



বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
মতিঝিল, ঢাকা-১০০০
বাংলাদেশ।
website: www.bb.org.bd

ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ

বিআরপিডি সার্কুলার নং-০৮

০১ আষাঢ় ১৪৩০
তারিখ: -----
১৫ জুন ২০২৩

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান।

প্রিয় মহোদয়,

ডিজিটাল ব্যাংকের গাইডলাইন্স প্রণয়ন প্রসঙ্গে।

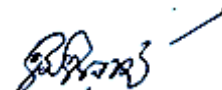
সাম্প্রতিক সময়ে নিত্যনতুন প্রযুক্তির ব্যবহারের ফলে সমগ্র বিশ্বে অন্যান্য খাতের মতো আর্থিক খাতেও সেবা প্রদানের ধরনে বৈচিত্র্য এসেছে। এ লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক ইতোমধ্যে প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর আর্থিক অন্তর্ভুক্তির লক্ষ্যে বিভিন্ন বিকল্প ডেলিভারি চ্যানেল, তথা-মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস (MFS) এবং অন্যান্য ই-ওয়ালেটের মাধ্যমে ডিজিটাল পদ্ধতিতে আর্থিক সেবা প্রদানের জন্য ব্যাংক ও অন্যান্য প্রতিষ্ঠানসমূহকে অনুমতি দিয়েছে।

০২। বাংলাদেশ সরকারের ঘোষিত লক্ষ্য ‘স্মার্ট বাংলাদেশ’ বিনির্মাণের উদ্দেশ্যে বিশ্বব্যাপী প্রচলিত তথ্য প্রযুক্তিনির্ভর ডিজিটাল ব্যাংকিং সেবা জনগনের নিকট পৌঁছে দেয়ার মাধ্যমে ক্যাশলেস বাংলাদেশ সৃষ্টির লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক ডিজিটাল ব্যাংক প্রতিষ্ঠার উদ্যোগ গ্রহণ করেছে। এ প্রেক্ষাপটে, বাংলাদেশে ব্যাংক ব্যবস্থার আইনী কাঠামো, দেশের আর্থ-সামাজিক প্রেক্ষাপট, প্রযুক্তিনির্ভর ব্যাংক ব্যবস্থায় বাংলাদেশের বর্তমান অবস্থান ইত্যাদি বিষয়সমূহ বিশ্লেষণপূর্বক ‘ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপন বিষয়ক গাইডলাইন্স’ (বাংলা ও ইংরেজী) প্রণয়ন করা হয়েছে।

০৩। উক্ত গাইডলাইন্স আপনাদের ও সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতির জন্য বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করা হলো।

সংযুক্তি: বর্ণনা মোতাবেক।

আপনাদের বিশ্বস্ত,


(মোঃ আলী আকবর ফরাজী)
পরিচালক (বিআরপিডি)
ফোন-৯৫৩০২৫২

ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপন বিষয়ক গাইডলাইন



ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রস্তাবনা

চতুর্থ শিল্প বিপ্লবের এ যুগে নিত্যনতুন প্রযুক্তি ব্যবহারের ফলে অন্যান্য খাতের মতো বিশ্বজুড়ে আর্থিক খাতের ব্যবস্থাপনার ল্যান্ডস্কেপেও পরিবর্তন আসছে। ফলে বাংলাদেশেও ব্যাংক ও আর্থিক সেবা প্রদানকারী প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের গতানুগতিক সেবাদান পদ্ধতি থেকে বেরিয়ে এসে প্রযুক্তিনির্ভর আর্থিক সেবা প্রদানে আগ্রহী হচ্ছে। আর্থিক পণ্য ও সেবা প্রদানে এবং আর্থিক ব্যবস্থার প্রসারে অধিকতর দক্ষতা অর্জনে তথ্য প্রযুক্তিনির্ভর প্ল্যাটফর্মের ভূমিকা অনস্বীকার্য। তাই বাংলাদেশ ব্যাংক একটি প্রযুক্তিনির্ভর প্ল্যাটফর্ম উদ্ভাবন সহায়ক রেগুলেটরী পরিবেশ তৈরী করছে যা আর্থিক সেবাকে আরও প্রযুক্তিনির্ভর, সুলভ ও সাশ্রয়ী করার মাধ্যমে সামগ্রিক আর্থিক ব্যবস্থাপনাকে আরো শক্তিশালী, দক্ষ এবং সুরক্ষিত করবে। বর্ণিত প্রেক্ষাপটে তথ্য প্রযুক্তিনির্ভর ব্যাংকিং সেবা প্রসারে ডিজিটাল ব্যাংক প্রতিষ্ঠার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক এ গাইডলাইন্স প্রণয়ন করেছে।

বাংলাদেশে ডিজিটাল ব্যাংক প্রতিষ্ঠায় ইচ্ছুক আবেদনকারী/উদ্যোক্তা/স্পন্সর শেয়ারহোল্ডার এ ‘ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপন বিষয়ক গাইডলাইন্স’ অনুসরণ করবে। এ গাইডলাইন্স ডিজিটাল ব্যাংক প্রতিষ্ঠার যাবতীয় নির্দেশাবলীর একটি সংকলন। প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংকের জন্য ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ (১৯৯১ সনের ১৪ নং আইন), ও তৎপরবর্তী সংশোধনী, এ গাইডলাইন্স এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় জারিকৃত এতদসংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা, সার্কুলার ও সার্কুলার লেটারে বর্ণিত সকল নির্দেশাবলী অনুসরণীয় হবে।



(আবু ফরাহ মোঃ নাছের)

ডেপুটি গভর্নর

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ঢাকা।

জুন ২০২৩

ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপন বিষয়ক গাইডলাইন

১। নীতিগত অবস্থান

- ১.১ অন্তর্ভুক্তিমূলক টেকসই উন্নয়ন লক্ষ্যমাত্রা (SDG) এবং জাতীয় আর্থিক অন্তর্ভুক্তি কৌশল (NFIS) এর লক্ষ্য অর্জন ও চতুর্থ শিল্প বিপ্লবের (4IR) চ্যালেঞ্জ মোকাবেলার উদ্দেশ্যে প্রচলিত শাখা/উপশাখা ভিত্তিক ভৌত অবকাঠামো সম্পন্ন Brick & Mortar মডেলের পাশাপাশি বিশ্বব্যাপী প্রচলিত তথ্য প্রযুক্তিনির্ভর ডিজিটাল ব্যাংকিং সেবা প্রচলনের মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংক বাংলাদেশে বিশ্বমানের আর্থিক সেবা প্রদানের নীতিগত সিদ্ধান্ত নিয়েছে।
- ১.২ বাংলাদেশ ব্যাংক ইতোমধ্যে প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর আর্থিক অন্তর্ভুক্তির লক্ষ্যে বিভিন্ন বিকল্প ডেলিভারি চ্যানেল, তথা, মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস (MFS) এবং অন্যান্য e-wallet এর মাধ্যমে ডিজিটাল আর্থিক সেবা প্রদানের জন্য ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও অন্যান্য প্রতিষ্ঠানসমূহকে অনুমতি দিয়েছে। উক্ত সেবাসমূহের অধিকতর সম্প্রসারণ ও দক্ষতা বৃদ্ধিতে ডিজিটাল প্ল্যাটফর্মের ভূমিকা অনস্বীকার্য।
- ১.৩ শুরু হতে শেষ প্রান্ত (end-to-end) শাখাবিহীন ভার্চুয়াল ব্যাংকিং ব্যবস্থা নতুন কর্মসংস্থান সৃষ্টি, অর্থনৈতিক উন্নয়ন ও আর্থিক স্থিতিশীলতা নিশ্চিত করার পাশাপাশি দেশের জন্য একটি সুষ্ঠু আর্থিক ইকোসিস্টেম তৈরী করবে যা দেশের প্রত্যন্ত অঞ্চলে ব্যাংকিং সুবিধা বর্ধিত প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর কাছে ব্যাংকিং সেবা পৌঁছে দিতে সাহায্য করবে।
- ১.৪ এ লক্ষ্যে, বাংলাদেশ ব্যাংক একটি প্রযুক্তিনির্ভর প্ল্যাটফর্ম উদ্ভাবন সহায়ক রেগুলেটরী পরিবেশ সৃষ্টি করেছে যা দায়িত্বশীল আর্থিক সেবা এবং সাইবার রেজিলিয়েন্স বৃদ্ধির পাশাপাশি আর্থিক খাতে ডিজিটাইজেশনকে এগিয়ে নিতে অবদান রাখবে। এ লক্ষ্যে সম্পূর্ণ ভিন্ন ধরনের ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক 'ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপন বিষয়ক গাইডলাইন' প্রণয়ন করেছে।
- ১.৫ প্রচলিত ব্যাংকের ন্যায় ডিজিটাল ব্যাংকও বাংলাদেশ ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোতে চিহ্নিত একই ধরনের ঝুঁকির সম্মুখীন হবে বিধায় এর একটি কার্যকর নিয়ন্ত্রণ কাঠামো এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়া থাকবে যা ডিজিটাল ব্যাংকের ব্যবসায়িক মডেল, কৌশল, প্রক্রিয়া এবং পণ্যগুলির সংস্পর্শে আসা ঝুঁকিগুলি যথাযথভাবে সনাক্ত, পরিমাপ, নিরীক্ষণ এবং নিয়ন্ত্রণ করবে। ডিজিটাল ব্যাংকের কর্পোরেট গভর্নেন্স প্রচলিত ব্যাংকের একই মানদণ্ডে নিয়ন্ত্রিত ও পরিচালিত হবে।
- ১.৬ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ৩১ এর আওতায় প্রতিটি ডিজিটাল ব্যাংককে বাংলাদেশ ব্যাংক হতে লাইসেন্স গ্রহণ করতে হবে এবং পরিশোধ সেবা পরিচালনার জন্য বাংলাদেশ পেমেন্ট অ্যান্ড সেটেলমেন্ট সিস্টেমস রেগুলেশন, ২০১৪ এর বিধানাবলী অনুসরণীয় হবে।
- ১.৭ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এবং তৎপরবর্তী সংশোধনী, বাংলাদেশ পেমেন্ট অ্যান্ড সেটেলমেন্ট সিস্টেমস রেগুলেশন, ২০১৪ এবং বাংলাদেশ ব্যাংক হতে সময় সময় জারিকৃত নির্দেশনা, সার্কুলার ও রেগুলেশনের সাথে সঙ্গতি রেখে ডিজিটাল ব্যাংক প্রতিষ্ঠা করা হবে।

২। ডিজিটাল ব্যাংকের প্রকৃতি

- ২.১ প্রতিটি ডিজিটাল ব্যাংক ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ৩১ এর অধীন লাইসেন্সপ্রাপ্ত পাবলিক লিমিটেড কোম্পানী।

৩। আবশ্যকীয় পরিশোধিত মূলধন

- ৩.১ প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংকের ন্যূনতম পরিশোধিত মূলধন হবে ১২৫ কোটি টাকা অথবা ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ১৩ এ প্রদত্ত ক্ষমতাবলে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় নির্ধারিত পরিমাণ। এই ন্যূনতম পরিশোধিত মূলধন কেবল সাধারণ শেয়ার দ্বারা সৃষ্ট হবে।
- ৩.২ পরিশোধিত মূলধন, প্রতিশ্রুত মূলধন, অনুমোদিত মূলধন এবং শেয়ারহোল্ডারগণের ভোটাধিকার ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ১৪ দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হবে।

৪। মূলধন প্রদানের পদ্ধতি/প্রক্রিয়া

৪.১ উদ্যোক্তা পরিচালক বা স্পন্সর শেয়ারহোল্ডারের মূলধন নগদে পরিশোধিত হতে হবে। তাছাড়া উক্ত মূলধন দায়হীন হবে, যা কোনো স্থানীয় তালিকাভুক্ত ব্যাংকে আবেদনকারীর ব্যাংক হিসেবে সংরক্ষিত থাকবে। এ মূলধন বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক যাচাইয়ের পর বাংলাদেশ ব্যাংকের অনুকূলে লিয়েনকৃত থাকবে।

৫। স্পন্সরগণের শেয়ার মূলধন

- ৫.১ প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংকের প্রাথমিক ন্যূনতম পরিশোধিত মূলধন আবেদনকারী/উদ্যোক্তা/স্পন্সরগণ সরবরাহ করবেন।
- ৫.২ বাংলাদেশ ব্যাংক হতে লাইসেন্স প্রাপ্তির ৫ (পাঁচ) বছরের মধ্যে প্রাথমিক গণপ্রস্তাবের (IPO) মাধ্যমে মূলধন বাজারে তালিকাভুক্ত হবে; তবে প্রাথমিক গণপ্রস্তাবের পরিমাণ স্পন্সরগণের সরবরাহকৃত প্রাথমিক মূলধনের তুলনায় কম হবে না।
- ৫.৩ প্রত্যেক স্পন্সরের ন্যূনতম শেয়ার ধারণের পরিমাণ হবে ৫০ (পঞ্চাশ) লক্ষ টাকা।
- ৫.৪ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এ নির্ধারিত সর্বোচ্চ শেয়ারধারণের পরিমাণ, সরকারের সাথে পরামর্শক্রমে, প্রয়োজনে শিথিল করা যেতে পারে।
- ৫.৫ পরিশোধিত মূলধনের উল্লেখযোগ্য শেয়ারধারক উদ্যোক্তাগণকে সংযোজনী-১০ অনুযায়ী একটি মূলধন সংরক্ষণ চুক্তি (Capital Maintenance Agreement-CMA) স্বাক্ষর করতে হবে, যেখানে ব্যাংকটি কখনো ন্যূনতম প্রয়োজনীয় মূলধন ঘাটতির সম্মুখীন হলে তাঁরা প্রত্যেকে এককভাবে ও যৌথভাবে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত মূলধন সরবরাহ করবেন। উল্লেখযোগ্য শেয়ারধারকগণ নির্ধারিত সময়ের মধ্যে এ ধরনের মূলধন সরবরাহে ব্যর্থ হলে সকল স্পন্সরের সমুদয় দায় প্রত্যেক স্পন্সরের উপর পৃথকভাবে আরোপিত হবে। এক্ষেত্রে ‘উল্লেখযোগ্য শেয়ারধারক’ বলতে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ১৪খ এর ব্যাখ্যাংশে বর্ণিত উল্লেখযোগ্য শেয়ার ধারককে বোঝাবে।
- ৫.৬ পরিশোধিত মূলধনে স্পন্সরগণের অংশ কর কর্তৃপক্ষের নিকট ঘোষিত নীট সম্পদে প্রদর্শিত হতে হবে। কোন ব্যাংক, আর্থিক প্রতিষ্ঠান, অন্য কোন ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠান, এমনকি পরিবারের কোন সদস্যের নিকট হতে ধার, কর্জ, ঋণ বা অগ্রিম গ্রহণের মাধ্যমে সংগৃহীত অর্থ হতে স্পন্সরগণ কর্তৃক পরিশোধিত মূলধনে অংশগ্রহণ গ্রহণযোগ্য হবে না।
- ৫.৭ কোন ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানে বর্তমান ঋণ খেলাপী কোন প্রতিষ্ঠান, কোম্পানী, ব্যক্তি বা তার পরিবারের কোন সদস্য স্পন্সর শেয়ারহোল্ডার হিসেবে আবেদন করার যোগ্য হবেন না।
- ৫.৮ কোন প্রতিষ্ঠান, কোম্পানী বা ব্যক্তির ঋণ খেলাপী সংক্রান্ত অবস্থা কোন মহামান্য আদালত বা ট্রাইব্যুনালে বিচারাধীন থাকলে বা এতদ্বিষয়ক কোন রায় অপেক্ষমান থাকলে তিনি স্পন্সর শেয়ারহোল্ডার হিসেবে আবেদন করার যোগ্য হবেন না।
- ৫.৯ উদ্যোক্তাগণের শেয়ার ব্যাংক ব্যবসায় আরম্ভের ৫ (পাঁচ) বছরের মধ্যে, বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমোদন ব্যতীত, হস্তান্তর করতে পারবেন না। তবে ব্যাংক ব্যবসায় আরম্ভের ৩ (তিন) বছরের মধ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক উদ্যোক্তাগণের শেয়ার হস্তান্তরের অনুমোদন প্রদান করবে না।

৬। স্পন্সরগণের যোগ্যতা ও উপযুক্ততা

- ৬.১ প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংকের স্পন্সরগণ ও পরিচালকগণকে অবশ্যই সংযোজনী-৮ অনুযায়ী যোগ্যতা ও উপযুক্ততা অর্জন করতে হবে।
- ৬.২ যোগ্যতা ও উপযুক্ততা এবং সম্ভাব্য স্বার্থের সংঘাত পরিহারকল্পে প্রস্তাবিত স্পন্সর ও পরিচালকগণের দক্ষতা ও নীতি-নৈতিকতা বাংলাদেশ ব্যাংক মূল্যায়ন করবে।
- ৬.৩ কোন স্পন্সর বা পরিচালক পরিবর্তনের ক্ষেত্রে নতুন স্থলাভিষিক্তের জন্য একইরূপ যোগ্যতা ও উপযুক্ততা মূল্যায়ন প্রযোজ্য হবে।

৬.৪ স্পন্সরগণের যোগ্যতা ও উপযুক্ততা মূল্যায়নের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক তাঁদের নিয়ন্ত্রণাধীন ও স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠানসমূহের, বিশেষতঃ আর্থিক সেবা প্রদানকারী ব্যবসায়সমূহের, আর্থিক সক্ষমতা বিবেচনা করতে পারে। এক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণাধীন প্রতিষ্ঠান বলতে কোন প্রতিষ্ঠানে ন্যূনতম ৫০% শেয়ার ধারণ এবং স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান বলতে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ৫(গগ) এর ব্যাখ্যাংশে বর্ণিত স্বার্থসংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান বোঝাবে।

৬.৫ বাংলাদেশে বিদ্যমান কোন আইন লঙ্ঘনকারী বা ফৌজদারী অপরাধে অভিযুক্ত কোন স্পন্সরকে পরিচালনা পর্ষদে পরিচালক হিসেবে অন্তর্ভুক্ত করা যাবে না।

৭। পরিচালনা পর্ষদের গঠন

৭.১ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ২৩ এর বিধানাবলী পরিপালন এবং বাংলাদেশ ব্যাংকের এতদসংক্রান্ত নির্দেশনা অনুযায়ী পরিচালনা পর্ষদ গঠিত হবে।

৭.২ পর্ষদের আকার ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এবং তৎপরবর্তী সংশোধনীর ধারা ১৫(৯) অনুযায়ী নির্ধারিত হবে। ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এবং তৎপরবর্তী সংশোধনীর ধারা ১৫কক মোতাবেক অবসর গ্রহণ বা নৈমিত্তিক শূন্যপদ পূরণের বিপরীতে পরিচালক নিয়োগ বা পুনর্নিয়োগের ক্ষেত্রেও এই বিধি-নিষেধ প্রযোজ্য হবে।

৭.৩ একই পরিবার থেকে ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এবং তৎপরবর্তী সংশোধনীর ধারা ১৫(১০) ও ১৪খ অনুযায়ী নির্দেশিত সর্বোচ্চ সংখ্যার অধিক পরিচালক থাকবেন না।

৭.৪ পর্ষদে কমপক্ষে ৫০% সদস্য প্রযুক্তিভিত্তিক ব্যাংকিং, উদীয়মান প্রযুক্তি, সাইবার আইন ও রেগুলেশন বিষয়ে পর্যাপ্ত শিক্ষা, জ্ঞান ও অভিজ্ঞতা সম্পন্ন হবেন এবং অবশিষ্ট সদস্যগণ ব্যাংকিং, ই-কমার্স এবং ব্যাংকিং আইন ও রেগুলেশন ইত্যাদি বিষয়ে পর্যাপ্ত জ্ঞান ও অভিজ্ঞতা সম্পন্ন হবেন।

৮। ম্যানেজমেন্টের ফিট এন্ড প্রোপার টেস্ট (FPT)

৮.১ প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার (CEO) প্রযুক্তিভিত্তিক ব্যাংকিং, ব্যাংকিং রেগুলেশন ও নির্দেশনা, ইত্যাদি বিষয়ে কমপক্ষে ৫ (পাঁচ) বছরের অভিজ্ঞতাসহ ব্যাংকিং পেশায় কমপক্ষে ১৫ (পনের) বছরের অভিজ্ঞতা থাকতে হবে। CEO নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় জারিকৃত রেগুলেশন ও নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে।

৮.২ চিফ অপারেটিং অফিসার (COO), চিফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার (CFO), চিফ ইনফরমেশন টেকনোলজি অফিসার (CITO), চিফ ইনফরমেশন সিকিউরিটি অফিসার (CISO), চিফ রিস্ক অফিসার (CRO), হেড অব ইন্টারনাল কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স (HICC) এর প্রযুক্তিভিত্তিক ব্যাংকিং এ ন্যূনতম ৫ (পাঁচ) বছরের অভিজ্ঞতা থাকতে হবে। COO, CFO, CITO, CISO, CRO, HICC এবং অন্যান্য গুরুত্বপূর্ণ কর্মকর্তাদের নিয়োগের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় জারিকৃত রেগুলেশন ও নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

৯। ডিজিটাল ব্যাংকের অপারেশনাল ফ্রেমওয়ার্ক বা পরিচালনগত কাঠামো

৯.১ বাংলাদেশ ব্যাংক ও অন্যান্য নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহসহ সকল স্টেকহোল্ডারগণের যোগাযোগ কেন্দ্র হিসেবে কাজ করার জন্য ডিজিটাল ব্যাংকের নিবন্ধিত প্রধান কার্যালয় বাংলাদেশে অবস্থিত হবে।

৯.২ নিবন্ধিত প্রধান কার্যালয় ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা ও সাপোর্ট স্টাফদের দণ্ডুর হবে। এটি সশরীরে বা ডিজিটাল পদ্ধতিতে গ্রাহকদের অভিযোগ গ্রহণ ও নিষ্পত্তির কেন্দ্রীয় দণ্ডুর হিসেবেও কাজ করবে।

৯.৩ দৈনন্দিন লেনদেনের বিরোধ নিষ্পত্তির জন্য, গ্রাহক অবহিত করুক বা না করুক, কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তা প্রযুক্তিনির্ভর একটি স্বয়ংক্রিয় বিবাদ মীমাংসা ব্যবস্থা (Dispute Resolution System) সর্বদা সক্রিয় থাকবে।

৯.৪ ব্যয় সাশ্রয়ী ও উদ্ভাবনীমূলক ডিজিটাল আর্থিক পণ্য ও সেবা প্রান্তিক জনগোষ্ঠীর নিকট সহজলভ্য করার মাধ্যমে আর্থিক অন্তর্ভুক্তি কার্যক্রমকে আরো সমৃদ্ধ করার লক্ষ্যে অনলাইন প্রযুক্তিনির্ভর কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তা, মেশিন লার্নিং, ব্লকচেইন এবং চতুর্থ শিল্প-বিপ্লবের অন্যান্য অগ্রসরমান প্রযুক্তি ব্যবহার করবে।

- ৯.৫ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় জারিকৃত নির্দেশনা পরিপালন সাপেক্ষে ব্যাংক তার নিজস্ব এজেন্টের পরিবর্তে অন্যান্য প্রচলিত ব্যাংক বা MFS এজেন্ট, বিদ্যমান ATM/CDM/CRM নেটওয়ার্ক, MFS নেটওয়ার্ক ব্যবহার করতে পারবে।
- ৯.৬ OTC বা সরাসরি কাউন্টারে গ্রাহকদের কোন সেবা প্রদান করবে না এবং ব্যাংকটির কোন শাখা, উপশাখা, উইন্ডো, এজেন্ট বা নিজস্ব কোন ATM/CDM/CRM ইত্যাদি থাকবে না।
- ৯.৭ গ্রাহকদের লেনদেন সহজতর করার জন্য ভার্চুয়াল কার্ড, QR কোড বা অন্য কোন অগ্রসরমান প্রযুক্তিনির্ভর পণ্য ইস্যু করতে পারবে।
- ৯.৮ লেনদেনের জন্য কোন প্রকার স্পর্শযোগ্য ইনস্ট্রুমেন্ট (Physical Instruments) ইস্যু করতে পারবে না।
- ৯.৯ ফরেন এক্সচেঞ্জ রেগুলেশনস এ্যাক্ট, ১৯৪৭ এর আওতায় পৃথক অথরাইজড ডিলার (AD) লাইসেন্স গ্রহণপূর্বক সংগতিপূর্ণ ডিজিটাল রেকর্ড সংরক্ষণের শর্তে বিদ্যমান রেগুলেটরি ফ্রেমওয়ার্ক পরিপালন সাপেক্ষে, ফরেন ট্রেড ও গ্যারান্টি সার্ভিস ব্যতীত, সাধারণ প্রাধিকারভুক্ত অন্তর্মুখী রেমিট্যান্স গ্রহণ, বহিমুখী রেমিট্যান্স প্রেরণ, এবং উপযুক্ত এফসি হিসাব পরিচালনা করতে পারবে।
- ৯.১০ বৈদেশিক বাণিজ্য ঋণ এবং মাঝারি ও বৃহৎ শিল্পে মেয়াদী ঋণ ব্যতীত অন্যান্য খাতে অর্থায়ন বা ঋণ প্রদান করতে পারবে।
- ৯.১১ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় প্রদত্ত রি/প্রি-ফাইন্যান্স স্কীমে অংশগ্রহণ করতে পারবে।
- ৯.১২ বাংলাদেশ ব্যাংক অর্ডার, ১৯৭২ এর আর্টিকেল ৩৬ ও ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ ধারা ৩৩ এর আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত হারে যথাক্রমে নগদ জমার হার (Cash Reserve Ratio-CRR) ও বিধিবদ্ধ তারল্য হার (Statutory Liquidity Ratio-SLR) বজায় রাখতে হবে।
- ৯.১৩ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্দেশিত অগ্রিম-আমানত হার (Advance to Deposit Ratio-ADR) বজায় রাখতে হবে।
- ৯.১৪ ব্যাসেল-৩ আরবিসিএ (BASEL III RBCA) গাইডলাইন অনুসারে অথবা বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী ঝুঁকি-ভারিত সম্পদের হারের বিপরীতে মূলধন অনুপাত (Capital to Risk Weighted Assets Ratio -CRAR) ও তারল্য অনুপাতসমূহ (Liquidity ratios) সংরক্ষণ করতে হবে।
- ৯.১৫ ‘ব্যাংক ডিপোজিট ইন্স্যুরেন্স এ্যাক্ট, ২০০০’ এর অধীনে বাংলাদেশ ব্যাংকের ডিপোজিট ইন্স্যুরেন্স স্কীমের জন্য অনুসরণীয় কার্যক্রমের আওতায় পরিপালনীয় হতে হবে।
- ৯.১৬ বাংলাদেশ ব্যাংকের কর্পোরেট স্যোশাল রেসপনসিবিলিটি (CSR) পলিসি অথবা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক এ বিষয়ে প্রদত্ত নির্দেশনা অনুযায়ী CSR কার্যক্রমে নিয়োজিত হতে হবে।
- ৯.১৭ আর্থিক পণ্য ও সেবার বিষয়ে গ্রাহক ও সম্ভাব্য গ্রাহকদের অবহিত করবে এবং উক্ত পণ্য ও সেবার যথোপযুক্ত নিরাপত্তা ব্যবস্থা নিশ্চিত করবে।
- ৯.১৮ অপারেশনাল পদ্ধতির বিষয়ে তার গ্রাহকদের সচেতন করার লক্ষ্যে প্রয়োজনীয় সকল পদক্ষেপ গ্রহণ করবে।
- ৯.১৯ ‘ব্যাংকার বহি সাক্ষ্য আইন, ২০২১’ এবং তথ্য সুরক্ষা সংক্রান্ত সংশ্লিষ্ট অন্যান্য আইন ও রেগুলেশন পরিপালন নিশ্চিত করবে।
- ৯.২০ বাংলাদেশ ব্যাংক পরিচালিত পেমেন্ট প্লাটফর্মসমূহের সদস্য হবে এবং বাংলাদেশ পেমেন্ট এন্ড সেটেলমেন্ট সিস্টেমস্ রেগুলেশন, ২০১৪ এর সকল নির্দেশনা পরিপালন নিশ্চিত করবে।
- ৯.২১ বাংলাদেশ ব্যাংক নির্দেশিত অন্য সকল প্রকার প্রুডেনসিয়াল রেগুলেশন অবশ্যই পরিপালন করবে।
- ৯.২২ গ্রাহকের ঋণ-ঝুঁকি বিশ্লেষণের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময় সময় প্রদত্ত কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তাভিত্তিক বিকল্প ঋণ স্কোরিং (Alternative Credit Scoring) গাইডলাইন অনুসরণ করবে।
- ৯.২৩ ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে অস্থাবর সম্পত্তি জামানত রেজিস্ট্রি (Movable Property Collateral Registry) তে অন্তর্ভুক্ত সম্পত্তি গ্রাহকের সহায়ক জামানত হিসেবে গ্রহণ করতে পারবে।

৬

৭

৮

১০। আইসিটি গভর্নেন্স ফ্রেমওয়ার্ক

- ১০.১ প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংকের শক্তিশালী, পরিশীলিত, পরিচালনাযোগ্য আইসিটি (ICT) অবকাঠামো এবং অ্যাপ্লিকেশন সিস্টেম থাকতে হবে। এ ব্যবস্থায় কমপক্ষে টিয়ার থ্রি ডাটা সেন্টার (DC) এবং ভিন্ন সিসমিক জোনে ডিজাস্টার রিকভারি সাইট (DRS) থাকতে হবে।
- ১০.২ ক্লাউড পরিষেবা নিতে পারবে, তবে ক্লাউডের অবস্থান অবশ্যই বাংলাদেশের ভূখণ্ডে হতে হবে।
- ১০.৩ ICT ব্যবসায় ধারাবাহিকতা পরিকল্পনা (ICT-BCP), ICT ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পরিকল্পনা থাকতে হবে।
- ১০.৪ বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত ‘ব্যাংক এবং অ-ব্যাংক আর্থিক প্রতিষ্ঠান (NBFIs) এর জন্য ICT নিরাপত্তা সংক্রান্ত গাইডলাইন’, সংস্করণ ৩.০, মে ২০১৫ (সর্বশেষ সংশোধন পর্যন্ত) প্রযোজ্য হবে। এই গাইডলাইন অনুসারে প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংক নিম্নলিখিত বিষয়সমূহ মেনে চলবে (তবে এর মধ্যে সীমাবদ্ধ থাকবে না):
- ক) স্বতন্ত্র ICT স্ট্রয়ারিং কমিটি এবং ICT সিকিউরিটি কমিটি থাকবে এবং এর ভূমিকা ও দায়িত্ব উল্লিখিত গাইডলাইনের অনুচ্ছেদ ২.১.২ এবং ২.১.৩ এ বর্ণিত নির্দেশনা অনুযায়ী নির্ধারিত হবে;
- খ) একটি পূর্ণাঙ্গ ICT নিরাপত্তা নীতি থাকবে;
- গ) অনুচ্ছেদ ২.৪ এবং ২.৫ অনুযায়ী যথাক্রমে অভ্যন্তরীণ এবং বাহ্যিক নিরীক্ষা পরিচালনা করবে;
- ঘ) অধ্যায় ৩ অনুযায়ী একটি বিস্তারিত ICT ঝুঁকি সুশাসন এবং ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি থাকবে;
- ঙ) অনুচ্ছেদ ৫.৫ অনুযায়ী ডাটা সেন্টার (DC), অবকাঠামোগত নিরাপত্তা, পরিবেশগত নিরাপত্তা, অগ্নি নির্বাপন ব্যবস্থা ইত্যাদি তৈরি ও রক্ষণাবেক্ষণ করতে হবে;
- চ) অনুচ্ছেদ ৫.১২ অনুযায়ী অবকাঠামো এবং অ্যাপ্লিকেশনগুলির জন্য দুর্বলতা মূল্যায়ন এবং অনুপ্রবেশ পরীক্ষা (Vulnerability Assessment and Penetration Testing-VAPT) করতে হবে;
- ছ) অনুচ্ছেদ ৭.১ এবং ৭.২ অনুযায়ী ব্যবসায়িক ধারাবাহিকতা পরিকল্পনা (BCP) এবং দুর্যোগ পুনরুদ্ধার পরিকল্পনা (DRP) প্রস্তুত ও বাস্তবায়ন করতে হবে। এটির একটি ব্যাকআপ এবং পুনরুদ্ধার পদ্ধতিও তৈরি করবে এবং অনুচ্ছেদ ৭.৩ অনুযায়ী সেই ব্যবস্থাপনা কার্যকর রাখবে;
- জ) অনুচ্ছেদ ৮.১ অনুযায়ী যে কোনো ICT প্রকল্পের জন্য প্রকল্প ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি অনুসরণ করতে হবে;
- ঝ) শেষ/দূরবর্তী গ্রাহকের কাছে সহজে সেবা প্রদানের জন্য বিকল্প ডেলিভারি চ্যানেল তৈরি করতে হবে;
- ঞ) আউটসোর্সিং অবকাঠামো বা অ্যাপ্লিকেশন ব্যবহার করতে পারে। এক্ষেত্রে, আউটসোর্সিং এর জন্য অনুচ্ছেদ ১০.১ এবং পরিষেবা পর্যায়ের চুক্তি (Service Level Agreement-SLA) পরিচালনার জন্য অনুচ্ছেদ ১০.৩ অনুসরণ করতে হবে; এবং
- ট) সকল লেনদেনসহ লেনদেনপূর্ব তথ্য অবশ্যই শুরু হতে শেষ প্রান্ত (end-to-end) এনক্রিপ্টেড হতে হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অনুচ্ছেদ ৫.৮ অনুযায়ী Cryptography mechanism চালু করতে হবে।
- ১০.৫ কোর ব্যাংকিং সলিউশন ব্যবহার করার জন্য ‘কোর ব্যাংকিং সলিউশন (CBS) ফিচার অ্যান্ড কন্ট্রোল’ (নভেম্বর ২০১৬) নামে বাংলাদেশ ব্যাংকের গাইডলাইন অনুসরণ করতে হবে।
- ১০.৬ সিস্টেমের প্রযুক্তিগত ঝুঁকি, নিষ্পত্তি ঝুঁকি এবং অপারেশনাল ঝুঁকি নিরূপণ ও তা প্রতিকারের ব্যবস্থা রাখতে হবে।
- ১০.৭ বাংলাদেশ ব্যাংক এবং সরকার কর্তৃক জারিকৃত সংশ্লিষ্ট সকল নীতিমালা ও গাইডলাইন মেনে চলবে।
- ১০.৮ কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে অ্যাপ্লিকেশন এবং অবকাঠামোর জন্য প্রয়োজনীয় মান সনদ (Standard Certification) গ্রহণ করবে।
- ১০.৯ ICT অবকাঠামো অবশ্যই একটি আন্তর্জাতিকভাবে স্বীকৃত অডিট ফর্ম দ্বারা নিরীক্ষা করাতে হবে এবং লাইসেন্স ইস্যুর পূর্বে এই নিরীক্ষা প্রতিবেদন দাখিল করতে হবে।

১১। গ্রাহক সম্পর্কিত বিশেষ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা

- ১১.১ সরকার এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারিকৃত বিভিন্ন রেগুলেশন যেমন: কর্পোরেট গভর্নেন্স এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, বিশেষতঃ তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি এবং সাইবার নিরাপত্তা, আউটসোর্সিং, ভোক্তা সুরক্ষা, অ্যান্টি-মানিলান্ডারিং (AML) এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ (CFT) ইত্যাদি পরিপালন করতে হবে।
- ১১.২ নির্ধারিত ব্যবসায় ছাড়া অন্য কোন উদ্দেশ্যে গ্রাহকের তথ্য ব্যবহার করবে না। গ্রাহকের কাছ থেকে এমন কোনো ব্যক্তিগত তথ্য চাইবে না যা গ্রাহকের গোপনীয়তা লঙ্ঘন করতে পারে; গ্রাহকদের কাছ থেকে কোন্ কোন্ উদ্দেশ্যে কিরূপ তথ্য সংগ্রহ করবে সে বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমতি গ্রহণ করতে হবে।
- ১১.৩ লাইসেন্স প্রদানের ক্ষেত্রে নিজের গ্রাহকের পরিচিতি সংরক্ষণ (KYC), লেনদেন সীমা এবং ন্যূনতম প্রযুক্তিগত নিরাপত্তার বিষয়ে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ (এর বাইরেও অন্যান্য বিষয় থাকতে পারে) বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক বিবেচনা করা হবে :
- (ক) গ্রাহকের পরিচিতি সংরক্ষণ (KYC) এর নির্ধারকসমূহ;
 - (খ) লেনদেন সীমা (গ্রাহকের প্রোফাইলের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ সীমা);
 - (গ) জমা ও উত্তোলনের সর্বোচ্চ সীমা;
 - (ঘ) ন্যূনতম প্রযুক্তিগত নিরাপত্তা সংক্রান্ত নির্ধারকসমূহ; এবং
 - (ঙ) টু ফ্যাক্টর অথেন্টিকেশন (TFA) অর্থাৎ, লেনদেনের ক্ষেত্রে ফটো আইডি, ব্যক্তিগত সনাক্তকরণ নম্বর (PIN) বা অন্য কোনো গোপন কোড বা বার্তা ব্যবহার ইত্যাদি।

১২। প্রয়োজনীয় দলিল/তথ্যাদি/ বিশ্লেষণ

ডিজিটাল ব্যাংকের লাইসেন্স প্রাপ্তির লক্ষ্যে আবেদন প্রক্রিয়াকরণ ফি (অফেরতযোগ্য) বাবদ ৫ (পাঁচ) লক্ষ টাকা বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েব পোর্টালের মাধ্যমে জমা প্রদান (প্রযোজ্য চার্জ আবেদনকারীকে বহন করতে হবে) সাপেক্ষে একই ওয়েব পোর্টালের মাধ্যমে আবেদন দাখিল করতে হবে। এক্ষেত্রে নিম্নলিখিত দলিলাদি, পূর্ণাঙ্গ তথ্য ও বিশ্লেষণ সম্বলিত আবেদন (সংযোজনী-১) দাখিল করতে হবে, অন্যথায় তা বিবেচনাযোগ্য হবে না:

১. আবেদনপত্র, আবেদনকারী এবং যোগাযোগকারী ব্যক্তির নাম, ঠিকানা, টেলিফোন নম্বর, ইমেইল ঠিকানা ইত্যাদি;
২. বাংলাদেশের সামষ্টিক অর্থনৈতিক পরিবেশ, আর্থিক ব্যবস্থা, প্রস্তাবিত ব্যাংকের ব্যবসায়িক পরিকল্পনা (সংযোজনী-৩), আইসিটি পরিকল্পনা (সংযোজনী-৪) এবং ব্যবসায়িক রেজোল্যুশন (Resolution) পরিকল্পনা (সংযোজনী-৫) বিশ্লেষণসহ প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংকের সম্ভাব্যতা, আর্থিক প্রক্ষেপণ এবং সংবেদনশীলতা বিশ্লেষণ (Feasibility) প্রতিবেদন (সংযোজনী-২);
৩. প্রত্যেক উদ্যোক্তা পরিচালক/স্পন্সর, সিইও/এমডি, চিফ অপারেটিং অফিসার (COO), চিফ ফাইন্যান্সিয়াল অফিসার (CFO), চিফ রিস্ক অফিসার (CRO), চিফ ইনফরমেশন টেকনোলজি অফিসার (CITO), চিফ ইনফরমেশন সিকিউরিটি অফিসার (CISO), প্রস্তাবিত ব্যাংকের হেড অফ ইন্টারনাল কন্ট্রোল অ্যান্ড কমপ্লায়েন্স (HICC) এর জীবন-বৃত্তান্ত (সংযোজনী ৬ এবং ৭) এবং সঙ্গে পাসপোর্ট আকারের ছবি, তাদের নাগরিকত্বের প্রমাণস্বরূপ জাতীয় পরিচয়পত্র (NID) এবং পাসপোর্টের কপি। বিদেশী নাগরিকদের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট দেশে বাংলাদেশের দূতাবাস/হাইকমিশন দ্বারা যথাযথভাবে প্রত্যয়নকৃত জাতীয় পরিচয়পত্র এবং পাসপোর্টের কপি;
৪. প্রত্যেক উদ্যোক্তা, প্রধান নির্বাহী এবং অন্যান্য কর্মকর্তাদের (COO, CFO, CRO, CITO, CISO, HICC) CIB রিপোর্ট;

৬/৬

৬/৬

৬/৬ পৃষ্ঠা ৬

৫. প্রস্তাবিত ব্যাংকের COO, CFO, CRO, CITO, CISO, HICC এর প্রস্তাবিত বেতন ভাতাদি এবং অন্যান্য শর্তাবলী;
৬. শেয়ারহোল্ডারদের (স্পন্সর) সভার কার্যবিবরণী;
৭. প্রস্তাবিত ডিজিটাল ব্যাংক প্রতিষ্ঠার জন্য শেয়ারহোল্ডারদের (স্পন্সর) লিখিত চুক্তি;
৮. প্রস্তাবিত নাম ও খসড়া সংস্মারক এবং সংঘবিধি;
৯. একজন কর্পোরেট উদ্যোক্তার জন্য- বোর্ড রেজোল্যুশন, নিগমনপত্র (নিবন্ধনপত্র/আর্টিকেল অফ ইনকর্পোরেশন) এবং উপবিধি, পরিচালক এবং অফিসারদের তালিকা, শেয়ারহোল্ডারদের তালিকা, বিগত তিন বছরের নিরীক্ষিত আর্থিক বিবরণী, সংস্মারক এবং সংঘবিধির প্রত্যয়িত অনুলিপি [সংযোজনী-৬(বি)];
১০. সংযোজনী-৯ অনুযায়ী স্পন্সরদের ঘোষণাপত্র;
১১. স্পন্সর, পরিচালক ও তাদের পরিবারের সদস্যগণ বা তাদের উপর নির্ভরশীল ব্যক্তিগণ যারা কোন প্রতিষ্ঠানের পরিচালক, প্রধান নির্বাহী, অংশীদার, মালিক বা শেয়ারহোল্ডার হতে ইচ্ছুক; এরূপ সকল প্রতিষ্ঠানসমূহের তালিকা ও তাদের স্থিতিপত্র ও হিসাব সংরক্ষণকারী ব্যাংকের নাম;
১২. স্পন্সর এবং পৃষ্ঠপোষক পরিচালকদের সংখ্যাগরিষ্ঠ অংশীদারিত্ব বা সংখ্যাগরিষ্ঠ মালিকানা রয়েছে এমন সমস্ত সংস্থার গত তিন বছরের বার্ষিক প্রতিবেদন এবং ব্যালেন্স শীট/হিসাবসমূহ (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে নিরীক্ষিত);
১৩. স্পন্সর এবং স্পন্সর পরিচালকরা যে সকল ব্যাংক এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলির সাথে লেনদেন করছেন তাদের নাম এবং একই সাথে সংশ্লিষ্ট হিসাব নম্বরসমূহ এবং শাখাগুলির নাম এবং সংশ্লিষ্ট ব্যাংকসমূহ থেকে ক্রেডিট রিপোর্টসমূহ;
১৪. ব্যাংক, ক্ষুদ্রঋণ প্রতিষ্ঠান, মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস, ICT কোম্পানি/ফার্ম, পেমেন্ট সার্ভিস প্রোভাইডার (PSP), পেমেন্ট সিস্টেম অপারেটর (PSO), ই-কমার্স ফার্ম, টেলিকমিউনিকেশন কোম্পানি এবং অন্যান্য প্রতিষ্ঠানে স্পন্সর ও স্পন্সর পরিচালকদের পূর্বের অভিজ্ঞতা জীবনী সংক্রান্ত প্রতিবেদনে উল্লেখ করতে হবে;
১৫. সংযোজনী-১১ অনুযায়ী স্পন্সরদের কাছ থেকে প্রয়োগযোগ্য অঙ্গীকার;
১৬. ন্যূনতম পরিশোধিত মূলধনের প্রয়োজনীয়তা (MPCR) সম্পর্কিত একটি বলবৎযোগ্য এবং কার্যকরযোগ্য মূলধন রক্ষণাবেক্ষণ চুক্তি (CMA) (সংযোজনী-১০) সহ ন্যূনতম পরিশোধিত মূলধন আহরণের জন্য অঙ্গীকার; এবং
১৭. আবেদনের সমর্থনে প্রয়োজনীয় কোনো অতিরিক্ত নথি বা তথ্য।

১৩। আবেদনপত্র মূল্যায়ন প্রক্রিয়া

- ১৩.১ বাংলাদেশ ব্যাংকের গভর্নর কর্তৃক মনোনীত সদস্যদের একটি প্যানেল দ্বারা সংক্ষিপ্ত তালিকাভুক্ত আবেদনসমূহ মূল্যায়ন করা হবে।
- ১৩.২ সফল আবেদনকারী ডিজিটাল ব্যাংক স্থাপনের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে লেটার অফ ইনটেন্ট (LOI) পাবেন।
- ১৩.৩ লেটার অফ ইনটেন্ট (LOI) এ নির্ধারিত শর্তাবলী পরিপালনে ব্যর্থ হলে তা স্বয়ংক্রিয়ভাবে বাতিল হবে।
- ১৩.৪ লাইসেন্সের জন্য আবেদন করার সময় ইচ্ছাকৃতভাবে প্রত্যয়িত বা মিথ্যা বা বিভ্রান্তিকর তথ্য প্রদান করা হলে প্রদত্ত LOI বাতিল করা হবে এবং স্পন্সরদের কার্যকলাপ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ১০৯(২) এর অধীনে শাস্তিযোগ্য হবে।
- ১৩.৫ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ৩১(৪) এর শর্তগুলি সম্পূর্ণরূপে পূরণ না হলে লাইসেন্স প্রদান না করার পূর্ণ অধিকার বাংলাদেশ ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- ১৩.৬ ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ৩১(৫) এ উল্লিখিত কারণসমূহের প্রেক্ষিতে বাংলাদেশ ব্যাংক একই আইনের ধারা ৩১ এর অধীনে জারি করা লাইসেন্স বাতিলের পূর্ণ অধিকার সংরক্ষণ করে।

৬/৬

৭/৭

৮/৮

১৪। সাধারণ শর্তসমূহ

- ১৪.১ বাংলাদেশ ব্যাংক প্রয়োজনে, সময় সময়, এ গাইডলাইন্সের যে কোনো শর্ত পরিবর্তন, সংশোধন ও আরোপ করতে পারবে এবং প্রয়োজনে লাইসেন্স প্রদানের সময় ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ধারা ৩১(২) অনুসরণে নতুন শর্ত অন্তর্ভুক্ত করতে পারবে।
- ১৪.২ এ গাইডলাইন্সে যা কিছুই উল্লেখ থাকুক না কেন, এ গাইডলাইন্সের অধীনে প্রয়োজনীয় যে কোনো সিদ্ধান্ত নেয়ার অধিকার বাংলাদেশ ব্যাংক সংরক্ষণ করে।
- ১৪.৩ সাধারণভাবে প্রচলিত ব্যাংকের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য ব্যবসায়, গভর্নেন্স ও পরিচালনা সংক্রান্ত নির্দেশনাসমূহ, ডিজিটাল ব্যাংকের ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে। কোনো অসঙ্গতির ক্ষেত্রে গাইডলাইন্সটি প্রাধান্য পাবে।
- ১৪.৪ গাইডলাইন্সে প্রচলিত ব্যাংকসমূহের জন্য প্রযোজ্য সাধারণ দিকসমূহের যে কোন পুনরাবৃত্তি শুধু বিশেষ গুরুত্ব আরোপের জন্য করা হয়েছে এবং পুনরাবৃত্তি করা হয়নি এমন কোনও প্রাসঙ্গিক দিক রহিত করা হয়েছে মর্মে বিবেচনা/ব্যাখ্যা করা যাবে না।
- ১৪.৫ গাইডলাইন্সে স্পষ্টভাবে বর্ণিত হয়নি বা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক অনুমতি প্রদান করা হয়নি এমন কোনো কার্যক্রমে ডিজিটাল ব্যাংক নিয়োজিত হবে না।

ANNEXURE I
LETTER OF APPLICATION

Date:

Director (BRPD)
Banking Regulation and Policy Department
Bangladesh Bank
Head Office
Dhaka

Subject: Application to establish a Digital Bank in Bangladesh.

Dear Sir:

In accordance with Section 31 of the Bank Company Act, 1991, we would like to apply for establishing a Digital Bank in the style of <Name of the proposed Digital Bank> in Bangladesh. As required, the documents requested by Bangladesh Bank are submitted.

We are looking forward to receive your approval for the establishment of the proposed institution at your earliest convenience.

Sincerely yours,

Signature:

Name:

Proposed designation:

Address:

Telephone number:

Cell number:

Email:

ANNEXURE II

FEASIBILITY STUDY

1. Assessment of the business landscape:
 - i. Socio-economic analysis,
 - ii. Banking and payments environment analysis,
 - iii. Legal and regulatory framework analysis,
 - iv. Analysis of prevailing digital eco-system,
 - v. Competitor analysis.
2. Analysis of the target market and the market gaps that the applicant targets to fill in.
3. Value proposition of an innovative, robust and sustainable digital bank, including how it shall leverage the sponsors' existing businesses and/ or experiences/ capabilities.
4. Target products and services along with customer value propositions, and a description of how these will address the specific needs of target customer segments.

ANNEXURE III

BUSINESS PLAN

1. Identify the customer segment.
2. A list of proposed financial products and services along with explanation regarding how the products will address the specific needs of the target market.
3. Detailed financial projections (bank-wise and for each of the major business line/ customer segment e.g. consumer banking, SME banking, microfinance, agriculture financing) covering a period of at least five years from the commencement of commercial operations. In case the break-even period is more than five years, the projections should cover the extended period. As guidance, applicants could develop financial projections broadly using the main financial statement formats applicable in general to commercial banks. An analysis of the rationale of the key assumptions that forms the basis of the pro-forma financial statements should be provided.
4. Sensitivity analysis, including reasonable stress scenarios, stressed projection and contingency plans.
5. Investment/ financing plan for compliance with MCR as per Regulation and other capital and liquidity requirements
6. Business Continuity Plan
7. A list of Key Performance Indicators (KPIs) that will be used to measure whether the DB's performance is in line with its objectives.
8. Business risk analysis and risk management strategy
9. Human resource plan (in line with core competencies required in product development, digital service delivery and emerging tech).
10. Customers' query management/complaint resolution plan
11. Distribution strategy, channels/ customer access points and their alignment with overall business and operating strategy/ model.
12. Envisaged collaboration and co-creation arrangements, including preferred engagements options with fin-techs, integration with e-commerce eco-system and on-line market place
13. Consumer protection and data protection strategy
14. Marketing plan, assessment of creating access to finance, coverage of customer base etc.

ANNEXURE IV

INFORMATION AND COMMUNICATION TECHNOLOGY (ICT) PLAN

ICT Plan shall cover the followings at a minimum:

- (1) A description of the technology stack used in the infrastructure, including–
 - (a) overview of network architecture diagram for DC, NDC and FDC(DRS); and
 - (b) overview of deployment strategy and model for critical and core systems including CBS, alternate delivery channels etc. along with relevant business flow;
- (2) A description of the applicant's strategy to adopt relevant new technologies and digital innovations to meet the on-going and future financial inclusion objectives as well as to gain competitive advantage. The strategy shall clearly outline how the new technologies and digital innovations are used to address the following attributes–
 - (a) flexibility: flexibility of solution to integrate with various platforms or emerging technologies with minimal changes or disruptions to core systems; and
 - (b) scalability: modularity in design to ensure adaptability of changing market trends;
- (3) A description of the planned ICT governance (including its ICT governance structure) to oversee–
 - (a) ICT Policy
 - (b) ICT Risk Management Committee
 - (c) ICT Security Committee
 - (d) Cyber risks;
 - (e) ICT strategic plan and cyber strategic plan;
 - (f) ICT operations
 - (g) ICT incidents/problems management
 - (h) ICT projects;
 - (i) Service Level Agreement (SLA) management
- (4) A description of the planned ICT operational management to effectively support business operations including–
 - (a) overview of end-to-end ICT operational management
 - (b) proposed ICT organization structure; and
 - (c) business continuity plan and disaster recovery plan
- (5) A description of the planned measures (technology, people and process) to ensure system resiliency and high availability of services to its customer; and
- (6) A description of the planned measures (technology, people and process) to effectively manage cyber security threat/risk and cyber attacks including the arrangement to identify, prevent, detect, response, mitigate and recover from a cyber security threat and cyber incidents
- (7) Use of AI, ML, IoT or 4IR technology etc.

ANNEXURE V
BUSINESS RESOLUTION PLAN

1. The applicant of a DB must submit a Business Resolution Plan (BRP). Its purpose is to ensure that the DB, should it become necessary, can unwind its business operations, in an orderly manner without causing disruption to the customers and the financial system.
2. The full implementation of the BRP must result in the winding down or transfer of the licensed DB's business. The BRP must cover the sources of funding, liquidity and a minimum time horizon of the business plan addressing different stress scenarios as well as the DB's likely responses.
3. The envisaged BRP may include (without limitation) and involve portfolio exit, liquidation of the bank or sale to a third party. All such options shall be explored with adequate risk assessments. Further, the overall exit time estimates shall also be indicated in the plan.
4. The BRP shall also provide for adequate protection of customer/ depositor interests, responsible and effective communications with the concerned stakeholders, and minimizes disruption to the financial system.
5. The BRP shall remain dynamic to reflect current circumstances and hence be reviewed regularly and updated. The updated plan shall be approved by the DB's Board and shared with BB, along with a summary of revisions and justifications for any material changes.
6. DB shall establish alerts or thresholds which may lead to an evaluation and decision of whether to put various contingency measures in place or to resort to invoking the exit strategy itself.
7. **The BRP must include the following points:-**
 - a) The trigger points of activating BRP which should be comprised of, but are not limited to—
 - i. Capital-related triggers such as leverage ratio and common-equity Tier 1 ratio;
 - ii. Liquidity-related triggers such as loan-to-funds ratio;
 - iii. Earnings-related triggers such as return on assets and return on equity; and
 - iv. Asset quality-related triggers such as non-performing loan ratio.
 - b) Probable options and operational measures that minimize disruptive effects on customers and the financial system while the exit procedure is being implemented;
 - c) Potential impediments to the execution of planned exit options and probable measures to mitigate the impact of such impediments; and
 - d) Sources of funding and liquidity for implementing the BRP and the estimated timeframe to exit from the business;
 - e) The channels to be used to repay depositors.

8. **Within the Business Resolution Plan, the applicant is required to demonstrate the following–**
- (a) The necessary capabilities required to extract and aggregate real time data on depositors and customers upon request, including up-to-date contact information and alternative bank accounts to facilitate any pay-out; and
 - (b) The necessary capabilities and resources required to ensure continuity of services throughout the implementation of the BRP, with a specific focus on continuity of services under outsourcing arrangements.
9. Depending upon its assessment, the BRP shall be executed by the DB and the DB shall inform BB of its intention to do so, at least three months prior to the planned date.
10. BB may call for the DB to execute the Board approved BRP, if needed.
11. The BRP to be executed shall be finalized in accordance with BB's advice and approved by the Board of Directors (BoD) of DB. DB shall execute the plan within the timeframe defined therein.
12. During the exit period, DB shall ensure full discharge of all its connected obligations and responsibilities to customers, BB and other stakeholders.
13. Throughout the exit period, the DB shall submit periodic Board approved reports, as advised by BB before the execution of BRP, demonstrating the progress against the approved BRP by BoD.
14. Execution of BRP is subject to compliance to BCA, 1991 and other applicable laws and regulations.

ANNEXURE VI
BIOGRAPHICAL REPORT ON SPONSORS/DIRECTORS

1. Full Name:

2. Date of Birth:

3. Place of Birth:

4. Citizenship:

Passport Number:

Date and Place of Issue:

5. Full Address:

(a) Permanent:

Telephone Number:

(b) Present, if different from the Permanent:

Telephone Number:

6. Marital Status:

If married,

Spouse's Name:

Occupation:

Spouse's Passport Number:

Date and Place of Issue:

Near Relations (parents, children, brother, sister) and dependents:

Name (First, Middle, Last)	Relationship	Age

7.

Education	Name & Address of Institution	Dates of Attendance	Major Area of Study	Degree Awarded & Date
High School				
Undergraduate				
Graduate				
Professional or Technical				
Training / Seminar				

8. Present Occupation:
 Organization Name:
 Business Address:
 Nature of Business:
 Job Title:
 Telephone Number:

9. Business Record (pertaining to the preceding 10 years).

Name & Address of Organization	Dates of Engagement	Position Held	Responsibilities

10. Describe each enterprise, including the name, address, type of enterprise [public (listed or not), private] your percentage of ownership and the type of business of each enterprise or other entity in which you are or have been involved as a member of the board of directors, senior management (or any equivalent body), significant participant, or general partner.

List names, addresses and percentage of control and/or ownership of other incorporators, partners and directors of the entity or enterprise referred to above.

11. Experience of sponsors and sponsor directors in banks, microfinance institutions, Mobile Financial Services, ICT Company/firm, Payment Service Provider (PSP), Payment System Operator (PSO), e-commerce firms, telecommunication companies, and other entities:

12.

Do you perform any services for or have any business connections with any institution which is subject to the supervision of Bangladesh Bank, or any other authority of the government of Bangladesh?	Yes ()	No ()
If "Yes," indicate the name of the institution, address and nature of your work.		

13.

Have you had, or do you now have, any financial interest, direct or indirect, in any institution/bank under the supervision of any Government authority?	Yes ()	No ()
If "Yes," give the name of the institution, address and nature of the financial interest.		

14.

Being a sponsor of a proposed bank, how and from what sources will you pay for your proposed amount of share capital?		
Own cash	Yes ()	No ()
Other sources	Yes ()	No ()
If "Yes," give details		

15. Tax Identification Number (TIN):

(Submit most recent returns and/or Tax Clearance Certificates, and certified IT10BForms).

16. Are you disqualified from election or nomination or from occupying the office of Bank Director owing to the following circumstances?

- a. You have less than 10 years of professional experience,
- b. You are insane or mentally unsound,
- c. You are insolvent and adjudicated bankrupt,
- d. You have been convicted by a court in any criminal offense or have been involved in any fraud/forgery, financial crime or other illegal activities,
- e. You are a Director of any other banking company,
- f. You are a partner in any contract with a banking company in the capacity of legal advisor, advisor, consultant, etc.

17. Answer the questions below as they apply to you as an individual, or to any enterprise with which you are or have been involved as a member of the board of directors, senior management, or any equivalent body, significant participant, or general partner (described as a “relevant enterprise”). Include facts that occurred in Bangladesh or in any other jurisdiction. If “yes,” provide full details.

Except for minor traffic violations:

Are any arrests, indictments, or criminal proceedings now pending against you or any relevant enterprise?	Yes() No()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been convicted of any criminal offense or found liable for any fraudulent activity?	Yes() No()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been judged bankrupt?	Yes() No()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been subject to legal, recovery or collection proceedings due to financial issues?	Yes() No()
Are you or any relevant enterprise currently involved in any legal proceedings involving financial problems, or are you expecting to become involved in such proceedings?	Yes() No()
Have you ever been required to pay unpaid debts on account of liability for the bankruptcy of any relevant enterprise with which you are or have been involved, pursuant to bankruptcy legislation or other comparable legal provisions?	Yes() No()
Have you ever been determined to have provided inaccurate and/or incomplete information to any financial supervisory authority?	Yes() No()
Have you ever been refused, or had revoked, any license, authorization, permit, or similar document, or exemption by any financial supervisory authority?	Yes() No()

Have you, or has any relevant enterprise, ever been involved in any matter, that has led to any corrective measure, sanction, or penalty, or comparable action being taken by any financial supervisory authority?	Yes() No()
Have you ever been refused registration, incorporation or the amendment of the articles of association in accordance with the Companies Law, or comparable legislation of a foreign jurisdiction?	Yes() No()
<p>Have you ever been subject to civil or criminal penalties for any of the offenses enumerated below, in accordance with the Tax Code in Bangladesh, or comparable legislation elsewhere?</p> <p>a) deliberate submission of an incorrect or incomplete tax return, individually or any relevant enterprise for which you currently have, or have had, responsibility for submitting such returns;</p> <p>b) intentionally or through gross negligence, causing a tax assessment to be issued for an insufficient amount, or causing an insufficient tax to be levied, regarding the yourself or any relevant enterprise for which you currently have, or have had, responsibility for such matters;</p> <p>c) taxes due from yourself, or from any relevant enterprise for which you are or have been responsible for submitting wage withholding taxes, not having been paid on time; or</p> <p>d) intentionally or through gross negligence causing the insufficient withholding of taxes, or causing taxes to not be paid on time, with regard to yourself or any enterprise with which you are or have been involved, and in which you have or has had responsibility for making such payments?</p>	Yes() No()
Have you ever been refused, or had revoked, a license, authorization, permit or equivalent document to practice a given profession (including, but not limited to, the legal, accounting, auditing or actuarial professions)?	Yes() No()
Have you ever been subject to investigatory or disciplinary proceedings by any public body or other organization responsible for regulating any profession (including, but not limited to, the legal, accounting, auditing or actuarial professions), and this procedure has led to measures being taken against you by such organization?	Yes() No()
Have you ever been subject to any formal disciplinary action by an employer (including a written warning, reprimand, suspension or dismissal) by your current or a former employer due to improper fulfillment of your duties or compliance with a code of conduct in connection with the fulfillment of your position?	Yes() No()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been investigated by any public authority, or been involved in any legal proceedings involving dishonesty, fraud, or improper business practices on the part of the yourself or such enterprise?	Yes() No()
Has any relevant enterprise ever defaulted on servicing obligations (principal and/or interest) on outstanding debt or been involved in unacceptable foreign exchange transactions?	Yes() No()

18. As a sponsor of this proposed bank, I agree to hold at least Taka 50 lac (or its equivalent) of the equity capital to be issued by the proposed bank.

The undersigned affirms that the statements made and answers given herein are accurate and complete and here by authorizes the Bangladesh Bank to make any inquiry it deems appropriate in connection with processing this questionnaire. False statements in this questionnaire will be sufficient cause for denial of a license to establish banking operations in Bangladesh.

Signature of Sponsor/Director:

Name:

Date:

Place:

Witnesses:

Signature: _____

Signature: _____

Name: _____

Name: _____

Address: _____

Address: _____

ANNEXURE VI (b)
SPONSORS/DIRECTORS AS CORPORATE PROMOTOR

1. Full Name of the company:
2. Date of incorporation:
3. Registration Authority
4. Nature of Business:
5. Address:

- A. Board Resolution,
- B. Articles of Incorporation and By-laws,
- C. List of directors and officers,
- D. List of shareholders,
- E. Audited financial statements for the last three years,
- F. Certified copies of the Memorandum of Association and Articles of Association.

ANNEXURE VII
BIOGRAPHICAL REPORT ON CEO/
PRINCIPAL OFFICERS (COO, CFO, CRO, CITO, CISO, HICC, ETC.)

1. Full Name:

2. Date of Birth:

3. Place of Birth:

4. Citizenship:

NID number:

Passport Number:

Date and Place of Issue: Right-to-work in

Bangladesh Visa Type:

Yes()

No ()

Expiration Date:

5. Full Address:

(a) Permanent:

Telephone Number:

(b) Present, if different from the Permanent:

Telephone Number:

6. Marital Status:

If married, Spouse's Name:

Occupation:

Spouse's Passport Number:

Date and Place of Issue:

7.

Education	Name & Address of Institution	Dates of Attendance	Major Area of Study	Degree Awarded & Date
High School				
Undergraduate				
Graduate				
Professional or Technical				
Training / Seminar				

8. Present Occupation:

Organization Name:

Business Address:

Nature of Business:

Job Title:

Telephone Number:

9. Service Record (pertaining to 5 years' experience in technology based banking profession). Please submit supporting documents.

Name & Address of Organization	Dates of Engagement	Position Held	Responsibilities

10.

Do you perform any services for or have any business Connections with any institution which is subject to the supervision of Bangladesh Bank, or any other authority of the government of Bangladesh? If "Yes," indicate the name of the institution, address and nature of your work.	Yes ()	No ()
---	------------	-----------

11.

Have you had, or do you now have, any financial interest, direct or indirect, in any institution under the supervision of any Government authority? If "Yes," give the name of the institution, address and nature of the financial interest.	Yes ()	No ()
--	------------	-----------

12. Tax Identification Number (TIN):

(Submit most recent returns and/or Tax Clearance Certificates, and certified IT10B forms).

13. Are you disqualified for the post of CEO/Principal Officers owing to the following circumstances?

- (1) You have less than 5 years of technology based banking experience.
- (2) You are insane or mentally unsound,
- (3) You are insolvent or adjudicated bankrupt,
- (4) You have been convicted by a court in any criminal offense or have been involved in any fraud/forgery, financial crime or other illegal activities.
- (5) You are a Director of any banking company.
- (6) You are a partner in any contract with a banking company in the capacity of legal advisor, advisor, consultant, etc.

14. Answer the questions below as they apply to you as an individual, or to any enterprise with which you are or have been involved as a member of the board of directors, senior management, or any equivalent body, significant participant, or general partner (described as a "relevant enterprise"). Include facts that occurred in Bangladesh or in any other jurisdiction. If "yes," provide full details.

Except for minor traffic violations:

Are any arrests, indictments, or criminal proceedings now pending against you or any relevant enterprise?	Yes () No ()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been convicted of any criminal offense or found liable for any fraudulent activity?	Yes () No ()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been judged bankrupt?	Yes () No ()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been subject to legal, recovery or collection proceedings due to financial issues?	Yes () No ()
Are you or any relevant enterprise currently involved in any legal proceedings involving financial problems, or are you expecting to become involved in such proceedings?	Yes () No ()
Have you ever been required to pay unpaid debts on account of liability for the bankruptcy of any relevant enterprise with which you are or have been involved, pursuant to bankruptcy legislation or other comparable legal provisions?	Yes () No ()
Have you ever been determined to have provided inaccurate and/or incomplete information to any financial supervisory authority?	Yes () No ()
Have you ever been refused, or had revoked, any license, authorization, permit, or similar document, or exemption by any financial supervisory authority?	Yes () No ()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been involved in any matter, that has led to any corrective measure, sanction, or penalty, or comparable action being taken by any financial supervisory authority?	Yes () No ()
Have you ever been refused registration, incorporation or the amendment of the articles of association in accordance with the Companies Law, or comparable legislation of a foreign jurisdiction?	Yes () No ()
Have you ever been subject to civil or criminal penalties for any of the offenses enumerated below, in accordance with the Tax Code in Bangladesh, or comparable legislation elsewhere?	Yes () No ()
a) deliberate submission of an incorrect or incomplete tax return, individually or any relevant enterprise for which you currently	

<p>have, or have had, responsibility for submitting such returns;</p> <p>b) intentionally or through gross negligence, causing a tax assessment to be issued for an insufficient amount, or causing an insufficient tax to be levied, regarding the yourself or any relevant enterprise for which you currently have, or have had, responsibility for such matters;</p> <p>c) taxes due from yourself, or from any relevant enterprise for which you are or have been responsible for submitting wage withholding taxes, not having been paid on time; or</p> <p>d) intentionally or through gross negligence causing the insufficient withholding of taxes, or causing taxes to not be paid on time, with regard to yourself or any enterprise with which you are or have been involved, and in which you have or has had responsibility for making such payments?</p>	
Have you ever been refused, or had revoked, a license, authorization, permit or equivalent document to practice a given profession (including, but not limited to, the legal, accounting, auditing or actuarial professions)?	Yes () No ()
Have you ever been subject to investigatory or disciplinary proceedings by any public body or other organization responsible for regulating any profession (including, but not limited to, the legal, accounting, auditing or actuarial professions), and this procedure has led to measures being taken against you by such organization?	Yes () No ()
Have you ever been subject to any formal disciplinary action by an employer (including a written warning, reprimand, suspension or dismissal) by your current or a former employer due to improper fulfillment of your duties or compliance with a code of conduct in connection with the fulfillment of your position?	Yes () No ()
Have you, or has any relevant enterprise, ever been investigated by any public authority, or been involved in any legal proceedings involving dishonesty, fraud, or improper business practices on the part of the yourself or such enterprise?	Yes () No ()
Has any relevant enterprise ever defaulted on servicing obligations (principal and/or interest) on outstanding debt or been involved in unacceptable foreign exchange transactions?	Yes () No ()

The undersigned affirms that the statements made and answers given herein are accurate and complete and here by authorizes the Bangladesh Bank to make any inquiry it deems appropriate in connection with processing this questionnaire. False statements in this questionnaire will be sufficient cause for denial of a license to establish banking operations in Bangladesh.

Signature of the CEO/Principal Officer _____

Name:

Date:

Place:

Witnesses:

Signature _____

Name:

Address:

Signature _____

Name:

Address:

ANNEXURE VIII
FIT AND PROPER TEST CRITERIA FOR APPOINTMENT OF DIRECTORS
FOR DIGITAL BANK

1. Fit and Proper Test:

- (i) The concerned person must have management/business or professional experience for at least 10 (ten) years having five (5) years with application based banking service provider, Electronic Money Issuer (EMI), Fintech and electronic payment system;
 - (ii) Persons with adequate experience in dealing with retail customer segments in a bank, Financial Institution, Micro Finance Institute (MFI) or Fintech company that deals in payments and/or lending should get preference.
 - (iii) Persons with adequate knowledge and experience in any of emerging technologies and trends, such as cloud, open API, cyber security, and advanced data analytics, Artificial Intelligence (AI), Internet of Things (IoT), Machine Learning (ML) and so like should get preference.
 - (iv) Persons having adequate knowledge and experience in banking, banking laws, regulations, guidelines, circulars etc should get preference.
 - (v) He/she has not been convicted in any criminal offence or involved in any fraud/forgery, financial crime or other illegal activities (Police clearance certificate to be submitted);
 - (vi) He/she has not been subject to any adverse findings in any legal proceedings,
 - (vii) He/she has not been convicted in regard to contravention of rules, regulations or disciplines of the regulatory authorities relating to financial sector;
 - (viii) He/she has not been involved with a company/firm whose registration/license has been revoked or cancelled;
 - (ix) Loans taken by him/her or allied concern from any bank or financial institution have not become defaulted;
 - (x) He/she has not been adjudicated a bankrupt by a court;
 - (xi) He/she must be loyal to the decisions of the board of directors. However, in case of note of dissent, he/she may record it in the minutes of the board meeting and/or bring it to the notice of Bangladesh Bank considering its merit.
2. A person, proposed as a candidate for the office of directors, shall furnish along with the consent letter for the purpose of section 93 of the Companies Act, 1994 a declaration as per the attached format that he/she is not disqualified to become a bank director in accordance with the above mentioned fit and proper test.
3. The declaration shall have to be signed by the concerned person (candidate) and if elected it shall have to be forwarded to BB by the Chairman of the board of directors.
4. The above mentioned restrictions for qualifications of bank directors shall be in addition to any related laws/regulations for the time being in force.

ANNEXURE IX **DECLARATION**

I (*name, father and mother's name, Spouse name, address*) do hereby declare that I am eligible to become a director of Bank-Company as per the fit and proper test criteria mentioned in the **Guidelines to Establish a Digital Bank**. I further declare that:

- a) I have not been convicted in any criminal offence or involved in any fraud/forgery, financial crime or other illegal activities;
- b) There is no adverse opinion/findings regarding me in any legal proceedings,
- c) I have not been convicted in regard to contravention of rules, regulations and disciplines of the regulatory authorities relating to financial sector;
- d) I have not been involved with a company/firm whose registration/license has been revoked or cancelled;
- e) There are no loans taken by me or my allied concern from any bank or financial institution that have become defaulted;
- f) I have not been adjudicated a bankrupt by a court;
- g) I have no unpaid undisputed arrear of income tax assessed for the current and any past year.
- h) I am not penalized or awaiting court/tribunal verdict on any suit for offence under section 21 of Income Tax Ordinance, 1984.
- i) I have no indisposed Tax prosecution reopened under section 93 of Income Tax Ordinance, 1984.
- j) I have no unpaid liability for any undisputed customs duty, VAT, supplementary duty, excise duty.
- k) I have not awaiting verdict on any prosecution under customer Act, 1969; VAT act, 1991; Excise & salt Act, 1944 in any court/ tribunal shall not be eligible to be me.
- l) My spouse, parents, children, brothers and sisters or any other person dependent on me is not a director of this bank.

Dated:

Signature:

()

Countersigned:

()

Chairman, Board of Directors

..... Bank PLC.

ANNEXURE X
CAPITAL MAINTENANCE AGREEMENT (CMA)

We, the undersigned, hereby declare that we are now, or intend to become, sponsor shareholders of BANK PLC. with a qualifying holding as stated in the clause 5.5 of GUIDELINES TO ESTABLISH DIGITAL BANK.

We, the undersigned, also hereby declare that we understand the minimum paid up capital requirement (MPCR) of regulatory capital of the BANK PLC which must be the amount specified in section 13(2) of the Bank Company Act, 1991 (BCA, 1991) i.e. stipulated percentage of total risk weighted assets of the bank as declared by Bangladesh Bank (BB) from time to time.

We, the undersigned, also hereby agree that in the event of the Bank's capital falls below the minimum paid up capital requirement (MPCR) at the end of any calendar quarter, (March 31, June 30, September 30, or December 31) that we will undertake to:

- *Convene an extraordinary session of the General Meeting of Shareholders no later than 30 (thirty) days after the end of the said quarter the 'discovery' date of MPCR short fall. Report the results of the proceedings of the Meeting of Shareholders to Bangladesh Bank within 7 (seven) days from such meeting.*
- *Inject additional capital to the bank in an amount sufficient to eliminate the MPCR short fall no later than 75 (seventy five) days after the discovery date, or with the consent of Bangladesh Bank taking any other steps to meet the MPCR short fall within the time frame fixed by Bangladesh Bank.*

We, the undersigned, also hereby agree that failure of the said meeting of Shareholders to decide on a method of eliminating the capital deficiency within the required time frames or failure of the bank to implement the agreed-upon method, renders each of us individually liable to inject additional capital in the bank in an amount sufficient to eliminate the MPCR shortfall subject to the provision of BCA, 1991. Bangladesh Bank will decide, in its solo discretion, which specific shareholders should be held individually liable, the amounts for which they are liable, and the timing of such required injection of capital. If after such injection the MPCR still falls short, Bangladesh Bank shall have absolute discretion to instruct the bank as deemed necessary.

In witness whereof, we have hereunto set our hands:

Witness (Name & signature)	Sl. no	Name of the Sponsors	Signature of the Sponsors

Place :
Date :
Company Seal :

ANNEXURE XI
FORMAT FOR SPONSORS' UNDERTAKING

To
Director (BRPD)
Banking Regulation and Policy Department
Bangladesh Bank
Head Office
Dhaka

I/We [name of natural or legal person], [name of father/husband in case of natural person], of [residential address in case of natural person, registered address in case of legal person], [NID number in case of Bangladeshi citizen natural person, nationality and passport number in case of non-Bangladeshi citizen natural person, country of incorporation and corporate registration number in case of legal person] (hereinafter referred to as the “Sponsor”, which term includes representative heirs, executors/administrators, legal representatives/successors and assigns), a proposed sponsor of [name of digital bank] (hereinafter referred to as the “Proposed Digital Bank”), jointly and severally undertake to the foregoing:

- a) Sponsor shall ensure that the proposed Digital Bank shall meet any and all requirements and obligations of the Proposed Digital Bank, including but not limited to ensuring ongoing compliance monitoring of the Minimum Paid up Capital Requirement, Capital Risk (Weighted) Adequacy Ratio and other capital and liquidity requirements as may be applicable to the proposed Digital Bank.
- b) Sponsor shall ensure that in the event of discontinuation of the proposed Digital Bank, the Sponsor shall personally discharge any and all outstanding deposit liabilities in accordance with instructions received from Bangladesh Bank.
- c) Sponsor shall ensure that the Proposed Digital Bank complies with all the terms and conditions of any license granted to the Proposed Digital Bank by Bangladesh Bank and all other applicable legal and regulatory requirements.
- d) Sponsor undertakes and confirms that the funds that will be used to establish the Proposed Digital Bank have not and will not borrow from bank or financial institutions or from anywhere else, even from family members.
- e) Sponsor undertakes and confirms that the name of the Sponsor or any person associated with the Sponsor has not been included on the United Nations Security Council Consolidated List or any other list of banned, proscribed or blacklisted individuals or other entities enlisted by the Government of Bangladesh or by any foreign government.
- f) Sponsor confirms that the undertakings stated herein shall constitute perpetual, irrevocable and enforceable obligations against the Sponsor, and the Sponsor will not be relieved from these obligations or any part thereof for any reason whatsoever without the prior written consent of Bangladesh Bank.

IN THE WITNESS THEREOF these presents have signed the day hereinbefore written by the Sponsor.

Signature:

Name:

Address:

NID/Passport Number:

Date:

Place:

Witness No. 1: Name:

Address:

NID/Passport Number:

Witness No. 2: Name:

Address:

NID/Passport Number: