ব্যাংক-কোম্পানী আইন

(১৯৯১ সনের ১৪নং আইন)

(সর্বশেষ সংশোধনী এবং সর্বশেষ
উচ্চতর আদালতের নজিরসহ)

মোহাম্মদ শহিদউল্লাহ

এলএল,বি (জাবি) এলএল,বি (অনার্স) উলভারহ্যাম্পটন (যুক্তরাজ্য)
এলএল,এম, ইন কমার্শিয়াল ল (ডার্বি) যুক্তরাজ্য
এডভোকেট
বাংলাদেশ সুপ্রীম কোর্ট
(হাইকোর্ট বিভাগ)

রহিম ল' বুক হাউস-ঢাকা

সূচিপত্র

ব্যাংক-কোম্পানী আইন, ১৯৯১

পৃষ্ঠা নং

প্রথম খন্ড

প্রারম্ভিক

১। সংক্ষিপ্ত শিরোনামা ১৫
২। অন্যান্য আইনের প্রয়োগ ১৫
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ১৫
৩। সমবায় সমিতি ও অন্যান্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে আইনের সীমিত প্রয়োগ ১৯
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ২০
৪। [*******] ২১
৫। সংজ্ঞা ২১
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ২৫
৬। সংঘ স্মারক ইত্যাদির উপর আইনের প্রাধান্য ৩৫

দ্বিতীয় খন্ড

ব্যাংক-কোম্পানির কার্যাবলী

৭। ব্যাংক-কোম্পানীর কার্যাবলী ৩৫
৮। ব্যাংক বা তদুদ্ভূত অন্যান্য শব্দের ব্যবহার ৩৭
৯। কতিপয় ব্যবসায় নিষিদ্ধ ৩৮
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৩৮
১০। ব্যাংক ব্যবসায়ে ব্যবহৃত নয় এমন সম্পত্তি হস্তান্তর ৩৯
১১। ব্যবস্থাপক প্রতিনিধি নিয়োগ নিষিদ্ধকরণ ও কতিপয় নিয়োগের উপর বাধা নিষেধ ৪০
১২। দলিল ও নথিপত্র এবং কর্মপ্রক্রিয়া অপসারণের উপর বাধা-নিষেধ ৪২
১৩। মূলধন সংরক্ষণ ৪২
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৪৪
১৩ক। বিলুপ্ত ৪৫
১৪। পরিশোধিত মূলধন, প্রতিশ্রুত মূলধন, অনুমোদিত মূলধন ও শেয়ার হোল্ডারগণের ভোটাধিকার নিয়ন্ত্রণ ৪৬
১৪ক। ব্যাংকের শেয়ার ক্রয়ে বাধা-নিষেধ ইত্যাদি ৪৭
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৪৮

১৪খ। উল্লেখযোগ্য শেয়ার ধারক ৪৯
১৫। পরিচালক নির্বাচন, ব্যবস্থাপনা পরিচালক বা প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা নিয়োগ, ইত্যাদি ৫১
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৫৩
১৫কক। পরিচালক পদের মেয়াদ, ইত্যাদি ৫৩
১৫ককক। বিকল্প পরিচালক নিয়োগ, মেয়াদ, ইত্যাদি ৫৪
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৫৪
১৫খ। পর্ষদের ভূমিকা ৫৫
১৫গ। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও নিয়ন্ত্রণ ৫৫
১৬। [বিলুপ্ত]— পরিচালক পদের মেয়াদ সম্পর্কে বাধা-নিষেধ- ১৯৯৩ সনের ১৩ নং আইন ধারা বিলুপ্ত ৫৬
১৭। পরিচালক পদে শূন্যতা ৫৬
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৫৭
১৮। [ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক, কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের সহিত লেনদেন সম্পর্কিত বিধান। ৫৯
১৯। শেয়ার বিক্রীর কমিশন, দালালী বা বাট্টা ইত্যাদি সম্পর্কে বাধা-নিষেধ ৬০
২০। অনাদায়ী মূলধনের উপর দায়যুক্তকরণ অবৈধ ৬০
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৬১
২১। সম্পদকে অনির্দিষ্ট [দায়যুক্তকরণ] (floating charge) অবৈধ ৬১
২২। লভ্যাংশ (dividend) প্রদানের উপর বাধা-নিষেধ ৬১
২৩। সাধারণ পরিচালক, ইত্যাদি নিয়োগে বাধা-নিষেধ ৬২
২৪। সংবিধিবদ্ধ সঞ্চিতি ৬২
২৫। সংরক্ষিত নগদ তহবিল ৬৪
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৬৪
২৬। সাবসিডিয়ারী কোম্পানী ৬৫
২৬ক। ব্যাংক-কোম্পানী কর্তৃক অন্য কোন কোম্পানীর শেয়ার ধারণ ৬৬
২৬খ। ঋণ-সীমার সাধারণ সীমাবদ্ধতা ৬৭
২৬গ। ব্যাংক-সংশ্লিষ্ট [ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের সহিত লেনদেন ৬৮
২৬ঘ। ব্যাংক-কর্মচারীর ঋণ-সীমা ৬৯
২৭। ঋণ ও অগ্রিম প্রদানের উপর বাধা-নিষেধ ৭০
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৭১
২৭ক। দেনাদার কোম্পানী বা প্রতিষ্ঠানের পরিচালক বা পরিচালনা কর্তৃপক্ষের সদস্যের উপর বিধি-নিষেধ ৭৩
২৭কক। খেলাপী ঋণ গ্রহীতার তালিকা, ইত্যাদি ৭৩
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ৭৪
২৭খ। ইচ্ছাকৃত খেলাপী ঋণ গ্রহীতার তালিকা, ইত্যাদি ৮৯

বিশ্লেষণ	৯০
২৮। সুদ বা মুনাফা মওকুফের উপর বাধা-নিষেধ	৯১
বিশ্লেষণ	৯১
২৮ক। মন্দ বা কু-ঋণ ইত্যাদি সম্পর্কিত বিশেষ বিধান	৯১
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	৯২
২৯। অগ্রিম প্রদান নিয়ন্ত্রণে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা	৯৩
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	৯৩
২৯ক। জামানত মূল্যায়নকারী প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর তালিকাভুক্তিকরণ	৯৩
৩০। সুদের হার সম্পর্কে আদালতের এখ্তিয়ার	৯৪
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	৯৫
৩১। ব্যাংক-কোম্পানীর লাইসেন্স	৯৬
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	৯৭
৩২। নূতন ব্যবসা কেন্দ্র চালু বা বর্তমান ব্যবসা কেন্দ্র স্থানান্তরের উপর বাধা-নিষেধ	৯৭
৩৩। সহজে বিনিময়যোগ্য সম্পদ সংরক্ষণ	৯৯
৩৪। বাংলাদেশের অভ্যন্তরস্থ সম্পদ	৯৯
৩৫। অদাবীকৃত আমানত এবং মূল্যবান সামগ্রী	১০৩
৩৬। ষান্মাসিক বিবরণী ইত্যাদি	১০৪
৩৭। তথ্যাদি প্রকাশের ক্ষমতা	১০৪
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	১০৫
৩৮। আর্থিক প্রতিবেদন বা বিবরণী	১০৬
৩৯। নিরীক্ষা	১০৮
৩৯ক। বিশেষ নিরীক্ষা	১০৮
৩৯খ। নিরীক্ষককে অযোগ্য ঘোষণা	১০৯
৪০। বিবরণী দাখিল	১০৯
৪১। রেজিষ্ট্রারের নিকট ব্যালেন্সশীট ইত্যাদি প্রেরণ	১০৯
৪২। বাংলাদেশে কার্যরত ব্যাংক-কোম্পানী কর্তৃক নিরীক্ষীত ব্যালেন্সশীট প্রদর্শন	১০৯
৪৩। হিসাব সংক্রান্ত বিধানাবলীর ভবিষ্যাপেক্ষতা	১০৯
৪৪। পরিদর্শন	১০৯
৪৪ক। প্রতিষ্ঠান বা ফাউন্ডেশন পরিদর্শন।	১১১
৪৪খ। ব্যাংক কোম্পানীর সহিত লেনদেন রহিয়াছে এইরূপ ব্যক্তি, প্রতিষ্ঠান বা কোম্পানীর হিসাবপত্র, ইত্যাদি পরীক্ষা-নিরীক্ষার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের বিশেষ ক্ষমতা	১১১
৪৫। বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশ দানের ক্ষমতা	১১১
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	১১২

৪৬। ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক, ইত্যাদির অপসারণের ব্যাপারে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা ১১৬
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ১১৭
৪৭। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক-পর্ষদ বাতিল করার ক্ষমতা ১১৯
৪৮। সীমাবদ্ধতা ১১৯
৪৯। বাংলাদেশ ব্যাংকের অধিকতর ক্ষমতা ও কার্যাবলী ১১৯
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ১২০
৫০। কতিপয় ব্যাংক-কোম্পানীর ক্ষেত্রে কতিপয় বিধান প্রযোজ্য হইবে না ১২১

তৃতীয় খন্ড

কোম্পানী ইত্যাদির বেআইনি ব্যাংক-ব্যবসা

৫১। কতিপয় তথ্য, ইত্যাদি তলব করিবার ক্ষমতা ১২২
৫২। ঘোষণা প্রদানের ক্ষমতা ১২৩
৫৩। ধারা ৫২ এর অধীন প্রদত্ত ঘোষণার পরিণতি ১২৩
৫৪। নগদ জমা এবং সম্পদ সংরক্ষণ ইত্যাদি ১২৪
৫৫। বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট সম্পদ এবং দায় সম্বলিত বিবৃতি দাখিল ১২৫
৫৬। অবসায়ন ইত্যাদির জন্য আনুষংগিক বিধান ১২৫

চতুর্থ খন্ড

ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত কতিপয় তৎপরতার উপর বিধি-নিষেধ

৫৭। ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত কতিপয় তৎপরতার শাস্তি ১২৬

পঞ্চম খন্ড

ব্যাংক-কোম্পানীর অধিগ্রহণ

৫৮। ব্যাংক-কোম্পানীর অধিগ্রহণ ১২৭
৫৯। সরকারের স্কীম প্রণয়নের ক্ষমতা ১২৮
৬০। অধিগৃহীত-ব্যাংকের শেয়ার-হোল্ডারগণকে ক্ষতিপূরণ প্রদান ১২৯
৬১। ট্রাইব্যুনালের গঠন ১৩০
৬২। ট্রাইব্যুনালের দেওয়ানী আদালতের ক্ষমতা ১৩১
৬৩। ট্রাইব্যুনালের কার্যপদ্ধতি ১৩১

ষষ্ঠ খন্ড

ব্যাংক-কোম্পানীর ব্যাবসা সাময়িক ভাবে বন্ধ রাখা ও অবসায়ন

৬৪। সাময়িকভাবে ব্যবসা বন্ধ রাখা ১৩২
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ১৩২
৬৫। হাইকোর্ট বিভাগ কর্তৃক অবসায়ন ১৩৩

বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	১৩৪
৬৬। আদালত-অবসায়ক	১৩৪
৬৭। বাংলাদেশ ব্যাংক ইত্যাদির অবসায়ক হিসাবে নিয়োগ	১৩৭
৬৮। অবসায়কের উপর কোম্পানী আইন প্রয়োগ	১৩৭
৬৯। কার্যধারা স্থগিত করা সম্পর্কে বাধা-নিষেধ	১৩৮
৭০। সরকারী অবসায়ক কর্তৃক প্রাথমিক প্রতিবেদন দাখিল	১৩৯
৭১। অগ্রাধিকারসম্পন্ন দাবীদার ইত্যাদির প্রতি নোটিশ	১৩৮
৭২। পাওনাদারদের সভা আহ্বান ইত্যাদির প্রয়োজনীয়তা রহিত করার ক্ষমতা	১৩৯
৭৩। হিসাবের খাতাদৃষ্টে আমানতকারীদের জমা প্রমাণিত গণ্য	১৩৯
৭৪। আমানতকারীগণের অগ্রাধিকারভিত্তিক পাওনা প্রদান	১৩৯
৭৫। স্বেচ্ছায় অবসায়নে বাধা-নিষেধ	১৪১
৭৬। ব্যাংক-কোম্পানী এবং পাওনাদারদের মধ্যে আপোষ-মীমাংসা বা বিশেষ ব্যবস্থার উপর বাধা-নিষেধ	১৪১
৭৭। ব্যাংক-কোম্পানীর ব্যবসা সাময়িকভাবে স্থগিতকরণ এবং ব্যাংক-কোম্পানীর পূনর্গঠন বা একত্রীকরণ	১৪১
৭৭ক। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংক-কোম্পানীর দ্রুত সংশোধনমূলক ব্যবস্থা সম্পর্কিত বিধানাবলী	১৪৫

সপ্তম খন্ড
অবসায়ন কার্যধারার দ্রুত নিস্পত্তি

৭৮। অন্যান্য আইনের উপর সপ্তম খণ্ডের প্রাধান্য	১৪৫
৭৯। ব্যাংক-কোম্পানীর সকল দাবীর ব্যাপারে হাইকোর্ট বিভাগের সিদ্ধান্ত প্রদানের ক্ষমতা	১৪৫
৮০। বিচারাধীন মামলা স্থানান্তর	১৪৬
৮১। দেনাদারগণের তালিকা	১৪৬
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ	১৪৭
৮২। প্রদায়ক কর্তৃক (Contributaries) টাকা প্রদানের বিশেষ বিধান	১৪৮
৮৩। ব্যাংক-কোম্পানীর দলিল সাক্ষ্য হিসাবে গ্রহণ	১৪৮
৮৪। পরিচালকদের জিজ্ঞাসাবাদ এবং হিসাব নিরীক্ষা	১৪৮
৮৫। দোষী পরিচালক, ইত্যাদি সম্পর্কে বিশেষ বিধান	১৪৯
৮৬। সম্পত্তি উদ্ধার, ইত্যাদিতে ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক ও কর্মকর্তাগণ কর্তৃক সাহায্য প্রদানের দায়িত্ব	১৪৯
৮৭। অবসায়নাধীন ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত অপরাধের শাস্তির বিশেষ বিধান	১৫০
৮৮। কতিপয় ক্ষেত্রে ব্যাংক-কোম্পানীর পরিচালক, ইত্যাদিকে প্রকাশ্যে জেরা	১৫১
৮৯। আইন প্রবর্তনের সময় কার্যকর স্কীম বা ব্যবস্থার অধীনে কার্যরত ব্যাংক-কোম্পানীর জন্য বিশেষ বিধান	১৫১
৯০। আপীল	১৫২
৯১। বিশেষ তামাদি মেয়াদ	১৫৩

৯২। অবসায়ন কার্যধারায় বাংলাদেশ ব্যাংকের পরামর্শ ১৫২
৯৩। তদন্তের ক্ষমতা ১৫২
৯৪। প্রতিবেদন ও তথ্য আহ্বান করার ক্ষমতা ১৫২
৯৫। অবসায়ক কর্তৃক অবসায়নাধীন ব্যাংক-কোম্পানীর সম্পত্তির দায়িত্ব গ্রহণে জেলা ম্যাজিস্ট্রেটের সাহায্য ১৫২
৯৬। হাইকোর্ট বিভাগের আদেশ ও সিদ্ধান্ত কার্যকরকরণ ১৫৩
৯৭। হাইকোর্ট বিভাগের বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা ১৫৩
৯৮। পরিচালক প্রভৃতি উল্লেখে প্রাক্তন পরিচালক প্রভৃতিও অন্তর্ভুক্ত ১৫৩
৯৯। অবসায়নাধীন কোন ব্যাংক-কোম্পানীর ক্ষেত্রে দ্বিতীয় খণ্ডের অপ্রযোজ্যতা ১৫৪
১০০। কতিপয় কার্যধারা ইত্যাদির বৈধতা ১৫৪

অষ্টম খন্ড

বিবিধ

১০১। নথিপত্র সংরক্ষণের বিষয়ে সরকারের বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা ১৫৪
১০২। পরিশোধিত দাবী সম্বলিত দলিল গ্রাহকের নিকট ফেরত প্রদান ১৫৫
১০৩। আমানতী অর্থ পরিশোধের জন্য মনোনয়ন দান ১৫৫
বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ ১৫৬
১০৪। আমানত সম্পর্কে অন্য কোন ব্যক্তির দাবী অগ্রহণযোগ্য ১৫৮
১০৫। ব্যাংক-কোম্পানীর নিরাপদ জিম্মায় রক্ষিত সামগ্রী ফেরৎ প্রদানের জন্য মনোনয়ন ১৫৮
১০৬। জিম্মায় রক্ষিত কোন সামগ্রী সম্পর্কে অন্য কোন ব্যক্তির দাবী অগ্রহণযোগ্য ১৫৯
১০৭। নিরাপদ লকারে রক্ষিত সামগ্রী ফেরৎ প্রদান ১৫৯
১০৮। নিরাপদ লকারে রক্ষিত সামগ্রী সম্পর্কে অন্য কোন ব্যক্তির দাবী অগ্রহণযোগ্য ১৬০
১০৯। দণ্ড ১৬০
বিশ্লেষণ ১৬৫
১১০। ব্যাংক-কোম্পানীর চেয়ারম্যান, পরিচালক ইত্যাদি জনসেবক ১৬৬
১১১। অপরাধ বিচারার্থ গ্রহণ ১৬৬
১১১ক। এই আইনের কতিপয় বিধান ও অন্যান্য আইনের প্রয়োগযোগ্যতা ১৬৬
১১২। ব্যাংক-কোম্পানীর বিরুদ্ধে শাস্তিমূলক কার্যধারা গ্রহণের পদ্ধতি ১৬৬
১১৩। আদায়কৃত অর্থ ব্যবহার ১৬৭
১১৪। প্রাইভেট ব্যাংক-কোম্পানীর জন্য বিশেষ বিধান ১৬৭
১১৫। চেক দ্বারা প্রত্যাহারযোগ্য আমানত গ্রহণের উপর বাধা-নিষেধ ১৬৭
১১৬। ব্যাংক-কোম্পানীর নাম পরিবর্তন ১৬৭
১১৭। ব্যাংক-কোম্পানীর সংঘ স্মারক পরিবর্তন ১৬৮
১১৮। কতিপয় ক্ষতিপূরণের দাবী নিষিদ্ধ ১৬৮

১১৯। তথ্য বিনিময় ১৬৮

১২০। বিধি প্রণয়নের ক্ষমতা ১৬৮

১২১। কতিপয় ক্ষেত্রে অব্যাহতি প্রদানের ক্ষমতা ১৬৮

১২২। সরল বিশ্বাসে কৃত কাজকর্ম রক্ষণ ১৬৮

১২৩। রহিতকরণ ও হেফাজত ১৬৮

প্রথম তফসিল ১৬৮

স্থিতিপত্র ১৬৮

ফরম স্থিতিপত্র ১৭০

স্থিতিপত্র বহির্ভূত দফাসমূহ ১৭১

প্রথম তফসিল ১৭১

লাভ-ক্ষতি হিসাবের ফরম ১৭২

নগদ প্রবাহ বিবরণী ১৭৫

আর্থিক বিবরণী প্রস্তুতির নির্দেশনা ১৭৫

০২। অন্যান্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিকট গচ্ছিত অর্থ ঃ ১৭৫

০৩। স্বল্প সময়ের নোটিশে পরিশোধের আহ্বানযোগ্য অর্থঃ ১৭৫

০৪। বিনিয়োগ ঃ ১৭৬

০৫। ঋণ ও অগ্রিম ঃ ১৭৬

০৬। বাট্টাকৃত ও ক্রীত ১৭৭

০৭। ভূমি, ইমারত, আসবাবপত্র ও সরঞ্জামসহ স্থায়ী সম্পদঃ ১৭৭

০৮। অন্যান্য সম্পদঃ ১৭৮

০৯। অ-ব্যাংকিং সম্পদঃ ১৭৮

১০। অন্যান্য ব্যাংক কোম্পানীসহ আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও এজেন্ট হইতে গৃহীত কর্জ ঃ ১৭৮

১১। আমানত ও অন্যান্য হিসাবঃ ১৭৮

১২। অন্যান্য দায়ঃ ১৭৯

১৩। পরিশোধিত মূলধনঃ ১৭৯

১৪। বিধিবদ্ধ সঞ্চিতিঃ ১৮০

১৫। অন্যান্য সঞ্চিতিঃ ১৮০

১৬। লাভ-ক্ষতি হিসাবে উদ্বৃত্তঃ ১৮০

১৭। ঘটনা-সাপেক্ষ দায় ও প্রতিশ্রুতিসমূহঃ ১৮০

১৮। লাভ-ক্ষতি হিসাবের বিভিন্ন দফা সংক্রান্ত টীকা প্রদানের নির্দেশনাঃ ১৮০

১৯। সুদ আয়ঃ ১৮১

২০। আমানত ও কর্জ ইত্যাদির উপর পরিশোধিত সুদ ঃ ১৮১

২১। বিনিয়োগ হইতে আয় ঃ ১৮১
২২। কমিশন, বিনিময় ও দালালী ঃ ১৮১
২৩। অন্যান্য পরিচালন আয় ঃ ১৮১
২৪। পরিচালকদের ফিঃ ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবেঃ ১৮১
২৫। ঋণের জন্য সংস্থানঃ ইহার অন্তর্ভুক্ত হইবেঃ ১৮২
২৬। বিনিয়োগের মূল্য হ্রাসজনিত সংস্থানঃ ১৮২
২৭। অন্যান্য সংস্থানঃ ১৮২
২৮। বণ্টন ঃ ১৮২
দ্বিতীয় তফসিল ১৮৭
দেনাদারগণের তালিকা প্রণয়ন সংক্রান্ত নীতিমালা ১৮৭
সংশোধনীসমূহ ১৮৮
অর্থঋণ আদালত আইন, ২০০৩ ১৮৯
ব্যাংক কোম্পানী সংশোধিত আইন, ২০২৩ (২০২৩ সনের ১৩ নং আইন) ২১৫-২৪০

ব্যাংক-কোম্পানী আইন, ১৯৯১

(১৯৯১ সনের ১৪ নং আইন) [৪ মে, ১৯৯১]

ব্যাংক-কোম্পানী সম্পর্কিত বিধান প্রণয়নের উদ্দেশ্যে প্রণীত আইন

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

প্রথম খন্ড

প্রারম্ভিক

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

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

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

বিশ্লেষণ/উচ্চ আদালতের নজিরসমূহ

Ss. 46 and 2—The powers vested in Bangladesh Bank under section 46 of the Act is a power vested in the regulator to enable it to perform its duties, while the provisions of section 106 of the Companies Act, 1994 vesting power in the members of the company to remove a director is not inconsistent with power vested in Bangladesh Bank under section 46 of the Act. Moreover the provision of sections 106 and 108 of the Companies Act, 1994 is protected by section 2 of the Act.

Social Islami Bank Limitted Vs. Major (Retd.)
Dr. Md.Rezaul Hoque (Civil), 64 DLR (2012)-HCD-67.

ধারা -৪৬ এবং ২: আইনের ৪৬ ধারায় বাংলাদেশ ব্যাংকের উপর অর্পিত ক্ষমতাসমূহ নিয়ন্ত্রকের উপর ন্যস্ত ক্ষমতাসমূহ, যাতে এটি (বাংলাদেশ ব্যাংক) তার উপর দায়িত্ব পালন করতে সক্ষম হয়, যখন কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ এর ১০৬ ধারার প্রবিধানগুলো কোম্পানীর সদস্যদের কোম্পানির পরিচালককে অপসারণ করার ক্ষমতা অর্পণ করে, যা আইনের ৪৬ ধারায় বাংলাদেশ ব্যাংককে অর্পিত ক্ষমতার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ নয়। তাছাড়া কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ এর ১০৬ এবং ১০৮ ধারার প্রবিধানসমূহ আইনের ধারা ২ দ্বারা সুরক্ষিত।

সোস্যাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড বনাম মেজর (অব.) ড. মোঃ রেজাউল হক (দেওয়ানী)
৬৪ ডিএলআর (২০১২)-হাইকোর্ট ডিভিশন-৬৭।

[১] "কোম্পানী আইন, ১৯৯৪ (১৯৯৪ সনের ১৮ নং আইন)" শব্দগুলি, কমা, সংখ্যাগুলি ও বন্ধনীগুলি "Companies Act, 1913 (VII of 1913)" শব্দগুলি, কমা, সংখ্যাগুলি ও বন্ধনীগুলির পরিবর্তে ব্যাংক কোম্পানী (সংশোধন) আইন, ২০০৩ (২০০৩ সনের ১১ নং আইন) এর ২ ধারাবলে প্রতিস্থাপিত।

S. 2—Application of other Acts—

The provisions of this Act shall be in a addition to, and not save as hereinafter expressly provided, in derogation of, the Companies Act, 1913 (VII of 1913), and any other Act for the time being in force—Section 17—Vacancy of the office of a director-Section 46—power of the Bangladesh Bank to remove a director etc. of a banking company— Companies Act, 1994—Section 106—Removal of director. Section 108— Vacation of office of director—

In the instant case Social Islami Bank Ltd. (SIBL), being defendant No.1 had removed the plaintiff from the board of directors. Learned Judges of High Court Division are o the view that the suit brought by the plaintiff to have it declared that his removal from the office of the director of SIBL is illegal, ultravires, malafide and that the notice to co-opt another director in his place is one pertaining to the individual right of the plaintiff-director and this has no nexus with the internal management or functioning of they company.

Social Islami Bank Limited & Others Vs. Major (Retd.) Dr. Md. Rezual Hauque, 17 MLR (2012)-HCD-49-60.

See Ref. 64 DLR (2012)-HCD-67.

ধারা ২-অন্যান্য আইনের প্রয়োগ -

এই আইনের প্রবিধানাবলী যুক্ত হবে অথবা অতঃপর স্পষ্টভাবে বলা না হলে কোম্পানি আইন, ১৯১৩ (১৯১৩ সালের ৭নং আইন) এবং আপাতত বলবৎ অন্য যে কোন আইন এর বিচ্যুতি সাপেক্ষে -ধারা ১৭ -পরিচালকের পদ খালি হওয়া-ধারা ৪৬-কোন ব্যাংক কোম্পানীর পরিচালক ইত্যাদিকে অপসারণে বাংলাদেশ ব্যাংকের ক্ষমতা -কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ - ধারা ১০৬ - পরিচালকের অপসারণ। ধারা ১০৮ -পরিচালকের পদ খালি হওয়া -

এই মামলায় সোস্যাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড (এসআইবিএল), 'বিবাদী নং-১ হয়ে বাদীকে পরিচালনা পরিষদ থেকে অপসারণ করেছিল। হাইকোর্ট বিভাগের বিজ্ঞ বিচারকদের অভিমত হল বাদী যে মামলাটি নিয়ে এসেছেন তাতে ঘোষণা করা হয়েছে যে এসআইবিএলের পরিচালকের পদ থেকে তার অপসারণ বেআইনি, বিধি বহির্ভূত, অসদুদ্দেশ্যে প্রণীত এবং তার স্থলে অন্য পরিচালককে অন্তর্ভুক্ত করার নোটিশ তার জায়গায় একজন বাদী-পরিচালকের ব্যক্তিগত অধিকারের সাথে সম্পর্কিত এবং তাদের কোম্পানির অভ্যন্তরীণ ব্যবস্থাপনা বা কার্যকারিতার সাথে এর কোন সম্পর্ক নেই।

সোস্যাল ইসলামী ব্যাংক লিমিটেড এবং অন্যান্য বনাম মেজর (অব.) ডঃ মোঃ রেজাউল হক, ১৭ এমএলআর -(২০১২)-হাইকোর্ট ডিভিশন-৪৯-৬০।

দেখুন -৬৪ ডিএলআর (২০১২)-হাইকোর্ট ডিভিশন-৬৭।

Bank Companies Act, 1991

Sections 2, 5GaGa, 27KaKa: There is no distinction between director and nominee-director as far as loan liability of a company is concerned:

Since the law, namely the definition of 'director' as provided by Section 2(f) of the Companies Act. 1994 and the definition of 'defaulter borrower' as provided by Section 5GaGa of the Bank Companies Act, 1991 do not distinguish between director or nominee-director, we are of the view that, merely because the petitioner no.1 was the nominee-director of UBICO and representing UBICO in Benetex that does not give him any extra benefit in so far as referring his name to CIB under Section 27KaKa is concerned.....(Para 9).

S.M. Akbar Vs. Bangladesh and ors; 5 CLR (2017)-HCD-307.

ধারা ২, ৫গগ, ২৭খখঃ একটি কোম্পানীর ঋণ দেনার ক্ষেত্রে পরিচালক এবং মনোনীত-পরিচালকের মধ্যে কোন পার্থক্য নেই ঃ

যেহেতু আইন, যেমন কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ এর ২(চ) ধারায় প্রদত্ত 'পরিচালক'-এর সংজ্ঞা এবং ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ৫গগ ধারায় প্রদত্ত 'খেলাপি ঋণগ্রহীতা'র সংজ্ঞা পরিচালক বা মনোনীত-পরিচালকের মধ্যে পার্থক্য করে না, আমরা মনে করি যে, কেবল আর্জিকারী নং ১ ইউবিআইসিও এর মনোনীত-পরিচালক ছিলেন এবং বেনেটেক্সে-এ ইউবিআইসিও-এ তার প্রতিনিধিত্ব করা যা ২৭কক ধারার অধীনে সিআইবি-তে তার নাম উল্লেখ করার মাধ্যমে তাকে কোনো অতিরিক্ত সুবিধা দেয় না.....(প্যারা. ৯)।

এস.এম. আকবর বনাম বাংলাদেশ এবং অন্যান্য;

৫ সিএলআর (২০১৭)-হাইকোর্ট ডিভিশন -৩০৭।

Bank Companies Act 1991

Section 2—Other existing Laws are not affected-Local Government (Union Parishads) Ordinance, 1983—

Section 7(2)(Chha)—Bank loan defaulter—failure to repay any of the installments makes the loanee a defaulter—

Section 2 of the Bank Companies Act, 1991 provides that the other provisions of the existing laws are not affected by the provisions of Act, 1991 and as such a loanee who defaulted in the repayment of any of the installments or the loan money within specified date is a defaulter and disqualified to contest in election as provided under section 7(2)(Chha) of the Local Government (Union Parishads) Ordinance, 1983.

Belal Hossain Vs. Kazi Jane Alam and others

13 MLR (2008) (AD)-74.

ধারা ২-অন্যান্য বিদ্যমান আইন প্রভাবিত হয় না -স্থানীয় সরকার (ইউনিয়ন পরিষদ) অধ্যাদেশ, ১৯৮৩ -

ধারা ৭(২)(ছ)-ব্যাংক ঋণ খেলাপি-কোনও কিস্তি পরিশোধে ব্যর্থতা ঋণগ্রহীতাকে খেলাপি করে।

ব্যাংক কোম্পানি আইন, ১৯৯১ এর ২ ধারায় বলা হয়েছে যে, বিদ্যমান আইনের অন্যান্য বিধানাবলী আইন, ১৯৯১ এর প্রবিধান দ্বারা প্রভাবিত হয় না এবং সে কারণে একজন ঋণগ্রহীতা যিনি নির্দিষ্ট তারিখের মধ্যে কোন কিস্তি বা ঋণের অর্থ পরিশোধে খেলাপি হলে তিকি একজন খেলাপি এবং স্থানীয় সরকার (ইউনিয়ন পরিষদ) অধ্যাদেশ, ১৯৮৩ এর ধারা ৭(২)(ছ) অনুসারে নির্বাচনে প্রতিদ্বন্দ্বিতা করার অযোগ্য।

বেলাল হোসেন বনাম কাজী জানে আলম এবং অন্যান্য

১৩ এমএলআর (২০০৮) (আপীল বিভাগ)-৭৪

Bank Companies Act, 1991:

Sections 2, 5GaGa, 27KaKa: Director of an' interested establishment' may be reported to CIB report if it becomes a defaulter borrower.

Since the admitted position is that neither the petitioner no.1 nor the petitioner no.2 executed any guarantee securing the credit facilities obtained by the Benetex, none of them should be referred to in the CIB as' guarantor'. Rather, they should be referred to as director and nominee-director of Benetex, the same being an interested establishment of the petitioner's in view of the definition of 'defaulter borrower' as provided by Section 5(GaGa) of the Bank Companies Act, 1991 ..(Para 9).

S.M. Akbar Vs. Bangladesh and ors;

5 CLR (2017)-HCD-307.

ধারা ২, ৫গগ, ২৭কক: একটি 'আগ্রহী প্রতিষ্ঠানের পরিচালক' খেলাপি ঋণগ্রহীতা হলে সিআইবি রিপোর্টে জানানো হতে পারে।

যেহেতু স্বীকৃত অবস্থান হল যে আবেদনকারী বা আর্জিকারী নং. ১ বা আবেদনকারী বা আর্জিকারী নং. ২ কেউই বেনেটেক্স দ্বারা প্রাপ্ত ক্রেডিট সুবিধাবলী সুরক্ষিত করার জন্য কোনও গ্যারান্টি কার্যকর করেননি, তাদের কাউকেই CIB (সিআইবি) -তে 'জামিনদার' হিসাবে উল্লেখ করা উচিত নয়। বরং, তাদেরকে বেনেটেক্সের পরিচালক এবং মনোনীত-পরিচালক হিসাবে উল্লেখ করা উচিত, একইভাবে ব্যাঙ্ক কোম্পানি আইন, ১৯৯১-এর ধারা ৫ (গগ) দ্বারা প্রদত্ত 'খেলাপি ঋণগ্রহীতা'-এর সংজ্ঞার আলোকে আবেদনকারীর একটি সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান। ..(অনুচ্ছেদ ৯)।

এস.এম. আকবর বনাম বাংলাদেশ এবং অন্যান্য;

৫ সিএলআর (২০১৭)-হাইকোর্ট ডিভিশন-৩০৭।

Bank Companies Act, 1991 :
Sections 2, 5GaGa, 27KaKa: A director of a company, after availing of credit facilities from a bank/financial institution, cannot resign or transfer his shares without consent of the concerned bank/financial institutions:
No resignation of any director or borrower company shall take effect and no director of borrower company shall be entitled to transfer or sell his shares without approval of the authority of the lender bank or financial institution. This being so, we have no doubt to declare that the said purported transfer of shares and change of management which took place in 2011 did not become effective in the eye of law. The consequence of which is that, in so far as the obligation of GSP to refer the name and status of defaulter-borrowers to CIB under Section 27KaKa of the Bank Companies Act is concerned, they were required to send the names of Benetex and its directors in the CIB including the name of the petitioner no.1, as, admittedly, petitioner no.1, was the director of the Benetex at the relevant time.......(Para 8).

S. M. Akbar Vs. Bangladesh and ors;
5 CLR (2017)-HCD-307.

ধারা ২, ৫গগ, ২৭ ককঃ একটি কোম্পানির পরিচালক, একটি ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান থেকে ঋণ সুবিধা পাওয়ার পর, সংশ্লিষ্ট ব্যাঙ্ক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সম্মতি ছাড়া তার শেয়ার পদত্যাগ করতে বা হস্তান্তর করতে পারবেন নাঃ

কোনো পরিচালক বা ঋণগ্রহীতা কোম্পানির কোনো পদত্যাগ কার্যকর হবে না এবং ঋণগ্রহীতা কোম্পানির কোনো পরিচালক ঋণদাতা ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কর্তৃপক্ষের অনুমোদন ছাড়া তার শেয়ার হস্তান্তর বা বিক্রি করার অধিকারী হবেন না। এ কারণে আমাদের ঘোষণা করতে কোন সংশয় নেই যে, ২০১১ সালে সংঘটিত কথিত শেয়ারের হস্তান্তর এবং ব্যবস্থাপনার পরিবর্তন আইনের দৃষ্টিতে কার্যকর হয়নি। যার ফলস্বরূপ, ব্যাংক কোম্পানি আইনের ধারা ২৭ কক -এর অধীনে খেলাপি ঋণগ্রহীতাদের নাম এবং অবস্থা সিআইবি-তে উল্লেখ করার জন্য জিএসপির-এর বাধ্যবাধকতা, বেনেটেক্স এবং এর পরিচালকদের নাম CIB-তে আবেদনকারী নং. ১-এর নাম সহ পাঠাতে হবে, কারণ সর্বসম্মতভাবে আবেদনকারী নং. ১, নির্ধারিত সময়ে বেনেটেক্সের পরিচালক ছিলেন.......(অনুচ্ছেদ ৮)

এস এম আকবর বনাম বাংলাদেশ এবং অন্যান্য;

৫ সিএলআর (২০১৭)-হাইকোর্ট ডিভিশন-৩০৭।

Bank Company Act [XIV of 1991]
Section 2(ga) (ga)—Defaulting borrowers themselves form a separate and distinct class and legislature can make stringent law against them and such law is not violative of the fundamental rights.

Anwar Karim and others Vs.