বাংলাদেশ ব্যাংক

(সেন্ট্রাল ব্যাংক অব বাংলাদেশ)

প্রধান কার্যালয়

মতিঝিল, ঢাকা-১০০০।

www.bb.org.bd

ডিপোজিট ইন্স্যুরেন্স ডিপার্টমেন্ট

ডিআইডি সার্কুলার নং- ০১/২০২৪

তারিখঃ ১৮ মাঘ ১৪৩০ / ০১ ফেব্রুয়ারি ২০২৪

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক

আমানত বীমা প্রিমিয়াম নির্ধারণী তথ্য দাখিল ও প্রিমিয়াম প্রদান সংক্রান্ত মাস্টার সার্কুলার

উপর্যুক্ত বিষয়ে ডিআইডি সার্কুলার নং-০১, তারিখ: ০৬ জুলাই ২০১১, ডিআইডি সার্কুলার নং-০৪, তারিখ: ১৫ জুলাই ২০১৩, ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ২৩ ডিসেম্বর ২০২০, ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ২৮ সেপ্টেম্বর ২০২১ এবং ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০২, তারিখ: ০৮ ডিসেম্বর ২০২১ এর প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

বাংলাদেশে ক্ষুদ্র আমানতকারীদের আমানতের সুরক্ষা প্রদানের মাধ্যমে ব্যাংকিং খাতে জনগণের আস্থা রক্ষা, সঞ্চয়ে উদ্বুদ্ধকরণ এবং এই খাতে শৃঙ্খলা বজায় রেখে সামগ্রিক আর্থিক খাতের স্থিতিশীলতা রক্ষায় ১৯৮৪ সাল হতে আমানত বীমা পদ্ধতি তথা ডিপোজিট ইন্স্যুরেন্স সিস্টেম্স চালু আছে। বর্তমানে 'ব্যাংক আমানত বীমা আইন, ২০০০' অনুযায়ী দেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক আবশ্যিকভাবে আমানত বীমা ট্রাস্ট তহবিলের সাথে বীমাকৃত রয়েছে। উক্ত আইনের ৫ নং ধারা অনুযায়ী সকল তফসিলি ব্যাংক বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত সময় ও পদ্ধতিতে উপরোক্ত তহবিলে প্রিমিয়াম জমা প্রদান করে থাকে।

প্রিমিয়াম হিসাবায়নের লক্ষ্যে বর্তমানে প্রতি ষাণ্মাসিকে বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক হতে নির্দিষ্ট ছক মোতাবেক আমানত বীমা প্রিমিয়াম নির্ধারণী তথ্য সংগ্রহ করা হয়। সংগৃহীত তথ্য অত্র বিভাগ কর্তৃক প্রয়োজনীয় যাচাই বাছাই পূর্বক নির্ধারিত প্রিমিয়াম হার প্রয়োগ করে ব্যাংকসমূহের জন্য আবশ্যিকভাবে প্রদেয় প্রিমিয়ামের পরিমাণ নির্ধারণ করা হয়। এক্ষণে, ব্যাংকসমূহ কর্তৃক প্রেরিতব্য উক্ত আমানত বীমা প্রিমিয়াম নির্ধারণী তথ্যসমূহের সুনির্দিষ্টতা নিশ্চিতকরণের লক্ষ্যে অত্র বিভাগ কর্তৃক জারীকৃত উল্লিখিত সার্কুলার/সার্কুলার লেটারসমূহ একীভূত করে এই মাস্টার সার্কুলারটি জারী করা হলো:

১। আমানত বীমা প্রিমিয়াম নির্ধারণী তথ্য দাখিল:

সকল তফসিলি ব্যাংককে এতদ্সঙ্গে সংযুক্ত ছক (Annexure-A) এবং তদ্সংলগ্ন বর্ণিত নির্দেশনা মোতাবেক তথ্য প্রস্তুত করতে হবে। প্রস্তুতকৃত সকল তথ্যের সফ্টকপি এবং হার্ডকপি যুগপৎভাবে দাখিল করতে হবে।

(ক) সফ্টকপি: সকল তফসিলি ব্যাংককে বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইট (www.bb.org.bd) এ প্রদর্শিত Information for Deposit Insurance Premium Assessment (IDIPA) Software এর মাধ্যমে স্ব স্ব ব্যাংকের জন্য প্রযোজ্য User ID ও Password ব্যবহারপূর্বক লগ ইন করে তথ্য দাখিল করতে হবে।

(খ) হার্ডকপি: নির্দেশনা মোতাবেক প্রস্তুতকৃত সকল তথ্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের বিভাগীয় প্রধান এবং তথ্য প্রস্তুতকারী কর্মকর্তার স্বাক্ষরসহ অত্র বিভাগে প্রেরণ করতে হবে।

২। তথ্য দাখিলের সময়সীমা:

তফসিলি ব্যাংকসমূহকে জানুয়ারি-জুন ও জুলাই-ডিসেম্বর ষাণ্মাসিকের শেষ কর্মদিবসের হিসাবের স্থিতির ভিত্তিতে নিম্নে উল্লেখিত সময়সীমার মধ্যে তথ্য দাখিল করতে হবে:

ষাণ্মাসিক	স্থিতি ভিত্তি	তথ্য দাখিলের সময়সীমা
জানুয়ারি-জুন	৩১ ডিসেম্বর, পূর্ববর্তী বছর	৩১ জানুয়ারি, সংশ্লিষ্ট বছর
জুলাই-ডিসেম্বর	৩০ জুন, সংশ্লিষ্ট বছর	৩১ জুলাই, সংশ্লিষ্ট বছর

৩। ভুল/বিলম্বে তথ্য দাখিলের জন্য জরিমানা:

(ক) ভুল তথ্য প্রদানের জন্য জরিমানা: ইচ্ছাকৃতভাবে ভুল তথ্য সম্বলিত বিবরণী দাখিল করলে 'ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১' এর ১০৯(২) ধারার বিধান বলে অর্থদন্ড ও তদ্‌সংশ্লিষ্ট শাস্তি আরোপ করা হবে।

(খ) বিলম্বে তথ্য প্রদানের জন্য জরিমানা: নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে বিবরণী দাখিলে ব্যর্থ হলে 'ব্যাংক কোম্পানী আইন, ১৯৯১' এর ১০৯(৭) ধারার বিধান বলে নির্ধারিত হারে জরিমানা আরোপ ও আদায় করা হবে।

৪। প্রিমিয়াম পরিশোধ:

অত্র বিভাগ হতে প্রিমিয়াম প্রদানের জন্য পত্র জারীর ১০(দশ) দিনের মধ্যে সকল ব্যাংককে বাংলাদেশ ব্যাংক মতিঝিল অফিসের ডিপোজিট একাউন্ট বিভাগে সংরক্ষিত আমানত বীমা ট্রাস্ট তহবিল হিসাবে নির্ধারিত প্রিমিয়াম জমা প্রদান করতে হবে। প্রিমিয়াম পরিশোধের সর্বশেষ দিন সরকারী ছুটির দিন হলে পরবর্তী প্রথম কর্মদিবসকে সর্বশেষ দিন হিসেবে গণ্য করা হবে।

৫। প্রিমিয়াম প্রদানে ব্যর্থতার ক্ষেত্রে ব্যবস্থা গ্রহণ:

(ক) বীমাকৃত কোন ব্যাংক প্রিমিয়াম প্রদানে ব্যর্থ হলে 'ব্যাংক আমানত বীমা আইন, ২০০০' এর ৫(৩) নং ধারায় বর্ণিত ক্ষমতাবলে বাংলাদেশ ব্যাংকে রক্ষিত সংশ্লিষ্ট ব্যাংক এর চলতি হিসাব থেকে সমপরিমাণ অর্থ প্রিমিয়াম বাবদ কর্তন করে আমানত বীমা ট্রাস্ট তহবিলে জমা করা হবে। এ ক্ষেত্রে বিলম্বিত সময়ের জন্য প্রিমিয়ামের উপর ব্যাংক রেটে দন্ডসুদ আরোপ করা হবে।

(খ) কোন বীমাকৃত ব্যাংক একাধিকবার প্রিমিয়াম পরিশোধে ব্যর্থ হলে, 'ব্যাংক আমানত বীমা আইন, ২০০০' এর ৬ নং ধারায় বর্ণিত ক্ষমতাবলে বাংলাদেশ ব্যাংক সংশ্লিষ্ট ব্যাংককে শুনানীর সুযোগ প্রদানপূর্বক, সরকারী গেজেটে প্রজ্ঞাপন দ্বারা প্রজ্ঞাপনে উল্লিখিত সময়ের জন্য, আমানত গ্রহণ হতে বিরত থাকার নির্দেশ প্রদান করবে।

৬। তথ্য অবহিতকরণ:

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিভিন্ন বিভাগ হতে গুরুত্বপূর্ণ অনুমোদন/নির্দেশনার মাধ্যমে ব্যাংকসমূহের রেগুলেটরী বিধিবিধান পরিপালনে যে কোন ধরনের মৌলিক পরিবর্তন (সাময়িক/স্থায়ী), যা আমানত বীমা প্রিমিয়াম হিসাবায়নে প্রভাব রাখতে পারে, তা ব্যাংকসমূহ কর্তৃক যথাসময়ে অত্র বিভাগকে অবহিত করতে হবে।

৭। কার্যকারিতা:

এই নির্দেশনা জানুয়ারি-জুন, ২০২৪ ষাণ্মাসিকের জন্য প্রযোজ্য ৩১ ডিসেম্বর, ২০২৩ ভিত্তিক তথ্য দাখিলের সময় হতে কার্যকর হবে।

এতদ্বারা ডিআইডি সার্কুলার নং-০১, তারিখ: ০৬ জুলাই ২০১১, ডিআইডি সার্কুলার নং-০৪, তারিখ: ১৫ জুলাই ২০১৩, ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ২৩ ডিসেম্বর ২০২০, ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ২৮ সেপ্টেম্বর ২০২১ এবং ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০২, তারিখ: ০৮ ডিসেম্বর ২০২১ রহিত করা হলো।

তথ্য দাখিল ও প্রিমিয়াম প্রদান ব্যতিত অন্যান্য বিষয়ে পূর্বে জারীকৃত ডিআইডি সার্কুলার নং-০২, তারিখ: ০২ অক্টোবর ২০১২, ডিআইডি সার্কুলার নং-০৩, তারিখ: ১৭ অক্টোবর ২০১২ এবং ডিআইডি সার্কুলার লেটার নং-০১, তারিখ: ০২ নভেম্বর ২০১৪ কার্যকর থাকবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত

(মোঃ সেলিম আহমদ)
পরিচালক (ডিআইডি)
ফোন: ৫৫৬৬৫০০১-৬/২০২৫৫
ই-মেইল: mdsalim.ahmed@bb.org.bd

Annexure-A

Information for Deposit Insurance Premium Assessment (IDIPA)

Bank's Name …………………………..
Reference:
Circular No.:…………………….
Subject : Statement/Information regarding preparation of Deposit Insurance Premium for the half year January-June/July-December
The information base position as of 31 December/30 June

(Figure in Taka)

	Total Demand and Time Liabilities	:			
1.	**Customer Deposit**	:			
	a. Deposit from Domestic Banking Operation				
	b. Deposit from Offshore Banking Unit				
2.	**Inter-bank Deposit**	:			
	a. Deposit from other banks				
	b. Borrowing from other banks				
3.	**Government Deposit**	:			
	a. Government Deposit (Local)				
	b. Government Deposit (Foreign)				
4.	**Finance Companies' Deposit**	:			
	a. Deposit and Borrowing from Public Finance Companies				
	b. Deposit and Borrowing from Private Finance Companies				
5.	**Amount of Loan/Investment against all sorts of Deposit**	:			
6.	**Other Deposits/Liabilities (Break-up list enclosed)**	:			
	Total	:			

Customer Deposit Composition				
Sl.	**Customer Deposit**		**Number**	**Amount** *(Figure in Taka)*
1.	1-100000/-Depositors' Number & respective amount	:		
2.	100001-200000/-Depositors' Number & respective amount	:		
3.	200001/- & above Depositors' Number & respective amount	:		
	Total	:		

Signature, Name & Seal
of Departmental Head

Signature, Name & Seal
of Authorized Officer

Notes:

<u>Total Demand and Time Liabilities (TDTL)</u>

Total of Demand Liabilities, Time Liabilities, Other Demand & Time Liabilities and Liabilities to Others are considered as TDTL. The aggregate balance of Customer Deposit, Inter-bank Deposit, Government Deposit, NBFI Deposit and Other Deposits/Liabilities should be reported in TDTL for the purpose of Deposit Insurance Premium Assessment.

In this regard, following items of TDTL are mentioned here, which are generic in nature and applicable for both Conventional and Islamic Banking.

A. Demand Liabilities:

Demand liabilities are customer deposits which are repayable on demand. The following accounts are usually considered as demand liabilities:

(1) Demand Deposits (General)

i) All Current Accounts
ii) All Cash Credit Accounts (Credit Balances)
iii) Credit Card (Credit Balance)
iv) Demand Portion of Savings Bank Accounts as per the instruction of Bangladesh Bank.
v) Matured Fixed Deposit Accounts (but Not Claimed yet)
vi) Call Deposits Accounts (on Demand)
vii) Unclaimed Deposit
viii) Trust Cum Settlement Account
ix) Interest/Profit Payable on Above Accounts.
x) All other Deposits Payable on Demand e.g.
-Outstanding Bills
-Payment Orders
-Telegraphic Transfers & M.T.
-Outstanding Drafts
-Drafts payable Account
-Demand Drafts
-Hajj Deposits
-Bonus scheme Remittances Payable
-Bills Payable
-Certificates Payable
-Resident Foreign Currency Account (RFCD)
- Non Resident Foreign Currency Account (NFCD)
-Other Foreign Currency Deposit Account
-Convertible Taka account.

(2) Other Demand Liabilities:

i) Margin on L/Cs (Demand portion)
ii) Margin on Guarantees (Demand Portion)
iii) Lockers Key Security Deposits
iv) Unclaimed Dividend/ Dividend Payable
v) Credit Balance of Adjustment Account/Accounts Payable
vi) Security Deposit Accounts (Amount deposited by Supplier, vendor or other stakeholders)

vii) Sundry/Other Deposits Accounts
viii) Any other Deposits Payable on Demand
ix) Bi-lateral Trade Liabilities with Overseas Bank (Demand Portion).

B. Time Liabilities:

Time liabilities refer to the liabilities which the Schedule Banks are liable to repay to the Customers after an agreed period. The following Accounts are usually considered as time liabilities:

(1) Time Deposits (General):

i) Fixed Deposits
ii) Special Notice Deposits
iii) Time portion of the Savings Accounts as per the instruction of Bangladesh Bank
iv) Short term Deposit Accounts
v) Recurring Deposits/DPS
vi) Interest/Profit Payable on Above Accounts.

(2) Other Time Liabilities:

i) Employees Provident Fund Accounts
ii) Staff Pension & Gratuity Fund
iii) Employees Security Deposits
iv) Staff Guarantee or Security Fund
v) Any other liabilities payable on notice or after a Specified Period
vi) Margin on L/C & L/G (Time Portion)
vii) Liabilities towards Foreign Banks/Correspondent Banks
viii) Bi-lateral Trade Liabilities with Overseas Bank (Time Portion).

Reporting Method:

For the purpose of reporting TDTL data, banks are advised to follow the Liabilities Part of their Balance Sheet (Statement of Affairs) on respective base dates (31 December/30 June).

Especially mentionable, the items/accounts for which CRR/SLR are not required to maintain by banks, those items/accounts should not be reported in the TDTL data for the purpose of Deposit Insurance Premium Assessment. These are:

i) Perpetual Bond
ii) Liabilities with Bangladesh Bank (Borrowings, Refinance Scheme, Stimulus Fund, Various Charges and Interest/Profit)
iii) Provisions for Loans & Advances/Investments
iv) Interest/Profit suspense for loans & advances/Investments
v) Provision for Off Balance Sheet Item
vi) Provision for Nostro Account
vii) Nostro Overdrawn
viii) Provision for Other Assets
ix) Lease Obligation under IFRS-16
x) Start up fund as per Bangladesh Bank Circular
xi) Provision for Investment (Share/Bond/Debenture Price decreases)
xii) Branch Adjustment Account
xiii) Dividend Payable (Under Lawsuit)

xiv) Profit Markup on Investment/Unearned Income (Islamic Banking)
xv) Any other instant/refinance fund created as per Bangladesh Bank instruction.

The following liability accounts should be reported after adjusting with assets:

i) Provision for Income Tax (adjusted with advance payment of Tax)
ii) Investment in Subordinated Bond Adjusted with Total Outstanding (if Issuance is higher than Purchase).

1. Customer Deposit:

For the purpose of Deposit Insurance Premium Assessment, Customer includes (Individual/Institute/Organization) who has at least one of the following Deposit Accounts with respective bank.

The names of Deposit Accounts are:

i) Current Deposit
ii) Savings Deposit
iii) Fixed Deposit
iv) Special Notice Deposit (SND)
v) Pension Scheme Deposit
vi) Recurring Deposits
vii) Foreign Currency Deposit Account
viii) Resident Foreign Currency Deposit Account
ix) Non Resident Foreign Currency Deposit Account
x) Others (If any)

For the purpose of Deposit Insurance Premium Assessment, the following entities will be considered as Customer:

I. Person: A residential or non-residential individual identifiable as per KYC Guideline.

II. Institutions: All types of Private Enterprises/Institutions (both local and foreign) that include:

i) Sole Proprietorship: Any business operating under a valid trade license from proper authority
ii) Partnership Business: Any business/organization operating under Partnership Act, 1932 or Partnership deed
iii) Limited Company/Firm: Any organization registered with RJSC (Registrar of Joint Stock Companies and Firms)
iv) Private Insurance Companies: Any private insurance company registered from Insurance Development and Regulatory Authority (IDRA)
v) NGOs: Any NGO registered from NGO Affairs Bureau or from any other competent authority
vi) Grameen Bank
vii) Micro Finance Institutes (MFIs): Microfinance Institutes registered from Micro-credit Regulatory Authority (MRA)
viii) Non-Scheduled Banks: All non-scheduled banks currently operating in Bangladesh, namely- Ansar VDP Unnayan Bank, Jubilee Bank, Karmasangsthan Bank, Palli Sanchay Bank
ix) Private Educational Institutions (Both MPO and Non-MPO): Schools/Colleges/Madrasas, Private Medical and Dental Colleges, Private Universities,

Private Institutes of IT, Other Private Educational/Technical/Vocational Training Institutions. In addition, other educational institutions which are established and maintained by any trustee board/welfare association or any government/semi government/autonomous body (e.g. Bangladesh Bank/Public Universities/Armed Forces/Police/DC office affiliated educational institution etc.)

x) Co-operative Banks/Societies: All types of Co-operative Banks/Societies registered under the Co-operative Societies Act 2001 or any other law for the time being in force relating to cooperative societies

xi) Alumni/Welfare Funds: All types of Alumni/Welfare funds privately owned by a group of people/professionals

xii) Non-Profit institutions: All non-profit institutions including Mosques, Temples, Churches, Pagodas, Sports or Cultural Clubs, Charity Organization, Hospitals/Diagnostic Centers, Political Parties, Trade Unions, District/Upazilla Associations, Professional Associations, Chambers of Industries, Trust Funds etc.

xiii) Financial Auxiliaries: All Private financial auxiliaries include- Money Changers, Brokerage Houses/Share and Security Trading Houses, Issue Manager, Under writer, Asset Management Companies etc.

xiv) Mobile Financial Service Providers: Mobile financial service providers operating as a separate business entity than the parent bank, like- bKash, Upay, Nagad, Rocket etc.

xv) Leasing Companies (which are not licensed by Bangladesh Bank)

xvi) Investment Companies (which are not licensed by Bangladesh Bank)

xvii) Mutual Funds

xviii) Merchant banks

xix) Subsidiary Companies/Sister concern of banks

xx) Parent Company of banks

xxi) Others (if any).

N.B: All of the above mentioned customer deposit will be reported separately as-

a. Deposit from Domestic Banking Operation

b. Deposit from Offshore Banking Unit.

2. <u>Inter-bank Deposit:</u>

For the purpose of Deposit Insurance Premium Assessment, only Scheduled Banks as defined in Article 2(j) of the Bangladesh Bank Order (P.O. NO. 127 of 1972) will be considered as bank in this section. All relevant information regarding deposit and borrowings with interest/profit on base date both in local and foreign currencies should be reported as follows:

a. <u>Deposit from other banks:</u> All sorts of deposit (like FDR/call money etc.) from any scheduled bank both in local & foreign currencies with interest charged will have to be reported after converting in equivalent BDT.

b. <u>Borrowing from other banks:</u> All types of placement, money at call and short notice etc.

c. <u>Balance with other banks:</u> All types of deposit like FDR/call money, Placement, Money at Call & Short Notice with other banks both in local & foreign currencies with interest charged will have to be submitted (hardcopy only) after converting in equivalent BDT.

3. <u>Government Deposit:</u>

All local and foreign government deposits will be reported in this section.

a. Government Deposit (local): Deposit Accounts of all types of government, semi-government, autonomous bodies are to be reported in this section. The accounts may include:
   i) Presidency, Prime Minister's Office, other Ministries, Parliament and Judiciary
   ii) All Directorates, Departments and other Government offices
   iii) Autonomous and Semi-Autonomous Bodies (e.g. PKSF, SME Foundation, Joyeeta Foundation, Grihayan Tahobil etc.)
   iv) Text Book Board and Education Board
   v) Government Educational Institutions (School/College/Madrasa/Cadet College/University)
   vi) Academy, Research Institutes, Development Institutes, Training Centre, and Council
   vii) Commission, Authority, Board/Development Board/Centre/Foundations
   viii) Publicity and News Media
   ix) Public Corporations
   x) Local Authorities
   xi) Public Insurance Companies (Jiban Bima Corporation, Sadharan Bima Corporation)
   xii) Government Projects e.g. Padma Multipurpose Bridge, Rooppur Nuclear Power Plant, Matarbari Port Development etc.
   xiii) Provident Fund, Pension Fund, Welfare Fund of any Govt. Organization
   xiv) Fund Collection through A-Challan
   xv) Financial Auxiliaries (BSEC, DSE, CSE)
   xvi) Others (if any, please specify).

b. Government Deposit (Foreign): All deposit accounts of Foreign Embassies, Foreign Government Bodies, International Agencies (World Bank, IMF, IDB, ADB etc.), Foreign Direct Investments should be reported in this section.

4. <u>Finance Companies' Deposit:</u>

For the purpose of this Circular, Finance Companies refer to all finance companies which are registered from Bangladesh Bank under Finance Company Ain, 2023 or any other Act which will come under enforcement in future.

a. **Deposit & Borrowing from Public Finance Companies**: All types of Deposit & Borrowings from all public finance companies will be reported here, at present there are 4 (Four) public finance companies are in operation, namely-
   i) Agrani SME Financing Company Limited
   ii) Infrastructure Development Company Limited (IDCOL)
   iii) Bangladesh Infrastructure Finance Fund Limited
   iv) Saudi-Bangladesh Industrial & Agricultural Investment Company Limited (SABINCO)

b. **Deposit & Borrowing from Private Finance Companies**: Deposits & Borrowings from all other private finance companies will be reported here.

5. <u>Amount of Loan/Investment against all sorts of Deposit:</u>

Amount of loan (outstanding balance) disbursed to customer against all types of Deposit e.g. Current Deposit, Savings Deposit, FDR, Recurring Deposit etc.

6. <u>Other Deposits/Liabilities:</u>

Excluding the deposit items mentioned in serial no. 1- 4, all other remaining accounts/deposits/liabilities will be reported in this section. The list of some common items are mentioned here -

List of Other Deposit/Liabilities:

1. All types of Tax	27. Negative Balance/ Credit Balance of Credit Card	53. Obligation Right of use of assets
2. Excise Duty	28. Earnest Money/Security Money	54. Fraud Forgery under Suit file
3. Value Added Tax (VAT)	29. Reserve Balances	55. Debit card/Credit card payable to bank
4. Custom Duty	30. F.C. held against BTB L/C	56. QR Code MFS
5. Utility Bills	31. L/G Margin	57. Interest payable on borrowings (excluding inter-bank)
6. All types of Fees	32. L/C Margin	58. FC Retention in ERQ A/C
7. All types of Charges	33. Foreign Trade/Export Bill proceed	59. Investor Scheme
8. Revenue Stamp	34. FDR for Export Bill	60. Income sharing A/C
9. CSR fund	35. Vostro A/C	61. Fund buildup/Mobilization
10. Advance Interest on Govt. Treasury Bills	36. Adjustment A/C	62. Fractional Share Money
11. Employee Welfare Funds of Public Organizations.	37. Lease/Ijara Deposit	63. Adjusting Account Credit
12. Hajj Package	38. Unidentified entries	64. Liabilities to Partner Bank
13. Zakat Fund	39. Central Fund (RMG)	65. Subordinated Bond (Net Balance)
14. Government Contribution	40. Compensation realized/ receivable/suspense	66. Bills Payable (Others)
15. Gift Cheque/ Gift Card/Prepaid Card)	41. EFTN/BEFTN/BACH/NPSB (Inter-bank Charges)	67. Fixed asset/Cash insurance fund
16. Hajj Deposit	42. Inter-bank CIB Charges	68. Advance deposit against lease finance/house building
17. Unclaimed deposit after 10 years	43. Parking A/C	69. Key Deposit
18. Interest payable to depositors	44. PAD/CC/Hypo	70. Excess Cash
19. ATM Deposit/Balance (un-reconciled)	45. Cheque awaiting for collection	71. FCBPAR (Foreign Currency Bills Purchase Awaiting Remittance)
20. Unclaimed Deposit	46. All types of Provision	72. Money Gram/Western Union Development Fund
21. Non-Resident A/C Export Reserve Margin Tk A/C/ RFCD/NFCD A/C	47. Security/Guarantee Money	73. Online GL transaction
22. Money Exchange/ Brokerage House Co. A/C or Fund	48. Sundry Creditor	74. Credit Card Insurance Amount
23. RAD (Remittance Awaiting for Disposal)	49. Bills Payable (Pay Order)	75. Margin Deposit Account
24. NPSB Foreign Remittance	50. Suspense A/C	76. All Promotional Funds
25. E-Wallet/POS Deposit	51. Penalty Realization	77. Mobile Top Up
26. Dispute A/C	52. Foreign Remittance Development Fund	78. Others (Please specify)