



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

৮৩-৮৫ মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০।

হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ-১



টেলিফোন : ১৫৫১৬৫৫

ওয়েব পেজ : www.krishibank.org.bd

ই-মেইল : dgmonm@krishibank.org.bd

প্রশাসন পরিপত্র নং-০৭/২০২০

তারিখ : ০৯/০৭/২০২০ খ্রিঃ

বিষয় : “পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন” জারি প্রসঙ্গে।

বাংলাদেশ একটি দ্রুত বিকাশমান অর্থনীতির দেশ হিসেবে এবং জাতিসংঘ ঘোষিত Sustainable Development Goals বাস্তবায়নের জন্য বাংলাদেশ সরকারের কর্মপরিকল্পনার অংশ হিসেবে আর্থিক খাতের মূল ধারায় Sustainability অন্তর্ভুক্ত করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকের বিজ্ঞাপিত সার্কুলার নং-১ এর মাধ্যমে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য জানুয়ারি/২০১১ সালে Environmental Risk Management(ERM) Guidelines for Banks and Financial Institutions in Bangladesh শিরোনামে একটি গাইডলাইন জারি করে। পরবর্তীতে টেকসই ব্যাংকিং এর মাধ্যমে পরিবেশ বান্ধব ব্যাংকিং ও CSR কার্যক্রম সমন্বিতভাবে এবং অধিকতর দক্ষতার সাথে পরিচালনা করার লক্ষ্যে দিকনির্দেশনা প্রদান করে উক্ত গাইডলাইনটির ধারাবাহিকতায় বাংলাদেশ ব্যাংক বিগত ০৮.০২.২০১৭ তারিখে Sustainable Finance Department এর SFD Circular No.02 এর মাধ্যমে Environmental & Social Risk Management (ESRM) গাইডলাইন জারি করে, যার নির্দেশনা সমূহ ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানে যথাযথভাবে পরিপালনের বাধ্যবাধকতা রয়েছে।

০২। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা বাস্তবায়নের লক্ষ্যে বিগত ০৮.১১.২০১৮ ও ১৩.১১.২০১৮ তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটির ৪০০তম সভার সিদ্ধান্তের প্রেক্ষিতে অত্র ব্যাংকের “পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন” প্রস্তুতির দায়িত্ব পরিধারণ বিভাগ এর উপর ন্যস্ত করা হয়। এই প্রেক্ষিতে খসড়া “পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন” প্রস্তুতপূর্বক বিগত ০৫.০৮.২০১৯ তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটির ৪১০তম সভায় গাইডলাইনটির খসড়া উপস্থাপন করা হলে বিস্তারিত আলোচনাপূর্বক বিকেবি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সভায় উপস্থাপনের সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়। উক্ত সিদ্ধান্তের আলোকে পরিধারণ বিভাগ কর্তৃক গাইডলাইনটি বিকেবি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির বিগত ০৮.০৩.২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ২৩তম সভায় উপস্থাপন করা হয়। উক্ত সভার আলোচনা ও সিদ্ধান্ত মোতাবেক সংশোধন/পরিমার্জন/পরিবর্ধনপূর্বক সংশোধিত গাইডলাইনটি বিগত ২১.০৬.২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ৭৬৯তম পর্বদ সভায় পরিধারণ বিভাগ কর্তৃক উপস্থাপন করা হলে বিস্তারিত পর্যালোচনাপূর্বক নিম্নবর্ণিত সিদ্ধান্ত প্রদান করা হয়ঃ

“পরিধারণ বিভাগ ও ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটি এবং বিকেবি, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সুপারিশ মোতাবেক বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক এর ‘পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন’ অনুমোদন করা হলো।”

০৩। এমতাবস্থায়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের পরিচালনা পর্বদ কর্তৃক অনুমোদিত ‘পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন’টি ব্যাংকের প্রধান কার্যালয়সহ মাঠ পর্যায়ের সকল কার্যালয় ও শাখাসমূহে যথাযথভাবে পরিপালন ও অনুসরণের জন্য সংশ্লিষ্ট সকলকে পরামর্শ প্রদান করা হল।

অনুমোদনক্রমে-

সংযুক্তঃ “পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন”

(মোঃ আজিজুল বারী)
মহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন)

নং-প্রকা/এমপিডি/এইচআরএমডি-১(সেকশন-৩)/১০১/২০২০-২০২১/০২

তারিখঃ ০৯/০৭/২০২০ খ্রিঃ

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপিঃ

- ০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০২। স্টাফ অফিসার, সকল উপব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৪। অধ্যক্ষ (মহাব্যবস্থাপক), বিকেবি, স্টাফ কলেজ, মিরপুর, ঢাকা।
- ০৫। সকল উপমহাব্যবস্থাপক/সচিব/বিভাগীয় প্রধান, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা। পরিপত্রটি ব্যাংকের অফিসিয়াল ওয়েব সাইটে আপলোড করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য আইসিটি সিস্টেমস্, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগকে অনুরোধ করা হলো।
- ০৬। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৭। উপমহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক (স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়সহ)।
- ০৮। সকল মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৯। সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১০। সকল শাখা ব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১১। নথি/মহানথি।

(মোহাম্মদ সৌদি খান)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক
(বিভাগীয় দায়িত্বে)



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন

হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ-১

মুখবন্ধ

বিকাশমান অর্থনীতির দেশ হিসেবে বাংলাদেশে বিগত প্রায় এক দশক যাবৎ দ্রুত শিল্পায়ন জিডিপি বৃদ্ধির ক্ষেত্রে উল্লেখযোগ্য অবদান রেখে চলছে। একই সাথে পরিবেশ দূষণ ও জলবায়ু পরিবর্তনের কারণে যে সব দেশ হমকির সম্মুখীন, বাংলাদেশ তাদের মধ্যে অন্যতম। বন্যা, জলোচ্ছ্বাস, ঝড় এবং খরার জন্য প্রাকৃতিক দুর্যোগের সাথে মানব সৃষ্ট কিছু কর্মকান্ডের কারণেও জীবকুল ও সম্পদের বিপুল ক্ষতি সাধিত হচ্ছে। যার প্রভাব পড়ছে অর্থনীতিতে, ফলে বাধাগ্রস্ত হচ্ছে অর্থনৈতিক উন্নয়ন। পরিবেশগত এবং সামাজিক কিছু সাধারণ উদ্বেগ হচ্ছে চাষের জমিকে শিল্প ভূমিতে রূপান্তর, জলাশয় ভরাট, বনভূমি উজাড় ও দূষণ। যা জনস্বাস্থ্য, প্রাকৃতিক, উদ্ভিদ ও প্রাণীসম্পদের উপর প্রতিকূল প্রভাব ফেলে। দেশের সামাজিক ও পরিবেশগত টেকসই উন্নয়নের জন্য এসব কর্মকান্ডকে নিরুৎসাহিত করা আবশ্যিক। অনবরত এসব কর্মকান্ড চলতে থাকলে সেটি যেমন পরিবেশের জন্য হুমকিস্বরূপ, তেমনি এগুলো নিরসন করতে না পারলে কৃষি কিংবা শিল্প সবক্ষেত্রেই ব্যাংকের ঋণ পোর্টফোলিওর উপর বিরূপ প্রভাব পড়বে এবং উন্নয়ন টেকসই হবেনা।

তাছাড়া ব্যাংক ঋণ পোর্টফোলিও পরিচালনা করার সময় পরিবেশগত ও সামাজিক এসব দুর্বলতার বিষয়গুলো সক্রিয় বিবেচনায় আনা প্রয়োজন। পরিবেশগত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার নির্দেশিকাসমূহ আর্থিক খাতে বাস্তবায়ন টেকসই উন্নয়ন অর্জনের ক্ষেত্রে অপরিহার্য। ইতোমধ্যে জাতিসংঘ ঘোষিত টেকসই উন্নয়ন লক্ষ্যমাত্রা (SDG) বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক গৃহীত হয়েছে; এর প্রধান লক্ষ্য হচ্ছে পরিবেশগত সংরক্ষণ এবং সামাজিক সুরক্ষা। ব্যাংকের ঋণ কার্যক্রম পরিচালনায় পরিবেশগত ও সামাজিক সমস্যাগুলোর যথাযথ ব্যবস্থাপনাকে গুরুত্ব দিতে হবে।

অর্থনৈতিক ও সামাজিক স্থিতিশীলতাকে নিশ্চিত করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক জাতীয় টেকসই উন্নয়ন কৌশলপত্রসহ প্রথম প্রেক্ষিত পরিকল্পনা (২০১০-২০২১) ও দ্বিতীয় প্রেক্ষিত পরিকল্পনা (২০২১-২০৪১) প্রণয়ন করা হয়েছে। সরকারের এই পরিকল্পনা ও কৌশল বাস্তবায়নে ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোকে সুরক্ষিত করা এবং ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি বিবেচনা করে ব্যাংকের খেলাপি ঋণের পরিমাণ বেড়ে যাওয়ার সম্ভাবনাকে হ্রাস করার লক্ষ্যে ঋণগ্রহীতাদেরকে রেগুলেটরি রিকয়ারমেন্ট পরিপালনে উদ্বুদ্ধ করতে হবে। এর মাধ্যমে সামাজিক ও পরিবেশের টেকসই উন্নয়নে ব্যাংক সহায়ক ভূমিকা রাখতে সক্ষম হবে।

২০১৩ সালে International Finance Corporation এর সাথে বাংলাদেশ ব্যাংক যৌথভাবে ERM গাইডলাইনের বাস্তবায়ন অভিজ্ঞতা মূল্যায়ন করার জন্য বেসলাইন স্টাডি পরিচালনা করে। এই আলোকে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য Environmental & Social Risk Management (ESRM) এর একটি সমন্বিত কাঠামো নির্ধারণ করার লক্ষ্যে প্রযুক্তিগত সহায়তার নিমিত্তে বাংলাদেশ ব্যাংক International Finance Corporation (IFC) এর সাথে সমঝোতা চুক্তি করে। এর ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের Sustainable Finance Department ২০১৭ সনের ফেব্রুয়ারি মাসে ESRM গাইডলাইনটি জারি করে। দেশের টেকসই উন্নয়নের জন্য কেন্দ্রীয় ব্যাংকের এ গাইডলাইনটি সকল ব্যাংকের ন্যায় বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কর্তৃক কার্যকরভাবে বাস্তবায়নের বাধ্যবাধকতা রয়েছে। গাইডলাইনটি প্রস্তুতে একনিষ্ঠ প্রয়াস ও আন্তরিকতার জন্য পরিধারণ বিভাগের সাবেক উপ-মহাব্যবস্থাপক মিসেস লুৎফুন নাহার নাজ, বর্তমান বিভাগীয় প্রধান জনাব মোহাম্মদ আহাদ খান এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের প্রধান জনাব মোঃ আকতার হোসেনকে ধন্যবাদ জ্ঞাপন করছি।

ব্যাসেল-৩ কমিটির ব্যাংকিং সুপারভিশনের সুপারিশমালা অনুযায়ী বর্তমানে সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য পরিপালন ভিত্তিক সুপারভিশন এর পরিবর্তে ঝুঁকি ভিত্তিক সুপারভিশন প্রবর্তনের লক্ষ্যে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইনটি বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে খুবই গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করবে। তাই এই গাইডলাইনে নির্দেশিত বিধি বিধান, নির্দেশনাসমূহ আন্তরিকতা এবং নিষ্ঠার সাথে পরিপালনের জন্য ব্যাংকের সকলকে পরামর্শ প্রদান করা হলো।

মোঃ আলী হোসেন প্রধানিয়া
ব্যবস্থাপনা পরিচালক

সূচীপত্র

অধ্যায় নম্বর	বিষয়	পৃষ্ঠা নং
অধ্যায়-১	১.০০: ভূমিকা	১
	১.০১: নির্দেশনাবলীর সংক্ষিপ্ত বিবরণ	২
অধ্যায়-২	২.০০: বাংলাদেশে ব্যাংকের E & S ঝুঁকি সমূহ	৩
অধ্যায়-৩	৩.০০: ঋণ ব্যবস্থাপনায় E & S ঝুঁকি সম্পৃক্ত ঝুঁকিসমূহ	৪
	৩.০১: ঋণ ঝুঁকি	৫
	৩.০২: আইন ঝুঁকি	৫
	৩.০৩: পরিচালনগত ঝুঁকি	৫
	৩.০৪: তারল্য ঝুঁকি	৫
	৩.০৫: সুনাম ক্ষুন্ন হওয়ার ঝুঁকি	৬
অধ্যায়-৪	৪.০০: গাইডলাইনের প্রয়োগ যোগ্যতা	৬
	৪.০১: কৃষি ঋণ	৬
	৪.০২: এসএমই	৬
	৪.০৩: কর্পোরেট ফাইন্যান্স	৭
	৪.০৪: বাণিজ্য, খুচরা ব্যবসা ও ক্ষুদ্র অর্থায়ন	৭
	৪.০৫: প্রকল্প অর্থায়ন	৭
অধ্যায়-৫	৫.০০: প্রযোজ্য আদর্শ মান	৮
অধ্যায়-৬	৬.০০: ব্যাংকের জন্য পরিবেশ ও সামাজিক ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি(ESMS)	৮
	৬.০১: E & S নীতিমালা	১০
	৬.০২: সাংগঠনিক কাঠামো	১০
	৬.০৩: লেনদেন যাচাইকরণ	১৩
	৬.০৪: লেনদেন শ্রেণীকরণ	১৩
	৬.০৫: ESDD পরিচালনা	১৩
	৬.০৬: সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়া	১৭
	৬.০৭: সঠিক কর্ম পরিকল্পনা ও চুক্তিপত্র	১৭
	৬.০৮: পরিধারণ	১৭
	৬.০৯: বিনিয়োগ প্রকল্প গুলোর ঘটনাবলী পরিচালনা	১৮
	৬.১০: অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক যোগাযোগ	১৯
অধ্যায়-৭	৭.০০: ESMS বাস্তবায়ন	১৯
অধ্যায়-৮	৮.০০: উদ্দীপনা ও নিবুৎসাহিতকরণ বিধান	২০
	৮.০১: লেনদেন/আবেদন/প্রস্তাব স্তরে উচ্চ ESRR	২০
	৮.০২: পোর্ট ফোলিও পর্যায়ে উচ্চ ESRR	২০

পরিশিষ্ট

- পরিশিষ্ট-১: Exclusion List (বর্জন তালিকা)
- পরিশিষ্ট-২: ESDD চেকলিষ্ট
- পরিশিষ্ট-৩: Escalation Matrix
- পরিশিষ্ট-৪: ঋণের ধরণ অনুযায়ী E & S ঝুঁকি
- পরিশিষ্ট-৫: পরিকল্পনা ও পরিচালন পরিপত্র ২২/২০১৮ তারিখ ০১/১০/২০১৮
- পরিশিষ্ট-৬: সংশোধনমূলক কর্ম পরিকল্পনা
- পরিশিষ্ট-৭: মনিটরিং চেকলিষ্ট
- পরিশিষ্ট-৮: ESMS এর উন্নতকরণ
- পরিশিষ্ট-৯: প্রাসঙ্গিক জাতীয় প্রবিধানমালা এবং আন্তর্জাতিক চুক্তি
- পরিশিষ্ট-১০: সাসটেইবল ফাইন্যান্স ইউনিট এবং কমিটি

List of Abbreviations

SL	Abbreviate World	Elaborative World
1	BDT	Bangladeshi Taka
2	CAMELS	Capital Adequacy Assets Management Capability Earnings Liquidity Sensitivity
3	CITES	Convention on International Trade in Endangered Species
4	CRMC	Credit Risk Management Committee
5	DoE	Department of Environment
6	E&S	Environmental & Social
7	EC	Executive Committee
8	ECR	Environment Conservation Rules
9	ERM	Environmental Risk Management
10	ESAP	Environmental and Social Action Plan
11	ESDD	Environmental & Social Due Diligence
12	ESIA	Environmental & Social Impact Assessment
13	ESMS	Environmental & Social Management System
14	ESRM	Environment and Social Risk Management
15	ESRR	Environmental and Social Risk Rating
16	ETP	Effluent Treatment Plant
17	FI	Financial Institution
18	GDP	Gross Domestic Product
19	GHGs	Greenhouse Gases
20	HoC	Head of Credit
21	IFC	International Finance Corporation
22	IMF	International Monetary Fund
23	IP	Indigenous People
24	MD	Managing Director
25	NGO	Non-Governmental Organization
26	ODS	Ozone Depleting Substances
27	PAH	Polycyclic Aromatic Hydrocarbons
28	PCB	Polychlorinated Biphenyl
29	PM	Particulate Matter
30	RMC	Risk Management Committee
31	RMG	Ready Made Garment
32	RO	Relationship Officials
33	SBN	Sustainable Banking Network
34	SFU	Sustainable Finance Unit
35	SME	Small & Medium Enterprises
36	UN	United Nations
37	UNESCO	United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization
38	VOC	Volatile Organic Compound

অধ্যায়-১

ভূমিকা

১.০০ ভূমিকাঃ

বাংলাদেশে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের মধ্যে কর্পোরেট দায়বদ্ধতা এবং পরিবেশ ও সমাজের উপর ব্যবসায়িক প্রভাবের স্বচ্ছতা আনয়নের জন্য পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার (ESRM) নতুন আদর্শ মান এবং আচরণ বিধি প্রবর্তন/উন্নয়ন করা হয়েছে। আর্থিক খাতের দৃষ্টিকোণ থেকে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার ভূমিকা হচ্ছে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ঋণ/ বিনিয়োগের ক্ষেত্রে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকির কারণে সম্ভাব্য খেলাপী হওয়ার হার কমানো, যাতে করে মূল ব্যবসায়িক মডেলটি টেকসই হয়। গত দুই দশক ধরে পরিবেশ বিষয়ে সামাজিক সচেতনতা, আইনী বাধ্যবাধকতা ও সামাজিক চাপ বৃদ্ধি ইত্যাদি কারণে আন্তর্জাতিক ব্যাংকিং সেক্টরে পরিবেশ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশলপত্র এবং প্রক্রিয়া গুরুত্বপূর্ণ কার্যক্রম হিসেবে বিবেচিত হচ্ছে। ব্যাসেল-৩ ক্যাপিটাল এ্যাকোর্ড এ ব্যাংকের প্রয়োজনীয় মূলধন সংরক্ষণ (Capital requirement) এর ক্ষেত্রে ঋণ ঝুঁকির সাথে পরিবেশ ঝুঁকিও অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। বাংলাদেশে ব্যাংকের সামগ্রিক ঋণ পোটফলিওর পরিচালনার ক্ষেত্রে টেকসই অর্জনকে সংহত করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক বিআরপিডি সার্কুলার নং-০১ তারিখ ৩০/০১/২০১১ এর মাধ্যমে পরিবেশগত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা (ERM) গাইডলাইন ইস্যু করেছে; যা কেন্দ্রীয় ব্যাংক বা আর্থিক খাতের নিয়ন্ত্রক সংস্থার জন্য ২য় অগ্রণী পদক্ষেপ। বাংলাদেশ ব্যাংকের এ গাইডলাইন জারীর উদ্দেশ্য ব্যাংকিং খাতে ঋণ ও বিনিয়োগের ক্ষেত্রে সম্ভাব্য ঋণ খেলাপী নির্ণয়ের জন্য পরিবেশগত ও সামাজিক ইস্যুগুলোর সক্রিয় মূল্যায়ন অন্তর্ভুক্তকরণের লক্ষ্যে ন্যূনতম মান স্থাপন করা, যাতে করে বাংলাদেশে টেকসই ব্যবসায়িক অনুশীলন শুরু হয়। ERM নির্দেশিকা প্রাথমিক ভাবে পরিবেশগত ঝুঁকির প্রতি আলোকপাত করে এবং অল্প কিছু সামাজিক ঝুঁকিও এতে অন্তর্ভুক্ত হয়। পরিবেশগত ঝুঁকির রেটিং এর এপ্রোচ গুনগত। ERM গাইডলাইন এর প্রয়োগযোগ্যতা ঋণ/বিনিয়োগের পরিমাণগত সীমা এবং ঋণের বিভাজন যেমন ক্ষুদ্র ও মধ্যম উদ্যোগ (SME), কর্পোরেট ফাইন্যান্সিং এবং রিয়েল এস্টেট ফাইন্যান্সিং এর উপর ভিত্তি করে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে।

ERM নির্দেশিকার মূল নীতিমালাগুলোর অন্যতম গাইডলাইনটির প্রকৃতি গতিশীল এটা স্বীকার করে নেয়া এবং প্রতি ৩ বৎসর অন্তর অথবা যখন প্রয়োজন হবে গাইডলাইনটি হালনাগাদ করার সুপারিশ রয়েছে। এই ERM গাইডলাইনের আপডেটই ESRM টাইটেল যুক্ত গাইডলাইন, যা ERM গাইডলাইনের সুপারিশ অনুযায়ী বাস্তবায়িত। বাংলাদেশ ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ গবেষণা এবং ইন হাউস স্টাডির দীর্ঘ প্রক্রিয়ার মাধ্যমে আর্থিক খাতের জন্য ESRM বেসলাইন জরিপ এবং IFC (International Finance Corporation) এর প্রযুক্তিগত সহায়তার ফল হিসেবে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানে তিন স্তর বিশিষ্ট কনসালটেশন (মেইল/ইমেইল ভিত্তিক/ওয়েব ভিত্তিক/লাইভ কনসালটেশন) এর প্রবর্তন হয়েছে। বিশেষ করে আর্থিক খাতে Environmental & Social (E & S) ইস্যু নিয়ে কাজ করা উন্নয়ন অংশীদারদের সাথে পরামর্শ, নাম প্রস্তাব করা এবং ঝুঁকি নির্ধারণ করার জন্য সামাজিক প্যারামিটার এর সাথে পরিবেশগত প্যারামিটার এর পরিচয় ঘটানো।

বাংলাদেশ ব্যাংকের Sustainable Finance Department কর্তৃক ফেব্রুয়ারী, ২০১৭ সালে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য Environmental & Social Risk Management Guideline জারী করা হয়। এই গাইডলাইনটিতে Environmental ঝুঁকির সাথে Social ঝুঁকি যোগ করে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার বিভিন্ন দিক সম্পর্কে বিস্তারিত ভাবে আলোকপাত করা হয়েছে। সাধারণ E & S ঝুঁকি এবং ঋণ

ব্যবস্থাপনার সাথে সম্পৃক্ত E & S ঝুঁকি এবং E & S ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইনের প্রযোজ্যতা এবং প্রায়োগিক দিক ছাড়াও পরিবেশ বিষয়ক আইন ও নীতিমালা সমূহ অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। গাইডলাইনের পরিশিষ্টে বিভিন্ন ধরনের চেকলিষ্ট সংযুক্ত করা হয়েছে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের কর্মকর্তা/কর্মচারীদের দাপ্তরিক কাজের জন্য এবং ঋণ সংক্রান্ত নথি প্রক্রিয়াকরণ ও ঋণ মঞ্জুরীকরণের জন্য ব্যবহার এর লক্ষ্যে E & S ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইনটি প্রণীত হলো। ঋণ প্রক্রিয়াকরণের সময় ব্যাংকের অন্যান্য নির্দেশনার পাশাপাশি গাইডলাইনের নির্দেশনাও পরিপালন করতে হবে। এই গাইডলাইন ব্যবহার করা হবে ঋণ গ্রহীতার সাথে ব্যাংকারের সম্পর্ক উন্নয়নের জন্য, কোনো অস্থিরতা বা সমস্যা সৃষ্টি করার জন্য নয়। গাইডলাইনের মূল বিষয় হবে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, ঝুঁকি বর্জন নয়।

সময়, চাহিদা ও পারস্পরিক অবস্থার প্রেক্ষাপটে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইনটি সময় সময় আপডেট করা হবে এবং ভবিষ্যতে জারীকৃত নির্দেশনা ও সংশোধনী সমূহ এই গাইডলাইনে সংযোজন করে ব্যবহার উপযোগী করা হবে।

বাংলাদেশ ব্যাংক এবং IFC (International Finance Corporation) এর বিভিন্ন বিশেষজ্ঞদের সহায়তায় একটি দীর্ঘ প্রক্রিয়ার মাধ্যমে যেহেতু ঐ গাইডলাইনটি প্রণয়ন করা হয়েছে সে কারণে এই গাইডলাইনটির যথাযথ বাস্তবায়নের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক পুরোপুরি সহায়তা প্রদান করবে। এ ছাড়া যেহেতু বাস্তবায়ন অভিজ্ঞতার উপর ভিত্তি করে একে সংশোধন করার সুযোগ উন্মুক্ত রয়েছে সে কারণে এই গাইডলাইনটির যথাযথ প্রয়োগ করে আমরা টেকসই উন্নয়নের যাত্রাকে আরো বেগবান করতে সক্ষম হবো।

১.০১: গাইডলাইনের সংক্ষিপ্ত বিবরণ (Overview of the Guidelines):

ESRM (Environmental and Social Risk Management) গাইডলাইনের মুখ্য উদ্দেশ্য হচ্ছে বিকেবিকে পরিবেশ এবং সামাজিক ঝুঁকির সাথে ঋণ ব্যবস্থাপনার সামগ্রিক ঝুঁকি হ্রাসের পদ্ধতিগত সমন্বয়ের বিষয়ে উপলব্ধি করানো। যাতে করে ঋণ/বিনিয়োগ পোর্টফলিও সম্প্রসারণ করা যায় এবং উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ পরিবেশ এবং সামাজিক (E & S) বিনিয়োগ এড়ানো যায়। অতএব, পূর্ববর্তী ERM নির্দেশনাবলীর তুলনায় ESRM নির্দেশনাবলীর নিম্নবর্ণিত বৈশিষ্ট্যাবলী আরও সহজবোধ্য, সাবলীল এবং স্বাচ্ছন্দে ব্যবহার উপযোগী:

- * ESRM নির্দেশনাবলীতে উপস্থাপিত নির্দেশিকাসমূহ শক্তিশালী, স্বয়ংক্রিয়, পরিমাণগত ঝুঁকি রেটিং পদ্ধতি ব্যবহার করে এবং এতে বর্ণিত গুনগত ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতির বৈষয়িক দিকসমূহ সংকুচিত করে যা ERM গাইডলাইনস্ এ অন্তর্ভুক্ত ছিল।
- * বাংলাদেশের জন্য প্রাসঙ্গিক ও গুরুত্বপূর্ণ সামাজিক ও জলবায়ুগত ঝুঁকির উপর ESRM নির্দেশনাবলী বিশেষ গুরুত্বারোপ করে।
- * ESRM নির্দেশনাবলীতে সর্বজনীন এবং সেক্টর নির্ধারিত পরিবেশ এবং সামাজিক করণীয় যাচাই তালিকা [E & S Due Diligence (ESDD)] (পরিশিষ্ট-২) একীভূত গাইডেন্স হিসেবে নথিভুক্ত থাকবে যা রিলেশনশীপ ম্যানেজারদের (RM) ব্যবহার উপযোগী নির্দেশনা প্রদান করার কাজে সহায়তা করবে।
- * ESRM নির্দেশনাবলী বিনিয়োগের সুত্রপাত করা ছাড়াও সেক্টর নির্ধারিত পরিবেশ এবং সামাজিক প্রভাবের প্রায়োগিক সংজ্ঞা প্রদান করে এবং বিভিন্ন খাতে যেমন- কৃষি, খুচরা, বাণিজ্য, ক্ষুদ্র অর্থায়ন, SME, কর্পোরেট অর্থায়ন এবং প্রকল্প অর্থায়নের পথ প্রসারিত করে।

* ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের সামগ্রিক ঋণ নীতিমালায় E & S এর ঝুঁকিগুলো অন্তর্ভুক্ত করার লক্ষ্যে ESRM নির্দেশনাবলীর সাংগঠনিক ভূমিকা ও দায়িত্ব নির্ধারণ করা হয়েছে। E & S এর ঝুঁকি মূল্যায়ন ও ঝুঁকি নির্ধারণের উপর ভিত্তি করে সিদ্ধান্ত নেওয়ার প্রক্রিয়ায় একটি ব্যাংকের বিভিন্ন কাজ ও দায়িত্বকে ESRM এ সঠিকভাবে চিত্রিত/উপস্থাপিত করা হয়েছে।

* নতুন ESRM নির্দেশনাবলীতে একটি সার্বজনীন ESDD যাচাই তালিকা এবং দশটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন সুনির্ধারিত সেক্টর অন্তর্ভুক্ত আছে। সুতরাং, এটার ক্ষেত্র বিস্তৃত কিন্তু একই সাথে আর্থিক খাতের ব্যবহারকারীদের জন্য সহজতর ও সুসংহত।

অধ্যায়-২

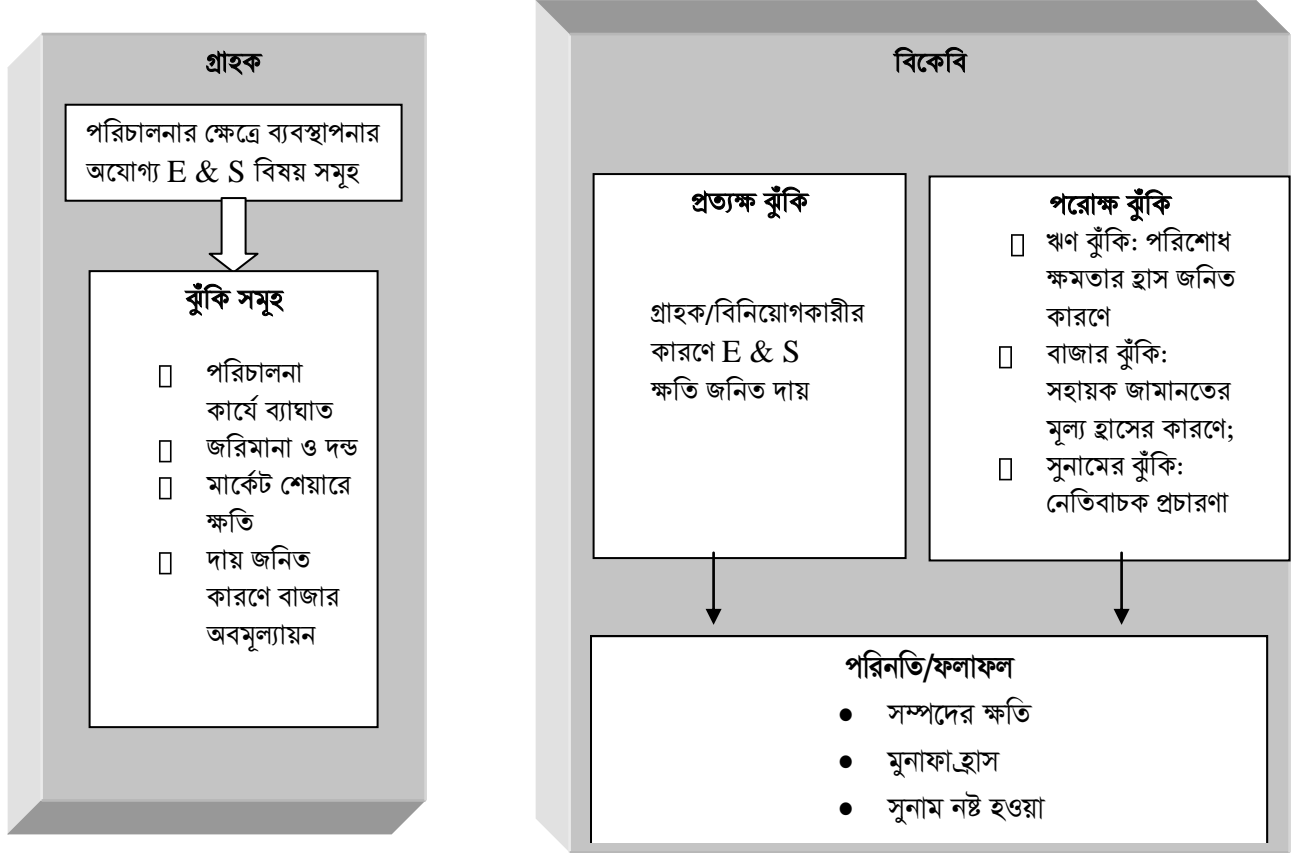
বাংলাদেশে ব্যাংকের E & S ঝুঁকি সমূহ:

আর্থিক লেনদেন অনুমোদনের সময় সম্ভাব্য E & S ঝুঁকিসমূহ উল্লেখযোগ্য বা প্রাসঙ্গিক না মনে হলেও, বাস্তবায়নের সময় উপলব্ধি করা যায়; ফলাফলস্বরূপ উচ্চতর নিয়ন্ত্রণের মানদণ্ড এবং প্রয়োগের মাত্রা বৃদ্ধি পায়। অন্যান্য E & S ঝুঁকিপূর্ণ ক্ষেত্রে, যেমন- অগ্নিকান্ড বা আকস্মিক বিস্ফোরণ, সচরাচর না ঘটলেও যদি ঘটে, তবে E & S এর ঝুঁকির প্রভাব মারাত্মক হয়। গ্রাহকের E & S এর ঝুঁকিসমূহ প্রশমনের জন্য ব্যাংককে নিশ্চিত হতে হবে যেন গ্রাহকদের অর্থনৈতিক ও পরিচালনগত কর্মকান্ডকে স্থিতিশীলভাবে বাস্তবায়নের কারণে পরিবেশ ও পারিপার্শ্বিক সম্প্রদায়ের উপর প্রতিকূল প্রভাব না পড়ে। গ্রাহকদের সাথে লেনদেনের পূর্বেই তাদের কর্মকান্ড হতে উদ্ভূত সম্ভাব্য E & S এর ঝুঁকি ও এর প্রভাবগুলো সম্পর্কে ব্যাংককে সুস্পষ্ট ধারণা রাখতে হবে। E & S এর ঝুঁকিসমূহ গ্রাহকদের জন্য প্রতিকূল ফলাফল বয়ে আনার পূর্বেই ঝুঁকিগুলো সক্রিয়ভাবে সনাক্তকরণ, মূল্যায়ন ও পরিচালনা করা প্রয়োজন। ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের পরিবেশগত ও সামাজিক ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি (Environmental and Social Management System- ESMS) উন্নয়ন এবং বাস্তবায়নের মাধ্যমে এবং গ্রাহকদের কর্মকান্ডের ফলে উদ্ভূত E & S ঝুঁকি এবং সুযোগগুলো তাৎক্ষণিক মূল্যায়ন এর মাধ্যমে সর্বোচ্চ সুফল অর্জন করতে পারে।

অধ্যায়-৩

ঋণ ব্যবস্থাপনায় E & S ঝুঁকি সম্পৃক্ত ঝুঁকিসমূহ:

৩.০০: ব্যাংক তার গ্রাহকদের মাধ্যমেও বিভিন্ন স্তরের E & S ঝুঁকির সম্মুখীন হতে পারে। যথাযথভাবে ব্যবস্থাপনা না হলে ঝুঁকিসমূহ ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ভাবমূর্তি নষ্ট, মামলার ব্যয় বৃদ্ধি ও রাজস্ব হ্রাস করতে পারে। ব্যাংকের যে কোন লেনদেনের ঝুঁকি নির্ভর করে E & S এর প্রকার, পরিমাণ ও তীব্রতার উপর; যা বিভিন্ন ফ্যাক্টর, ভৌগলিক উপাদান, শিল্প কারখানা এবং লেনদেনের প্রকারভেদ যেমন- কর্পোরেট, আবাসন, বীমা, লীজিং, ক্ষুদ্র ঋণ, প্রকল্প ঋণ, খুচরা ব্যবসা, স্বল্প মেয়াদী ঋণ, মাইক্রো, ক্ষুদ্র ও মাঝারি এন্টারপ্রাইজ এর উপর নির্ভর করে। বিভিন্ন ক্ষেত্রে লেনদেনের সাথে সম্পর্কিত ঝুঁকি নির্দেশনার জন্য ঋণের প্রকারভেদ অনুসারে E & S ঝুঁকি উল্লেখ করা হয়েছে (পরিশিষ্ট-৪)।



৩.০১: ঋণ ঝুঁকি (Credit Risk):

একটি ব্যাংক তখনই ঋণ ঝুঁকির সম্মুখীন হয় যখন একজন গ্রাহক অনিচ্ছায় অথবা অক্ষমতার কারণে E & S লেনদেনের চুক্তি সম্পর্কিত বিষয়াবলির বাধ্যবাধকতা পূরণে ব্যর্থ হয়। উদাহরণ স্বরূপ- যদি একজন গ্রাহকের E & S এর গুণগত মান বজায় রাখতে মূলধন বা পরিচালনগত খরচ বৃদ্ধি পায় অথবা পরিচালনগত এবং নির্গমন/নিঃসরণ অনুমোদন অনুপস্থিত থাকে অথবা মেয়াদোত্তীর্ণ হয় তাহলে নিয়ন্ত্রণমূলক জরিমানা বৃদ্ধি পায়; এসব ঝুঁকি গ্রাহকদের আর্থিক বাধ্যবাধকতা পূরণে অন্তরায়। আবার ব্যাংকে E & S সমস্যা হতে উদ্ভূত লেনদেনের সাথে সম্পর্কিত সহায়ক/জামানতের মূল্য হ্রাস থেকেও ঋণ ঝুঁকি উদ্ভূত হয়। উদাহরণ স্বরূপ- যদি উৎপাদন কেন্দ্র দূষণযুক্ত হয়, সেক্ষেত্রে মূল সহায়ক জামানতের বাজার মূল্যও হ্রাস পাবে। বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে ২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন মঞ্জুরী ও বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরীর ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে সম্পাদিত MoU/২০১৭ এর ৪(এস) অনুচ্ছেদের নির্দেশনা অনুযায়ী ঋণ ঝুঁকি প্রশমনের জন্য অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও পরিপালন মহাবিভাগের মহাব্যবস্থাপক, তথা হেড অব আইসিসির মতামত গ্রহণ সম্পর্কিত নীতিমালা, পরিকল্পনা ও পরিচালন পরিপত্র ২২/২০১৮ তারিখ: ০১/১০/২০১৮ জারী করা হয়েছে (পরিশিষ্ট-৫)।

৩.০২: আইনি ঝুঁকি (Legal Risk):

ব্যাংক গ্রাহকদের সহায়ক/অতিরিক্ত জামানতি সম্পত্তি অধিগ্রহণের কারণে গ্রাহকের আইনি বাধ্যবাধকতা থেকে সৃষ্ট দায় ঝুঁকির সম্মুখীন হতে পারে। গ্রাহকের পরিচালন এবং দূষণ দূরীকরণ জনিত কারণে E & S ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অবহেলাজনিত ক্ষতির ফলে তৃতীয় পক্ষ জরিমানা, দন্ড এবং ব্যয় দাবী করতে পারে। পরিবেশ বিষয়ক আইনসমূহ পরিপালন না করলে ব্যাংক ঝুঁকির সম্মুখীন হতে পারে। সংক্রামিত ভূমি (Contaminated Land) জামানত হিসাবে গ্রহণ করলে বা যে ব্যবসা/প্রকল্প ঋণ প্রদান করা হয়েছে তা হতে পরিবেশে ঝুঁকিপূর্ণ আবর্জনা নিঃসৃত হলে তার জন্য আইনগতভাবে ব্যাংককে তা দূরীকরণ খরচ (Clean up cost) বহন করতে হতে পারে। যদি ব্যাংক গ্রাহকদের ব্যবসা পরিচালনে প্রধান অংশিদার হয়, তবে এ সম্পর্কিত সমস্ত E & S ঝুঁকিগুলোর জন্য সরাসরি দায়বদ্ধ হতে পারে।

৩.০৩: পরিচালনগত ঝুঁকি (Operational Risk):

E & S সমস্যার কারণে গ্রাহকদের কর্মকান্ড ব্যাহত হলে ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান আর্থিক ঝুঁকির সম্মুখীন হতে পারে। যথাযথ ব্যবস্থাপনার অভাবে এ সমস্যাগুলো ব্যাংকের সাথে গ্রাহকের আর্থিক বাধ্যবাধকতা পূরণের এবং দৃঢ় অবস্থানের প্রভাব ফেলতে পারে অথবা লেনদেনের ক্ষেত্রে গ্রাহকের সহায়ক জামানত এর মূল্য কমাতে বাধ্য করে। গ্রাহক কার্যকরভাবে E & S বিষয়ক ঝুঁকিসমূহ নির্ণয়ে ব্যর্থ হলে উক্ত গ্রাহকের ব্যবসায়িক কর্মকান্ড বিপন্ন হতে পারে, এমনকি লেনদেন সহায়ক ব্যাংকও ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে।

৩.০৪: তারল্য ঝুঁকি (Liquidity Risk):

ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহকে পরিবেশ ও সামাজিক (E&S) সমস্যার সাথে জড়িত সহায়ক জামানত হতে উদ্ভূত তারল্য ঝুঁকির সম্মুখীন হতে হয়। উদাহরণ স্বরূপঃ সরকারের পরিচ্ছন্নতা কার্যক্রম সম্পূর্ণ করার জন্য ব্যাংককে অভ্যন্তরীণ সম্পদ ব্যবহার করতে হয়; অথবা সহায়ক জামানত দূষিত হলে বিক্রয়ের পূর্বে তা দূষণ দূরীকরণ করতে হয়।

৩.০৫ : সুনাম ক্ষুন্ন হওয়ার ঝুঁকি (Reputational Risk):

সুনাম ও ভাবমূর্তি ব্যাংকের ব্যবসা পরিচালনার জন্য খুবই গুরুত্বপূর্ণ। গ্রাহকের দুর্বল পরিবেশ ও সামাজিক (E&S) অনুশীলনের সম্ভাব্য নেতিবাচক প্রচারণার কারণে ব্যাংককে সুনাম ক্ষুন্ন হওয়ার ঝুঁকির সম্মুখীন হতে হয়। এটা প্রচার মাধ্যম, জনসাধারণ, ব্যবসা এবং আর্থিক সংস্থা, এমনকি নিজস্ব কর্মীদের মাঝে ব্যাংকের ব্রান্ড ভ্যালু ও ভাবমূর্তিকে ক্ষুন্ন করে। উদাহরণ স্বরূপঃ যদি পরিচালন কার্যক্রমের কারণে একজন গ্রাহক শক্তিশালী জনরোষের সম্মুখীন হয় তবে ঐ নির্দিষ্ট গ্রাহককে সহায়তার জন্য ব্যাংকের সুখ্যাতি বিনষ্ট হয়।

অধ্যায়-৪**৪.০০: গাইডলাইন গুলোর প্রয়োগ (Applicability of the Guidelines):**

ESRM গাইডলাইন গুলো যে ধরনের ঋণের জন্য প্রয়োগযোগ্য তা হলঃ কৃষি ঋণ, ক্ষুদ্র ব্যবসা, বাণিজ্য, ক্ষুদ্র অর্থায়ন, এসএমই, কর্পোরেট ফাইন্যান্স এবং প্রকল্প অর্থায়ন। সকল ঋণ প্রস্তাব (নতুন/নবায়ন/পুনঃতফসিলীকরণ/পুনঃগঠন) উপর্যুক্ত প্রযোজ্য সেক্টরের আলোকে বর্জন তালিকার মাধ্যমে যাচাই করতে হবে (পরিশিষ্ট-১)।

৪.০১: কৃষি ঋণ (Agriculture):

কৃষি ক্ষেত্রে যদি একটি ঋণ আবেদন (নতুন/নবায়ন/পুনঃতফসিলীকরণ/পুনঃগঠন) খামার/শস্য উৎপাদন, পোল্ট্রি এবং ডেইরী উৎপাদন কার্যক্রমের সাথে সংশ্লিষ্ট হয় তবে বর্জন তালিকা ছাড়াও সার্বজনীন ESDD যাচাই তালিকা দ্বারা যাচাই করতে হবে (পরিশিষ্ট-২); যদি সেখানে পরিবেশগত অথবা সামাজিকভাবে প্রতিকূল কোন কৃষি পদ্ধতি জড়িত থাকে। যেমন: কীটনাশক প্রয়োগ, মাটি ক্ষয়কারক কৃষি রসায়নের প্রয়োগ, ভূ-গর্ভস্থ পানি দূষণ, জৈব-সারের পরিবর্তে নাইট্রোজেন সারের ব্যবহার যা নাইট্রাস অক্সাইড নির্গমনের জন্য দায়ী ইত্যাদি। কৃষি ব্যবসার সাথে জড়িত বাছাই করণ, মোড়কজাত করণ, বিতরণ এবং বিক্রয় প্রভৃতিক্ষেত্রে ESDD যাচাই তালিকা দ্বারা যাচাই করার প্রয়োজন নেই।

৪.০২: এসএমই (SME):

ক্ষুদ্র উদ্যোগ সেক্টর সংক্রান্ত ১০.০০ (দশ) লক্ষ টাকার উপরে সকল ঋণ আবেদনের (নতুন/নবায়ন/ পুনঃতফসিলীকরণ/পুনঃগঠন) ক্ষেত্রে বর্জন তালিকা ছাড়াও সার্বজনীন ESDD যাচাই তালিকা (পরিশিষ্ট-২) দ্বারা যাচাই করতে হবে; এমনকি ঋণের পরিমাণ আরো কম হলেও যদি উক্ত সেক্টরটি নিম্নবর্ণিত কর্মকাণ্ডের সহিত জড়িত থাকে:

- (১) তৈরী পোষাক সেক্টরে ওয়াশিং, ডাইং, ফিনিশিং সংক্রান্ত (পানি ও রাসায়নিক দূষণ);
- (২) ক্ষুদ্র ইম্পাত রি-রোলিং কারখানা (পরিবেশগত স্বাস্থ্য ও নিরাপত্তা ঝুঁকি, তাপ ও বায়ু দূষণ);
- (৩) ইট ভাটা (শিশুশ্রম, বায়ু দূষণ ও জীবাণু জ্বালানী পোড়ানো সংক্রান্ত দূষণ);
- (৪) চামড়া ও পশম প্রক্রিয়াকরণ ইউনিট এর ট্যানিং, ড্রেসিং ও ডাইং (বায়ু, পানি ও রাসায়নিক দূষণ);
- (৫) কীট নাশক, কৃষি রসায়ন ও নাইট্রোজেন উৎপাদন ইউনিট (ভূমি, পানি ও বায়ু দূষণ);
- (৬) রাসায়নিক পদার্থ ও রাসায়নিক পণ্য উৎপাদন ইউনিট (নিরাপত্তা ঝুঁকি ও দূষণ);
- (৭) রাবার ও প্লাস্টিক পণ্য উৎপাদন ইউনিট (দূষণ) এবং
- (৮) ব্যাটারী এবং বিদ্যুৎ সঞ্চয়ী যন্ত্রসমূহের (Accumulators) উৎপাদন ইউনিট (রাসায়নিক দূষণ)।

মাঝারি উদ্যোগ সেক্টর সমূহের সকল ঋণ (নতুন/নবায়ন/পুনঃতফসিলীকরণ/পুনঃগঠন) আবেদন শ্রেণীগত অথবা নির্দিষ্ট সেক্টরের ESDD যাচাই তালিকা অনুসারে ডিউ ডিলিজেন্স এর মাধ্যমে প্রক্রিয়া সম্পন্ন করতে হবে (পরিশিষ্ট-২)।

8.০৩: কর্পোরেট ফাইন্যান্স (Corporate Finance):

কর্পোরেট ফাইন্যান্স সংক্রান্ত সকল ঋণ (নতুন/নবায়ন/পুনঃতফসিলীকরণ/ পুনঃগঠন) আবেদন পরিবেশ ও সামাজিক (E&S) অনুযায়ী সার্বজনীন অথবা প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নির্দিষ্ট সেক্টরের ESDD যাচাই তালিকা অনুসারে যথাযথ পদক্ষেপ নিতে হবে (পরিশিষ্ট-২)।

8.০৪: বাণিজ্য, খুচরা ব্যবসা ও ক্ষুদ্র অর্থায়ন (Trade, Retail and Microfinance):

বাণিজ্য, খুচরা ব্যবসা ও ক্ষুদ্র অর্থায়ন এর সকল ক্ষেত্রে শুধুমাত্র বর্জন তালিকার বিষয়ে পর্যালোচনা করতে হবে। বর্জন তালিকায় অন্তর্ভুক্ত যে কোন লেনদেন বাতিল করতে হবে।

8.০৫: প্রকল্প অর্থায়ন (Project Finance):

সকল প্রকল্প অর্থায়ন জনিত লেনদেনের ক্ষেত্রে বর্জন তালিকা এবং সার্বজনীন নির্দিষ্ট সেক্টরের ESDD যাচাই তালিকা ছাড়াও তৃতীয় পক্ষের পরিবেশ ও সামাজিক প্রভাব জনিত মূল্যায়ন (ESIA) পরিচালনা করতে হবে। ESIA (Environmental & Social Impact Assessment) সাধারণত ঋণ গ্রহীতা স্ব-উদ্যোগে নিজের খরচে এবং ঋণ আবেদনের সাথে জমা দিয়ে থাকে। এই উদ্দেশ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দিষ্ট মাপকাঠি অনুযায়ী তৃতীয় পক্ষ উপযুক্ত কিনা সেটি বিবেচনা নিশ্চিত করবে।

টেবিল-১: লেনদেনের ধরণ অনুযায়ী গাইডলাইনের প্রয়োগ যোগ্যতা:

ক্রমিক নং	লেনদেনের ধরণ	এক্সক্লুসন লিষ্ট বা বর্জন তালিকা	ESDD চেকলিষ্ট	৩য় পক্ষ ESIA
১	খামার ও শস্য উৎপাদনসহ কৃষি কাজ	√	√	
২	অন্যান্য কৃষি সংক্রান্ত কাজ	√		
৩	খুচরা, বাণিজ্য, ক্ষুদ্র অর্থায়ন	√		
৪	উপর্যুক্ত ৪.০২.১ হতে ৪.০২.৮ ভুক্ত যেকোনো একটি ক্ষুদ্র সেক্টর	√	√	
৫	৪.০২.১ হতে ৪.০২.৮ ভুক্ত উপর্যুক্ত কোনো ক্যাটাগরিভুক্ত হয়নি এমন ক্ষুদ্র সেক্টর	√		
৬	মাঝারি প্রকল্প	√	√	
৭	কর্পোরেট অর্থায়ন	√	√	
৮	প্রকল্প অর্থায়ন	√	√	√

অধ্যায়-৫

প্রযোজ্য আদর্শ মান (Applicable Standards):

E & S গভর্নেন্স সংক্রান্ত সকল জাতীয় নীতিমালা যে কোন E & S ডিউ ডিলিজেন্স অনুযায়ী বিশেষ লেনদেনের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য হবে। এর মানে হচ্ছে সকল প্রাসঙ্গিক E & S ঋণ আবেদন মূল্যায়ন করার জন্য জাতীয় প্রবিধানমালা মেনে E & S এর প্যারামিটার অনুযায়ী মনিটরিং, সম্মতি, লাইসেন্স বিবেচনা করা বাধ্যতামূলক। প্রযোজ্য জাতীয় প্রবিধানমালা এবং আন্তর্জাতিক চুক্তির যেখানে বাংলাদেশ স্বাক্ষর করেছে তার একটি তালিকা রেফারেন্স হিসেবে দেয়া হলো (পরিশিষ্ট-৯)।

আন্তর্জাতিকভাবে ISO 14001 অনুযায়ী গ্রাহকগণ পরিবেশ ব্যবস্থাপনা, OHSAS 18001 অনুযায়ী পেশাগত স্বাস্থ্য নিরাপত্তা, SA 8000 অনুযায়ী সামাজিকভাবে গ্রহণযোগ্য কর্মক্ষেত্র যদি থাকে তাহলে এ সব কিছুই একটি ভাল ব্যবস্থা হিসেবে বিবেচিত হবে। বড় প্রকল্পে অর্থায়ন একটি শক্তিশালী ভাল অনুশীলন ও ঐচ্ছিক প্রয়োজন হিসেবে IFC(International Finance Corporation) পারফরমেন্সের মানদণ্ডে বিবেচিত হবে। ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে E & S ঝুঁকি সনাক্তকরণ, পরিচালনা ও হ্রাসকরণের জন্য সকল ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য একটি শক্তিশালী পরিবেশ ও সামাজিক ব্যবস্থাপনা ব্যবস্থার (ESMS) বিকাশ ঘটাতে হবে।

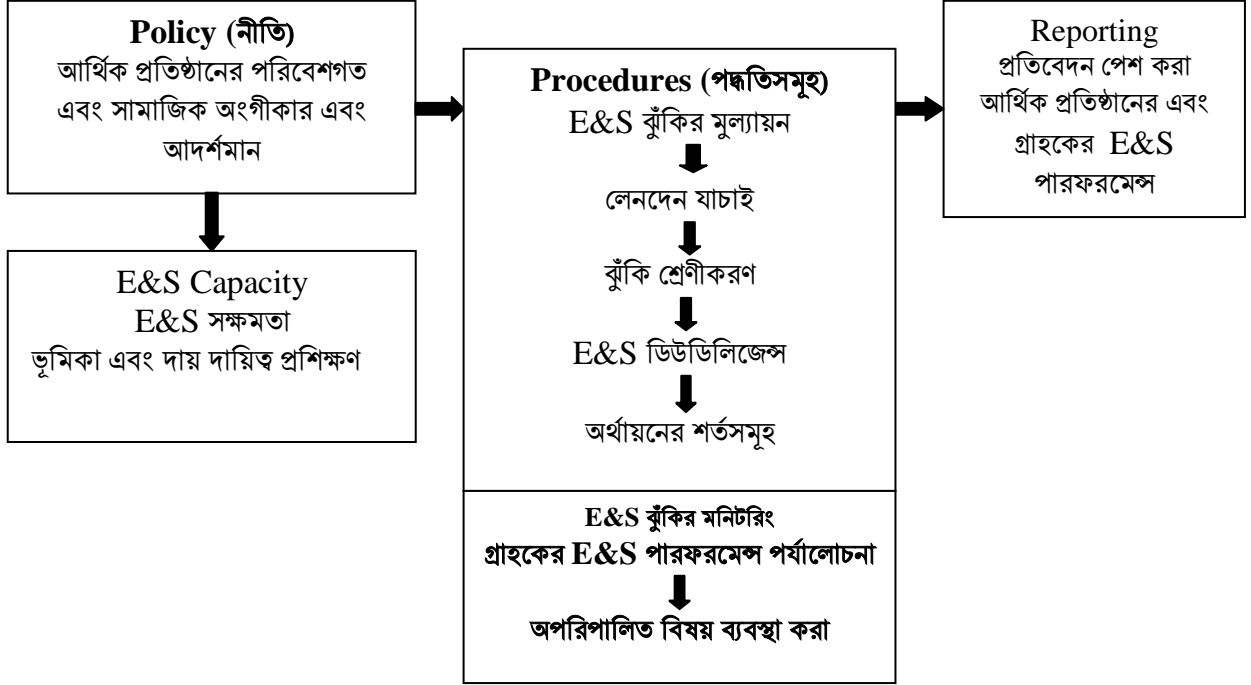
অধ্যায়-৬

ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য পরিবেশগত ও সামাজিক ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি:

Environmental & Social Management System(ESMS) For Bank/FIs হচ্ছে ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের গ্রাহকদের E & S ঝুঁকিগুলোর এক্সপোজার ব্যবস্থাপনা, সনাক্তকরণ, নজরদারি করার অভ্যন্তরীণ দক্ষতা এবং নীতিমালা, পদ্ধতি ও হাতিয়ার সমূহের সমন্বয়। ESMS ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের E & S ব্যবস্থাপনার প্রতি অঙ্গীকার বিবৃত করে এবং আর্থিক লেনদেনের ক্ষেত্রে E & S ঝুঁকিসমূহ সনাক্তকরণ, মূল্যায়ন ও ব্যবস্থাপনার পদ্ধতি ব্যাখ্যা করে; সিদ্ধান্ত নেয়ার প্রক্রিয়া সংজ্ঞায়িত করে, সেইসাথে এই কাজগুলো করার বিষয়ে কর্মীদের ভূমিকা, দায়িত্ব এবং দায়বদ্ধতার বিষয়েও বর্ণনা করে; দলিলায়ন ও রেকর্ড সংরক্ষণের প্রয়োজনীয়তার ফলাফল উল্লেখ করা হয়। E & S ঝুঁকির উপর ভিত্তি করে E & S ডিউ ডিলিজেন্স অনুযায়ী পরিচালনা করে এবং গ্রাহকের E & S কর্মকান্ড পর্যবেক্ষণপূর্বক লেনদেন মূল্যায়ন এবং শ্রেণীকরণের বিষয়ে নির্দেশনা প্রদান করে। ESMS এ আর্থিক প্রতিষ্ঠানের পরিবেশগত সামাজিক নীতিমালা এবং তার কর্মীদের নির্দিষ্ট ভূমিকা ও দায়িত্বসমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকে। কয়েকটি পদ্ধতিতে এটি বাস্তবায়িত হয়ঃ

- * লেনদেন পরীক্ষাকরণ;
- * পরিবেশগত ও সামাজিক ডিউ ডিলিজেন্স পরিচালনা করা;
- * পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকির ভিত্তিতে লেনদেনগুলোকে শ্রেণীবিন্যাসিত করা;
- * সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়া;
- * গ্রাহক/বিনিয়োগকারীর পরিবেশগত ও সামাজিক কর্মকান্ড পর্যবেক্ষণ করা এবং
- * ব্যাংকের পরিবেশগত ও সামাজিক আদর্শ মানের সাথে অসঙ্গতিপূর্ণ বিষয়গুলোতে গ্রাহক/বিনিয়োগকারীর মাঝে সমন্বয় সাধন করা।

ESMS এর উপাদান
(Components of an ESMS)



ESMS ও বর্ণিত পদ্ধতিগুলো ব্যাংকের প্রতিটি লেনদেনের উপর সামগ্রিক ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোর একটি অংশ হিসেবে প্রয়োগ করা আবশ্যিক। প্রতিটি লেনদেনের ক্ষেত্রে একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে তার রেকর্ড সংরক্ষণ পদ্ধতির অংশ হিসেবে আনুষ্ঠানিকভাবে পরিবেশগত ও সামাজিক পর্যালোচনা নথিবদ্ধ করা প্রয়োজন। সিদ্ধান্ত গ্রহণের সময় পরিবেশগত এবং সামাজিক বিষয়গুলো বিবেচনা করা এবং পরিবেশগত ও সামাজিক প্রয়োজনীয়তা গুলোর সাথে গ্রাহক/বিনিয়োগকারীর আইনী চুক্তির ধারাসমূহের সংশোধিত কর্মপরিকল্পনাও অন্তর্ভুক্ত করতে হবে। সমগ্র পরিচালন কর্মকান্ড জুড়ে কার্যকরভাবে ESMS বাস্তবায়ন নিশ্চিত করতে হলে বিকেবি'র অভ্যন্তরীণ যোগাযোগ ও প্রশিক্ষণের জন্য প্রয়োজনীয় সম্পদ বরাদ্দের প্রয়োজন। ভাল কর্পোরেট অভ্যাসের প্রতি প্রতিশ্রুতির অংশ হিসেবে ব্যাংক লেনদেনের ক্ষেত্রে পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকি সংশ্লিষ্ট সামগ্রিক এক্সপোজার হ্রাস করার জন্য গৃহীত পদক্ষেপ সম্পর্কে সময় সময় রিপোর্ট করবে।

ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে ESMS পদ্ধতিসমূহের উপযোগিতা:

- * গ্রাহক/বিনিয়োগকারীদের সাথে সম্পর্কিত পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকি চিহ্নিত করা ও তার পোর্টফোলিওতে সম্ভাব্য প্রভাব অনুধাবন করা;
- * নিয়মতান্ত্রিকভাবে পরিবেশগত ও সামাজিক ঝুঁকিগুলো পরিমাপ ও সমন্বয় করা;
- * দলিলায়ন ও রেকর্ড সংরক্ষণসহ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির প্রয়োজনীয় পদক্ষেপগুলোর প্রয়োগ;
- * জাতীয়, পরিবেশগত ও সামাজিক ক্ষেত্রে বিধি-বিধান/ প্রবিধানগুলো এবং আন্তর্জাতিক আদর্শমান অনুযায়ী গ্রাহক/বিনিয়োগকারীর পর্যবেক্ষণ করা;
- * পরিবেশগত ও সামাজিক ক্ষেত্রে চিহ্নিত ঝুঁকি প্রশমনে গ্রাহক/বিনিয়োগকারীগণের কার্যকরী পদক্ষেপ গ্রহণ;
- * সামাজিক ও পরিবেশগত ব্যবসায়িক সুযোগগুলো চিহ্নিত করা এবং
- * ফাইন্যান্সিয়াল মার্কেটের গ্রাহক, বিনিয়োগকারী এবং অন্যান্য প্রাসঙ্গিক পক্ষগুলোর সাথে ও গ্রাহক/বিনিয়োগকারীগণের মাঝে সুনামের/সুখ্যাতির বিকাশ ঘটানো।

ESMS এর মূল উপাদানগুলো নিয়ে বর্ণনা করা হলো:

৬.০১: E & S নীতিমালা:

E & S নীতি পরিবেশ, সমাজ এবং টেকসই উন্নয়নের অবদানের বিষয়টি বিবেচনায় নিয়ে একটি লক্ষ্য ও উদ্দেশ্য বর্ণনা করে। এটি একটি সংক্ষিপ্ত লিখিত বিবৃতি যা ব্যাংকের ব্যবসায়িক কার্যক্রমের সাথে টেকসই উন্নয়নে অবদান সমূহকে একত্রিত করার প্রতিশ্রুতি প্রকাশ করে। এটি ব্যাংকের ভিত্তি হিসেবে কাজ করে যার মধ্যে ESMS এর উদ্দেশ্য ও পদ্ধতিগুলো লিপিবদ্ধ করা আছে। E & S নীতি উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত ও সমর্থিত হওয়া বাঞ্ছনীয়। এর মধ্যে নিম্নলিখিত বিবৃতি ও অঙ্গীকার অন্তর্ভুক্ত হতে পারে-

- * সকল আর্থিক কার্যক্রমেই E & S ঝুঁকি বিবেচনা অন্তর্ভুক্ত করা;
- * কৌশলগত E & S উদ্দেশ্য নির্ধারণ করা যেমন- E & S এর সম্বোধন করে নতুন পণ্য সরবরাহ;
- * যেসকল গ্রাহকদের ব্যবসায়িক কার্যক্রম ব্যাংকের আদর্শ বিরোধী, তাদের অর্থায়ন থেকে বিরত থাকা;
- * জাতীয় E & S প্রবিধান এবং আন্তর্জাতিক আদর্শমান অনুসরণ করার বিষয়ে গ্রাহকগণের জন্য E & S নীতি প্রতিষ্ঠা করা;
- * E & S প্রত্যাশার বিষয়ে সকল কর্মী, গ্রাহক ও বহিরাগত সুবিধা ভোগীদের মাঝে যোগাযোগ স্থাপন;
- * ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বর্ধিতকরণের মাধ্যমে সামগ্রিকভাবে E & S পারফরমেন্স উন্নয়ন করা এবং
- * কর্মীগণের E & S ঝুঁকি চিহ্নিত করাসহ E & S ও বিনিয়োগ কর্মকর্তা/বিশ্লেষকদের ক্রমাগতভাবে দক্ষতা বৃদ্ধি করা।

যদিও E & S নীতির কোন প্রচলিত উপাদান নেই, তথাপি এটি অবশ্যই ব্যাংকের নির্দিষ্ট উদ্দেশ্য মেনে চলবে এবং E & S মান অনুযায়ী প্রধান E & S অগ্রাধিকারগুলো এবং পাশাপাশি উদ্বিগ্নগুলোকেও প্রতিফলিত করবে যাতে করে গ্রাহকগণ এর পরিপালন করতে পারে। ঋণ কর্মকর্তাগণ ব্যাংকের সাথে সম্পর্কিত E & S ঝুঁকি বুঝার জন্য ব্যাংকের পোর্টফোলিও পর্যালোচনা করে E & S নীতির উন্নয়ন ঘটাতে পারেন।

৬.০২: সাংগঠনিক কাঠামো:

ESMS যথাযথভাবে কার্যক্রম চালানোর জন্য প্রয়োজনীয় পদ্ধতিসমূহ পরিচালনা এবং সিদ্ধান্ত গ্রহণের ভূমিকা ও দায়িত্ব সুস্পষ্ট ভাবে সংজ্ঞায়িত করা অপরিহার্য। ESMS এর বিভিন্ন দিক বাস্তবায়নের কাজে ব্যাংকের নিম্নোক্ত কর্মকর্তাগণ জড়িত থাকবেন-

* রিলেশনশীপ কর্মকর্তা (কর্পোরেট, রিটেইল, এসএমই অথবা কৃষি ঋণ বিভাগের কর্মকর্তা):

কোন ঋণ গ্রহীতার কার্যক্রমে E & S ঝুঁকি চিহ্নিত করা রিলেশনশীপ কর্মকর্তার দায়িত্ব। ঋণ গ্রহীতা/প্রাসঙ্গিক কর্মকর্তার সাথে আলাপ আলোচনা, সাইট ভিজিট, নথি সংগ্রহের মাধ্যমে প্রস্তাবিত লেনদেনের উপযুক্ততা অনুমোদন করাও তার দায়িত্ব। অনুমোদন পর্যায়ে ঋণ গ্রহীতার সংগে আলোচনা করে ESDD চেকলিষ্ট পূরণ, অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ, প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ঋণ বিষয়ক বিভিন্ন অনুসন্ধানের জবাব দেয়া এবং প্রয়োজন হলে ঋণ গ্রহীতার কোন প্রাক বিতরণ সংক্রান্ত কার্যাদি সম্পন্ন হলে সেগুলো ফলোআপ করাও রিলেশনশীপ কর্মকর্তার দায়িত্ব।

* **ক্রেডিট ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের কর্মকর্তা:**

প্রধান কার্যালয়/শাখার ঋণ/বিনিয়োগ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের কর্মকর্তাগণ (কেন্দ্রীভূত বা বিকেন্দ্রীকৃত ঋণ ব্যবস্থাপনা ব্যবস্থার উপর নির্ভর করে) রিলেশনশীপ কর্মকর্তা কর্তৃক ESDD সম্পন্ন হওয়ার পর যে কোন লেনদেনের ক্ষেত্রে প্রথম ফোকাল পয়েন্ট। ঝুঁকির মাত্রার উপর নির্ভর করে কর্মকর্তাগণ ধাপে ধাপে ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রধানের নিকট প্রস্তাব প্রেরণ করেন। ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের অধীন ESRM এর জন্য একটি স্বতন্ত্র ইউনিট থাকবে যেখানে ন্যূনতম একজন সার্বক্ষমিক (Dedicated) কর্মকর্তা কাজ করবেন।

* **ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রধান:**

ঋণ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রধান নিশ্চিত করবেন যে প্রতিটি লেনদেনের ক্ষেত্রে কোন জটিল E & S ইস্যু উপেক্ষা করা হয়নি এবং ঋণ গ্রহীতার E & S ঝুঁকি পরিচালনার কর্মক্ষমতার সমর্থন করার জন্য পর্যাপ্ত তথ্যচিত্র রয়েছে। এটাও তিনি নিশ্চিত করবেন যে চিহ্নিত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য পর্যাপ্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে।

* **সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট/ পরিচালকবৃন্দ:**

E & S এর উদ্দেশ্যগুলোর বিষয়ে সামগ্রিক প্রতিশ্রুতির জন্য বিকেবি'র উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ মূলতঃ দায়ী থাকবেন। বিকেবি'র ক্ষেত্রে ব্যবস্থাপনা পরিচালক এবং বোর্ড/পর্যদ সিনিয়র ম্যানেজমেন্টকে রিপ্রেজেন্ট করেন। ব্যাংকের উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ তার গ্রাহকদের জন্য E & S প্রয়োজনীয়তা এবং শর্তাদি তৈরী করেন। অমিমাংসিত E & S ইস্যুর ক্ষেত্রে অথবা CRM/IRM প্রধান কর্তৃক সমাধানযোগ্য নয় এমন কোন লেনদেন সম্পর্কিত অপরিপালিত বিষয়গুলোর বিষয়ে উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ E & S ঝুঁকির সম্ভাব্য এক্সপোজার কমানোর জন্য সঠিক দিক নির্দেশনা নির্ধারণ করেন, যা ব্যাংক অনুসরণ করবে, যাতে কিনা গ্রাহকদের বিষয়ে আইনী ব্যবস্থা গ্রহণের বিষয়টিও অন্তর্ভুক্ত। লেনদেন শুরু হওয়ার আগেই সামগ্রিকভাবে ঝুঁকির এক্সপোজার অনুযায়ী যদি উচ্চ মাত্রায় E & S ঝুঁকি যুক্ত কোন প্রকল্প ব্যাংকের নিকট গ্রহণযোগ্য হয়, সেক্ষেত্রে এমন সিদ্ধান্ত নেয়ার জন্য পর্যদ/নির্বাহী কমিটি দায়ী। প্রকল্পের ঝুঁকির স্তরের উপর ভিত্তি করে এমন লেনদেন কিছু ক্ষেত্রে পর্যদ বাতিল করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করতে পারেন। পর্যদ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি (RMC) ব্যাংকের সামগ্রিক ESRM কার্যক্রম পর্যালোচনা, পরিধারণ এবং তত্ত্বাবধান এর দায়িত্ব পালন করবেন।

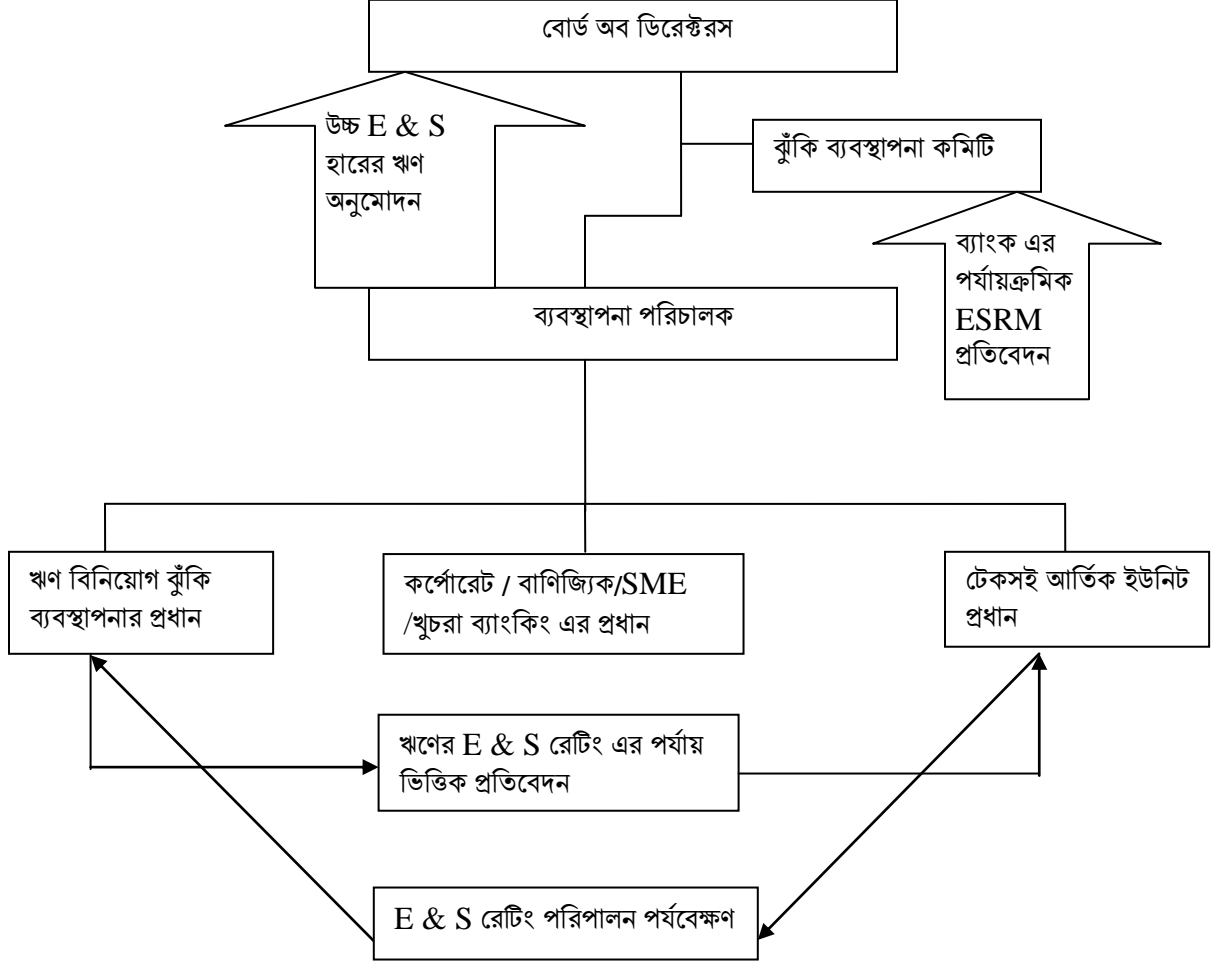
* **আইন বিভাগ:**

প্রতিটি লেনদেনের জন্য ব্যাংকের E & S প্রয়োজনীয়তাসমূহ আইনী চুক্তিতে অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে, যা আইন বিভাগ নিশ্চিত করবে। গ্রাহকের E & S ধারাগুলোর নন কমপ্ল্যায়েন্সের কারণে যদি চুক্তি লংঘিত হয়, সেটি আইনী চুক্তির শর্তাবলী ভঙ্গ করার ঘটনা হিসেবে বিবেচিত হবে। সেক্ষেত্রে আইন বিভাগ উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে বিষয়টি দেখার জন্য পরামর্শ প্রদান করতে পারে।

* **টেকসই আর্থিক ইউনিটঃ Sustainable Finance Unit (SFU):**

টেকসই আর্থিক ইউনিট (SFU) [১লা ডিসেম্বর ২০১৬ সালের বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত পরিপত্র নম্বর ০২/২০১৬ এর নির্দেশনায় গঠিত] ব্যাংকের বিভিন্ন বিভাগ, শাখার সমন্বয়ের মাধ্যমে ESRM পরিপালন নিশ্চিত করা এবং ESRM এর যথাযথ বাস্তবায়নের জন্য দায়ী। ব্যাংকের ESRM সম্পর্কে পোর্টফোলিওর অবস্থা হালনাগাদ করার দায়িত্ব SFU এর উপর বর্তায়। E & S সম্পর্কিত অমিমাংসিত বা অপরিপালিত বিষয়গুলো বোর্ড/ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটির সিদ্ধান্ত নেওয়ার ক্ষেত্রে সুবিধা প্রদান করে। এই ইউনিট বাংলাদেশ ব্যাংক বা যখন যেখানে প্রয়োজন অনুযায়ী পর্যায়ক্রমিক প্রতিবেদন প্রদানের জন্য দায়ী থাকে। বোর্ড এর আহবানে টেকসই আর্থিক কমিটির প্রধান একটি বিশেষ লেনদেনের ক্ষেত্রে সমালোচনামূলক E & S সম্পর্কিত বিষয়ে মতামত প্রদান করবেন। মিডিয়াতে সর্বশেষ E & S ইস্যুসমূহ ট্র্যাকিং এবং ঋণ প্রদানের সময় E & S ঝুঁকি সনাক্তকরণে মাঠকার্যালয় সমূহ এবং ব্যবস্থাপনাকে সাপোর্ট দেয়াও SFU এর দায়িত্ব।

টেকসই আর্থিক ইউনিট
Sustainable Finance Unit



ব্যাংকিং ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোতে সাসটেইনবল ফাইন্যান্স ইউনিট গঠন ও কর্মপরিশি প্রণয়ন এর লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক এর সাসটেইনবল ফাইন্যান্স ডিপার্টমেন্ট এর ১ লা ডিসেম্বর ২০১৬ এর এসএফডি সার্কুলার নং: ০২ এর অনুষ্টেদ ২.১ এবং ২.২ অনুসারে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের উপমহাব্যবস্থাপককে সভাপতি করে ০৭ সদস্য বিশিষ্ট “বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সাসটেইনবল ফাইন্যান্স ইউনিট” এবং উপব্যবস্থাপনা পরিচালক ০১’কে সভাপতি করে ১৬ সদস্য বিশিষ্ট “বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সাসটেইনবল ফাইন্যান্স কমিটি” গঠন করা হয়েছে (পরিশিষ্ট-১০)।

* কমিটির কর্মকান্ড নিম্নোক্ত সিদ্ধান্ত অনুযায়ী পরিচালিত হবেঃ

- টেকসই ব্যাংকিংয়ের মাধ্যমে আর্থিক খাতের স্থিতিশীলতা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ব্যাংকের পরিবেশবান্ধব ব্যাংকিং ও CSR কার্যক্রম সমন্বিতভাবে এবং অধিকতর ফলপ্রসু ও দক্ষতার সাথে পরিচালনা করতে হবে এবং বাংলাদেশ ব্যাংকে ত্রৈমাসিক প্রতিবেদন সঠিকভাবে পূরণ করে যথাসময়ে প্রেরণ নিশ্চিত করতে হবে।
- ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে সাসটেইনবল ফাইন্যান্স কমিটি’র সভা আয়োজন করতে হবে এবং সভার কার্যবিবরণী ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটিতে উপস্থাপন করতে হবে।

৬.০৩: লেনদেন যাচাইকরণ (Screening Transaction):

একটি সম্ভাব্য আর্থিক লেনদেন যাচাইকরণের প্রাথমিক পর্যায়ে গ্রাহকদের কার্যক্রম বর্জন তালিকাভুক্ত কিনা তা RO (Relationship Officer) কর্তৃক নির্ধারণ করা উচিত। যদি কার্যক্রম ব্যাংকের বর্জন তালিকাভুক্ত হয়, তবে আর্থিক লেনদেন বিবেচনা করা হবে না। প্রাথমিক যাচাইকরণের এর ক্ষেত্রে RO বর্ণিত লেনদেনটি পরিবেশ অধিদপ্তরের উচ্চ ঝুঁকি লেনদেন এর শ্রেণীবিভাগে পড়ে কিনা তা বিবেচনা করে দেখবে। ঝুঁকিপূর্ণ সেক্টর বুঝতে পরিবেশ অধিদপ্তরের শ্রেণীবিভাগ গুরুত্বপূর্ণ, কিন্তু ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহের সুনির্দিষ্ট লেনদেন ঝুঁকি সনাক্তকরণে ESDD প্রয়োগ করা প্রয়োজন।

৬.০৪: লেনদেন শ্রেণীকরণ (Categorizing Transaction):

বিভিন্ন ধরনের আর্থিক লেনদেন এবং শিল্প খাতে E & S ঝুঁকি মাত্রার ব্যাপক পরিবর্তন হয়। প্রতিটি লেনদেনের E & S ঝুঁকি শ্রেণীকরণ করা উচিত। ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কর্মীগণের ESDD প্রয়োগের মাধ্যমে প্রতিটি লেনদেনের E & S ঝুঁকি শ্রেণীকরণ করা উচিত। লেনদেনের সাথে সম্পর্কযুক্ত E & S ঝুঁকি সম্পর্কে এতে প্রাথমিক ধারণা পাওয়া যায়। E & S ডিউডিলিজেন্স এর ফলাফল এর সাথে একত্রে E & S ঝুঁকির শ্রেণীবিভাগ একটি লেনদেনের সামগ্রিক মূল্যায়ন এবং কার্যকরী সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়ায় অন্তর্ভুক্ত করা যেতে পারে। এই প্রাথমিক শ্রেণীকরণ পরিবেশ অধিদপ্তরের শ্রেণী বিভাগ অনুযায়ী সবুজ, কমলা A, কমলা B এবং লাল শ্রেণীতে বিভক্ত করা যেতে পারে। পরিবেশ সংরক্ষণ নীতি Environmental Conservation Rules (ECR), ১৯৯৭ এ ব্যবসা শ্রেণীকরণ এর একটা তালিকা রয়েছে। ব্যাংক ঝুঁকি শ্রেণীকরণে আর্থিক মধ্যস্থতাকারী হিসেবে গ্রাহক মাইক্রোফিন্যান্স ইনিস্টিটিউশন, প্রাইভেট ইকুইটি ফান্ড, লিজিং এবং ইন্সুরেন্স কোম্পানীর লেনদেনের সাথে জড়িত থাকে, যার ফলে আর্থিক মধ্যস্থতাকারীগণ অন্যান্য গ্রাহকদের জন্যও অর্থায়ন প্রাপ্যতার সুযোগ এনে দেয়। আর্থিক মধ্যস্থতাকারী প্রতিষ্ঠানের দায়িত্ব থাকে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি সম্পর্কিত লেনদেন যথাযথভাবে পরিচালনা করার। একটি ব্যাংক পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি শ্রেণীকরণের মাধ্যমে পোর্টফোলিও লেভেলে পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকির সামগ্রিক মনিটরিং এবং মূল্যায়ন করে। শিল্পের খাত ও লেনদেনের প্রকৃতি অনুযায়ী পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকি বিবেচনায় ব্যাংক ঋণের প্রান্তিক সীমা নির্ধারণ করতে পারে। যার মাধ্যমে একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের পোর্টফোলিও সমূহের ঝুঁকি মোকাবেলা এবং পরিবর্তিত পরিস্থিতিতে সংশ্লিষ্ট গ্রাহক বা বিনিয়োগকারীদের উপরে পরিবেশগত ও সামাজিক প্রভাব বিশ্লেষণ করা যায়। এছাড়াও এই তথ্যগুলো ব্যবহার করে সামগ্রিক পরিবেশগত এবং সামাজিক কর্মক্ষমতার বিষয়ে অভ্যন্তরীণভাবে ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে এবং বাহ্যিকভাবে অন্যান্য স্টেক হোল্ডারদের রিপোর্ট করা যাবে।

৬.০৫: ESDD পরিচালনা (Conducting ESDD):

ব্যাংকের ESMS (Environmental & Social Management System) এর ক্ষেত্রে লেনদেনে ESDD (Environmental & Social Due Diligence) পরিচালনা করা একটি গুরুত্বপূর্ণ উপাদান এবং পরবর্তীতে লেনদেন এগিয়ে নিয়ে যাওয়ার জন্য সিদ্ধান্ত গ্রহণে ESDD এর ফলাফল প্রভাবিত করবে। ESDD এর উদ্দেশ্য হচ্ছে কোন গ্রাহকের ব্যবসায়িক কর্মকাণ্ডের ফলে ESMS সৃষ্টি হবে না, তা নিশ্চিত করার জন্য পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকিসমূহ পুনর্বিবেচনা করা। পরিবেশ ও সামাজিক ঝুঁকিসমূহ ব্যাংকের জন্য দায় হয়ে দাঁড়াতে পারে।

E & S এর মূল্যায়ন এর উদ্দেশ্য হলোঃ

- * একটি প্রস্তাবিত বিনিয়োগ প্রকল্পের সাথে যুক্ত সম্ভাব্য প্রতিকূল এবং অনুকূল E & S ইস্যু এবং এর প্রভাব সনাক্ত ও নির্ধারণ করা।
- * জাতীয় আইন অনুযায়ী প্রকল্পের অপরিপালিত ক্ষেত্র সমূহে ত্রুটি বিশ্লেষণ (gap analysis) করা।
- * চিহ্নিত প্রভাব এবং প্রয়োজন অনুযায়ী সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের অস্বীকার/প্রতিশ্রুতি এবং যোগ্যতা নির্ধারণ।
- * গ্রাহকের E & S ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির গ্রহণযোগ্যতা ও পর্যাপ্ততা নির্ধারণ করা এবং বিরূপ প্রভাব এড়ানো, কমানো বা দূর করা এবং প্রয়োজন অনুযায়ী ক্ষতিপূরণের ব্যবস্থাগুলো চিহ্নিত করা।
- * কর্মচারী, ক্ষতিগ্রস্ত কমিউনিটি ও পরিবেশের উপর প্রতিকূল প্রভাব এড়ানো, হ্রাস করা এবং সামাল দেয়ার পদক্ষেপগুলো চিহ্নিত করা বা ক্ষতিপূরণ করা।
- * সকল গুরুত্বপূর্ণ ত্রুটি দূর করার জন্য নির্দিষ্ট কর্ম ভিত্তিক মূল্যায়ন করতে হবে যাতে করে সকল ত্রুটি এবং অপরিপালিত বিষয়গুলো তুলে ধরে একটি পরিবেশগত এবং সামাজিক কর্ম পরিকল্পনার (ESAP or action) রূপরেখা প্রণয়ন করা যায়।
- * বিনিয়োগ চুক্তিতে (যেমন- ঋণ দলিলায়ন) যথাযথ সংজ্ঞা, উপযোগিতা, ধারা, আনুসঙ্গিক বিষয়াবলী এবং E & S আইন এবং বিধিমালা, অংশীদারী ঋণ গ্রহীতার সকল বাধ্যবাধকতার সংগে যুক্ত উপাদানগুলো অন্তর্ভুক্ত আছে কিনা, ESAP এবং সাধারণ ও সেক্টর ভিত্তিক নির্দিষ্ট চেকলিষ্ট এবং প্রয়োজ্য সেকশনগুলো এবং শর্তাধীন উন্নতি বা পারফরমেন্স রিপোর্ট করার বাধ্যবাধকতা প্রভৃতি বিষয়ে নিশ্চিত করতে হবে।
- * E & S পারফরমেন্সকে উন্নত করার জন্য সুবিধাগুলো চিহ্নিতকরণ (উদাহরণঃ দুষণবিহীন উৎপাদন এবং জ্বালানী শাস্ত্রে দক্ষতা)।
- * তদারকী পর্যয়ে নির্দিষ্ট প্রতিবেদনের প্রয়োজনীয়তাগুলোর কাঠামা নির্ধারণ করে ব্যাংকের টেকসই পরিচালন কার্যের আইন সম্পর্কে গ্রাহককে স্বচ্ছ দৃষ্টিভঙ্গি ও ধারণা প্রদান করতে হবে।

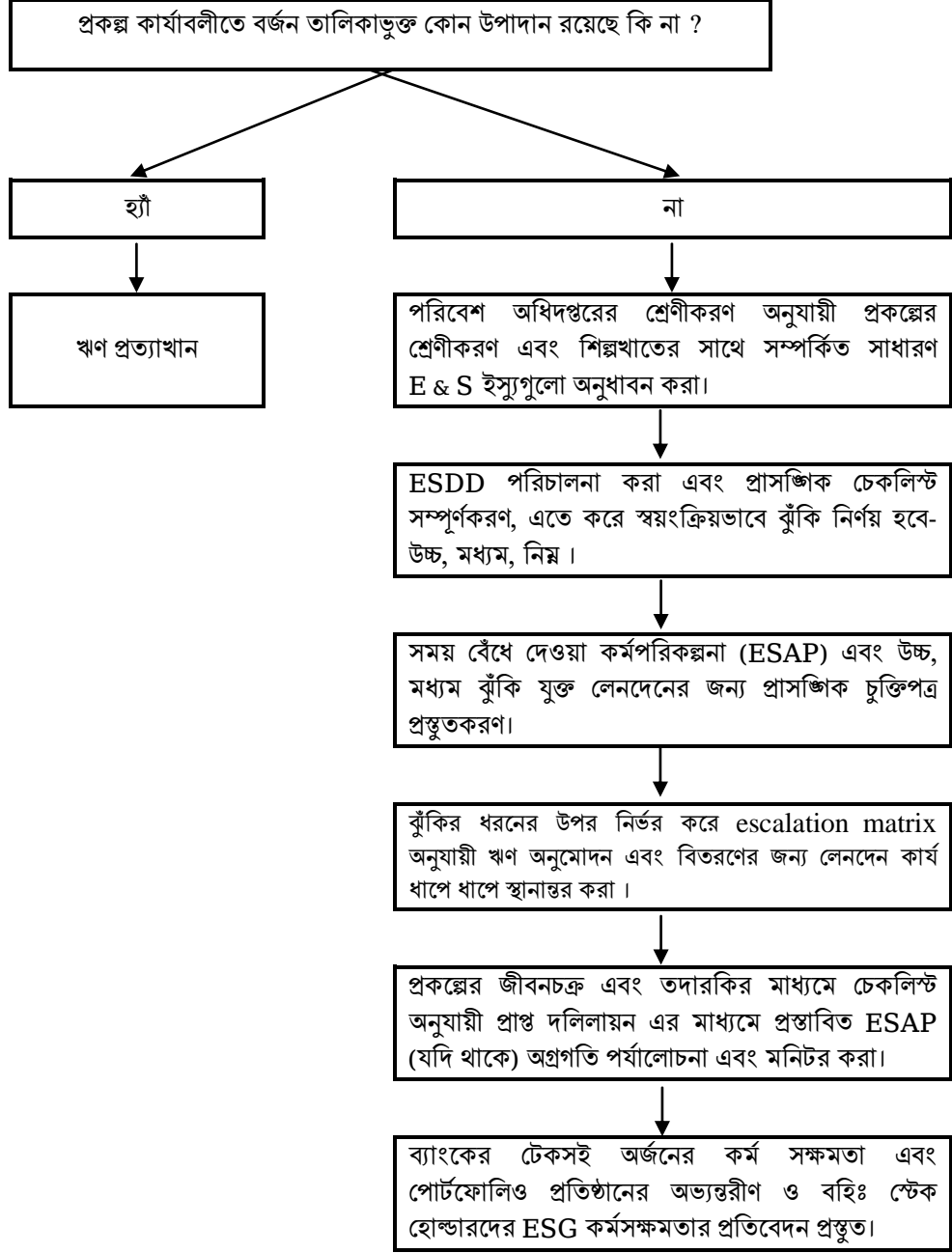
E & S ডিউ ডিলিজেন্স এর সাথে E & S ঝুঁকি যুক্ত প্রস্তাবিত লেনদেন এর পদ্ধতিগত সনাক্তকরণ, পরিমাণ বিশ্লেষণ এবং মূল্যায়ন জড়িত। এই প্রক্রিয়া চিহ্নিত যে কোন E & S ঝুঁকি হ্রাস করার জন্য প্রয়োজনীয় যে কোন হ্রাসকরণ পদক্ষেপ সনাক্তকরণেও সাহায্য করে থাকে। E & S ডিউ ডিলিজেন্স এর পরিমাণ এবং বিস্তারিত মাত্রা E & S ঝুঁকি বিভাগের লেনদেনের উপর নির্ভর করে এবং লেনদেনের ধরণের সাথে এর পরিবর্তনও হয়।

সেক্টর নির্দিষ্ট ESDD চেকলিষ্ট পাওয়া না গেলেও ব্যাংক নির্দিষ্ট সেক্টরের জন্য একটি জেনেরিক ESDD চেকলিষ্ট রেফার করবে। যে সেক্টরের জন্য সেক্টর নির্দিষ্ট চেকলিষ্ট বর্তমান আছে সেক্ষেত্রে ব্যাংক সেই সংশ্লিষ্ট সেক্টরকে ESDD পালন করার উদ্দেশ্যে নির্দিষ্ট চেকলিষ্ট ব্যবহার করার জন্য নির্দেশ প্রদান করবে। ESDD চেকলিষ্টে সন্নিবেশিত প্রশ্নের জবাবের উপর নির্ভর করে (জেনেরিক এবং নির্দিষ্ট সেক্টর), স্বয়ংক্রিয়ভাবে E & S ঝুঁকি রেটিং- উচ্চ, মধ্যম, নিম্ন নির্ধারিত হবে।

E & S ডিউ ডিলিজেন্স প্রক্রিয়া, ESDD চেকলিষ্ট পূরণ সাধারণভাবে ডেস্কটপ পর্যালোচনায় অন্তর্ভুক্ত। ব্যবসায়িক কর্মকান্ডের সাথে সম্পর্কযুক্ত সম্ভাব্য E & S ঝুঁকি সমূহ বুঝার জন্য প্রযুক্তি বিশেষজ্ঞদের নিয়ে একটি সাইট দেখার প্রয়োজন হতে পারে; যদি প্রয়োজন পড়ে অথবা ব্যাংকের E & S প্রয়োজনীয়তা গ্রাহক কর্তৃক পরিপালন হচ্ছে কিনা তা পর্যালোচনা করা দরকার হয়। E & S সংক্রান্ত তথ্যগুলোকে সমর্থন করার জন্য প্রাসঙ্গিক নথি সমূহ সংগ্রহ করা আবশ্যিক। ব্যাংকারদের প্রমানক সংগ্রহ করার কাজে সহায়তার জন্য ESDD চেকলিষ্ট এর প্রাসঙ্গিক নির্দেশিকা রয়েছে। নিম্নে ESDD পরিচালনার সাধারণ ধাপগুলো বিবৃত করা হলো।

- * ধাপ ১- বর্জন তালিকা: আর্থিক প্রতিষ্ঠান দ্বারা স্বীকৃত বর্জন তালিকাভুক্ত কর্মকান্ড অনুযায়ী প্রকল্পকে যাচাই করা।
- * ধাপ ২- পরিবেশ অধিদপ্তরের শ্রেণীকরণ: এই ধরনের অপারেশন এর সংগে সাধারণতঃ যুক্ত শিল্প খাত এবং পরিবেশ ও সামাজিক ইস্যুগুলোর পর্যালোচনা।
- * ধাপ ৩- ESDD:
 - প্রযোজ্য জাতীয় পরিবেশগত ও সামাজিক বিধি বিধানগুলোর বিপরীতে প্রকল্পটির পরিপালন কার্যক্রম পর্যালোচনা।
 - পরিবেশগত এবং সামাজিক ইস্যু সংক্রান্ত জাতীয় প্রবিধানমালা বা নেতিবাচক প্রচারে সম্ভাব্য অপরিপালিত বিষয়সমূহের প্রকল্পের স্পনসরদের ট্র্যাক রেকর্ড পর্যালোচনা।
 - পরিবেশগত এবং সামাজিক ইস্যু সংক্রান্ত বিষয়ে সর্বোত্তম শিল্প এবং আন্তর্জাতিক মানের অনুশীলন সম্পর্কে প্রকল্পের পরিপালন কার্যক্রমের পর্যালোচনা।
 - সকল প্রয়োজনীয় তথ্যাদির দলিলায়ন। প্রতিটি ঋণ নথিতে E & S চেকলিষ্ট সম্পূর্ণ থাকা, সকল লাইসেন্স/পারমিটের কপি, ছাড়পত্র (পরিবেশগত ছাড়পত্র, ফায়ার লাইসেন্স, ক্রেতার অডিট রিপোর্ট) ESAP, E & S শর্ত, অংগীকার সম্বলিত ঋণ চুক্তি এবং বিতরণ পরবর্তী তদারকী প্রতিবেদন।
- * ধাপ ৪- ঝুঁকি নির্ধারণ: সম্ভাব্য চেকলিষ্ট সম্পন্ন করার পর স্বয়ংক্রিয়ভাবে ঝুঁকি রেটিং (উচ্চ, মাঝারি, নিম্ন) নির্ণয় হবে।
- * ধাপ ৫- ESAP(Environmental & Social Action Plan): উচ্চ ও মধ্যম মানের ঝুঁকি যুক্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে ঋণের ডকুমেন্টেশনে একটি সময় বেঁধে দেয়া কর্মপরিকল্পনা এবং প্রাসঙ্গিক চুক্তিগুলোও অন্তর্ভুক্ত থাকবে।
- * ধাপ ৬- পর্যায়ক্রম: ঝুঁকি নির্ধারণের উপর নির্ভর করে লেনদেন পর্যায়ক্রমে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের নিকট পৌঁছাবে। এই প্রক্রিয়ায় Escalation Matrix অনুসরণীয় (পরিশিষ্ট-৩)।
- * ধাপ ৭- পরিধারণ: প্রকল্পের সমগ্র জীবন চক্রের সঙ্গে জড়িত সম্ভাব্য পরিবেশগত ও সামাজিক সমস্যাগুলো কমানোর জন্য প্রস্তাবিত কর্মকান্ডের পর্যালোচনা।
- * ধাপ ৮- রিপোর্টিং: ব্যাংক অভ্যন্তরীণভাবে নিজস্ব উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের এবং বাহ্যিকভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক, শেয়ার হোল্ডারদের টেকসই মূল্যায়নের জন্য রিপোর্ট করবে।

একটি লেনদেন শুরু করার পূর্বেই সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়ার সময় আর্থিক প্রতিষ্ঠান ডিউ ডিলিজেন্স অনুযায়ী সমস্ত প্রাপ্ত ফলাফল লিপিবদ্ধ করার বিষয়টি বিবেচনা করবে। উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ প্রকল্পে অর্থায়ন হিসেবে শ্রেণীবদ্ধ লেনদেনের ক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের পরিবেশগত ও সামাজিক ডিউ ডিলিজেন্স পরিচালনা করার জন্য বহিরাগত বিশেষজ্ঞ/পরামর্শ দাতার সার্ভিস প্রয়োজন পড়ে। এটা কার্যকর করার জন্য খুবই গুরুত্বপূর্ণ একটা বিষয় হচ্ছে গ্রাহক/ বিনিয়োগকারী কর্তৃক পরিবেশগত এবং সামাজিক প্রয়োজনীয়তা গুলো মেনে চলে সে সব বিষয়গুলো বহিরাগত বিশেষজ্ঞ/পরামর্শ দাতাদের আর্থিক প্রতিষ্ঠান জানিয়ে দিবে। এছাড়া আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে প্রাপ্ত ফলাফল পর্যালোচনা নিশ্চিত এবং সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়ার উপাদান হিসেবে গণ্য করা প্রয়োজন। নিম্নোক্ত ফ্লোচার্ট ESDD সম্পন্নকরণের জন্য কি কি পদক্ষেপ অনুসরণ করতে হবে তার সংক্ষিপ্ত বিবরণ নিম্নে প্রদত্ত হলোঃ



৬.০৬: সিদ্ধান্ত গ্রহণ প্রক্রিয়াঃ

একবার ESDD সম্পন্ন হলে চেকলিষ্টটি স্বয়ংক্রিয়ভাবে ঝুঁকি রেটিং উচ্চ, মধ্যম ও নিম্ন তৈরী করবে।

- * উচ্চ ঝুঁকিঃ সাধারণত এ ধরনের গ্রাহক এমন ব্যবসায়িক কার্যক্রমযুক্ত লেনদেনের সাথে জড়িত যেখানে গুরুত্বপূর্ণ প্রতিকূল E & S প্রভাব হয় সংবেদনশীল, বহুমুখী অথবা নজিরবিহীন। একটি সম্ভাব্য প্রভাব সংবেদনশীল বিবেচনা করা যায় যদি এটি অপরিবর্তনীয় (যেমন একটি প্রধান প্রাকৃতিক বাসস্থানের ক্ষতি), দুর্বল গোষ্ঠিকে ক্ষতিগ্ণ করে অথবা জাতিগত সংখ্যালঘুদের অনিচ্ছাকৃত স্থানচ্যুতি বা পুনর্বাসন অন্তর্ভুক্ত করে এবং গুরুত্বপূর্ণ সাংস্কৃতিক ঐতিহ্যগত দিককে প্রভাবিত করে।
- * মধ্যম ঝুঁকিঃ সাধারণত এমন ব্যবসায়িক কর্মকান্ড যুক্ত লেনদেনে জড়িত গ্রাহকগণ যেখানে নির্দিষ্ট E & S প্রভাব রয়েছে যা সংখ্যায় খুবই স্বল্প, সাধারণত নির্দিষ্ট সাইটভুক্ত, প্রধানত পরিবর্তনীয় এবং সহজেই প্রশমনের ব্যবস্থা নেয়া যায় এবং আন্তর্জাতিকভাবে যা কিনা উত্তম অনুশীলনের মাধ্যমে মোকাবিলা করা যায়। জনসংখ্যার উপর পরিবেশগত সম্ভাব্য প্রতিকূল প্রভাব অথবা গুরুত্বপূর্ণ পরিবেশগত এলাকায় উচ্চ ঝুঁকি যুক্ত লেনদেনের চাইতে কম প্রতিকূল প্রভাব।
- * নিম্ন ঝুঁকিঃ সাধারণত এমন ব্যবসায়িক কার্যক্রমযুক্ত লেনদেনে জড়িত গ্রাহকগণ যেখানে ন্যূনতম বা কোনো প্রতিকূল E & S প্রভাব নেই।

৬.০৭: সঠিক কর্মপরিকল্পনা ও চুক্তিপত্রঃ

মধ্যম ও উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন প্রকল্পসমূহের জন্য চিহ্নিত ঝুঁকিসমূহ প্রশমিত করতে হবে। ঝুঁকি চিহ্নিত করা, ঝুঁকি প্রশমনের মাপকাঠি নির্ধারণ, বাস্তবায়নের সময়সীমা এবং কার উপর বাস্তবায়নের দায়িত্ব অর্পিত হওয়া উচিত, একটি সঠিক কর্মপরিকল্পনা এসব কিছুর উন্নয়ন ঘটাতে পারে। লেনদেন সুনির্দিষ্ট ও সঠিক কর্মপরিকল্পনা এবং চুক্তিসমূহ বৈধ ঋণের দলিলায়নের অংশ হতে পারে। সংশোধনমূলক কর্মপরিকল্পনার একটি রূপরেখা (পরিশিষ্ট-৬) এবং বিভিন্ন ধরনের চুক্তির রূপরেখা (পরিশিষ্ট-৯) বর্ণিত আছে।

৬.০৮: পরিধারণ (Monitoring):

একজন গ্রাহকের E & S কর্মসক্ষমতা পরিধারণের উদ্দেশ্য হলো বিদ্যমান ও উদীয়মান E & S ঝুঁকিসমূহ একজন গ্রাহকের লেনদেনের পরিচালনার সময় পরিমাপ করা। একবার লেনদেন অনুমোদিত হলে, ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রয়োজন একজন গ্রাহকের চলমান E & S চুক্তির আইনগত বাধ্যবাধকতার বিষয়ে পরিপালনীয় বিষয়গুলো পর্যবেক্ষণ করা। লেনদেনের অনুমোদনের প্রেক্ষিতে E & S ঝুঁকি এবং এর পরিপালন শ্রেণী পরিবর্তন হতে পারে।

লেনদেন অনুমোদনের সময় থেকে E & S নিয়মাবলী আরো কঠোর হওয়ার প্রয়োজন হতে পারে; গ্রাহক উৎপাদন প্রক্রিয়া এমনভাবে পরিবর্তন করতে পারে যাতে পূর্বনির্ধারিত ঝুঁকি অথবা নতুন E & S ঝুঁকি বেড়ে যেতে পারে। লেনদেন পর্যায়ে উদীয়মান E & S ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার মাধ্যমে পোর্টফোলিও পর্যায়ে কার্যকরী E & S ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নিশ্চিত করা যায়।

একটি ব্যাংকের ESMS পর্যায়ক্রমে নিয়মিত পর্যবেক্ষণের প্রক্রিয়াটি ব্যাখ্যা করতে হবে, যেমন, E & S প্রয়োজনীয়তার সংগে পরিপালন যাচাই করার পদ্ধতি বাস্তবায়ন হিসাবে অপরিপালিত বিষয়গুলো সমাধান করার জন্য সংশোধনমূলক কর্ম পরিকল্পনা বাস্তবায়ন প্রয়োজন। গ্রাহকের ব্যবসায়িক কর্মকান্ডের সাথে যুক্ত E & S বিষয়গুলোর জটিলতার উপর ফ্রিকোয়েন্সী এবং পরিধারণ মাত্রা (Monitoring status) নির্ভর করে। পরিধারণ প্রক্রিয়াটি সাধারণতঃ গ্রাহক কর্তৃক দাখিলকৃত পর্যায়ক্রমিক E & S কর্মক্ষমতার ফলাফল পর্যালোচনা এবং গ্রাহকের কার্যক্রম নিয়মিত পরিবীক্ষণ দ্বারা জড়িত। বিশেষভাবে লক্ষ্য রাখতে হবেঃ

- * সংশোধনমূলক কর্ম পরিকল্পনায় উল্লেখিত সংশোধনমূলক পদক্ষেপ বাস্তবায়নের মূল্যায়ন।
- * বৈধমেয়াদে E & S পারমিট বা লাইসেন্স পরিধারণ।
- * E & S প্রবিধানগুলো অপরিপালনের জন্য আরোপিত জরিমানা।
- * প্রাসঙ্গিক নিয়ন্ত্রক বা পরিদর্শন কর্তৃপক্ষ থেকে সাম্প্রতিক রিপোর্ট যা আইনগতভাবে পরিপালনীয়। যেকোন নির্গমন পরিমাপ যা নির্দিষ্ট আইনে অনুমোদিত নিম্নসীমায় অবস্থান করে।
- * বড় ধরনের দুর্ঘটনা বা ঘটনা যা গ্রাহকের অপারেশন এর ফলে যেমন কর্মী আহত বা ক্ষতিগ্রস্ত হিসাবে E & S সম্পর্কিত ঘটনাগুলোর সম্পৃক্ততা।
- * গ্রাহক সম্পর্কিত ইস্যুগুলোতে প্রচার মাধ্যমে প্রতিবেদন।
- * কোনো গ্রাহক সম্পর্কে ষ্টেক হোল্ডারদের দ্বারা কোন অভিযোগ দাখিল।

যদি ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কর্মীরা E & S ইস্যুগুলো সনাক্ত করে, যেমন গ্রাহকদের আইনী চুক্তিতে নির্ধারিত E & S ধারা অপরিপালিত থাকে, তখন এগুলো সমাধান করতে গ্রাহকদের যুক্তিসঙ্গত সময়সীমা অনুসরণ করা উচিত। গ্রাহকদের পরিচালন কার্যক্রমের সাথে যুক্ত E & S বিষয়ের জটিলতার উপর নির্ভর করে, ব্যাংকের কর্মীদের লেনদেনের সময় জুড়ে E & S কর্মক্ষমতা পর্যায়ক্রমিক প্রতিবেদন এবং নতুন সংশোধনমূলক কর্মপরিকল্পনা প্রয়োজন। স্বাধীন তৃতীয়পক্ষ সম্পর্কে অথবা নিয়ন্ত্রক কর্তৃপক্ষ দ্বারা রিপোর্টিং ফ্রিকোয়েন্সি প্রতিটি পৃথক লেনদেনের ভিত্তিতে এবং গ্রাহক কর্তৃক পরিধারণের উপর ভিত্তি করে করা উচিত।

৬.০৯: বিনিয়োগ প্রকল্পগুলোতে ইভেন্ট পরিচালনা:

নন-রুটিন ইভেন্টগুলো ব্যবসায়িক উন্নয়নের সাথে একত্রে নতুন গ্রাহক এবং বিনিয়োগ প্রকল্পসমূহকে মূল্যায়ন সময় এবং বাস্তবায়ন পরবর্তী তত্ত্বাবধান চক্রে বিবেচনা করবে। কিছু সাধারণ ঘটনা অন্তর্ভুক্ত হতে পারেঃ

- * পরিবেশগত বা সামাজিকভাবে ক্ষতিকর প্রকল্পের বিনিয়োগের জন্য ব্যাংককে সরাসরিভাবে অভিযুক্ত করা হয়েছে।
- * এমন ক্ষেত্রে ব্যাংক অর্থায়ন করেছে যার বিষয়ে প্রচার মাধ্যমে বিরূপ প্রতিবেদন প্রকাশিত হয়েছে বা কোন এনজিও কর্তৃক অভিযোগ দায়ের করা হয়েছে।
- * গুরুতর দুর্ঘটনা, মৃত্যুর ঘটনা।
- * কর্মীদের অস্থিরতা, দাঙ্গা, রাস্তায় বিক্ষোভ।

যত দূর রিলেশনশীপ অফিসার (RO) এই ধরনের ঘটনা সম্পর্কে অবহিত হবেন, RO তাৎক্ষণিকভাবে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে অবহিত করবেন। ইভেন্ট মাঠকর্মীদের সম্পর্কে তথ্য সংগ্রহ, সাইট পরিদর্শন, ভবিষ্যতে এমন ঘটনার প্রেক্ষিতে কি ঘটতে পারে তা দূর করার জন্য কর্মপরিকল্পনা নিতে হবে এবং গ্রাহককে জানাতে হবে ও এ ঘটনার কারণে কি প্রভাব পড়তে পারে তা বুঝতে হবে। আবার সাম্প্রতিক ঘটনার আলোকে ঝুঁকি রেটিংও পুনরায় দেখার প্রয়োজন হতে পারে।

৬.১০: অভ্যন্তরীণ/বাহ্যিক যোগাযোগঃ

একটি ব্যাংকের পরিবেশগত ও সামাজিক ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির মধ্যে E & S লেনদেনের সক্ষমতার উপর পর্যায়ক্রমিক প্রতিবেদন থাকা উচিত। এছাড়াও সামগ্রিক ঋণ প্রবাহের মধ্যে E & S ঝুঁকিভুক্ত ঋণগুলো হ্রাসকরণের লক্ষ্যে গৃহীত পদক্ষেপসমূহ অন্তর্ভুক্ত করা উচিত। একটি ব্যাংকের উচিত পর্যবেক্ষণ দলের আবিষ্কৃত E & S এবং পোর্টফলিও স্তরের সামগ্রিক E & S এর সাথে সমন্বয় করে একীভূত করা। এ সমস্ত তথ্য পর্যালোচনার মাধ্যমে ব্যাংকের তার পোর্টফলিওভুক্ত সামগ্রিক ঋণের মধ্যে E & S ঝুঁকিপূর্ণ ঋণগুলো সম্পর্কে অধিকতর ধারণা লাভ করতে সক্ষম হয়।

E & S কর্মক্ষমতা প্রতিবেদনে সাধারণতঃ নিম্নবর্ণিত তথ্যসমূহ অন্তর্ভুক্ত হতে পারে:

- * ব্যবসার শ্রেণী, শিল্প খাত এবং E & S ঝুঁকি শ্রেণীকরণের ভিত্তিতে পোর্টফোলিও বিভাজন।
- * E & S ঝুঁকি এবং সক্ষমতার উপর সামগ্রিক ঋণ প্রবাহ।
- * ঝুঁকিপূর্ণ ও E & S ডিউ ডিলিজেন্স পদ্ধতির বিষয়ে লেনদেনে পূর্বানুমোদন গ্রহণ।
- * প্রধান প্রধান E & S ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিত করা সহ অপরিপালিত বিষয়সমূহ প্রতিটি স্বতন্ত্র লেনদেনে অন্তর্ভুক্তকরণ।
- * লেনদেনের সাথে সম্পৃক্ত প্রতিটি গুরুত্বপূর্ণ E & S ঘটনাপ্রবাহ অন্তর্ভুক্তকরণ।
- * ব্যাংকের পরিবেশগত ও সামাজিক ব্যবস্থাপনা পদ্ধতির প্রয়োগ এবং পরিবর্তনগুলো অন্তর্ভুক্তকরণ।

ব্যাংকের E & S ঝুঁকি এবং পোর্টফোলিওর সামগ্রিক প্রভাবের ভিত্তিতে অভ্যন্তরীণ ও বাহ্যিক প্রতিবেদন প্রণয়ন করা যেতে পারে।

অধ্যায়-৭

ESMS বাস্তবায়নঃ

ESMS একবার প্রস্তুত এবং ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষ/পরিচালনা পর্ষদ দ্বারা আনুষ্ঠানিকভাবে অনুমোদিত হলে, এটি বিকেবি'তে আর্ভিত এবং প্রাতিষ্ঠানিকীকরণ হবে। ESMS বাস্তবায়নের জন্য ব্যাংক একটি বাস্তবায়ন পরিকল্পনা তৈরী করবে, যার মধ্যে ESMS পরীক্ষামূলক পর্যায়, প্রতিটি কাজ সম্পূর্ণ করার জন্য নির্ধারিত সময়সীমা নির্ধারণ এবং নির্দিষ্ট দায়িত্বপ্রাপ্ত কর্মীরা অন্তর্ভুক্ত থাকবে। E & S প্রবিধানগুলোর পর্যালোচনায় অন্তর্ভুক্ত করা, ব্যাংক পরিচালনা, পরীক্ষামূলক পর্যায়, কর্মীদের জন্য যোগাযোগ এবং প্রশিক্ষণ পরিকল্পনা, প্রযোজ্য কর্মীদের দায়িত্ব বরাদ্দ, গ্রাহকদের জন্য প্রযোজ্য সবচাইতে উত্তম আন্তর্জাতিক অনুশীলনের পর্যালোচনা এবং একটি পর্যায়ক্রমিক ভিত্তিতে নিয়মিত উন্নয়নের জন্য ESMS ধারাবাহিক পর্যালোচনা করতে হবে। ESMS সঠিকভাবে পরিকল্পিত এবং বাস্তবায়িত হলে ESMS এর সাথে যুক্ত কর্মকর্তা কর্মচারীদের অতিরিক্ত কাজ এবং লেনদেনের খরচ সীমিত হবে, বিশেষ করে যখন E & S ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি সম্পূর্ণরূপে ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের বিদ্যমান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোর সাথে সমন্বিত থাকবে।

ব্যাংক এর E & S ম্যানেজমেন্ট সিস্টেম বাস্তবায়নের সাথে যুক্ত চ্যালেঞ্জ, সফলতা এবং অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ বিষয়গুলো ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে অবহিতকরণ আবশ্যিক। ব্যাংক এর SFU প্রাসঙ্গিক ব্যবসায়ী দল এবং ক্রেডিট সম্পর্কিত বিভাগের সাথে আলোচনার মাধ্যমে ESMS বাস্তবায়নে অগ্রণী ভূমিকা পালন করবে। বাংলাদেশ ব্যাংক প্রতিটি ব্যাংকের টেকসই উন্নয়ন সম্পর্কিত অগ্রগতির উপর নজর রাখছে। এইভাবে ব্যাংক শক্তিশালী ESMS বাস্তবায়নের জন্য প্রয়োজনীয় পরিবর্তন ঘটাতে এবং অগ্রগতির প্রতিবেদন প্রতি ত্রৈমাসিক বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট রিপোর্ট করবে।

অধ্যায়-৮

উদ্দীপনা ও নিরুৎসাহিতকরণ বিধান:

ঋণ গ্রহীতার এবং বিকেবি'র সাথে উচ্চ ESRR লেনদেন সম্পর্কিত কর্মক্ষমতার ভিত্তিতে উদ্দীপনা ও নিরুৎসাহিতকরণ নিম্নলিখিত ক্ষেত্রে বিবেচনা করা প্রয়োজন।

৮.০১: আবেদন/প্রস্তাব/লেনদেন পর্যায়ের উচ্চ ESRR (Environmental Social Risk Rating):

ব্যাংক পরিচালনা পর্ষদ প্রাক-বিতরণকারী ESRR প্রকল্পগুলোর উৎসাহক ও নিরুৎসাহক উদ্দীপক সুবিধাগুলো বিবেচনা করার জন্য অনুমোদিত। বিতরণ পরবর্তীতে মনিটরিং করার সময় প্রকল্পটির কর্মক্ষমতায় যদি ESRR এর পরিবর্তন দৃষ্টিগোচর হয়, তবে নিম্নলিখিত বিকল্পগুলো বিবেচনা করতে হবে। সুদের হার এবং পরিশোধের মেয়াদে কোন পরিবর্তন করা হলে ঋণচুক্তির অংশ হিসেবে সেটি ESRR পরিবর্তন এ অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।

টেবিল-২: উৎসাহ মূলক এবং নিরুৎসাহ মূলক বিধান এর বিকল্পঃ

ক্রমিক নং	বৈশিষ্ট্য/বিবরণ	সম্ভাব্য বিকল্প
১।	উৎসাহ(গুলো) যদি ESRRকে পরিবর্তন করে সেটি ইতিবাচক।	<ul style="list-style-type: none"> * উচ্চ মূল্যায়নসূচক সনদ প্রদান এবং ব্যাংক এর ওয়েবসাইটে প্রকল্পের নাম আপলোড করা; * সুদের হার হ্রাসকরণ; * ঋণ গ্রহীতার জন্য উচ্চ ঋণ ইকুইটি অনুপাত; * ঋণ শর্তে নমনীয়তা; * ঋণ গ্রহীতার অবস্থার প্রেক্ষিতে তুলনামূলক অনুকূল ঋণ।
২।	নিরুৎসাহ(গুলো) যদি ESRRকে পরিবর্তন করে সেটি নেতিবাচক।	<ul style="list-style-type: none"> * সুদের হার বৃদ্ধি; * ঋণ গ্রহীতার জন্য নিম্ন ঋণ ইকুইটি অনুপাত; * কঠিন ঋণ চুক্তি/শর্তাবলী; * ঋণ গ্রহীতার অবস্থার প্রেক্ষিতে তুলনামূলক কঠিন ঋণ।

৮.০২: পোর্টফলিও পর্যায়ে উচ্চ ESRR:

এই গাইডলাইন এর মূল উদ্দেশ্য হচ্ছে (ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান সমূহকে) E & S ঝুঁকিগুলো আরও ভালভাবে বোঝার জন্য উৎসাহিত করা। যাতে করে উচ্চ E & S ঝুঁকি বিনিয়োগ এড়ানোর চাইতে উপযুক্ত ঝুঁকি হ্রাসকরণ ব্যবস্থার অন্তর্ভুক্তিকরণের মাধ্যমে বরং পোর্টফলিও সম্প্রসারণ, যাতে ঋণ স্থিতি বৃদ্ধি পায়।

বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রতিটি ব্যাংকের মোট ঋণ প্রোফাইলে উচ্চ ESRR লেনদেনে এর অংশকে মনিটরিং করবে এবং এর জন্য ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ উচ্চ ESRR লেনদেনের বিষয়ে কর্মপরিকল্পনা গ্রহণ করবে। বাংলাদেশ ব্যাংক উচ্চ ESRR প্রকল্পের মঞ্জুরীর লক্ষ্যমাত্রা অর্জনের জন্য ব্যাংকের উপর নিম্নলিখিত প্রভাবসমূহ বিবেচনা করবেঃ

- * CAMELS রেটিং এর মধ্যে প্রভাব;
- * তারল্য এবং মূলধনের প্রয়োজনীয়তার উপর প্রভাব;
- * ঋণ বৃদ্ধির উপর প্রভাব;
- * মুনাফা বন্টনের উপর প্রভাব।

=====o=====

Exclusion List (বর্জন তালিকা)

Sl. No.	Sector / Activities
1	Production or trade in any product or activity deemed illegal under host country laws or regulations or international conventions and agreements, or subject to international bans, such as pharmaceuticals, pesticides/herbicides, ozone depleting substances, PCB's, wildlife or products regulated under the Convention on International Trade in Endangered Species (CITES). Links: United Nations (UN) list of banned chemicals and products: http://www.un.org/esa/coordination/Consolidated.list-13FinalFinal.pdf CITES list of endangered species: http://www.cites.org/eng/app/E-Apr27.pdf .
2	Ship breaking/ trading activities which include: 1. Ships with prevalent asbestos use (for e.g. passenger cruise); 2. Ships listed on the Greenpeace blacklist*; 3. Ships not certified "gas free" for hot work
3	Drift net fishing, deep sea bottom trawling, or fishing with the use of explosives or cyanide
4	Operations impacting UNESCO World Heritage Site and/or Ramsar site
5	Illegal logging, and logging operations or conversion of land for plantation use in primary tropical moist forests
6	Production or activities involving forced labour/ child labour
7	Production or trade in: 1. Weapons and munitions 2. Tobacco 3. Gambling, casinos 4. Pornography (goods/stores/web-based)
8	Production or activities that impinge on the lands owned, or claimed under adjudication, by Indigenous Peoples, without full documented consent of such peoples

* <http://www.greenpeace.org/international/en/campaigns/oceans/pirate-fishing/Blacklist1/>

Environmental and Social Due Diligence (ESDD) Risk Assessment Tool

Userguide for Environmental and Social Due Diligence (ESDD)

This E&S risk assessment tool contains 13 tabs - user guide; one Generic and 10 sector specific Environment and Social Due Diligence (ESDD) checklists; and glossary of terms.

The user guide provides guidance to Risk Managers (RMs) on how to use this auto generating risk assessment tool. The generic and sector specific checklists contain questions under three categories - General; Environment, Health & Safety; and Social. Based on the responses provided to these questions, the tool will generate a quantitative risk rating. A guidance note is provided for each of the questions to help the RMs in providing their responses. The technical terms used in the checklist (including guidance notes) are further defined and explained in the tab called "glossary of terms". For ease of reference, these terms are shown in italics. For further detailed explanation on all types of E&S risks please refer to Annexure 10.D of the Environmental and Social Risk Management (ESRM) Guidelines. The RMs are also advised to use the comments section in the checklist to provide their comments in accordance to the guidance notes instructions and wherever necessary.

Step 1 Exclusion List: Please consult the Exclusion list provided below for activities and services that the Bank/FI will not finance. If your client's business is not in the Exclusion list please proceed to fill in the generic ESDD checklist OR wherever applicable sector specific ESDD checklist.

Step 2 ESDD: Please note that the RO needs to fill in ESDD for transactions defined under section 4 "Applicability of the guideline" in the ESRM guideline. Choose responses from the drop down list. Based on the responses provided, the tool will generate a risk rating (High, Medium & Low Risk) to determine the overall escalation category. Please refer to the chart below for the escalation matrix. Please use the correct ESDD in accordance with the industry your client is in. Please use an Industry-specific ESDD

Step 3 ESDD: Please choose an answer for each question from the drop-down list. The ESDD checklist will then automatically generate the transaction's overall risk rating.

Answer Interpretation

- (a) would normally mean that every criteria is met
- (b) would mean that criteria has been mostly met and further action underway for rest
- (c) would mean that some of the criteria has not been met and no concrete action identified
- (d) would mean "not applicable"

Environmental and Social Risk Assessment - Generic Checklist

Basic Information	
Date	
Name of Client/Account	
Transaction ID	
Location	
Industry / Sector	
Product Manufactured / Traded	
Core Market	
Name of Relationship Official	
Business line (Sub-sector)	
DOE Categorisation (Red, Orange A, Orange B, Green)	
Transaction Type as Table 1 of Guidelines	
Please ensure that there is a record of relevant documents and references in order to support all responses. In the absence of documentary evidence, the RM needs to obtain verbal	

S.NO.	Question	Answer	Comments
General Risks			
1.1	Are there any legal issues associated with the client's E&S performance?	<p>a) Client has all valid permits AND has not faced any legal claims or any serious environmental/social incident in last three years</p> <p>b) Client does not have all valid permits but has taken definite steps to acquire them in next six months AND/OR client has faced legal claims but has addressed or has definite plan to address all of them</p> <p>c) Client does not have all valid permits and has not taken any definite step to acquire them AND/OR client has faced legal claims and has no definite plan to address them</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)

1.2	Have operations ever been affected by local stakeholder grievances, media or non-governmental organization (NGO) campaigns over E&S issues?	<p>a) There is no evidence of stakeholder grievances, negative media or NGO protest</p> <p>b) There is evidence of stakeholder grievances, negative media or NGO protest for a particular operation AND client has taken adequate steps to address the issue</p> <p>c) There is evidence of stakeholder grievances, negative media or NGO protest and client has not taken any step to address the issue</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
1.3	Is project site and/or its routing likely to have impacts on ecological sensitivity present on project site and/or within an area of 5 km radius surrounding project site)?	<p>a) No eco-sensitive areas observed</p> <p>b) There are a few eco-sensitive areas AND the client has taken adequate measures to mitigate the impact of their operation on the eco-sensitive areas as per regulations</p> <p>c) There are eco-sensitive areas observed and mitigation measures are not adequate as per regulations and the client may face legal challenge in future</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
1.4	Does the client have robust/adequate Environmental and Social Management system (ESMS)?	<p>a) Client has robust ESMS, resources both people and budget to implement.</p> <p>b) Client does not have robust ESMS yet, however definite steps have been taken to ensure one.</p> <p>c) Client does not have any ESMS, neither are there any plans of setting up one. Different ad-hoc activities are carried out to manage E&S issues.</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
<i>Environmental Health and Safety Risks</i>				
2.1	Is there any evidence of air and noise pollution due to client's operation?	<p>a) There is no evidence of air /noise pollution and/or all mitigation measures and monitoring systems are in place</p> <p>b) There is evidence of air/ noise emission AND partial mitigation measure, monitoring system is in place AND client is addressing or has a definite plan to address the remaining issues</p> <p>c) There is evidence of air emission/noise AND there is no mitigation measure/monitoring system in place AND client has no definite plan to address the issues</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	

2.2	Is there any evidence of water pollution due to client's operation?	<p>a) There is no evidence of water pollution and /or all mitigation measures and monitoring systems are in place</p> <p>b) There is evidence of water pollution AND partial mitigation measure, monitoring system is in place AND client is addressing or has a definite plan to address the remaining issues</p> <p>c) There is evidence of water pollution AND there is no mitigation measure/monitoring system in place AND client has no definite plan to address the issues</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
2.3	Is there any evidence of land pollution and lack of waste handling mechanism in the project operation?	<p>a) There is no evidence of land contamination OR all mitigation measures and monitoring systems are in place</p> <p>b) There is evidence of land contamination AND partial mitigation measure, monitoring system is in place AND client is addressing or has a definite plan to address the remaining issues</p> <p>c) There is evidence of land contamination AND there is no mitigation measure/monitoring system in place AND client has no definite plan to address the issues</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
2.4	Are there any Climate Change related risks (flood, drought, cyclone etc.) and opportunities (GHG emission reduction) associated with the client's operation?	<p>a) Client has a robust disaster management plan to combat climatic risks AND client has procedures in place to measure, disclose, set targets and mitigate its GHG emissions</p> <p>b) Client has a disaster management plan but it is not robust AND there is evidence that client has intention to measure, disclose, set targets and mitigate its GHG emissions in near future</p> <p>c) No disaster management plan AND no definite plan to measure, disclose, set targets and mitigate its GHG emissions in future</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
Social Risks				
3.1	Is there any evidence of occupational health & safety (OHS) risk?	<p>a) The client does not have any OHS concern or have mitigated them adequately</p> <p>b) The client has some OHS concern but has taken definite steps to correct them</p> <p>c) The client has OHS concern in its operation and have no plans of correcting them</p> <p>d) Not Applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	

3.2	Are the labor and working conditions poor and breaching local regulations / standards?	<p>a) There is proper working condition and labor practice AND there is no evidence of poor working condition or labor practice for which client may face legal challenge or labor unrest or negative media coverage or protest from activist</p> <p>b) There are a few evidences of poor working conditions BUT no significantly poor labor practice such as child/forced labor is present AND the client has a definite plan to improve the working condition to ensure there is no legal challenge or labor unrest or negative media coverage or protest from activist in future</p> <p>c) Working condition is very poor AND/OR there is presence of significantly poor labor practice such as child labor/forced labor AND client is not addressing/has no definite plan to address the issues</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
3.3	Does the project pose a threat to Community Health, Safety and Security?	<p>a) Presence of a robust plan for community health & safety which is developed in consultation with the local community AND there is no evidence of issues that may create nuisance/accidents/injuries to local community in future</p> <p>b) There is a plan for community health & safety but it is not robust or it is not developed in consultation with the community AND/OR there are a few evidences of issues that may create nuisance/accidents/injuries to local community AND the client intends to address the gaps</p> <p>c) Absence of a community health & safety plan AND/OR there is evidence of significant issues that can create nuisance/accidents/injuries to local community AND client has no definite plan to address the gaps</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	
3.4	Is there any evidence of community consultation with key stakeholders including indigenous people?	<p>a) There is evidence that the client consults /engages with the stakeholders including local community, indigenous people on all relevant issues (such as rehabilitation, compensation, their expectations as the case may be)</p> <p>b) There is limited /inadequate consultations with the stakeholders</p> <p>c) No consultations with the stakeholders</p> <p>d) Not applicable</p>	Option (a)/(b)/(c)/(d)	

Risk Rating of the Project	High /Medium /Low Risk
-----------------------------------	-------------------------------

Glossary

Below are the definitions provided by the *International Labour Organization (ILO)* for some of the key terms with regard to labor practices, used in this check list:

Child labor	Minimum Age Convention, 1973 sets the general minimum age for admission to employment or work at 15 years (13 for light work) and the minimum age for hazardous work at 18 (16 under certain strict conditions). It provides for the possibility of initially setting the general minimum age at 14 (12 for light work) where the economy and educational facilities are insufficiently developed.
Forced labor	Forced labor is defined as "all work or service which is exacted from any person under the menace of any penalty and for which the said person has not offered himself voluntarily."
Minimum Wage	Bangladesh has national minimum wage and industry specific minimum wages. Minimum wage rates are declared by the Government on an industry basis following recommendations by the Wages Board. The national minimum wage is 1500 Bangladeshi Taka (BDT) per month. Ready Made Garment industry, for example, has a minimum wage of 5300 BDT per month.
Discrimination	Discrimination can be defined as any distinction, exclusion or preference made on the basis of race, colour, sex, religion, political opinion, national extraction or social origin, which has the effect of nullifying or impairing equality of opportunity or treatment in employment or occupation.

Brief definition of few other terms are given below:

GHG	As per IPCC, Greenhouse Gases (GHGs) are those gaseous constituents of the atmosphere that absorb and emit radiation at specific wavelengths within the spectrum of infrared radiation. This process is the fundamental cause of the greenhouse effect. There are six principal GHGs (carbon dioxide, methane, nitrous oxide, hydrofluorocarbons, perfluorocarbons, and sulphur hexafluoride)
CITES	CITES (the Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora) is an international agreement between governments. Its aim is to ensure that international trade in specimens of wild animals and plants does not threaten their survival.
Unbonded asbestos	Unbonded asbestos is where the raw mineral is used as lagging or insulation – in this form it is friable and easily gives off dust. Friable describe any asbestos-containing material that when dry, can be easily crumbled or pulverized to powder by hand.
Grievance mechanism	A grievance mechanism is a formal complaint process that can be used by individuals, workers, communities and/or civil society organisations that are being negatively affected by certain business activities and operations.
ISO 14001	The ISO 14001 Environment Management System (EMS) standard is an internationally recognised environmental management standard. It is a systematic framework to manage the immediate and long term environmental impacts of an organisation's products, services and processes.
SA 8000	SA8000 is an auditable social certification standard for decent workplaces that encourages organizations to develop, maintain, and apply socially acceptable practices in the workplace.
OHSAS	Occupational Health and Safety Management Systems (OHSAS 18001) is an internationally applied British Standard for occupational health and safety management systems. It provides a framework for organisations to instigate proper and effective management of health & safety in the workplace.
ILO	The International Labour Organization (ILO) is a United Nations agency dealing with labour issues, particularly international labour standards, social protection, and work opportunities for all. It sets labour standards, develops policies and devises programmes promoting decent work for all women and men.
UNESCO World Heritage site	A World Heritage Site is a place (such as a building, city, complex, desert, forest, island, lake, monument, or mountain) that is listed by the United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization (UNESCO) as being of special cultural or physical significance.

Escalation Matrix

Risk rating	Proposing Stage	Approval Stage	Disbursement Stage
Low	<ul style="list-style-type: none"> ESDD Checklist is to be completed by RO, approved by official(s) of CRM/IRM in head office/branch and processed as per normal credit process for both existing and new clients If all (d -Not Applicable) are checked, state reasons why 		
Medium	<p>RO & ESRM Unit Head of to sign off jointly for new or existing clients with proposals to:</p> <ul style="list-style-type: none"> PROCEED with ESDD submission (despite (b) being checked) but proper justification is to be provided 	<p>Escalation Process if CRM/IRM official feels the transaction needs to be escalated:</p> <ol style="list-style-type: none"> CRM/IRM official will be the first point of review If identified risk(s) is unresolved, proceed for review by Sustainable Finance Department and approval by Country/ Region Head of Credit Credit approval can only be granted subsequent to resolution via above steps Time-bound action plan to mitigate risks may form part of approval conditions 	<p>If there are any conditions to be fulfilled as part of approval, Credit Risk Management Committee (CRMC) will check for the same before disbursing</p>
High	<p>RO & ESRM Unit Head to sign off jointly for new or existing clients with proposals to:</p> <ul style="list-style-type: none"> REJECT (with reasons documented for record); or PROCEED with ESDD submission (despite (c) being checked) but proper justification is to be provided 	<p>Escalation Process:</p> <ol style="list-style-type: none"> CRM/IRM official will be the first point of review If identified risk(s) is unresolved, proceed for review by Country/ Region Head of Credit and Head of Sustainable Finance Department All high risk projects are to be escalated to Board/ EC with a recommendation from Head of Credit. Credit approval can only be granted subsequent to resolution via above steps Time-bound action plan to mitigate risks may form part of approval conditions 	<p>If there are any conditions to be fulfilled as part of approval, CRMC will check for the same before disbursing</p>

ঝগের ধরণ অনুযায়ী E&S ঝুঁকি

Risk in Trade - The E&S risks of trade finance are associated with the production of those goods being traded and vary by industry sector and location. Companies selling to foreign markets are required to comply with local and international social and environmental regulations and in many cases also face public scrutiny. Importing and exporting companies are therefore exposed to some level of reputational risk.

Given the short-term nature of trade finance, a Bank/FI will have limited leverage to manage E&S risks once it has approved a transaction. However, a Bank/FI can have simple transaction screening procedures to avoid supporting the trade of products and substances that are subject to bans and international phase-outs.

Risk in SME - Investments in small and medium enterprises focus on a particular set of clients, usually defined by annual sales but also by loan amount. Small and medium enterprises have specific funding needs in terms of their business growth. The monetary cut-off for classifying a company as a small and medium enterprise generally varies greatly by country, by market, and by Bank/FI.

Although less complex than for large corporate and project investments, the E&S issues associated with small and medium enterprises can be quite significant and are primarily related to worker health and safety and pollution. These E&S issues may not be closely monitored and the risks will vary depending on company size and its capacity to manage E&S risks, as well as by industry sector, and location.

Bank/FIs that lend or invest in small and medium enterprises generally try to develop long-term relationships, which may further expose lenders/investors to E&S issues associated with the enterprise, posing financial and liability risks. Due to the visibility of small and medium enterprises in a community, reputational risk is also a factor.

Risk in Retail - E&S issues associated with retail transactions that target individuals are generally non-existent, although there may be concerns associated with mortgage finance and potentially certain investment options that may involve controversial or high-risk projects/companies.

There is usually no credit, liability or reputational risks due to E&S issues for Bank/FIs involved in retail banking. However, in some cases, there may be concerns with corporate accounts that are linked to companies or individuals whose activities are viewed as harmful, such as arms manufacturing, money laundering, and terrorism, which may represent a legal and reputational risk to the Bank/FI.

Risk in Microfinance - These transactions are typically of smaller amounts and shorter tenure than corporate loans and target small business owners or commercial clients whose operations are generally small.

The E&S risks associated with microfinance are typically low partly due to the small size of the operation and the industry sector. However, in some cases clients may be involved with handling dangerous substances such as pesticides that can pose health or environmental risks, but frequently they lack the necessary E&S management capacity to do so safely.

Although at the individual transaction level the E&S risks associated with microfinance are low, given the smaller size and shorter tenure of transactions, there are credit or liability risks for the microfinance institution in cases where E&S issues, such as an accident, affect a micro-

entrepreneur's ability to repay a loan. Microfinance institutions often consider the E&S impacts associated with their transactions in the context of the developmental role they play in their communities and are therefore concerned with reputational risks. In addition, many see the promotion of good E&S practices as part of their role in the community.

Risk in Corporate Finance - Loans (debt) can be used by the commercial operation to finance a specific aspect of the operation, such as the purchase of equipment, or for renovation/expansion of the operation. Equity investments in a commercial operation provide operating capital for an operation in exchange for shares (equity) in the company/project.

The E&S risks associated with a corporate transaction will vary greatly and can be significant as a function of the operation's industry sector, size, location, and company commitment and capacity to managing E&S risks. E&S risks will be more significant for medium and high-risk industry sectors and large-scale operations such as mining, oil and gas, and heavy manufacturing, which may result in loss of life, health impacts, and water contamination, among others, if not managed properly. For low-risk industry sectors such as retail operations and other services, the E&S risks will usually be low and mainly related to labour standards and life and fire safety, which can readily be addressed. Regardless of the industry sector, there may also be E&S risks, especially related to labour and working conditions, in the supply chain of raw materials and goods.

E&S issues may threaten the financial and operational viability of a commercial operation. For a commercial operation, the source of repayment of a loan or payment of dividends on an investment is from the operation itself, backed by its entire balance sheet, rather than a specific asset. A corporate transaction exposes a Bank/FI to the entire commercial operation of the client's company, which presents a liability, reputational, and credit risk. When a loan is backed by a specific asset as collateral, the liability risk for the Bank/FI may be increased if there are associated E&S issues.

Risk in Project Finance - The financing is usually secured by the project assets such that the Bank/FI providing the funds will assume control of the project if the sponsor has difficulties complying with the terms of the transaction.

Project finance is generally used for large, complex and sizable operations, such as roads, oil and gas explorations, dams, and power plants. Due to their complexity, size, and location, these projects often have challenging E&S issues, which may include involuntary resettlement, loss of biodiversity, impacts on indigenous and/or local communities, and worker safety, pollution, contamination, and others. Because these projects generally face high scrutiny from regulators, civil society, and financiers, the project's sponsoring companies allocate more resources to managing E&S risks.

If not managed properly, the E&S risks can result in disrupting or halting project operations and lead to legal complications and reputational impacts that threaten the overall success of the project. Because anticipated project cash flows typically generate the necessary resources to repay the loan, any disruption to the project itself, regardless of the financial standing of the sponsoring companies involved, poses a direct financial risk to the Bank/FI.

পরিশিষ্ট-৫
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
ক্রেডিট বিভাগ-১

পরিকল্পনা ও পরিচালন পরিপত্র নং ২২/২০১৮

তারিখঃ ০১/১০/২০১৮ খ্রিঃ

বিষয়ঃ ২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরির ক্ষেত্রে
মহাব্যবস্থাপক / হেড অব আইসিসি'র মতামত গ্রহণ নীতিমালা প্রসঙ্গে।

ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটির ২৯.০৫.২০১৮ তারিখে অনুষ্ঠিত ৩৯৩ তম সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত অনুক্রমে ২৫-০৯-২০১৮ তারিখে অনুষ্ঠিত ব্যবস্থাপনা সমন্বয় কমিটির ৩৯৮ তম সভায় ২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরির ক্ষেত্রে মহাব্যবস্থাপক / হেড অব আইসিসি'র মতামত গ্রহণ নীতিমালা নিম্নোক্তভাবে অনুমোদিত হয়েছেঃ

বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কর্তৃক স্বাক্ষরিত সমঝোতা স্মারক নং ডিওএস (বিএসএস-১) ১১৬৩/ ১০১/ ২০১৭/৫১৯৬ তারিখ ১৭.১২.২০১৭ (Memorandum of Understanding/2017) এর ৪(এস) নং অনুচ্ছেদে নিম্নোক্ত নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছেঃ

“a requirement that all new loans/enhancement with outstanding principal balance over Tk 2 crore, be signed off by the Chief Internal Auditor, certifying that they comply with the Bank Company Act, 1991 (amended up to 2013), prudential regulations of Bangladesh Bank, credit policy of Bank, customer identification requirements and other relevant laws and regulations.”

স্বাক্ষরিত উক্ত সমঝোতা স্মারক অনুযায়ী শাখার ২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন/বর্ধিত ঋণ মঞ্জুরির ক্ষেত্রে হেড অব আইসিসি এর মতামত গ্রহণ আবশ্যকীয়।

০২। এখন থেকে ঋণ প্রস্তাব প্রক্রিয়াকালে ২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরির ক্ষেত্রে আইসিসি'র মতামত গ্রহণে নিম্নরূপ শর্তাদি পরিপালন করতে হবেঃ

- (১) ২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরি প্রস্তাব ক্রেডিট কমিটিতে উপস্থাপনের পূর্বে ব্যাংকের Head of Internal Control & Compliance কর্তৃক Borrower Identification, CRG & CIB সহ সার্বিক বিষয়ে মতামত গ্রহণ করতে হবে। উক্ত মতামতের বিষয়টি কার্যপত্রে এবং পর্ষদ স্মারকে উল্লেখ করতে হবে;
- (২) প্রধান কার্যালয়ের সংশ্লিষ্ট বিভাগ সমূহ ও স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা কর্তৃক এ ধরনের সকল ঋণ প্রস্তাব সমূহ প্রধান কার্যালয়ের ক্রেডিট কমিটি সভায় উপস্থাপনের পূর্বে অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ বিভাগে (বর্তমান পরিদারণ বিভাগ) প্রেরণ পূর্বক Head of Internal Control & Compliance এর মতামত গ্রহণ করতে হবে;
- (৩) পরিচালনা পর্ষদে স্মারক উপস্থাপনকালে স্মারকে সংশ্লিষ্ট কার্যালয়/বিভাগ কর্তৃক এ মর্মে প্রত্যয়ন করতে হবে যে, প্রস্তাবটি বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক Memorandum of Understanding (MoU) এবং অর্থ মন্ত্রণালয়ের নির্দেশনার সাথে সংগতিপূর্ণ;
- (৪) বাংলাদেশ ব্যাংকের নিয়মাচার ও ব্যাংকের বিদ্যমান নীতিমালা এবং প্রাসঙ্গিক বিধি বিধান পরিপালন করা হয়েছে মর্মে প্রত্যয়ন করতে হবে;

চলমান পাতা-০২

(৫) সংযুক্ত চেকলিষ্ট (পরিশিষ্ট 'ক') মোতাবেক ঋণ প্রস্তাব পর্যালোচনা পূর্বক মতামত প্রদান করতে হবে।

০৩। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ বিভাগে (বর্তমান পরিধারণ বিভাগ) প্রেরিত ২(দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিতসহ নবায়ন মঞ্জুরি সংক্রান্ত ঋণ প্রস্তাবের উপর হেড অব আইসিসি কর্তৃক অনধিক ১০(দশ) কর্ম দিবসের মধ্যে তার মতামত প্রদান করতে হবে।

০৪। এমতাবস্থায়, নীতিমালা অনুসরণ পূর্বক ঋণ বিতরণ কার্যক্রম সফলভাবে বাস্তবায়ন করার জন্য সংশ্লিষ্ট সকলকে অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

স্বাক্ষরিত
(মোঃআজিজুল বারী)
মহাব্যবস্থাপক

প্রকাঃ/ক্রঃ বিঃ-১/১৫(৯১)/২০১৮-২০১৯/ ২১৫(১২০০)

তারিখঃ ঐ

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলোঃ

- ০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০২। স্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক ১/২/৩ মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়/বিভাগীয় কার্যালয়সমূহ/ স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়।
- ০৪। অধ্যক্ষ, বিকেবি স্টাফ কলেজ, মিরপুর, ঢাকা।
- ০৫। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৬। উপমহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস্, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। উপরোক্ত পরিপত্রটি ব্যাংকের অফিসিয়াল ওয়েব সাইটে আপলোড করার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুরোধ করা হলো।
- ০৭। বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়সমূহ।
- ০৮। উপ-মহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখাসমূহ।
- ০৯। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক কার্যালয়সমূহ।
- ১০। সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়সমূহ।
- ১১। সকল শাখা ব্যবস্থাপক, (মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে) বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১২। নথি / মহানথি।

স্বাক্ষরিত
(মনির উদ্দিন)
উপ-মহাব্যবস্থাপক

২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরির ক্ষেত্রে
মহাব্যবস্থাপক/হেড অব আইসিসি'র মতামত গ্রহণ এর জন্য চেক লিস্টঃ

২.০০ (দুই) কোটি টাকার উর্ধ্বে নতুন ঋণ মঞ্জুরি এবং বর্ধিত নবায়ন মঞ্জুরির ক্ষেত্রে মহাব্যবস্থাপক/হেড অব আইসিসি'র মতামত যথাযথভাবে প্রণয়নের লক্ষ্যে ঋণ প্রস্তাবের জন্য প্রয়োজনীয় কাগজপত্রের সাথে নিম্নে বর্ণিত তথ্যাদি/কাগজ পত্রাদি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) শাখা কর্তৃক প্রেরিত নথির সাথে আবশ্যিকভাবে প্রেরণ করতে হবেঃ

০২.০০ সকল ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য (Common):

- ২.০১ গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ঋণ আবেদন পত্রের কপি (প্রতিষ্ঠানের প্যাডে)।
- ২.০২ প্রতিষ্ঠানটির অত্র ব্যাংকে ঋণ বিদ্যমান থাকলে মঞ্জুরিপত্রের ও বন্ধকি দলিলের ফটোকপি।
- ২.০৩ প্রতিষ্ঠানের প্যাডে কোম্পানির পরিচালনা পরিষদ কর্তৃক ঋণ গ্রহণ সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত সমূহ (Board Resolution) এর কপি (লিমিটেড কোম্পানির ক্ষেত্রে)।
- ২.০৪ সকল গ্রাহক/উদ্যোক্তাগণের নিজ স্বাক্ষরকৃত জীবন বৃত্তান্ত, শাখা কর্তৃক সত্যায়িত পাসপোর্ট সাইজের ১ কপি ছবি, ভিজিটিং কার্ড, জাতীয় পরিচয় পত্র এবং e-TIN এর ফটোকপি।
- ২.০৫ শাখা কর্তৃক সঠিকভাবে উদ্যোক্তা চিহ্নিতকরণ করা হয়েছে মর্মে প্রত্যয়নপত্র। উক্ত প্রত্যয়নপত্রে ৬সি (6C) অর্থাৎ
 - ১। কোম্পানির উদ্যোক্তাগণের চরিত্র (Character),
 - ২। ঋণ পরিশোধের সামর্থ্য (Capacity),
 - ৩। পর্যাপ্ত মূলধন আছে কিনা (Capital),
 - ৪। পর্যাপ্ত জামানত দিতে পারবে কিনা (Collateral),
 - ৫। ঋণ গ্রহণ ও পরিশোধের শর্ত পরিপালনের সামর্থ্য আছে কিনা (Condition),
 - ৬। পারিপার্শ্বিক সম্পর্কে সঠিক ধারণা আছে কিনা (Common Sense) উল্লেখ করতে হবে।
- ২.০৬ আয়কর কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত সকল উদ্যোক্তাগণের হালনাগাদ আয়কর প্রত্যয়নপত্র এবং দায় ও পরিসম্পদ সম্বলিত IT 10B এর কপি।
- ২.০৭ আয়কর কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের হালনাগাদ আয়কর রিটার্ন (Income Tax Return) এবং আয়কর প্রত্যয়ন পত্রের কপি।
- ২.০৮ কোম্পানির মেমোরেন্ডাম অব এ্যাসোসিয়েশন, আর্টিকেল অব এ্যাসোসিয়েশন এর কপি এবং সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে) এর কপি। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে শেয়ার মালিকানা হস্তান্তর, শেয়ার মূলধন সংক্রান্ত রেজিস্ট্রার অব জয়েন্ট ষ্টক কোম্পানীজ এন্ড ফার্মস (RJSC) এর নিম্নে বর্ণিত ফরম সমূহের কপিঃ
 - ফরম-IX: পরিচালকদের পরিচিতি (Consent of Directors to Act)
 - ফরম-X: পরিচালকদের নামের তালিকা (List of personal consenting to be directors)
 - ফরম-XII: পরিচালকদের পরিবর্তন (Particulars of Directors)
 - ফরম-XV: শেয়ার বন্টন (Return of Allotment)
 - ফরম-117: শেয়ার হস্তান্তর (Transfer of Share)
 - ফরম-X: শেয়ার হোল্ডারদের তালিকা (List of Shareholders)
- ২.০৯ বাংলাদেশ ব্যাংকের তালিকাভুক্ত Chartered Accountants কর্তৃক গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সর্বশেষ ০৩(তিন) বছরের নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী (Audited Financial Statement) (ক) ব্যালেন্স সীট (প্রয়োজনীয় নোটের ব্যাখ্যাসহ), (খ) লাভ-ক্ষতির বিবরণী, (গ) ক্যাশ-ফ্লো স্টেটমেন্ট, (ঘ) স্টেটমেন্টস অব চেঞ্জস ইন ইকুইটি, (ঙ) ফাইন্যান্সিয়াল স্টেটমেন্ট এর সাথে সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনীয় সকল নোটের ব্যাখ্যা সহ (সকল প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে)। তবে নতুন প্রজেক্ট এর ক্ষেত্রে শুধুমাত্র প্রোজেক্ট প্রোফাইল এবং ফিজিবিলাটি রিপোর্ট (যে অংশের জন্য যে বিশেষজ্ঞ মূল্যায়ন করবেন তার অংশের জন্য আলাদা আলাদা প্রত্যয়ন পত্র)।
- ২.১০ অত্র ব্যাংক পরিচালিত সিসি, প্রকল্প ঋণ এবং চলতি হিসাব বিবরণী (বিগত ১ বছরের)।

- ২.১১ গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ব্যবসায়িক কার্যসম্পাদন সংক্রান্ত:
 (ক) ট্রেডিং ব্যবসা হলে ক্রয়/আমদানি ও বিক্রয়/রপ্তানি বিবরণী,
 (খ) উৎপাদনমুখী ব্যবসা হলে স্থানীয়ভাবে ক্রয় ও আমদানিকৃত কাঁচামালের বিবরণী এবং প্রতিষ্ঠানটি রপ্তানি কার্যসম্পাদন করলে বিগত এক বছরের রপ্তানি বিবরণী।
- ২.১২ গ্রাহক প্রতিষ্ঠান Stock Exchange এ তালিকাভুক্ত হলে অনুমোদন সংক্রান্ত প্রয়োজনীয় সকল কাগজ পত্রাদির ফটোকপি।
- ২.১৩ উদ্যোক্তাদের ইকুইটি সংস্থানের বিস্তারিত বিবরণ।
- ২.১৪ সিসি ঋণ ও এলসি লিমিট এর ক্ষেত্রে গ্রাহক প্রতিষ্ঠান ও শাখা কর্তৃক পৃথক পৃথক চলতি মূলধন চাহিদা নিরূপনের কপি (ফান্ডেড ও নন-ফান্ডেড সহ)।
- ২.১৫ প্রতিষ্ঠানটি বাণিজ্যিক উৎপাদন করলে চলতি মূলধন সংস্থানের বিস্তারিত বিবরণ।
- ২.১৬ গ্রাহক প্রতিষ্ঠান ও তার সহযোগী প্রতিষ্ঠানের অত্র ব্যাংক ও অন্যান্য ব্যাংকের এক বা একাধিক শাখায় বিদ্যমান ঋণের বর্তমান দায়স্থিতি।
- ২.১৭ হালনাগাদ সিআইবি রিপোর্ট (সর্বোচ্চ ৬০ দিনের পুরাতন)
- ২.১৮ হালনাগাদ সিআরজি রিপোর্ট বিশ্লেষণসহ সকল কাগজপত্র এবং সর্বশেষ ঋণের ক্ষেত্রে সিআরজি রিপোর্ট।
- ২.১৯ প্রস্তাবিত সহযোগী জামানত ও বিদ্যমান জামানত সম্পর্কে শাখার মূল্যায়ন কপি (২৪ কলাম বিশিষ্ট)। উল্লেখ্য জামানতের মূল্য ২০.০০ লক্ষ টাকা বা তার অধিক হলে সংশ্লিষ্ট কমিটি কর্তৃক আবশ্যিকভাবে মূল্যায়ন ও প্রতিবেদন স্বাক্ষরিত হতে হবে।
- ২.২০ প্রস্তাবিত সহযোগী জামানত সম্পর্কে ব্যাংকের অনুমোদিত আইনজীবীর মতামতের ফটোকপি।
- ২.২১ প্রস্তাবিত সহযোগী জামানত লীজ সম্পত্তি হলে লীজ এগ্রিমেন্ট সম্পত্তি মর্টগেজ করার ক্ষমতা দেয়া আছে কিনা এবং এ ব্যাপারে লীজ দাতার পূর্বনুমোদন এর কপি।
- ২.২২ Letter of Disclaimer সহ গুদাম/দোকান ভাড়া চুক্তি নামার ফটোকপি।
- ২.২৩ গ্রাহক প্রতিষ্ঠানে কর্মরত বিভাগ অনুযায়ী জনবলের নাম, পদবী ও শিক্ষাগত যোগ্যতা উল্লেখ পূর্বক তালিকা।
- ২.২৪ প্রস্তাবিত/বিদ্যমান জামানতের বায়া দলিল, মূল দলিল, সিএস, আরএস, এসএ, বিআরএস পর্চা, সংশ্লিষ্ট সাব-রেজিস্ট্রার অফিস হতে হাল সন পর্যন্ত নির্দায় সনদপত্র, হাল সনের খাজনা রসিদ, মিউটেশন পর্চা, ডিসিআর এর ফটোকপি।
- ২.২৫ মূলদলিল সাব-রেজিস্ট্রার অফিসের তল্লাসী প্রতিবেদনসহ শাখায় সংরক্ষণ করা হয়েছে মর্মে প্রত্যয়নপত্র (বিদ্যমান জামানতের ক্ষেত্রে)।
- ২.২৬ সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ কর্তৃক ভূমি ব্যবহারের ছাড়পত্র।
- ২.২৭ প্রকল্পের এবং সহযোগী জামানত হিসাবে গৃহীত জমি ও ভবনের স্থির চিত্র।
- ২.২৮ সিভিল ডিফেন্স ও ফায়ার ব্রিগেড কর্তৃক ইস্যুকৃত ফায়ার লাইসেন্স কপি এবং মোট বিনিয়োগের উপর ১০% বীমা পলিসির কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ২.২৯ বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক এর অনুমোদন ছাড়া গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের মালিকানা পরিবর্তন করা যাবে না মর্মে গ্রাহক কর্তৃক অঙ্গীকারনামা।
- ২.৩০ সরবরাহকৃত ছক (সংযুক্ত 'খ') মোতাবেক গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের ঋণ প্রস্তাবনার ক্ষেত্রে শাখার প্রত্যয়ন পত্র।
- ২.৩১ হালনাগাদ পরিবেশ অধিদপ্তরের ছাড়পত্র (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ২.৩২ বিদ্যমান কোম্পানির উপর পরিবেশ অধিদপ্তর কর্তৃক আরোপিত শর্ত সমূহ পরিপালনের কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ২.৩৩ গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের মাধ্যমে পরিবেশের কোন ক্ষতি হয় না এই মর্মে গ্রাহক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক অঙ্গীকারনামা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ২.৩৪ ঋণগ্রহীতা প্রতিষ্ঠান এবং পরিচালকবৃন্দ এর নামে ব্যক্তি মালিকানা, অংশীদারীত্ব ও অন্য কোন প্রতিষ্ঠানে স্বার্থ সংশ্লিষ্ট অংশের বিবরণ সম্বলিত শাখার প্রত্যয়নপত্র।
- ২.৩৫ কোম্পানির কর্পোরেট গ্যারান্টি এবং পরিচালকদের ব্যক্তিগত জামিননামা (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।
- ২.৩৬ হালনাগাদ কোম্পানির সম্পত্তি ও দায় সম্বলিত বিবরণী।
- ২.৩৭ হালনাগাদ স্টক রিপোর্ট।
- ২.৩৮ হালনাগাদ IRC/ERC, VAT Registration Certificate, E-TIN Certificate ও ট্রেড লাইসেন্স নবায়নের কপি (আমদানি ও রপ্তানির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)।
- ২.৩৯ গ্রাহক প্রতিষ্ঠানে বিদেশি কর্মী নিয়োগ থাকলে সংশ্লিষ্ট দেশের শ্রম ও কর্মসংস্থান মন্ত্রণালয় থেকে অনুমোদনের কপি এবং BOI/সংশ্লিষ্ট Authority থেকে ওয়ার্ক পারমিটের কপি (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)।

২.৪০ ঋণ গ্রাহকের প্রতিষ্ঠানে বিদেশি কোম্পানির বিনিয়োগ থাকলে ঐ বিদেশি কোম্পানির মেমোরেন্ডাম অব এ্যাসোসিয়েশন, আর্টিকেল অব এ্যাসোসিয়েশন, সার্টিফিকেট অব ইনকর্পোরেশন এর কপি এবং সকল গ্রাহক/উদ্যোক্তাগণের নিজ স্বাক্ষরকৃত জীবন বৃত্তান্ত, প্রত্যেকের নিজ স্বাক্ষরকৃত পাসপোর্ট সাইজের ৩ কপি ছবি ও ভিজিটিং কার্ড।

০৩.০০ প্রকল্প ঋণের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য (Project Loan):

উপরে ২ নং অনুচ্ছেদে বর্ণিত প্রয়োজনীয় তথ্য উপাত্ত ছাড়াও অধীকন্থ Project Loan এর ক্ষেত্রে নিম্নবর্ণিত তথ্য উপাত্ত দাখিল করতে হবেঃ

- ৩.০১ প্রকল্প ভূমির তফসিল, জমির পরিমাণ, ফ্যাক্টরী ভবনসহ অন্যান্য ইউনিটের নিকটস্থ এরিয়া সেকশন, এলিভেশন, (উপযুক্ত প্রকৌশলী/আর্কিটেক্ট, উদ্যোক্তার স্বাক্ষর এবং অনুমোদিত কর্তৃপক্ষ কর্তৃক স্বাক্ষরিত)। প্রজেক্ট লে-আউট প্ল্যান স্থানীয় কর্তৃপক্ষ/রাজউক অনুমোদিত (অনুমোদনপত্রসহ)।
- ৩.০২ গ্রাহক প্রতিষ্ঠানটি রপ্তানি প্রক্রিয়াকরণ অঞ্চলের (EPZ) এর আওতায় হলে Bonded were house License এর কপি।
- ৩.০৩ বোর্ড অব ইনভেস্টমেন্ট/সংশ্লিষ্ট Authority এর অনুমোদনের কপি।
- ৩.০৪ ট্যাক্স হলিডে এর বিষয়ে NRB এর অনুমোদন এর কপি।
- ৩.০৫ প্রকল্পের অবস্থান নকশা এর কপি।
- ৩.০৬ প্রস্তাবিত প্রকল্প ভূমির অরিজিনাল মৌজাম্যাপ, চৌহদ্দি এর কপি।
- ৩.০৭ প্রকল্পের/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের প্রয়োজনীয় বিদ্যুৎ, গ্যাস, পানি সংযোগ প্রদানের বিষয়ে সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের অনুমোদন ও হালনাগাদ পরিশোধিত বিলের কপি।
- ৩.০৮ সয়েল টেস্ট রিপোর্ট এর কপি।
- ৩.০৯ উদ্যোক্তা কর্তৃক নিয়োজিত উপদেষ্টা প্রতিষ্ঠানের আর্কিটেক্ট এর স্বাক্ষরিত বিস্তারিত আর্কিটেকচারাল ড্রইং এর কপি।
- ৩.১০ বাংলাদেশ ন্যাশনাল বিল্ডিং কোড (BNB Code) এবং আমেরিকান কনক্রিট ইনস্টিটিউট (ACI Code) এ উল্লেখিত গাইড লাইন অনুযায়ী ভবন সমূহের স্ট্রাকচারাল ডিজাইন, ড্রইং/ওয়ার্কিং ড্রইং এর কপি।
- ৩.১১ প্রকল্পের ভবনসমূহের বন্যা, জলোচ্ছ্বাসসহ ভূমিকম্প প্রতিরোধকমূলক Factor বিবেচনায় এনে নির্মিত হয়েছে- এ মর্মে নিয়োজিত কনসালট্যান্ট প্রকৌশলী কর্তৃক ইস্যুকৃত প্রত্যয়ন পত্র।
- ৩.১২ প্রকল্প ভবন/পয়নিষ্কাশন/ডেনেজ সিস্টেম ইত্যাদির ড্রইং ও ডিজাইন এর কপি।
- ৩.১৩ স্পেসিফিকেশন, রেইট, বিল অব কোয়ানটিটি এর ক্যালকুলেশনসহ সম্পন্ন ও অসম্পন্ন কাজের বিস্তারিত প্রাক্কলন ব্যয় এর Statement।
- ৩.১৪ প্রকল্পের মেশিন ব্যবহারকারী প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সরবরাহকৃত মেশিন লে-আউট প্ল্যান অনুযায়ী প্রয়োজনীয় পরিসর “প্রডাকশন কনোগ্রাফ” এর কপি।
- ৩.১৫ উদ্যোক্তা কর্তৃক দাখিলকৃত কনসালট্যান্সি ফি এর বিপরীতে কাজের পরিধিসহ অফার লেটার এবং একসেপ্টেন্স লেটার এর কপি।
- ৩.১৬ উদ্যোক্তা কর্তৃক দাখিলকৃত প্রকল্প ভবন নির্মাণ কাজের সুপারভিশন ফি এর বিপরীতে কনস্ট্রাকশন কোম্পানির গৃহীত অনুমোদিত দরপত্র এর কপি।
- ৩.১৭ পূর্ত কাজের/প্রকল্পের সম্পূর্ণ কাজের টাইম সিডিউল/বার চার্ট, সিপিএম (ক্রিটিক্যাল পাথ মেথোড) এর কপি।
- ৩.১৮ বিদেশ থেকে আমদানিতব্য ও স্থানীয়ভাবে সংগৃহীতব্য মেশিনারীর মূল্য বিদ্যমান বাজার মূল্যের সাথে সঙ্গতিপূর্ণ আছে মর্মে মূল্যায়ন কমিটির প্রত্যয়নের কপি।
- ৩.১৯ আমদানিতব্য যন্ত্রপাতির ক্ষেত্রে ম্যানুফ্যাকচারিং/সরবরাহকারী সম্পর্কে আন্তর্জাতিক খ্যাতি সম্পন্ন রেটিং কোম্পানী কর্তৃক ক্রেডিট রিপোর্ট এর কপি।

এছাড়াও উপরে উল্লেখিত তথ্যাদি ছাড়া (যদি অন্য কোন তথ্য ও উপাত্ত প্রয়োজন হয়) ঋণের / কোম্পানির প্রকৃতি অনুযায়ী প্রযোজ্য সকল তথ্য সরবরাহ করতে হবে।

NB: উল্লেখিত তথ্য/উপাত্ত ছাড়া কোন ঋণ প্রস্তাব আইসিসিতে প্রেরণের ফলে হেড অব আইসিসি এর মতামত প্রদানে বিলম্ব হলে তার দায় দায়িত্ব সংশ্লিষ্ট শাখা ব্যবস্থাপকের উপর বর্তাবে।

প্রত্যয়ন পত্র

এই মর্মে প্রত্যয়ন করা যাচ্ছে যে, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, শাখার ঋণ গ্রহীতা প্রতিষ্ঠান এর অনুকূলে
... .. মঞ্জুরি প্রস্তাবের প্রেক্ষিতে পরিকল্পনা ও পরিচালন পরিপত্র নং ----- তারিখ ----- এর নির্দেশনা অনুযায়ী
শাখার ঋণ বিভাগের কর্মকর্তা কর্তৃক ঋণ প্রস্তাব গ্রহণ, বাছাই, ঋণ চাহিদা নিরূপন, তদারকী, মঞ্জুরি, বিতরণ ও আদায় সম্পর্কিত জারীকৃত
নিয়মাবলী, পদ্ধতি, প্রচলিত বিধিবিধান এবং মঞ্জুরি পত্রের শর্তাদি যথাযথভাবে পরিপালন করা হয়েছে/হবে। এছাড়া ব্যাংকের বিভিন্ন
পরিপত্র/নির্দেশ পরিপত্রের মাধ্যমে সময় সময় জারীকৃত এ সম্পর্কিত নিয়মাবলি ও পদ্ধতি এবং মঞ্জুরি পত্রের শর্তাবলীর যথাযথভাবে পরিপালিত
হয়েছে/হবে। বন্ধকি জমির দায়মুক্তির সনদ, সহযোগি জামানতের মূল দলিল সংশ্লিষ্ট সাব-রেজিস্টার অফিস হতে যাচাই করে শাখায় সংরক্ষণ করা
হয়েছে/হবে। গৃহীত জামানতের জমি ও ভবনের স্থির চিত্র বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের নিকট দায়বদ্ধ এ মর্মে সাইন বোর্ড টাংগানোর বিষয়ে এবং
গ্রাহকের সম্পত্তির স্থানে সাইন বোর্ড স্থাপন করা সংক্রান্ত বিষয়ে ও অন্যান্য তথ্য উপাত্ত শাখার নথিতে সংরক্ষিত আছে/হবে।

অফিসারঃ স্বাক্ষর
নাম ও পদবী সহ সীল।

ব্যবস্থাপক/শাখা প্রধানঃ স্বাক্ষর
নাম ও পদবী সহ সীল।

সংশোধনমূলক কর্মপরিকল্পনা (Corrective Action Plan)

Bank/FI staff may develop a corrective action plan with a timeframe for the client to implement appropriate mitigation measures to comply with the Bank/FI's E&S requirements.

Depending on the nature of E&S risks associated with a client's operations, Bank/FI staff may develop a corrective action plan with a timeframe for the client to implement appropriate mitigation measures to comply with its E&S requirements. The purpose of a corrective action plan is to mitigate potential E&S risks in the context of a transaction to an acceptable level for the Bank/FI. Bank/FI staff should tailor the scope of a corrective action plan to each client according to the specific risks identified during the E&S due diligence process or during subsequent transaction monitoring. Corrective action plans range from simple mitigation measures to detailed management plans with actions that can be measured quantitatively or qualitatively. The corrective action plan should include a description of the specific mitigation actions to be taken by the client, a timeframe for implementation and a reporting requirement to inform the Bank/FI on the status of completion. Bank/FI staff will need to discuss the corrective action plan with the client and agree on its scope and timeframe for completion. If the corrective action plan is developed as part of the transaction appraisal process, it should be included in the legal agreement. The timeframe for implementation of specific mitigation measures will vary according to the E&S risk and may range from being a condition of transaction approval to a reasonable timeframe from disbursement or when E&S issues were identified during transaction monitoring.

The following template can be used for documenting the corrective action plan agreed with the client. The template also contains few examples for guidance.

Table-I: Corrective Action Plan template with examples

Area of E&S concern as identified through ESDD	Corrective Actions required	Time frame	Action completion indicator	Responsibility (Client staff, management or board)	Cost involved
Evidence of land pollution due to discharge of untreated effluent	Action plan may include: Removal and treatment of contaminated ground soil Construction of sewage system for industrial wastewater Construction of wastewater treatment	6 months	Installation of Effluent Treatment Plant (ETP). The ETP should be operational and the qualitative parameters of treated effluent should be within limits The discharge of treated effluent should be through the constructed discharge system and no other modes of discharge and leakages Qualitative parameters of treated contaminated ground soil	Board	
Absence of grievance redressal	Establish a grievance redressal mechanism	3 months	Well established grievance redressal mechanism which is appropriately communicated to the external stakeholders	Board	
Displacement	Restoration of community structure for common benefits	3 months		Management	
Loss of trees, crops, perennials	Compensating for standing crops and trees	1 year	Plantation of trees	Management	

মনিটরিং চেকলিস্ট(Monitoring Checklist):

Sl. No.	Question /Issues to check	Response
<i>Project Summary Information</i>		
1	Reporting period covered by this supervision report	
2	Specification of project stage (design, construction, operation or closure stage)	
3	Key developments and any major changes in project location and design, if any from the time of loan disbursement or from the last supervision period.	
<i>General Information</i>		
4	Status of implementation of covenants/corrective action plan. Is it in line with the agreed timeframe? (i.e.,if all covenants are implemented or partially implemented or not implemented or delayed implementation). If partially implemented or not implemented or delayed implementation, RO to please mention the reason in the response column along with a timeline for completion of implementation as committed by the client during supervision.	
<i>EHS Management</i>		
5	If there was any incidence of accidents, spills, leakages, explosionetc. during the reporting period. If yes, what was the scale of damage (e.g. if there was any fatality, monetary loss etc.)? What was the action taken in response to the incident?	
6	If there were any recent fines or penalties issued by the regulatory body. If yes, RO to please mention the nature of violation, amount of fine/penalty paid, action taken by the client to address the issue to avoid any such fine/penalty in future.	
7	If there was any health & safety incident. If yes, what was the extent of injury – minor, major or fatal? What was the action taken in response to the incident?	
8	If there are any new E&S risks or adverse impacts observed due to client's operation. RO to please mention the types of new E&S risks, the reason for such new E&S risks, mitigation measures undertaken by the client to address the E&S risks.	
<i>Permits and Compliance Certificates</i>		
9	All the required permits, licenses and clearances in place. RO to please mention the issuance dates and duration of validity of	

Sl. No.	Question /Issues to check	Response
	all such permits, licenses and clearances.	
10	Other international management systems (for e.g. ISO 14000, OHSAS 18001, SA8000) followed by the client and if they have valid certifications for those management systems?	
<i>Grievance Redressal</i>		
11	<p>If there have been any recent complaints, grievance or protest received from local communities.</p> <p>If yes, RO to please specify the nature of grievances; actions taken by the client to resolve grievances and if there any outstanding issues and measures proposed by the client to resolve them.</p>	
12	<p>If there were concerns raised during the stakeholder consultations carried out by the client during the reporting period.</p> <p>If yes, what was the approach undertaken by the client to address those concerns?</p>	
<i>Other Information</i>		
13	<p>Any other information pertaining to environmental matters, management approach, community, media or NGO coverage that need to be mentioned.</p> <p>If there are any environment friendly initiatives, energy saving equipment etc. that might be relevant for the Bank/FI.</p>	

ESMS উন্নতকরণ (Developing an ESMS)

Developing an ESMS requires senior management support and needs to be integrated with the Bank/FI's existing risk management framework. Developing an ESMS is most effective and efficient if it is supported by senior management and integrated with the Bank/FI's existing risk management framework. A Bank/FI can initiate the process for developing an ESMS by establishing a Working Group.

An ESMS includes a policy, a set of procedures to identify, access and manage E&S risks in financial transactions and internal capacity of staff responsible for E&S management and investments.

It should be designed to manage the level of E&S risk that the Bank/FI is exposed to through its portfolio, both in terms of the industry sector of its clients and the type of financial transactions. The management of these risks should be tailored to the organizational needs of each Bank/FI, which are different for banking institutions, leasing companies, microfinance institutions, and private equity funds.

ESMS Template

An ESMS is anchored in a banks/FIs environmental and social policy and depends on the environmental and social management capacity of its staff and, as applicable, external experts. The ESMS includes the banks/FIs environmental and social policy and designated roles and responsibilities of its staff. It is implemented through a set of procedures for:

- Screening transactions,
- Categorizing transactions based on their environmental and social risk,
- Conducting environmental and social due diligence,
- Decision-making process,
- Monitoring the client's environmental and social performance, and
- Managing a client's non-compliance with the banks/FIs environmental and social standards.

The procedures outlined in the ESMS should be applied to each transaction as part of a banks/FIs overall risk management framework. For each transaction, this also requires a bank/FI to formally document its environmental and social review as part of its record-keeping process, consider environmental and social findings during the decision-making process, and incorporate environmental and social requirements such as a corrective action plan as clauses in legal agreements with clients.

To ensure the effective implementation of the ESMS across operations, the bank/FI needs to allocate the necessary resources for internal communication and training.

As part of its commitment to good corporate practices, a bank/FI can periodically report on the environmental and social performance of transactions and measures taken to reduce overall exposure to environmental and social risk.

A standard ESMS template is provided below for the guidance which can be customized as per organization's requirements.

1. *Background*

This Environmental & Social Management System (ESMS) details the policy, procedures and workflow that will be followed for investments made by (“the Company”) under the management and administration of (“the Environmental Coordinator (or other designated officer)”

2. *Environmental & Social Management System*

2.1. *Policy*

The Company continually endeavors to ensure effective Environmental & Social management practices in all its activities, products and services with a special focus on the following:

- Ensuring that all activities undertaken by the Company are consistent with the Applicable Requirements outlined later in this document
- Ensuring that all projects are reviewed against the Applicable Requirements
- Financing projects only when they are expected to be designed, built operated and maintained in a manner consistent with the Applicable Requirements
- Making best efforts to ensure that all projects are operated in compliance with the Applicable requirements on an ongoing basis, during the currency of the Company’s financing
- Ensuring transparency in its activities
- Ensuring that the management and the shareholders of the client companies understand the policy commitments made by the Company in this area.

This Policy will be communicated to all staff and operational employees of the Company. Signed Effective Date

2.2. *Applicable Requirements*

The Company will ensure that all projects are reviewed and evaluated against the following Environmental & Social requirements

- The Exclusion List for all projects
- The applicable national laws on environment, health, safety and social issues and any standards established therein
- The IFC Performance Standards

2.3. *Procedures*

- At an initial stage of inquiry, the Environmental Coordinator (or other designated officer) will apply Exclusion List to the project. If the project involves an excluded activity, the prospective client will be so informed, and further consideration of financing for the project will be terminated. Otherwise, the Environmental coordinator will indicate the Applicable Requirements for the project.
- When the Environmental Coordinator (or other designated officer) indicates that the project does not involve an excluded activity, the prospective client will be informed that the Company will undertake (if required) an Environmental & Social Due Diligence (ESDD) as part of the appraisal process.

- The Environmental Coordinator or other designated officer will undertake (or appoint a consultant to undertake) an ESDD. Depending on the complexity of the project, the ESDD can be a desk review, based on a credit officer's site visit or require a full scale review conducted by a technically qualified person or consultant.
- The client company must be able to demonstrate compliance to the Applicable Requirements. Demonstration of compliance must be to the Environmental Coordinator (or other designated officer)'s satisfaction, although the opinion of third parties such as regulatory agencies can be sought. Where compliance cannot be demonstrated, a Corrective Action Plan must be agreed to in order for the investment to proceed. The plan must specify all of the necessary actions to bring a project into compliance. A target completion date for each specified action must also be agreed.
- Prospective clients must provide all requested information and Environmental Coordinator (or other designated officer) must have concluded that the Project is expected to meet the Applicable Requirements (with Corrective Action if required) prior to the Company's decision to make an investment.
- Environmental and Social performance will be evaluated on an annual basis, including status of implementation of the Corrective Action. The benchmark for performance will be the ongoing compliance against the Applicable Requirements. Performance evaluation will be undertaken by:
 - a) The Company's client companies, who will provide annual reports to the Environmental Coordinator (or other designated officer), who may follow up as required with further queries or site visits; and
 - b) The Environmental Coordinator (or other designated officer), who will provide Performance Reports to the Management, to be prepared on the basis of the Client annual reports provided to the Environmental Coordinator (or other designated officer) and the ESDD and supervision conducted.
- All investment agreements will contain appropriate environmental representations, warranties, and covenants requiring that projects are in compliance in all material respects with host country environmental, health, safety and social requirements embodied by state general laws and implementing agencies and conducted in accordance with any Applicable Requirements.

2.4. *Organization and Responsibilities*

- [FIRST AND LAST NAME] is the Environmental Manager. The Environmental Manager will have oversight for environmental and social issues, will ensure resources are made available for environmental management, and will sign the Company's annual environmental performance report.
- The Environmental Coordinator is [FIRST AND LAST NAME].
- The responsibilities of the Environmental Coordinator include:
 - a) During due diligence, the evaluation of environmental compliance of a target client company with Applicable Requirements;
 - b) Supervising projects in the portfolio against on-going compliance with the Applicable Requirements.
 - c) The preparation of an annual environmental performance report, based on the annual performance report prepared by the client companies.

- The Environmental Coordinator will ensure that these procedures are implemented for each project, and that records of environmental reviews are maintained.
- The Environmental Coordinator (or other designated officer) will ensure that all investment decisions are supported by appropriate due diligence documentation (including, but not limited to, an environmental section in each final Investment Memorandum).
- Legal Counsel will ensure that appropriate environmental representations, warranties, and covenants are incorporated in each stock purchase agreement.

2.5. *Resources and Capabilities*

- The Environmental Manager will work with management to ensure that adequate Company resources have been committed to allow for the effective implementation of the environmental policy and procedures of the Company.
- The Environmental Coordinator (or other designated officer) will need to be technical qualified to be able to carry out the due diligence or review work carried out by a consultant.
- The Environmental Coordinator will maintain a file of qualified environmental consultants who can be called upon to assist in conducting environmental reviews.

2.6. *Records to be maintained*

- Environmental & Social Due diligence (ESDD) - This is the record of the Company's E&S review of a project at the time of considering of the project for investment and forms
- E&S Supervision records for projects being supervised
- Reports to be provided to Company management

3. *Annexure*

3.1. *Exclusion List*

4. *IFC performance Standards*

(Available at the [IFC Website](#))

5. *Carrying out the Environmental & Social Due Diligence (ESDD)*

An ESDD is the record of the Company's review of a project at the time of appraisal that ensures that a project is meeting and is expected to continue to meet the Applicable Performance Requirements. An ESDD is based on all or some of the following:

- Review of information in the public domain to check for any social and/or environmental controversies/news related to the project
- Review of project and environmental and social documents of the project
- Discussions with the Project Officials
- Site visit and discussions there
- Some technical/and E&S knowledge will be required along with knowledge of the technical issues in the project's industrial sector and may require the use of an external consultant if the project is large and complex. Industry sector-wise E&S information is available at the following locations

- [World Bank Pollution Prevention and Abatement Handbook](#)
- [IFC Sector guidelines](#)

6. Suggested ESDD report outline

Cover issues as applicable

- Background: Project Description, Site and Environment Setting, Land requirement,
- Compliance with Applicable Requirements: Exclusion list, National Regulatory requirements, (Performance Standards if required)
- Environment Issues: Air Pollution, Water Pollution, Solid and Hazardous Wastes, Noise, Site Health and Safety, Chemical Hazards and Emergency Management,
- Resources Utilization : Water, Construction material, Other
- Sensitive Receptors: Local Human settlements, Local Ecologically sensitive areas, Sites of cultural importance
- Social Issues: Land Acquisition, Rehabilitation and Resettlement, Indigenous Peoples, Impact on local livelihood, Public Opinion and Consultation
- Labor Relations: No Child or forced labor, Compliance with national labor laws
- Project consultation and local Disclosure
- Other project specific issues
- Environment Management /Corrective Action Plan
- Summary and Recommendations
- Financing Covenants/Conditions

প্রাসঙ্গিক জাতীয় প্রবিধানমালা এবং আন্তর্জাতিক চুক্তি

(List of Relevant National Regulations and International Treaties)

Key E&S Areas	Relevant local regulation	Relevant international treaties and conventions for which Bangladesh is a signatory
Assessment and management of E&S risks and impacts	<ul style="list-style-type: none"> • National Environmental Policy, 1992 • Environment Pollution Control Ordinance, 1977 • Environmental Quality Standards for Bangladesh, 1991 • National Environment Management Action Plan (NEMAP), 1995 • Environment Conservation Act, 1995 and amended in 2002 • Environment Conservation Rules, 1997 and amended in 2003 • EIA Guidelines For Industry, 1997 	
Management of labour related issues such as recruitment, wages, occupational health and safety and others	<ul style="list-style-type: none"> • Labour Policy 2012 • Bangladesh Labour Act, 2006 • Labour Welfare Foundation law 2006 • Bangladesh Labour (Amended) Law, 2013 • Labour Relations under Labour Laws, 1996 • National Child Labour Elimination Policy, 2010 • Bangladesh Factory Act, 1965 • Bangladesh Factory Rules, 1979 • OSH Policy, 2011 • The Employees State Insurance Act, 1948 • The Employer's Liability Act, 1938 • Maternity Benefit Act, 1950 • Workmen's Compensation Act, 1923 • The Employment of Children Act, 1938 • Bangladesh Industrial Act 1974 	<ul style="list-style-type: none"> • Occupational Hazards Due to Air Pollution, Noise and Vibration (Geneva), 1977 • Prevention and Control of Occupational Hazards (Geneva), 1974 • Occupational Safety and Health in Working Environment (Geneva), 1981 • Occupational Health Services (Geneva), 1985
Resource efficiency and pollution prevention	<ul style="list-style-type: none"> • The Environment Pollution Control Ordinance, 1977 • National 3-R Strategy, 2010 (3R: Reduce, Reuse and Recycle) • Ship-Breaking and Hazardous 	<ul style="list-style-type: none"> • International Convention on Climate Change (Kyoto Protocol), 1997 • UN Framework Convention on Climate

Key E&S Areas	Relevant local regulation	Relevant international treaties and conventions for which Bangladesh is a signatory
	Waste Management Rules, 2010 <ul style="list-style-type: none"> • Biomedical Waste Management Rules, 2008 • Draft National Solid Waste Management Rules, 2010 • Draft National River Conservation Act, 2011 	Change (New York), 1992 <ul style="list-style-type: none"> • International Convention on Civil Liability for Oil Pollution Damage (Brussels), 1969 • Convention on Oil Pollution (London), 1990 • UN Convention on the Law of the Sea (Montague Bay), 1982
Community health, safety and security	<ul style="list-style-type: none"> • Disaster Management Act, 2012 • Public Health Emergency Provisions Ordinance, 1994 • Biomedical Waste Management Rules, 2008 • Climate Change Act, 2010 • Draft National Solid Waste Management Rules, 2010 • National Plan for Disaster Management 2010-2015 • Sound Pollution Law, 2006 • Ship Breaking and Hazardous Waste Management Rules, 2010 • Water Supply and Sewerage Authority Ordinance, 1963 • Noise Control Rules • National Health Policy, 2011 	<ul style="list-style-type: none"> • International Convention on Climate Change (Kyoto Protocol), 1997 • UN Framework Convention on Climate Change (New York), 1992 • International Convention on Civil Liability for Oil Pollution Damage (Brussels), 1969 • Civil Liability on Transport of Dangerous Goods (Geneva), 1989
Land acquisition and Involuntary resettlement	<ul style="list-style-type: none"> • National Land Use Policy • The Land Acquisition Act, 1894 • The Acquisition and Requisition of Immovable Property Ordinance, 1982 	
Biodiversity conservation and sustainable management of living natural resources	<ul style="list-style-type: none"> • National Biodiversity Strategy and Action plan (2004) • Bangladesh Wildlife Conservation and Security Act, 2012 • Bangladesh Wild Life (Preservation) Act, 1974 • Bio Safety Rules, 2012 • Forest (Amendment) Act, 2012 • Forest Policy, 1994 • Social Forestry Rules, 2004 • National Forest Policy and Forest 	<ul style="list-style-type: none"> • Protocol on Biological Safety (Cartagena Protocol), 2000 • UN Framework Convention on Climate Change (New York), 1992 • International Plant Protection Convention (Rome), 1951 • International Convention on Climate Change (Kyoto Protocol), 1997 • Convention Relative to

Key E&S Areas	Relevant local regulation	Relevant international treaties and conventions for which Bangladesh is a signatory
	<p>Sector Review (1994,2005)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Draft Tree Conservation Act, 2012 • The Private Forests Ordinance Act, 1959 • Forest Transit Rule, 2011 • Climate Change Act, 2010 • Deer Rearing Policy, 2009 • The Protection and Conservation of Fish Act 1950 • Draft Wetland Policy, 1998 • The Protection and Conservation of Fish Rules (1985) • The Protection and Conservation of Fish Act, 1950 • National Conservation Strategy, 1992 • Private Fisheries Protection Act 1889 • Marine Fisheries ordinance 1983 • Revised National Conservation Act, 2010 	<ul style="list-style-type: none"> • the Preservation of Fauna and Flora in Their Natural State (London), 1933 • International Convention for the Protection of Birds (Paris), 1950 • Convention on Wetlands of International Importance Especially as Waterfowl Habitat (Ramsar), 1971 • Convention on The Conservation of Migratory Species of Wild Animals (Bonn), 1979 • Convention on Biological Diversity (Rio de Janeiro), 1992 • Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora • UN Convention on The Law of The Sea (Montague Bay), 1982
Indigenous peoples	<ul style="list-style-type: none"> • Social Forestry Rules, 2004 • The Acquisition and Requisition of Immovable Property Ordinance 1982 • The Land Acquisition Act, 1894 	
Cultural heritage	<ul style="list-style-type: none"> • The Antiquities Act, 1968 	<ul style="list-style-type: none"> • World Cultural and Natural Heritage (Paris), 1972

পরিশিষ্ট-১০

০৭ সদস্য বিশিষ্ট “বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সাসটেইনবল ফাইন্যান্স ইউনিট”:

ক্র: নং	পদনাম	কমিটিতে অবস্থান
০১.	উপমহাব্যবস্থাপক, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ	ইউনিট প্রধান
০২.	উর্ধতন মুখ্য কর্মকর্তা, ক্রেডিট বিভাগ	Focal Point
০৩.	উর্ধতন কর্মকর্তা, এস্টেট এন্ড ইঞ্জিনিয়ারিং বিভাগ	সদস্য
০৪.	উর্ধতন কর্মকর্তা, গবেষণা ও পরিসংখ্যান বিভাগ	সদস্য
০৫.	মুখ্য কর্মকর্তা, ঋণ আদায় বিভাগ	সদস্য
০৬.	মুখ্য কর্মকর্তা, শাখা নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ	সদস্য
০৭.	মুখ্য কর্মকর্তা, ক্রেডিট বিভাগ	সদস্য ও Fallback Person

১৮ সদস্য বিশিষ্ট “বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক সাসটেইনবল ফাইন্যান্স কমিটি”:

ক্র: নং	বিভাগের নাম	পদনাম	কমিটিতে অবস্থান
০১	উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-০১ মহোদয়ের সচিবালয়	উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক-০১	সভাপতি
০২	উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-০২ মহোদয়ের সচিবালয়	উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক-০২	সদস্য
০৩	আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ	মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
০৪	আইসিটি মহাবিভাগ	মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
০৫	স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়	মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
০৬	ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
০৭	ক্রেডিট বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
০৮	ঋণ আদায় বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
০৯	আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১০	হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ-১	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১১	কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১২	পরিধারণ বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১৩	প্রকিউরমেন্ট এবং কর্মী কল্যান ও পরিবহন বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১৪	এস্টেট এন্ড ইঞ্জিনিয়ারিং বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১৫	শাখা নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১৬	আইসিটি অপারেশন বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১৭	আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ	উপ-মহাব্যবস্থাপক	সদস্য
১৮	সাসটেইনবল ফাইন্যান্স ইউনিটের Focal Point কর্মকর্তা	উর্ধতন মুখ্য কর্মকর্তা	সদস্য সচিব