ব্যাংক কোম্পানী ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন সংহিতা

[Code of Bank Copany and Financial Institution Laws]

(জুলাই, ২০২৪ পর্যন্ত সংশোধীত)

Shaikh Muhammad Mahbubul Karim
Advocate, Bangladesh Supreme Court
and
Lecturer, Central Law College, Dhaka

Kaniz Fatema Nishe
Advocate, Dhaka Judge Court
and
Lecturer, Department of Law
Primeasia University, Dhaka

লিটন পাবলিকেশন্স : ঢাকা

—সূচীপত্র—

পার্ট—১

ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১

[মূল বাংলা পাঠ ও অনুদিত ইংরেজী পাঠ]

ধারা	Section	পৃষ্ঠা
প্রথম খন্ডঃ প্রারম্ভিক	**Part–I Preliminary**	
১। সংক্ষিপ্ত শিরোনামা	Short title	৩
২। অন্যান্য আইনের প্রয়োগ	Application of other laws	৩
৩। সমবায় সমিতি ও অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে আইনের সীমিত প্রয়োগ	Limited application of law in the case of co-operative societies and other financial institutions	৫
৪। আইনের প্রয়োগ স্থগিত করার ক্ষমতা.	Omitted	৬
৫। সংজ্ঞা	Definitions	৬
৬। সংঘ স্মারক ইত্যাদির উপর আইনের প্রাধান	Act to override memorandum and articles of association etc	১৬
দ্বিতীয় খন্ড ব্যাংক-কোম্পানির কার্যাবলী	**Part–II Business of Banking Companies**	
৭। ব্যাংক-কোম্পানীর কার্যাবলী	Business of the Bank Companies	১৭
৮। "ব্যাংক" বা তদদ্ভূত অন্যান্য শব্দের ব্যবহার	Use of the word 'Bank' or any of its derivatives	২২
৯। কতিপয় ব্যবসায় নিষিদ্ধ	Prohibition of certain forms of trading	২৪
১০। ব্যাংক ব্যবসায়ে ব্যবহৃত নয় এমন সম্পত্তি হস্তান্তর	Disposal of not used assets in banking business	২৪
১১। ব্যবস্থাপক প্রতিনিধি নিয়োগ নিষিদ্ধকরণ ও কতিপয় নিয়োগের উপর বাধা নিষেধ	Prohibition of employment of managing agents and restrictions on certain forms of employment	২৫
১২। দলিল ও [নথিপত্র এবং কর্মপ্রক্রিয়া] অপসারণের উপর বাধা-নিষেধ	Restrictions on removal of documents, records and technologically processed documents	২৯
১৩। মূলধন সংরক্ষণ	Reserve Capital	২৯
১৩ক। সম্পদে ঝুঁকিভিত্তিক মূলধন	Risk-based capital in assets	৩১
১৪। পরিশোধিত মূলধন, প্রতিশ্রুত মূলধন, অনুমোদিত মূলধন ও শেয়ার হোল্ডারগণের ভোটাধিকার নিয়ন্ত্রণ	Regulation of paid-up capital, pledge capital and authorized capital and voting rights of share-holders	৩১
১৪ক। ব্যাংকের শেয়ার ক্রয়ে বাধা-নিষেধ ইত্যাদি	Restriction, etc. in buying shares of banks	৩৪
১৪খ। উল্লেখযোগ্য শেয়ার ধারক	Significant shareholders	৩৬
১৫। পরিচালক নির্বাচন, ব্যবস্থাপনা পরিচালক বা প্রধান	Election, etc. of directors, appointment of	৩৬

নির্বাহী কর্মকর্তা নিয়োগ, ইত্যাদি	managing director or chief executive officer	
১৫ক। প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার পদ পূরণ, ইত্যাদি	Fill the office of Chief Executive Officer, etc	৪০
১৫কক। পরিচালক পদের মেয়াদ, ইত্যাদি	Tenure of office, etc. of director	৪০
১৫ককক। বিকল্প পরিচালক নিয়োগ, মেয়াদ, ইত্যাদি	Appointment, tenure, etc. of alternate director	৪১
১৫খ। পর্ষদের ভূমিকা	Role of the Board	৪২
১৫গ। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও নিয়ন্ত্রণ	Internal audit and control	৪২
১৬। পরিচালক পদের মেয়াদ সম্পর্কে বাধা-নিষেধ	Restrictions on the term of the post of director	৪২
১৭। পরিচালক পদে শূন্যতা	Vacancy of the office of a director	৪২
১৮। ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক, কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের সহিত লেনদেন সম্পর্কিত বিধান	Provisions related to the transaction with the director, officers and employees of the bank company	৪৬
১৯। শেয়ার বিক্রীর কমিশন, দালালী বা বাট্টা ইত্যাদি সম্পর্কে বাধা-নিষেধ	Restrictions on commission on sale of shares, brokerage, discount etc	৪৭
২০। অনাদায়ী মূলধনের উপর দায়যুক্তকরণ অবৈধ	Adding liability on unpaid capital illegal	৪৮
২১। সম্পদকে অনির্দিষ্ট [দায়যুক্তকরণ] অবৈধ	Adding indefinite liability on assets illegal	৪৮
২২। লভ্যাংশ প্রদানের উপর বাধা-নিষেধ	Restrictions on the payment of dividend	৪৮
২৩। সাধারণ পরিচালক, ইত্যাদি নিয়োগে বাধা-নিষেধ	Restriction on appointment of ordinary Directors, etc	৪৯
২৪। সংবিধিবদ্ধ সঞ্চিতি	Statutory Reserve	৫১
২৫। সংরক্ষিত নগদ তহবিল	Reserved Cash Fund	৫২
২৬। সাবসিডিয়ারী কোম্পানী	Subsidiary company	৫৪
২৬ক। ব্যাংক-কোম্পানী কর্তৃক অন্য কোন কোম্পানীর শেয়ার ধারণ	Holding shares of any other company by the bank company	৫৫
২৬খ। ঋণ-সীমার সাধারণ সীমাবদ্ধতা	General limitation of credit	৫৭
২৬গ। ব্যাংক-সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সহিত লেনদেন	Transaction with the bank-related person or establishment	৫৭
২৬ঘ। ব্যাংক-কর্মচারীর ঋণ-সীমা	Bank-employee's debt-limit	৫৯
২৭। ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের উপর বাধা-নিষেধ	Restrictions on loans and advances	৫৯
২৭ক। দেনাদার কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক বা পরিচালনা কর্তৃপক্ষের সদস্যের উপর বিধি-নিষেধ	Restriction on director or member of board authority of debtor company or establishment	৬৬
২৭কক। খেলাপী ঋণ গ্রহীতার তালিকা, ইত্যাদি	List of defaulter borrowers, etc	৬৮
২৭খ। ইচ্ছাকৃত খেলাপী ঋণ গ্রহীতার তালিকা, ইত্যাদি	List, etc. of willful defaulter borrower	৭০
২৮। সুদ বা মুনাফা মওকুফের উপর বাধা-নিষেধ	Restriction on remission of interest and profit	৭২
২৮ক। মন্দ বা কু-ঋণ ইত্যাদি সম্পর্কিত বিশেষ বিধান	Special provisions related to bad debt or credit	৭২
২৯। অগ্রিম প্রদান নিয়ন্ত্রণে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা	Powers of Bangladesh Bank to control advance payment	৭৩
২৯ক। জামানত মূল্যায়নকারী প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর তালিকাভুক্তিকরণ	Enlistment of establishment or company assessment of collateral	৭৬
৩০। সুদের হার সম্পর্কে আদালতের এখতিয়ার	Jurisdiction of Courts regarding interest rates	৭৬
৩১। ব্যাংক-কোম্পানীর লাইসেন্স	Licensing of bank company	৭৭
৩২। নূতন ব্যবসা কেন্দ্র চালু বা বর্তমান ব্যবসা কেন্দ্র স্থানান্তরের উপর বাধা-নিষেধ	Restrictions on opening of new business centre or transfer of existing business centre	৮০
৩৩। সহজে বিনিময়যোগ্য সম্পদ সংরক্ষণ	Preservation of exchangeable resources	৮১
৩৪। বাংলাদেশের অভ্যন্তরস্থ সম্পদ	Assets in Bangladesh	৮৩
৩৫। অদাবীকৃত আমানত এবং মূল্যবান সামগ্রী	Unclaimed assets and valuables articles	৮৪

৩৬। ষান্মাসিক বিবরণী ইত্যাদি	Half-yearly return etc	৯০
৩৭। তথ্যাদি প্রকাশের ক্ষমতা	Powers to publication of information	৯০
৩৮। আর্থিক প্রতিবেদন বা বিবরণী	Financial reports and statements	৯০
৩৯। নিরীক্ষা	Audit	৯২
৩৯ক। বিশেষ নিরীক্ষা	Special Audit	৯৪
৩৯খ। নিরীক্ষককে অযোগ্য ঘোষণা	Auditors to declared disqualified	৯৪
৪০। বিবরণী দাখিল	Submission of reports	৯৫
৪১। রেজিষ্ট্রারের নিকট ব্যালেন্সশীট ইত্যাদি প্রেরণ	Sending of balance sheets etc. to Registrar	৯৫
৪২। বাংলাদেশে কার্যরত ব্যাংক-কোম্পানী কর্তৃক নিরীক্ষীত ব্যালেন্সশীট প্রদর্শন	Display of audited balance sheet by a bank company functioning in Bangladesh	৯৬
৪৩। হিসাব সংক্রান্ত বিধানাবলীর ভবিষ্যাপেক্ষতা	Retrospectiveness of the provisions of accounting	৯৬
৪৪। পরিদর্শন	Inspection	৯৬
৪৪ক। প্রতিষ্ঠান বা ফাউন্ডেশন পরিদর্শন	Inspection of establishment or foundation	৯৯
৪৪খ। ব্যাংক কোম্পানীর সহিত লেনদেন রহিয়াছে এইরূপ ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর হিসাবপত্র, ইত্যাদি পরীক্ষা-নিরীক্ষার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের বিশেষ ক্ষমতা	Special power of Bangladesh Bank for examining-auditing accounts, etc. of individual, establishment or company having transaction with bank company	১০০
৪৫। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ দানের ক্ষমতা	Power of the Bangladesh Bank to pass directions	১০০
৪৬। ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক, ইত্যাদির অপসারণের ব্যাপারে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা	Power of the Bangladesh Bank to remove a directors etc. of a bank company	১০৬
৪৭। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক-পর্ষদ বাতিল করার ক্ষমতা	Power of Bangladesh Bank to dissolve the Board of Directors of a bank company	১০৯
৪৮। সীমাবদ্ধতা	Limitation	১১০
৪৯। বাংলাদেশ ব্যাংকের অধিকতর ক্ষমতা ও কার্যাবলী	More powers and functions of Bangladesh Bank	১১১
৫০। কতিপয় ব্যাংক-কোম্পানীর ক্ষেত্রে কতিপয় বিধান প্রযোজ্য হইবে না	Certain provisions of the Act shall not be applicable to certain Bank Company	১১৪

তৃতীয় খন্ড / Chapter III

কোম্পানী ইত্যাদির বেআইনি ব্যাংক-ব্যবসা / Illegal bank business etc. of company

৫১। কতিপয় তথ্য, ইত্যাদি তলব করিবার ক্ষমতা	Power to call for certain informations etc	১১৫
৫২। ঘোষণা প্রদানের ক্ষমতা	Power to make declaration	১১৫
৫৩। ধারা ৫২ এর অধীন প্রদত্ত ঘোষণার পরিণতি	Consequence of declaration issued under section 52.	১১৬
৫৪। নগদ জমা এবং সম্পদ সংরক্ষণ ইত্যাদি	Maintenance, etc of Cash deposits and assets	১১৭
৫৫। বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট সম্পদ এবং দায় সম্বলিত বিবৃতি দাখিল	Submission of statement on assets and liabilities to Bangladesh Bank	১১৮
৫৬। অবসায়ন ইত্যাদির জন্য আনুষংগিক বিধান	Relevant provisions for winding up etc	১১৮

চতুর্থ খন্ড / Part Four

ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত কতিপয় তৎপরতার উপর বিধি-নিষেধ / Prohibition of Certain Activities Relating to Banking Companies

৫৭। ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত কতিপয় তৎপরতার শাস্তি	Punishment for certain activities relating to Bank Companies	১১৯

পঞ্চম খন্ড ব্যাংক-কোম্পানীর অধিগ্রহণ
Chapter five Acquisition of Banking Companies

৫৮। ব্যাংক-কোম্পানীর অধিগ্রহণ	Acquisition of a bank company	১২১
৫৯। সরকারের স্কীম প্রণয়নের ক্ষমতা	Power of the Government to make scheme	১২৩
৬০। অধিগৃহীত-ব্যাংকের শেয়ার-হোল্ডার গণকে ক্ষতিপূরণ প্রদান	Payment of Compensation to the share-holders of the acquired bank	১২৪
৬১। ট্রাইব্যুনালের গঠন	Constitution of the Tribunal	১২৫
৬২। ট্রাইব্যুনালের দেওয়ানী আদালতের ক্ষমতা -	Civil Courts power of the tribunal	১২৬
৬৩। ট্রাইব্যুনালের কার্যপদ্ধতি	Procedure of the Tribunal	১২৭

ষষ্ঠ খন্ড ব্যাংক-কোম্পানীর ব্যবসা সাময়িকভাবে বন্ধ রাখা ও অবসায়ন
Chapter six Temporary Suspension of business and winding up of bank company

৬৪। সাময়িকভাবে ব্যবসা বন্ধ রাখা	Temporary Suspension of business	১২৭
৬৫। হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক অবসায়ন	Winding up by High Court Division	১২৯
৬৬। আদালত-অবসায়ক	Court liquidator	১৩২
৬৭। বাংলাদেশ ব্যাংক ইত্যাদির অবসায়ক হিসাবে নিয়োগ	Appointment of the Bangladesh Bank etc. as liquidator	১৩৩
৬৮। অবসায়কের উপর কোম্পানী আইন প্রয়োগ	Application of Company Act to liquidators	১৩৩
৬৯। কার্যধারা স্থগিত করা সম্পর্কে বাধা-নিষেধ	Restriction on stay of proceedings	১৩৪
৭০। সরকারী অবসায়ক কর্তৃক প্রাথমিক প্রতিবেদন দাখিল	Submission of a preliminary report by official liquidator	১৩৪
৭১। অগ্রাধিকারসম্পন্ন দাবীদার ইত্যাদির প্রতি নোটিশ	Notice to preferential claimants etc	১৩৪
৭২। পাওনাদারদের সভা আহ্বান ইত্যাদির প্রয়োজনীয়তা রহিত করার ক্ষমতা	Power to wave to calling meetings of the creditors	১৩৫
৭৩। হিসাবের খাতাদৃষ্টে আমানতকারীদের জমা প্রমাণিত গণ্য	Deposits of depositors deemed to be proved in the books of account	১৩৬
৭৪। আমানতকারীগণের অগ্রাধিকারভিত্তিক পাওনা প্রদান	Preferential payment to depositors	১৩৬
৭৫। স্বেচ্ছায় অবসায়নে বাধা-নিষেধ	Restriction on voluntary winding up	১৩৯
৭৬। ব্যাংক-কোম্পানী এবং পাওনাদারদের মধ্যে আপোষ-মীমাংসা বা বিশেষ ব্যবস্থার উপর বাধা-নিষেধ	Restriction on compromise or special arrangement between bank company and creditors	১৩৯
৭৭। ব্যাংক-কোম্পানীর ব্যবসা সাময়িকভাবে স্থগিতকরণ এবং ব্যাংক-কোম্পানীর পুনর্গঠন বা একত্রীকরণ	Moratorium in respect of a bank company and reconstruction or amalgamation of bank company	১৩৯
৭৭ক। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংক-কোম্পানীর দ্রুত সংশোধনমূলক ব্যবস্থা সম্পর্কিত বিধানাবলী	Provisions relating to rapid corrective measures of bank company by Bangladesh Bank	১৪৮

সপ্তম খন্ড অবসায়ন কার্যধারার দ্রুত নিঃস্পত্তি
Chapter seven Speedy disposal of winding up proceedings

৭৮। অন্যান্য আইনের উপর সপ্তম খণ্ডের প্রাধান্য	Part VII takes precedence over laws	১৪৯
৭৯। ব্যাংক-কোম্পানীর সকল দাবীর ব্যাপারে হাইকোর্ট	Power of the High Court Division to decision	১৪৯

বিভাগের সিদ্ধান্ত প্রদানের ক্ষমতা | in respect of all claims of bank company

৮০। বিচারাধীন মামলা স্থানান্তর | Transfer of pending suits ১৫১

৮১। দেনাদারগণের তালিকা | List of the debtors ১৫২

৮২। প্রদায়ক কর্তৃক টাকা প্রদানের বিশেষ বিধান | Special provisions to pay money by contributaries ১৫৫

৮৩। ব্যাংক-কোম্পানীর দলিল সাক্ষ্য হিসাবে গ্রহণ | Acceptance of the documents of the bank company as evidences ১৫৫

৮৪। পরিচালকদের জিজ্ঞাসাবাদ এবং হিসাব নিরীক্ষা | Examination of directors and audit of accounts ১৫৬

৮৫। দোষী পরিচালক, ইত্যাদি সম্পর্কে বিশেষ বিধান | Special provisions for delinquent directors etc ১৫৯

৮৬। সম্পত্তি উদ্ধার, ইত্যাদিতে ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক ও কর্মকর্তাগণ কর্তৃক সাহায্য প্রদানের দায়িত | Duty of directors and officers of bank company to assist in the recovery of property etc ১৬০

৮৭। অবসায়নাধীন ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত অপরাধের শাস্তির বিশেষ বিধান | Special provisions for punishment offences in relation to banking companies under wounding up ১৬১

৮৮। কতিপয় ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক, ইত্যাদিকে প্রকাশ্যে জেরা | Public cross-examination of directors etc. of bank company in certain cases ১৬২

৮৯। আইন প্রবর্তনের সময় কার্যকর স্কীম বা ব্যবস্থার অধীনে কার্যরত ব্যাংক-কোম্পানীর জন্য বিশেষ বিধান | Special provisions for bank company working under schemes or arrangements at the commencement of the Act ১৬৪

৯০। আপীল | Appeals ১৬৪

৯১। বিশেষ তামাদি মেয়া | Special period of limitation ১৬৫

৯২। অবসায়ন কার্যধারায় বাংলাদেশ ব্যাংকের পরামর্শ | Bangladesh Bank to tender advice in winding up proceedings ১৬৬

৯৩। তদন্তের ক্ষমতা | Power to inquiry ১৬৬

৯৪। প্রতিবেদন ও তথ্য আহ্বান করার ক্ষমতা | Power to call for reports and informations ১৬৭

৯৫। অবসায়ক কর্তৃক অবসায়নাধীন ব্যাংক-কোম্পানীর সম্পত্তির দায়িত্ব গ্রহণে জেলা ম্যাজিস্ট্রেটের সাহায্য | District Magistrate to assist liquidator in taking charge of property of bank company under winding up ১৬৭

৯৬। হাইকোর্ট বিভাগের আদেশ ও সিদ্ধান্ত কার্যকরকরণ | Enforcement of orders and decisions of High Court Division ১৬৭

৯৭। হাইকোর্ট বিভাগের বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা | Power of the High Court Division to make rules ১৬৮

৯৮। পরিচালক প্রভৃতি উল্লেখে প্রাক্তন পরিচালক প্রভৃতিও অন্তর্ভুক্ত | References to directors etc. shall be construed as containing references to past directors etc ১৬৯

৯৯। অবসায়নাধীন কোন ব্যাংক-কোম্পানীর ক্ষেত্রে দ্বিতীয় খণ্ডের অপ্রযোজ্যতা | Part two not to apply to bank company under winding up ১৬৯

১০০। কতিপয় কার্যধারা ইত্যাদির বৈধতা | Validity of certain proceedings etc ১৬৯

অষ্টম খন্ড / Part–VIII

বিবিধ / Miscellaneous

১০১। নথিপত্র সংরক্ষণের বিষয়ে সরকারের বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা | Government's power to make rules for on the preservation of records ১৬৯

১০২। পরিশোধিত দাবী সম্বলিত দলিল গ্রাহকের নিকট ফেরত প্রদান | Returning the documents contained the paid claim to the customers ১৬৯

১০৩। আমানতী অর্থ পরিশোধের জন্য মনোনয়ন দান | Nomination for the payment of deposited money ১৭০

১০৪। আমানত সম্পর্কে অন্য কোন ব্যক্তির দাবী অগ্রহণযোগ্য	Claims of other persons on deposits shall unacceptable	১৭৩
১০৫। ব্যাংক-কোম্পানীর নিরাপদ জিম্মায় রক্ষিত সামগ্রী ফেরৎ প্রদানের জন্য মনোনয়ন	Nomination for return with articles kept in safe custody of the Banking Company	১৭৪
১০৬। জিম্মায় রক্ষিত কোন সামগ্রী সম্পর্কে অন্য কোন ব্যক্তির দাবী অগ্রহণযোগ্য	Claim by other persons of articles deposited in custody is unacceptable	১৭৫
১০৭। নিরাপদ লকারে রক্ষিত সামগ্রী ফেরৎ প্রদান	Return back of articles deposited in lockers	১৭৫
১০৮। নিরাপদ লকারে রক্ষিত সামগ্রী সম্পর্কে অন্য কোন ব্যক্তির দাবী অগ্রহণযোগ্য	Claims of other persons on articles deposited in lockers not acceptable	১৭৬
১০৯। দণ্ড	Penalties.	১৭৭
১১০। ব্যাংক-কোম্পানীর চেয়ারম্যান, পরিচালক ইত্যাদি জনসেবক	Chairmen, directors etc. of a bank company to be public servants	১৮১
১১১। অপরাধ বিচারার্থ গ্রহণ	Cognizance of offences	১৮২
১১১ক। এই আইনের কতিপয় বিধান ও অন্যান্য আইনের প্রয়োগযোগ্যতা	Applicability of some provisions of this Act and other laws	১৮২
১১২। ব্যাংক-কোম্পানীর বিরুদ্ধে শাস্তিমূলক কার্যধারা গ্রহণের পদ্ধতি	Procedure for taking punitive action against bank-company	১৮২
১১৩। আদায়কৃত অর্থ ব্যবহার	Application of fines	১৮৩
১১৪। প্রাইভেট ব্যাংক-কোম্পানীর জন্য বিশেষ বিধান	Special provisions for private bank company	১৮৩
১১৫। চেক দ্বারা প্রত্যাহারযোগ্য আমানত গ্রহণের উপর বাধা-নিষেধ	Restriction on acceptance of deposits withdraw able by cheque	১৮৩
১১৬। ব্যাংক-কোম্পানীর নাম পরিবর্তন	Restriction on the change of name by a bank company	১৮৩
১১৭। ব্যাংক-কোম্পানীর সংঘ স্মারক পরিবর্তন	Alteration of memorandum of a bank company	১৮৪
১১৮। কতিপয় ক্ষতিপূরণের দাবী নিষিদ্ধ	Certain claims for compensation barred	১৮৪
১১৯। তথ্য বিনিময়	Exchange of information	১৮৪
১২০। বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা	Power of make rules	১৮৫
১২১। কতিপয় ক্ষেত্রে অব্যাহতি প্রদানের ক্ষমতা	Power to exempt in certain cases	১৮৬
১২২। সরল বিশ্বাসে কৃত কাজকর্ম রক্ষণ	Protection of action taken in good faith	১৮৬
১২৩। রহিতকরণ ও হেফাজত	Repeals and savings	১৮৬
প্রথম তফসিল		১৮৭
ফরম কঃ ব্যালেন্স শীট ফরম		১৮৭
ফরম খঃ লাভ-ক্ষতির হিসাবের ফরম		১৯২
দ্বিতীয় তফসিলঃ দেনাদারগণের তালিকা প্রণয়ন সংক্রান্ত নীতিমালা		১৯৩

পার্ট—২

ব্যাংক, অ-ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত আইনের সংকলন

২.১। পল্লী সঞ্চয় ব্যাংক আইন, ২০১৪	১৯৭
২.২। পল্লী সঞ্চয় ব্যাংক (ব্যবস্থাপনা) বিধিমালা, ২০১৫	২০৫
২.৩। ফাইন্যান্স কোম্পানী আইন, ২০২৩	২১২
২.৪। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২	২৪০
২.৫। Money Laundering Prevention Act, 2012	২৫৪
২.৬। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিধিমালা, ২০১৯	২৬৭
২.৭। The Bankers' Book Evidence Act, 1891	২৯৭
২.৮। প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক আইন, ২০১০	২৯৯
২.৯। কর্মসংস্থান ব্যাংক আইন, ১৯৯৮	৩০৫
২.১০। দেউলিয়া বিষয়ক আইন, ১৯৯৭	৩১১
২.১১। The Bangladesh Bank Order, 1972	৩৫৪
২.১২। The Foreign Exchange Regulation Act, 1947	৩৭৭
২.১৩। The Bangladesh Currency Order, 1972	৩৯১
২.১৪। The Negotiable Instruments Act, 1881	৩৯২
২.১৫। ব্যাংক আমানত বীমা আইন, ২০০০	৪১৯
২.১৬। অফশোর ব্যাংকিং আইন, ২০২৪	৪২১

ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১

[The Bank Company Act, 1991]

[১৯৯১ সনের ১৪নং আইন]

ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত বিধান প্রণয়নের উদ্দেশ্যে প্রণীত আইন।

যেহেতু ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত বিধান প্রণয়ন করা সমীচীন ও প্রয়োজনীয় সেহেতু এতদ্বারা নিম্নরূপ আইন করা হইলঃ-

Laws made for the purpose of making provisions relating to the bank company.

Whereas it is expedient and necessary to prepare the provisions related to the bank company and the following is hereby enacted as follows:

প্রথম খন্ড
প্রারম্ভিক

Part I
Preliminary

১। **সংক্ষিপ্ত শিরোনামা**–(১) এই আইন ব্যাংক-কোম্পানী আইন, ১৯৯১ নামে অভিহিত হইবে।

(২) ইহা ২৪শে ফেব্রুয়ারী, ১৯৯১ তারিখে কার্যকর হইয়াছে বলিয়া গণ্য হইবে।

1. Short title: (1) This Act may be called the Bank Company Act, 1991.

(2) It shall be deemed to have taken effect on 24th February, 1991.

২। **অন্যান্য আইনের প্রয়োগ**–এই আইনের বিধানাবলী, উহাতে ভিন্নরূপ কিছু না থাকিলে, [১][কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন)] সহ আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনের অতিরিক্ত, এবং উহার হানিকর নয়, বলিয়া গণ্য হইবে।

2. Application of other laws.—The provisions of this Act shall otherwise provided in this Act, be regarded in addition to, and not in derogation of, any other law for the time being in force including the Company Act, 1994 (Act No. XVIII of 1994).

Case Law–[66 DLR 344]–*When the provisions of the Act will be in derogation to other provisions of other laws, then the provisions specifically provided in the Act shall have to be followed only.*

[State of Kerala v. M.T. Devassia, AIR 1977 SC 331]–*It is to be noted that in India the then Banking Company Act, 1949 (10 of 1949) has been re-named as the Banking Regulation Act, 1949. Section 2 of that Act is same and similar to section 2 of our Banking Companies Ordinance, 1962 (Ordinance No. LVII Of 1962) as well as section 2 of this Act i.e. our prevailing Bank Company Act, 1991 (14 of 1991). Under this section, the provisions of the Act shall be in addition to, and not, in derogation of, any other law prevailing for the time being, except if it is expressly provided under the Act.*

[64 DLR (2012) 67]–*It has been held that the powers vested in Bangladesh Bank under section 46 of the BCA is a power vested in the regulator to enable it to perform its duties, while the provisions of section 106 of the companies Act, 1994 vesting power in the members of the company to remove a director is not inconsistent with power vested in Bangladesh Bank under section 46 of the BCA. Moreover, the provisions of sections 106 and 108 of the Company Act, 1994 is protected by section 2 of the Act.*

[43 DLR (1991) 588]–*It has been held that if the provisions of sections 2, 60, 61 and 62 of the Banking Companies Ordinance are read with those of section 171 of the Company Act and the*

১। ২০০৩ সনের ১১নং আইন দ্বারা '*Company Act, 1913 (VII of 1913)*' শব্দগুলির পরিবর্তে প্রতিস্থাপিত।

provisions of PDR Act, it appears that the provisions of Banking Companies Ordinance shall be effective in addition to and not in derogation of the Company Act or any other law for the time being in force, excepting the provisions which are specifically made in the Ordinance. So, the provisions as provided in the aforesaid laws shall be read together harmoniously. Now, it appears that the certificate proceedings under the PDR Act were started in 1952-53 and 1954-55, At that time the question of liquidation did not arise at all. Only in 1956 the bank went into liquidation and a liquidator was appointed by this court. Present defendant No. 3 and the predecessor-in-interest of the defendant No. 2 were not in any way connected or concerned with the matter of liquidation proceeding. In 1956 the official liquidator was appointed but he neither did take any steps whatsoever in respect of these properties nor took step for appearance in the aforesaid certificate cases. In usual course the certificate case terminated in selling the suit properties in auction. There is no provision in this Banking Companies Ordinance to the effect that any proceeding taken before this Ordinance under any other law in respect of any properties covered under this Ordinance will not continue. In view of the provisions of section 2 of the Banking Companies Ordinance, the provisions of the PDR Act will continue and those provisions of the Ordinance shall be read in addition to the provisions of the PDR Act. Since under PDR Acct the certificate proceedings started long before liquidation of the bank in question, there is no bar for continuance of the said proceedings even after promulgation of Banking Companies Ordinance and the order of liquidation was passed. In that view of the matter, the provision of section 171 of the Company Act cannot be a bar for continuance of certificate proceedings as the order of liquidation was passed in 1956 and the liquidator did not take any steps whatsoever in order to protect the alleged right of the Bank-in-liquidation in respect of the present property. In such circumstances, section 171 of the Company Act cannot be attracted to the certificate proceedings which started long before the date of the order of liquidation.

***[Sonali Bank Vs.. Bengal Liner Ltd & Ors. reported in 42 DLR (1990)]**–The provision of the said Ordinance (the Banking Companies Ordinance, 1962) shall be in addition to and not in derogation of the Company Act or any other law for the time being in force. The provisions of this ordinance generally shall be in addition to the Company Act and also all other laws but if it is in derogation then the prohibitory clause namely, 'save as hereinafter expressly provided' will be applicable. It means, when the provisions of this Ordinance will be in derogation to other provisions of other laws, then the provisions specifically provided in the Banking Companies Ordinance shall have to be followed only. But in the other case when the provisions shall be construed in addition to any other law then the provisions of this Ordinance as well as other laws shall be read and construed harmoniously. In the present case the provisions of the Banking Companies Ordinance shall be read and construed in addition to section 171 of the Contract Act and as such section 2 of the Ordinance will not put any bar in the present case.*

***[Amal Chandra Dutt v. Second Additional District Judge, (1989) 1 SCC 1]**–It is well-known principle that in interpretation of statutes where the situation and the context warrants it, the word 'shall' used in a section of a statute has to be construed as 'may'. A Division Bench of the Punjab High Court interpreted section 2 of the Banking Company Act, 1949 in the case of The Federal Bank of India Vs.. Durga Das Kapur, AIR 1954 (Pun) 21 and observed that section 2 should not be given any restricted meaning, it should be read along with other existing laws harmoniously and it should also be read as supplement to other laws.*

***[66 DLR (HCD)(2014) 344]**–When the provisions of the Act will be in derogation to other provisions of other laws, then the provisions specifically provided in the Act shall have to be Followed only.*

***[13 MLR (AD) 2008 at p.74]**–Section 2 of Bank Company Ain, 1991 (Act 14 of 1991) provides that provision of said Act shall not affect the provisions of any other law for the time being in force and also is not in addition to the provisions of any other existing law. Section 7(2)(Chha) of Local Government (Union Parishads) Ordinance, 1983 provides that if any of the installments granted*

to a loanee by the Financial Institution is not paid within the prescribed period for payment of the installment, the loanee shall be a defaulter within the meaning of Section 7(2)(Chha) of the Ordinance.

[State of Kerala v. M.T. Devassia, AIR 1977 SC 331] *–It is to be noted that in India the then Banking Company Act, 1949 (10 of 1949) has been re-named as the Banking Regulation Act, 1949. Section 2 of that Act is same and similar to section 2 of our Banking Companies Ordinance, 1962 (Ordinance No. LVII Of 1962) as well as section 2 of this Act i.e. our prevailing Bank Company Act, 1991 (14 of 1991). Under this section, the provisions of the Act shall be in addition to, and not, in derogation of, any other law prevailing for the time being, except if it is expressly provided under the Act.*

[১][**৩। সমবায় সমিতি ও অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে আইনের সীমিত প্রয়োগ**–(১) এই আইনের কোন কিছুই সমবায় সমিতি আইন, ২০০১ (২০০১ সনের ৪৭ নং আইন) অথবা সমবায় সমিতি সম্পর্কিত আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনের অধীন নিবন্ধিত কোন সমবায় সমিতি এবং মাইক্রোক্রেডিট রেগুলেটরী অথরিটি আইন, ২০০৬ (২০০৬ সনের ৩২ নং আইন) এর অধীন ক্ষুদ্রঋণ কার্যক্রম পরিচালনার জন্য সনদপ্রাপ্ত কোন ক্ষুদ্রঋণ প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হইবে নাঃ

তবে শর্ত থাকে যে, কোন সমবায় সমিতি সদস্য ব্যতীত কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের নিকট হইতে অবৈধভাবে আমানত গ্রহণ করিলে ধারা ৪৪ এবং ৪৫ এর অধীন ব্যাংক-কোম্পানী যেভাবে পরিদর্শন করা হয় বা উহাকে যেভাবে নির্দেশ দেওয়া হয়, বাংলাদেশ ব্যাংক একইভাবে যে কোন সমবায় সমিতি পরিদর্শন করিতে, এবং ঐ সকল সমিতিকে নির্দেশ দিতে পারিবে।

[২][(২) এই আইনের কোন কিছুই আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ (১৯৯৩ সনের ২৭ নং আইন) এর অধীন লাইসেন্সপ্রাপ্ত কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হইবে নাঃ

তবে শর্ত থাকে যে, উক্ত আইনের অধীন লাইসেন্সপ্রাপ্ত কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে ধারা ৫ এর দফা (ককককক), ধারা ১৭ এর উপ-ধারা (৬), উপ-ধারা (৭ক), ধারা ২৭ক, ধারা ২৭কক এবং ধারা ২৭খ এর বিধানাবলী প্রযোজ্য হইবে।

(৩) আপাততঃ বলবৎ অন্য কোন আইনে যাহা কিছুই থাকুক না কেন, বা অন্য যে কোন আইনের অধীনে নিবন্ধীকৃত হইয়া থাকুক না কেন, ধারা ৪৪ এবং ৪৫ এর অধীন ব্যাংক-কোম্পানী যেভাবে পরিদর্শন করা হয় বা উহাকে যেভাবে নির্দেশ দেওয়া হয়, বাংলাদেশ ব্যাংক একইভাবে ধারা ২৬

3. Limited application of law in the case of co-operative societies and other financial institutions–Nothing in this Act shall apply on any co-operative society registered under the Co-operative Societies Act, 2001 (Act No. 47 of 2001) or any Co-operative Society registered under any other law for the time being in force, and any micro-credit programs registered under the Micro credit Regulatory Authority Act, 2006 (Act No. 32 of 2006):

Provided that, if accepts deposits illegally from a person or organization other than a Co-operative Society member, how the bank company is inspected under section 44 and 45 or how it is ordered, the Bangladesh Bank shall visit any co-operative society and may pass direction those associations accordingly.

(2) Nothing of this Act shall apply to a financial institution licensed under the Financial Institutions Act, 1993 (Act No. XXVII of 1993):

Provided that In the case of any financial institution licensed under the said Act the provisions of Clause (aaaa) of section 5, sub-section (6) and sub-section (7A) of section 17, section 27A, section 27AA and section 27B shall apply.

(3) Notwithstanding anything contained in any other law for the time being in force or whether it has been registered under any other law, as the bank company is inspected under section 44 and 45 or as those are directed,

১। ২০১৩ সনের ২৭নং আইন দ্বারা ধারা ৩ প্রতিস্থাপিত।

২। ২০২৩ সনের ১৩নং আইন দ্বারা "(২) ধারা ১৭ এর উপ-ধারা (৬), ধারা ২৭ক এবং ধারা ২৭কক এর বিধানাবলী ব্যতীত অন্য কোন কিছুই আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ (১৯৯৩ সনের ২৭ নং আইন) এর অধীন লাইসেন্সপ্রাপ্ত কোন আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হইবে না।" এর পরিবর্তে প্রতিস্থাপিত।

এর [১][***] বিধান অনুসারে গঠিত কোন ব্যাংক-কোম্পানীর সাবসিডিয়ারী কোম্পানী পরিদর্শন করিতে, এবং ঐ সকল সাবসিডিয়ারী কোম্পানীকে নির্দেশ দিতে পারিবে।]

Bangladesh Bank may, visit any subsidiary company of a bank company formed in accordance with section 26, and may direct all those subsidiary companies, accordingly.

Case Law–[17 BLC (2012) 326]–*The manner of investigation that has to be performed in terms of section 44 and 45 of the Act, 1991 shall also apply in case of investigation of Co-operative Bank and, as such, it is absolutely clear that Co-operative Bank and other financial institution does not include all the financial institutions within the meaning of section 5 (kaka) of Ain, 1991, in other words all financial institutions under the Financial Institutions Act of 1993.*

[Muthai v. Syndicate Bank, Polladti, 1988 Bank J. 6.]–*In the instant case, the point for consideration is whether the rate of interest claimed by the respondent Bank can be a subject-matter of judicial scrutiny under the provisions of the Usurious Loans Act. This question has to be answered affirmatively, because there is no prohibition in the Banking Regulation Act, 1949, precluding the Court from scrutinizing the rate of interest under the provisions of the Usurious Loans Act, since Sec. 2 of the Banking Regulation Act makes it clear that the provisions of any other enactment and their application are not, in any way, excluded by the provisions of the Banking Regulation Act, 1949.*

[২][**৪। আইনের প্রয়োগ স্থগিত করার ক্ষমতা**–* * * * *]

Omitted

৫। **সংজ্ঞা**–বিষয় অথবা প্রসঙ্গের পরিপন্থী কোন কিছু না থাকিলে, এই আইনে,–

(ক) 'অনুমোদিত সম্পত্তি নিদর্শন-পত্র' অর্থ সেই সব সম্পত্তি নিদর্শন-পত্র যাহাতে কোন ট্রাষ্টী Trusts Act, 1882 (II of 1882) এর Section 20 এর clause (a), [৩][* * *], (c) অথবা (d) এর অধীন অর্থ বিনিয়োগ করিতে পারে, এবং ধারা [৪][১৩(৩)] এর ব্যাপারে, সেই সব সম্পত্তি নিদর্শন-পত্র ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবে যেসব সম্পত্তি নিদর্শন-পত্রকে সরকার, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা, উক্ত ধারার ব্যাপারে অনুমোদিত সম্পত্তি নিদর্শন-পত্র হিসাবে ঘোষণা করে;

[৫][(কক) "আর্থিক প্রতিষ্ঠান" অর্থ আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ (১৯৯৩ সনের ২৭ নম্বর আইন) এর ধারা ২ এর দফা (খ) তে সংজ্ঞায়িত আর্থিক প্রতিষ্ঠান;]

[৬][(ককক) "আর্থিক প্রতিবেদন" বা "বিবরণী" অর্থ ফাইন্যান্সিয়াল রিপোর্টিং আইন, ২০১৫ (২০১৫ সনের ১৬নং আইন) এর ধারা ২ এর উপ-ধারা (৩) এ সংজ্ঞায়িত আর্থিক বিবরণী;]

5. **Definitions**–Unless there is anything repugnant in the subject or context in this act,–

(a) 'letter of approved property certificate' all the certificates of the properties as per clause (a), clause (c) or clause (d) of section 20 of the Trust Act, 1882 (II of 1882) and includes such other approved property certificates which the Government by issuing notification in the official gazette, make declaration as being approved property certificates for the purpose of that section;

(aa) "Financial institution" means Financial Institution that is defined in clause (b) of section 2 of The Financial Institutions Act, 1993 (27 of 1993);

(aaa) 'financial report' or 'statement' means financial statement defined in sub-section (3) of section 2 of the Financial Reporting Act, 2015 (Act No. 16 of 2015);

১। ২০১৮ সনের ৪নং আইন দ্বারা 'উপ-ধারা (১) এর' শব্দগুলি ও বন্ধনীগুলি বিলুপ্ত।
২। ২০১৩ সনের ২৭নং আইন দ্বারা ধারা ৪ বিলুপ্ত।
৩। ২০০৩ সনের ১১নং আইন দ্বারা '(b), (bb)' বর্ণগুলি, কমা, ও বন্ধনীগুলি বিলুপ্ত।
৪। ২০১৩ সনের ২৭নং আইন দ্বারা '১৩(৪)' সংখ্যাগুলি ও বন্ধনীর পরিবর্তে প্রতিস্থাপিত।
৫। ১৯৯৭ সনের ১১নং আইন দ্বারা সন্নিবেশিত।
৬। ২০২৩ সনের ১৩নং আইন দ্বারা সন্নিবেশিত।

(১)[(কককক) "ইচ্ছাকৃত খেলাপী ঋণ গ্রহীতা" অর্থ এইরূপ কোন খেলাপী ঋণ গ্রহীতা ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানী যিনি বা যাহাঃ

(১) নিজের, তাহার পরিবারের সদস্যের, স্বার্থ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর অনুকূলে কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হইতে গৃহীত ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা বা উহার অংশ বা উহার উপর আরোপিত সুদ বা মুনাফা তাহার সামর্থ্য থাকা সত্ত্বেও পরিশোধ করে না; বা

(২) কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হইতে জালিয়াতি, প্রতারণা বা মিথ্যা তথ্য প্রদানের মাধ্যমে নিজের, তাহার পরিবারের সদস্যের, স্বার্থ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর নামে ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা গ্রহণ করে; বা

(৩) কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হইতে যে উদ্দেশ্যে ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা গ্রহণ করিয়াছিলেন সেই উদ্দেশ্য ব্যতীত অন্য কোন উদ্দেশ্যে উক্ত ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা আর্থিক সুবিধা বা উহার অংশ ব্যবহার করিয়াছে; বা

(৪) ঋণ বা অগ্রিম এর বিপরীতে প্রদত্ত জামানত ঋণ বা অগ্রিম প্রদানকারী কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের লিখিত পূর্বানুমতি ব্যতিরেকে হস্তান্তর বা স্থানান্তর করিয়াছেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, এই সংজ্ঞার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, বাংলাদেশ ব্যাংক, সময় সময়, নির্দেশনা জারী করিতে পারিবে;

(ককককক) "ঋণ" অর্থ অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ (২০০৩ সনের ৮ নং আইন) এর ধারা ২ এর দফা (গ) এ সংজ্ঞায়িত ঋণ;]

(খ) "কোম্পানী" অর্থ এমন কোন কোম্পানী যাহা কোম্পানী আইন অনুসারে অবসায়িত হইতে পারে;

(গ) "কোম্পানী আইন" অর্থ (২)[কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন)];

(৩)[(গগ) "খেলাপী ঋণ গ্রহীতা" অর্থ কোন দেনাদার ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানী যাহার নিজের বা স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে প্রদত্ত অগ্রীম, ঋণ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা বা উহার অংশ বা উহার উপর অর্জিত সুদ বা উহার মুনাফা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত সংজ্ঞা অনুযায়ী মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ৬ (ছয়) মাস অতিবাহিত হইয়াছে;

(aaaa) 'willful defaulter borrower' means such defaulter borrower individual, institution or company who or which:

(1) does not, repay though having ability any loan, advance, investment or any other credit facility or a portion thereof or interest or profit accrued thereon received from any bank company or financial institution in favor of him, member of his family, his or its interested individual, establishment or company; or

(2) receives loan, advance, investment or any other credit facility in the name of him, members of his family, his or its interested individual, establishment or company from a bank company or financial institution by forgery, cheating or giving false information; or

(3) has used such loan, advance, investment or credit facility or any portion thereof for any purpose except the purpose for which the loan, advance, investment or any other credit facility received from a bank company or financial institution; or

(4) has transferred or transmitted collateral provided against loan or advance without prior permission in writing of loan or advance provider bank company or financial institution:

Provided that Bangladesh Bank may, for the purpose of this definition, issue instructions, from time to time;

(aaaaa) 'loan' means a loan as defined in clause (c) of section 2 of the Artha Rin Adalat Ain (Act no VIII of 2003);

(b) "Company" means any Company which may be wounded up in accordance with provisions of the Company Act, 1994;

(c) 'Company Law' means the Company Act, 1994 (Act No. 18 of 1994);

(cc) 'Defaulter borrower' means a borrowing individual or establishment or company paid advance, loan or any other credit facility in favour of him or it or his or its interested establishment or any part thereof or interest accrued thereon or profit thereof which has become overdue as per definition notified by Bangladesh Bank and on expiry 6 (six) months thereafter.

১। ২০২৩ সনের ১৩নং আইন দ্বারা সন্নিবেশিত।
২। ২০০৩ সনের ১১নং আইন দ্বারা 'Company Act, 1913 (VII of 1913)' এর পরিবর্তে প্রতিস্থাপিত।
৩। ২০১৩ সনের ২৭নং আইন দ্বারা দফা (গগ) প্রতিস্থাপিত।

[১][(ককককক) "ইচ্ছাকৃত খেলাপী ঋণ গ্রহীতা" অর্থ এইরূপ কোন খেলাপী ঋণ গ্রহীতা ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানী যিনি বা যাহাঃ

(১) নিজের, তাহার পরিবারের সদস্যের, স্বার্থ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর অনুকূলে কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হইতে গৃহীত ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা বা উহার অংশ বা উহার উপর আরোপিত সুদ বা মুনাফা তাহার সামর্থ্য থাকা সত্ত্বেও পরিশোধ করে না; বা

(২) কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হইতে জালিয়াতি, প্রতারণা বা মিথ্যা তথ্য প্রদানের মাধ্যমে নিজের, তাহার পরিবারের সদস্যের, স্বার্থ সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর নামে ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা গ্রহণ করে; বা

(৩) কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান হইতে যে উদ্দেশ্যে ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা গ্রহণ করিয়াছিলেন সেই উদ্দেশ্য ব্যতীত অন্য কোন উদ্দেশ্যে উক্ত ঋণ, অগ্রিম, বিনিয়োগ বা আর্থিক সুবিধা বা উহার অংশ ব্যবহার করিয়াছে; বা

(৪) ঋণ বা অগ্রিম এর বিপরীতে প্রদত্ত জামানত ঋণ বা অগ্রিম প্রদানকারী কোন ব্যাংক-কোম্পানী বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের লিখিত পূর্বানুমতি ব্যতিরেকে হস্তান্তর বা স্থানান্তর করিয়াছেঃ

তবে শর্ত থাকে যে, এই সংজ্ঞার উদ্দেশ্য পূরণকল্পে, বাংলাদেশ ব্যাংক, সময় সময়, নির্দেশনা জারী করিতে পারিবে;

(কককককক) "ঋণ" অর্থ অর্থ ঋণ আদালত আইন, ২০০৩ (২০০৩ সনের ৮ নং আইন) এর ধারা ২ এর দফা (গ) এ সংজ্ঞায়িত ঋণ;]

(খ) "কোম্পানী" অর্থ এমন কোন কোম্পানী যাহা কোম্পানী আইন অনুসারে অবসায়িত হইতে পারে;

(গ) "কোম্পানী আইন" অর্থ [২][কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন)];

[৩][(গগ) "খেলাপী ঋণ গ্রহীতা" অর্থ কোন দেনাদার ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানী যাহার নিজের বা স্বার্থ সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে প্রদত্ত অগ্রীম, ঋণ বা অন্য কোন আর্থিক সুবিধা বা উহার অংশ বা উহার উপর অর্জিত সুদ বা উহার মুনাফা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত সংজ্ঞা অনুযায়ী মেয়াদোত্তীর্ণ হওয়ার ৬ (ছয়) মাস অতিবাহিত হইয়াছে;

(aaaa) 'willful defaulter borrower' means such defaulter borrower individual, institution or company who or which:

(1) does not, repay though having ability any loan, advance, investment or any other credit facility or a portion thereof or interest or profit accrued thereon received from any bank company or financial institution in favor of him, member of his family, his or its interested individual, establishment or company; or

(2) receives loan, advance, investment or any other credit facility in the name of him, members of his family, his or its interested individual, establishment or company from a bank company or financial institution by forgery, cheating or giving false information; or

(3) has used such loan, advance, investment or credit facility or any portion thereof for any purpose except the purpose for which the loan, advance, investment or any other credit facility received from a bank company or financial institution; or

(4) has transferred or transmitted collateral provided against loan or advance without prior permission in writing of loan or advance provider bank company or financial institution:

Provided that Bangladesh Bank may, for the purpose of this definition, issue instructions, from time to time;

(aaaaa) 'loan' means a loan as defined in clause (c) of section 2 of the Artha Rin Adalat Ain (Act no VIII of 2003);

(b) "Company" means any Company which may be wounded up in accordance with provisions of the Company Act, 1994;

(c) 'Company Law' means the Company Act, 1994 (Act No. 18 of 1994);

(cc) 'Defaulter borrower' means a borrowing individual or establishment or company paid advance, loan or any other credit facility in favour of him or it or his or its interested establishment or any part thereof or interest accrued thereon or profit thereof which has become overdue as per definition notified by Bangladesh Bank and on expiry 6 (six) months thereafter.

১। ২০২৩ সনের ১৩নং আইন দ্বারা সন্নিবেশিত।
২। ২০০৩ সনের ১১নং আইন দ্বারা 'Company Act, 1913 (VII of 1913)' এর পরিবর্তে প্রতিস্থাপিত।
৩। ২০১৩ সনের ২৭নং আইন দ্বারা দফা (গগ) প্রতিস্থাপিত।