Checklist-final Note

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা
সাধারণ ঋণ বিভাগ।

প্রধান কার্যালয় পরিপত্র নম্বর ঃ ৫৬৩
সাধারণ ঋণ বিভাগ পরিপত্র নম্বর ঃ ১৮

তারিখ ঃ ২৬ ফেব্রুয়ারি, ২০১৪

জেনারেল ম্যানেজার/ডেপুটি জেনারেল ম্যানেজার/সিইও/
এসিস্ট্যান্ট জেনারেল ম্যানেজার/ম্যানেজার
সকল জেনারেল ম্যানেজার'স অফিস/
স্থানীয় কার্যালয়, ঢাকা/প্রধান কার্যালয়ের সকল বিভাগ/
কর্পোরেট শাখা/স্টাফ কলেজ/প্রিন্সিপাল অফিস/
সোনালী ইনভেস্টমেন্ট লিমিটেড/আঞ্চলিক কার্যালয়/
ট্রেনিং ইনস্টিটিউট/সকল শাখা
সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
বাংলাদেশ।

ব্যাংকের বিদ্যমান ঋণ দান পদ্ধতি সহজ ও গ্রাহক বান্ধব করে তোলার লক্ষ্যে খাত ওয়ারি ঋণের চেকলিষ্ট সহজীকরণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

প্রাসংগিক বিষয় সূত্রে উল্লেখ করা যাচ্ছে যে, সোনালী ব্যাংক লিমিটেড প্রতিষ্ঠা কাল থেকে সাধারণ ঋণ, শিল্প ঋণ, কৃষি/পল্লী ঋণ, বৈদেশিক বাণিজ্য ঋণসহ বিভিন্ন ঋণ ও অগ্রিম প্রদান করে আসছে। বর্তমানে ব্যাংকিং ব্যবসা তীব্র প্রতিযোগিতার সম্মুখীন। প্রতিযোগিতায় টিকে থাকার জন্য প্রতিটি ব্যাংক তাঁদের গ্রাহককে সহজতর পদ্ধতি ও নীতিমালা অনুসরণপূর্বক ঋণ ও অগ্রিম প্রদান করছে। বিশেষ করে প্রাইভেট কমার্শিয়াল ব্যাংকগুলো বর্তমানে তথ্য প্রযুক্তির সর্বোত্তম ব্যবহারের মাধ্যমে গ্রাহকদেরকে দ্রুত ও উন্নততর ব্যাংকিং সেবা প্রদান করছে। এরূপ প্রতিযোগিতামূলক অবস্থায় সফলতার সাথে ব্যাংকিং ব্যবসা অব্যাহত রাখার নিমিত্তে ঋণ ও অগ্রিম প্রদানে ব্যাংকের বিদ্যমান পদ্ধতি সহজতর ও গ্রাহক বান্ধব করার লক্ষ্যে খাতওয়ারী ঋণের চেকলিষ্ট সহজীকরণের বিষয়টি গুরুত্ববহ বিবেচনা করা হয়েছে।

এ উদ্দেশ্যকে সামনে রেখে ঋণ প্রস্তাব দাখিলের ক্ষেত্রে খাতওয়ারী ঋণের চেকলিস্ট সহজীকরণ করে প্রণয়ন করা হয়েছে। শাখা পর্যায় থেকে গ্রাহক তথা ঋণ আবেদনকারীদেরকে সরাসরি সেবা প্রদান করা হয়ে থাকে বিধায় কেবলমাত্র বিদ্যমান চেকলিস্ট সহজীকরণ করলেই দ্রুত ও উন্নততর গ্রাহক সেবা নিশ্চিত করা সম্ভব হবে না। বরং শাখা প্রধান তথা শাখার রিলেশনশীপ ম্যানেজার কর্তৃক ঋণ গ্রহণ সংক্রান্ত সার্বিক বিষয়ে সম্ভাব্য গ্রাহককে পরামর্শ (Counselling) প্রদান করার বিষয়টিও অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ। এক্ষেত্রে প্রণীত চেকলিষ্টে বর্ণিত কাগজপত্র/দলিলাদি প্রদানের প্রয়োজনীয়তা সম্পর্কে শাখা থেকে গ্রাহকের সাথে বিস্তারিত আলোচনা করে তাঁদেরকে সুস্পষ্ট ভাবে বুঝিয়ে দেয়া হলে গ্রাহকদের পক্ষে ঋণের জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্র সহজে ও স্বল্পতম সময়ে ব্যাংকে দাখিল করা সম্ভব হবে।

এ সূত্রে, ঋণ মঞ্জুরী/নবায়ন/বর্ধিতকরণ ও পুনঃতফসিলীকরণ প্রস্তাব সহজে নিষ্পত্তির লক্ষ্যে চেকলিষ্ট অনুযায়ী প্রয়োজনীয় কাগজপত্র নেয়ার পাশাপাশি ব্যাংকের বিদ্যমান ও প্রচলিত নিয়মাবলী/নিয়মাচারও যথাযথভাবে অনুসরণ/পরিপালন নিশ্চিত করতে হবে। প্রাসংগিক বিষয়ে ব্যাংক কর্তৃক পরিপালন/অনুসরণযোগ্য প্রধান প্রধান ইস্তেহার/পরিপত্রের নির্দেশনা নিম্নে উল্লেখ করা হল ঃ

০১	বিদ্যমান ক্রেডিট পলিসি অনুযায়ী ঋণগ্রহীতা কর্তৃক ঋণের প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদিসহ পূর্ণাংগ ঋণ আবেদন শাখায় দাখিলের পর দিন হতে সর্বোচ্চ দুই মাসের মধ্যে লোন এপ্রাইজালসহ সার্বিক মূল্যায়ন, সম্ভাব্যতা যাচাই, অনুমোদন ইত্যাদি কার্যক্রম সম্পাদন নিশ্চিত করতে হবে।
০২	প্রধান কার্যালয় পরিপত্র নম্বর-৪২১, তারিখ-২১-১০-২০১২ অনুযায়ী ঋণ মঞ্জুরী/নবায়ন/বর্ধিতকরণ ও পুনঃতফসিলীকরণ প্রস্তাব সহজে নিষ্পত্তির লক্ষ্যে প্রধান কার্যালয় পর্যায়ে নিষ্পত্তিযোগ্য সকল ঋণ ও পুনঃতফসিলীকরণ প্রস্তাব কর্পোঃ গ্রেড-১ ও গ্রেড-২ শাখা থেকে সরাসরি প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ করতে হবে।
০৩	বিদ্যমান ঋণসীমা সহজে ও স্বল্পতম সময়ে নবায়ন করার জন্য প্রধান কার্যালয় পরিপত্র নম্বর-৫৪৭ তারিখ-০৬ জানুয়ারী, ২০১৪ অনুযায়ী ঋণগ্রহিতার নিকট থেকে আবশ্যকীয় স্বল্প সংখ্যক কাগজপত্র গ্রহণপূর্বক দ্রুততার সাথে ঋণ নবায়ন নিশ্চিত করতে হবে।
০৪	ঋণ নবায়নের ক্ষেত্রে বন্ধকী সম্পত্তি বন্ধকদাতার দখলে (Possession) আছে কিনা সে সম্পর্কে শাখা প্রধান/মনোনীত কর্মকর্তা কর্তৃক নিশ্চিত হয়ে ঋণ নবায়ন করতে হবে।

এমতাবস্থায়, বিদ্যমান ঋণ দান পদ্ধতি সহজ ও গ্রাহক বান্ধব করে তোলার লক্ষ্যে প্রণীত খাত ওয়ারি (সাধারণ ঋণ, শিল্প/কৃষি ভিত্তিক প্রকল্প ঋণ, পল্লী ঋণ, এসএমই ঋণ ও বৈদেশিক বাণিজ্য ঋণ) ঋণের চেকলিষ্ট এতদসঙ্গে সংযুক্ত করা হল এবং সংযুক্ত চেকলিষ্ট অনুযায়ী প্রয়োজনীয় কাগজপত্র গ্রাহকের নিকট থেকে সংগ্রহপূর্বক সহজে ও স্বল্পতম সময়ে সকল প্রকার ঋণ প্রস্তাব দ্রুত নিষ্পত্তির প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য সংশ্লিষ্ট সকলকে পরামর্শ দেয়া হল।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(মোঃ মতিউর রহমান)
ডেপুটি জেনারেল ম্যানেজার।
সংযুক্তি ঃ ০৬(ছয়)।

(হাসান ইকবাল)
জেনারেল ম্যানেজার।

সাধারণ ঋণ বিভাগ
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

(ক) সাধারণ ঋণের আওতায় ঋণ গ্রহণে আবেদনকারী কর্তৃক দাখিলতব্য কাগজপত্র/দলিলাদির CHECK LIST

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০১.	ঋণ আবেদনকারীর স্ব-ব্যাখ্যাত আবেদনপত্র ও সত্যায়িত পাসপোর্ট আকারের ০৩ (তিন) কপি ছবি দেয়া হয়েছে কিনা?			
০২	ঋণগ্রহীতা/জামিনদাতার জাতীয় পরিচয় পত্রের সত্যায়িত ফটো কপি দাখিল করা হয়েছে কিনা ?			
০৩	ঋণের জামিনদাতার সম্মতি পত্র ও সত্যায়িত পাসপোর্ট আকারের ০৩ (তিন) কপি ছবি দেয়া হয়েছে কিনা?			
০৪	ঋণ আবেদনকারী/জামিনদাতার মালিকানাধীন স্থাবর/অস্থাবর সহায় সম্পদের ঘোষণা পত্র দেয়া হয়েছে কিনা?			
০৫	হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স এর সত্যায়িত কপিদেয়া হয়েছে কিনা?			
০৬	হালনাগাদ আয়কর পরিশোধ সংক্রান্ত সনদপত্রের সত্যায়িত কপি দেয়া হয়েছে কিনা?			
০৭	ঋণের বিপরীতে বন্ধকীতব্য/বন্ধকীকৃত সম্পত্তির মূল দলিলাদি ও যাবতীয় কাগজ পত্র (যেমন ঃ বায়া দলিল, সিএস, এসএ, আর এস পর্চা, ইত্যাদি) এর সত্যায়িত কপি দেয়া হয়েছে কিনা?			
০৮	নন-এনকামব্রেন্স সার্টিফিকেট, মিউটেশন পর্চা, হাল নাগাদ খাজনা পরিশোধের রশিদ এবং মৌজা ম্যাপ এর সত্যায়িত কপি দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
০৯	ঋণগ্রহীতা/জামিনদাতার নামে অন্য কোন ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দায়-দেনা সম্পর্কিত তথ্যাদি এবং ঘোষণা পত্র দেয়া হয়েছে কিনা ?			
১০	বাংলাদেশ ব্যাংক অনুমোদিত রেটিং এজেন্সী কর্তৃক সম্পাদিত হালনাগাদ ক্রেডিট রেটিং রিপোর্ট (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
১১	লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে কোম্পানীর ব্যবস্থাপনা পরিচালকের প্রত্যয়নসহ মেমোরেন্ডাম ও আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, সার্টিফিকেট অব কমেনমেন্ট অব বিজনেস (যেখানে যা প্রযোজ্য) এবং অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে অংশীদারদের প্রত্যয়নসহ রেজিষ্টার্ড অংশীদারীত্বের চুক্তিপত্র দেয়া হয়েছে কিনা?			
১২	কোম্পানীর ক্ষেত্রে পরিচালনা পর্ষদের রেজুলেশনের কপি দেয়া হয়েছে কিনা?			
১৩	ঋণগ্রহিতার দোকান/গুদাম ভাড়া চুক্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
১৪	আইআরসি/ইআরসি এর সত্যায়িত কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) দেয়া হয়েছে কিনা?			
১৫	ঋণগ্রহিতার বিগত ০৩ (তিন) বছরের ক্রয়-বিক্রয় ও আমদানি-রপ্তানির পরিমাণ ও মূল্য দেয়া হয়েছে কিনা?			
১৬	পৈত্রিক সম্পত্তি মর্গেজ গ্রহণের ক্ষেত্রে রেজিষ্টার্ড বন্টন নামা দেয়া হয়েছে কিনা?			

২য় পৃষ্ঠায় দ্রঃ

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
১৭	ঋণ আবেদনকারী/ঋণগ্রহীতা কর্তৃক ইতোপূর্বে ব্যাংক প্রদত্ত কোন সুদ মওকুফ সুবিধা ভোগ করা হয়নি মর্মে অংগীকারনামা। সুদ মওকুফ সুবিধা ভোগ করা হয়ে থাকলে তার পূর্ণ বিবরণ দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
১৮	সাধারণ গৃহ নির্মাণ/ফ্ল্যাট ঋণের ক্ষেত্রে যথাযথ কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত নকশার কপি দেয়া হয়েছে কিনা?			
১৯	সরকারী/সোসাইটির প্লট মর্গেজ প্রদানের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনাপত্তি পত্র (এনওসি) দেয়া হয়েছে কিনা?			
২০	ওয়াসা, পিডিবি, পরিবেশ অধিদপ্তর, ফায়ার সার্ভিস ও সিভিল ডিফেন্স এর সনদপত্র/ছাড়পত্র দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
২১	**The Building Construction Act, 1952, Bangladesh National Building Code, 2006,** বাংলাদেশ পরিবেশ সংরক্ষণ আইন, ১৯৯৫, পরিবেশ সংরক্ষণ বিধিমালা, ১৯৯৭, অগ্নি প্রতিরোধ ও নির্বাপণ আইন, ২০০৩, বেসরকারী আবাসিক প্রকল্পের ভূমি উন্নয়ন বিধিমালা, ২০০৪ এবং প্রযোজ্য অন্যান্য সকল আইন ও বিধিমালা যথাযথভাবে পরিপালিত হয়েছে মর্মে ঋণগ্রহীতা/সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান কর্তৃক প্রদত্ত নিশ্চয়তাপত্র (সাধারণ গৃহ নির্মাণ/ফ্ল্যাট ঋণের ক্ষেত্রে) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
২২	ফ্ল্যাট ঋণের ক্ষেত্রে ফ্ল্যাট ক্রয়ের নিমিত্ত সম্পাদিত চুক্তিনামার কপি দেয়া হয়েছে কিনা?			
২৩	ফ্ল্যাট ঋণের ক্ষেত্রে ক্রয়তব্য ফ্ল্যাট/ভবন অন্য কোন ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের অর্থায়নে নির্মিত/বন্ধক রয়েছে কিনা সে সম্পর্কিত প্রত্যয়ন পত্র দেয়া হয়েছে কিনা?			
২৪	ফ্ল্যাট ঋণের ক্ষেত্রে ঋণ আবেদনকারীর মাসিক আয়ের ঘোষণা পত্র দেয়া হয়েছে কিনা?			
২৫	ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন পত্র/ভ্যাট পরিশোধ রশিদ, ইট পোড়ানো লাইসেন্স এর সত্যায়িত কপি (ইট ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
২৬	পরিবেশ অধিদপ্তর কর্তৃক ইস্যুকৃত হালনাগাদ ছাড়পত্রের (এনওসি) সত্যায়িত কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) দেয়া হয়েছে কিনা?			
২৭	ভাড়াকৃত ইট খোলার ক্ষেত্রে কমপক্ষে ০৩ বছরের ভাড়া চুক্তিপত্রের কপি (ইট ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
২৮	সরকারী নিষেধাজ্ঞা মোতাবেক ইট খোলায় জ্বালানী হিসেবে কাঠ ব্যবহৃত হবে না মর্মে ঋণগ্রহীতার অংগীকারনামা (ইট ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
২৯	ইট খোলায় গ্যাস সরবরাহকারী প্রতিষ্ঠানের নিকট কোন দায়-দেনা নেই বা ব্যাংকের নিকট গ্যারান্টি ইস্যুর জন্য কোন চাপ সৃষ্টি করা হবে না মর্মে ঋণগ্রহীতার অংগীকারনামা (ইট ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			
৩০	চলতি মৌসুমে ইট উৎপাদনের লক্ষ্যমাত্রা ও ব্যয়ের পরিমাণ। পূর্ববর্তী মৌসুমে উৎপাদিত ইটের সংখ্যা ও বিক্রীর পরিমাণ/মূল্য (গড় উৎপাদন খরচ ও বিক্রয়মূল্য উল্লেখসহ) (ইট ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য) দাখিল করা হয়েছে কিনা?			

পরিশিষ্ট -'খ-১'

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
শিল্প প্রকল্প অর্থায়ন বিভাগ-১
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা

শিল্প প্রকল্প মেয়াদী ঋণ গ্রহণে আবেদনকারী কর্তৃক দাখিলতব্য কাগজপত্র/দলিলাদির"চেক লিস্ট (CHECK LIST)

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০১.	ব্যাংক নির্ধারিত ঋণের আবেদন ফরম যথাযথভাবে পূরণ করে ব্যাংক শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
০২.	প্রকল্প ঋণের ক্ষেত্রে নির্ধারিত ফিস শাখার কমিশন হিসাবে নগদ জমা হয়েছে কি না।			
০৩.	উদ্যোক্তাদের পাসপোর্ট সাইজের ৩ কপি করে ছবি, তাদের বিস্তারিত পরিচিতি, ব্যক্তিগত তথ্য, সহায়ক সম্পদ ও আর্থিক ক্ষমতা, শিক্ষাগত ও পেশাগত যোগ্যতা, ব্যবসায়িক অভিজ্ঞতা ও সুনাম, ঋণ পরিশোধে আগ্রহ, প্রকল্প বাস্তবায়নে ও পরিচালনায় যোগ্যতা ও পরম্পরা (business succession), সার্বিক ঝুঁকি বিষয়ক তথ্যাদি প্রদান করা হয়েছে কি না।			
০৪.	উদ্যোক্তা/ঋণগ্রহীতা এবং তাদের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের দায়দেনার বিষয়ে ১ম শ্রেণীর ম্যাজিস্ট্রেট এর সম্মুখে নন-জুডিশিয়াল স্ট্যাম্পে প্রদত্ত হলফনামা প্রদান করা হয়েছে কি না।			
০৫.	দালানকোঠা বিদ্যমান থাকলে তার অনুমোদিত লে-আউট প্লান নেয়া হয়েছে কি না।			
০৬.	ব্যাংক অনুমোদিত সার্ভেয়র প্রতিষ্ঠান কর্তৃক বন্ধকী সম্পত্তির মূল্যায়ন প্রতিবেদন দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৭.	সয়েল টেস্ট রিপোর্টসহ প্রস্তাবিত প্রকল্পের আর্কিটেকচারাল ও স্ট্রাকচারাল ডিজাইন তথা প্লান, এলিভেশন, সেকশন ও মাস্টার প্লান দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৮.	প্রস্তাবিত প্রকল্পের মেশিন লে-আউট দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৯.	প্রস্তাবিত প্রকল্পের স্থায়ী সম্পদের বিস্তারিত ব্যয় প্রাক্কলন (বিল অব কোয়ান্টিটি) দাখিল করা হয়েছে কি না			
১০.	আমদানীতব্য ও স্থানীয় যন্ত্রপাতির প্রস্তুতকারী, মডেল, ব্র্যান্ড এবং বিস্তারিত স্পেসিফিকেশনসহ প্রতিযোগিতামূলক ৩ (তিন) সেট দরপত্র/ প্রোফর্মা ইনভয়েস, ক্যাটালগ, মেকানিক্যাল ড্রয়িং এবং টেকনিক্যাল লিটারেচার দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১১.	আইআরসি, ইআরসি ও ভ্যাট রেজিস্ট্রেশন সনদপত্রের সত্যায়িত কপি দাখিল করা হয়েছে কি না			
১২.	প্রস্তাবিত ইক্যুইটি সংস্থানের উৎস সম্পর্কিত তথ্যাদি দেয়া হয়েছে কি না			
১৩.	প্রকল্প ভূমির মালিকানা সম্পর্কিত প্রাসংগিক দালিলিক/কাগজপত্রাদির (যেমন সিএস,আরএস,এস,এ, বি,এস, মিউটেশন, হাল জরিপের পর্চা, হালসনের খাজনা রশীদ, ডিসিআর, মালিকানা দলিল ও বায়া দলিলের কপি)			

২য় পাতায় দ্রষ্টব্য

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অনুস্বাক্ষর করতে হবে		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
১৪.	প্রকল্পে বিদ্যুৎ, পানি, গ্যাস, পয়ঃনিস্কাশন সংযোগ সংক্রান্ত সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের সম্মতিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৫.	প্রস্তাবিত প্রকল্পটি সরকারী শিল্পনীতি অনুযায়ী ইতিবাচক তালিকাভূক্ত কিনা এবং তা স্থাপনে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনাপত্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৬.	রাজউক/বিসিক/ইপিজেড বা এমন কোন কর্তৃপক্ষের প্লটে প্রকল্প স্থাপনের ক্ষেত্রে ব্যাংক ঋণ গ্রহণে এবং বন্ধকী সম্পত্তির উপর ব্যাংকের চার্জ সৃষ্টিতে উক্ত কর্তৃপক্ষের অনাপত্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৭.	ঔষধ শিল্প বা এমন কোন বিশেষ ধরণের শিল্প প্রতিষ্ঠার ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় বিশেষ কর্তৃপক্ষের (যেমন ড্রাগ অ্যাডমিনিস্ট্রেশন) সনদ পত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৮.	উদ্যোক্তাদের জাতীয় পরিচয়পত্র/পাসপোর্ট (যদি থাকে) দাখিল করা হয়েছে কি না			
১৯.	ঋণ আবেদনকারী, হিসেবে লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, সার্টিফিকেট অব কমেন্সমেন্ট, আর্টিকেলস অব অ্যাসোসিয়েশন, মেমোরেন্ডাম অব অ্যাসোসিয়েশনসহ হালনাগাদ স্টেটমেন্ট অব শেয়ার হোল্ডিং ও স্টেটমেন্ট অব কন্সটিটিউশন অব বোর্ড অব ডিরেক্টরস এর সত্যায়িত অনুলিপি দাখিল করা হয়েছে কি না।			
২০.	ঋণ আবেদনকারী হিসেবে অংশীদারী ফার্মের ক্ষেত্রে রেজিস্টার্ড অংশীদারী চুক্তিনামাসহ সার্টিফিকেট অব রেজিস্ট্রেশন অব ফার্মস এর সত্যায়িত অনুলিপি দাখিল করা হয়েছে কি না ; ট্রেড লাইসেন্স দেয়া হয়েছে কি না।			
২১.	ঋণ আবেদনকারী/ঋণ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠান/সহযোগী প্রতিষ্ঠান ও তাঁদের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান এর সর্বশেষ ৩ বছরের নিরীক্ষিত বাৎসরিক চূড়ান্ত হিসাব বিবরণী (লেনদেন, ট্রেডিং ম্যানুফ্যাকচারিং, প্রফিট অ্যান্ড লস, ব্যালেন্স শীট, ক্যাশ-ফ্লো ইত্যাদি) দাখিল করা হয়েছে কি না।			
২২.	পরিবেশ দূষণ নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষের অনাপত্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
২৩.	শিল্প বর্জ্য নিরাপদ অপসারণ ব্যবস্থাসহ ইটিপি স্থাপনের সংস্থান রয়েছে কি না।			
২৪.	প্রকল্পের উৎপাদিতব্য পণ্যের বাজার চাহিদা, সরবরাহ এবং বাজার প্রতিযোগিতা বিষয়ক তথ্যাদি সরবরাহ করা হয়েছে কি না।			
২৫.	বিদ্যমান প্রকল্পের বিএমআরই (সামঞ্জস্যকরণ, আধুনিকীকরণ, প্রতিস্থাপন ও সম্প্রসারণ) করণে ক্ষেত্রে উৎপাদন ক্ষমতা বৃদ্ধি, নতুন পণ্য উৎপাদন, বিদ্যমান পণ্যের মান উন্নয়নসহ সার্বিক বাজার ক্ষমতা বৃদ্ধিতে প্রয়োজনীয় সংস্কারে যৌক্তিকতা ও যথার্থতার সমর্থনে বিস্তারিত তথ্যাদি দাখিল করা হয়েছে কি না।			
২৬.	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অনুমোদিত রেটিং এজেন্সী দ্বারা ঋণ ও ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের উপর ক্রেডিট রেটিং সম্পাদিত হয়েছে কি না, হয়ে থাকলে রেটিং প্রতিবেদন দাখিল হয়েছে কি না।			
২৭.	ঋণ আবেদনকারী হিসেবে লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে ঋণের জন্য আবেদন, ঋণ গ্রহণ ও এতদসংশ্লিষ্ট দলিলাদি সম্পাদনের বিষয়ে কোম্পানীর পরিচালনা পর্ষদের সিদ্ধান্ত (Resolution) দাখিল করা হয়েছে কি না ।			

তবে সম্ভাবনাময়, সুনাম সম্পন্ন এবং প্রতিশ্রুতিশীল উদ্যোক্তা/ আবেদনকারী/গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে Banker- Customer সম্পর্ক বিবেচনায় সহজতর পদ্ধতি অনুসরণ করে ঋণ প্রদান করা যেতে পারে ।

-০-

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড,
শিল্প প্রকল্প অর্থায়ন বিভাগ
প্রধান কার্যালয়,ঢাকা।

শিল্প প্রকল্প প্রতিষ্ঠানের জন্য চলতি মূলধন ঋণ আবেদনের ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতা / আবেদনকারী কর্তৃক প্রদেয় প্রয়োজনীয় কাগজপত্র / দলিলাদির চেক লিস্ট ।

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে / আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে।		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০১.	আবেদনকারী / ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ঋণের উদ্দেশ্য, ঋণের প্রকৃতি এবং ঋণসীমা নির্দিষ্ট করে চলতি মুলধন ঋণ সুবিধা প্রদানের আবেদন দাখিল করেছে কি-না ?			
২.	ব্যাংক থেকে মেয়াদী প্রকল্প ঋণ গ্রহণ করে থাকলে বা ঋণ আবেদনকারীর বিদ্যমান শিল্প ইউনিট থাকলে সেক্ষেত্রে প্রকল্পের খাত ভিত্তিক সম্পাদিত বিনিয়োগ তথ্যাদি সম্বলিত প্রজেক্ট কমপ্লিশন রিপোর্ট (পিসিআর) শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি-না বা বিদ্যমান সম্পদাদির মূল্যায়নের সমর্থনে অডিটেড ব্যালেন্সশীট দেয়া হয়েছে কি-না?			
০৩.	চলতি মুলধনের পরিমাণ নির্ণয়ের ক্ষেত্রে প্রকল্পের উৎপাদন ক্ষমতা (কত ঘন্টায় কত শিফট ভিত্তিতে উল্লেখসহ) ও স্থিরকৃত উৎপাদন ক্ষমতা ব্যবহারের মাত্রা, কাঁচামালের আইটেমসমুহ ও বার্ষিক প্রয়োজন (মোট ইউনিট, ইউনিট প্রতি মূল্য ও মোট মূল্য), বিভিন্ন উপযোগিতা ব্যবহারের পরিমাণ ও ব্যয় এবং চলতি মূলধনের অন্যান্য উপকরণাদির বাৎসরিক ব্যয় মূল্য সংক্রান্ত বিশ্লেষণ / তথ্যাদি প্রদান করা হয়েছে কি-না ?			
০৪.	ঋণগ্রহীতার /কোম্পানীর পরিচালকদের ব্যক্তিগত ওয়ার্থ (স্থাবর / অস্থাবর সম্পত্তি এবং বিভিন্ন দায়-দেনার) সম্পর্কিত হালনাগাদ তথ্যাদি প্রদান করা হয়েছে কি-না ?			
০৫.	ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান ও তাঁদের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের ব্যাংক / আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দায়দেনার প্রাসংগিক হালনাগাদ তথ্যাদি প্রদান করা হয়েছে কি-না ?			
০৬.	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে হালনাগাদ সিআইবি রিপোর্ট সংগ্রহে ঋণগ্রহীতা / আবেদনকারী প্রয়োজনীয় তথ্যাদি, কাগজপত্র, অংগীকারনামা ও ফি শাখায় জমা দিয়েছে কি-না ?			

২য় পাতায় দৃষ্টব্য

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে / আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে।		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০৭.	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে বিগত ৩ বছরের অডিটেড ব্যালেন্সশীট, ইনকাম স্টেটমেন্ট, ক্যাশ ফ্লো প্রদান করা হয়েছে কি-না ? প্রথম উৎপাদন শুরুর ক্ষেত্রে প্রজেক্টেড ক্যাশ ফ্লো স্টেটমেন্ট (বিক্রয় / রপ্তানী, ক্রয় বা আমদানীর তথ্যাদিসহ) শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
০৮.	হাইপোথিকেশনবদ্ধ / প্লেজকৃত / জামানতবদ্ধ পণ্যাদি ভুক্ত আইটেমের নাম, সংখ্যা, পরিমাণ, একক মূল্য, মোট মূল্য উল্লেখ করে বিস্তারিত স্টক রিপোর্ট শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
০৯.	নতুন সম্পত্তি বন্ধকীর জন্য প্রস্তাব রাখা হলে সম্পত্তির মালিকানা সংক্রান্ত সকল দলিল, সিএস, এসএ পর্চা, খারিজ, খতিয়ান, হালনাগাদ খাজনা পরিশোধের রশিদ ও দায়ভার না থাকার প্রামাণিক কাগজপত্রাদি শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
১০.	চলতি মুলধন ঋণ গ্রহণে এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নতুন জামানত প্রদানের ক্ষেত্রে ঋণগ্রহীতা কোম্পানীর বোর্ড রেজুলেশন দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
১১.	কোম্পানীর হালনাগাদ ট্রেড লাইসেন্স/ ওয়ার্কশপ লাইসেন্স / বন্ডেড ওয়্যার হাউজ লাইসেন্স ইত্যাদি কাগজপত্রের কপি শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
১২.	পরিবেশ অধিদপ্তরের ছাড়পত্রের কপি শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			

তবে সম্ভাবনাময়, সুনাম সম্পন্ন এবং প্রতিশ্রুতিশীল উদ্যোক্তা/ আবেদনকারী/গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে Banker- Customer সম্পর্ক বিবেচনায় সহজতর পদ্ধতি অনুসরণ করে ঋণ প্রদান করা যেতে পারে ।

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে।		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
১৫.	কোম্পানীর আর্থিক অবস্থা (নিরীক্ষিত হিসাব বিবরণী অনুযায়ী, বিগত ৩ (তিন) বছরের)। অনুমোদিত ফার্ম (Chartered Firm) কর্তৃক বিদ্যমান প্রকল্পের ক্ষেত্রে নিরীক্ষিত এবং প্রস্তাবিত প্রকল্পের ক্ষেত্রে প্রভিশনাল/প্রজেক্টেড স্টেটমেন্ট অব একাউন্টস এন্ড ব্যালেন্স সীট দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
১৬.	প্রকল্প বি এম আর ই প্রকল্প হলে উৎপাদন ক্ষমতা বৃদ্ধি, নতুন ধরনের পণ্য উৎপাদন, ত্রুটিপূর্ণ/ সামঞ্জস্যহীন যন্ত্রপাতির স্থলে নতুন যন্ত্রপাতির প্রতিস্থাপন ও সংযোজনের প্রয়োজনীয়তা/ যথার্থতার সমর্থনে প্রস্তুতকৃত মূল্যায়ন প্রতিবেদন এবং কোন নতুন ইউনিট সংযোজন করা হলে সে সম্পর্কিত বিস্তারিত বিবরণ সংযুক্ত করা হয়েছে কি-না ?			
১৭.	ঋণের জামিনদাতা হতে সম্মত আছেন মর্মে প্রস্তাবিত জামিনদাতার সম্মতিপত্র (Letter of Consent) হয়েছে কি-না ?			
১৮.	লীজ এগ্রিমেন্টের কপি (লীজকৃত ভূমিতে প্রকল্প স্থাপিত হলে)			
১৯.	প্রকল্প থেকে আগামী ৫ বছরের আয় পূর্বাভাস এবং প্রাক্কলিত ক্যাশ ফ্লো বিবরণী (আগামী ৫ বছরের) দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
২০.	ব্যাংক অনুমোদিত ক্রেডিট রেটিং এজেন্সি কর্তৃক প্রণীত ক্রেডিট রেটিং রিপোর্ট জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			
২১.	প্রস্তাবিত জমিতে প্রকল্প স্থাপনে স্থানীয় সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনাপত্তিপত্র ও প্রযোজ্য ক্ষেত্রে পরিবেশ দূষণ নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষের অনাপত্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
২২.	প্রকল্পে প্রয়োজনীয় বিদ্যুৎ সংযোগ সম্পর্কিত সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের (বিদ্যুৎ উন্নয়ন বোর্ড/পল্লী বিদ্যুতায়ন বোর্ড) সম্মতিপত্র। ব্যবহারযোগ্য বিদ্যুৎ ৫০কিঃ ওয়াট এর বেশী হলে ট্রান্সফরমার এর ৪ সেট কোটেশনসহ প্রকল্পে বিদ্যুৎ সংযোগের আর্থিক প্রাক্কলন জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			

তবে সম্ভাবনাময়,সুনাম সম্পন্ন ও প্রতিশ্রুতিশীল উদ্যোক্তা / আবেদনকারী গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের অনকুলে ব্যাংকারর্স - কাষ্টমার সম্পর্ক বিবেচনায় সহজতর পদ্ধতি অনুসরন করে ঋণ প্রদান করা যেতে পারে।

=0=

পল্লী ঋণ বিভাগ
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

কৃষি খামার ঋণ (প্রকল্প ঋণ) কর্মসূচীর আওতায় প্রকল্প ঋণ (মেয়াদী/ চলতি মুলধন ঋণ) গ্রহনে আবেদনকারী কর্তৃক দাখিলতব্য কাগজপত্র/ দলিলাদির "চেক লিষ্ট (CHECK LIST)":

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে।		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
১.	ঋণ গ্রহণের আবেদন জানিয়ে উদ্যোক্তা / কোম্পানীর নিজস্ব প্যাডে প্রাথমিক আবেদন পত্র দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
২.	ঋণ গ্রহণের নিমিত্তে উদ্যোক্তা/ কোম্পানী এর ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ কর্তৃক রেজুলেশন/ সিদ্ধান্তের কপি জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			
৩.	উদ্যোক্তা/পরিচালকদের প্রত্যেকের জাতীয় পরিচয়পত্র, স্বচ্ছলতার প্রত্যয়নপত্র (টিআইএনসহ), পেশাগত দক্ষতা ও শিক্ষাগত যোগ্যতার সনদপত্রের কপি সংযুক্ত করা হয়েছে কি-না ?			
৪.	প্রস্তাবিত কোম্পানীর পরিমেলবন্ধ, পরিমেল নিয়মাবলী এবং সার্টিফিকেট অব ইন কর্পোরেশন এর কপি দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
৫.	উদ্যোক্তা/ পরিচালকদের শাখা প্রধান কর্তৃক সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের ছবি (০৩ কপি করে), টেলিফোন/ মোবাইল নাম্বার জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			
৬.	স্থানীয় কর্তৃপক্ষ কর্তৃক প্রদত্ত ট্রেড লাইসেন্স এবং ব্যবসা সংক্রান্ত অনাপত্তি পত্র জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			
৭.	উদ্যোক্তা কর্তৃক দাখিলকৃত একটি প্রজেক্ট প্রোফাইল দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
৮.	বিদ্যমান/ প্রস্তাবিত প্রকল্পের মৌজা ম্যাপসহ অবস্থান (সাইট প্ল্যান), স্থাপনা/ পুরকর্মের লে-আউটসহ মাষ্টার প্ল্যান,স্ট্রাকচারাল ডিজাইন ইত্যাদি উদ্যোক্তা কর্তৃক জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			
৯.	স্থানীয়/আমদানীতব্য যানবাহন/ যন্ত্রপাতির ৩(তিন) প্রস্থ প্রতিযোগিতামূলক কোটেশন/ ইনডেন্ট/ প্রোফর্মা ইনভয়েস (ক্যাটলগ সহ) উদ্যোক্তা কর্তৃক দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
১০.	প্রস্তাবিত কোম্পানীর পরিচালকদের/উদ্যোক্তাদের সহায়-সম্পদ এর বিবরণী ও আয়কর প্রদান সংক্রান্ত সনদপত্র সংযুক্ত করা হয়েছে কি-না ?			
১১.	কোম্পানীর পরিচালকদের/ উদ্যোক্তাদের স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের/ ব্যক্তিগত সম্পদ/দায়-দেনার বিবরণ/ঘোষণাপত্র জমা দেওয়া হয়েছে কি-না ?			
১২.	প্রস্তাবিত ইকুইটির বিবরণ এবং ইকুইটির উৎস সম্পর্কে উদ্যোক্তা/পরিচালকদের ঘোষণাপত্র (শাখা কর্তৃক যাচাইকৃত হতে হবে) দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			
১৩.	উদ্যোক্তা/ পরিচালকদের উত্তরাধিকারী/ উত্তরাধিকারীদের যাবতীয় তথ্যাদি (নাম, উদ্যোক্তা/ পরিচালকদের সাথে সম্পর্ক, বয়স, পেশা ইত্যাদি) সরবরাহ করা হয়েছে কি-না ?			
১৪.	প্রকল্প সংশ্লিষ্ট স্থাবর/অস্থাবর পরিসম্পদ ও দায়-দেনা কোম্পানীর নামে হস্তান্তরের প্রমাণক দাখিল করা হয়েছে কি-না ?			

পৃষ্ঠা নং- ০২ দ্রষ্টব্য

এসএমই ডিভিশন
প্রধান কার্যালয়,ঢাকা
এসএমই ঋণ গ্রহণে আবেদনকারী কর্তৃক দাখিলতব্য কাগজপত্র/দলিলাদির চেক-লিষ্ট (Checklist)

ক্রঃ নং	বিবরন	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে।		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০১।	যথাযথভাবে পুরণকৃত ব্যাংকের নির্ধারিত আবেদনপত্রের ৪কপি ও প্রজেক্ট প্রোফাইল/প্রকল্পের সার সংক্ষেপ নেয়া হয়েছে কি-না;			
০২।	উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাদের এবং গ্যারান্টারের (যদি থাকে) সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের ছবি (সংশ্লিষ্ট প্রতিটি কার্যালয়ের জন্য ১কপি) নেয়া হয়েছে কি-না;;			
০৩।	গ্যারান্টার (যদি থাকে) এর সম্মতিপত্র নেয়া হয়েছে কি-না;			
০৪।	হাল-নাগাদ ট্রেড লাইসেন্স,আয়কর পরিশোধ সংক্রান্ত সনদপত্র ও ভ্যাট রেজিষ্ট্রেশন পত্র / ভ্যাট পরিশোধ রশিদ এর সত্যায়িত কপি নেয়া হয়েছে কি-না;;			
০৫।	উদ্যোক্তা/উদ্যোক্তাগণের জাতীয়তা সনদপত্র এবং শিক্ষাগত যোগ্যতা ও অভিজ্ঞতার সনদ নেয়া হয়েছে কি-না;;			
০৬।	ঋণের বিপরীতে বন্ধকীতব্য/বন্ধকীকৃত সম্পত্তির মূল দলিলাদি ও যাবতীয় কাগজ পত্র (যেমন ঃ বায়া দলিল, সিএস, এসএ, আর এস পর্চা, ইত্যাদি), নন-এনকামব্রেন্স সার্টিফিকেট, মিউটেশন পর্চা, হাল নাগাদ খাজনা পরিশোধের রশিদ এবং মৌজা ম্যাপ,প্রস্তাবিত প্রকল্প ভূমি এবং দালানের টাইটেল ডিড/লিজ ডিড/বায়না নামা/এলোটমেন্ট লেটার নেয়া হয়েছে কি-না; ।			
০৭।	প্রস্তাবিত প্রকল্পের স্থায়ী সম্পদের বিস্তারিত ব্যয় প্রাক্কলন দাখিল করা হয়েছে কিনা			
০৮।	আমদানীতব্য ও স্থানীয় যন্ত্রপাতির প্রস্তুতকারী,মডেল,ব্র্যান্ড এবং বিস্তারিত স্পেসিফিকেশনসহ প্রতিযোগিতামূলক ৩(তিন) সেট দরপত্র/প্রোফর্মা ইনভয়েস,ক্যাটালগ,মেকানিক্যাল ড্রয়িং এবং টেকনিক্যাল লিটারেচার দাখিল হয়েছে কিনা।			
০৯।	প্রস্তাবিত ইকুইটির সংস্থানের উৎস সম্পর্কিত ঘোষনাপত্র দাখিল করা হয়েছে কিনা			
১০।	চলতি মূলধন ঋণের জন্য প্রস্তাবিত বন্ধকী সম্পত্তির প্রয়োজনীয় কাগজপত্রাদি নেয়া হয়েছে কি-না;			
১১।	প্রস্তাবিত প্রকল্প ভবন/পুরকর্মের মাষ্টার প্ল্যান/লে-আউট/সাইট প্ল্যান (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনুমোদনসহ) নেয়া হয়েছে কি-না;;			
১২।	লিমিটেড কোম্পানীর ক্ষেত্রে কোম্পানীর ব্যবস্থাপনা পরিচালকের প্রত্যয়নসহ মেমোরেন্ডাম ও আর্টিকেলস অব এসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন, সার্টিফিকেট অব কমেনমেন্ট অব বিজনেস (যেখানে যা প্রযোজ্য) এবং অংশীদারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে অংশীদারদের প্রত্যয়নসহ রেজিষ্টার্ড অংশীদারীত্বের চুক্তিপত্র, ঋণ গ্রহনে স্বত্বাধিকারী/অংশীদার/কোম্পানীর পরিচালনা পর্ষদ এর রেজুলেশন ও অংশীদারদের সম্মতিপত্র নেয়া হয়েছে কি-না;			
১৩।	ঋণগ্রহীতার দোকান/গুদাম ভাড়া চুক্তিপত্র নেয়া হয়েছে কি-না;			
১৪।	উদ্যোক্তা এবং সহযোগী প্রতিষ্ঠানের দায়-দেনার তথ্যাদিসহ প্রাসঙ্গিক কাগজপত্রাদি এবং উদ্যোক্তা/পরিচালকবৃন্দের পরিসম্পদ ও দায়ের ঘোষণাপত্র নেয়া হয়েছে কি-না;			
১৫।	কোম্পানীর ব্যবস্থাপনা পরিচালক ও একজন পরিচালকের স্বাক্ষরে প্রকল্পের আর্থিক বিবরণী ৩(তিন) বছরের অডিটেড/আর্থিক বিবরণী (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) নেয়া হয়েছে কি-না।			
১৬।	পৈত্রিক সম্পত্তি মর্গেজ গ্রহণের ক্ষেত্রে রেজিষ্টার্ড বন্টন নামা নেয়া হয়েছে কি-না।।			

চলমান পাতা/২

ক্রঃ নং	বিবরন	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানে কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে।		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
১৭।	ঋণ আবেদনকারী/ঋণগ্রহীতা কর্তৃক ইতোপূর্বে ব্যাংক প্রদত্ত কোন সুদ মওকুফ সুবিধা ভোগ করা হয়নি মর্মে অংগীকারনামা এবং সুদ মওকুফ সুবিধা ভোগ করা হয়ে থাকলে তার পূর্ণ বিবরণ।			
১৮।	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সরকারী/সোসাইটির প্লট মর্গেজ প্রদানের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনাপত্তি পত্র (এনওসি), ওয়াসা, পিডিবি, ফায়ার সার্ভিস ও সিভিল ডিফেন্স এর সনদপত্র/ছাড়পত্র(এনওসি), পরিবেশ অধিদপ্তরের অনাপত্তিপত্র (পরিবেশ দুষনকারী শিল্প/ব্যবসার ক্ষেত্রে) সিটি কর্পোরেশন/পৌরসভা/স্থানীয় কর্তৃপক্ষের নিকট হতে শিল্প স্থাপনে অনুমতিপত্র/অনাপত্তিপত্র, রাজউক/বিসিক/ইপিজেড/অন্যান্য কর্তৃপক্ষের বরাদ্দপত্র নেয়া হয়েছে কি-না।।			
১৯।	ঋন মঞ্জুরীর লক্ষ্যে ক্ষুদ্র এন্টারপ্রাইজের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নির্ধারিত নমুনা এবং মাঝারী এন্টারপ্রাইজের ক্ষেত্রে বিদ্যমান মাঝারী ও শিল্প ব্যবসার জন্য পালনীয় নিয়মাচার পরিপালন করা হয় কিনা।			
২০।	এসএমই ঋণের জন্য প্রযোজ্য ব্যাংকের প্রচলিত বিধিবিধান অনুসরন/ পরিপালন করা হয় কিনা।			

পরিশিষ্ট-'ঙ'

সোনালী ব্যাংক লিমিটেড
আন্তর্জাতিক বাণিজ্য অর্থায়ন বিভাগ
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

আন্তর্জাতিক বাণিজ্য অর্থায়ন বিভাগের ঋণ গ্রহণে আবেদনকারী কর্তৃক দাখিলতব্য কাগজপত্র/ দলিলাদির "চেক লিস্ট (CHECK LIST)

ক্রঃ নং	বিবরণ	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে আবেদনকারীকে/ আবেদনকারী প্রতিষ্ঠানের কর্তৃত্ব প্রাপ্ত ব্যক্তিকে অনুস্বাক্ষর করতে হবে		
		হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০১।	কোম্পানীর স্ব-ব্যাখ্যাত আবেদনপত্র ও পরিচালকদের সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের ছবি ব্যাংক শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০২।	ঋনগ্রহীতা/জামিনদাতা/পরিচালকদের জাতীয় পরিচয়পত্র/পাসপোর্ট (যদি থাকে) সত্যায়িত ফটোকপি ব্যাংক শাখায় দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
০৩।	ভাড়াকৃত ফ্যাক্টরীর ক্ষেত্রে ভাড়া চুক্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৪।	ইতিপূর্বে সুদ মওকুফ সুবিধা গ্রহন করেছে কিনা ? হয়ে থাকলে তার বিস্তারিত বিবরণ।			
০৫।	কারখানার ইন্সুরেন্স পলিসি দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৬।	শিশু শ্রম নিয়োগ না করার অঙ্গীকারনামা দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৭।	কোম্পানীর Memorandum and Articles of Association and Certificate of Incorporation এবং অংশীদারী ফার্মের ক্ষেত্রে রেজিষ্টার্ড অংশীদারী চুক্তিনামাসহ সার্টিফিকেট অব রেজিষ্ট্রেশন অব ফার্মস এর সত্যায়িত অনুলিপি এবং অত্র ব্যাংকে ব্যবসা পরিচালনা সংক্রান্ত কোম্পানী পর্ষদ এর রেজুলেশন দাখিল করা হয়েছে কি না।			
০৮।	কোম্পানীর নতুন/নবায়নকৃত ট্রেড লাইসেন্স, ইআরসি, আইআরসি সার্টিফিকেট ও বন্ড লাইসেন্স, ভ্যাট, ফায়ার লাইসেন্স দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
০৯।	স্থানীয় চেম্বার অব কমার্স এর মেম্বারশীপ, বিজেএমই/বিকেএমইএ এর সদস্য সনদপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১০।	বিনিয়োগ বোর্ড ও পরিবেশ অধিদপ্তরের ছাড়পত্র দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
১১।	কমপক্ষে ০২ জন পরিচালক কর্তৃক স্বাক্ষরিত কোম্পানীর বিগত ৩(তিন) বৎসরের নিরীক্ষীত ব্যালেন্সশীট। নতুন কোম্পানীর ক্ষেত্রে ৩(তিন) বৎসরের প্রজেক্টেড ব্যালেন্সশীট দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
১২।	কমপক্ষে কোম্পানীর তিন বৎসরের ক্যাশ ফ্লো বিবরণীদাখিল করা হয়েছে কি না ।			
১৩।	কোম্পানী ও পরিচালকদের হালনাগাদ আয়কর পরিশোধের সনদপত্র (TIN) ও IT-10 B দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
১৪।	লিমিটের সাথে সংগতি রেখে পর্যাপ্ত সহায়ক জামানতের প্রস্তাব করা হয়েছে কিনা ।			
১৫।	সহযোগী প্রতিষ্ঠান থাকলে তার দায়দেনার বিস্তারিত বিবরণী দাখিল করা হয়েছে কি না ।			
১৬।	অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের (যদি থাকে) দায়দেনার বিবরণী দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৭।	ফ্যাক্টরীতে বিদ্যুৎ, পানি, গ্যাস, পয়ঃনিষ্কাশন সংযোগ সংক্রান্ত সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের সম্মতিপত্র দাখিল দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৮।	প্রস্তাবিত/বিদ্যমান কারখানা রাজউক/বিসিক/ইপিজেড বা এমন কোন কর্তৃপক্ষের প্লটে স্থাপনের ক্ষেত্রে ব্যাংক ঋন গ্রহনে এবং বন্ধকী সম্পত্তির উপর ব্যাংকের চার্জ সৃষ্টিতে উক্ত কর্তৃপক্ষের অনাপত্তিপত্র দাখিল করা হয়েছে কি না।			
১৯।	আমদানীতব্য পণ্যের বিবরণ, ইউনিট মূল্য, মোট মূল্য, কান্ট্রি অব অরিজিন, পরিবহন মাধ্যম, জাহাজীকরণ সময় ইত্যাদি দাখিল করা হয়েছে কি না (ক্যাশ ঋণপত্রের ক্ষেত্রে)।			

তবে সম্ভাবনাময়, সুনাম সম্পন্ন ও প্রতিশ্রুতিশীল উদ্যোক্তা/আবেদনকারী/গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে ব্যাংকার-কাষ্টমার সম্পর্ক বিবেচনায় সহজতর পদ্ধতি অনুসরণ করে ঋণ প্রদান করা যেতে পারে।

ঋণ প্রস্তাব প্রক্রিয়াকরণে শাখা/ব্যাংক কর্তৃক সংগ্রহ/প্রণয়নযোগ্য কাগজপত্র/ দলিলাদির CHECK LIST (সকল ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)

ক্রঃ নং	বিবরণ	হ্যাঁ	না	প্রযোজ্য নয়
০১	ঋণগ্রহীতা/জামিনদাতা/উত্তরাধিকারীর যাবতীয় তথ্য (নেটওয়ার্থের পরিমাণসহ) এবং ঋণের ইক্যুইটির উৎস এর বিবরণসহ পূর্ণাঙ্গ ক্রেডিট রিপোর্ট প্রণয়ন করা হয়েছে কিনা?			
০২	ঋণের বিপরীতে বন্ধকীকৃত/বন্ধকীতব্য সম্পত্তির অবস্থান, মালিকানা ও দখলী স্বত্ব সম্পর্কে শাখা প্রধানের সরেজমিন পরিদর্শন প্রতিবেদন ও প্রত্যয়নপত্র আছে কিনা?			
০৩	বন্ধকীকৃত/বন্ধকীতব্য সম্পত্তির মালিকানাস্বত্ব ও দলিলাদির ধারাবাহিকতা (চেইন অব ডকুমেন্ট) সঠিক আছে মর্মে ব্যাংক মনোনীত আইনজীবি/আইন উপদেষ্টার আইনগত মতামত/সনদপত্র আছে কিনা?			
০৪	প্রধান কার্যালয়ের ইস্তেহার নম্বর-৪৪৪ তারিখ-০৫/০৩/১৯৯০ এর সাথে সংযুক্ত ছক মোতাবেক বন্ধকীকৃত/বন্ধকীতব্য সহায়ক জামানতের বিবরণসহ হালনাগাদ পরিদর্শন ও মূল্যায়ন প্রতিবেদন প্রণয়ন করা হয়েছে কিনা?			
০৫	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে তালিকাভুক্ত সার্ভেয়ার প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে সম্পাদিত বন্ধকীকৃত/বন্ধকীতব্য সহায়ক জামানতের সার্ভে রিপোর্ট/মূল্যায়ন প্রতিবেদন আছে কিনা?			
০৬	ঋণসীমা নবায়ন/বর্ধিতকরণের ক্ষেত্রে হিসাব বিবরণী (ঋণ গ্রহণের তারিখ হতে পরিশোধ/প্রস্তাব প্রেরণের তারিখ পর্যন্ত) প্রস্তুত ও প্রস্তাবের সাথে দেয়া হয়েছে কিনা?			
০৭	নতুন ঋণ মঞ্জুরীর ক্ষেত্রে শাখায় পরিচালিত সঞ্চয়ী/চলতি হিসাব বিবরণী (হিসাব খোলার তারিখ ও গড় স্থিতির পরিমাণ উল্লেখপূর্বক) প্রস্তুত ও প্রস্তাবের সাথে দেয়া হয়েছে কিনা?			
০৮	শাখা কর্তৃক ঋণগ্রহীতার ব্যবসা প্রতিষ্ঠান/গুদাম সরেজমিনে পরিদর্শন করে ব্যাংকের নির্ধারিত ফরমে (ফ-২৫২) মজুত মালামালের তালিকা/মূল্য সম্বলিত পরিদর্শন রিপোর্ট দাখিল করা হয়েছে কিনা ?			
০৯	ঋণগ্রহীতা/জামিনদাতা/উদ্যোক্তার হালনাগাদ সিআইবি রিপোর্ট সংগ্রহ করা হয়েছে কিনা ? ঋণ আবেদনকারীর নিকট থেকে এ সংক্রান্ত প্রাসংগিক তথ্যাদি, কাগজপত্র, ফি ও অংগীকারনামা নেয়া হয়েছে কিনা ?			
১০	ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠানের উপর হালনাগাদ সিআরজি রিপোর্ট প্রণয়ন করা হয়েছে কিনা?			
১১	সাধারণ গৃহ নির্মাণ ঋণের ক্ষেত্রে ব্যাংক প্রকৌশলী কর্তৃক প্রণীত প্রকল্পের ব্যয় প্রাক্কলন করা হয়েছে কিনা ?			
১২	সহায়ক জামানত হিসেবে বন্ধকীতব্য/বন্ধকীকৃত সম্পত্তির উপর ও দোকান/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের সামনে দাঁড়নো অবস্থায় ঋণগ্রহীতা ও শাখা ব্যবস্থাপকের (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে ব্যাংক মনোনীত ব্যক্তির) যুগ্ম ছবি ঋণ প্রস্তাবের সাথে দেয়া হয়েছে কিনা?			
১৩	নতুন ব্যাক টু ব্যাক ঋণ পত্র স্থাপনের ক্ষেত্রে রপ্তানি ঋণ পত্রের কপি দেয়া হয়েছে কিনা এবং বৈদেশিক ও স্থানীয় সরবরাহকারী সন্তোষজনক ক্রেডিট রিপোর্ট প্রণয়ন করা হয়েছে কিনা ?			
১৪	ব্যাংকের প্রকৌশলী কর্তৃক কারখানা পরিদর্শনপূর্বক প্রতিবেদন দাখিল করা হয়েছে কিনা ? প্রতিবেদনে যন্ত্রপাতির সংখ্যা, মূল্য, আয়ুষ্কাল, দৈনিক উৎপাদন ক্ষমতা, শ্রমিক সংখ্যা, কারখানার বর্তমান অবস্থা, আয়তন, মালিকানা ইত্যাদি সংক্রান্ত তথ্য আছে কিনা ও তা সঠিক কিনা?			

তবে সম্ভাবনাময়, সুনাম সম্পন্ন ও প্রতিশ্রুতিশীল উদ্যোক্তা/আবেদনকারী/গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে **Banker-Customer** সম্পর্ক বিবেচনায় সহজতর পদ্ধতি অনুসরণ করে ঋণ প্রদান করা যেতে পারে।