BGMEA

সার্কুলার নং-বিজিএ/কাস/২০২৬/১৫৬

তারিখঃ ১৫ জুন, ২০২৬

সম্মানিত সকল সদস্যের জন্য

বিষয়ঃ বিকল্প বাণিজ্য অর্থায়ন (Alternative Trade Finance) নীতিমালার আওতায় রপ্তানিকারকদের জন্য নতুন সুবিধাসমূহ।

সূত্রঃ বাংলাদেশ ব্যাংকের এফইপিডি-১ সার্কুলার নং-১১ তারিখঃ ১১.৬.২০২৬

উপরোক্ত বিষয় ও সূত্রের প্রতি আপনাদের সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ পূর্বক জানানো যাচ্ছে যে, আন্তর্জাতিক বাণিজ্যের আধুনিক চাহিদার সাথে সামঞ্জস্য রেখে এবং রপ্তানি প্রক্রিয়াকে আরও গতিশীল করতে প্রচলিত লেটার অব ক্রেডিট (LC) ব্যবস্থার পাশাপাশি নতুন "বিকল্প বাণিজ্য অর্থায়ন নীতিমালা" অনুমোদন করে বাংলাদেশ ব্যাংক সূত্রোক্ত সার্কুলার জারি করেছে।

রপ্তানিকারকদের সুবিধার্থে এই নীতিমালার প্রধান দিকগুলো নিচে তুলে ধরা হলো:

আপনাদের অবগতির জন্য জানানো যাচ্ছে যে, বিশ্বমানের বাণিজ্য ব্যবস্থার সাথে সামঞ্জস্য রেখে এবং পোশাক শিল্পসহ সামগ্রিক ব্যবসা-বাণিজ্যকে আরও সহজতর করার লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক সনাতন লেটার অব ক্রেডিট (LC)-এর পাশাপাশি বেশ কিছু যুগোপযোগী বিকল্প আন্তর্জাতিক অর্থায়ন ব্যবস্থা চালু করেছে। এই নির্দেশনার প্রধান বিষয়গুলো নিচে সংক্ষেপে তুলে ধরা হলো:

১. অগ্রিম অর্থপ্রদান সুবিধা (Advance Payment Facilities)ঃ

- রপ্তানি: আন্তর্জাতিক ক্রেতার কাছ থেকে প্রচলিত নিয়ম অনুযায়ী অগ্রিম মূল্য গ্রহণ করা যাবে।
- আমদানি: কোনো ব্যাংকিং গ্যারান্টি ছাড়াই সর্বোচ্চ ২০,০০০ মার্কিন ডলার এবং ERQ অ্যাকাউন্ট থেকে সর্বোচ্চ ৫০,০০০ মার্কিন ডলার পর্যন্ত অগ্রিম পাঠানো যাবে। এর বেশি পরিমাণের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের পূর্বানুমতি লাগবে।

২. ওপেন অ্যাকাউন্ট ট্রেড (রপ্তানি)ঃ

অনুমোদিত ডিলার (AD) ব্যাংকগুলো রপ্তানিকারকদের ওপেন অ্যাকাউন্ট শর্তে পণ্য জাহাজীকরণ করার অনুমতি দিতে পারবে, তবে নির্ধারিত সময়ের মধ্যে রপ্তানি মূল্য দেশে প্রত্যাবাসনের নিয়ম কঠোরভাবে পালন করতে হবে।

৩. ডকুমেন্টারি কালেকশন (Documentary Collection)ঃ

এখন থেকে এলসি (LC) ছাড়াই সেলস বা পারচেজ কন্ট্রাক্টের অধীনে আমদানি-রপ্তানি পরিচালনা করা যাবে। এক্ষেত্রে মূল্য পরিশোধের পর দলিলপত্র পাওয়ার জন্য DP (Documents Against Payment) এবং বিল অব এক্সচেঞ্জ গ্রহণের পর দলিল খালাসের জন্য DA (Documents Against Acceptance) পদ্ধতি ব্যবহার করা যাবে।

৪. সাপ্লাই চেইন ফাইন্যান্স (SCF) ও ডিজিটাল ট্রেডঃ

প্রকৃত বাণিজ্যিক লেনদেনের ওপর ভিত্তি করে ব্যাংকগুলো রিভার্স ফ্যাক্টরিং এবং সাপ্লাইয়ার/বায়ার ফাইন্যান্স সুবিধা চালু করতে পারবে। এছাড়া বাণিজ্যের গতি বাড়াতে ই-ইনভয়েস বা ডিজিটাল ট্রান্সপোর্ট ডকুমেন্টের মতো কাগজবিহীন লেনদেনকে উৎসাহিত করা হচ্ছে।

৫. ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও কমপ্লায়েন্সঃ

এই বিকল্প সুবিধাগুলো ব্যবহারের ক্ষেত্রে ব্যাংকগুলো আমদানিকারক বা ক্রেতার ক্রেডিট রেটিং যাচাই করবে। পাশাপাশি মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন (AML/CFT) এবং দেশের প্রচলিত ট্যাক্স আইন কঠোরভাবে পরিপালন করতে হবে।

প্রয়োজনীয় কার্যার্থে বাংলাদেশ ব্যাংকের সার্কুলারটি এতদসঙ্গে সংযুক্ত করে প্রেরণ করা হলো।

ধন্যবাদান্তে,

মেজর মোঃ সাইফুল ইসলাম, পিএসসি, সিএসসিএম (অবঃ)
সচিব (ভারপ্রাপ্ত)

সংযুক্তিঃ বর্ণনামতে

BANGLADESH GARMENT MANUFACTURERS & EXPORTERS ASSOCIATION
বাংলাদেশ পোশাক প্রস্তুতকারক ও রপ্তানীকারক সমিতি
• বাংলাদেশে তৈরি •
BGMEA Complex, House # 7/7A, Block # H-1, Sector # 17, Uttara, Dhaka-1230, Bangladesh. Tel: +880 9638012345 | Hotline: +88 017 3044 2211 | E-mail: info@bgmea.com.bd | Web: www.bgmea.com.bd
Regional Office: BGMEA Bhaban (Level- 4 & 5), 669/E, Jhautala Road, South Khulshi, Chattogram. Tel: +880-2333379125-7 (PABX) | Fax: +880-2333379127 | E-mail: info@bgmeactg.org

Foreign Exchange Policy Department-1
Bangladesh Bank
Head Office
Dhaka
www.bb.org.bd

FEPD-1 Circular No.11 Date: June 11, 2026

All Authorized Dealers in
Foreign Exchange in Bangladesh

Development and facilitation of alternative trade finance mechanisms

Dear Sirs,

It has been observed that a significant proportion of Bangladesh's international trade transactions continue to be settled through Documentary Letter of Credit (LC) arrangements, which remain an important and widely accepted instrument for facilitating international trade. At the same time, developments in global trade finance practices have led to the increasing use of complementary trade settlement and financing mechanisms, such as Open Account Trade, Documentary Collection, Supply Chain Finance including factoring, receivables financing, and other structured trade finance solutions. These mechanisms provide additional options for market participants and may support greater flexibility in addressing diverse commercial requirements.

02. In order to facilitate the orderly development of a broader range of trade finance instruments and to align domestic practices with evolving international standards, it has been decided to support the gradual adoption of alternative trade finance mechanisms alongside conventional LC-based transactions.

03. Permissible trade finance mechanisms: ADs may facilitate the following trade finance instruments, subject to internal credit policies, due diligence, and foreign exchange regulations:

(a) Advance payments: In terms of the provisions contained in paragraph 21 of FE Circular No. 31, dated July 31, 2025 and Circular Letter No. 31, dated September 25, 2025, receipt of advance payment against export transactions is permissible. In the case of imports, advance payment may be effected regardless of amount provided that ADs receive repayment guarantees from banks abroad. However, ADs may effect advance payments up to USD 20,000 or its equivalent (USD 50,000 in the case of payments from ERQ accounts), without repayment guarantee, under the general permission available pursuant to FE Circular No. 35, dated September 23, 2025. Requests for advance payments exceeding the prescribed threshold without repayment guarantees may be submitted to Bangladesh Bank for consideration on a case-to-case basis. In urgent cases, ADs may submit applications to Foreign Exchange Policy Department-1 through email during office hours; such requests shall ordinarily be disposed of within 48 hours upon receiving complete application.

Cont'd to page-2

(b) Open account trade (Exports): ADs may allow exporters to ship goods on open account credit terms, subject to statutory export realization period and compliance with the provisions contained in Part-D of FE Circular No. 31, dated July 31, 2025 and subsequent circulars.

(c) Documentary collection: Pursuant to paragraph 3 of FE Circular No. 33, dated August 14, 2025, AD banks may facilitate export and import transactions under Documentary Collection arrangements, including Documents against Payment (DP) and Documents against Acceptance (DA), in accordance with internationally accepted practices including compliance with the latest version of the Uniform Rules for Collections (URC), as well as their internal risk management policies.

In respect of imports conducted under purchase/sales contracts, AD banks may facilitate such transactions without LCs, subject to compliance with the provisions of Import Policy Order in force and foreign exchange regulations, as prescribed in Part-C of FE Circular No. 33, dated August 14, 2025. In such cases, ADs shall not assume any payment obligation unless separately contracted.

04. Supply Chain Finance (SCF): ADs are encouraged to develop SCF solutions based on genuine underlying trade flows.

(a) Reverse factoring (Buyer-led financing): Under reverse factoring arrangements:

(i) Financing may be extended against invoices approved by creditworthy buyers;

(ii) Suppliers/exporters may receive early payment prior to invoice maturity; and

(iii) The buyer shall repay the financing bank on the agreed maturity date.

(b) Supplier financing/Buyer financing: ADs may extend financing to creditworthy importers for usance imports under sales/purchase contracts. Alternatively, accepted usance import bills of creditworthy importers may be discounted by ADs on a non-recourse basis to the supplier, enabling early realization of export proceeds without imposing additional financing costs on the importer.

This facility may be provided in addition to, and without prejudice to, the arrangements permissible under paragraph 38 of FE Circular No. 33, dated August 14, 2025 and subsequent instructions in this regard.

(c) Implementation requirements: ADs intending to introduce the above SCF structures shall inform the Foreign Exchange Policy Department-1 of Bangladesh Bank prior to launch and ensure implementation only after regulatory acknowledgement. The submission shall include product structure, risk framework, credit assessment methodology, exposure limits, approval hierarchy, monitoring arrangements, and relevant other pertinent issues.

Cont’d to page-3

05. Digital trade facilitation and documentation framework: ADs are encouraged to adopt electronic and digitized trade processing systems to enhance efficiency, transparency, and operational resilience, and may accept electronic trade documents, including invoices and transport documents, subject to adequate verification mechanisms, acceptable assessment of counterparty and operational risks, and ensured legal validity and enforceability. Physical documents may be required where mandated by applicable laws, regulations, or contractual requirements, where transaction-specific risks warrant enhanced controls, or where legal enforceability depends on original documents. In case of electronic submission of export documents, the provisions of FEPD-1 Circular No. 01, dated January 06, 2026 shall be complied with.

06. Regulatory and Prudential Requirements: ADs shall adopt a prudent and risk-based approach in facilitating non-LC trade finance arrangements and ensure the following:

(a) robust credit assessment of buyers, importers, and respective parties, as applicable;

(b) defined internal exposure limits based on approved risk rating systems;

(c) maintenance of a complete documentation trail for all trade finance transactions;

(d) continuous monitoring of exposures and settlement performance;

(e) strict compliance with applicable AML/CFT requirements, foreign exchange regulations, tax laws, and other relevant regulatory provisions.

The provisions of this circular are intended to facilitate the gradual diversification of trade finance mechanisms in Bangladesh. Nothing in this circular shall restrict the continued use of LCs, which remain a valid and widely accepted instrument for international trade transactions.

Please bring the contents of the circular to the notice of all relevant stakeholders.

Yours faithfully,

(Md. Harun-Ar-Rashid)
Director (FEPD-1)
Phone: 9530123