চুক্তি স্বাক্ষরের ২০ বছরের মধ্যে অর্থাৎ ডিসেম্বর ২২, ২০০০ সনে শেষ হয় ।

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের প্রথম ধাপের লক্ষ্য ছিল রংপুর, চট্টগ্রাম, টাংগাইল ও পটুয়াখালী জেলার ভূমিহীন দরিদ্রদেরকে সুপারভাইজড ঋণ প্রদান (এসডিআর ২.৫০ মিলিয়ন), মাঠ কর্মীদের প্রশিক্ষণ প্রদান, প্রকল্পের মনিটরিং এবং মূল্যায়নের নিমিত্তে সার্ভে পরিচালনার উদ্দেশ্যে IFAD কর্তৃক প্রদত্ত অর্থ ব্যবহারের শর্ত ছিল । গ্রামীণ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনের তথ্য মোতাবেক ১৯৮১ সনে তারা ঋণের অর্থ লাভ করে, তখনও গ্রামীণ ব্যাংক প্রতিষ্ঠিত না হওয়ায় বাংলাদেশ ব্যাংক ন্যাশনালইজড কমার্শিয়াল ব্যাংকসমূহ এবং বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের সহায়তায় প্রকল্প বাস্তবায়নের দায়িত্বে ছিল ।

গ্রামীণ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনে বর্ণিত তথ্য মোতাবেক সেপ্টেম্বর ১৫, ২০০৫ তারিখে ঋণের সম্পূর্ণ অর্থ সুদে আসলে পরিশোধিত হয়ে যায় (পরিশোধিত সুদের পরিমাণ ৬.১২ কোটি টাকা) । চুক্তির সমুদয় অর্থ পরিশোধ করায় গ্রামীণ ব্যাংকের দায়বদ্ধতাও শেষ হয়েছে মর্মে প্রতীয়মান হয় ।

৭.০৩. গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের দ্বিতীয় ধাপ

[সংশ্লিষ্ট ঋণ চুক্তিসমূহ, ৩টি : 2% IFAD 161-BA, NORAD, SIDA]

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের দ্বিতীয় ধাপ জানুয়ারী ০১, ১৯৮৫ সালে শুরু হয় ডিসেম্বর ৩১, ১৯৮৯ তারিখে এর মেয়াদ শেষ হয় । প্রকল্পের উদ্দেশ্য ছিল গ্রামীণ ব্যাংককে শক্তিশালী করা এবং গ্রামীণ দরিদ্রদের স্ব-কর্মসংস্থান, উচ্চতর আয় অর্জনের লক্ষ্যে ব্যাংকিং সার্ভিস প্রদানকারী হিসেবে দীর্ঘমেয়াদে গ্রামীণ ব্যাংককে আর্থিকভাবে স্বনির্ভর এবং আর্থিকভাবে লাভজনক হিসেবে প্রতিষ্ঠিত করা । সে লক্ষ্যে গ্রামীণ ব্যাংকের তৎকালীন কার্যক্রম আনুভূমিক (ঋণগ্রহীতার সংখ্যা বৃদ্ধি) এবং উলস্ব (ঋণগ্রহীতা প্রতি ঋণ বৃদ্ধি) সম্প্রসারণের জন্য দাতা সংস্থা IFAD, NORAD (Norwegian Agency for International Development), এবং SIDA (Swedish International Development Authority) গ্রামীণ ব্যাংকের দ্বিতীয় ধাপের প্রকল্পে অর্থায়ন করে । গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের দ্বিতীয় ধাপের অর্থ ঋণদান কর্মসূচী, পুরকর্ম (২৫০টি শাখা অফিস স্থাপন, প্রধান কার্যালয় নির্মাণ, ট্রেনিং সেন্টার নির্মাণ), ইকুইপমেন্ট (কম্পিউটার, আসবাবপত্র, যানবাহন, অফিস সাপ্লাই)

ক্রয় এবং প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়ন [কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণ, গবেষণা ও উন্নয়ন বিভাগকে শক্তিশালীকরণ, *SIDE (Studies, Innovation, Development and Experimentation)* প্রতিষ্ঠা, মনিটরিং ও ইভ্যালুয়েশন ইউনিটকে শক্তিশালীকরণ, ম্যানেজমেন্ট ইনফরমেশন সিস্টেম উন্নয়ন, কনসালটেশন সার্ভিস] খাতে ব্যয় করার কথা।

৭.০৩.০১. [2% IFAD 161-BA]:

বাংলাদেশ সরকারের অনুরোধে গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের দ্বিতীয় ধাপে অর্থায়নের জন্য IFAD অগ্রণী ভূমিকা পালন করে। বাংলাদেশ সরকার NORAD, SIDA-কে ও উক্ত প্রকল্পে অর্থায়নের জন্য অনুরোধ করেছিল। বর্ণিত ধাপের জন্য IFAD কর্তৃক বিতরণকৃত ঋণের ওপর ১% সার্ভিস চার্জ এবং বাকী অংশের ওপর ০.৫% কমিটমেন্ট ফি ধার্য করা হয় (সরকারের ওপর); মোট ঋণের পরিমাণ ছিল এসডিআর ২৩.৬০ মিলিয়ন (টাকার অঙ্কে ৯০.৮৯ কোটি)। বর্ণিত ঋণ ডিসেম্বর ০১, ২০০৪ তারিখের মধ্যে ৮০ টি অর্ধবার্ষিক কিস্তির মাধ্যমে বাংলাদেশ সরকারকে পরিশোধ করতে হবে। আলোচ্য ঋণচুক্তি বাস্তবায়নে সরকারের দায়বদ্ধতা (ধারা ৪.০৪) চুক্তি স্বাক্ষরের ১০ বছরের মধ্যে অর্থাৎ জুন ২২, ১৯৯৫ সনে শেষ হয়ে যায়। চুক্তির শর্ত মোতাবেক বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ পরিশোধ করার ফলে বিনিময় হার জনিত ঋণিক সম্পূর্ণ বাংলাদেশ সরকার বহন করছে।

বাংলাদেশ সরকার আলোচ্য চুক্তির শর্ত মোতাবেক সাবসিডিয়ারী ঋণচুক্তির মাধ্যমে ২% সুদে শর্তসাপেক্ষে গ্রামীণ ব্যাংককে উক্ত অর্থ পুনরায় ঋণ হিসেবে প্রদান করে। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক উক্ত ঋণ ১০ বছরের গ্রেস পিরিয়ড সহ ২০ বছরে পরিশোধের বিধান চুক্তিতে রয়েছে।

উক্ত অর্থের মধ্যে প্রাথমিকভাবে ঋণ ও অগ্রিম খাতে এসডিআর ১৩.৮৭ মিলিয়ন, পুরকর্ম খাতে এসডিআর ৩.২৭ মিলিয়ন, বাকী এসডিআর ৬.৪৬ মিলিয়ন প্রকল্পের অন্যান্য খাতে ব্যয় করার জন্য বরাদ্দ করা হয়েছিল।

মূল চুক্তির ধারা 4.09 (a) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ঋণের অর্থ সঠিকভাবে ব্যবহার এবং তা ডিসক্লোজারের উদ্দেশ্যে পর্যাপ্ত রেকর্ড এবং প্রক্রিয়া অনুসরণ করার কথা যাতে ঋণের অর্থ ব্যবহার করে যে সকল মালামাল ক্রয় বা সার্ভিস গ্রহণ করা হয়েছে তা চিহ্নিত করা যায়। এ ধরনের রেকর্ডপত্র গ্রামীণ ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শন দলকে দেখাতে সমর্থ হয়নি [১৯৯৯ ভিত্তিক ২য় বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনের পরিপালনে উল্লেখ করা হয়েছে]। মূল চুক্তির ধারা 4.09 (d) মোতাবেক হিসাব এবং আর্থিক বিবরণীর বার্ষিক অডিটেড প্রতিবেদনের কপি বছর শেষ হওয়ায় ০৬ মাসের মধ্যে IFAD বরাবরে প্রেরণের শর্ত ছিল এবং জুন ১৯৮৭ সালে পর রিভিউ মিশন কর্তৃক প্রকল্পের ফলাফল রিভিউ করা (ধারা 4.13 ও 4.14) এবং সুপারিশ প্রদানের কথা যা গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বাস্তবায়নের শর্ত ছিল। সুতরাং প্রতীয়মান হয় দাতা সংস্থা কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের কার্যক্রম, ঋণের অর্থের ব্যবহার প্রত্যক্ষভাবে এবং পরোক্ষভাবে বিভিন্ন মেয়াদে পর্যালোচনা করা হয়েছে।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত তথ্য মোতাবেক ২০০৪ সনে আলোচ্য ঋণের সমুদয় অর্থ সুদে আসলে তারা বাংলাদেশ ব্যাংকের মাধ্যমে সরকারকে পরিশোধ করেছে (সুদের পরিমাণ ২৩.৬৩ কোটি টাকা)। প্রকল্প সমাপ্ত হওয়ায় এবং চুক্তির সমুদয় অর্থ পরিশোধ করায় গ্রামীণ ব্যাংকের দায়বদ্ধতাও শেষ হয়েছে মর্মে প্রতীয়মান হয়।

৭.০৩.০২. [NORAD]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ২য় ধাপ বাস্তবায়নে ঋণদান কর্মসূচী এবং পুরকর্মে অর্থায়নের নিমিত্তে জুলাই ০৭, ১৯৮৬ তারিখে বাংলাদেশ সরকার NORAD এর সাথে একটি অনুদান চুক্তি (প্রিন্সিপাল এগ্রিমেন্ট) সম্পন্ন করে। পাশাপাশি বাংলাদেশ সরকার আগস্ট ০৪, ১৯৮৬ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের সাথে একটি সাবসিডিয়ারী চুক্তি সম্পন্ন করে। আলোচ্য চুক্তির বলে গ্রামীণ ব্যাংক নরওয়েজিয়ান ক্রোনার ৫৫.০০ মিলিয়ন এর সমতুল্য ২৬.৭৯ কোটি টাকা ঋণ প্রাপ্ত হয় (২% সুদে) যা ১০ বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ৩০ বছরে পরিশোধের শর্ত ছিল (সেমি-এ্যানুয়ালি)। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক পরিশোধিত লোনের কিস্তিসমূহ বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে রক্ষিত রিভলভিং তহবিলে জমা করার

বিধান ছিল যে তহবিল ঋণ প্রদান এবং পুরকর্ম খাতে চিরায়তভাবে ব্যবহারের জন্য গ্রামীণ ব্যাংকের বিশেষ অধিকার থাকবে (একই শর্তে)। নোরাড কর্তৃক প্রদত্ত অর্থের ২১.০৮ কোটি টাকা ঋণদান কর্মসূচীতে ব্যবহার করা হয় এবং ৫.৭১ কোটি টাকা পুরকর্মে ব্যবহৃত হয় (বাংলাদেশ ব্যাংকের ডিসেম্বর ১৯৯৯ ভিত্তিক বার্ষিক প্রতিবেদনের তথ্যানুযায়ী)।

আলোচ্য সাবসিডিয়ারী চুক্তির ধারা 2.09 মোতাবেক সরকার বর্ণিত ঘূর্ণায়মান তহবিল ব্যবহারের যাচাই করে দেখার অধিকার সংরক্ষণ করে। কিন্তু গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক পৃথক ভাবে আলোচ্য ঘূর্ণায়মান তহবিল ব্যবস্থাপনা করা হয়না, ফলে উক্ত তহবিলের প্রকৃত ব্যবহার যাচাই করে দেখাও সম্ভব নয় মর্মে প্রতীয়মান হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের বক্তব্য অনুযায়ী তাদের বিভিন্ন শাখা কর্তৃক বিতরণকৃত ঋণের পরিমাণ দাতাসংস্থাসমূহ কর্তৃক উক্ত খাতে প্রদত্ত ঋণের তুলনায় বহুগুণে বেশী, এতদ্ব্যতীত ঋণের কিস্তি সাপ্তাহিক ভিত্তিতে সংগৃহীত হওয়ায় বর্ণিত তহবিল আলাদাভাবে ব্যবস্থাপনা করা সম্ভব নয়। এ বিষয়ে দাতা সংস্থা কর্তৃক ইতোপূর্বে কোন আপত্তি উত্থাপন করা হয়নি; সুতরাং ঋণের শর্ত পরিপালিত হচ্ছে মর্মে গ্রামীণ ব্যাংক মনে করে।

সাবসিডিয়ারী চুক্তির ধারা 3.01 (a) মোতাবেকও গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক উক্ত তহবিল সঠিকভাবে ব্যবহার এবং তা ডিসক্লোজারের উদ্দেশ্যে পর্যাপ্ত রেকর্ড এবং প্রক্রিয়া অনুসরণ করার কথা। যা গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক অনুসরণ করা হয়নি মর্মে ১৯৯৯ ভিত্তিক বাংলাদেশ ব্যাংকের ২য় বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনের পরিপালন পর্যালোচনান্তে প্রতীয়মান হয় (পরিপালন প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয় সংশ্লিষ্ট হিসাব/রেকর্ডপত্র দেখাতে গ্রামীণ ব্যাংক ব্যর্থ হয়েছে)।

সাবসিডিয়ারী চুক্তির ধারা 3.01 (b) মোতাবেক আলোচ্য ঋণের অর্থ ব্যবহার করে নির্মিত দালানকোঠা যথাযথভাবে ইস্যুরেপ করার বিধান রয়েছে। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক তাদের ইমারত/দালানকোঠা ইত্যাদির জন্য কোন ধরনের ইস্যুরেপ করা হয়নি মর্মে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের সাথে আলাপকালে প্রতীয়মান হয় (তাদের আর্থিক প্রতিবেদনে এ ধরনের ইস্যুরেপ ব্যয়ের কোন খাত দেখা যায়নি)। প্রিন্সিপাল এগ্রিমেন্টের আর্টিকেল VII (4) মোতাবেক প্রতি প্রকল্প বৎসর সমাপ্তির ছয় মাসের মধ্যে গ্রামীণ ব্যাংককে গ্রান্ট এর অর্থ সঠিক উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত হয়েছে এরূপ সার্টিফিকেটসহ একাউন্টসমূহের বিষয়ে অডিটরস রিপোর্ট প্রদানের কথা থাকলেও সাবসিডিয়ারী চুক্তিতে তা এড়িয়ে যাওয়া হয়েছে মর্মে দেখা যায়। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বার্ষিক কর্মপরিকল্পনা ও বাজেট, বার্ষিক অগ্রগতি প্রতিবেদনের কপি দাতাদেশ বরাবর প্রেরণ করার শর্তও চুক্তিতে বর্ণিত ছিল।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত তথ্য মোতাবেক আলোচ্য ঋণচুক্তির বিপরীতে প্রাপ্ত ২৬.৭৯ কোটি টাকার মধ্যে ১৭.১৩ কোটি টাকার মূল ঋণ পরিশোধ করা হয়েছে এবং রিভলভিং লোন হিসেবে একই ভাবে রিপেমেন্টের শর্তে পুনরায় গৃহীত ঋণের মধ্যে ২৭.৮৯ লক্ষ টাকা পরিশোধ করা হয়েছে। এ যাবতকাল পরিশোধিত মোট সুদের পরিমাণ ১১.১৬ কোটি টাকা।

বাংলাদেশ সরকার এবং গ্রামীণ ব্যাংকের মধ্যকার সাবসিডিয়ারী চুক্তির শর্ত অনুসারে (আর্টিকেল IV) গ্রামীণ ব্যাংকের সমস্ত দায়-দায়িত্ব পরিপূরণ না হওয়া পর্যন্ত চুক্তি বহাল থাকবে।

৭.০৩.০৩. [SIDA]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ২য় খাপ বাস্তবায়নে IFAD 161-BA চুক্তিতে উল্লেখিত প্রকল্পে ঋণদান কর্মসূচী এবং পুরকর্ম খাতে অর্থায়নের নিমিত্তে (অনুদান প্রদান) SIDA অক্টোবর ২৫, ১৯৮৬ তারিখে ইআরডিকে চিঠি প্রদান করে। এর পরিপ্রেক্ষিতে বাংলাদেশ সরকার নভেম্বর ৩০, ১৯৮৬ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের সাথে একটি সাবসিডিয়ারী চুক্তি সম্পন্ন করে। আলোচ্য চুক্তির বলে গ্রামীণ ব্যাংক সুইডিশ ক্রোনার ৬০.০০ মিলিয়ন এর সমতুল্য ২৩.৮৮ কোটি টাকা ঋণ প্রাপ্ত হয় (২% সুদে) যা ১০ বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ৩০ বছরে পরিশোধের শর্ত ছিল (সেমি-এ্যানুয়ালি)। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক পরিশোধিত লোনের কিস্তিসমূহ বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে রক্ষিত রিভলভিং তহবিলে জমা করার বিধান ছিল যে তহবিল ঋণ প্রদান এবং পুরকর্ম খাতে চিরায়তভাবে ব্যবহারের জন্য গ্রামীণ ব্যাংকের বিশেষ অধিকার থাকবে

(পরিশোধের শর্ত একই)। সিডা কর্তৃক প্রদত্ত অর্থের মধ্যে ২০.০০ কোটি টাকা ঋণদান কর্মসূচীতে ব্যবহার করা হয় এবং ৩.৮৮ কোটি টাকা পুরকর্মে ব্যবহৃত হয় (বাংলাদেশ ব্যাংকের ডিসেম্বর ১৯৯৯ ভিত্তিক বার্ষিক প্রতিবেদনের তথ্যানুযায়ী)।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বার্ষিক কর্মপরিকল্পনা ও বাজেট, বার্ষিক ও ত্রৈমাসিক অগ্রগতি প্রতিবেদনের কপি দাতাদেশ বরাবর প্রেরণ করার শর্ত চুক্তিতে উল্লেখ ছিল। আলোচ্য ঋণচুক্তির আর্টিকেল IV (c) মোতাবেক প্রকল্প সমাপান্তে দাতাসংস্থা নিজে কিংবা তার মনোনীত প্রতিনিধি কর্তৃক প্রকল্পের মূল্যায়ন পরিচালনা করার কথা ছিল যার জন্যে আলোচ্য অর্থের মধ্যে সুইডিশ ক্রোনার ৫.০০ লক্ষ বরাদ্দ ছিল। সুতরাং দেখা যাচ্ছে সংশ্লিষ্ট দাতা সংস্থা নিজ থেকেই ঋণের অর্থের ব্যবহার ও প্রকল্পের মূল্যায়ন নিশ্চিত করার দায়িত্ব নিয়েছিল।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত তথ্য অনুযায়ী আলোচ্য ঋণচুক্তির বিপরীতে প্রাপ্ত ২৩.৮৮ কোটি টাকার মধ্যে ১৫.৯০ কোটি টাকার মূল ঋণ পরিশোধ করা হয়েছে এবং রিভলভিং লোন হিসেবে একই ভাবে রিপেমেন্টের শর্তে পুনরায় গৃহীত ঋণের মধ্যে ৩২.৮২ লক্ষ টাকা পরিশোধ করা হয়েছে। এ যাবতকাল পরিশোধিত মোট সুদের পরিমাণ ১০.১৬ কোটি টাকা।

বাংলাদেশ সরকার এবং গ্রামীণ ব্যাংকের মধ্যকার সাবসিডিয়ারী চুক্তির শর্ত অনুসারে (আর্টিকেল V) গ্রামীণ ব্যাংকের সমস্ত দায়-দায়িত্ব পরিপূরণ না হওয়া পর্যন্ত চুক্তি বহাল থাকবে।

৭.০৪. গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের তৃতীয় ধাপ

(সংশ্লিষ্ট ঋণ ও অনুদান চুক্তিসমূহ, এটি: IFAD 239-BA (ঋণ), NORAD, SIDA, KFW, CIDA, FORD FOUNDATION, GTZ)

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ জানুয়ারী ০১, ১৯৮০ সালে শুরু হয়ে ডিসেম্বর ৩১, ১৯৯৪ সালে এর মেয়াদ শেষ হয়। প্রকল্পের ৩য় ধাপের উদ্দেশ্য ছিল ২য় ধাপের অনুরূপ অর্থাৎ গ্রামীণ ব্যাংককে শক্তিশালী করা এবং গ্রামীণ দরিদ্রদের স্ব-কর্মসংস্থান, উচ্চতর আয় অর্জনের লক্ষ্যে ব্যাংকিং সার্ভিস প্রদানকারী হিসেবে দীর্ঘমেয়াদে গ্রামীণ ব্যাংককে আর্থিকভাবে স্বনির্ভর এবং আর্থিকভাবে লাভজনক হিসেবে প্রতিষ্ঠিত করা। সে লক্ষ্যে গ্রামীণ ব্যাংকের তৎকালীন কার্যক্রম আনুভূমিক (ঋণগ্রহীতার সংখ্যা বৃদ্ধি) এবং উলম্ব (ঋণগ্রহীতা প্রতি ঋণ বৃদ্ধি) সম্প্রসারণের জন্য দাতা সংস্থা IFAD, NORAD, SIDA, KFW (KREDITANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU), CIDA (CANADIAN INTERNATIONAL DEVELOPMENT AGENCY), Ford Foundation এবং GTZ (GESELLSCHAFT FÜR TECHNISCHE) গ্রামীণ ব্যাংকের ৩য় ধাপের প্রকল্পে অর্থায়ন করে। গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপের অর্থ ঋণদান কর্মসূচী, অফিস নির্মাণ (২০০টি শাখা অফিস স্থাপন, প্রধান কার্যালয়ের ৫৫,০০০ বর্গফুট নির্মাণ, ২৭ টি এরিয়া অফিস, ৩ টি জোনাল অফিস নির্মাণ), কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণ ও উন্নয়ন, গবেষণা ও উন্নয়ন, মনিটরিং ও ইভালুয়েশন ইউনিটকে শক্তিশালীকরণ খাতে ব্যয় করার কথা।

৭.০৪.০১. [IFAD 239-BA]:

বাংলাদেশ সরকারের অনুরোধে গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপে অর্থায়নের জন্যও IFAD অগ্রণী ভূমিকা পালন করে। বাংলাদেশ সরকার NORAD, SIDA, KFW, CIDA, Ford Foundation এবং GTZ-কে ও উক্ত প্রকল্পে অর্থায়নের জন্য অনুরোধ করেছিল মর্মে আলোচ্য ঋণচুক্তির ভূমিকা থেকে প্রতীয়মান হয়। আলোচ্য ঋণের বিষয়ে সেপ্টেম্বর ১১, ১৯৮৯ তারিখে বাংলাদেশ সরকারের সাথে IFAD এর চুক্তি সম্পাদন করা হয় পরবর্তীতে জানুয়ারী ০৮, ১৯৯০ তারিখে সরকারের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের একটি সাবসিডিয়ারী চুক্তি সম্পাদিত হয়।

৩য় ধাপের জন্য IFAD কর্তৃক বিতরণকৃত ঋণের ওপর ১% সার্ভিস চার্জ এবং বাকী অংশের ওপরেও ১% সার্ভিস চার্জ ধার্য করা হয় (সরকারের ওপর) ; মোট ঋণের পরিমাণ ছিল এসডিআর ৬.২০ মিলিয়ন (টাকার অঙ্কে ৩৩.০৯ কোটি)। বর্ণিত ঋণ এপ্রিল ১৫, ২০৩৯

তারিখের মধ্যে ৮০ টি অর্ধবার্ষিক কিস্তির মাধ্যমে বাংলাদেশ সরকারকে পরিশোধ করতে হবে। আলোচ্য ঋণচুক্তি বাস্তবায়নে সরকারের দায়বদ্ধতা (ধারা ৪.০৩) চুক্তি স্বাক্ষরের ১০ বছরের মধ্যে অর্থাৎ ডিসেম্বর ০৯, ১৯৯৯ সনে শেষ হয়। বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ পরিশোধ করার ফলে বিনিময় হার জনিত বৃদ্ধি সম্পূর্ণ বাংলাদেশ সরকার বহন করছে। ইফাদ কর্তৃক প্রদত্ত অর্থের মধ্যে প্রাথমিকভাবে এসডিআর ৫.২৮ মিলিয়ন সাধারণ ও যৌথ ঋণ কার্যক্রমে এসডিআর ০.৪৭ মিলিয়ন পুরকর্মে এবং অপারেটিং ব্যয় খাতে এসডিআর ০.১২ মিলিয়ন বরাদ্দ ছিল এবং এসডিআর ০.৩৩ মিলিয়ন অবশিষ্ট ছিল। বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ ভিত্তিক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদন হতে দেখা যায়, গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ৩২.২২ কোটি টাকা ঋণখাতে এবং ০.৮৭ কোটি টাকা প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়নে ব্যয় করা হয়েছিল।

আলোচ্য ঋণ চুক্তির ধারা ৪.০২ (b) মোতাবেক প্রতি প্রকল্প বছর শুরুর কমপক্ষে তিন মাস পূর্বে IFAD বরাবরে বার্ষিক কর্মপরিকল্পনা ও বাজেট এবং মূল্যায়ন কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সূচী (Program for evaluation studies) প্রেরণ করার কথা থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি (গ্রামীণ ব্যাংক ১ অক্টোবরের মধ্যে তা দাখিল করতে পারেনি, এবং শুধুমাত্র ১৯৯২ সনের বার্ষিক কর্মপরিকল্পনা ও বাজেটের সঙ্গে Program for evaluation studies প্রেরণ করা হয়) মর্মে প্রজেক্ট শেষ হওয়ার পর দাতাদের পক্ষ হতে যে চূড়ান্ত রিপোর্ট প্রণয়ন করা হয় (জানুয়ারী ১৯৯৪ মাসে) সেখানে উল্লেখ করা হয়। উক্ত চূড়ান্ত রিপোর্টে আরও উল্লেখ করা হয়, ঋণচুক্তির ৪.০৫ (a,b) মোতাবেক কোন প্রকল্প বছরে লোনের অর্থ ব্যবহার করে যে যে ব্যয় বহন করা হয়েছে তার বিস্তারিত বিবরণ উক্ত মেয়াদ শেষ হওয়ার ৬ মাসের মধ্যে IFAD বরাবরে প্রেরণ করার কথা থাকলেও তা কখনোই প্রেরণ করা হয়নি।

দাতাদের চূড়ান্ত রিপোর্ট অনুযায়ী আলোচ্য ঋণচুক্তির শিডিউল-৪ এর প্যারা ৩(d) গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক পরিপালন করা হয়নি। উক্ত অনুচ্ছেদে গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপে SIDE (Studies, Innovation, Development and Experimentation activities) কার্যক্রমে নতুনভাবে না জড়ানোর জন্য বলা হয় এবং উক্ত কার্যক্রমের ব্যবস্থাপনা থেকে গ্রামীণ ব্যাংক নিজেকে প্রত্যাহার করে তা গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্য বা গ্রুপের নিকট হস্তান্তরের পরিকল্পনা গ্রহণের পরামর্শ দেয়া হয়। তা সত্ত্বেও প্রফেসর ইউনুসের পারিবারিক প্রতিষ্ঠান **চট্টগ্রামস্থ প্যাকেজস কর্পোরেশনকে SIDE এর ব্যবস্থাপনায় আনা হয় এবং উক্ত প্রতিষ্ঠানকে অর্থায়ন করা হয়।** সেখানে আরো উল্লেখ করা হয় SIDE এর ব্যবস্থাপনা থেকে নিজেকে প্রত্যাহার করে তা গ্রামীণ ব্যাংক সদস্য বা গ্রুপের নিকট হস্তান্তরের কোন পরিকল্পনা গ্রহণ করেনি।

বর্ণিত চুক্তির শিডিউল-৪ এর প্যারা ৩(g) অনুসারে দাতাদের সাথে পরামর্শ করে সোশ্যাল এ্যাডভান্সমেন্ট ফান্ড (SAF) গঠনের জন্য গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বার্ষিক ভিত্তিতে পরিকল্পনা গ্রহণের জন্য শর্ত দেয়া হয়। দাতা সংস্থার পক্ষ হতে প্রণীত ৩য় ধাপের চূড়ান্ত রিপোর্টে উল্লেখ করা হয়, **দাতাদের সাথে আলোচনা ছাড়াই গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক SAF গঠন করা হয়।** ঋণখাতে ব্যবহৃত দাতাদের তহবিলের ২% আলোচ্য সোশ্যাল এ্যাডভান্সমেন্ট ফান্ডে জমা করা হয়। উক্ত তহবিলের ৫০% ষ্টাফদের কল্যাণে এবং ৫০% সদস্যদের কল্যাণে ব্যবহারের জন্য তারা পরিকল্পনা নেয়।

আলোচ্য চুক্তির ৫.০১ অনুচ্ছেদে বাংলাদেশ সরকার, গ্রামীণ ব্যাংক এবং ইফাদ কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত ঋণের সুদের হার পর্যালোচনার কথা ছিল (গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণের ওপর সুদের হার হারমোনাইজ করার নিমিত্তে)। আলোচ্য চুক্তির শিডিউল-৪ এর প্যারা ৭(a,ii) অনুসারে ঋণ কার্যক্রমে কার্যকর সুদের হার ১৬% হওয়ার কথা থাকলেও গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এ সময়ে কার্যকর সুদের হার ২০% ছিল, যা ইফাদের সাথে আলোচনার মাধ্যমে পরিবর্তনের শর্ত ছিল। অবশ্য দাতাদের পক্ষ হতে প্রণীত প্রাথমিক, মধ্যমেয়াদী এবং চূড়ান্ত প্রতিবেদনের পরিপালন পর্যালোচনান্তে দেখা যায় এ বিষয়টিকে চুক্তির লংঘন হিসেবে দেখানো হয়নি (সুদের হার ১৬% থেকে ২০% এ পরিবর্তনের বিষয়টি রিভিউ মিশন অবহিত ছিল মর্মেও প্রতীয়মান হয়)। সরকারের সাথে স্বাক্ষরিত গ্রামীণ ব্যাংকের সাবসিডিয়ারী চুক্তি মোতাবেক (অনুচ্ছেদ ৩.০২ (h) মোতাবেক) গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক আলোচ্য অর্থ তাদের সদস্যদের বরাবরে ১৬% সুদে (প্রকৃত) ঋণ

বিতরণের কথা ছিল। সুদের হারের বিষয়ে দাতা সংস্থা সমূহের আপত্তি না তুললেও সাবসিডিয়ারী চুক্তির শর্ত অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক বাংলাদেশ সরকারের সম্মতি ব্যতিরেকে সুদের হার ২০% এ বৃদ্ধি করতে পারেনা মর্মে প্রতীয়মান হয়।

আলোচ্য চুক্তির 5.02 অনুচ্ছেদ অনুসারে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ঋণ কর্মসূচীতে ব্যবহৃত অর্থ দিয়ে সদস্যদেরকে যে ঋণ বিতরণ করা হয়েছে তার মূল টাকা এবং সুদের সমন্বয়ে (পরিচালনগত খরচ ও অন্যান্য খরচ বাদ দিয়ে) তহবিল সৃষ্টি করার জন্য বলা হয়েছিল; উক্ত তহবিল ব্যবহার করে সরকার আলোচ্য চুক্তির বেনিফিশিয়ারীদের ঋণসুবিধা সম্প্রসারণ করবে। সরকারের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের স্বাক্ষরিত সাবসিডিয়ারী চুক্তিতেও শর্তটি বহাল ছিল [অনুচ্ছেদ 3.02 (g) মোতাবেক]। এ ধরনের কোন ঘূর্ণায়মান তহবিল গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক সৃষ্টি করা হয়নি।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত তথ্যানুযায়ী এ পর্যন্ত আলোচ্য ঋণের ৯.৯৩ কোটি টাকা পরিশোধ করা হয়েছে (৩৩.০৯ কোটি টাকার মধ্যে) এবং পরিশোধিত সুদের পরিমাণ ১০.৯২ কোটি টাকা। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক মূল টাকা, অন্যান্য চার্জ, সুদ ইত্যাদি পরিশোধ শেষ না হওয়া পর্যন্ত সরকারের নিকট গ্রামীণ ব্যাংকের দায়বদ্ধতা বিদ্যমান (সাবসিডিয়ারী চুক্তির ধারা 5.03 অনুযায়ী)। গ্রামীণ ব্যাংক যদি চুক্তিতে বর্ণিত দায়-দায়িত্ব পরিপালনে ব্যর্থ হয় এবং সরকার কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংককে লিখিত নোটিশ প্রদানের ৯০ দিন পরেও যদি ব্যর্থতা দূরীভূত না হয় সেক্ষেত্রে সাবসিডিয়ারী চুক্তির ধারা 4.01 অনুযায়ী বকেয়া ঋণের সম্পূর্ণ অর্থ গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক সরকারকে অনতিবিলম্বে পরিশোধ করতে হবে।

৭.০৪.০২. [NORAD]:

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ বাস্তবায়নের লক্ষ্যে গ্রামীণ ব্যাংককে নরওয়েজিয়ান ক্রেনার ১০০.০০ মিলিয়ন (৫৫.০৩ কোটি টাকা) গ্রান্ট প্রদানের নিমিত্তে জানুয়ারী ১৫, ১৯৯০ তারিখে NORAD এবং বাংলাদেশ সরকারের মধ্যে একটি চুক্তি স্বাক্ষরিত হয়।

উক্ত অনুদানের অর্থ সাধারণ ও যৌথ ঋণ খাতে ১৩.৫৮ কোটি টাকা, গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের গৃহায়ন ঋণ হিসেবে ২২.২৩ কোটি, গ্রামীণ ব্যাংকের ষ্টাফদের গৃহঋণ হিসেবে ২.১৬ কোটি, মনিটরিং ও ইন্ডালুয়েশন খাতে ০.৮০ কোটি, প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়ন খাতে ১২.০৯ কোটি এবং এসভিসিএফ খাতে ৪.১৭ কোটি টাকা ঋণ প্রদান/ব্যয় করা হয় মর্মে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ ভিত্তিক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদন থেকে প্রত্যক্ষ করা যায়। আলোচ্য ঋণের অর্থের ব্যবহার তত্ত্বাবধান করার জন্য ঢাকায় স্থাপিত “Donor Liaison Office” কে দায়িত্ব প্রদান করা হয় এবং গ্রামীণ ব্যাংককে সময়ে সময়ে চুক্তির শর্ত মোতাবেক বিভিন্ন ধরনের রিপোর্টিং করার কথা ছিল। গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ সমাপ্তিতে দাতাদের চূড়ান্ত রিপোর্ট অনুযায়ী আর্থিক বছর সমাপ্তির (৩১ ডিসেম্বর) ছয় মাসের মধ্যে বহিঃ নিরীক্ষক দ্বারা পুনঃতত্ত্ব আর্থিক বিবরণী, বার্ষিক প্রতিবেদন ইত্যাদি ডোনার কনসোর্টিয়ামে প্রেরণের কথা থাকলেও প্রকল্প চলাকালীন সময়ে গ্রামীণ ব্যাংক সবসময়েই ৩০ জুনের পরে তা দাখিল করে যাতে চুক্তির শর্তের লংঘন হয়েছে মর্মে প্রতীয়মান হয়। চুক্তির সমস্ত বাধ্যবাধকতা পরিপালন হওয়ার পর চুক্তিটির অবসায়ন হবে মর্মে চুক্তির আর্টিকেল-7 এ উল্লেখ করা হয়।

৭.০৪.০৩. [SIDA]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ৩য় ধাপ বাস্তবায়নে SIDA অনুদান হিসেবে গ্রামীণ ব্যাংককে মোট সুইডিশ ক্রেনার ১৯০.০০ মিলিয়ন (১১২৩.৭৭) কোটি টাকা প্রদান করে। এতদুদ্দেশ্যে বাংলাদেশ সরকারের সাথে জানুয়ারী ১৭, ১৯৯০ তারিখে তারা একটি চুক্তি স্বাক্ষর করে। তন্মধ্যে সুইডিশ ক্রেনার ২.০০ মিলিয়ন (সর্বোচ্চ) ডোনার লিয়াজো অফিসের মনিটরিং এবং অডিট কার্যক্রমের জন্য বরাদ্দ রাখা ছিল।

বর্ণিত চুক্তি মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংক প্রজেক্ট ডকুমেন্টে উল্লেখিত পরিকল্পনা মোতাবেক প্রকল্প বাস্তবায়নে দায়বদ্ধ ছিল (আর্টিকেল V)। চুক্তির আর্টিকেল VII এ প্রজেক্ট সংশ্লিষ্ট অর্ধবার্ষিক রিপোর্ট পুনঃতত্ত্বের নিমিত্তে দাতা সংস্থাদের লিয়াজো অফিস কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংকের নিকট মোট ৫৪ পৃষ্ঠার ৩৪ নং পৃষ্ঠা

গ্রহণযোগ্য চার্টার্ড একাউন্টেন্ট নিয়োগ করার বিধান রাখা হয়েছিল পাশাপাশি দাতা সংস্থা কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রম প্রতিবছর পর্যালোচনা করার বিধানও সেখানে ছিল। চুক্তির মেয়াদ ডিসেম্বর ৩১, ১৯৯৩ পর্যন্ত বহাল ছিল।

উক্ত অনুদানের অর্থ সাধারণ ও যৌথ ঋণ হিসেবে ৭৭.৭৩ কোটি টাকা, গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের গৃহায়ন ঋণ হিসেবে ২৬.৩৭ কোটি, গ্রামীণ ব্যাংকের ষ্টাফদের গৃহঋণ হিসেবে ২.৭০ কোটি, মনিটরিং ও ইন্ডালুয়েশন খাতে ০.৭৫ কোটি, প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়ন খাতে ১৩.৩২ কোটি এবং এসভিসিএফ খাতে ২.৯০ কোটি টাকা ঋণ প্রদান/ব্যয় করা হয় মর্মে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ ভিত্তিক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়।

৭.০৪.০৪. [KFW]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ৩য় ধাপ বাস্তবায়নে KFW অনুদান হিসেবে ডয়েস্ মার্ক ২০.০০ মিলিয়ন (১৪৮.৬৮ কোটি) অনুদান প্রদান করে (জুলাই ১৭, ১৯৯০ তারিখের সাপ্লিমেন্টারী ফিন্যান্সিং এগ্রিমেন্ট বলে) শুধুমাত্র ভূমিহীনদের গৃহঋণ প্রদান, গ্রামীণ ব্যাংকের কর্মীদের গৃহঋণ প্রদান, এবং recurring cost, পুরকর্ম এবং ইকুইপমেন্ট খাতের ব্যয় পুনঃঅর্থায়নের জন্য বর্ণিত অর্থ ব্যবহারের শর্ত প্রদান করা হয় [ধারা 1.2(aa)]।

আলোচ্য চুক্তির আর্টিক্যাল 6.2 (j) তে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক একটি পৃথক আইনি/আর্থিক সত্ত্বা প্রতিষ্ঠার পরিকল্পনা গ্রহণের জন্য শর্ত প্রদান করা হয় যা গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রতিষ্ঠিত SIDE-enterprises সমূহের মালিকানা গ্রহণ করবে; অনুদানের সর্বশেষ ১০% আলোচ্য পরিকল্পনা দাখিলের পরে ছাড়করণ করা হবে। এরই পরিপ্রেক্ষিতে গ্রামীণ ব্যাংক ব্যাংক কর্তৃক পরবর্তীতে গ্রামীণ ফান্ড প্রতিষ্ঠিত হয় মর্মে আপাতদৃষ্টিতে প্রতীয়মান হয়।

চুক্তির আর্টিকেল 6.2 (1) অনুযায়ী জরুরী গৃহায়ন কর্মসূচীর আওতায় বিতরণকৃত ঋণের রি-পেমেন্টের অর্থ পৃথক একটি জরুরী তহবিলে জমা করার শর্তও প্রদান করা হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ৩য় ধাপ বাস্তবায়নে KFW অনুদান থেকে সাধারণ ও যৌথ ঋণ হিসেবে ২২.৭৩ কোটি টাকা, গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের গৃহায়ন ঋণ হিসেবে ১৩.৬৩ কোটি, গ্রামীণ ব্যাংকের ষ্টাফদের গৃহঋণ হিসেবে ১.২২ কোটি, গবেষণা ও উন্নয়ন খাতে ০.৪৪ কোটি, মনিটরিং ও ইন্ডালুয়েশন খাতে ১.২২ কোটি এবং প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়ন খাতে ৯.৪৪ কোটি টাকা ঋণ প্রদান/ব্যয় করা হয় মর্মে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ ভিত্তিক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়।

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়ন এবং তার সদস্যদের কল্যাণের জন্য কেএফডব্লিউ কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের ঋণপ্রদানের জন্য যে অর্থ প্রদান করা হয়েছে তার ২% হারে ১৫ বছর ধরে পৃথক হিসাবে রাখার শর্ত ছিল [সেকশন 6.2 (k)]। একই চুক্তির সেকশন III (4) মোতাবেক উক্ত বিশেষ তহবিলের পরিমাণ এবং ব্যবহার সম্পর্কে কেএফডব্লিউ বরাবরে বার্ষিক প্রতিবেদন প্রেরণ করার শর্ত ছিল। গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ সমাপান্তে দাতাদের চূড়ান্ত রিপোর্ট অনুযায়ী তা আংশিক পরিপালন করা হয়েছে (তহবিল গঠন করা হলেও কেএফডব্লিউ বরাবরে কোন বার্ষিক প্রতিবেদন প্রেরণ করা হয়নি)।

আলোচ্য চুক্তির ফাইন্যান্সিং অংশের আর্টিকেল ৭.২ এ বলা হয়েছে, “The Grameen Bank may not assign or transfer, pledge or mortgage any claims from this agreement.” চুক্তির ধারা ৪.৪ অনুযায়ী চুক্তি স্বাক্ষর থেকে ১৫ বছর পর্যন্ত চুক্তির মেয়াদ বহাল থাকবে। গ্রামীণ কল্যাণ কে তহবিল স্থানান্তর করায় চুক্তির বর্ণিত শর্তটি সুস্পষ্টভাবে লঙ্ঘিত হয়েছে।

৭.০৪.০৫. [CIDA]:

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ বাস্তবায়নে CIDA অনুদান হিসেবে গ্রামীণ ব্যাংককে ১০.০০ মিলিয়ন কানাডিয়ান ডলার প্রদান করে (১৩১.৬৫ কোটি)। এতদুদ্দেশ্যে ডিসেম্বর ১২, ১৯৯০ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংক এবং CIDA এর মধ্যে “Country Focus Contribution Agreement” স্বাক্ষরিত হয়।

বর্ণিত অনুদানের অর্থ সাধারণ ও যৌথ ঋণ (১১৫.০৩ কোটি), গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের গৃহায়ন ঋণ (১৭.৬৯ কোটি), গ্রামীণ ব্যাংকের স্টাফদের গৃহঋণ (১০.৬৯ কোটি), গবেষণা ও উন্নয়ন খাতে (১০.৮১ কোটি), মনিটরিং ও ইভ্যালুয়েশন খাতে (১০.৩৮ কোটি), প্রাতিষ্ঠানিক উন্নয়ন খাতে (১৫.৩৫ কোটি) এবং SIDE ঋণ খাতে (১১.৭০ কোটি) টাকা ঋণ প্রদান/বায় করা হয় মর্মে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ ভিত্তিক বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়। চুক্তির 11.04 ধারা মোতাবেক চুক্তি কার্যকর হওয়ার ৪(চার) বছর সমাপ্তিতে মেয়াদোত্তীর্ণ হয়।

চুক্তির ধারা 11.02 এ উল্লেখ করা হয়, “This Agreement shall not be assigned by Grameen Bank without prior consent of CIDA”. চুক্তির ধারা 7.01 অনুযায়ী CIDA এর অনুদান (ধারা 2.04 অনুযায়ী অনুদানের অর্থ দ্বারা কোন সুদ আয় হলে তাও কয়েকটি সুনির্দিষ্ট খাতে ব্যবহার হওয়ার কথা) শুধুমাত্র গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পেই ব্যবহার হওয়ার কথা ছিল। চুক্তির মেয়াদ ১৯৯৫ সনের পূর্বেই সমাপ্ত হওয়ায় গ্রামীণ কল্যাণে তহবিল হস্তান্তরে (১৯৯৬ সনে) উপরোল্লিখিত প্যারাতে বর্ণিত শর্তসমূহ পরিপালনের বাধ্যবাধকতা গ্রামীণ ব্যাংকের ছিলনা।

প্রকল্প সংশ্লিষ্ট সমস্ত রেকর্ডপত্র চুক্তি কার্যকরের তারিখ থেকে ০৬ বছরের জন্য গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক সংরক্ষণ করার শর্ত চুক্তির 3.01 ধারায় বর্ণিত ছিল (বহু পূর্বেই অতিক্রান্ত) যার মূখ্য উদ্দেশ্য ছিল CIDA কর্তৃক যাতে প্রয়োজন হলে তা অডিট করা সম্ভব হয়।

আলোচ্য চুক্তির প্যারা 4.01 অনুসারে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রকল্পের কোন প্রকাশনা, বক্তৃতা এবং প্রেস-রিলিজে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক যেখানে প্রয়োজ্য সেখানে সিডা (কানাডা) এর আর্থিক অবদানের বিষয়ে কৃতজ্ঞতা স্বীকারের শর্ত ছিল। গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ সমাপনান্তে দাতাদের চূড়ান্ত রিপোর্ট অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকাশনা, বক্তৃতা এবং প্রেস রিলিজে সিডা (কানাডা) এর অবদানের কথা উল্লেখ করা হয়নি, যার দ্বারা চুক্তির লংঘন হয়েছিল প্রতীয়মান হয়।

৭.০৪.০৬. [Ford Foundation]:

অক্টোবর ০৭, ১৯৮৯ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের সঙ্গে ফোর্ড ফাউন্ডেশনের চুক্তির প্রেক্ষিতে গ্রামীণ ব্যাংক ১.৫ মিলিয়ন ইউএস ডলার (৬.৬৩ কোটি টাকা) ঋণ প্রাপ্ত হয় (সুদ বিহীন)। গ্রামীণ দরিদ্র জনসাধারণের জন্য ব্যবসা এবং চাকুরীর সুযোগ সৃষ্টির লক্ষ্যে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক চালুকৃত (SIDE) কর্মসূচীতে অন্তর্ভুক্ত ভেঞ্চার প্রকল্পসমূহে আর্থিক সহায়তা প্রদানের নিমিত্তে গঠিত SVCF তহবিলকে ক্যাপিটালইজ করার জন্য ফোর্ড ফাউন্ডেশন কর্তৃক এ ঋণ প্রদান করা হয়।

গ্রামীণ ট্রাস্ট কর্তৃক সুনির্দিষ্ট কিছু প্রকারের SIDE প্রকল্প আংশিক বা সম্পূর্ণ অধিগ্রহণ, গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতা/সদস্যদের মালিকানাধীন ভেঞ্চার প্রকল্প একোয়ার অথবা SIDE কর্মসূচীর আওতায় পরিচালিত নতুন ভেঞ্চার ইত্যাদির জন্যও শর্তসাপেক্ষে বর্ণিত তহবিল ব্যবহারের সুযোগ ছিল।

আলোচ্য SVCF তহবিল হতে গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্য বা ঋণগ্রহীতাদের মালিকানাধীন নতুন টেকনোলজি, প্রডাক্ট, সার্ভিস, প্রসেস বা কৌশল সংশ্লিষ্ট উদ্যোগসমূহে এবং গ্রামীণ ব্যাংকের অধ্যাদেশ সংশোধনের মাধ্যমে এ ধরনের কার্যক্রমে সরাসরি অংশগ্রহণ বা অধিগ্রহণের অধিকার পাওয়ার পর (SIDE) কর্মসূচীতে ব্যবহার করার শর্ত প্রদান করা হয়। এর ফলে ১৯৯০ সনে গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ ১৯৮৩

এর সেকশন 19 (e) তে প্রয়োজনীয় সংশোধনী আনা হয় এবং এ ধরনের প্রতিষ্ঠানে আর্থিক বিনিয়োগের ক্ষেত্র তৈরী করা হয়। [১৯৮৩ সালের অধ্যাদেশে গ্রামীণ ব্যাংকের এ ধরনের কার্যাবলীতে অর্থায়নের সুযোগ ছিল না : “participation in the management, control and supervision of any rural organization, enterprise or scheme for the benefit and advancement of landless persons **without financial investment**. পরবর্তীতে ১৯৯০ সনে সংশোধনীতে ‘without financial investment’ শব্দাবলী বিলুপ্ত করার ফলে গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক সংশ্লিষ্টতার সুযোগ সৃষ্টি হয়]।

আলোচ্য চুক্তির আওতায় ফোর্ড ফাউন্ডেশন কর্তৃক প্রদত্ত তহবিলের মধ্যে ১.৫০ লক্ষ মার্কিন ডলার এবং গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত ০.৬৫ লক্ষ মার্কিন ডলার সমপরিমাণ টাকা লস রিজার্ভ তহবিল সৃষ্টির জন্য ব্যবহার করতে শর্ত প্রদান করা হয় (ধারা 2.5.2) যার উদ্দেশ্য ছিল প্রকল্প পরিচালনায় ক্ষতি এবং টাকার অবমূল্যায়নজনিত ক্ষতির প্রভাব থেকে গ্রামীণ ব্যাংককে মুক্ত রাখা। বকেয়া ঋণের ওপর বার্ষিক ২% হারে লস রিজার্ভ তহবিলে জমা করার কথাও সেখানে উল্লেখ করা হয়। এভাবে সৃষ্ট তহবিল শুধুমাত্র লোন রি-পেমেন্টের উদ্দেশ্যে ব্যবহারের কথা ছিল। আলোচ্য চুক্তির ধারা-2.6 অনুসারে ঋণের মূল টাকা সুদবাহী এসভিসিএফ একাউন্টে জমা করতে হবে, যে অর্থ দ্বারা সংশ্লিষ্ট খাতে বিনিয়োগ এবং ঋণ পরিশোধের জন্য ব্যবহার করা যাবে।

ঋণের অর্থ তিনটি ধাপে ৫.০ মিলিয়ন ডলারের সমপরিমাণ অর্থ টাকায় ঋণ প্রাপ্তির অষ্টম, নবম ও দশম বছরের শেষে পরিশোধের শর্ত ছিল। ঋণের অর্থ প্রথমত, এসভিসিএফ তহবিলের স্থিতি থেকে মেটানোর কথা ছিল, তহবিলে পর্যাপ্ত স্থিতি না থাকলে এবং বাকী অংশ লস রিজার্ভ তহবিল হতে (বিনিময় হার জনিত ক্ষতি মেটানোর জন্য সৃষ্ট তহবিল) এবং তাতেও সংকুলান না হলে ফোর্ড ফাউন্ডেশন কর্তৃক জুলাই ৯, ১৯৮২ সনে প্রদত্ত ৬,১৬,০০০/- মার্কিন ডলার থেকে মেটানোর শর্ত ছিল। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এসভিসিএফ তহবিল হতে ১৯৯৮ সনে ৩.২২ কোটি এবং ২০০৩ সনে ১.৬১ কোটি টাকা এবং লস রিজার্ভ থেকে ২.২১ কোটি টাকা পরিশোধ করা হয়। ফোর্ড ফাউন্ডেশনের কার্যালয় বাংলাদেশ থেকে গুটিয়ে নেয়ায় এবং তাদের টাকা একাউন্ট না থাকায় গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক যথাসময়ে ফোর্ড ফাউন্ডেশনের অর্থ পরিশোধ করা সম্ভব হয়নি মর্মে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা জানান।

৭.০৪.০৭. [GTZ]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের ৩য় ধাপ বাস্তবায়নে ১৯৮৯-১৯৯৩ সনের প্রশিক্ষণ কর্মসূচীতে ব্যয় করার নিমিত্তে GTZ অনুদান হিসেবে গ্রামীণ ব্যাংককে ডয়েচ মার্ক ১২.০৩ মিলিয়ন (১২৪.৭৫ কোটি) অনুদান হিসেবে প্রদান করে। এজন্যে নভেম্বর ১৫, ১৯৯০ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের সাথে GTZ এর একটি ফিন্যান্সিং এগ্রিমেন্ট স্বাক্ষরিত হয়। প্রশিক্ষণ খাতে ইকুইপমেন্ট ক্রয়, ট্রেনিং ইনস্টিটিউটের প্রশিক্ষণ কর্মকর্তাদের ব্যয় বহন, যানবাহন/যন্ত্রপাতির রক্ষণাবেক্ষণ, ট্রেনিং সেন্টারের পরিচালন ব্যয়, ইনট্রোডাক্টরী ট্রেনিং, ইন-সার্ভিস ট্রেনিং, রিফ্রেশার্স ট্রেনিং, গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের জন্য ওয়ার্কশপের আয়োজন, বহিঃ ও আন্তর্জাতিক প্রশিক্ষণ ইত্যাদি খাতে বর্ণিত অনুদানের অর্থ ব্যয় করার শর্ত দেয়া হয়।

বর্ণিত চুক্তির অনুচ্ছেদ 1.7 মোতাবেক সেকশন 5.1 অনুচ্ছেদে বর্ণিত ব্যয়সমূহের কোন বড় ধরনের পরিবর্তন হলে তা জরুরী ভিত্তিতে জিটিজেড কর্তৃপক্ষকে অবহিত করতে হবে এবং রিভাইসড প্ল্যানিং এবং জিটিজেড কর্তৃপক্ষের অনুমোদন প্রাপ্তির পরই তা শুরু করা যাবে। এরূপ শর্ত থাকলেও গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৩য় ধাপ সমাপ্ত হতে দাতাদের চূড়ান্ত রিপোর্ট পর্যালোচনান্তে দেখা যায়, অগ্নি নির্বাপক প্রশিক্ষণ চালু করার সময় কেএফডব্লিউ কর্তৃপক্ষের সাথে কোন আলোচনা হয়নি এবং তাদের কোন অনুমোদনও চাওয়া হয়নি, যার ফলে চুক্তির উক্ত শর্তের লঙ্ঘন ঘটে। ব্যাংকের গ্রাহকদের জন্য ওয়ার্কশপ/ট্রেনিং কর্মসূচী বাস্তবায়নের জন্য (১৫.২৩ মিলিয়ন বরাদ্দ ছিল) আলোচ্য চুক্তিতে শর্ত দেয়া হলেও গ্রামীণ ব্যাংক তা বাস্তবায়ন করেনি মর্মে দাতাদের চূড়ান্ত রিপোর্ট পর্যালোচনান্তে দেখা যায়।

৭.০৫. গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ :

(সংশ্লিষ্ট ঋণ চুক্তিসমূহ, ৪টি : OECF, NORAD, KFW, GTZ)

গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ জানুয়ারী ০১, ১৯৯৪ সালে শুরু হয় ডিসেম্বর ৩১, ১৯৯৭ তারিখে এর মেয়াদ শেষ হয়। প্রকল্পের ৪র্থ ধাপের উদ্দেশ্য ছিল গ্রামীণ দরিদ্রদের অর্থায়নকারী প্রতিষ্ঠান হিসেবে গ্রামীণ ব্যাংককে স্বনির্ভর করে তোলা এবং দেশের অধিকতর এলাকা গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রমের আওতায় নিয়ে আসা। সে লক্ষ্যে গ্রামীণ ব্যাংকের তৎকালীন কার্যক্রম আনুভূমিক সম্প্রসারণের জন্য দাতা সংস্থা OECF, NORAD, KFW এবং GTZ গ্রামীণ ব্যাংকের চতুর্থ ধাপের প্রকল্পে অর্থায়ন করে। গ্রামীণ ব্যাংক প্রকল্পের ৪র্থ ধাপের অর্থ গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্য এবং তাদের কর্মচারীদের জন্য গৃহঋণ কর্মসূচী, পুরকর্ম (শাখা অফিস স্থাপন, এরিয়া অফিস ও যোনাল অফিস নির্মাণ, প্রধান কার্যালয় অতিরিক্ত ফ্লোর নির্মাণ), ইকুইপমেন্ট (কম্পিউটার, আসবাবপত্র, যানবাহন) ক্রয়, গবেষণা ও উন্নয়ন, মনিটরিং ও ইভ্যালুয়েশন খাতে ব্যয় করার পরিকল্পনা ছিল।

৭.০৫.০১. [OECF(JBIC)]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ বাস্তবায়নে ব্যবহারের নিমিত্তে OECF (The Overseas Economic Cooperation Fund, Japan) ঋণ হিসেবে বাংলাদেশ সরকারকে ইয়েন ২.৯৮৬ বিলিয়ন (১১০.২২ কোটি টাকা) ১% সুদে ঋণ হিসেবে প্রদান করে। এতদুদ্দেশ্যে বাংলাদেশ সরকার এবং OECF এর মধ্যে অক্টোবর ০৪, ১৯৯৫ তারিখে একটি চুক্তি স্বাক্ষরিত হয়। পরবর্তীতে বাংলাদেশ সরকারের সাথে গ্রামীণ ব্যাংকের মার্চ ০৭, ১৯৯৬ তারিখে একটি সাবসিডিয়ারী চুক্তি স্বাক্ষরের ফলে উক্ত তহবিল গ্রামীণ ব্যাংক প্রাপ্ত হয় (২% সুদে)। ১০ বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ ৩০ বছরে ৪০ টি কিস্তিতে উক্ত ঋণ পরিশোধের কথা। বর্ণিত ঋণের সর্বশেষ কিস্তি প্রাপ্তির পর কমপক্ষে ৩ (তিন) বছর পর্যন্ত সকল প্রকার হিসাব ও রেকর্ডপত্র, দলিলাদি সংরক্ষণের জন্য সাবসিডিয়ারী চুক্তির আর্টিকেল 3.01 (b) তে উল্লেখ করা হয়। গ্রামীণ ব্যাংক ১৯৯৮ সনে আলোচ্য চুক্তির সর্বশেষ কিস্তির অর্থ প্রাপ্ত হয় মর্মে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত তথ্য হতে প্রতীয়মান হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের সাম্প্রতিক বার্ষিক প্রতিবেদনে OECF কে JBIC (Japan Bank for International Co-operation) হিসেবে দেখানো হয়েছে।

গৃহঋণ, সাধারণ ও যৌথ ঋণ (টিউবওয়েল, সেনিটারী, মেশিনারী ও ইকুইপমেন্ট লিজিং খাতে) বর্ণিত ঋণ দেয়া হয়। গৃহঋণ খাতে এবং সেনিটারী খাতে ৮% সরল সুদে ঋণ প্রদানের শর্ত ছিল। গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ বাস্তবায়নে প্রাপ্ত OECF ঋণের ২৮.১১ কোটি টাকা সাধারণ ও যৌথ ঋণ খাতে এবং ৮২.১১ কোটি গৃহায়ন ঋণ খাতে ব্যবহার করা হয় মর্মে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ সনের বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখ করা হয়। মূল চুক্তির সেকশন 9, 10, 11 অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক প্রজেক্ট সংশ্লিষ্ট রেকর্ডপত্র সংরক্ষণ (প্রকল্প শেষ হওয়ার তিন বছর পর্যন্ত), অডিট, প্রজেক্ট সংশ্লিষ্ট তথ্যাদি রিপোর্টিং ইত্যাদি বিষয়ে নানা শর্তের উল্লেখ ছিল।

গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক মূল টাকা, অন্যান্য চার্জ, সুদ ইত্যাদি পরিশোধ এবং চুক্তির সকল বাধ্যবাধকতা পরিপালন সমাপ্ত না হওয়া পর্যন্ত সরকারের নিকট গ্রামীণ ব্যাংকের দায়বদ্ধতা বিদ্যমান (সাবসিডিয়ারী চুক্তির ধারা 5.03)। মূল ঋণের অর্থ বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক বৈদেশিক মুদ্রায় (জাপানীজ ইয়েন) পরিশোধ করতে হওয়ায় এবং ইয়েনের বিনিময় হার ১৯৯৫ সনের তুলনায় বর্তমানে প্রায় দ্বিগুণ হওয়ায় ঋণ রিপেমেন্টের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ সরকারকে বড় ধরনের আর্থিক ঝুঁকি/ক্ষতি বহন করতে হচ্ছে।

৭.০৫.০২. [NORAD]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ বাস্তবায়নের নিমিত্তে বাংলাদেশ সরকারের সাথে ডিসেম্বর ১৪, ১৯৯৩ তারিখের এবং নভেম্বর ৩০, ১৯৯৪ তারিখের চুক্তি বলে যথাক্রমে নরওয়েজিয়ান ক্রোনার ৩০.০০ মিলিয়ন এবং নরওয়েজিয়ান ক্রোনার ১২০.০০ মিলিয়ন (সর্বমোট ৮৯.৪৭ কোটি টাকা) গ্রামীণ ব্যাংককে অনুদান হিসেবে প্রদান করে।

ডিসেম্বর ১৪, ১৯৯৩ তারিখের চুক্তির আর্টিকেল-I মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংক তার মূলনীতি এবং উদ্দেশ্যে অনুযায়ী কার্যক্রম চালিয়ে যাবে ; NORAD এর সম্মতি ছাড়া গ্রামীণ ব্যাংকের টার্গেট গ্রুপ বা ঋণদান নীতিমালার পরিবর্তন হলে অনুদান প্রত্যাহার করা হতে পারে। গ্রামীণ কল্যাণে (গৃহায়ন ঋণ খাতে) অনুদানের অর্থ হস্তান্তর হওয়ায় আলোচ্য শতটি লংঘিত হয়েছে মর্মে প্রতীয়মান হয়।

উক্ত চুক্তির আর্টিকেল-III মোতাবেক কোন কারণে বর্ণিত অনুদানের যথাযথ ব্যবহার হুমকির সম্মুখীন হলে সাথে সাথে গ্রামীণ ব্যাংক তা NORAD কে অবহিত করবে। বর্ণিত অনুদান গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রম সম্প্রসারণের চতুর্থ ধাপে গৃহায়ন খাতে ঋণ প্রদানের জন্য ব্যবহারের কথা ছিল মর্মে প্রতীয়মান হয় আর্টিকেল-VI)। আলোচ্য চুক্তি উভয়পক্ষের সকল দায়বদ্ধতা শেষ হওয়ার পর অবসায়িত হবে এবং দায়বদ্ধতা সম্পন্ন হওয়ার বিষয়টি উভয়পক্ষের আলোচনার মাধ্যমে নির্ধারণ করার কথা চুক্তির আর্টিকেল-VII এ উল্লেখ করা হয়েছে।

নভেম্বর ৩০, ১৯৯৪ তারিখের চুক্তির আর্টিকেল-V এ নরওয়েজিয়ান ক্রোনার ৩.০ মিলিয়ন মনিটরিং ও অডিটের উদ্দেশ্যে নোরাদের তত্ত্বাবধানে রাখার শর্ত দেয়া হয়। আলোচ্য চুক্তির আর্টিকেল-VI অনুসারে গ্রামীণ ব্যাংক কিভাবে তার প্রকল্পের তথ্য NORAD কে সরবরাহ করবে সেই বিষয়ে এবং বার্ষিক ভিত্তিতে রিভিউ মিশন পরিচালনার কথা উল্লেখ করা হয়েছে। উক্ত আর্টিকেল মোতাবেক প্রকল্প শেষে এর একটি স্বাধীন মূল্যায়ন কার্যক্রম পরিচালনা করবে যাতে NORAD এর অংশগ্রহণ করার অধিকারও সংরক্ষণ করে। বর্ণিত মূল্যায়ন কার্যক্রমের কপি গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃপক্ষের নিকট চাওয়া হলে তা অডিট টীমকে সরবরাহ করা হয়নি।

বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ সনের বিশদ পরিদর্শন প্রতিবেদন হতে প্রাপ্ত তথ্য হতে দেখা যায় গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক আলোচ্য অনুদানের অর্থ গৃহায়ন ঋণ (২৬৫.৪৩ কোটি), গবেষণা উন্নয়ন (২৪.০০ কোটি), প্রতিষ্ঠানিক উন্নয়ন (২১১.০৭ কোটি) এবং মনিটরিং ও ইন্ডালুয়েশন (২৮.৯৭ কোটি) খাতে ব্যবহার করা হয়।

প্রসঙ্গত উল্লেখ্য, জানুয়ারি ১৫, ১৯৯৬ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ে NORAD এবং গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃপক্ষের মধ্যে একটি বৈঠক অনুষ্ঠিত হয়েছিল। উক্ত বৈঠকে গ্রামীণ ব্যাংকের ১৯৯৪ সনের অডিট রিপোর্ট অনুমোদন করা হয় এবং গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রমের বিষয়ে সন্তুষ্টি প্রকাশ করা হয়। একই বৈঠকে ১৯৯৬ সনের বার্ষিক কর্মপরিকল্পনা ও বাজেট অনুমোদন করা হয়। সুতরাং NORAD কর্তৃক নিয়মিত অনুদানের অর্থের ব্যবহার পর্যালোচনা করা হতো মর্মে প্রতীয়মান হয়।

৭.০৫.০৩. [KFW]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ বাস্তবায়নে জুন ১৮, ১৯৯৪ তারিখে KFW এবং গ্রামীণ ব্যাংকের মধ্যে একটি চুক্তি সম্পাদিত হয়। চুক্তি অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক ডয়েচ মার্ক ১০.০০ মিলিয়ন (২২৫.৪২ কোটি) অনুদান হিসেবে গ্রামীণ ব্যাংককে প্রদান করে যা সাধারণ ও যৌথ ঋণ বিতরণ কার্যক্রমে ব্যবহারের শর্ত ছিল। পৃথক চুক্তির আর্টিকেল II 1(a) মোতাবেক আলোচ্য অর্থ ব্যবহারের প্রমাণাদি দাখিলের পরই কেবল KFW কর্তৃক ডয়েচ মার্ক ১০.০০ মিলিয়ন ছাড় করার কথা। গ্রামীণ ব্যাংক পৃথক চুক্তির আর্টিকেল III 1(2) মোতাবেক প্রতি অর্ধবার্ষিকীতে প্রকল্পে অর্থের ব্যবহার এবং প্রকল্পের বাস্তবায়ন অগ্রগতি সম্পর্কে KFW কে রিপোর্ট করবে।

আলোচ্য চুক্তির ফাইনালিং ফাইনালি অংশের আর্টিকেল 8.2 এ বলা হয়েছে, “The Grameen Bank may not assign or transfer, pledge or mortgage any claims from this agreement.” চুক্তির ধারা 8.4 অনুযায়ী চুক্তি স্বাক্ষর থেকে ১৫ বছর পর্যন্ত চুক্তির মেয়াদ বহাল থাকবে। গ্রামীণ কল্যাণ কে তহবিল স্থানান্তর করায় চুক্তির বর্ণিত শতটি সুস্পষ্টভাবে লংঘিত হয়েছে।

৭.০৫.০৪. [GTZ]:

গ্রামীণ ব্যাংকের প্রকল্পের চতুর্থ ধাপ বাস্তবায়নে GTZ অনুদান হিসেবে প্রশিক্ষণ খাতে ব্যয় করার জন্য গ্রামীণ ব্যাংককে ডয়েচ মার্ক ৬.৫৫ মিলিয়ন (২১৭.২৬ কোটি) অনুদান হিসেবে প্রদান করে। সে লক্ষ্যে মে ১৯, ১৯৯৬ সনে গ্রামীণ ব্যাংকের সাথে GTZ এর একটি চুক্তি

স্বাক্ষরিত হয়। আলোচ্য অনুদানের অন্যতম উদ্দেশ্য ছিল গ্রামীণ ব্যাংকের কর্মকর্তা-কর্মচারী এবং এর গ্রাহকদের ব্যাংকের চলমান আনুভূমিক এবং উল্লেখ সম্প্রসারণ কর্মসূচী পরিচালনায় সক্ষম এবং উৎসাহী হিসেবে গড়ে তোলা। ইকুইপমেন্ট ক্রয়, স্পেশাল রিসোর্স পার্সন বাবদ ব্যয়, যানবাহন মেরামত ও রক্ষণাবেক্ষণ, ট্রেনিং সেন্টারের পরিচালন ব্যয়, ইনডাকশন ট্রেনিং, ইন-সার্ভিস/রিফ্রেসার্স ট্রেনিং, ব্যাংকের সদস্যদের ট্রেনিং, জাতীয় এবং আন্তর্জাতিক পর্যায়ে ফিন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট এবং এনজিও কর্মকর্তাদের প্রশিক্ষণ ইত্যাদি খাতে ব্যয়ের জন্য অনুদান প্রদান করা হয়। উক্ত অর্থ প্রশিক্ষণ খাতেই ব্যয় করা হয়েছে মর্মে গ্রামীণ ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা মৌখিকভাবে জানিয়েছেন।

৭.০৬. ধাপ বহির্ভূতভাবে প্রাপ্ত অনুদান :

ডাচ গ্রান্ট লোন : বাংলাদেশ সরকার এবং নেদারল্যান্ড সরকারের মধ্যে সেপ্টেম্বর ২৩-২৪, ১৯৮৫ সময়কালে গ্রামীণ ব্যাংকের গৃহঋণ খাতে ডাচ ফ্লোরিন ২.০ মিলিয়ন (৪.৪৩ কোটি টাকা) অনুদান প্রদানের সিদ্ধান্ত গৃহীত হওয়ার প্রেক্ষিতে ইআরডি'র অক্টোবর ২০, ১৯৮৫ তারিখের পত্রের সূত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক নভেম্বর ২৪, ১৯৮৫ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের সাথে একটি চুক্তি সম্পন্ন করে। ১ বছরের গ্রেস পিরিয়ডসহ মোট ১৬ বছরে (ঋণস্থিতির উপর ১% হারে সার্ভিস চার্জসহ) বর্ণিত ঋণ পরিশোধের শর্ত ছিল (সেকশন ৪ ও ৫)। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক পরিশোধিত মূল টাকা একই শর্তে চিরায়তভাবে (চুক্তির সেকশন-১১ অনুসারে) গ্রামীণ ব্যাংক ব্যবহার করতে পারবে। ঋণের মূল টাকা ২০০১ সনে সম্পূর্ণ পরিশোধিত হলেও পুনরায় একই শর্তে উক্ত অর্থ চিরায়তভাবে ব্যবহারের সুযোগ থাকায় ঋণের বর্তমান স্থিতি ৪.৪৩ কোটি টাকা এবং এ পর্যন্ত পরিশোধিত মোট সুদের পরিমাণ ১.০৯ কোটি টাকা। নতুন করে গৃহায়ন ঋণ বিতরণ করা হোক বা না হোক গ্রামীণ ব্যাংক বরাবরই আলোচ্য তহবিলের সুবিধা ব্যবহার করে আসছে (ঋণের স্থিতি সবসময়েই ৪.৪৩ কোটি টাকা হওয়ায়)।

আলোচ্য চুক্তির সেকশন-৩ এর শর্ত মোতাবেক ৫% সরল সুদে তাদের ঋণগ্রহীতাদের গৃহায়ন খাতে ঋণ প্রদানের শর্ত ছিল। তৎকালীন সময়ে গ্রামীণ ব্যাংকের গৃহঋণ খাতে সুদের হার ৫% ছিল। পরবর্তীতে ১৯৯০ সন থেকে তা ৮% করা হলেও এ বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের কোন অনুমতি নেয়া হয়নি। আলোচ্য চুক্তির সেকশন-৪ মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংকের হেড অফিস/শাখা অফিসে হিসাব সংরক্ষণের কথা যাতে ঋণ প্রকৃতই তাদের গ্রাহকদের প্রদান করা হয়েছে তা নিশ্চিত করা যায়। কিন্তু গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এ ধরনের কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হয়না, ফলে চুক্তির সেকশন-৩ এবং সেকশন-৪ এর শর্তসমূহ লঙ্ঘিত হচ্ছে।

দুর্যোগকালীন সময়ে বিভিন্ন খাতে সিডা, নোরাদ, ইউএনডিপি, ফোর্ড ফাউন্ডেশন, সিডা (কানাডিয়ান), ইউএস এইড, ডব্লিউএফপি, কেএফডব্লিউ, জিটিজেড মোট ১৩১.৯৮ কোটি টাকা প্রদান করে বাংলাদেশ ব্যাংকের ১৯৯৯ ভিত্তিক পরিদর্শন প্রতিবেদনের তথ্যানুযায়ী তার ব্যবহার ছিল নিম্নরূপ :

(কোটি টাকায়)

ব্যবহৃত খাত	সিডা	নোরাদ	ইউএনডিপি	ফোর্ড ফাউন্ডেশন	সিডা (কানাডিয়ান)	ইউএস এইড	ডব্লিউএফপি	কেএফডব্লিউ	জিটিজেড	মোট
১। বন্যা উত্তর গৃহায়ন	১০.৮৭	৪১.৫৪	৬.৮৮	০.৯৭	০.৩০	-	-	-	-	৭৫.৮৬
২। দুর্যোগকালীন তহবিল বিতরণ	-	০.৬৫	-	-	-	-	-	-	-	০.৬৫
৩। টিউবওয়েল	-	০.২৫	-	-	-	-	-	-	-	০.২৫
৪। সামাজিক বনায়ন	-	০.০৭	-	-	-	-	-	-	-	০.০৭
৫। সজি বীজ ও চারা গাছ বিতরণ	-	০.১০	-	-	-	-	-	-	-	০.১০
৬। খাদ্য নিরাপত্তা ও শস্য বহুমুখীকরণ কর্মসূচী	-	৯.১৫	-	১.৫৫	-	-	-	-	-	১০.৭০
৭। খাদ্য নিরাপত্তা কর্মসূচী	-	-	-	-	-	২৫.০০	-	-	-	২৫.০০
৮। গম বিতরণ	-	-	-	-	-	-	৪.৭৮	-	-	৪.৭৮
৯। বহুমুখী ঘূর্ণিঝড় আশ্রয় কেন্দ্র	-	-	-	-	-	-	-	১০.৪১	-	১০.৪১
১০। বন্যাউত্তর ত্রান কর্মসূচী	-	-	-	-	-	-	-	-	৪.৫৬	৪.৫৬
সর্বমোট	-	-	-	-	-	-	-	-	-	১৩১.৯৮

৭.০৭. বৈদেশিক মুদ্রা সংশ্লিষ্ট বিধি-বিধানের পরিপালন পর্যালোচনা

বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেনের বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিধি-বিধান লংঘন পূর্বক গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক 'গ্রামীণ শক্তি' — এর পক্ষে ইন্টারন্যাশনাল ফিনান্স কর্পোরেশন (IFC) কে বৈদেশিক মুদ্রায় গ্যারান্টি প্রদান করা হয় (মা.ড. ৭,৫০,০০০/- মূল্যমানের)। গ্রামীণ শক্তির সাথে ইন্টারন্যাশনাল ফিনান্স কর্পোরেশন (IFC) এর চুক্তির প্রেক্ষিতে সহজ শর্তে উক্ত প্রতিষ্ঠানকে মা.ড. ৭,৫০,০০০/- মূল্যমানের ঋণ পাইয়ে দেয়ার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমতি না নিয়েই গ্রামীণ ব্যাংক বর্ণিত গ্যারান্টি প্রদান করে। বোর্ড অব ইনভেস্টমেন্টের পূর্বানুমোদন ব্যতিরেকে বৈদেশিক মুদ্রায় ঋণ গ্রহণ করে 'গ্রামীণ শক্তি' কর্তৃকও বৈদেশিক মুদ্রা লেনদেন নীতিমালা লংঘিত হয়েছিল। পরবর্তীতে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক এ.এন.জেড গ্রীণলেজ ব্যাংকের মাধ্যমে উপরোক্ত লংঘনের বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের ঘটনোত্তর অনুমোদন চাওয়া হয় (০৬/০৫/১৯৯৮ তারিখে)। বাংলাদেশ ব্যাংক গ্রামীণ শক্তি কর্তৃক আইএফসি এর ঋণ গ্রহণের বিষয়ে তাদেরকে সতর্ক করে এবং বোর্ড অব ইনভেস্টমেন্টে ঋণচুক্তি নিবন্ধনের পরামর্শ দেয়; গ্রামীণ ব্যাংকের প্রদত্ত গ্যারান্টির বিষয়ে ঘটনোত্তর অনুমোদন প্রদান করে এবং ভবিষ্যতে পূর্ব অনুমতি গ্রহণে সতর্ক থাকার পরামর্শ দেয় (২৮/০৫/৯৮ তারিখে)।

গ্রামীণ ব্যাংক বিদেশী নাগরিক Mrs. Maertns de Noordhout এর নিকট হতে ১% সুদে ২ বছর মেয়াদে মা.ড. ৫,০০০/- ঋণ গ্রহণ করার নিমিত্তে ১৩/০১/২০০০ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট আবেদন করে। ১ বছরের অধিক মেয়াদে বৈদেশিক ঋণ গ্রহণে বাংলাদেশ ব্যাংকের নয়, বিনিয়োগ বোর্ডের অনুমোদন প্রয়োজন হয়। এক্ষেত্রে বিনিয়োগ বোর্ডের অনুমোদন/ঋণচুক্তি রেজিস্ট্রেশন করা হয়েছে কিনা পরিদর্শন কালে তা নিশ্চিত হওয়া যায়নি। এ ঘটনার পূর্বে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ০৬.০৪.৯৯ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদনক্রমে Mr. Vincenzo Portero — এর নিকট হতে মা.ড. ১০,০০০/- আমানত গ্রহণ করা হয় (কোন সুদ পরিশোধের বিষয় ছিলনা)। উক্ত দায় সমূহ গ্রামীণ ব্যাংক যথাসময়ে পরিশোধ করে দেয়।

গ্রামীণ ব্যাংক সরাসরি ফোর্ড ফাউন্ডেশন, সিডা এর সাথে অনুদান চুক্তি সম্পন্ন করেছে মর্মে চুক্তিসমূহ পর্যালোচনান্তে দেখা যায়। যদিও অধিকাংশ ক্ষেত্রে গ্রামীণ ব্যাংক বাংলাদেশ সরকারের মধ্যস্থতায় বিদেশী ঋণ বা অনুদান প্রাপ্ত হয়েছে মর্মে ঋণচুক্তিসমূহ পর্যালোচনান্তে জানা যায়।

গ্রামীণ ব্যাংকের অধ্যাদেশ ১৯৯০ অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক সরাসরি বিদেশী ব্যক্তি/সংস্থা/দেশ এর নিকট থেকে আমানত/ঋণ গ্রহণ করতে পারে কিনা সে বিষয়ে সুস্পষ্ট কোন বিধান লক্ষ্য করা যায়না। তবে, গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের ধারা ৪(২) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংককে বডি কর্পোরেট হিসেবে গণ্য করা হয়েছে। The Foreign Contributions (regulation) Ordinance, 1982 এর ধারা ৪(৩) মোতাবেক গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের মাধ্যমে বডি কর্পোরেট হিসেবে প্রতিষ্ঠিত হওয়ায় বিদেশী ডোনেশন, গ্রান্ট, এসিসট্যান্স ইত্যাদি গ্রহণের বিষয়ে বিধি-নিষেধ গ্রামীণ ব্যাংকের জন্য প্রযোজ্য নয় মর্মে প্রতীয়মান হয়।

৭.০৮. গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রম সম্পর্কে দাতা সংস্থাসমূহের পর্যবেক্ষণ :

গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যক্রম সম্পর্কে কিছু কিছু দাতা সংস্থার মন্তব্য, গবেষণা/স্টাডি রিপোর্ট এর সুত্রে প্রতীয়মান হয়, গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ভূমিহীন এর সংজ্ঞায় পড়েনা এরূপ সদস্যদের ও ঋণ প্রদান করা হচ্ছে এবং কিছু কিছু ক্ষেত্রে গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্য কর্তৃক নতুন ঋণ গ্রহণ করে পুরনো ঋণ পরিশোধ করা হচ্ছে যার বিস্তারিত নিম্নে উল্লেখ করা হলো :

- গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক বরাবরে জনাব বানট বার্নান্ডার, সহকারী প্রশাসক ও পরিচালক, ইউএনডিপি কর্তৃক লিখিত মার্চ ০৯, ১৯৯০ তারিখের একটি পত্রে উল্লেখ করা হয় গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের মধ্যে অনেকের সম্পদের পরিমাণ সীমা অতিক্রম করেছে গ্রামীণ ব্যাংক যাদেরকে অর্থায়ন অব্যাহত রেখেছে। গ্রামীণ ট্রাস্টের কার্যক্রম চালু হলে উক্ত ট্রাস্টের মাধ্যমে তাদেরকে অর্থায়নের বিষয়টি চিন্তা করা যেতে পারে।

- জানুয়ারি ১৫, ১৯৯৬ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ে NORAD এবং গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃপক্ষের মধ্যে একটি বৈঠক অনুষ্ঠিত হয়েছিল। উক্ত বৈঠকে **Christian Michelsen Institute, Norway** এর একটি গবেষণা/স্টাডি'র সূত্রে উল্লেখ করা হয়, টাঙ্গাইলের ৩৮.৫% গ্রামীণ ব্যাংক সদস্যের ৫০ শতাংশের অধিক জমি রয়েছে (ভূমিহীন নয়) এতে প্রতীয়মান হয় অতি দরিদ্রদেরকে যথাযথভাবে ঋণ বিতরণ কার্যক্রমের আওতায় আনা হয়নি। উক্ত অঞ্চলের ১০.৫% ঋণগ্রহীতা গ্রামীণ ব্যাংকের অপর কোন ঋণ গ্রহণ করে পুরনো ঋণ পরিশোধ করেছে।

৮.০০. ঋঁকি ব্যবস্থাপনা

৮.০১. দায়-সম্পদ ব্যবস্থাপনা

তারল্য ঋঁকি এবং সুদ হার ঋঁকি মোকাবেলা দায়-সম্পদ ব্যবস্থাপনার মূল্য উদ্দেশ্য। আপাতঃ দৃষ্টিতে গ্রামীণ ব্যাংকে বর্তমানে তারল্য অবস্থা সন্তোষজনক পর্যায়ে থাকলেও তারল্য ঋঁকির পূর্বাভাস পাবার লক্ষ্যে কোন প্রাতিষ্ঠানিক কাঠামো পরিলক্ষিত হয়নি। সংকটকালীন তারল্য সমস্যা নিরসনে কোন আপতকালীন পরিকল্পনাও (contingency plan) পরিলক্ষিত হয়নি। সুদ হার ঋঁকি মোকাবেলার ক্ষেত্রেও আমানত ও ঋণের সুদ হারের সাথে দেশের সামগ্রিক অর্থনৈতিক পরিস্থিতির পর্যালোচনা করে সে মোতাবেক ব্যবস্থা গ্রহণের লক্ষ্যে কোন কর্মকৌশল বা প্রাতিষ্ঠানিক কাঠামো নেই। গ্রামীণ ব্যাংকের আমানত ও বিনিয়োগের উপর বর্তমান সুদ হার কাঠামোও ব্যাংকটির উপার্জন ক্ষমতায় ঋণাত্মক প্রভাব ফেলছে যা নিম্নের সারণী দু'টিতে উল্লেখ করা হলো :

৮.০১.০১. সুদের হার অনুযায়ী আমানতের পরিমাণ :

(কোটি টাকায়)

ক্রমিক নং	বিবরণ	৩১/১২/২০০৮		৩১/১২/২০০৯		৩১/১২/২০১০	
		টাকা	হার	টাকা	হার	টাকা	হার
১	৮.৫০% পর্যন্ত	১৯৩১.৫২	৩০%	২৩৭০.৮৫	২৮%	৩১৪৭.৫৬	৩০%
২	৮.৭৫% - ১০% পর্যন্ত	৩৩২.৭০	৫%	৩৯৯.১৯	৫%	৪৪৮.৯৮	৪%
৩	১০.২৫%-১১.৫০% পর্যন্ত	১৪৫৭.০৬	২৩%	১৯৭৩.৯৪	২৪%	২৪১৮.৮৪	২৩%
৪	১২%	২৭৩৮.৯৭	৪২%	৩৫৮৯.০৯	৪৩%	৪৪৮৬.৯২	৪৩%
	মোট :	৬৪৬০.২৫	১০০%	৮৩৩৩.০৭	১০০%	১০৫০২.৩০	১০০%

৮.০১.০২ সুদের হার অনুযায়ী বিনিয়োগের পরিমাণ

(কোটি টাকায়)

ক্রমিক নং	সুদের হার	৩১/১২/২০০৮		৩১/১২/২০০৯		৩১/১২/২০১০	
		টাকা	হার	টাকা	হার	টাকা	হার
১	৮.৫০% পর্যন্ত	--	--	৮১৪.০৫	২১.৭২%	--	--
২	৮.৭৫% - ১০% পর্যন্ত	--	--	২১২২.১১	৫৬.৬১%	৩৩৮৫.০৬	৭১%
৩	১০.২৫% - ১১.৫০% পর্যন্ত	--	--	৬.৮০	০.১৮%	৫৯৫.০৮	১৩%
৪	১২% ও তদুর্ধ্ব	২৮৪৬.৩৩	১০০%	৮০৫.৮২	২১.৪৯%	৭৬৮.৬৮	১৬%
	মোট :	২৮৪৬.৩৩	১০০%	৩৭৪৮.৩৮	১০০%	৪৭৪৮.৮২	১০০%

- উপরের টেবিল দু'টি পর্যালোচনা করলে দেখা যায় যে, ব্যাংক যে হারে আমানত সংগ্রহ করেছে অন্যান্য ব্যাংকে স্থায়ী আমানত হিসাবে তার চেয়ে কম হারে বিনিয়োগ করেছে যা ব্যাংকের জন্য অলাভজনক বা ক্ষতিকর।

- ২০০৮ হতে ২০১০ পর্যন্ত ব্যাংকের আমানত হিসাব পর্যালোচনা করলে দেখা যায়, ১০% সুদ হার পর্যন্ত আমানতের পরিমাণ যথাক্রমে ৩৫%, ৩৩% ও ৩৪% এবং ১০% ও তদুর্ধ্ব সুদ হার পর্যন্ত আমানতের পরিমাণ মোট আমানতের গড়ে ৬৫%, ৬৭% ও মোট ৫৪ পৃষ্ঠার ৪২ নং পৃষ্ঠা

৬৬%। অন্যদিকে, ২০০৯ ও ২০১০ সালে ১০% সুদ হার পর্যন্ত বিনিয়োগের পরিমাণ মোট বিনিয়োগের যথাক্রমে ৫৭% ও ৭১% (২০০৮ সালে এই হারে বিনিয়োগ ছিল না) এবং ২০০৮ হতে ২০১০ সাল পর্যন্ত ১০% ও তদুর্ধ্ব সুদ হারে বিনিয়োগের পরিমাণ মোট বিনিয়োগের যথাক্রমে ১০০%, ২১% ও ১৬%। অর্থাৎ বছরগুলোতে ১০% ও তদুর্ধ্ব হারে গৃহীত আমানতের পরিমাণ সমানুপাতিক থাকলেও একই হারে বিনিয়োগের পরিমাণ হ্রাস পেয়েছে।

- ২০০৯ সালে ১০.২৫% হতে ১২% পর্যন্ত গৃহীত আমানত ৫৫৬৩.০৩ কোটি টাকার বিপরীতে ৮.৫০% হতে ১০% পর্যন্ত সুদে বিনিয়োগের পরিমাণ ২৯৩৬.১৬ কোটি টাকা। এক্ষেত্রে উচ্চ সুদ হারে আমানত গ্রহণ করে নিম্ন সুদ হারে বিনিয়োগ করায় ব্যাংকের উপার্জন ক্ষমতায় ঋণাত্মক প্রভাব পড়েছে।
- ২০১০ সালে ১২% হার সুদে গৃহীত আমানতের পরিমাণ প্রায় ৪৪৮৭ কোটি টাকা। অন্যদিকে একই বছরে ৮.৭৫-১১.৫০ হারে স্থায়ী আমানতে বিনিয়োগের পরিমাণ ৩৯০০ কোটি টাকা এবং ১২% ও তদুর্ধ্ব হারে বিনিয়োগ মাত্র ৭৬৯ কোটি টাকা। ব্যাংক উক্ত পরিমাণ টাকা ঋণ ও অগ্রিম খাতে বিনিয়োগ করলে আরো বেশী আয় করতে সমর্থ হতো। ফলে, অধিক সুদ হারে আমানত সংগ্রহের সংগ্রহের বিপরীতে কম সুদ হারে স্থায়ী আমানতে বিনিয়োগ করায় ব্যাংক আর্থিক দিক হতে ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছে।
- উল্লেখ্য, ৩১ ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখে আমানতের প্রধান খাত গ্রামীণ পেনশন স্কিম (জিপিএস) এর স্থিতি ছিল ৩৮৪০.০৭ কোটি টাকা যার উপর ১২% হারে সুদ প্রদান করা হয়।
- স্থায়ী আমানতে বিনিয়োগের উপর প্রাপ্ত সুদের হার ক্রমান্বয়ে হ্রাস পেয়েছে কিন্তু গ্রাহকের আমানতের উপর প্রদত্ত গড় সুদ হার বৃদ্ধি পেয়েছে। ৩১, ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখে প্রাপ্ত গড় সুদের চেয়ে প্রদত্ত গড় সুদ হার ০.৩৮% কম।
- এছাড়া ব্যাংক যে হারে আমানত সংগ্রহ করছে, সে হারে যদি ঋণ ও অগ্রিম খাতে বিনিয়োগ বৃদ্ধি করতে না পারে এবং বর্তমান হারে যদি উদ্বৃত্ত তহবিল অন্যান্য ব্যাংকে বিনিয়োগ করতে হয়, তা হলে ভবিষ্যতে ব্যাংকের আয়ের উপর বিরূপ প্রভাব পড়বে।
- এখানে লক্ষণীয় যে, আমানতের উপর প্রদত্ত সুদের পরিমাণ ঋণ ও অগ্রিমের তুলনায় বেশী হওয়া সত্ত্বেও ব্যাংকের আয়ের উপর প্রভাব বিস্তার করেনি। কারণ আমানতের দ্বিতীয় বৃহত্তম খাত সঞ্চয়ী আমানতের উপর স্থিতির তুলনায় কম সুদ প্রদান করা হয়। ব্যাংকের নীতি অনুসারে যেকোন মাসের সর্বনিম্ন স্থিতির উপর সুদ প্রদান করা হয়। তা না হলে প্রদত্ত সুদের পরিমাণ অনেক বেশী হতো।

৮.০২. অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন

বাংলাদেশ ব্যাংকের অডিট টিম কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ব্যবস্থা পর্যালোচনা করা হয়েছে। পর্যালোচনায় গ্রামীণ ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন ব্যবস্থায় কিছু দুর্বলতা/অপর্যাপ্ততা পরিলক্ষিত হয়েছে। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা জোরদারকরণের লক্ষ্যে পরিচালনা পর্ষদের সদস্যদের সমন্বয়ে গঠিত পরিচালনা পর্ষদ ব্যতীত অন্য কোন কমিটি নেই। পরিচালনা পর্ষদের সভায়ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিবেদন উপস্থাপিত হয় না। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিবেদনের/বিভিন্ন নিরীক্ষা/পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত পরামর্শ বাস্তবায়নে মনিটরিং-এর অভাব পরিলক্ষিত হয়েছে। ব্যাংকের অডিট বিভাগ ও পরিপালন বিভাগ পৃথক নয়। বিভিন্ন কার্যক্রম পরিচালনার জন্য পৃথক কিছু ম্যানুয়েল থাকলেও কিছু কিছু ক্ষেত্রে ম্যানুয়েলে বর্ণিত কার্য পদ্ধতির ব্যত্যয় পরিলক্ষিত হয়েছে যেগুলো অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিবেদনে প্রতিফলিত হয়নি। যেমন, বিভিন্ন সামগ্রী ক্রয়ের ক্ষেত্রে ক্রয় ম্যানুয়েলের ব্যত্যয় ঘটানো হলেও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিবেদনে সে সম্বন্ধে কোন মন্তব্য/বক্তব্য পরিলক্ষিত হয়নি। ব্যাংক শাখার ভল্ট, ক্যাশ স্থানান্তর, কাউন্টার ক্যাশ বীমাকৃত নয়। শাখাগুলোর অগ্নিনির্বাপক ব্যবস্থা ও নিরাপত্তাব্যবস্থা সন্তোষজনক নয়। অর্থ আত্মসাৎ প্রবণতা পরিলক্ষিত হয়েছে।

৮.০৩. আইটি ব্যবস্থাপনা

ব্যাংকের ২৬৮টি এরিয়ার আওতাধীন ২৫৬২টি শাখার সামগ্রিক হিসাব রক্ষণের কাজ তথ্য ব্যবস্থাপনা (আইটি) কেন্দ্রের মাধ্যমে সম্পাদন করা হয়ে থাকে। ব্যাংকের ২৬৮টি এরিয়ার তথ্য ব্যবস্থাপনা কেন্দ্র শাখাসমূহের হিসাব রক্ষণ, মাসিক এফেয়ার্স ও মাসিক রিটার্ন তৈরী এবং হিসাব মনিটরিং সংক্রান্ত সকল প্রকার প্রতিবেদনের সফট কপি এবং হার্ড কপি এরিয়া অফিস, যোনাল অফিস এবং প্রধান কার্যালয়ে সরবরাহ করে থাকে এবং ডাটা ব্যাক-আপ রাখা হয়। কয়েকটি যোনাল অডিট অফিস আইটির ভিত্তিতে নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনা করছে। গ্রামীণ ব্যাংকের সকল শাখার হিসাব রক্ষনসহ আইটি ব্যবস্থাপনার দায়িত্ব গ্রামীণ কমিউনিকেশনস নামক প্রতিষ্ঠানের উপর ন্যস্ত। সর্বশেষ ২০০৯ সালে গ্রামীণ ব্যাংক ও গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর মধ্যে তথ্য ব্যবস্থাপনা কেন্দ্র স্থাপন ও পরিচালনা সংক্রান্ত চুক্তিনামা সম্পাদিত হয়েছে যেখানে গ্রামীণ কমিউনিকেশনস গ্রামীণ ব্যাংকের নিম্নোক্ত কাযাদি সম্পাদন করে থাকে :

- ১। দৈনিক, সাপ্তাহিক, মাসিক, ত্রৈমাসিক, ষান্মাসিক, বার্ষিক প্রতিবেদন তৈরী।
- ২। এরিয়া ম্যানেজারের বর্ণনামূলক প্রতিবেদন।
- ৩। সিস্টেম থেকে স্বয়ংক্রিয়ভাবে প্রাপ্ত মনিটরিং প্রতিবেদনসমূহ।
- ৪। এরিয়া অফিসের টাইপিং, নিজস্ব হিসাব সংরক্ষণ ইত্যাদির কাজ।
- ৫। জুনতামামী ও সালতামামী শেষে কমপক্ষে দুই বার সকল শাখার ডাটা ব্যাকআপ নেওয়া। মূল কপি গ্রামীণ কমিউনিকেশনস প্রধান কার্যালয়ে সংরক্ষন করবে। এর অনুলিপির ২টি কপি সংরক্ষনের জন্য ব্যাংকের অবলোকন ও মূল্যায়ন এবং কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগে সরবরাহ করবে।

ব্যাংকের আইটি ব্যবস্থাপনায় পরিলক্ষিত বিষয়াদি নিম্নরূপ :

- ১) ব্যাংকের কোন আইটি পলিসি নেই।
- ২) আলাদা কোন আইটি ডিপার্টমেন্ট নেই। কেন্দ্রীয় অবলোকন ও মূল্যায়ন বিভাগের অধীনে একটি কম্পিউটার ইউনিট থাকলেও তাদের জব ডেসক্রিপশন সরবরাহ করতে ব্যাংক ব্যর্থ হয়েছে। প্রত্যেকটি বিভাগে কর্মরত কর্মকর্তাগণ নিজ নিজ দায়িত্বে কম্পিউটারগুলো সচল রাখার ব্যবস্থা করে। পাসওয়ার্ড পলিসি ও এন্টিভাইরাস আপডেটেড পলিসি নেই। ইন্টারনেট সংযোগগুলো ছাড়া বাকিগুলির এন্টিভাইরাস আপডেড রাখা হয় না।
- ৩) প্রধান কার্যালয়ে আলাদা কোন আইটি অডিট পরিচালিত হয়না।
- ৪) প্রধান কার্যালয়ের গুরুত্বপূর্ণ তথ্য ব্যাকআপ নেয়ার কোন লিখিত পলিসি নেই। তবে ল্যানে কানেক্টেড পিসি গুলোতে এক পিসির ব্যাকআপ অন্য পিসিতে সংরক্ষণ করা হয় বলে পরিদর্শন দলকে অবহিত করা হয়েছে। জুনতামামী ও সালতামামী শেষে কমপক্ষে দুই বার প্রধান কার্যালয় ব্যতীত সকল শাখার ডাটা ব্যাকআপ নেওয়া ব্যাকআপ নেয়ার দায়িত্ব গ্রামীণ কমিউনিকেশনসের। মূল কপি গ্রামীণ কমিউনিকেশনস প্রধান কার্যালয়ে সংরক্ষণ করলেও শুধু সালতামামী শেষে এর অনুলিপির ২টি কপি সংরক্ষনের জন্য ব্যাংকের অবলোকন ও মূল্যায়ন এবং কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগে সরবরাহ করা হয়েছে। তবে ব্যাকআপ নেয়ার কোন রেজিস্টার ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়ে সংরক্ষন করা হয় না। ব্যাংকের ডাটা বেজের সার্ভার গ্রামীণ কমিউনিকেশনস সংরক্ষন করে। সার্ভারটি ব্যাংকের ৯ তলায় গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর অফিসে স্থাপন করা হয়েছে। সার্ভারটি পরিদর্শন করতে গেলে দেখা যায় যে, এটি ভবনের পূর্ব প্রান্তে কাঁচের দেয়াল ঘেষে বসানো হয়েছে। রুমটি বেশ ছোট। যেকোন প্রাকৃতিক দুর্যোগে গ্লাস ভেঙ্গে গেলে বৃষ্টি বা ঝড়ে সার্ভারটি মারাত্মকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে। অন্যদিকে সার্ভারটির কোন ডিজাস্টার রিকভারি সাইট এখনো তৈরী করা হয়নি। গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মকর্তা পোর্টেবল হার্ড ডিস্কের মাধ্যমে বর্তমানে সার্ভারের ব্যাকআপ রাখছে বলে পরিদর্শন দলকে অবহিত করেছেন।

- ৫) আইটি ব্যবস্থাপনার বিষয়ে সময়ে সময়ে সার্কুলার দেয়া হয়। সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসারে গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর চুক্তির সংশোধনী আনা হয়। গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর কার্যক্রম মনিটর করার দায়িত্ব অবলোকন ও মূল্যায়ন বিভাগের হলেও কার্যত উহা মনিটরিং করা হয় না।
- ৬) প্রধান কার্যালয়ের আইটি ব্যবস্থাপনায় লিখিত কোন নির্দেশনা কর্তৃপক্ষ পরিদর্শনদলকে সরবরাহ করতে পারেনি। গ্রামীণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের আইটি ব্যবস্থাপনা গ্রামীণ কমিউনিকেশনস এর সাথে সম্পাদিত চুক্তির অন্তর্ভুক্ত নয়।

৮.০৪. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা

গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পর্যালোচনায় দেখা যায় যে, গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ক্রেডিট রিস্ক গ্রেডিং ম্যানুয়াল প্রনয়ণ করা হয়নি ফলে ঋণ অনুমোদনের পূর্বে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ঋণ গ্রহীতার ঋণের রিস্ক গ্রেডিং করা হয় না। তাছাড়া ঋণ বিতরণের পূর্বে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ঋণ গ্রহীতার সিআইবি রিপোর্ট গ্রহণ করা হয় না। তবে গ্রামীণ ব্যাংকের নিজস্ব ঋণ নীতিমালা জুলাই-২০০৪ এ প্রনয়ণ করা হয়েছে এবং সর্বশেষ আগস্ট-২০০৯-এ চতুর্থ সংস্করণ প্রকাশ করা হয়েছে। উক্ত নীতিমালা প্রকাশের পূর্বে বিষয়টি পরিচালনা পর্ষদ সভায় উপস্থাপন করা হয়নি।

৮.০৫. মানি লন্ডারিং

মানি লন্ডারিং আইন ও সন্ত্রাস বিরোধী আইনের পরিপালনের লক্ষ্যে গ্রামীণ ব্যাংকে কোন প্রাতিষ্ঠানিক কাঠামো পরিলক্ষিত হয়নি। মানি লন্ডারিং সংক্রান্ত নিজস্ব কিছু সার্কুলার থাকলেও সেগুলো পরিপালন করা হয় না। হিসাব খোলার সময় বিশেষ করে অসদস্যদের ক্ষেত্রে কোন ধরনের KYC (Know Your Customer) Policy অনুসরণ করা হয় না। সন্দেহজনক লেনদেন ও বড় অংকের নগদ আর্থিক লেনদেন মনিটর করা হয় না এবং এ বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকে কোন ধরনের প্রতিবেদন দাখিল করতে হয় না। ফলে মানি লন্ডারিং সংক্রান্ত বিষয়বালী মনিটরিং বা নজরদারী সম্পূর্ণ উপেক্ষিত থেকে যাচ্ছে।

৯.০০. শাখা পরিদর্শন

০৯ ফেব্রুয়ারী, ২০১১ তারিখে গ্রামীণ ব্যাংকের মাঠ পর্যায়ের কার্যক্রম পরিদর্শনের লক্ষ্যে ভাওয়াল মির্জাপুর শাখা পরিদর্শন করা হয়। উক্ত শাখার আওতাধীন একটি কেন্দ্রও পরিদর্শন করা হয়। কেন্দ্রে ঋণ গ্রহীতাদের সাথে সরাসরি বিভিন্ন বিষয়ে আলোচনা করা হয়। উক্ত শাখায় গ্রামীণ ব্যাংকের একজন ঋণ গ্রহীতা পরিচালকের সাথেও সাক্ষাৎ করা হয় ও বিভিন্ন বিষয়ে মত বিনিময় করা হয়। কেন্দ্র ও শাখা পরিদর্শনের পর উক্ত শাখা নিয়ন্ত্রণকারী এরিয়া অফিস পরিদর্শন করা হয়।

৯.০১. গ্রামীণ ব্যাংকের ভাওয়াল মির্জাপুর শাখা পরিদর্শন :

- যে খাতে ঋণ দেয়া হয়েছে ঋণীদের বক্তব্য থেকে অনেক ক্ষেত্রে অমিল দেখা গেছে। যেমন গৃহ মেরামত খাতে ২০০০/- টাকা ঋণ দেয়া হয়েছে মর্মে কালেকশন শীটে দেখানো হলেও ঋণীর বক্তব্য হতে দেখা যায় তা আসলে হাস-মুরগী কেনায় ব্যয় হয়েছে। ঋণ ব্যবহার সঠিক খাতে না দেখানো হলে ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনে খাতওয়ারী যে ঋণের পরিমাণ দেখানো হয় সেখানে সঠিক চিত্র প্রতিফলিত হয়না।
- গ্রামীণ ব্যাংকের ১০০ টাকার শেয়ার কেনার ব্যাপারে সদস্যদের আগ্রহ আছে মর্মে প্রতীয়মান হয়। শেয়ার কেনার বাধ্যবাধকতা সম্পর্কে সদস্যগণ সচেতন নন মর্মে প্রতীয়মান হয়। প্রায় সকলেই শেয়ার কিনেছেন দেখা যায়।
- দিনের শুরুতে কেন্দ্রে সকল সদস্যদের পাশবই পূরণ করার কথা থাকলেও কিছু ব্যতিক্রম লক্ষ্য করা যায়, একজন ঋণীর পাশবই প্রায় এক সপ্তাহ যাবত লেখা হয়নি মর্মে অভিযোগ করা হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের কর্মীদের দ্বারা অর্থ আত্মসাতের পরিমাণ দিনে

- দিনে বৃদ্ধি পাচ্ছে। সঠিকভাবে নিয়মিত পাশবই সংরক্ষণ করা গেলে অর্থ আত্মসাতের পরিমাণ হ্রাস পেত। তিনমাস পর পর পাশবই চেক করার যে বিধান রয়েছে তা প্রতি সপ্তাহে করা গেলে অর্থ আত্মসাতের পরিমাণ কম হতো।
৪. কেন্দ্রঘর যে স্থানে অবস্থিত সে স্থানের ভাড়া বাবদ কোন অর্থ প্রদান করা হয়না, সেক্ষেত্রে জমির মালিক আর্থিকভাবে বঞ্চিত হচ্ছেন মর্মে প্রতীয়মান হয়।
৫. অনেক সদস্যই গ্রামীণ ব্যাংক হতে একাধিক ঋণ সুবিধা ভোগ করছেন। লোন প্রায় অর্ধেক পরিমাণ (২২-২৪ সপ্তাহ নিয়মিত ঋণ পরিশোধ করার পর) পরিশোধিত হওয়ার পর একই খাতে নতুন ঋণ নেয়া যায়। সঞ্চয়ের সমান অর্থের দেড়গুণ পরিমাণ অর্থও ঋণ হিসেবে নেয়া যায়। সেক্ষেত্রে নতুন ঋণ নিয়ে পুরোনো ঋণ পরিশোধের প্রবণতা বৃদ্ধি পেতে পারে।
৬. আর্থিক সচ্ছলতা থাকা সত্ত্বেও গ্রামীণ ব্যাংকের বেশকিছু সদস্য নিয়মিতভাবে গ্রামীণ ব্যাংক হতে ঋণ নিয়ে থাকেন মর্মে প্রতীয়মান হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যগণ আরো বড় পরিসরে ব্যবসা পরিচালনা এবং অধিক মুনাফার লক্ষ্যে তারা ঋণ নিয়ে থাকেন মর্মে সদস্যগণ মন্তব্য করেন।
৭. ঋণীর সম্পদের বিবরণ থেকে দেখা যায় ১.১৫ একর জমি থাকা সত্ত্বেও তাকে ঋণ প্রদান করা হয়েছে (২০,০০০/-) যা গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশের (ভূমিহীণের সংজ্ঞার) লংঘন মর্মে প্রতীয়মান হয় (ঋণী নং-৫১৩১/১, কেন্দ্র : -৫৬ সি, ভাওয়াল মির্জাপুর, গাজীপুর শাখা)।
৮. ভাওয়াল মির্জাপুর, গাজীপুর শাখার ২০০৬ সনের কম্পিউটার খরচ ২০১০ সনের ডিসেম্বর ক্লোজিং (এরিয়া অফিসের নির্দেশনাক্রমে) এ দেখানো হয়েছে, যা আইএএস এর পরিপন্থী মর্মে প্রতীয়মান হয়।
৯. শাখা পরিদর্শন কালে দেখা যায় বিশেষ বিনিয়োগ প্রকল্পে ঋণ বিশ্লেষণ করার ক্ষেত্রে প্রধান কার্যালয় কর্তৃক নিধরিত ফরমেট দায়সারাভাবে পূরণ করা হচ্ছে। অর্থাৎ যথাযথভাবে ঋণঝুঁকি বিশ্লেষণ করা হচ্ছেনা, অবজেক্টিভ জাজমেন্টের তুলনায় কোয়ালিটিভ জাজমেন্টকে গুরুত্ব দেয়া হচ্ছে।
১০. একটি ডিপোজিট হিসাবের টাকা উত্তোলন পরীক্ষান্তে দেখা যায় (লোনি নং-১০০০০৭, ব্রাঞ্চ নং-০৩৩৩, আইটেম নং-৩১) ৩১/০৫/২০০০ তারিখে ৪৮৩৩ টাকা নেগেটিভ ব্যালান্স রয়েছে। এ বিষয়ে ব্যাখ্যা চাওয়া হলে জানানো হয়, ইতোপূর্বে আলোচ্য সঞ্চয়ী হিসাবের ১০,০০০/- টাকা ভুলক্রমে অন্য হিসাবে (লোনি নং-১০০০৭৭) জমা হওয়ায় এ ধরনের ঘটনা ঘটেছে। পরবর্তীতে অন্য একটা তারিখে দেখা যায় ভুল সংশোধন করা হয়েছে। কোন হিসাব থেকে ওভারড্র করার সুযোগ থাকা বাঞ্ছনীয় নয়। জি-ব্যাংকার-৪ সফটওয়্যার এ সমস্যা রয়েছে, জি-ব্যাংকার-৫ এ এ ধরনের ফান্ড ওভারড্রন হওয়ার কোন সুযোগ নেই মর্মে এরিয়া অফিস থেকে অবহিত করা হয়। এ ধরনের ভুলের ক্ষেত্রে প্রধান কার্যালয়ের অনুমোদন সাপেক্ষে লেনদেন সংশোধন করা যায়। গ্রামীণ ব্যাংকের গ্রাহকের হিসাবে লেনদেনের কোন Transaction Reference No. দেখা যায়না। লেনদেন সহজে চিহ্নিতকরণ এবং তা সংশোধনের বিষয়টিও চিহ্নিতকরণের ক্ষেত্রে Transaction Reference No. থেকে সহজে করা যেতে পারে।
১১. ঋণ হিসাবের লেজার পর্যালোচনান্তে দেখা যায় নতুন ঋণ সৃষ্টি করে পুরনো ঋণ পরিশোধ করা হচ্ছে।
১২. ব্যবসা বিকাশের (২০০১-২০০২ সনে প্রতিষ্ঠিত) গ্যারান্টিতে বড় অঙ্কের অনেকগুলো ঋণ প্রদান করা হয়েছে। ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে শাখা/গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক যে বিশ্লেষণ করা হয়, তার বাইরে ব্যবসা বিকাশ কর্তৃক পৃথক কোন বিশ্লেষণ (অর্থায়ন ভায়াল হবে কিনা) করা হয়না। ব্যবসা বিকাশ তাদের সাধারণ একটি ফরমে গ্যারান্টি প্রদান করে যেখানে শুধুমাত্র ব্যক্তির নাম থাকে কোন পদমর্যাদা/সীল ব্যবহার করা হয়না।
১৩. ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে কি পরিমাণ ঋণ আছে গ্রামীণ ব্যাংকের বার্ষিক প্রতিবেদনে তার কোন ডিসক্লোজার নেই। ফলশ্রুতিতে ব্যবসা বিকাশ আদৌ উক্ত পরিমাণ ঋণের বিপরীতে গ্যারান্টি প্রদানের আর্থিক সামর্থ্য রাখে কিনা তা যাচাই করা সম্ভব হয়না।
১৪. ব্যবসা বিকাশের গ্যারান্টিতে বিতরতকৃত ঋণ, কু-ঋণ হলে তার বিপরীতে কোন প্রভিশন রাখা হয়না।
১৫. অনেক সদস্যকে দেখা যায় আর্থিক সচ্ছলতা থাকা সত্ত্বেও কম পরিমাণে হলেও গ্রামীণ ব্যাংক হতে ঋণ সুবিধা ভোগ করছেন।

৯.০২. গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণগ্রহীতা-পরিচালকের সাথে সাক্ষাৎকারের সারমর্ম :

১. ঋণগ্রহীতা-পরিচালক নির্বাচনের ক্ষেত্রে কেন্দ্রের পারফরমেন্সকেই মানদণ্ড হিসেবে গণ্য করে প্রথমে শাখা পর্যায়ে, এর পরে এরিয়া অফিস পর্যায়ে এবং সর্বশেষে জোনাল পর্যায়ে পরিচালক নির্বাচন করা হয়ে থাকে। এ ক্ষেত্রে শিক্ষাগত যোগ্যতাসহ অন্যান্য যোগ্যতার কোনরূপ ভূমিকা নেই মর্মে প্রতীয়মান হয়। তিনি তার কেন্দ্রের সফলতার কারণে গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালক হিসেবে নিয়োগ পেয়েছেন। পরিচালক হিসেবে প্রাপ্য ভাতাদিও তাকে পরিশোধ করা হয়েছে।
২. পরিচালক নির্বাচিত হওয়ার পর বোর্ডে আলোচিত বিভিন্ন বিষয় বোঝা/আলোচনা করা (যেমন ঋণ প্রতিশোধ সংক্রান্ত নীতিমালা, বিনিয়োগ নীতি, ক্রয় নীতি) ইত্যাদির জন্য তাঁকে কোন প্রকার প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়নি।
৩. বর্ণিত পরিচালক গ্রামীণ ব্যাংকের বোর্ড সভায় আলোচিত গুরুত্বপূর্ণ কোন বিষয় তিনি স্মরণ করতে পারেন নি। অথবা বোর্ড সভায় বিভিন্ন সময়ে অনুষ্ঠিত আলোচনায় তার অবদান সম্পর্কে উল্লেখযোগ্য কোন বক্তব্য স্মরণ করতে পারেন নি।
৪. গ্রামীণ ব্যাংকের বোর্ডে যে সকল বিষয় আলোচিত হয় অথবা শেয়ারহোল্ডারদের স্বার্থ সংরক্ষিত হচ্ছে কিনা বা গ্রামীণ ব্যাংকের অধ্যাদেশ লংঘন হচ্ছে কিনা সে বিষয়ে কার্যকর অবদান রাখা তার পক্ষে সম্ভব নয় মর্মে প্রতীয়মান হয়।

৯.০৩. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক নিজস্ব সার্কুলারের পরিপালন :

- মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত হিসাব সার্কুলার নং : ২-০১/২০০৩, তারিখ ১৭-০২-২০০৩ যথাযথভাবে অনুসরণ করার জন্য শাখাকে পরামর্শ দেয়া হলেও তার কোন পরিপালন শাখায় লক্ষ্য করা যায়নি।
- হিসাব খোলার সময় অসদস্য আমানতকারীদের ট্রানজেকসন প্রোফাইল এবং কেওয়াইসি সংরক্ষণ করা হয়না।

দৃষ্টান্ত স্বরূপ নিম্নলিখিত হিসাবসমূহ উল্লেখ করা হলো :

হিসাবধারীর নাম	হিসাব নম্বর	ব্যালাঞ্জ	মন্তব্য
মাসুদা আক্তার	১০০৬৭০	৯,০০,০৬৭	ট্রানজেকসন প্রোফাইল, কেওয়াইসি, আয়ের উৎস উল্লেখ নেই।
মোঃ আব্দুল ওয়াদুদ	১০০৬৬৬	৬,৭৪,৪১৭	“
আমিনুল ইসলাম	১০০৩০০	৫,৩০,০০০	“
ওয়াজেদ আলী সরকার	১০০০৩০	৭,৪৪,৫৬৯	“
মিসেস হাসনা	১০০১৪৫	৬,১৪,০৮৮	“
আতাউল্লাহ মাস্টার	১০০১৬২	১১,৩৫,৪৭১	“
আতাউর রহমান	১০০১৯৭	১৫,০৭,০৭৩	“
নুরুল্লাহ	১০০৩১৫	৯,১৩,১৮২	“
রোকসানা	১০০৩৮৫	৭৯২,৯৫৯	“
ফজিলা	১০০৪০০	৭,৪১,০০৭	“

৯.০৪. ভাওয়াল মির্জাপুর শাখায় অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ (যোনাল অডিট অফিস) কর্তৃক উদঘাটিত গুরুত্বপূর্ণ অনিয়মসমূহ :

- ৫৬ জন সদস্যর মাঝে সহজ/বিশেষ বিনিয়োগ ঋণ বাবদ ১৯.১০ লক্ষ টাকা বিতরণ করে বিতরণের টাকা থেকে একই দিনে ৮.৪৩ লক্ষ টাকা সমন্বয় করা হয়েছে।
- ৪৩ জন সদস্যকে না জানিয়ে তাদের আমানত দ্বারা ঋণ সমন্বয় করা হয়েছে।
- ৬৭৮ জন সহজ ঋণীর ২৩/২৬ সপ্তাহ উত্তীর্ণ হলে তাদেরকে ঋণ বিতরণ করা হয়নি।
- ১২৯ জন সদস্যর নামে শেয়ার ক্রয় না করেই তাদেরকে ৩৮৭০/- টাকা লভ্যাংশ প্রদান করা হয়েছে।
- ০৩ জন মৃত সদস্য ও ০১ জন সদস্যর স্বামীর মৃত্যুর ৪৫ দিন অতিবাহিত হলেও তাদেরকে বীমা কভারেজ দেয়া হয়নি এবং ০১জন মৃত সদস্যর আপদকালীন অনুদান প্রদান করা হয়নি।
- কোন প্রকার ঋণ না নিয়ে শুধুমাত্র সঞ্চয় ও জিপিএস চালিয়ে সদস্যপদে বহাল আছে এমন সদস্য সংখ্যা ২৩২ জন।

১০.০০. বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক পরিচালিত পরিদর্শন ও পরিদর্শন প্রতিবেদন পরিপালন**১০.০১. বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংক পরিদর্শনের নীতিমালা (TOR) :**

সরকার কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংকের ক্ষেত্রে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ৪৪ ধারা প্রযোজ্য করায় বাংলাদেশ ব্যাংক নিয়মিতভাবে গ্রামীণ ব্যাংকের উপর সরেজমিন পরিদর্শন পরিচালনা করে আসছে। তবে অন্যান্য বাণিজ্যিক ব্যাংকের তুলনায় গ্রামীণ ব্যাংক পরিদর্শন নীতিমালা (TOR) স্বতন্ত্র ও সংক্ষিপ্ত। বর্তমানে অনুসৃতব্য নীতিমালায় গ্রামীণ ব্যাংকের পরিদর্শন নিম্নের পাঁচটি বিষয়ে সীমাবদ্ধ রাখা হয়েছে:

১. দায়-সম্পদ : দায়-সম্পদ ব্যবস্থাপনা পর্যালোচনা; ঋণ আমানত অনুপাত এবং মধ্য মেয়াদী ফান্ড অনুপাতের বিষয়গুলো গ্রামীণ ব্যাংকের নীতি ও কার্যক্রমের সাথে সামঞ্জস্যতা পর্যবেক্ষণ; ম্যাচুরিটি প্রোফাইল মিসম্যাচ পর্যবেক্ষণ এবং গ্রামীণ ব্যাংকের সুদের হার পর্যবেক্ষণ।
২. স্থিতিপত্র : স্থিতিপত্র প্রস্তুতে গ্রামীণ ব্যাংকের নিজস্ব নিয়ম অনুসরণ পর্যবেক্ষণ।
৩. ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা : ঋণ বিতরণ, ঋণ শ্রেণীকরণ, অবলোপন, সংস্থান সংরক্ষণ ও কু-ঋণ সৃষ্টির ক্ষেত্রে গ্রামীণ ব্যাংকের নিজস্ব নিয়ম অনুসরণ করা হয় কিনা তা যাচাইকরণ; বড় ঋণ (১০.০০ লক্ষ টাকা ও তদুর্ধ্ব) বিতরণে গ্রামীণ ব্যাংকের নিজস্ব নিয়ম অনুসরণ করা হয় কিনা তা যাচাইকরণ এবং ব্যাংকের বিভিন্ন বিনিয়োগ অবস্থা পর্যালোচনা।
৪. অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন : গ্রামীণ ব্যাংকের অর্ডিনেন্সে উল্লেখিত উদ্দেশ্যাবলী ও নিয়মাবলী যথাযথভাবে অনুসরণসহ গ্রামীণ ব্যাংকের নীতিমালা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয় কিনা তা যাচাইকরণ।
৫. আইটি ব্যবস্থাপনা : আইটি ব্যবস্থাপনা পর্যালোচনা এবং ডাটা সংরক্ষণ পর্যালোচনা।

উল্লেখিত নীতিমালা অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের সহযোগী প্রতিষ্ঠানসমূহের কার্যক্রম, পরিচালনা পর্যদের কার্যক্রমসহ বিভিন্ন বিষয় পরিদর্শনের আওতা বহির্ভূত ছিল।

১০.০২. বিগত পরিদর্শন প্রতিবেদন সমূহের পরিপালন

বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সর্বশেষ ৩০ জুন, ২০১০ তারিখ ভিত্তিক পরিদর্শন পরিচালনা করা হয় যার প্রতিবেদন এখনও চূড়ান্ত হয়নি। ৩০ জুন, ২০০৯ তারিখ ভিত্তিক পরিদর্শন প্রতিবেদনে অসদস্য আমানতকারীদের হিসাব খোলার সময় KYC ও TP ফরম পূরণ না করা এবং আমানতকারীদের নিকট হতে কোন আবগারী শুল্ক কর্তন না করার বিষয়ে আপত্তি উত্থাপন করা হয়। উল্লেখিত আপত্তির বিপরীতে গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক জবাব প্রদান করা হয় যে, বাংলাদেশ ব্যাংকের কোন নির্দেশনা না পাওয়ায় KYC ও TP ফরম পূরণ করা হয়নি এবং তফসিলি ব্যাংক না হওয়ায় আবগারী শুল্ক কর্তন করা হয়নি। বাংলাদেশ ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট বিভাগ কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংকের বক্তব্য গ্রহণ করা হয়। মূলতঃ ২০০৫ হতে বর্তমান নীতিমালা (TOR) অনুসৃত হচ্ছে; এ বছরগুলোর পরিদর্শন প্রতিবেদনসমূহ পর্যালোচনা করে উক্ত TOR এর আওতায় উল্লেখযোগ্য কোন অনিয়ম পরিলক্ষিত হয়নি।

৩০ জুন, ২০০৪ তারিখ ভিত্তিক পরিদর্শনে বৈদেশিক অনুদান ও সংগ্রহীত আমানত যথাযথ খাতে সুষ্ঠুভাবে বিনিয়োগ করে দারিদ্রতা দূরীকরণের মাধ্যমে দেশের আর্থ সামাজিক অবস্থা উন্নয়নে সহায়ক ভূমিকা পালন করার জন্য পরামর্শ দেয়া হয়। তবে বর্তমান বিশেষ অডিটও দরিদ্রদের কল্যাণে উক্ত তহবিল ব্যবহার বা ব্যবহারের উল্লেখযোগ্য কোন পরিকল্পনা পরিলক্ষিত হয়নি। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০২ তারিখ ভিত্তিক পরিদর্শনে সুদের হার সহনীয় পর্যায়ে নিয়ে আসা, কু-ঋণ সংক্রান্ত তথ্যাদি ও প্রতারণা/জালজালিয়াতি/তহবিল তহরুপ ইত্যাদির তথ্যাদি ভবিষ্যতে রক্ষনাবেক্ষন ও হিসাবায়ন করা এবং লভ্যাংশ প্রদানের ব্যাপারে মন্ত্রনালয়ের অনুমতি চাওয়ার জন্য পরামর্শ দেয়া হয়। এ বিষয়ে গ্রামীণ ব্যাংকের বক্তব্য/পরিপালন বাংলাদেশ ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট বিভাগ কর্তৃক গৃহীত হয়। ৩১ ডিসেম্বর, ২০০১ তারিখ ভিত্তিক পরিদর্শন প্রতিবেদনে এ মর্মে আপত্তি প্রদান করা হয় যে, গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক সদস্যদের দুর্যোগ মোকাবেলা সহায়তার লক্ষ্যে বিভিন্ন ব্যাংকের নিকট ৪-৫% সুদে বন্ড ইস্যু করে অতিরিক্ত সুদ লাভের আশায় ঐ অর্থ ১০.৫০% হারে বিভিন্ন ব্যাংকে এফডিআর করা হয়েছে। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক বন্ড বিক্রয়/ ঋণ গ্রহণ করে অর্থ সংগ্রহ করে ঐ অর্থ বিভিন্ন ব্যাংকে এফডিআর করে বার্ষিক গড়ে

আনুমানিক ৪২.৭৫ কোটি টাকা লাভ করলেও আয়কর না দিয়ে সহযোগী প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে তা ব্যবসায় বিনিয়োগ করছে বলেও পরিদর্শন প্রতিবেদনে মন্তব্য করা হয় এবং উপরোক্ত বিষয়ে গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যাখ্যা চাওয়া হয়। এ বিষয়ে গ্রামীণ ব্যাংক নতুন শাখা খোলা এবং পুরাতন শাখায় কর্মীপ্রতি সদস্য সংখ্যা বৃদ্ধির মাধ্যমে উক্ত অর্থ ব্যবহারের ব্যবস্থা গ্রহণ জোরদার করা হয়েছে মর্মে উল্লেখ করে। গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং অন্যান্য উর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণ কর্তৃক প্রাইভেট লিঃ কোম্পানীর শেয়ারক্রয়/গ্যারান্টির মাধ্যমে লাভজনক ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের মালিকানার বিষয়ে বৈধতা ও সংশ্লিষ্টতার বিষয়ে আইনগত ভিত্তি নেই বলে পরিদর্শন প্রতিবেদনে মন্তব্য করা হয় এবং এ বিষয়ে একজন আইন বিশেষজ্ঞের মতামত সংগ্রহের পরামর্শ দেয়া হয়েছিল।

বাংলাদেশ ব্যাংকের ৩১ ডিসেম্বর, ১৯৯৯ তারিখ ভিত্তিক পরিদর্শন প্রতিবেদনে বর্ণিত উল্লেখযোগ্য আপত্তিসমূহ এবং এর পরিপালন নিম্নে পর্যালোচনা করা হলো।

- দাতা সংস্থা হতে রিভলভিং ফান্ড হিসাবে প্রাপ্ত অনুদান ৩৪৭.১৯ কোটি টাকাসহ মোট ৩৯১.৪৪ কোটি টাকা গ্রামীণ ব্যাংক কোম্পানী আইনের আওতায় সৃষ্ট স্বতন্ত্র প্রতিষ্ঠান গ্রামীণ কল্যাণ এর নিকট এনডোমেন্ট ফান্ড হিসাবে ৩১/১২/১৯৯৬ ইং তারিখে স্থানান্তর করেছে এবং একই তারিখে সমুদয় অর্থ উক্ত কোম্পানীর নিকট হতে কর্তৃক হিসাবে গ্রহণ করেছে। ব্যাংকের সম্পদ অন্য একটি প্রতিষ্ঠানের নিকট স্থানান্তরের বিষয়টি গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ, ১৯৮৩ এর সাথে সঙ্গতিপূর্ণ নয় ;
- গ্রামীণ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় ভবনের ৪২% নিজে ব্যবহার করে এবং বাকি অংশ সহযোগী প্রতিষ্ঠানের কাছে ভাড়া হিসাবে প্রদান করেছে যা গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ ১৯৮৩ এর ১৯ ও ২০ ধারার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ নয় ;
- গ্রামীণ ব্যাংকের বর্তমান ব্যবস্থাপনা পরিচালককে প্রদত্ত ব্যাংকের ২৯/৮/১৯৯০ তারিখের গব/পক/১০২(বপ)/৯০-৪০৯৮ সংখ্যক পত্র অনুযায়ী তিনি ব্যাংকের একজিন নিয়মিত কর্মকর্তা হিসাবে বিবেচিত। গ্রামীণ ব্যাংকের চাকুরী বিধিমালার ৫০.০০ ধারা অনুযায়ী ব্যাংক কর্মকর্তা/কর্মচারীদের অবসরের বয়সসীমা বৎসর। ২৩/৭/১৯৯৯ তারিখে অনুষ্ঠিত গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ৫২তম সভায় ব্যাংকের প্রধান নির্বাহীর অবসর গ্রহণের তারিখ পূর্তি সম্পর্কে অবহিত করা হলে পর্ষদ সিদ্ধান্ত গ্রহণ করে যে, “ ৫২.৯.১ গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক নিয়োগের ক্ষেত্রে পরিচালক মন্ডলী প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুসের নিয়োগপত্রে কোন বয়সসীমা নির্ধারণ করে দেয়নি। সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হলো যে, যতদিন পর্যন্ত পরিচালকমন্ডলী অন্য কোন সিদ্ধান্ত না নেবে ততদিন পর্যন্ত প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস ব্যবস্থাপনা পরিচালক পদে বহাল থাকবেন।” গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ, ১৯৮৩ এর ১৪(১) ধারা অনুযায়ী এই ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুমোদন গ্রহণ করা হয়নি ;

উপরোক্ত অনিষ্পত্তিকৃত অনুচ্ছেদের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের জবাব প্রাপ্তির পর ১৩/১/২০০২ তারিখে গভর্নর মহোদয় ও ডেপুটি গভর্নর মহোদয় গ্রামীণ ব্যাংকের সাথে একটি সভা অনুষ্ঠান করে নিষ্পত্তিযোগ্য বিষয়াদি নিষ্পত্তি করতে এবং অর্থ মন্ত্রণালয়কে পূর্বাপর এ বিষয়ে অবহিত করার জন্য সংশ্লিষ্ট বিভাগকে নির্দেশনা প্রদান করেন। এর প্রেক্ষিতে ১৫/০১/২০০২ তারিখে অমীমাংসিত অনুচ্ছেদের উপর বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ-২ এর মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের সভাপতিত্বে একটি আলোচনা সভা অনুষ্ঠিত হয়। সভায় পরিদর্শন প্রতিবেদনের অনুচ্ছেদ নং ০৪, ৫.৪(ক), ৫.৫(৫), ০৮ এবং ১৬.০ এর আপত্তি নিষ্পত্তি হয়েছে বলে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। এছাড়া পরিদর্শন প্রতিবেদনের অনুচ্ছেদ নং ৫.৪(ঘ), ৫.৪(ঙ), ১৮.০ এবং ২১.২ এর বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় যে, গ্রামীণ ব্যাংক যাচিত ডকুমেন্টসমূহের কপি সরবরাহ করলে আপত্তিসমূহ নিষ্পত্তি হয়েছে বলে ধরে নেয়া হবে। গ্রামীণ ব্যাংক ১৬/০১/২০০২ তারিখে ডকুমেন্টসহ পুনঃপরিপালন প্রেরণ করে। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক পরিপালন পর্যালোচনাপূর্বক ব্যাংকটির উপর পরবর্তী পরিদর্শনকালে কতিপয় বিষয় প্রয়োজনে রিভিউ করার জন্য সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

১১.০০ বিবিধ

১১.০১. গ্রামীণ ব্যাংক ও স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান

প্রাপ্ত তথ্য অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক বা এর ব্যবস্থাপনা পরিচালকের স্বার্থসংশ্লিষ্ট ৪৬টি বা তার বেশি প্রতিষ্ঠান রয়েছে। গ্রামীণ ব্যাংকের প্রত্যক্ষ ও পরোক্ষ আর্থিক সহায়তায় (ঋন, অনুদান অথবা মূলধন সহায়তা) গড়ে ওঠেছে ৩৬ টি প্রতিষ্ঠান (সংযোজনী-“ছ”)। এর মধ্যে ৩টি প্রতিষ্ঠান প্রত্যক্ষ আর্থিক সহায়তা নিয়ে গড়ে ওঠেছে : ১) গ্রামীণ কল্যান, ২) গ্রামীণ ফান্ড এবং ৩) গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ। এ ৩টি প্রতিষ্ঠানের আর্থিক সহায়তায় গড়ে ওঠেছে আরও ৩৩ টি প্রতিষ্ঠান। এসব প্রতিষ্ঠানের কিছু লাভজনক আবার কিছু অলাভজনক। এসব প্রতিষ্ঠানের অধিকাংশেরই চেয়ারম্যান গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক ড. মুহাম্মদ ইউনুস। আবার আরও প্রায় ১০টি প্রতিষ্ঠান আছে যেগুলো সরাসরি গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক সহায়তায় গঠিত না হলেও গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক চেয়ারম্যান অথবা পরিচালকের দায়িত্ব পালন করছেন (সংযোজনী-“জ”)।

গ্রামীণ ব্যাংকের সহায়তায় গড়ে ওঠা এসব প্রতিষ্ঠানের গঠন, প্রাথমিক মূলধন, ব্যবসায়িক কার্যক্রম ও আর্থিক বিবরণী সম্পর্কে পূর্ণাঙ্গ তথ্য অডিট টিম সংগ্রহ করতে পারেনি, কারণ এসব প্রতিষ্ঠান বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিদর্শনের আওতার বাইরে। তবে গ্রামীণ ব্যাংক হতে প্রাপ্ত তথ্যের ভিত্তিতে নিম্নলিখিত মন্তব্য করা যেতে পারে:

- গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স (সংশোধনী) ১৯৯০-এর ১৯ ধারায় গ্রামীণ ব্যাংকের কার্যাবলী সম্পর্কে সুস্পষ্টভাবে বলা আছে অপরদিকে ২০ ধারায় ১৯ ধারায় বর্ণিত কার্যাবলীর বাইরে অন্য কোন কার্যক্রম করতে পারবে না তাও সুস্পষ্টভাবে বলা হয়েছে। কিন্তু গ্রামীণ ব্যাংকের প্রত্যক্ষ এবং পরোক্ষ আর্থিক সহায়তায় কোম্পানি আইনে যেসব কোম্পানি(৩৬টি) গঠন করা হয়েছে (যেমন: গ্রামীণ ক্যাপিটাল ম্যানেজমেন্ট লিঃ, গ্রামীণ নিটওয়ার লিঃ, গ্রামীণ ফেব্রিকস এন্ড ফ্যাশন লিঃ, গ্রামীণ টেলিকম, গ্রামীণ ফোন লিঃ) তা উক্ত অর্ডিন্যান্সের ১৯ ও ২০ ধারার সাথে সংগতিপূর্ণ নয় ;
- গ্রামীণ ব্যাংকের স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের সাথে এর যেসব আর্থিক লেনদেন এবং ব্যবসায়িক কার্যক্রম পরিচালিত হয় সেখানে “স্বার্থের দ্বন্দ্ব” তৈরি হওয়ার মতো অবস্থা বিদ্যমান। যেমন : গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক ভূমিহীনদের প্রদত্ত ঋণের ওপর গ্যারান্টির বিপরীতে ৫% হারে সার্ভিস চার্জ প্রদান করা হতো গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশকে (বর্তমানে মোট সুদ আয়ের ১% দেওয়া হয়)। গ্রামীণ ব্যবসা বিকাশ গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক সহায়তায় সৃষ্ট একটি কোম্পানি যার চেয়ারম্যান গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক। এভাবে গ্রামীণ ব্যাংকের লাভের অংশ অন্য প্রতিষ্ঠানে সরিয়ে নেওয়া হচ্ছে।
- গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স (সংশোধনী) ১৯৯০ এর ধারা ২২ অনুযায়ী বার্ষিক লাভ-ক্ষতি এবং স্থিতিপত্রসহ অন্যান্য বিবরণী প্রস্তুতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাধারণ নির্দেশনা মেনে চলতে গ্রামীণ ব্যাংক বাধ্য। কিন্তু, গ্রামীণ ব্যাংক এর বার্ষিক লাভ-ক্ষতি এবং স্থিতিপত্রসহ অন্যান্য বিবরণী প্রস্তুতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাধারণ নির্দেশনা অনুযায়ী ব্যাংক কোম্পানি আইন ১৯৯১ এর প্রথম তফসিলে বর্ণিত স্বার্থসংশ্লিষ্ট (৪৬টি) প্রতিষ্ঠান সম্পর্কে কোনো তথ্য নেই।

১১.০২. Dividend Equalization Fund হতে বরোয়ারস ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট-এ অর্থ স্থানান্তর

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ১৬ সেপ্টেম্বর, ২০০৮ তারিখে অনুষ্ঠিত ৮৪তম সভার সিদ্ধান্ত অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের সদস্যদের পুঁজি বাজারে সম্পূর্ণ করে গ্রামীণ ফোনের শেয়ার ক্রয়ের লক্ষ্যে বরোয়ারস ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট গঠন করা হয়। প্রারম্ভিক পুঁজি হিসাবে গ্রামীণ ব্যাংক হতে ট্রাস্টকে ৫০ হাজার টাকা প্রদান করা হয়। পরবর্তীতে Pre-IPO Placement এর মাধ্যমে গ্রামীণ ফোনের শেয়ার ক্রয়ের লক্ষ্যে Dividend Equalization Fund হতে প্রথম দফায় ৬৯,০০,০৫,৬০০ টাকা এবং দ্বিতীয় দফায় ১০,১১,২৯,৯৫৪ টাকা, সর্বমোট ৭৯,১১,৩৫,৫৫৪ টাকা (টাকা উনআশি কোটি এগার লক্ষ পঁয়ত্রিশ হাজার পাঁচশত চুয়ান্ন) অনুদান হিসাবে বরোয়ারস ইনভেস্টমেন্ট ট্রাস্ট-এ স্থানান্তর করা হয়।

গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশ এর ১৯(এইচ) ধারা অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংক শুধুমাত্র ভূমিহীন জনসাধারণকে সেবা প্রদানের লক্ষ্যে গঠিত বিধিবদ্ধ সংস্থার শেষার ক্রয় করতে পারে (“the purchasing of shares of any body corporate, the objective of which is to provide services to landless persons...”)। তাই পাবলিক লিমিটেড কোম্পানীর শেষার ক্রয়ের উদ্দেশ্যে অর্থ স্থানান্তর গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশে উল্লেখিত বিধানের সাথে সঙ্গতিপূর্ণ নয়।

অনুদান হিসাবে প্রদান করায় Dividend Equalization Fund হতে স্থানান্তরিত অর্থের বিপরীতে গ্রামীণ ব্যাংকে কোন সম্পদ সৃষ্টি করা হয়নি। বাংলাদেশ একাউন্টিং স্ট্যান্ডার্ড-২৪ অনুযায়ী গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণীতে এ সংক্রান্ত কোন disclosure ও প্রদান করা হয়নি। ফলশ্রুতিতে গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণী ব্যবহারকারীগণ ভবিষ্যতে ট্রাস্টের অস্তিত্ব সম্পর্কে অনবগত থাকবেন। এছাড়া গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণীও প্রতিষ্ঠানটির দায়-সম্পদের পরিপূর্ণ চিত্রের প্রতিফলন ঘটাতে সক্ষম হবে না।

Dividend Equalization Fund সৃষ্টির মূল উদ্দেশ্যই হলো বিভিন্ন বছরে প্রদেয় লভ্যাংশের সমতা বিধান করা এবং প্রতি বছর মুনাফা আবন্টনের মাধ্যমেই ফান্ডটির সৃষ্টি হয়। তাই শুধুমাত্র গ্রামীণ ব্যাংকের শেষারহোল্ডাররাই এ ফান্ডের সুবিধাভোগী হিসাবে বিবেচিত হবেন। কিন্তু ট্রাস্ট দলিলে ট্রাস্টের সুবিধাভোগী হিসাবে গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতা এবং শেষারহোল্ডার উভয়কেই উল্লেখ করা হয়েছে। এতে গ্রামীণ ব্যাংকের শেষারহোল্ডারগণ ক্ষতিগ্রস্ত হবেন।

গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস বর্তমানে ট্রাস্টি বোর্ডের চেয়ারম্যান হিসাবে দায়িত্ব পালন করছেন। ট্রাস্টি দলিল অনুযায়ী একজন চেয়ারম্যানসহ মোট পাঁচজন ট্রাস্টির সমন্বয়ে ট্রাস্টি বোর্ড গঠিত হবে। গ্রামীণ ব্যাংকের কর্মী কিংবা গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সদস্যদের মধ্য হতেই ট্রাস্টিগণ নির্বাচিত হবেন এবং কর্মীপদ বা পর্ষদ সদস্য পদের সমাপ্তির সাথে সাথেই ট্রাস্টি হিসাবেও তাঁর কার্যকালের সমাপ্তি ঘটবে। অন্যদিকে, ট্রাস্টি বোর্ডের চেয়ারম্যান সম্বন্ধে উল্লেখ করা হয়েছে যে, তিনি স্বেচ্ছায় অবসর গ্রহণ না করা পর্যন্ত এ পদে বহাল থাকবেন। অর্থাৎ গ্রামীণ ব্যাংকের কর্মী কিংবা গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের সদস্য পদ না থাকলেও চেয়ারম্যান তাঁর পদে বহাল থাকতে পারবেন। ট্রাস্টি বোর্ডের চেয়ারম্যান ও অন্যান্য সদস্যদের ট্রাস্টি হিসাবে নির্বাচিত হওয়ার যোগ্যতা প্রসঙ্গে ট্রাস্টি দলিলে উল্লেখিত বিধান পরস্পর বিরোধী।

ট্রাস্টি দলিল অনুযায়ী ট্রাস্টি বোর্ডে ন্যূনতম একজন গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ঋণ গ্রহীতা সদস্য থাকার বিধান থাকলেও বর্তমানে ট্রাস্টি বোর্ডে গ্রামীণ ব্যাংকের ঋণ গ্রহীতা সদস্য কোন পরিচালক নেই।

ট্রাস্টি দলিল অনুযায়ী প্রতি বছর ট্রাস্টি হিসাব নিরীক্ষাকরণের বিধান থাকলেও তা পরিপালন করা হয়নি। অত্র পরিদর্শন চলাকালীন ট্রাস্টি কর্তৃক নিরীক্ষক প্রতিষ্ঠান নিয়োগ করে ট্রাস্টি গঠনের শুরু হতে এ পর্যন্ত তিন বছরের (২০০৮, ২০০৯ ও ২০১০) নিরীক্ষা সম্পাদন করা হয়।

১১.০৩. নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টিকে বিনা ভাড়ায় গ্রামীণ ব্যাংক ভবনের ফ্লোর ব্যবহারের অনুমোদন প্রদান

গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ০৩ মে, ২০০৭ তারিখে অনুষ্ঠিত ৭৯তম সভায় নোবেল লরিয়েট হিসাবে প্রফেসর মুহাম্মদ ইউনুস এর কার্যক্রমে যাবতীয় সহায়তা প্রদান এবং তাঁর ব্যক্তিগত সেক্রেটারিয়েট পরিচালনার লক্ষ্যে নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টি গঠন করা হয়। উক্ত সভায় নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টিকে গ্রামীণ ব্যাংকের একটি ফ্লোর বিনা ভাড়ায় ব্যবহারের অনুমোদন দেয়া হয়। গ্রামীণ ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের ২৪ জুন, ২০০৮ তারিখে অনুষ্ঠিত ৮৩তম সভায় গ্রামীণ ব্যাংকের ২১তলা ভবনের ১৬তম ফ্লোর ২৫ বছরের জন্য নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টি এর অনুকূলে নিঃশর্তভাবে লীজ দেয়ার অনুমোদন দিয়ে সিদ্ধান্ত গ্রহণ করা হয় যে, নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টি ইউনুস সেন্টারকে ২৪ বছর মেয়াদে উক্ত ফ্লোর ব্যবহারের সুযোগ দিতে পারবে। উল্লেখ্য, গ্রামীণ ব্যাংক ভবনের বিভিন্ন ফ্লোর প্রতি বর্গফুট মাসিক সর্বনিম্ন ২০.০০ টাকা হতে সর্বোচ্চ ৪০.০০ টাকা পর্যন্ত বিভিন্ন প্রতিষ্ঠানের নিকট ভাড়া দেয়া আছে। সে হিসাবে নোবেল লরিয়েট ট্রাস্টিকে ২৫ বছরের জন্য বিনা ভাড়ায় ১১,০০০ বর্গফুট বিশিষ্ট ১৬তম ফ্লোর বরাদ্দ দেয়ায় বর্তমান হিসাবে গ্রামীণ ব্যাংকের ক্ষতির পরিমাণ দাঁড়ায় সর্বনিম্ন ৬.৬০ কোটি টাকা (মাসিক প্রতি বর্গফুট ২০.০০ টাকা হারে) হতে ১৩.২০ কোটি টাকা (মাসিক প্রতি বর্গফুট ৪০.০০ টাকা হারে) পর্যন্ত। এছাড়া বিষয়টি

গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালকের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট হলেও এ সংক্রান্ত কোন disclosure গ্রামীণ ব্যাংকের আর্থিক বিবরণীতে প্রদান করা হয়নি।

১১.০৪. বিধিবদ্ধ রিজার্ভ ফান্ড সৃষ্টি না করা

গ্রামীণ ব্যাংক অর্ডিন্যান্স ১৯৮৩ এর ২৫ ধারা অনুযায়ী মুনাফার একটি নির্দিষ্ট অংশের (ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক নির্ধারণযোগ্য) সমন্বয়ে একটি অবস্টনযোগ্য রিজার্ভ ফান্ড সৃষ্টির বাধ্যবাধকতা রয়েছে। গ্রামীণ ব্যাংক কর্তৃক উল্লেখিত রিজার্ভের স্থলে সাধারণ রিজার্ভ সৃষ্টি করা হয়েছে। সাধারণ রিজার্ভ যে কোন সময় বন্ডিত হওয়ার আশংকা থাকে। মূলতঃ প্রতিষ্ঠানের আর্থিক ভিত মজবুত রাখার লক্ষ্যেই অবস্টনযোগ্য রিজার্ভ সৃষ্টির বিধান রাখা হয়। বাংলাদেশে কার্যরত বেসরকারী বাণিজ্যিক ব্যাংকসমূহের ক্ষেত্রেও এ ধরনের রিজার্ভ সৃষ্টির বাধ্যবাধকতা রয়েছে। বিধিবদ্ধ রিজার্ভ সৃষ্টি না করায় অর্ডিন্যান্সের ২৫ ধারার বিধান লংঘিত হয়েছে।

১১.০৫. পুনর্বাসন তহবিল (Rehabilitation Fund)

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার, অর্থ মন্ত্রণালয়, অর্থ বিভাগ, ব্যাংকিং অনুবিভাগ, শাখা-১০ এবং নীতি শাখা-৪ এর প্রজ্ঞাপন নং যথাক্রমে এস.আর ও নং ৯৩ আইন/২০০০ তারিখ ১৩/৪/২০০০ ও এস.আর ও নং ৯৩ আইন/২০০৩ তারিখ ০১/০২/২০০৩ প্রকাশিত গেজেটের মাধ্যমে গ্রামীণ ব্যাংক সরকারের কাছে অংগীকার করেছে যে, ০১/০১/৯৭ হতে ৩১/১২/২০০০ ইং ও ০১/০১/২০০১ হতে ৩১/১২/২০০৫ ইং তারিখ পর্যন্ত মেয়াদকালে গ্রামীণ ব্যাংকের আয়ের উপর আরোপনীয় আয়কর, সুপার ট্যাক্স ও ব্যবসায় মুনাফা কর প্রদান হতে অব্যাহতি দেয়া হয়েছে এই শর্তে যে, ব্যাংকটি পুনর্বাসন তহবিল নামক একটি তহবিল গঠন করে সমস্ত লভ্যাংশসহ উক্ত করের টাকা পুনর্বাসন তহবিলে জমা করে প্রাকৃতিক দুর্যোগে ক্ষতিগ্রস্ত সদস্যদের পুনর্বাসন কাজে ব্যবহার করবে। সে মোতাবেক ৩১ ডিসেম্বর, ২০১০ তারিখ পর্যন্ত উক্ত তহবিলে মোট জমার পরিমাণ ২১৭.৮১ কোটি টাকা এবং উক্ত তারিখে মোট স্থিতির পরিমাণ ২০৪.১৫ কোটি টাকা। এ পর্যন্ত এ তহবিল হতে বিতরণকৃত মোট বিতরণের পরিমাণ ৪৯.৬৬ কোটি টাকা বা ২২.৮০%। বিভিন্ন খাতে পুনর্বাসন তহবিলের বিতরণ ও তার বিপরীতে আদায়ের চিত্র নিম্নে প্রদর্শন করা হল :

(লক্ষ টাকায়)

ক্রমিক	বিবরণ	বিতরণ	আদায়	আদায়যোগ্য
১	গৃহ পুনর্বাসন	৩৫৮২.৬৬	৩১৫৩.০২	৪২৯.৬৫
২	খাবার স্যালাইন	৮.২৮	৩.৭২	৪.৫৬
৩	ফিটকিরি	০.৩৯	০.২৩	০.১৬
৪	পানি বিশুদ্ধকরণ ট্যাবলেট	০.১১	০.০৪	০.০৭
৫	অনুদান ও ত্রান	৬৮২.৪১	--	--
৬	নৌকা ভাড়া	২৩.৬৫	--	--
৭	জরুরী খাদ্য	৬৫৮.৯৭	৪০৪.৬৪	২৫৪.৩৩
৮	জরুরী স্বাস্থ্য সেবা	৯.৮৯	--	৯.৮৯
	মোট	৪৯৬৬.৩৮	৩৫৬১.৬৪	৬৯৮.৬৭

পুনর্বাসন তহবিলের বছর ওয়ারী ব্যবহার:

(লক্ষ টাকায়)

বছর	১৯৯৯	২০০০	২০০১	২০০২	২০০৩	২০০৪	২০০৫	২০০৬	২০০৭	২০০৮	২০০৯	২০১০
পুনর্বাসন তহবিলের ব্যবহার	০.০০	০.০০	০.৩০	০.০০	১.০০	১৬৭২.৭৮	২৬.২২	৬২.৭৬	১৩১৪.৫৭	১৬৬৬.০৮	২১২.২৪	১০.৪২

৩১ ডিসেম্বর, ২০০৫ পর্যন্ত পুনর্বাসন তহবিল হতে গৃহ পুনর্বাসন খাতে বিতরণকৃত ঋণের উপর ৮% হারে সুদারোপ করা হতো। আদায়কৃত সুদের ৪% পুনর্বাসন খাতে ও ৪% শাখার আয় হিসাবে নেয়া হতো। পরবর্তী ২০০৬ সাল এর পর বিনা সুদে গৃহ পুনর্বাসন খাতে ঋণ বিতরণ করা হচ্ছে।

মন্তব্য :

১. তহবিল গঠনের পর ১৯৯৯ হতে ২০০৩ পর্যন্ত ৫ বৎসরে বিতরণের পরিমাণ ১.৩০ লক্ষ টাকা। ১৯৯৮ প্রলংকরী বন্যার পরও ক্ষতিগ্রস্তদের মাঝে এই তহবিল হতে বিতরণ খুবই অপ্রতুল এবং সরকারের উদ্দেশ্য সফল হয়নি।
২. প্রাকৃতিক দুর্যোগে ক্ষতিগ্রস্তদের মাঝে মোট বিতরণকৃত ঋণের ৭২% গৃহ পুনর্বাসন খাতে বিতরণ করা হয়েছে এবং এর মধ্যে ৮৮% আদায় করা হয়েছে। বিতরণকৃত তহবিলের ১৪% অনুদান ও ত্রান হিসাবে বিতরণ করা হয়েছে। সুতরাং প্রতীয়মান হয় যে, প্রকৃত ক্ষতিগ্রস্তদের মাঝে পূর্ণাঙ্গভাবে এই তহবিল বিতরণ করা হয়নি।
৩. অনুদান ও ত্রান ব্যতীত অন্যান্য সাহায্য সুদিনে ফেরতযোগ্য শর্তে বিতরণ করা হয়েছে। খাবার স্যালাইন, ফিটকিরি ও পানি বিশুদ্ধকরণ ট্যাবলেট বাবদ ৮.৭৮ লক্ষ টাকা বিতরণ করে ৩.৯৯ লক্ষ টাকা আদায় করা হয়েছে।
৪. বিগত বছরগুলোতে দেশে ভয়াবহ বন্যা, সিডর ও আইলার মত মারাত্মক প্রাকৃতিক দুর্যোগ সংঘটিত হলেও গত ১১ বছরে মোট তহবিলের ২৮% বিতরণ করা হয়েছে।

সার্বিক বিবেচনায় পুনর্বাসন তহবিলে সঠিক ও পর্যাপ্ত ব্যবহার হয়নি বলে পরিদর্শনদলের কাছে প্রতীয়মান হয়েছে।

১২. উপসংহার

সার্বিক অবস্থা পর্যালোচনান্তে পরিলক্ষিত হয় যে, গ্রামীণ ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা কাঠামো সুদৃঢ় নয়। বিভিন্ন বিষয়ে সুনির্দিষ্ট নীতিমালা থাকলেও তার যথাযথ প্রয়োগ নেই। কোন কোন ক্ষেত্রে গ্রামীণ ব্যাংক অধ্যাদেশেরও ব্যত্যয় ঘটানো হয়েছে। বিভিন্ন সহযোগী প্রতিষ্ঠান গঠন, তহবিল স্থানান্তর ও প্রতিষ্ঠানসমূহের ব্যবস্থাপনায় অংশগ্রহণ বিষয়ে স্বচ্ছতার অভাব রয়েছে। ১৯৮৬ সালে আনীত সংশোধনী অনুযায়ী পরিচালনা পর্ষদ কাঠামো পরিবর্তিত হওয়ায় পরিচালনা পর্ষদের সামগ্রিক দক্ষতা ও অভিজ্ঞতা বহুলাংশে হ্রাস পেয়েছে। ১৯৯০ সালে আনীত বিভিন্ন সংশোধনী অনুযায়ী সরকারী নিয়ন্ত্রণও অনেকাংশে খর্ব হয়েছে। ব্যাংক কোম্পানী আইন ১৯৯১ এর শুধুমাত্র পরিদর্শন (ধারা ৪৪)ও নির্দেশ প্রদানের ধারা (ধারা ৪৫) ব্যতীত অন্যান্য ধারার প্রয়োগযোগ্যতা না থাকায় বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক গ্রামীণ ব্যাংক-কে বিভিন্ন সুনির্দিষ্ট বিষয়ে নির্দেশনা প্রদানের এখতিয়ার নেই। বাংলাদেশ ব্যাংক ব্যতীত অন্য কোন রেগুলেটরি সংস্থার নিকটও গ্রামীণ ব্যাংকের জবাবদিহিতা নেই। এতে ব্যাংকটির সার্বিক কার্যক্রম যথাযথ সুপারভিশন/নজরদারীর আওতা বহির্ভূত থেকে যাচ্ছে।

(মাহমুদুন নবী)
উপ-পরিচালক

(মোঃ মনির উজ্জামান)
উপ-পরিচালক

(প্রশান্ত কুমার মন্ডল)
সহকারী পরিচালক

(মোঃ আসাদুজ্জামান খান)
উপ-পরিচালক

(মোঃ জুলকার নায়েন)
যুগ্ম-পরিচালক

The Grameen Bank Ordinance, 1983	The Grameen Bank (Amendment) Ordinance, 1986	The Grameen Bank (Amendment) Ordinance, 1990
<p>Section-7</p> <p>Paid-up share capital.-(1) The initial paid-up share capital of the Bank shall be taka three crore which shall be subscribed as follows :-</p> <p>60% by the Government or by any organization or body set up, managed or controlled by the Government, as may be determined by it; and</p> <p>40% by borrowers of the Bank of which 20% preferably by women borrowers.</p> <p>(2) The Government may increase the paid-up share capital of the Bank from time to time</p> <p>(3) Share held by a borrower may be transferred to another borrower of this class.</p>	<p>Paid-up share capital.-(1) The initial paid-up share capital of the Bank shall be taka seven crore and twenty lac which shall be subscribed as follows :-</p> <p>25% by the Government or by any organization or body set up, managed or controlled by the Government, as may be determined by it; and</p> <p>75% by borrowers of the Bank</p> <p>(2) The Government may increase the paid-up share capital of the Bank from time to time</p> <p>(3) Share held by a borrower may be transferred to another borrower of this class.</p>	
<p>Section-8</p> <p>(2) The Bank, discharging its functions, shall act prudently with due regard to the public interest and shall be guided on questions of policy by the instructions given by the Government, which shall be the sole judge as to whether a question is a question of policy or not.</p>		<p>(2) The Bank, discharging its functions, shall act prudently with due regard to the public interest.</p>
<p>Section-9</p> <p>Board.-(1) The Board of Directors of the Bank shall consist of the following Directors :-</p> <p>the Chairman;</p> <p>the Managing Director;</p> <p>three persons, at least two of whom shall be in the service of the Republic, to be appointed by the Government;</p> <p>one woman having experience in working with landless persons to be appointed by the Government;</p> <p>two persons from amongst the Managing Directors of the new bank and the Bangladesh Krishi Bank to be appointed by the Government;</p> <p>four persons preferably including two women, to be elected by the borrower-shareholders in the prescribed manner :</p> <p>Provided that, for the initial period of two years, these four Director shall be appointed by the Government from amongst the borrower-shareholders.</p>	<p>Board.-(1) The Board of Directors of the Bank shall consist of the following Directors, namely :-</p> <p>the Managing Director;</p> <p>three persons to be appointed by the Government;</p> <p>nine persons to be elected by the borrower-shareholder in the prescribed manner.</p>	<p>Board.-(1) The Board of Directors of the Bank shall consist of the following Directors, namely :-</p> <p>three persons to be appointed by the Government;</p> <p>nine persons to be elected by the borrower-shareholders in the manner prescribed by the rules.</p> <p>(2) Notwithstanding anything contained in subsection (1), the Managing Director shall be an ex-officio Director of the Board, but he shall have no right to vote.</p>

<p>Section-10 Chairman.-(1) The Government shall appoint one of the Director other than the Managing Director, to be the Chairman of the board. (2) if a vacancy occurs in the office of the Chairman or if the Chairman is unable to discharge the functions of his office on account of absence, illness or any other cause, the Government may authorize any other director, other than the Managing Director, to discharge the functions of the Chairman during the period for which he is so unable.</p>	<p>Chairman.-(1) The Government shall appoint one of the appointed Directors other than the Managing Director, to be the Chairman of the board.</p>	<p>Chairman.-(1) There shall be a Chairman of the Board who shall be appointed by the Government from amongst the appointed Directors.</p>
<p>Section-14 Managing Director.- (1)There shall be a Managing Director of the Bank who shall be appointed by the Government (2)The Managing Director Shall be the Chief Executive of the Bank.</p>		<p>Section-14 Managing Director.- (1) There shall be a Managing Director of the Bank who shall be appointed by the Board with the prior approval of the Bangladesh Bank. (2) The Board shall constitute a Selection Committee consisting of not less than three and not more than five members for the purpose of selecting a candidate for appointment as Managing Director. (3) In selecting a candidate for appointment as Managing Director preference shall be given to persons having knowledge and experience in rural economy or in the field of grameen banking business. (4) The Managing Director shall be whole-time officer and the chief executive of the Bank and shall serve under the Bank on such terms and conditions as may be prescribed by regulations. (5) If a vacancy occurs in the office of the Managing Director or if the Managing Director is unable to discharge the functions of his office on account of absence, illness or any other cause, such officer of the Bank as may be prescribed by regulations shall discharge the functions of the Managing Director until a new Managing Director appointed to fill such vacancy enters upon his office or until the Managing Director resumes the functions of his office, as the case may be.</p>

<p>Section- 15 Functions of Directors.- The Chairman, Managing Director, and other Directors shall exercise such powers, perform such functions and discharge such duties as may prescribed or assigned to them by the Board.</p>		<p>Section- 15 Functions of Directors.- The Chairman, Managing Director, and other Directors shall exercise such powers, perform such functions and discharge such duties as may prescribed by regulations or assigned to them by the Board.</p>
<p>Section-16 Resignation.- The Chairman, Managing Director or any other Director may, at any time, resign his office by notice in writing addressed to the Government. Provided that no resignation shall take effect until it has been accepted by the Government.</p>		<p>Section-16 Resignation.- The Chairman or an appointed Director may resign his office by writing under his hand addressed to the Government, and Managing Director or any other Director may resign his office by writing under his hand addressed to the Chairman : Provided that no resignation shall take effect until it has been accepted by the Government or, as the case may be, the Chairman.</p>
<p>Section-19 Functions.- e) participation in the management, control and supervision of any rural organization, enterprise or scheme for the benefit and advancement of landless persons without financial investment; f) with the approval of the Government the buying, stocking and supplying on credit to landless persons of industrial and agricultural inputs, livestock, machinery, implements and equipments and industrial raw materials and acting as agent for any organization for the sale of such goods and livestock; g) with the approval of the Government the subscribing to the debentures, being debentures repayable within a prior not exceeding ten years, of anybody corporate concern with economic activities in rural areas; h) with the approval of the Government, the purchasing of shares of any body corporate, the object of which is to provide services to landless persons; n) encouraging investments in such cottage industries as may be prescribed and service projects by landless persons;</p>		<p>Section-19 Functions.- e) undertaking the management, control and supervision of any rural organization, enterprise or scheme for the benefit and advancement of landless persons; f) the buying, stocking and supplying on credit to landless persons of industrial and agricultural inputs, livestock, machinery, implements and equipments and industrial raw materials and acting as agent for any organization for the sale of such goods and livestock. g) the subscribing to the debentures, being debentures repayable within a prior not exceeding ten years, of anybody corporate concern with economic activities in rural areas. h) the purchasing of shares of any body corporate, the object of which is to provide services to landless persons n) encouraging investments in such cottage industries as may be prescribed and service projects by landless persons;</p>

<p>p) with the approval of the Government, constituting, promoting, issuing, organizing, managing and administering Mutual Funds or Unit Trusts of any type of character and acquiring, holding, dealing, selling, paying or disposing of or dealing in shares certificates or securities of such Farms or Trusts;</p>		<p>(nn) undertaking income-generating projects for landless persons; p) constituting, promoting, issuing, organizing, managing and administering Mutual Funds or Unit Trusts of any type of character and acquiring, holding, dealing, selling, paying or disposing of or dealing in shares certificates or securities of such Farms or Trusts.</p>
<p>Section-22 Accounts.- The Bank shall maintain proper accounts and prepare annual statements of accounts, including the profit and loss account and balance sheet and shall comply in respect of such accounts with such general directions as may be issued by the Government and the Bangladesh Bank from time to time.</p>		<p>Section-22 Accounts.- The Bank shall maintain proper accounts and prepare annual statements of accounts, including the profit and loss account and balance sheet and shall comply in respect of such accounts with such general directions as may be issued by the Bangladesh Bank from time to time.</p>
<p>Section-23 Audit.- (1) The accounts of the Bank shall be audited by not less than two auditors being chartered accountants within the meaning of the Bangladesh Chartered Accountants Order, 1973 (P.P. NO. 2 of 1973), who shall be appointed by the Government.</p> <p>(2) Every auditor appointed under sub-section (1) shall be given a copy of the annual balance sheet and other accounts of the Bank and shall examine it together with the accounts and vouchers relating thereto, and shall have a list delivered to him of all books kept by the Bank, and shall at all reasonable times have access to the books of accounts and documents of the Banks, and may, in relation to such accounts, examine any Director of officer of the Bank.</p> <p>(3) The auditors shall report to the Government upon the annual balance sheet and accounts, and in their report they shall state whether, in their opinion, the balance sheet contains all necessary particulars and is properly drawn up so as to exhibit a true and correct view of the state of affairs of the Bank and, in case they have called for any explanation or information from the Board, whether it has been given and whether it is satisfactory.</p>		<p>Section-23 Audit.- (1) The accounts of the Bank shall be audited by not less than two auditors being chartered accountants within the meaning of the Bangladesh Chartered Accountants Order, 1973 (P.P. NO. 2 of 1973).</p> <p>(2) Every auditor appointed under sub-section (1) shall be given a copy of the annual balance sheet and other accounts of the Bank and shall examine it together with the accounts and vouchers relating thereto, and shall have a list delivered to him of all books kept by the Bank, and shall at all reasonable times have access to the books of accounts and documents of the Banks, and may, in relation to such accounts, examine any Director of officer of the Bank.</p> <p>(3) The auditors shall report to the Board upon the annual balance sheet and accounts, and in their report they shall state whether, in their opinion, the balance sheet contains all necessary particulars and is properly drawn up so as to exhibit a true and correct view of the state of affairs of the Bank and, in case they have called for any explanation or information from the</p>

<p>(4) The Government may, at any time, issue directions to the auditors requiring them to report to it upon the adequacy of measures taken by the Bank for the protection of the interest of the Government and of the creditors of the Bank or upon the sufficiency of the procedure in auditing the affairs of the Bank, and may, at any time, enlarge or extend the scope of the audit or direct that different procedure in audit shall be adopted or that any other examination shall be made by auditors or any other person or persons, if in its opinion, the interest of the Government so requires.</p>		<p>Bank, whether it has been given and whether it is satisfactory.</p> <p>(4) The Board may, at any time, issue directions to the auditors requiring them to report to it upon the adequacy of measures taken by the Bank for the protection of the interest of the shareholders and of the creditors of the Bank or upon the sufficiency of the procedure in auditing the affairs of the Bank, and may, at any time, enlarge or extend the scope of the audit or direct that different procedure in audit shall be adopted or that any other examination shall be made by auditors or any other person or persons, if in its opinion, the interest of the Bank so requires.</p>
<p>Section-24 Returns.-(1) The Bank shall furnish to the Government such returns, reports and statements as the Government may from time to time require (2) The Bank shall, within three months after the end of every financial year, furnish to the Government a statement of accounts audited by the auditors under section 23 together with an annual report on the working of the Bank during the year. (3) the copies of the audited accounts and annual report received by the Government under sub-section (2) shall be published in the official Gazette and shall be laid before Parliament.</p>		<p>Section-24 Returns.-(1) The Bank shall furnish to the Government such returns, reports and statements as the Government may from time to time require (2) The Bank shall, within three months after the end of every financial year, furnish to the Government a statement of accounts audited by the auditors under section 23 together with an annual report on the working of the Bank during the year. (3) Deleted.</p>
<p>Section-27 Appointment of officers and other employees.- The Bank may appoint such persons as it considers necessary for the efficient performance of functions on such terms and conditions as may be prescribed : Provided that in making such appointment, the persons who served under the Grameen Bank Project mentioned in section 37 shall be given preference if they are otherwise eligible for appointment.</p>		<p>Section-27 Appointment of officers and other employees.- The Bank may appoint such persons as it considers necessary for the efficient performance of functions on such terms and conditions as may be prescribed by regulations: Provided that in making such appointment, the persons who served under the Grameen Bank Project mentioned in section 37 shall be given preference if they are otherwise eligible for appointment.</p>

<p>Section-35 Power to make rules.- Te Government may, by notification in official Gazette, make rules for the purpose of giving effect to the provisions of the Ordinance.</p>		<p>Section-35 Power to make rules.- Te Government may, by notification in official Gazette, make rules for holding elections of the Directors under clause (b) of sub-section (1) of section 9.</p>
<p>Section-36 Power to make regulations.- (1) The Board may, with previous approval of the Government, make regulations, not inconsistent with the provisions of the Ordinance and the rules, to provide all matters for which provisions is necessary or expedient for the purpose of giving effect to the provisions of the Ordinance and efficient conduct of the affairs of the Bank. (2) All regulations made under this section shall be published in the official Gazette and shall come into force upon such publication.</p>		<p>Section-36 Power to make regulations.- (1) The Board may, make regulations, not inconsistent with the provisions of the Ordinance and the rules, to provide all matters for which provisions is necessary or expedient for the purpose of giving effect to the provisions of the Ordinance and efficient conduct of the affairs of the Bank. (2) All regulations made under this section shall be published in the official Gazette and shall come into force upon such publication.</p>

১৯৮৩ সাল হতে ২০১০ সাল পর্যন্ত নিম্নের ছকে তথ্য।

বছর	মোট মূলধন	বাংলাদেশ সরকার এবং সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ধারণকৃত শেয়ার মূলধন।	ঋণ গ্রহীতা শেয়ারহোল্ডার কর্তৃক ধারণকৃত শেয়ার মূলধন।	বাংলাদেশ সরকারের অনুমোদন পত্রের স্মারক নম্বর ও তারিখ (যদি থাকে)
১৯৮৩	১,৮০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	-	Ordinance No. XLV1 of 1983 Dated 04.09.83
১৯৮৪	২,৫১,৭৫,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৭১,৭৫,০০০.০০	Do
১৯৮৫	৩,০০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	১,২০,০০,০০০.০০	Do
১৯৮৬	৩,৫৪,৬৬,৫০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	১,৭৪,৬৬,৫০০.০০	Amendment No. LI of 1986 Dated 08.07.86
১৯৮৭	৪,২১,০৩,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২,৪১,০৩,০০০.০০	Do
১৯৮৮	৫,৬৯,২৩,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৩,৮৯,২৩,০০০.০০	Do
১৯৮৯	৭,১৯,৯১,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৫,৩৯,৯১,০০০.০০	Do
১৯৯০	৭,২০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৫,৪০,০০,০০০.০০	Do
১৯৯১	১১,৪৩,৬৩,৫০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৯,৬৩,৬৩,৫০০.০০	নং-অম/অবি/বিকে-৩/৬৯/৮৪(অংশ- ১)/৪৮ তারিখঃ ২-৩-৯১ইং
১৯৯২	১৪,৯৪,৫১,৫০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	১৩,১৪,৫১,৫০০.০০	Do
১৯৯৩	১৫,০০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	১৩,২০,০০,০০০.০০	Do
১৯৯৪	২১,৬৫,১৬,৫০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	১৯,৮৫,১৬,৫০০.০০	Do
১৯৯৫	২২,৭০,১২,৫০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২০,৯০,১২,৫০০.০০	নং-অম/ব্যাবি/নীতিমালা-৫/ধামীপ ব্যাংক- ২৯/৯৩-১৩০(২) তারিখ- ২৯/১২/৯৪ইং
১৯৯৬	২৩,১৯,৪৯,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২১,৩৯,৪৯,০০০.০০	Do
১৯৯৭	২৪,৫৮,৭৭,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২২,৭৮,৭৭,০০০.০০	Do
১৯৯৮	২৫,৮০,৮৪,৭০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২৪,০০,৮৪,৭০০.০০	Do
১৯৯৯	২৬,৪৫,৬৫,৫০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২৪,৬৫,৬৫,৫০০.০০	Do
২০০০	২৬,৯৫,১৭,৪০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২৫,১৫,১৭,৪০০.০০	Do
২০০১	২৭,২২,১৩,৬০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২৫,৪২,১৩,৬০০.০০	Do
২০০২	২৭,৫৯,৮৮,২০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২৫,৭৯,৮৮,২০০.০০	Do
২০০৩	২৯,১০,২৮,৯০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	২৭,৩০,২৮,৯০০.০০	Do
২০০৪	৩১,৮০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৩০,০০,০০,০০০.০০	Do
২০০৫	৩১,৮০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৩০,০০,০০,০০০.০০	Do
২০০৬	৩১,৮০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৩০,০০,০০,০০০.০০	Do
২০০৭	৩১,৮০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৩০,০০,০০,০০০.০০	Do
২০০৮	৩৫,৮০,০০,০০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৩৪,০০,০০,০০০.০০	অর্থ মন্ত্রণালয়ের সূত্র নং-অম/অবি/ব্যঃ ও অঃপ্র/নীঃশাঃ-১/১(১৮)/৯৭/অংশ-১/২২০ তারিখ ৩১/১২/২০০৮
২০০৯	৫২,৩৯,৪৯,৩০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৫০,৫৯,৪৯,৩০০.০০	Do
২০১০	৫৪,৭৬,৮৯,২০০.০০	১,৮০,০০,০০০.০০	৫২,৯৬,৮৯,২০০.০০	Do



১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালকমণ্ডলীর সরকার কর্তৃক মনোনীত
পরিচালকগণের তালিকা (চেয়ারম্যানসহ)

বছর (১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত)	পরিচালকগণের নাম ও ঠিকানা	সরকার মনোনীত পরিচালকদের পদবী/বাণ গ্রহিত পরিচালকদের শিক্ষাগত যোগ্যতা	যতব্য
১৯৮৩	অধ্যাপক ইকবাল মাহমুদ প্রকৌশল বিশ্ববিদ্যালয়	অধ্যাপক	চেয়ারম্যান
	জনাব মোহাম্মদ ফয়জুর রাজ্জাক যুগ্মসচিব	যুগ্মসচিব	পরিচালক
	বেগম তাহেরুন্নেসা আবদুল্লাহ		ঐ
	ডঃ এ, এস, এ রহিম ব্যবস্থাপনা পরিচালক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	ঐ
	জনাব শূৎফর রহমান সরকার ব্যবস্থাপনা পরিচালক, সোনালী ব্যাংক	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	ঐ
	জনাব নজরুল ইসলাম যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৮৪	জনাব এম, এ হান্নান যুগ্মসচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৮৫	জনাব মোঃ আশরাফুল হক ব্যবস্থাপনা পরিচালক, সোনালী ব্যাংক	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	ঐ
১৯৮৬	এস, এম, আল হুসাইনী ব্যবস্থাপনা পরিচালক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	ঐ
	ডঃ এ, এম, এম শওকত আলী ব্যবস্থাপনা পরিচালক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	ঐ
	জনাব এ, এ, কুরেশী ব্যবস্থাপনা পরিচালক, সোনালী ব্যাংক	ব্যবস্থাপনা পরিচালক	ঐ
১৯৮৭	এডভোকেট হোসনে আরা আহসান সংসদ সদস্য	সংসদ সদস্য	ঐ
১৯৮৯	অধ্যাপক কায়সার হোসেন জাহাঙ্গীরনগর বিশ্ববিদ্যালয়	অধ্যাপক	চেয়ারম্যান
১৯৮৮	এডভোকেট হোসনে আরা আহসান সংসদ সদস্য	সংসদ সদস্য	পরিচালক
১৯৮৯	ডাঃ আজিজুর রহমান বাংলাদেশ শ্বেচ্ছা বন্ধকরণ সমিতি		ঐ
	ডাঃ জাফর উল্লাহ চৌধুরী গণস্বাস্থ্য কেন্দ্র		ঐ

বছর (১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত)	পরিচালকগণের নাম ও ঠিকানা	সরকার মনোনীত পরিচালকদের পদবী/ধাণ গ্রহিতা পরিচালকদের শিক্ষাপত যোগ্যতা	মতবা
১৯৯০	ডঃ মোহাম্মদ হারুন-অর-রশীদ অতিরিক্ত সচিব	অতিরিক্ত সচিব	চেয়ারম্যান
	জনাব এম আকমল হুসেইন যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	পরিচালক
	ডঃ এ, এম, এম শওকত আলী যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৯১	ডঃ আকবর আলী খান সচিব	সচিব	চেয়ারম্যান
	জনাব এম আকমল হুসেইন যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	পরিচালক
	ডঃ এম, এম, শওকত আলী যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৯২	জনাব শামসুজ্জামান চৌধুরী যুগ্মসচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৯৩	ডঃ সাদাৎ হোসেন অতিরিক্ত সচিব	অতিরিক্ত সচিব	ঐ
১৯৯৪	ডঃ সাদাৎ হোসেন অতিরিক্ত সচিব	অতিরিক্ত সচিব	ঐ
১৯৯৫	জনাব এম, এম আব্দুল মতিন যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
	মিসেস ওল আফরোজ মাহবুব যুগ্মসচিব, পল্লী উন্নয়ন ও সমবায় বিভাগ	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৯৬	প্রফেসর বেহমান সোবহান সেন্টার ফর পল্লিসি ডায়ালগ	অধ্যাপক	চেয়ারম্যান
১৯৯৮	জনাব শামসুজ্জামান চৌধুরী যুগ্ম সচিব, বঙ্গ মন্ত্রণালয়	যুগ্ম সচিব	পরিচালক
১৯৯৭	জনাব শামসুজ্জামান চৌধুরী যুগ্মসচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ
	মিসেস ওল আফরোজ মাহবুব যুগ্ম সচিব, পল্লী উন্নয়ন ও সমবায় বিভাগ	যুগ্ম সচিব	ঐ
১৯৯৮	বেগম রেজিনা আখতার খানম যুগ্ম সচিব, অভ্যন্তরীণ সম্পদ বিভাগ	যুগ্ম সচিব	ঐ
	মোঃ মোজাম্মেল হক যুগ্ম সচিব, অর্থ বিভাগ	যুগ্ম সচিব	ঐ
২০০২	জনাব তবারক হোসেন	সচিব	চেয়ারম্যান
২০০১	ফেরদৌস আরা বেগম কমিশনার অব ট্যাক্সেস	কমিশনার অব ট্যাক্সেস	পরিচালক
২০০০	জনাব হাবীব আবু ইব্রাহীম যুগ্ম সচিব, অর্থ বিভাগ	যুগ্ম সচিব	ঐ
২০০৫	জনাব কামরুল হাসান সচিব	সচিব	ঐ
২০০৭	রাজিয়া বেগম যুগ্ম সচিব	যুগ্ম সচিব	ঐ

১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালকমন্ডলীর ঋণ গ্রহীতা পরিচালকগণের তালিকা

ক্রমিক নং	পরিচালকগণের নাম ও শাখার নাম	যোনের নাম	বছর (১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত)	ঋণ গ্রহীতা পরিচালকদের শিক্ষাগত যোগ্যতা
১	জনাব মোসাম্মৎ নূরজাহান মিরসরাই শাখা	চট্টগ্রাম	১৯৮৪	গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালনা বোর্ড প্রজ্ঞাপনে শিক্ষাগত যোগ্যতার তথ্য সংগ্রহের বিধান না থাকায় এই তথ্য সংরক্ষিত নাই।
২	জনাব জায়েদা খাতুন শানেরহাট পীরগঞ্জ শাখা	রংপুর		
৩	জনাব মোঃ আব্দুল গফুর রক্ষিত বেঙ্গতা শাখা	টাংগাইল		
৪	মোহাম্মদ হোসেন দেওয়ান সাহরাইল সিংগাইর	মানিকগঞ্জ		
৫	জনাব মোঃ আব্দুল গফুর রক্ষিত বেঙ্গতা শাখা	টাংগাইল		
৬	জনাব হালিমা খাতুন কৈগ্রাম পাটয়া শাখা	চট্টগ্রাম	১৯৮৮	৫
৭	জনাব দিল্লুয়ারা বেগম ফাসিয়াখালী চকরিয়া শাখা	কক্সবাজার		
৮	জনাব ছায়েরা খাতুন বিলদা কাপিহাতী শাখা	টাংগাইল		
৯	জনাব মনোয়ারা বেগম কামদিয়া গোবিন্দগঞ্জ শাখা	গাইবান্ধা		
১০	জনাব মোঃ এমদাদুল হক থানাহাট টিলমারী শাখা	কুড়িগ্রাম		
১১	জনাব মোসাম্মৎ নাজমা বেগম চরসিন্দুর পলাশ শাখা	নরসিংদী		
১২	জনাব পিয়ারা বেগম পাংগাসিয়া পটুয়াখালী শাখা	পটুয়াখালী		
১৩	জনাব মোসাম্মৎ মোমেনা বেগম ঝিটকা হরিরামপুর শাখা	মানিকগঞ্জ		
১৪	জনাব ফটুরানী দে দেওয়ান নগর হাটহাজারী শাখা	চট্টগ্রাম		
১৫	জনাব লাল ডানু আজগানা মির্জাপুর শাখা	টাংগাইল		
১৬	জনাব মোসাঃ আকলিমা বেগম মোগড়াপাড়া সোনারগাঁও শাখা	নারায়নগঞ্জ		
১৭	জনাব মনোয়ারা বেগম খানেরহাট পটুয়াখালী শাখা	পটুয়াখালী	১৯৯১	৫
১৮	জনাব মোসাঃ আমেনা বেগম দৌলতপুর বেলকুচি শাখা	সিরাজগঞ্জ		
১৯	জনাব জয়তুন নাহার শমশের নগর কমলগঞ্জ শাখা	সিলেট		
২০	জনাব মানজিরা বেগম ফতেপুর নাচোল শাখা	রাজশাহী		
২১	জনাব ফিরোজা খিবি পলিপ্রয়াগপুর বিরামপুর শাখা	দিনাজপুর		
২২	জনাব পুষ্পলতা মন্দি বড়দল আশাভনি শাখা	খুলনা		

ক্রমিক নং	পরিচালকগণের নাম ও শাখার নাম	যোনের নাম	বছর (১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত)	ঋণ গ্রহীতা পরিচালকদের শিক্ষাগত যোগ্যতা
২৩	জনাব সকিনা খাতুন দুর্গাপুর মিরসরই শাখা	চট্টগ্রাম	১৯৯৪	গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালনা বোর্ড প্রজ্ঞাপনে শিক্ষাগত যোগ্যতার তথ্য সংগ্রহের বিধান না থাকায় এই তথ্য সংরক্ষিত নাই।
২৪	জনাব মোসাঃ রেজিয়া আকতার পঃ পানলা সুনামগঞ্জ শাখা	সুনামগঞ্জ		
২৫	জনাব মোছাঃ আনোয়ারা বেগম লোকেরপাড়া ঘাটাইল শাখা	টাংগাইল		
২৬	জনাব মোছাঃ মাজমা বেগম ভাওয়াল রাজবাড়ী শ্রীপুর শাখা	গাজীপুর		
২৭	জনাব মোছাঃ কুটি বেগম তালমা নগরকান্দা শাখা	ফরিদপুর		
২৮	জনাব মহারানী হলভাবন্দর বাকেরগঞ্জ শাখা	বরিশাল		
২৯	জনাব মানিকজান বিবি কাফুরিয়া নাটোর শাখা	রাজশাহী		
৩০	জনাব মোছাঃ জামিলা বেগম দাঁড়িয়াপুর গাইবান্ধা শাখা	গাইবান্ধা		
৩১	মিসেস ওমেগা টুডু নাফানগর বোচাগঞ্জ শাখা	ঠাকুরগাঁও		
৩২	জনাব ফিরোজা বেগম ফতেয়াবাদ হাটহাজারী শাখা	চট্টগ্রাম		
৩৩	জনাব মমতাজ বেগম আলীপুর রাজবাড়ী শাখা	ফরিদপুর		
৩৪	জনাব শোভা রানী পাল মুরাদিয়া পটুয়াখালী শাখা	পটুয়াখালী		
৩৫	জনাব রাবিয়া বেগম চালাস মধুপুর শাখা	টাংগাইল		
৩৬	জনাব মোছাঃ আলিয়া বেগম জামশেদ কামারখন্দ শাখা	সিরাজগঞ্জ		
৩৭	জনাব বুলবুলি বেগম ইছাপুরা সিরাজদিখান শাখা	নারায়নগঞ্জ		
৩৮	জনাব মোছাঃ ছবি আওয়ার কানু শঠিবাড়ী মিঠাপুকুর শাখা	রংপুর		
৩৯	জনাব মোছাঃ মঞ্জুরা বেগম আকরপুর দিনাজপুর শাখা	দিনাজপুর		
৪০	জনাব সুপ্রীতি রানী পাল দেওরগাছ চুনামাটি শাখা	হবিগঞ্জ		

ক্রমিক নং	পরিচালকগণের নাম ও শাখার নাম	যোগের নাম	বছর (১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত)	ঋণ গ্রহীতা পরিচালকদের শিক্ষাগত যোগ্যতা
৪১	জনাব শোভা রাণী দেবী মুকীরহাট পরশুরাম শাখা	ফেনী	২০০০	গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালনা বোর্ড প্রজ্ঞাপনে শিক্ষাগত যোগ্যতার তথ্য সংগ্রহের বিধান না থাকায় এই তথ্য সংরক্ষিত নাই।
৪২	জনাব পুষ্প রাণী দাস আদাঈর মাধবপুর শাখা	হবিগঞ্জ		
৪৩	জনাব মোছাঃ মজিনা খাতুন ভালুকা শাখা	ময়মনসিংহ		
৪৪	জনাব দীপালী রাণী ভাওয়াল মির্জাপুর গাজীপুর শাখা	গাজীপুর		
৪৫	জনাব উর্মিলা বিশ্বাস বৌলতলী গোপালগঞ্জ শাখা	ফরিদপুর		
৪৬	জনাব রেনু বালু কলাইয়া বাউফল শাখা	পটুয়াখালী		
৪৭	জনাব মোছাঃ আসমা বেগম ওয়ালিয়া লালপুর শাখা	পাবনা		
৪৮	জনাব অর্ণণা রাণী পীরগছা শাখা	রংপুর		
৪৯	জনাব কানন বালু শেখপুর দিনাজপুর শাখা	দিনাজপুর		
৫০	জনাব স্মৃতি কনা বড়ুয়া উনসত্তরপাড়া রাউজান	চট্টগ্রাম		
৫১	জনাব ফুলতারা বিধি দেওয়ান বাজার বালগঞ্জ শাখা	সিলেট		
৫২	জনাব মোছাঃ আনোয়ারা বেগম হিলিমপুর টাংগাইল শাখা	টাংগাইল		
৫৩	জনাব রাবেয়া খাতুন বাসন গাজীপুর শাখা	গাজীপুর		
৫৪	জনাব হাছিনা বেগম নাকোল ক্রীপুর শাখা	যশোর		
৫৫	জনাব রাহিমা বেগম সেহাকাতী পটুয়াখালী শাখা	পটুয়াখালী		
৫৬	জনাব মোছাঃ শরিফা বেগম পারিলা পবা শাখা	রাজশাহী		
৫৭	জনাব মোছাঃ রুশি বেগম জায়গীরহাট মিঠাপুকুর শাখা	রংপুর		
৫৮	জনাব মোছাঃ ফিরোজা বেগম অমরপুর চিরিরবন্দর শাখা	দিনাজপুর		

ক্রমিক নং	পরিচালকগণের নাম ও শাখার নাম	যোনের নাম	বছর (১৯৮৩ হতে ২০১০ পর্যন্ত)	ঋণ গ্রহীতা পরিচালকদের শিক্ষাগত যোগ্যতা
৫৯	জনাব হাছিনা আক্তার বারৈয়াঢালা সীতাকুন্ড শাখা	চট্টগ্রাম	২০০৬	গ্রামীণ ব্যাংক পরিচালনা বোর্ড প্রজ্ঞাপনে শিক্ষাগত যোগ্যতার তথ্য সংগ্রহের বিধান না থাকায় এই তথ্য সংরক্ষিত নাই।
৬০	জনাব রুকমা বেগম ফুলবাড়ী গোলাপগঞ্জ শাখা	সিলেট		
৬১	জনাব মোছাঃ রওশনারা বেগম গোড়াই মির্জাপুর শাখা	টাংগাইল		
৬২	জনাব রহিমা বেগম রামপাল মুন্সিগঞ্জ শাখা	নারায়নগঞ্জ		
৬৩	জনাব আরতী রাণী তুলারামপুর নড়াইল শাখা	যশোর		
৬৪	জনাব ফরিদা বেগম মাধবপাশা বাবুগঞ্জ শাখা	বরিশাল		
৬৫	জনাব মোসাঃ তাসলিমা বেগম ধাইনগর শিবগঞ্জ শাখা	রাজশাহী		
৬৬	জনাব মোছাঃ হাছিনা বানু জিয়ানগর দুপচাঁচিয়া শাখা	বগুড়া		
৬৭	জনাব মোছাঃ আছমা বেগম রাণীপুকুর বিরল শাখা	দিনাজপুর		
৬৮	জনাব রহিমা বেগম বড়তাকিয়া মিরসরাই শাখা	চট্টগ্রাম		
৬৯	জনাব নাহিমা বেগম ইলিয়টগঞ্জ (দঃ) দাউদকান্দি শাখা	কুমিল্লা		
৭০	জনাব জোৎস্না বেগম আশুগঞ্জ শাখা	হবিগঞ্জ		
৭১	জনাব আনোয়ারা তাওয়াল মির্জাপুর গাজীপুর শাখা	গাজীপুর		
৭২	জনাব মোছাঃ রোজিনা বেগম শাহাজাদপুর শাখা	সিরাজগঞ্জ		
৭৩	জনাব মোছাঃ জুলেখা বেগম কল্যাণী পীরগাছা শাখা	রংপুর		
৭৪	জনাব মোছাঃ মজিদা বেগম গনেশপুর মান্দা শাখা	নওগাঁ		
৭৫	জনাব সুন্দরী বেগম ইছাখাদা মাওরা শাখা	যশোর		
৭৬	জনাব মোসাঃ সাফিয়া বেগম বাকাল আগৈলঝাড়া শাখা	বরিশাল		

আমানতের উপর প্রদত্ত সুদের হারের উপর গ্রামীণ ব্যাংক ও অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের তুলনামূলক বিশ্লেষণ

#	প্রতিষ্ঠানের নাম	সুদের হার প্রদান পদ্ধতি	সঞ্চয়ের ধরন				মন্তব্য	
			সাপ্তাহিক/পাঞ্চিক/মাসিক (বাধ্যতামূলক) সঞ্চয়এর উপর প্রদেয় সুদে হার	*স্বল্প মেয়াদী	**দীর্ঘ মেয়াদী	মেয়াদী সঞ্চয়ের ক্ষেত্রে সুদের হার		অন্যান্য
১	গ্রামীণ ব্যাংক	দৈনিক পদ্ধতি ও মাসিক সর্বনিম্ন পদ্ধতি	৮.৫০%	এসটিডি-৩% অন্যান্য সঞ্চয়-৮.৫%	৫ বছর-১০% ১০ বছর-১২%	১ বছর -৮.৭৫% ২ বছর-৯.২৫% ৩ বছর-৯.৫০%	৭ বছরে দ্বিগুন	চলতি আমানতের উপর সুদ প্রদান করা হয় না।
২	ব্র্যাক	দৈনিক পদ্ধতি ও মাসিক সর্বনিম্ন পদ্ধতি	৫০০০ টাকা পর্যন্ত -৫.৫% ৫০০০-১০০০০ -৬% ১০০০০ এর উপরে ৬.৫%	৫০০০ টাকা পর্যন্ত -৫.৫% ৫০০০-১০০০০ -৬% ১০০০০ এর উপরে-৬.৫%	৩ বছর-৬.৪৩% ৫ বছর-৬.৯৯ ৮ বছর-৮.০৪% ১০ বছর-৮.৫৫%	১২ মাস-৭% ২৪ মাস-৭% ৩৬ মাস-৮% ৬০ মাস ৯%	৭ বছরে দ্বিগুন	--
৩	আশা	মাসিক সর্বনিম্ন পদ্ধতি	৪%	--	৫-১০ বছর ৯%-১২%	--	--	স্বল্প মেয়াদী স্বেচ্ছা সঞ্চয় ও মেয়াদী সঞ্চয় গ্রহণ করে না
৪	জাগরণী চক্র ফাউন্ডেশন	মাসিক সর্বনিম্ন পদ্ধতি	৫%	--	মাসিক সঞ্চয়-১২% ভবিষ্যৎ সঞ্চয় ১৪%	--	--	স্বল্প মেয়াদী স্বেচ্ছা সঞ্চয় ও মেয়াদী সঞ্চয় গ্রহণ করে না
৫	বুরো বাংলাদেশ	মাসিক সর্বনিম্ন পদ্ধতি	৪.৫০%	৬%	--	--	--	দীর্ঘ মেয়াদী স্বেচ্ছা সঞ্চয় ও মেয়াদী সঞ্চয় গ্রহণ করে না
৬	টিএমএসএস	মাসিক সর্বনিম্ন পদ্ধতি	৫%-৬%	৫%-৬%	--	৫ বছর ৮.৫%	--	দীর্ঘ মেয়াদী স্বেচ্ছা সঞ্চয় গ্রহণ করে না

*স্বল্প মেয়াদী আমানত বলতে ১২ মাস পর্যন্ত গ্রাহক/সদস্য কর্তৃক স্বেচ্ছায় যে কোন সপ্তাহে যে কোন পরিমাণ জমাকৃত টাকার স্থিতিকে বোঝাবে।

**দীর্ঘ মেয়াদী আমানত বলতে ১ বছরের অধিক মেয়াদী বিনিয়োগ প্রকল্পে জমাকৃত টাকার স্থিতিকে বোঝাবে।

আমানতের উপর প্রদত্ত সুদের হারের উপর গ্রামীণ ব্যাংক ও অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের তুলনামূলক বিশ্লেষণ :

দীর্ঘ মেয়াদী আমানত ছাড়া অন্যান্য আমানতের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের প্রদত্ত সুদের হার অন্য যে কোন ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের চেয়ে অনেক বেশী। বাধ্যতামূলক সঞ্চয় ও স্বল্প মেয়াদী আমানতের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের প্রদত্ত সুদের হার যেখানে ৮.৫% অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের সেখানে সর্বোচ্চ সুদের হার ৬.৫%(ব্র্যাক)। দীর্ঘ মেয়াদী সঞ্চয়ের উপর গ্রামীণ ব্যাংকের প্রদত্ত সুদের হার ১০%-১২% এর চেয়ে কেবল জাগরণী চক্র ফাউন্ডেশন বেশী সুদ(১২%-১৪%) প্রদান করে। মেয়াদী সঞ্চয়ের উপরও গ্রামীণ ব্যাংকের সুদের হার(৮.৭৫%-৯.৫০%) অন্যান্য ক্ষুদ্র ঋণদানকারী প্রতিষ্ঠানের চেয়ে বেশী। অন্যান্য আমানতের মধ্যে গ্রামীণ ব্যাংক ও ব্র্যাক এর ৭ বছরে দ্বিগুন স্কীমটি রয়েছে।

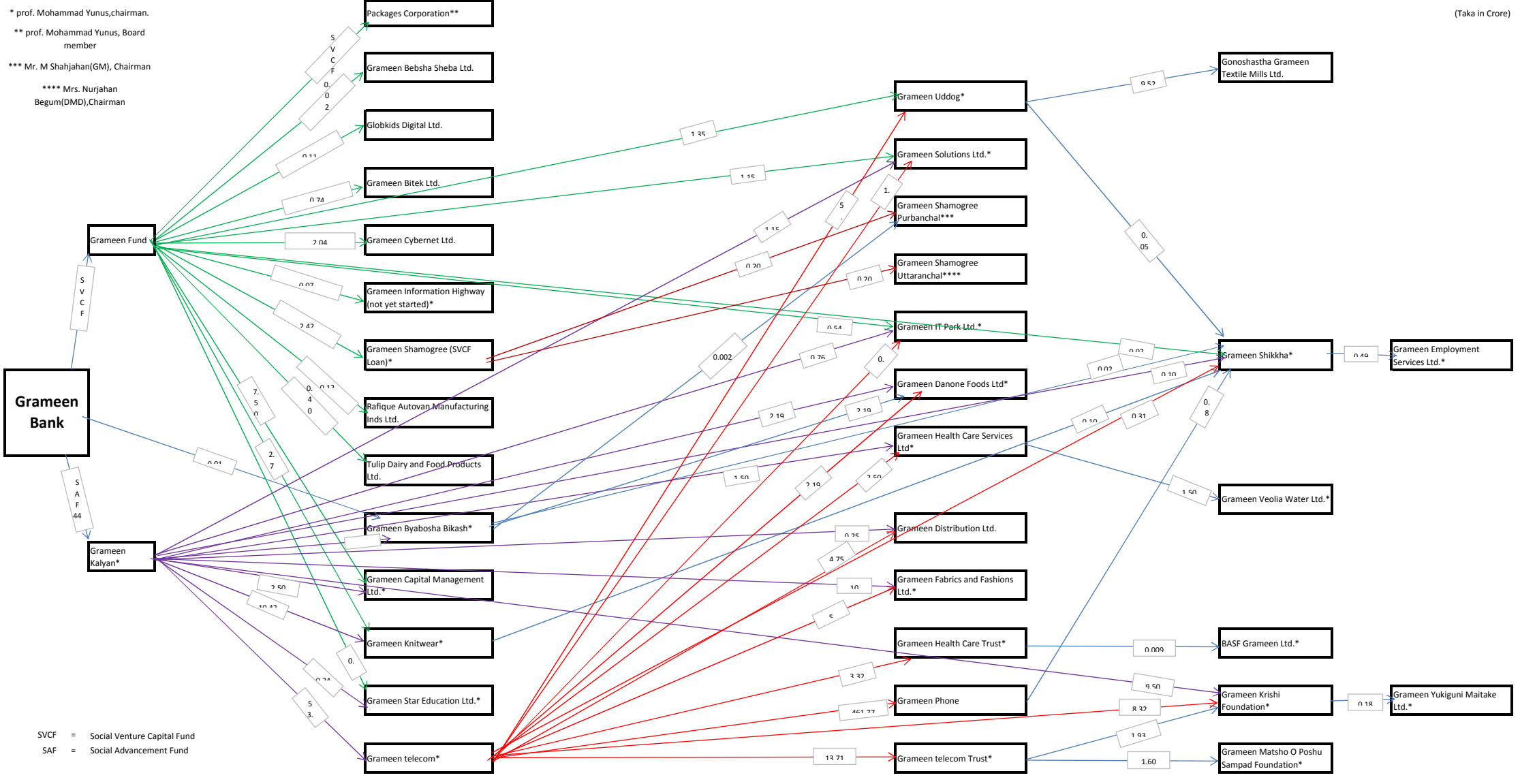
NO OF WEEKS	PRINCIPAL OUTSTANDING	INTEREST CHARGED (A)	INTEREST PAID (B)	(A-B)	CUMULATIVE (A-B)
0	30000	115	90	25	
1	29340	113	90	23	48
2	28680	110	90	20	69
3	28020	108	90	18	86
4	27360	105	90	15	102
5	26700	103	90	13	114
6	26040	100	90	10	124
7	25380	98	90	8	132
8	24720	95	90	5	137
9	24060	93	90	3	140
10	23400	90	90	0	140
11	22740	87	90	-3	137
12	22080	85	90	-5	132
13	21420	82	90	-8	124
14	20760	80	90	-10	114
15	20100	77	90	-13	102
16	19440	75	90	-15	86
17	18780	72	90	-18	69
18	18120	70	90	-20	48
19	17460	67	90	-23	25
20	16800	65	90	-25	0
21	16140	62	90	-28	-28
22	15480	60	90	-30	-58
23	14820	57	90	-33	-91
24	14160	54	90	-36	-127
25	13500	52	90	-38	-165
26	12840	49	90	-41	-206
27	12180	47	90	-43	-249
28	11520	44	90	-46	-294
29	10860	42	90	-48	-343
30	10200	39	90	-51	-393
31	9540	37	90	-53	-447
32	8880	34	90	-56	-503
33	8220	32	90	-58	-561
34	7560	29	90	-61	-622
35	6900	27	90	-63	-685
36	6240	24	90	-66	-751
37	5580	21	90	-69	-820
38	4920	19	90	-71	-891
39	4260	16	90	-74	-965
40	3600	14	90	-76	-1041
41	2940	11	90	-79	-1119
42	2280	9	90	-81	-1201
43	1620	6	90	-84	-1284
44	336				

গ্রামীণ ব্যাংকের সুদের হারের সাথে অন্যান্য মাইক্রোক্রেডিট প্রতিষ্ঠানের সুদের হারের তুলনা :

ms#hwRbx-0P0

#	প্রতিষ্ঠানের নাম	আদায়কৃত সুদের হার ও পদ্ধতি	কিস্তি সংখ্যা	সুদ হিসাবায়ন পদ্ধতি	ঋণ আদায় পদ্ধতি	অন্যান্য ধার্যকৃত চার্জ			
						দরখাস্ত ফি	পাশ বই ফি	ঋণ প্রক্রিয়া করণ ফি	বীমা চার্জ
১	গ্রামীণ ব্যাংক	১০%, ফ্লাট	৪৪	সাপ্তাহিক ভিত্তিতে মূল টাকার হ্রাসকৃত স্থিতির উপর সুদ হিসাব করা হয়। সুদ কখনো মূল টাকার সাথে যোগ করা হয় না।	কোন গ্রেস পিরিয়ড নেই। ঋণ আদায়ে ৪৮ কিস্তি পর্যন্ত লেগে যায়।	নেই	১০/-	নেই	৩%, স্বামীকে বীমাভুক্ত করতে হলে অতিরিক্ত আরো ৩%।
২	ব্র্যাক	১৫%, ফ্লাট	৪৬	বাৎসরিক ভিত্তিতে সুদ হিসাব করা হয়। ১০০০ টাকায় ১৫০ টাকা সুদ ধার্য করা হয়।	১ সপ্তাহ গ্রেস পিরিয়ড ; ৫১ সপ্তাহের মধ্যে আদায় করা হয়।	নেই	৫/-	নেই	৫০,০০০/- টাকা পর্যন্ত ২০/-
৩	আশা	১৫%, ফ্লাট	৪৬	বাৎসরিক ভিত্তিতে সুদ হিসাব করা হয়। ১০০০ টাকায় ১৫০ টাকা সুদ ধার্য করা হয়।	১৫ দিন গ্রেস পিরিয়ড ; ৫২ সপ্তাহের মধ্যে ঋণ আদায় করা হয়।	২০/- টাকা থেকে ৫০/- টাকা	নেই	নেই	ঋণের ১%
৪	বুরো বাংলাদেশ	১৫%, ফ্লাট	৪৬	বাৎসরিক ভিত্তিতে সুদ হিসাব করা হয়। ১০০০ টাকায় ১৫০ টাকা সুদ ধার্য করা হয়।	১ সপ্তাহ গ্রেস পিরিয়ড ; ৫১ সপ্তাহের মধ্যে আদায় করা হয়।	২০/-	৫/-	নেই	১০,০০০/- টাকা পর্যন্ত ৫০/- , ৫০,০০০/- পর্যন্ত ১০০/- , তার উপরে ১৫০/-
৫	টিএমএসএস	১২.৫%, ফ্লাট	৪৫	বাৎসরিক ভিত্তিতে সুদ হিসাব করা হয়। ১০০০ টাকায় ১২৫ টাকা সুদ ধার্য করা হয়।	১৫ দিন গ্রেস পিরিয়ড ; ৫১ সপ্তাহের মধ্যে আদায় করা হয়।	নেই	৫/-	নেই	ঋণের ১%
৬	পদক্ষেপ মানবিক উন্নয়ন কেন্দ্র	১২.৫%, ফ্লাট	৪৫	বাৎসরিক ভিত্তিতে সুদ হিসাব করা হয়। ১০০০ টাকায় ১২৫ টাকা সুদ ধার্য করা হয়।	১৫ দিন গ্রেস পিরিয়ড ; ৫১ সপ্তাহের মধ্যে আদায় করা হয়।	নেই	১০/-	প্রতি হাজারে ২/- টাকা	ঋণের ১%
৭	কারিতাস বাংলাদেশ	১২%, ফ্লাট	৪৫	বাৎসরিক ভিত্তিতে সুদ হিসাব করা হয়। ১০০০ টাকায় ১২০ টাকা সুদ ধার্য করা হয়।	১৫ দিন গ্রেস পিরিয়ড ; ৫১ সপ্তাহের মধ্যে আদায় করা হয়।	৫/-	১০/-	নেই	ঋণের ১%

* prof. Mohammad Yunus, chairman.
 ** prof. Mohammad Yunus, Board member
 *** Mr. M Shahjahan(GM), Chairman
 **** Mrs. Nurjahan Begum(DMD),Chairman



SVCF = Social Venture Capital Fund
 SAF = Social Advancement Fund

Institutions, no relationship with grameen Bank but with GB Officials

ms:hwRbx-0R0

	Name of the Institutions	GB officials
1	Grameen Trust	Professor Mahammad Yunus(MD),Chairman
2	Grameen Shakti	Professor Mahammad Yunus(MD),chairman
3	Grameen communication	Professor Mahammad Yunus(MD),chairman
4	Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation,Luxemburg	Professor Mahammad Yunus(MD), board membe
5	Grameen Foundation,USA	Mrs.Nurjahan Begum(DMD),member
6	Grameen Shakti Samajk Byabosha ltd	Professor Mahammad Yunus(MD),Chairman
7	Grameen Technology Lab	Professor Mahammad Yunus(MD), board membe
8	Nobel Laurate Trust	Professor Mahammad Yunus(MD),Chairman
9	Yunus centre Trust	Professor Mahammad Yunus(MD),Chairman
10	Grameen Intel Social Business Ltd	Professor Mahammad Yunus(MD),Chairman

দশ লক্ষ টাকা বা তদূর্ধ্ব স্থিতি সম্বলিত ঋণের বিবরণ

(লক্ষ টাকায়)

ক্রমিক নং	শাখা কোড	ঋণ নম্বর	ঋণ গ্রহীতার নাম	বিতরণের তারিখ	বিতরণের পরিমাণ	স্থিতি
১	০০৯১	৫৩৯২.১	শাহানারা বেগম	৭/১০/০৯	১৫.০০	৮.৬২
২	০০৬২	২৯৬২	কালার্টান	১০/২৭/১০	১২.০০	১০.৪০
৩	০০১৭	৫৫১১	মঞ্জুরুল	৯/১৯/১০	১২.০৫	১০.১৯
৪	০১৩৫	৮৬৩৫	সাতু অটো	১০/১৪/১০	২০.০০	১৫.৬০
৫	০০২৮	২৮৩৭	চায়না	৬/১৬/১০	১২.০০	১১.৮৬
৬	১১৭৬	১৪৮১.১	ঘোষ	৯/২০/১০	২০.০০	১৪.২৮
৭	০৪৩৫	৩৭৫৩.১	রিতা রাণী	৮/১১/২০১০	১৮.০০	১৪.৪৪
৮	০৬৭০	১১৬০	হেলেনা বেগম	৭/১৯/২০১০	২০.০০	১০.৭৬
৯	০৮৩৪	৮০৫৫	কল্যাণী সাহা	৯/২০/১০	৩০.০০	২৯.৭৩
১০	১৬৩৩	২২৮৬	মমতাজ	১০/১৮/১০	১২.০০	৯.৬২
১১	০৭৭৭	৩৬৯৩.২	সবিতা	১০/১৪/১০	১১.০০	১১.০০
১২	০৭৪৭	৩২৯১	লক্ষ্মী রাণী	১০/৭/১০	১২.৫০	৯.৭৫
১৩	০৭৪৭	৩২৯১	লক্ষ্মী রাণী	৩/১১/১০	১৫.০০	৮.৮৩
১৪	০৭৪৭	৬২৩১	সালেহা	৯/৫/১০	১৩.০০	৯.০০
১৫	০৭৪৭	৬২৩১	সালেহা	১০/২০/১০	৫.০০	২.৭৬
১৬	০৫৩৫	২৯৫৭	রিতা দেবনাথ	১০/৬/১০	৪৩.০০	৩২.৫৯
১৭	২৫৩৭	২৮০৮	বিউটি বেগম	১১/২৮/১০	২৪.৫০	২৩.৪২
১৮	২৫৩৭	২৮০৮	বিউটি বেগম	৭/১৪/১০	৭.০০	৬.৮৮
১৯	০৩০০	২০৪৪.১	ঝর্ণা পাল	১২/৭/২০০৯	২০.০০	১৪.৮০
২০	০১১০	৯৯৩৮	নূরনাহার বেগম	১২/২৭/১০	৩০.০০	৩০.০০
২১	০৯৬৫	৪৩০৭	ঝর্ণা বেগম	০৮/২৬/১০	১২.৫০	৮.৩৭
২২	১৫৮৮	৩৯৮২	শিফিকুন্নাহার	১২/৮/০৯	১৪.০০	১০.৭৮
২৩	১২৫০	২৩১১	দিপ্তি রানী	১২/১৯/১০	২৫.০০	২৪.৭২
২৪	০৪৭৯	৩৭৬৪	আয়শা আক্তার	০৮/৫/১০	২০.০০	১৬.০৪
২৫	১০৫৫	১১৪২	নাহার	০২/২৪/১০	১৫.০০	১.৩৮
২৬	১০৫৫	২৯৮৩	কামরুন্নাহার	৯/২৯/১০	১২.০০	১০.৪২
২৭	০৮১৪	৬৮৯২.১	বি টি	০৪/১/০৯	১৩.০০	১.৪৭
২৮	০৪৫৪	৪৮৮১	মায়া রাণী	০৬/২৪/১০	২৫.০০	১১.৮০
২৯	০৭৬৭	৬৩০৩.১	রবি বণিক	০৭/৫/১০	২০.০০	১৪.৯৪

THE GRAMEEN BANK ORDINANCE, 1983

CONTENTS

SECTIONS

1. Short title and extent
 2. Definitions
 3. Ordinance to override all other laws
 4. Establishment of the Bank
 5. Head Office, etc.
 6. Authorised capital
 7. Paid-up share capital
 8. Direction and superintendence
 9. Board
 10. Chairman
 11. Term of office of Directors
 12. Filling of casual vacancy
 13. Vacancy, etc., not to invalidate proceeding
 14. Managing Director
 15. Functions of Directors
 16. Resignation
 17. Meeting
 18. Committee
 19. Functions
 20. Prohibited business
 21. Bonds and debentures
 22. Accounts
 23. Audit
 24. Returns
 25. Reserve fund
 26. Disposal of profit
 27. Appointment of officers and other employees
 28. Recovery of Bank dues
 29. Delegation of powers
 30. Indemnity
 31. Penalty, etc.
 32. Cognizance of offence
 33. Exemption from taxes
 34. Liquidation
 35. Power to make rules
 36. Power to make regulations
 37. Grameen Bank Project to cease to exist
-

Copyright © Ministry of Law, Justice and Parliament Affairs, Bangladesh.

THE GRAMEEN BANK ORDINANCE, 1983

ORDINANCE NO. XLVI OF 1983

[4th September, 1983]

An Ordinance to provide for the establishment of the Grameen Bank.

WHEREAS it is expedient to establish a Grameen Bank to provide credit facilities and other services to landless persons in the rural areas and to provide for matters connected therewith or incidental thereto;

NOW, THEREFORE, in pursuance of the Proclamation of the 24th March, 1982, and in exercise of all powers enabling him in that behalf, the Chief Martial Law Administrator is pleased to make and promulgate the following Ordinance:-

Short title and extent

1. (1) This Ordinance may be called the Grameen Bank Ordinance, 1983.

(2) It extends to such rural areas as the Government may, by notification in the *official Gazette*, specify.

Definitions

2. In this Ordinance, unless there is anything repugnant in the subject or context,-

- (a) "Bank" means the Grameen Bank established under this Ordinance;
- (b) "Board" means the Board of Directors of the Bank;
- (c) "Bangladesh Bank" means the Bangladesh Bank established under the Bangladesh Bank Order, 1972 (P.O. No. 127 of 1972);
- (d) "Chairman" means the Chairman of the Board;
- (e) "Director" means a Director of the Bank;
- (f) "family", in relation to a person, includes such person and his wife, son, unmarried daughter, son's wife, son's son and son's unmarried daughter;

Copyright @ Ministry of Law, Justice and Parliamentary Affairs, Bangladesh.

- (g) "initial period" means such period from the date of the commencement of this Ordinance as the Government may, by notification in the *official Gazette*, determine;
- (h) "landless person" means any person who or whose family owns less than fifty decimals of cultivable land or who or whose family owns property, both movable and immovable, the value of which does not exceed the value of one acre of cultivable land according to the prevailing market price in the union in which the person normally resides;
- (i) "loan" includes guarantee or indemnity which the Bank may give on behalf of a landless person or any liability which the Bank may incur on behalf of a landless person;
- (j) "Managing Director" means the Managing Director appointed under section 14;
- (k) "new bank" means a new bank specified in the Schedule to the Bangladesh Banks (Nationalisation) Order, 1972 (P.O. No. 26 of 1972);
- (l) "prescribed" means prescribed by rules or regulations made under this Ordinance; and
- (m) "rural area" means an area which is not included within a municipality or cantonment.

3. The provisions of this Ordinance shall have effect notwithstanding anything inconsistent therewith contained in any other law for the time being in force.

Ordinance to override all other laws

4. (1) On the commencement of this Ordinance, there shall be established a Bank to be called the Grameen Bank for the purposes of this Ordinance.

Establishment of the Bank

(2) The Bank shall be a body corporate, having perpetual succession and a common seal with power to acquire, hold and dispose of property, both movable and immovable, and shall by the said name sue and be sued.

(3) Subject to sub-section (4), the Banking Companies Ordinance, 1962 (LVII of 1962), and any other law for the time being in force relating to banking companies shall not apply to the Bank.

Copyright © Ministry of Law, Justice and Parliament Affairs, Bangladesh.

(4) The Government may, by notification in the *official Gazette*, direct that specific provisions of the Banking Companies Ordinance, 1962 (LVII of 1962), or any other law for the time being in force relating to Banking companies shall be applicable to the Bank.

Head Office,
etc.

5. (1) The Head Office of the Bank shall be at Dhaka.

(2) The Bank may, with the approval of the Bangladesh Bank, open such regional and other offices as the Board may think fit.

Authorised
capital

6. (1) The authorised capital of the Bank shall be taka ten crore.

(2) The authorised capital shall be divided into ten lakh ordinary shares of taka one hundred each.

(3) The Bank may increase its authorised capital with the prior approval of the Government.

Paid-up share
capital

7. (1) The initial paid-up share capital of the Bank shall be taka ¹[seven crore and twenty lakh] which shall be subscribed as follows:-

(a) ²[25%] by the Government or by any organisation or body set up, managed or controlled by the Government, as may be determined by it; and

[(b) 75% by borrowers of the Bank.]

(2) The Government may increase the paid-up share capital of the Bank from time to time.

(3) Shares held by a borrower may be transferred to another borrower of his class.

The words "seven crore and twenty lakh" were substituted for the words "three crore" by section 2 of the Grameen Bank (Amendment) Ordinance, 1986 (Ordinance No. LI of 1986).

² The figure "25%" was substituted for the figure "60%" by section 2 of the Grameen Bank (Amendment) Ordinance, 1986 (Ordinance No. LI of 1986).

³ Clause (b) was substituted by section 2 of the Grameen Bank (Amendment) Ordinance, 1986 (Ordinance No. LI of 1986).

8. (1) The general direction and superintendence of the affairs and business of the Bank shall be entrusted to a Board of Directors to be constituted in accordance with the provisions of this Ordinance and such Board may exercise all such powers and do all such acts and things as may be exercised or done by the Bank.

Direction and superintendence

¹[(2) The Bank, in discharging its functions, shall act prudently with due regard to the public interest.]

(3) Until the first Board is constituted, the Managing Director shall exercise all powers and do all acts and things as may be exercised or done by the Board.

²[9. (1) The Board of Directors of the Bank shall consist of the following Directors, namely:-

Board

- (a) three persons to be appointed by the Government,
- (b) nine persons to be elected by the borrower-shareholders in the manner prescribed by rules.

(2) Notwithstanding anything contained in sub-section (1), the Managing Director shall be an *ex-officio* Director of the Board, but he shall have no right to vote.]

10. ³[(1) There shall be a Chairman of the Board who shall be appointed by the Government from amongst the appointed Directors.]

Chairman

(2) If a vacancy occurs in the office of the Chairman or if the Chairman is unable to discharge the functions of his office on account of absence, illness or any other cause, the Government may authorise any other director, other than the Managing Director, to discharge the functions of the Chairman during the period for which he is so unable.

¹ Sub-section (2) was substituted by section 2 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² Section 9 was substituted by section 3 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

³ Sub-section (1) was substituted by section 4 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

Term of office
of Directors

11. (1) Appointed Directors shall hold office during the pleasure of the Government.

(2) An elected Director shall hold office for a term of three years and shall continue in office until his successor enters upon his office.

Filling of casual
vacancy

12. A casual vacancy in the office of an elected Director shall be filled by election and the person elected to fill such vacancy shall hold office for the unexpired period of his predecessor:

Provided that it shall not be necessary to fill a vacancy for a period not exceeding three months.

Vacancy, etc.,
not to invalidate
proceeding

13. No act or proceeding of the Board shall be invalid merely on the ground of the existence of any vacancy in, or any defect in the constitution of, the Board.

Managing
Director

¹[14. (1) There shall be a Managing Director of the Bank who shall be appointed by the Board with the prior approval of the Bangladesh Bank.

(2) The Board shall constitute a Selection Committee consisting of not less than three and not more than five members for the purpose of selecting a candidate for appointment as Managing Director.

(3) In selecting a candidate for appointment as Managing Director, preference shall be given to persons having knowledge and experience in rural economy or in the field of grameen banking business.

(4) The Managing Director shall be the whole-time officer and the chief executive of the Bank and shall serve under the Bank on such terms and conditions as may be prescribed by regulations.

¹ Section 14 was substituted by section 5¹ of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

(5) If a vacancy occurs in the office of the Managing Director or if the Managing Director is unable to discharge the functions of his office on account of absence, illness or any other cause, such officer of the Bank as may be prescribed by regulations shall discharge the functions of the Managing Director until a new Managing Director appointed to fill such vacancy enters upon his office or until the Managing Director resumes the functions of his office, as the case may be.]

15. The Chairman, Managing Director and other Directors shall exercise such powers, perform such functions and discharge such duties as may be ¹[prescribed by regulations] or assigned to them by the Board.

Functions of Directors

²[16. The Chairman or an appointed Director may resign his office by writing under, his hand addressed to the Government, and the Managing Director or any other Director may resign his office by writing under his hand addressed to the Chairman:

Resignation

Provided that no resignation shall take effect until it has been accepted by the Government or, as the case may be, the Chairman.]

17. (1) The meetings of the Board shall be held at such times and at such places as may be determined by the Board:

Meeting

Provided that a meeting may otherwise be convened by the Chairman when he so thinks fit.

(2) During the initial period, the quorum for a meeting of the Board shall be three Directors present in person and thereafter the quorum of such meeting shall be four Directors present in person.

(3) At a meeting of the Board, each Director shall have one vote and in the event of equality of votes, the person presiding shall have a casting or second vote.

¹ The words "prescribed by regulations" were substituted for the word "prescribed" by section 6 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² Section 16 was substituted by section 7 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

(4) No Director shall vote on any matter in which he is directly or indirectly personally interested.

(5) If for any reason the Chairman is unable to be present at a meeting of the Board, the Directors present may elect a Chairman from amongst themselves to preside over the meeting.

Committee

18. The Board may appoint such committee or committees as the Board thinks fit to assist it in the efficient discharge of its functions.

Functions

19. The Bank shall provide credit with or without collateral security, in cash or in kind, for such term and subject to such conditions as may be prescribed, to landless persons for all types of economic activities including housing, but excluding business in foreign exchange transaction, and may carry on and transact the several kinds of business hereinafter specified, that is to say,-

- (a) the accepting of money on deposit;
- (b) the borrowing of money for the purpose of the Bank's business against the security of its assets or otherwise;
- (c) the issuing and selling of bonds and debentures;
- (d) for the purpose of securing loans and advances made by the Bank, accepting pledge, mortgage, hypothecation or assignment to the Bank of any kind of movable or immovable property;
- ¹[(e) undertaking the management, control and supervision of any rural organisation, enterprise or scheme for the benefit and advancement of landless persons;]
- (f) ²[* * *] the buying, stocking and supplying on credit to landless persons of industrial and agricultural inputs, livestock, machinery, implements and equipments and industrial raw materials and acting as agent for any organisation for the sale of such goods or livestock;

¹ Clause (e) was substituted by section 8 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² The words and comma "with the approval of the Government," were omitted by section 8 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

- (g) ¹[* * *] the subscribing to the debentures, being debentures repayable within a period not exceeding ten years, of any body corporate concerned with economic activities in rural areas;
- (h) ²[* * *] the purchasing of shares of any body corporate, the object of which is to provide services to landless persons;
- (i) the custody of savings certificate, title deeds and other valuable articles and the collection of the proceeds, whether principal, interest or dividends of any such securities or saving certificates;
- (j) the paying, receiving, collecting and remitting of money and securities within the country;
- (k) the acquiring, maintaining and transferring of all movable and immovable property, including residential premises, for carrying on its business;
- (l) carrying out survey and research, issuing publication and maintaining statistics relating to the improvement of economic condition of the landless persons;
- (m) providing professional counsel to landless persons regarding investments in small business and such cottage industries as may be prescribed;
- (n) encouraging investments in such cottage industries as may be prescribed and service projects by landless persons;
- ³[(nn) undertaking income-generating projects for landless persons;]
- (o) providing services to the borrowers regarding all kinds of insurances;
- (p) [* * *] constituting, promoting, issuing, organising, managing and administering Mutual Funds or Unit

¹ The words and comma "with the approval of the Government," were omitted by section 8 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² The words and comma "with the approval of the Government," were omitted by section 8 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

³ Clause (nn) was inserted by section 8 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

⁴ The words and comma "with the approval of the Government," were omitted by section 8 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

Trusts of any type or character, and acquiring, holding, dealing, selling, paying or disposing of or dealing in shares, certificates or securities of such Funds or Trusts;

- (q) rendering managerial, marketing, technical and administrative advice to borrowers and assisting them in obtaining services in those fields;
- (r) the opening of accounts or the making of any agency arrangement with, and the acting as agent or correspondent of, any bank or financial organisation;
- (s) the investing of its funds in Government securities;
- (t) the selling and realising of all properties, whether movable or immovable, which may in any way come into the possession of the Bank in satisfaction or part satisfaction of any of its claim and the acquisition and the holding of, and generally the dealing with, any right, title or interest in any property, movable or immovable, which may be the Bank's security; and
- (u) generally the doing of all such acts and things as may be necessary, incidental or conducive to the attainment of the object of the Bank.

Prohibited
business

20. The Bank shall not undertake or transact any kind of business other than those authorised by or under this Ordinance.

Bonds and
debentures

21. (1) The Bank may, with the prior approval of the Government, issue and sell bonds and debentures carrying interest at such rates as may be approved by the Government.

(2) The bonds and debentures of the Bank shall be guaranteed by the Government as to their payment of principal and payment of interest at such rate as may be fixed by the Government at the time the bonds and debentures are issued.

Accounts

22. The Bank shall maintain proper accounts and prepare annual statement of accounts, including the profit and loss account and balance sheet, and shall comply in respect of such accounts with such general directions as may be issued by ¹[* *] the Bangladesh Bank from time to time.

¹ The words "the Government and" were omitted by section 9 of the গামীন ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

23. (1) The accounts of the Bank shall be audited by not less than two auditors being chartered accountants within the meaning of the Bangladesh Chartered Accountants Order, 1973 (P.O. No. 2 of 1973) ¹[* * *]. Audit

(2) Every auditor appointed under sub-section (1) shall be given a copy of the annual balance sheet and other accounts of the Bank and shall examine it, together with the accounts and vouchers relating thereto, and shall have a list delivered to him of all books kept by the Bank, and shall at all reasonable times have access to the books of accounts and documents of the Bank, and may, in relation to such accounts, examine any Director or officer of the Bank.

(3) The auditors shall report to the ²[Board] upon the annual balance sheet and accounts, and in their report they shall state whether, in their opinion, the balance sheet contains all necessary particulars and is properly drawn up so as to exhibit a true and correct view of the state of affairs of the Bank and, in case they have called for any explanation or information from the ³[Bank], whether it has been given and whether it is satisfactory.

(4) The ⁴[Board] may, at any time, issue directions to the auditors requiring them to report to it upon the adequacy of measures taken by the Bank for the protection of the interest of the ⁵[shareholders] and of the creditors of the Bank or upon the sufficiency of the procedure in auditing the affairs of the Bank, and may, at any time, enlarge or extend the scope of the audit or direct that different procedure in audit shall be adopted or that any other examination shall be made by the auditors or any other person or persons, if in its opinion, the interest of the ⁶[Bank] so requires.

¹ The comma and words “, who shall be appointed by the Government” were omitted by section 10 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² The word “Board” was substituted for the word “Government” by section 10 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

³ The word “Bank” was substituted for the word “Board” by section 10 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

⁴ The word “Board” was substituted for the word “Government” by section 10 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

⁵ The word “shareholders” was substituted for the word “Government” by section 10 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

⁶ The word “Bank” was substituted for the word “Government” by section 10 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

Returns

24. (1) The Bank shall furnish to the Government such returns, reports and statements as the Government may from time to time require.

(2) The Bank shall, within three months after the end of every financial year, furnish to the Government a statement of accounts audited by the auditors under section 23 together with an annual report on the working of the Bank during the year.

¹[* * *]

Reserve fund

25. The Bank shall establish a reserve fund to which shall be credited such amount out of its net annual profit as the Board may determine.

Disposal of profit

26. After deducting the amount credited to reserve fund under section 25 and making provisions for bad and doubtful debts, depreciation of assets and any other matters which are usually provided for by bankers, the net annual profit of the Bank remaining thereafter shall be utilised in such manner as the Board may determine.

Appointment of officers and other employees

27. The Bank may appoint such persons as it considers necessary for the efficient performance of its functions on such terms and conditions as may be ²[prescribed by regulations]:

Provided that in making such appointment, the persons who served under the Grameen Bank Project mentioned in section 37 shall be given preference if they are otherwise eligible for such appointment.

Recovery of Bank dues

28. (1) All sums due to the Bank shall be recoverable as arrears of land revenue:

Provided that no sum shall be so recovered unless fifteen days' notice has first been given by the Bank to the debtor or any other person liable to pay the sum:

¹ Sub-section (3) was omitted by section 11 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² The words "prescribed by regulations" were substituted for the word "prescribed" by section 12 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

Provided further that in so giving notice, the Bank shall inform the debtor or any other person liable to pay the sum that he may pay the dues in such instalments as may be fixed in the notice and that it will proceed as to the entire sum outstanding in case of any default in any instalment.

(2) In the application of the Public Demands Recovery Act, 1913 (Ben. Act III of 1913), for the purpose of recovery of the dues of the Bank, the provisions of sections 7, 9, 10 and 13 of that Act shall not apply, and the certificates issued under section 6 of the said Act shall be conclusive proof that the amount specified therein is due to the Bank.

(3) An officer of the Bank may exercise all powers exercisable by a Certificate Officer under the Public Demands Recovery Act, 1913 (Ben. Act III of 1913), within his jurisdiction for the purpose of recovery of the dues of the Bank only.

29. The Board may, for the purpose of ensuring efficient functioning of the Bank and facilitating transaction of its daily business, delegate to the Chairman, Managing Director or any other Director or any officer of the Bank any of its functions subject to such conditions as it may think to impose.

Delegation of powers

30. Every Director shall be indemnified against all losses and expenses incurred by him in the discharge of his duties except such as are caused by his own wilful act or default.

Indemnity

31. (1) Whoever wilfully makes a false statement or knowingly permits any false statement to be made or to remain in any document of title or any other document given to the Bank by way of security or otherwise in respect of any loan or facility sought or granted under this Ordinance shall be punishable with imprisonment for a term which may extend to one year, or with fine which may extend to two thousand taka, or with both.

Penalty, etc.

(2) Whoever without the consent in writing of the Bank uses its name in any prospectus or advertisement shall be punishable with imprisonment for a term which may extend to six months, or with fine which may extend to one thousand taka, or with both.

(3) Whoever wilfully withholds or fails to deliver to the Bank, which he is required to deliver under this Ordinance shall be punishable with imprisonments for a term which may extend to one year, or with fine, or with both.

Cognizance of offence

32. No Court shall take cognizance of any offence punishable under this Ordinance except upon a complaint in writing by an officer of the Bank authorised in this behalf by the Board.

Exemption from taxes

33. Notwithstanding anything contained in the Income-tax Act, 1922 (XI of 1922), or any law for the time being in force relating to income-tax, super-tax or business profits tax, the Bank shall not, for such period as the Government may, by notification in the *official Gazette*, specifically be liable to pay any such tax on its income, profits or gains.

Liquidation

34. No provision of law relating to the winding up of companies including banking companies, shall apply to the Bank and the Bank shall not be wound up save by order of the Government and in such manner as it may direct.

Power to make rules

¹[35. The Government may, by notification in the *official Gazette*, make rules for holding elections of the Directors under clause (b) of sub-section (1) of section 9.]

Power to make regulations

36. (1) The Board may ²[* * *], make regulations, not inconsistent with the provisions of this Ordinance and the rules, to provide for all matters for which provisions is necessary or expedient for the purpose of giving effect to the provisions of this Ordinance and efficient conduct of the affairs of the Bank.

(2) All regulations made under this section shall be published in the *official Gazette* and shall come into force upon such publication.

¹ Section 35 was substituted by section 13 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

² The comma and words “, with previous approval of the Government” were omitted by section 14 of the গ্রামীণ ব্যাংক (সংশোধন) আইন, ১৯৯০ (১৯৯০ সনের ৫০ নং আইন)।

37. (1) Notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force or in any agreement or contract or other instrument, upon the Establishment of the Bank,-

Grameen Bank
Project to cease
to exist

- (a) the Grameen Bank Project, hereinafter referred to as the said project, shall cease to exist;
- (b) all assets, rights, powers, authorities and privileges and all properties, movable and immovable, cash and bank balances, reserve funds, investments and all other rights and interests in, or arising out of, such property and all books of accounts, registers, records and all other documents of whatever nature relating thereto, of the said project shall stand transferred to, and vest in, the Bank;
- (c) all debts, liabilities and obligations incurred, all contracts entered into and all matters and things engaged to be done by, with or for, the said project before establishment of the Bank shall be deemed to have been incurred, entered into or engaged to be done by, with or for, the Bank;
- (d) the loans advanced by the said project before the establishment of the Bank shall be deemed to have been advanced by the Bank and shall be recoverable in accordance with the provisions of this Ordinance.

(2) The Government may, for the purpose of removing any difficulty in relation to the transfer and other matter specified in sub-section (1), make such orders as it may consider expedient and any such order shall be deemed to be, and given effect to as, part of the provisions of this Ordinance.

Explanation.- In this section "Grameen Bank Project" means the Grameen Bank Project sponsored by the Rural Economics Programme of the Department of Economics, University of Chittagong, in 1976 in village Jobra, police station Hathazari, in the district of Chittagong and subsequently adopted by the Bangladesh Bank and participated by new Banks and the Bangladesh Krishi Bank.

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার
 অর্থ মন্ত্রণালয়
 অর্থ বিভাগ
ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান মীতি শাখা-১

নং-অম/অবি/ব্যাঃওআঃপ্র/নীঃশাঃ-১/১(১৮)/৯৭/অংশ-১/২১৯

৩১-১২-২০০৮ খ্রিঃ।
 তারিখ : -----
 ১৭-০৯-১৪১৫ বঃ।

প্রেরক : মোঃ রিজওয়ানুল হুদা
 সিনিয়র সহকারী সচিব।

প্রাপক : ব্যবস্থাপনা পরিচালক
 গ্রামীণ ব্যাংক
 প্রধান কার্যালয়
 ঢাকা।

বিষয় : গ্রামীণ ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন বৃদ্ধি।

সূত্র : গ্রামীণ ব্যাংকের পত্র নং-গব/পক/কেবি/সম/২৬(৬)/২০০৮-১৩৩৫৮ তারিখ ২১-১২-২০০৮ খ্রিঃ।

মহোদয়,

উপর্যুক্ত বিষয়ে সূত্রোক্ত পত্রের প্রেক্ষিতে গ্রামীণ ব্যাংকের অনুমোদিত মূলধন ৫০.০০ (পঞ্চাশ) কোটি টাকা থেকে বাড়িয়ে ৩৫০.০০ (তিনশত পঞ্চাশ) কোটি টাকায় উন্নীতকরণে সরকারের অনুমোদন নির্দেশক্রমে জ্ঞাপন করছি।

আগনার বিশৃঙ্খল

 (মোঃ রিজওয়ানুল হুদা)
 সিনিয়র সহকারী সচিব
 ফোনঃ ৭১৬১৫৫৮

গণপ্রজাতন্ত্রী বাংলাদেশ সরকার
অর্থ অফিসার
অর্থ বিভাগ
স্মারক এ আর্থিক প্রতিষ্ঠান নীতি শাখা-১

প্রজ্ঞাপন


সং-অম/অবি/ব্যৱসায়/প্র/নীতিশা-১/১(১৮)/৯৭/অপে-১/২২০

তারিখ : ৩১-১২-২০০৮ খ্রিঃ।
তারিখ : _____
১৭-০৯-১৪১৪ খ্রিঃ।

ক্রমিক স্মারক অধ্যাদেশ, ১৯৮০-এর ধারা ২-এর ২ নং উপ-ধারার প্রথম অধুসারে সরকার উক্ত স্মারকের পরিশোধিত কুলধনের পরিমাণ ৪০.০০ (চল্লিশ) কোটি টাকা হতে বাড়িয়ে ৩০০.০০ (তিনশত) কোটি টাকায় উন্নীত করিলেন।

২। এ আদেশ অবিলম্বে কার্যকর হইবে।

অতিরিক্ত অসেসরজমে,


(মোঃ বিল্লাহুজ্জামান হুগ)।
নির্বাহীর সহকারী সচিব
ফোনঃ ৭১৬১৪৩৮

উপ-নিয়ন্ত্রক


অর্থসংগ্রহ ও প্রদান অফিস
কেন্দ্রীয়, ঢাকা (উক্ত প্রজ্ঞাপনটি অর্থসংগ্রহ গোয়েটে প্রকাশ করে উক্ত
১০০(একশত) কপি অত্র বিভাগে প্রেরণের অনুরোধসহ)।

সং-অম/অবি/ব্যৱসায়/প্র/নীতিশা-১/১(১৮)/৯৭/অপে-১/২২০/১(৪)

তারিখ : ৩১-১২-২০০৮ খ্রিঃ।

বন্দর অফিসি ৩ প্রোগ্রামটির ব্যবস্থা প্রচারণা করা গণসিপি প্রেরণ করা হইবে।

- ১। গভর্নর, বাংলাদেশ ব্যাংক, ঢাকা।
- ২। আঞ্চলিক পরিচালক, ক্রমিক স্মারক, প্রদান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৩। মুদ্রা-সচিব, ব্যাংকিং-১ অধুসংস্থ, অর্থ বিভাগ।
- ৪। উপ-সচিব(ব্যৱসায়িক) সচিব অফিস(৪), অর্থ বিভাগ।


(মোঃ বিল্লাহুজ্জামান হুগ)।
নির্বাহীর সহকারী সচিব