



Cluster Financing Policy of First Finance Limited

January, 2023

CONTENTS

CHAPTER-1 INTRODUCTION AND BACKGROUND.....	1
1.1 Introduction.....	1
1.2 Background.....	1
CHAPTER-2 OBJECTIVES AND SCOPE OF THE POLICY.....	2
2.1 Objectives.....	2
2.2 Scope of the Policy.....	2
CHAPTER-3 DEFINATIONS, IDENTIFICATIONS AND TARGETS.....	3
3.1 Definitions of Cluster Finance.....	3
3.2 Identifications of Cluster Finance.....	3-4
3.3 Target Fixation for Cluster Finance.....	4
CHAPTER-4 ELIGIBLE CRITERIA FOR THE FACILITY.....	5
4.1 Eligible Criteria for Cluster Finance Facility.....	5
CHAPTER-5 LIMIT, RATE AND APPROVAL PROCEDURE FOR THE FACILITY.....	6
5.1 Credit Investment Amount and Limits at Borrower/Customer Level.....	6
5.2 Rate of Interest for Credit Investment at Borrower/Customer Level.....	6
5.3 Period for the Investment at Borrower/Customer Level	6
5.4 Security for the facility.....	6-7
5.5 Approval Process for the Investment.....	7
5.6 Reporting and Monitoring-----	7
CHAPTER-6 OTHER TERMS AND CONDITIONS OF CLUSTER FINANCE.....	8
6.1 Credit Investment Amount and Limits at Borrower/Customer Level.....	8
CHAPTER-7 ROLES & RESPONSIBILITIES AND CONCLUSION OF THE CLUSTER FINANCE POLICY.....	9
7.1 Roles & Responsibilities of the Cluster Finance Policy.....	9
7.2 Conclusion.....	9
ANNEXTURE.....	10
Annextur-1.....	11
Annexture-2.....	12-19

CHAPTER 1

INTRODUCTION AND BACKGROUND

1.1 Introduction

The present trend of Bangladesh Socio-Economic condition & financial activities intended us to develop a new era of socio-economic development in Bangladesh by incorporating a new financing technology/facility for highest economic growth. Now-a-days the CMSME, i.e. the Cottage, Micro, Small & Medium Enterprise is already played a vital role in our all over socio-economic growth. Considering the growth, challenges & for highest performance, we the “First Finance Limited (FFL)” formulate a policy for “Cluster Finance” conceding the instructions & guidelines of Bangladesh Bank as per their SMESPD circular letter no.-05, dated August 14, 2022.

1.2 Background

Hence the Cottage, Micro, small and Medium Enterprises (CMSME) are playing a very important role for promoting growth and socio-economic development in Bangladesh, However, CMSMEs are facing numerous obstacles in their growth and development. These obstacles are mainly due to their isolation, rather than their size. The growth of individual CMSME's is often constrained by limited access to both human and financial resources, limited access to information on new technologies, limited knowledge and managerial skills, lack of economies of scale, as well as weak negotiation power and market position. The concept of clusters provides the opportunity for CMSMEs to expand their resources and capabilities to levels that would not be achievable for individual firms.

It is clear that geographical concentration, related and complementary activities, competition and cooperation are the primary characteristics of clusters. The interaction of firms in cooperative actions for strategic purposes, such as collective actions, resource sharing, joint development or experimentation, co-production, economies of scale and scope, are also important characteristics of more developed clusters. Also, clusters could emerge in the locations where there is specific infrastructure, specialized training institutions, telecommunications, etc. – enabling the local enterprises to benefit from them.

Cluster promotion has become more relevant since the beginning of the 1990s. It has been observed in several regions/countries that clusters or the agglomeration of certain businesses in specific and related sectors and related knowledge institutions can make a big difference in the promotion of competitiveness when they are closely cooperating with each other. Cluster promotion is not new in the developed world. There are many incidents of successful cluster promoting initiatives around the world. In OECD countries cluster building is already an advanced and accepted tool in economic development.

Considering, the time demand Bangladesh Bank (BB) has revised guidelines easing its policy and definition of cluster financing to grow specialized products in a specific area in the country by giving priority to cottage, micro, small and medium enterprises (CMSMEs) so that the labor-intensive small sector can grow based on local raw materials in developing specific products.

CHAPTER 2

OBJECTIVES AND SCOPE OF THE POLICY

2.1 Objectives of the Cluster Finance Policy

The broad objective of FFL Cluster Finance Policy is to update the existing cluster finance facility and to identify the new clusters from CMSME sector and enhance the portfolio percentage with Cluster financing, the Specific Objectives of the policy as given below:-

- ⇒ To update the existing CMSME clusters of FFL(if any);
- ⇒ To identify new CMSME clusters as mentioned in the Cluster Finance Policy-2022 by Bangladesh Bank;
- ⇒ To prepare a brief profile of the clusters as per data requirement attached in the appendix-1.

2.2 Scope of the Cluster Finance Policy

The scope of the policy of Cluster Finance is vast in our financial sector as it is a time demand & will create a new field with new challenges in FFL. Cluster Finance policy will make an emergence effect in the followings as:-

- ❖ We shall have to visit each and every Upazilla of the country through our branches for cluster financing;
- ❖ A well informative List of all clusters will be updated separately (new clusters, mature clusters, emerging clusters);
- ❖ A rich Profile of clusters as per data sheet will be maintained by our end;
- ❖ Category-wise number of enterprise in each cluster (cottage, micro, small, medium, large) will be classified as per Bangladesh Bank SME & Cluster policy & FFL Credit & CMSME policy;
- ❖ Validation/consultation meeting for validating the collected information at respective cluster;

CHAPTER 3

DEFINITIONS, IDENTIFICATIONS AND TARGETS

3.1 Definitions of Cluster

The term 'cluster' was brought into the regional development lexicon by Michael Porter in 1990 who defined it as a "geographic concentration of interconnected businesses and associated institutions in a particular field". However, no universal definition of SME cluster has so far emerged. Due to their unique economic and social contexts, definition of SME clusters differs from country to country. Therefore, countries use different definitions to suit their purpose and context. United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) defines industrial cluster as: 'Geographic and economic concentration of enterprises which produce and sell a domain of interrelated and complementary products and face common challenges and opportunities'.

Taking into account the characteristics of globally acceptable definitions and considering the current socio-economic context of Bangladesh, a more elaborate and acceptable definition was formulated after research and consultation. "A Cluster is a concentration of enterprises producing similar products or services and is situated within an adjoining geographical location and having common strengths, weaknesses, opportunities and threats" (SME Clusters in Bangladesh 2013).

Now-a-days, Bangladesh Bank defines Cluster Financing as an aggregate of 50 (fifty) or more enterprises engaged in the production of similar/homogeneous/related goods or services located within a well-defined geographical boundary of a maximum radius of 5 (five) kilometers shall be collectively considered as a cluster. In this case, the business strengths, weaknesses, opportunities and threats of the enterprises located under the cluster will be similar. In future, if the definition of cluster is given differently in the "National Industrial Policy", necessary instructions will be issued accordingly (As per Circular No.-05, dated 14.08.2022).

3.2 Identifications of Cluster

3.2.1 As per the definition of the cluster & already identified cluster should be considered for cluster financing. As well as any list provided in the National Industrial Policy from time to time shall be considered.

3.2.2 Clusters should be classified as high priority and priority clusters according to the following table, considering the type of products/services of the establishments covered by the cluster.

High Priority Clusters	
1.	Agricultural/Food Processing and Agricultural Machinery Manufacturing Industries
2.	Readymade garments industry, Knitwear, design and decoration
3.	ICT
4.	Leather and Leather Products Industry
5.	Light Engineering
6.	Jute and jute industry

Priority Clusters	
1.	Plastic & other synthetic industry
2.	Tourism Industry
3.	Home Textile items
4.	Renewable Energy (Solar Power)
5.	Automobile manufacturing and repairing industry
6.	Loom, handicraft and fine crafts
7.	Electricity Savings Equipment (LED, CFL Bulb production)/Electronic equipment manufacturer/ Electronic material development industry
8.	Jewellery Industry
9.	Toy Industry
10.	Cosmetics & Toiletries
11.	Agar Industry
12.	Furniture industry
13.	Mobile/Computer/Television Servicing
***Any other cluster which is not in the above list, identified by the bank shall be treated as other clusters.	

3.3 Cluster-based Financing Target

The FFL have to set a target of Cluster Financing to 10% of its Net CMSME's Portfolio and the target will be increased by 1% additional each year and reach up to 12% at the end of the year 2024. (As per SMESPD Circular no.-02/2019).

The Target will be changed/revised as per Bangladesh Bank guideline/Circular/Letter. FFL has to disburse a minimum of 50% of its Cluster finance to above mention cluster and a maximum of 50% can be disbursed to other clusters based on overall finance of FFL. (As per SMESPD Circular no.- 05/2022).

CHAPTER 4
ELIGIBLE CRITERIA FOR THE FACILITY

4.1 Eligible Criteria for Cluster Finance Facility

For better & sound investment in Cluster based category and as per Bangladesh Bank Guideline, FFL Credit Policy & CMSME Policy, FFL will followed the following eligible criteria (s) for the Cluster Finance facility from the borrower end:-

- I. The enterprise must be in the category of CMSME sector;
- II. The enterprise must be engaged in manufacturing or service sector;
- III. It must confirm that it is remain under the specific cluster as per cluster definition of Bangladesh Bank Cluster Finance Policy;
- IV. If there is an association of entrepreneurs in the cluster, the entrepreneur must be a member of the association;
- V. As per Bangladesh Bank CIB report, the borrower/entrepreneur/business concern must be apart from the default position or must have up to date clean CIB as per CIB status;
- VI. If the entrepreneur obtained a minimum of one month of training on the relevant business from a government or reputed private institute, he/she will get priority for availing facility for cluster finance;
- VII. Women and Special needs entrepreneurs under a cluster also get priority for availing this cluster finance facility at a time.
- VIII. All other valid documents/papers/requirements/procedures are as per existing Credit Policy & CMSME Policy of FFL should be submitted & followed.

CHAPTER 5

LIMIT, RATE AND APPROVAL PROCEDURE FOR THE FACILITY

5.1 Credit Investment Amount and Limits at Borrower/Customer Level

5.1.1 Depending on the nature and requirement both working capital and term loan facility may be allowed for the borrower;

5.1.2 Highest ceiling of loan limit as per CMSME master circular shall be applicable for cluster financing in the following ways:-

(Figure in Taka)

Limits of Loan	Cottage Enterprise	Micro Enterprise		Small Enterprise		Medium Enterprise	
	Manufacture Industry	Manufacture Industry	Service Industry	Manufacture Industry	Service Industry	Manufacture Industry	Service Industry
Highest Limit for Loan	15.00 Lac	1.00 Crore	25.00 Lac	20 Crore	5 Crore	75 Crore	50 Crore

(As per SMESPD Circular No.-02/2019, paragraph no. - 2.6)

5.1.3 A borrower can avail different loans from more than one Bank/NBFI as per their needs, but the cumulative loan limit shall not cross the highest ceiling of loan limit as per paragraph no. 5.1.2 based on the CMSME Master circular. The total matter will be finalized as per up to date CIB report of the borrower/customer.

5.2 Rate of Interest for Credit Investment at Borrower/Customer Level

During the loan processing & Investment of the Cluster Finance facility, FFL will follow **the Schedule of Charges** circulated from the Department of Financial Institutions and Markets, Bangladesh Bank. But loan investment under any refinance scheme/funds, in that case the interest rate for investment to this relevant scheme shall be applicable as per their own rate of interest.

5.3 Tenure of the Investment at Borrower/Customer Level

For a Term loan facility maximum tenor will be 5 years (60 months). A grace period not over than 6 months can be given and it will be based on the relationship between the Institution and its client. The mode of Repayment can be set as monthly/quarterly /half yearly basis.

For working capital, relevant circular shall be applicable.

5.4 Security for the facility

Personal, Social or Group/Corporate guarantees can be considered as security. In that case directives of SMESPD Circular No.-02/2019, clauses 7.1, 7.2, and 7.3 are to be considered. Credit Guarantee Scheme, declared by Bangladesh Bank from time to time can be accepted in case of cluster finance.

All other valid security rules & regulations will be followed as per existing Credit Administration Department Disbursement policy, Credit Policy & CMSME Policy of FFL.

5.5 Approval process for the Investment:

5.5.1 After receiving the application from concern applicant, Borrower, Businessman /Businesswomen, Entrepreneur, FFL must ensure that whether the enterprise is located in the specific cluster or under any the cluster as per cluster definitions by Bangladesh Bank and will assess the cluster as per its own policy of Assessment.

5.5.2 FFL will approve the entire loan proposal under cluster finance category as per its own Credit policy, CMSME Policy and/or Loan approval Policy.

5.6 Reporting and Monitoring

5.6.1 FFL has to maintain the cluster finance-related data separately both in the statement of affairs at the branch and head office levels.

5.6.2. FFL shall submit cluster finance-related information to SME and Special Programs Department, Bangladesh Bank in quarterly basis within 15th day of the following months.

5.6.3 FFL will monitor the proper utilization of loans disbursed under cluster financing & also monitor its collection-recovery as per its own Recovery & Monitoring Policy/Rules-Regulations/Programs/Practices/ Own work plan and as per Bangladesh Bank's time to circular/guidelines/ letter related to this issues.

5.6.4 FFL must assist Bangladesh Bank to conduct audits and inspections from time to time & also arrange region-based awareness activities considering the socio-economic development of the country.

CHAPTER 6

OTHER TERMS AND CONDITIONS OF CLUSTER FINANCE

6.1 Other Terms and Conditions:

6.1.1 If the concern borrower/entrepreneur do not pay timely or unable to pay the repayment within the scheduled time period/tenure, FFL shall follow relevant rules for provisioning and classification as per DFIM, Bangladesh Bank.

6.1.2 CMSME Finance-related terms and conditions (as per Bangladesh Bank SMESPD & DFIM and also as per FFL's CMSME policy) shall be applicable for Cluster financing & other loan/investment related issues i.e., loan application processing, distribution, recovery and monitoring.

6.1.3 FFL shall preserve relevant data and documents so that the same can be produced to Bangladesh Bank as and when they required.

6.1.4 Cluster Finance-related specific information shall be added in the notes section of the Balance Sheet of FFL for acknowledgment of stakeholders.

6.1.5 FFL may use ICT and Mobile Financial Services/Digital Banking in appropriate cases for the purpose of Cluster based financing, disbursement as well as for recovery issues.

6.1.6 Cluster finance will get priority for financing under different low-rate refinance schemes/fund initiated by Bangladesh Bank from time to time for overall socio-economic development of the country.

6.1.7 All other instructions of SMESPD circular 2/2019 shall be applicable for cluster financing of FFL.

6.1.8 The policy for the Cluster Finance may change any time/time to time as per Bangladesh Bank upto date circular/letter/guidelines.

CHAPTER 7

ROLES & RESPONSIBILITIES AND CONCLUSION OF THE CLUSTER FINANCE POLICY

7.1 Roles & Responsibilities of the Cluster Finance Policy

The cluster financing activity will be led by CMSME & Sustainable Finance Department of FFL which will include:

7.1.1 Communication, Coordination and Arrangement of Cluster Financing Scheme from partners i.e. SME Foundation and or any other source

7.1.2 Approval through appropriate competent authority, i.e. CC meeting, EC meeting & Board meeting as per general Credit policy of FFL

7.1.2 Identification and Selection of Cluster based financing through proper delegation power of branches & Head office

7.1.3 Assist Branch and other business channel for business acquisition & product marketing

7.1.4 Branch will lead the activity both at field level & branch level which includes but not limited to selection of borrower and proposal preparation, disbursement after getting approval in due process of FFL

7.1.5 Monitoring and Recovery of the loan by the direct supervision both by the branches & Head office Recovery Division.

7.2 Conclusion

Clustering is a recognized strategy to strengthen and consolidate CMSMEs through promoting interconnectedness, competition, and cooperation. Now-a-days cluster based CMSME development increase advantages in economy of the country. SMEs thus CMSME sector are affected severely during Covid-19 situation throughout the globe. For reaching out these overall crisis clusters offer opportunities to cooperate, work together, and raise voices together in emergencies. Cluster development strategy is expected to come up with greater vigour in the new normal where technology, innovation, contingency arrangement, and environmental risk mitigation efforts are expected to be integrated strongly with that of the traditional criteria of cluster identification and assessment. And very importantly, the challenges of access to finance of the CMSMEs may effectively be handled by developing a performing cluster. In the context of the pandemic, greening the CMSMEs became essential jobs for sustainability. Developing 'Green SCMME Clusters' might be the true sustainable CMSME strategy in the new normal economy & for this aspect a policy like Cluster Finance Policy will play a 'Credit Plus Plus approach' that requires greater investments and efforts, and the benefits are also much higher and sustainable than the traditional finance. The policy will carry a great deals in our total financial sector & at the same time will open a new opportunity for finance more effectively & enthusiastically.

★-----THE END-----★

ANNEXTURE

Data Requirement**1. Basic Information of Cluster:**

Cluster name:	Cluster location:
Year of establishment:	Involvement with association: Association name (if any): Member of the Association:
Number of enterprises: a) Male headed: b) Female headed) 3rd Gender:	Business trend: Growing: Declining: Stagnant:
Type of Enterprise (Employment-wise): (in number & percentage) a) Cottage b) Micro c) Small d) Medium e) Large	
Documents related information: a) Trade license: b) VAT registration: c) TIN certificate: d) Others:	

2. Production related information:

Major Products: a) b) c)	By-products: a) b) c)	Other Products: a) b) c)	H.S Code (if any)
Annual Production (Product/By-product wise):		Annual Sales (Tk.):	

3. Raw Materials related information:

Main Raw Materials:	Source of Raw Materials (%): a) Local b) Imported (major import country) c) Others:
---------------------	--

4. Employment related information:

Total:	Male:	Female:	Child:
	Skilled :	Semi-skilled:	Unskilled:

5. Market related information:

Market of the products (% if applicable): a) Local: b) National: c) Export:	How do they Marketing: a) Transport: b) e-marketing: c) Participation in fairs: d) Others:
---	---

6. Machinery and Technology related information:

Machinery & Equipment:	Present technology used:
Source of Machinery & Equipment: a) Local: b) Imported:	Type of Technology used: a) Traditional: b) Modern: c) Others:

7. Training related information:

Present Status:	Training Providers:	Training Needs:
-----------------	---------------------	-----------------

8. Finance & Credit related information:

Current Status:	Source of finance: a) Bank b) NGO c) Others	Bank A/C (in %):	Nearby Financial Institute:
-----------------	--	------------------	-----------------------------

9. Constraints:

Types of Constraints:	Major Constraints:	Other Constraints:
-----------------------	--------------------	--------------------

10. Utilities and Infrastructure

Types to utilities: a) Gas b) Water c) Electricity d) Others	Infrastructure: Communication System:
---	--

11. Other Information:

SWOT:	Quality and Certification: (if any)
Business Support Organization: a) Trade bodies/Chambers: b) Others:	Types of Support:
Assistance received: a) Donor: b) Govt. Agency: c) Others:	Waste Management & Its Disposal:
Potentiality of the Cluster:	Expansion Possibilities:

Annexure-2

SMESPD Circular No. 05: Cluster financing in CMSME sector dated August 14, 2022



বাংলাদেশ ব্যাংক

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

এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোথ্রামস্ ডিপার্টমেন্ট

এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০৫

তারিখ: শ্রাবণ ৩০, ১৪২৯
আগস্ট ১৪, ২০২২

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

প্রিয় মহোদয়,

সিএমএসএমই খাতে ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়ন প্রসঙ্গে।

দেশের অর্থনৈতিক অগ্রযাত্রায় সিএমএসএমই খাতের গুরুত্ব অপরিসীম। গুরুত্বপূর্ণ এ খাতকে এগিয়ে নিতে ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়ন বিশ্বব্যাপী জনপ্রিয় একটি ধারণা। বাংলাদেশের সম্ভাবনাময় ক্লাস্টারসমূহ যথাযথ পৃষ্ঠপোষকতা পেলে তা দেশের অর্থনৈতিক অগ্রযাত্রায় উল্লেখযোগ্য অবদান রাখবে মর্মে আশা করা যায়। সে বিবেচনায় সিএমএসএমই খাতে ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়নের বিষয়টি গুরুত্ব সহকারে বিবেচনা করার জন্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহকে এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০২/২০১৯ এর অনুচ্ছেদ নং-৪.২ এর মাধ্যমে প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করা হয়। সিএমএসএমই খাতে অর্থায়ন সংক্রান্ত সাম্প্রতিক তথ্য বিশ্লেষণে ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়ন সংক্রান্ত সুনির্দিষ্ট নীতিমালা প্রণয়নের আবশ্যিকতা পরিলক্ষিত হচ্ছে। সে প্রেক্ষাপটে, সিএমএসএমই খাতে ক্লাস্টারভিত্তিক সহজলভ্য ব্যাংক ঋণ/বিনিয়োগ নিশ্চিত করার লক্ষ্যে নিম্নোক্ত গাইডলাইন্স জারি করা হলো:

১। ক্লাস্টারের সংজ্ঞা:

সর্বোচ্চ ৫ (পাঁচ) কিলোমিটার ব্যাসার্ধের সুনির্দিষ্ট ভৌগলিক সীমানায় অবস্থিত অনুরূপ/সমজাতীয়/সম্পর্কযুক্ত পণ্য উৎপাদন বা সেবা প্রদানে নিয়োজিত ৫০ (পঞ্চাশ) বা ততোধিক উদ্যোগের সমষ্টিকে সামষ্টিকভাবে একটি ক্লাস্টার হিসেবে বিবেচনা করা হবে। এক্ষেত্রে ক্লাস্টারের আওতায় অবস্থিত উদ্যোগসমূহের ব্যবসায়িক শক্তি, দুর্বলতা, সুযোগ ও হুমকি হবে একই ধরনের। ভবিষ্যতে 'জাতীয় শিল্পনীতি' তে ক্লাস্টারের সংজ্ঞা ভিন্নরূপে প্রদত্ত হলে সে মোতাবেক যথানিয়মে প্রয়োজনীয় নির্দেশনা প্রদান করা হবে।

২। ক্লাস্টার চিহ্নিতকরণ:

ক) অত্র সার্কুলারের অনুচ্ছেদ নং-১ এ প্রদত্ত সংজ্ঞা অনুযায়ী চিহ্নিত ক্লাস্টারসমূহকে ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়নের জন্য বিবেচনা করতে হবে। এতদ্ব্যতীত ভবিষ্যতে 'জাতীয় শিল্পনীতি' তে ক্লাস্টার বিষয়ক তালিকা প্রদান করা হলে তা ক্লাস্টারের আওতাভুক্ত হবে।

১

খ) ক্লাস্টারের আওতাভুক্ত প্রতিষ্ঠানসমূহের পণ্য/সেবার ধরন বিবেচনায় ক্লাস্টারসমূহকে নিম্নোক্ত ছক অনুযায়ী উচ্চ অগ্রাধিকার ও অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত ক্লাস্টার হিসেবে শ্রেণিবিন্যাসিত করতে হবে।

উচ্চ অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত ক্লাস্টারসমূহ	
১	কৃষি/খাদ্য প্রক্রিয়াজাতকরণ এবং কৃষি যন্ত্রপাতি প্রস্তুতকারী শিল্প
২	বৈতনিক পোশাক শিল্প, নীটওয়্যার, ডিজাইন ও সাজসজ্জা
৩	আইসিটি
৪	চামড়া ও চামড়াজাত পণ্য শিল্প
৫	লাইট ইঞ্জিনিয়ারিং
৬	পাট ও পাটজাত শিল্প
অগ্রাধিকারপ্রাপ্ত ক্লাস্টারসমূহ	
১	প্লাস্টিক ও অন্যান্য সিনথেটিক শিল্প
২	পয়টন শিল্প
৩	হোম টেক্সটাইল সামগ্রী
৪	নবায়নযোগ্য শক্তি (সোলার পাওয়ার)
৫	অটোমোবাইল প্রস্তুত ও মেরামতকারী শিল্প
৬	তাঁত, হস্ত ও কারুশিল্প
৭	বিদ্যুৎ সাশ্রয়ী যন্ত্রপাতি (এলইডি, সিএফএল বাল্ব উৎপাদন)/ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতি নির্মাণ শিল্প/ ইলেকট্রনিক ম্যাটেরিয়াল উন্নয়ন শিল্প
৮	জুয়েলারি শিল্প
৯	খেলনা শিল্প
১০	প্রসাধনী ও টয়লেট্রিজ শিল্প
১১	আগর শিল্প
১২	আসবাবপত্র শিল্প
১৩	মোবাইল/কম্পিউটার/টেলিভিশন সার্ভিসিং

ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক উপর্যুক্ত তালিকা বহির্ভূত তিন ধরনের কোন ক্লাস্টার চিহ্নিত হলে তা অন্যান্য ক্লাস্টার হিসেবে বিবেচিত হবে।

৩। ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়নের লক্ষ্যমাত্রা:

ক) প্রতিটি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০২/২০১৯ অনুযায়ী তাদের সিএমএসএমই খাতের নীট ঋণ/বিনিয়োগস্থিতি ভিত্তিক বার্ষিক লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণকালে ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়ন সংক্রান্ত লক্ষ্যমাত্রা নির্ধারণ করবে। উল্লেখ্য, ২০২২ সালের জন্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের ৩১ ডিসেম্বর ২০২২ ভিত্তিক সিএমএসএমই নীট ঋণ/বিনিয়োগস্থিতির ন্যূনতম ১০% ক্লাস্টারভিত্তিক নীট ঋণ/বিনিয়োগস্থিতির লক্ষ্যমাত্রা অর্জিত হতে হবে। পরবর্তীতে এ লক্ষ্যমাত্রার পরিমাণ প্রতি বছর কমপক্ষে ১% হারে বৃদ্ধি করে ২০২৪ সালের মধ্যে ন্যূনতম ১২% এ উন্নীত করতে হবে। বাংলাদেশ ব্যাংক প্রয়োজনে উক্ত লক্ষ্যমাত্রা পরিবর্তন/পুনঃনির্ধারণ করতে পারবে।

(খ) পরবর্তী নির্দেশনা না দেয়া পর্যন্ত ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের ক্লাস্টারভিত্তিক বার্ষিক লক্ষ্যমাত্রার ন্যূনতম ৫০% (পঞ্চাশ শতাংশ) অনুচ্ছেদ ২(খ)-এ বর্ণিত ক্লাস্টারসমূহে এবং সর্বোচ্চ ৫০% (পঞ্চাশ শতাংশ) অন্যান্য ক্লাস্টারসমূহে বিতরণ করতে হবে।

৪। ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়ন সংক্রান্ত নিজস্ব নীতিমালা:

প্রতিটি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান ক্লাস্টারভিত্তিক অর্থায়ন সংক্রান্ত নিজস্ব নীতিমালা প্রণয়ন করবে; যা সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। উক্ত নীতিমালার কপি প্রতিটি ব্যাংক তার ওয়েবসাইটে প্রকাশ করবে এবং নীতিমালার অনুমোদিত কপি এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্টে প্রেরণ করবে।

৫। গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগ প্রাপ্তির যোগ্যতা:

- (ক) উদ্যোগটি সিএমএসএমই খাতভুক্ত হতে হবে;
- (খ) উদ্যোগটি উৎপাদনশীল বা সেবা খাতে নিয়োজিত থাকতে হবে;
- (গ) উদ্যোগটি সুনির্দিষ্ট ক্লাস্টারের আওতায় রয়েছে মর্মে নিশ্চিত হতে হবে;
- (ঘ) ক্লাস্টারের আওতাধীন উদ্যোক্তাদের সংগঠন থাকলে উদ্যোক্তাকে সংশ্লিষ্ট সংগঠনের সদস্য হতে হবে;
- (ঙ) সিআইবি রিপোর্ট অনুযায়ী উদ্যোগটি ঋণ/বিনিয়োগ খেলাপি থেকে মুক্ত হতে হবে;
- (চ) সরকারি প্রতিষ্ঠান বা স্বনামধন্য প্রাইভেট প্রতিষ্ঠান হতে সংশ্লিষ্ট উদ্যোগ বিষয়ে ন্যূনতম ০১ মাস মেয়াদী প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত হলে ঐ সকল উদ্যোক্তাগণ ঋণ/বিনিয়োগ প্রাপ্তিতে অগ্রাধিকার পাবে; এবং
- (ছ) ক্লাস্টারের আওতাধীন নারী উদ্যোক্তাগণ ও বিশেষ চাহিদাসম্পন্ন উদ্যোক্তাগণ ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা প্রাপ্তিতে অগ্রাধিকার পাবে।

৬। ঋণ/বিনিয়োগের পরিমাণ ও গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগ সীমা:

- (ক) উদ্যোগের প্রকৃতি ও চাহিদা অনুযায়ী চলতি মূলধন ও মেয়াদী উভয় ধরনের ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা প্রদান করা যাবে।
- (খ) এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০২/২০১৯ এর অনুচ্ছেদ-২.৬ এ উল্লিখিত নিম্নোক্ত ঋণ/বিনিয়োগসীমা প্রযোজ্য হবে:

ঋণ/বিনিয়োগ সীমা	কুটির উদ্যোগ	মাইক্রো উদ্যোগ		ক্ষুদ্র উদ্যোগ		মাঝারি উদ্যোগ	
	উৎপাদন শিল্প	উৎপাদন শিল্প	সেবা শিল্প	উৎপাদন শিল্প	সেবা শিল্প	উৎপাদন শিল্প	সেবা শিল্প
সর্বোচ্চ ঋণ/বিনিয়োগ সীমা	১৫ লক্ষ টাকা	১ কোটি টাকা	২৫ লক্ষ টাকা	২০ কোটি টাকা	৫ কোটি টাকা	৭৫ কোটি টাকা	৫০ কোটি টাকা

(গ) একই গ্রাহক প্রয়োজনের নিরীখে একাধিক ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান হতে ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা গ্রহণ করতে পারবে। তবে সামগ্রিক ঋণ/বিনিয়োগ সীমা ৬(খ) অনুচ্ছেদে বর্ণিত সীমার অধিক হবে না। বিষয়টি সিআইবি এর ঋণ/বিনিয়োগ তথ্য দেখে নিশ্চিত হতে হবে।

৩

৭। গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগের সুদ/মুনাফা হার:

ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ কর্তৃক ব্যাংকিং সেক্টরের জন্য জারিকৃত নীতিমালা এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান ও বাজার বিভাগ কর্তৃক আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য জারিকৃত নীতিমালা অনুযায়ী ঋণ/বিনিয়োগ প্রসেস করার জন্য শিডিউল অব চার্জেস এবং বিতরণকৃত ঋণ/বিনিয়োগের বিপরীতে সুদ/মুনাফার হার প্রযোজ্য হবে। তবে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ঘোষিত পুনঃঅর্থায়ন স্কিম/তহবিলসমূহের আওতায় ঋণ/বিনিয়োগ প্রদানের ক্ষেত্রে উক্ত স্কিম/তহবিলের জন্য নির্ধারিত সুদ/মুনাফা হার প্রযোজ্য হবে।

৮। গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগের মেয়াদ:

মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগের ক্ষেত্রে গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগের মেয়াদ হবে সর্বোচ্চ ০৫ (পাঁচ) বছর। ব্যাংকার-গ্রাহক সম্পর্ক এবং উদ্যোগের ধরন/ব্যবসার ধরন বিবেচনায় গ্রেস পিরিয়ড নির্ধারণ করা যাবে; তবে, তা ০৬(ছয়) মাসের বেশী হবে না। মেয়াদী ঋণ/বিনিয়োগ পরিশোধের ক্ষেত্রে মাসিক/ত্রৈমাসিক/বান্ধাসিক ভিত্তিতে কিস্তি নির্ধারণ করা যাবে। চলতি মূলধন ঋণ/বিনিয়োগের ক্ষেত্রে এতদসংক্রান্ত প্রযোজ্য নীতিমালা অনুসৃত হবে।

৯। জামানত:

ঋণ/বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ব্যক্তিগত, সামাজিক বা গ্রুপ গ্যারান্টিকে জামানত হিসেবে বিবেচনা করা যাবে। এক্ষেত্রে এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০২/২০১৯ এর অনুচ্ছেদ-৭.১, ৭.২ ও ৭.৩ অনুযায়ী ব্যক্তিগত, সামাজিক বা গ্রুপ গ্যারান্টি প্রযোজ্য হবে। এতদ্ব্যতীত বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে জারিকৃত ক্রেডিট গ্যারান্টি স্কিমের আওতায় ঋণ/বিনিয়োগ সুবিধা প্রদান করা যাবে।

১০। ঋণ/বিনিয়োগ অনুমোদন প্রক্রিয়া:

(ক) ঋণ/বিনিয়োগ গ্রহণের লক্ষ্যে উপযুক্ত/যোগ্য উদ্যোগ কর্তৃক ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে আবেদন দাখিল করার পর সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান আবেদনে উল্লিখিত প্রস্তাব নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মূল্যায়নের মাধ্যমে উদ্যোগটি নির্ধারিত ক্লাস্টারের আওতায় রয়েছে কিনা তা নিশ্চিত হতে হবে। উদ্যোগটির ক্লাস্টার নির্ধারণসহ ঋণ/বিনিয়োগ প্রস্তাব মূল্যায়ন করার পর ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক সংশ্লিষ্ট উদ্যোগে ঋণ/বিনিয়োগ প্রদান করবে;

(খ) ঋণ/বিনিয়োগ প্রস্তাব ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব ঋণ/বিনিয়োগ নীতিমালা অনুযায়ী অনুমোদিত হবে।

১১। রিপোর্টিং ও মনিটরিং:

(ক) ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রধান কার্যালয় ও শাখা পর্যায়ে স্টেটমেন্ট অফ এফেয়ার্সে ক্লাস্টার সংক্রান্ত ঋণ/বিনিয়োগ আলাদাভাবে প্রদর্শন করবে;

(খ) প্রতিটি ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের ক্লাস্টার অর্থায়ন সংক্রান্ত প্রতিবেদন নির্ধারিত ছক অনুযায়ী প্রতি ত্রৈমাসান্তে পরবর্তী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে এসএমই এন্ড স্পেশাল প্রোগ্রামস্ ডিপার্টমেন্টে দাখিল করবে;

(গ) ঋণ/বিনিয়োগের সদ্যবহার নিশ্চিতকল্পে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব সুনির্দিষ্ট কর্মপরিকল্পনা এবং মনিটরিং পদ্ধতি থাকতে হবে। বাংলাদেশ ব্যাংক সময়ে সময়ে সরেজমিনে পরিদর্শন এবং তথ্যাদি যাচাইয়ের মাধ্যমে ঋণ/বিনিয়োগের সদ্যবহার মূল্যায়ন করতে পারবে;

(ঘ) সামগ্রিকভাবে দেশের আর্থ-সামাজিক উন্নয়নে ক্লাস্টারভিত্তিক ঋণ/বিনিয়োগের গুরুত্ব বিবেচনায় ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ ক্লাস্টার উন্নয়নে অঞ্চলভিত্তিক সচেতনতামূলক কর্মসূচি গ্রহণ করতে পারবে।

১২। অন্যান্য শর্তাদি:

(ক) গ্রাহক যথাসময়ে ঋণ/বিনিয়োগ পরিশোধে ব্যর্থ হলে তা বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগের এতদসংক্রান্ত বিদ্যমান নীতিমালার আওতায় শ্রেণিকরণ করা সহ প্রয়োজনীয় প্রভিশন সংরক্ষণ করতে হবে;

(খ) গ্রাহক পর্যায়ে ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণের ক্ষেত্রে বর্ণিত শর্তাদি পরিপালনসহ অন্যান্য বিষয়াদি যেমন- আবেদনপত্র গ্রহণ ও প্রক্রিয়াকরণের সময়কাল, ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ, সন্মতবহার, তদারকি ও আদায় প্রক্রিয়ার ক্ষেত্রে সিএমএসএমই খাতে অর্থায়ন সংক্রান্ত বিদ্যমান নীতিমালা অনুসৃত হবে;

(গ) বাংলাদেশ ব্যাংকের চাহিদার প্রেক্ষিতে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ এতদসংক্রান্ত প্রয়োজনীয় তথ্য এবং দলিলাদি বাংলাদেশ ব্যাংককে সরবরাহ করবে;

(ঘ) স্টেকহোল্ডারদের অবগতির জন্য ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ ক্লাস্টার ফাইন্যান্সিং সংক্রান্ত সুনির্দিষ্ট তথ্যাদি স্থিতিপত্রের ঢাকা অংশে পৃথকভাবে প্রদর্শন করবে;

(ঙ) ক্লাস্টারভিত্তিক ঋণ/বিনিয়োগ বিতরণ ও আদায় কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে ব্যাংক ও আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক প্রযোজ্য ক্ষেত্রে তথ্য প্রযুক্তি এবং মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস/ডিজিটাল ব্যাংকিং ব্যবহার করা যাবে;

(চ) দেশের আর্থসামাজিক উন্নয়নের লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক সময়ে সময়ে পরিচালিত স্বল্প সুদ/মুনাফার পুনঃঅর্থায়ন স্কিম/তহবিল হতে ক্লাস্টারভুক্ত উদ্যোগসমূহের ঋণ/বিনিয়োগ প্রাপ্তির বিষয়টিতে অগ্রাধিকার দিতে হবে;

(ছ) এতদ্ব্যতীত এসএমইএসপিডি সার্কুলার নং-০২/২০১৯ এর অপরাপর নির্দেশনাবলীও প্রযোজ্য হবে।

১৩। এ নীতিমালার যে কোন ধরনের পরিবর্তন বা সংশোধনের ক্ষমতা বাংলাদেশ ব্যাংক সংরক্ষণ করে।

১৪। ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১ এর ৪৫ ধারা এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান আইন, ১৯৯৩ এর ১৮ ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে এ নির্দেশনা জারি করা হলো।

১৫। এ নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(মোঃ জাকের হোসেন)

পরিচালক (এসএমইএসপিডি)

ফোনঃ ৯৫৩০৫০২

