

CONTENTS

- 1 はじめに/ Introduction
- 2 バングラデシュ法務出版記念セミナーのご案内/ Bangladesh Legal Seminar
- 3 "Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh" の概要 /Summary of "Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh"
- 4 インランドLC開設の効率化：バングラデシュ中央銀行/Streamlining Inland LC Transactions: Bangladesh Bank
- 5 2025年1月～2月に発出された主な法令情報（1月16日～2月13日）/ Major updates on Legislations in January & February 2025 (16th January to 13th February)
- 6 編集後記/ Editor's Note

Introduction

バングラデシュ中央銀行は、海外直接投資の受け入れを円滑にし、変動為替制度への移行に伴う為替レートの設定を進めるため、年明けから頻繁に制度改正を行っています。

この流れの一環として、2月9日に外国投資家向けの [Foreign Investment and Financing Portal](#) が開設されました。本ポータルには、最新情報を反映したFAQが充実しており、各商業銀行のHELPDESKの連絡先も整理されています。これにより、外国人投資家にとってより使いやすいものとなっています。

今回は、関心の高い、海外融資（オフショアローン）の規制緩和に関する銀行向けガイドラインの概要と、LC開設の緩和に関する銀行向け通知の概要についてご紹介します。

本ニュースレターの受信者の皆様にとって関心のあるテーマのご要望がございましたら、fsaori@tny-legal.comまでご連絡頂けますと幸いです。

バングラデシュ法務出版記念セミナーのご案内

『[バングラデシュ法務－外資規制、許認可、労務、税務から紛争対応までの完全ガイドブック](#)』（民事法研究会）（税込価格：税込4,290円）が2024年11月22日に発売されました。

本セミナーでは、法務ガイドブックに加えて、皆様の関心の高い会計・税務についてお伝えする予定です。

セミナー終了後、参加者同士の情報交換もできる機会になるよう、簡単な軽食とネットワーキングの時間をもうけております。そのため、ダッカでの対面型のセミナーとさせていただきます。

バングラデシュで事業に関与されている皆様のご参加を心よりお待ちしております。

日時：2025年3月11日（火）午後3時～午後6時

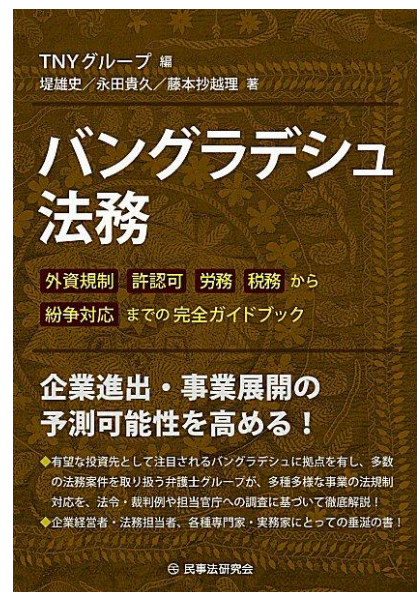
場所：LakeShore Hotel (Gulshan)（予定）

House No: 46, Road No: 41, Dhaka 1212

参加費：13,000TK（※本書をお持ちの方は参加費が変わります）

特典：本書を1冊無料で進呈いたします

内容：本書の中でも特に進出後に関連する「労働法」「会社法」及び最新の法改正関連情報などを解説予定です。また、会計・税務も予定しています。



講師：法務 弁護士堤雄史、藤本抄越理

会計・税務 Seezan Mumith Choudhury (ACE Advisory) (予定)

申込締切：2025年2月24日(月)

申込方法：<https://forms.gle/S1HDJVhu5gz4zHVJ7>

※ 参加申し込み後、お支払方法に関するメールを送ります。

※ セミナーにて本書をお渡しいたします。

"Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh" の概要

2025年1月30日、「Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh」を銀行向けに通知し、バングラデシュ中央銀行は、外国企業の海外借入に関するオフショア銀行業務に関する規制を大幅に緩和しました。

この措置は、バングラデシュで事業を行う外国企業の財務の柔軟性を高めることを目的としています。以下、バングラデシュ中央銀行が概説する海外借入に関する銀行業務（以下「オフショア銀行業務」といいます）のガイドラインの概要をご紹介します。

1 概要

「Offshore Banking Act, 2024」は、オフショア銀行業務の運用と規制を定めています。この枠組みでは、バングラデシュ中央銀行からの有効なライセンスを持つ商業銀行のみがオフショア銀行業務に従事できます。本承認には、必要書類を添えてバングラデシュ中央銀行の外国為替政策部門に申請することが必要です。

2 オフショア銀行業務ユニット（以下「OBU」といいます）の運用ガイドライン

(1) 設立とライセンス

- オフショア銀行業務は、申請した銀行内のOBUセクションで実施しなければなりません。
- 各銀行は、OBUの設置について事前に承認を得なければなりません。
- 新法の制定前にライセンスを取得した既存のOBUは、本通達の発行から2か月以内にライセンスを更新しなければなりません。

(2) 許容される操作

- OBUは、経済特区、輸出加工区、民間輸出加工区、ハイテクパークなどの専門区にある完全外資系企業に銀行サービスを提供することができます。
- 顧客に対し、貿易上の融資、買い手の信用融資、手形融資を提供することができます。
- 資本機械の輸入に関する融資は、最大3年間許可されています。
- OBUは、非居住者のバングラデシュ国民、バングラデシュ出身者、外国人、および、企業、外資企業、外国機関投資家に限定されることなく、外国企業およびバングラデシュ国外に居住する人々から承認された外貨で受領することができます。
- OBUは、国際銀行(IB)口座を外貨建てで維持することができます。
- 国際デビットカード、プリペイドカード、またはバーチャルカードの発行が許可されています。
- OBUは、外部資金源から借入れ、事前の承認を得て非居住者の借り手に貸し出すことができます。

(3) 制限と制限:

- OBUは、指定された活動を超えて取引を行うことはできません。
- 小切手、手形、支払い注文などで返済可能な預金については、受入が制限されています。
- 関係当事者への貸付は、バングラデシュ中央銀行の制限の対象となります。

3 健全性規制と法令順守（コンプライアンス）

(1) リスクマネジメントと資産負債マネジメント

- OBU は、バングラデシュ中央銀行の健全性規制および資産負債管理(ALM)ガイドラインに従う必要があります。
- オフショア銀行業務のために別々の会計帳簿を維持しなければなりません。
- 清算時に、バングラデシュのオフショア銀行資産の価値は、オフショア銀行の負債の 75%を下回ってはなりません。

(2) 資本および流動性の要件

- OBU は、現金準備率(CRR)の維持が免除されます。
- 自己資本比率、レバレッジ、流動性に関するバーゼル規制は、遵守しなければなりません。
- 国内銀行ユニット(DBU)からの借入は、規制資本の 30%に制限されています。

(3) 規制当局への報告と監督

- OBU は、バングラデシュ中央銀行に定期的な報告書を提出する義務があります。
- オフショア銀行業務活動は、オフサイトとオンサイトの両方の監督の対象となります。
- 顧客確認(KYC)およびマネーロンダリング防止(AML)規制の遵守は必須です。

[「Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh」](#)

Summary of "Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh"

On January 30, 2025 the Bangladesh Bank introduced significant relaxations on overseas borrowing for foreign companies to issue The "Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh" to banks. This marks an important step toward enhancing financial flexibility for foreign enterprises operating in Bangladesh. This article provides an overview of the key aspects of these relaxations and a summary of the updated guidelines for offshore banking business as outlined by Bangladesh Bank.

1. Regulatory Framework

The "Offshore Banking Act, 2024" was enacted to regulate offshore banking in Bangladesh. Under this framework, only scheduled commercial banks with a valid license from Bangladesh Bank can engage in offshore banking. The approval process includes submitting an application with required documentation to the Foreign Exchange Policy Department of Bangladesh Bank.

2. Operational Guidelines for Offshore Banking Units (OBUs)

(1) Establishment and Licensing:

- Offshore banking operations must be conducted through OBUs of scheduled commercial banks.
- Banks must obtain prior approval for setting up an OBU.
- Existing OBUs licensed before the enactment of the new law must validate their licenses within two months issuance of this circular.

(2) Permissible Operations:

- OBUs can provide banking services to fully foreign-owned enterprises located in specialized zones such as Economic Zones, Export Processing Zones, Private Export Processing Zones and Hi-Tech Parks.
- They can offer trade financing, buyer's credit, and bill financing.
- Import financing for capital machinery for up to three years is permitted.

- OBUs can accept deposits from foreign enterprises and people's resident outside Bangladesh without limiting to non-resident Bangladeshi nationals, persons of Bangladeshi origin, foreign nationals and enterprises, companies/firms registered and operating abroad, foreign institutional investors in approved foreign currency.
- OBUs can maintain International Banking (IB) accounts in foreign currencies.
- Issuance of international debit, prepaid, or virtual cards is permitted.
- OBUs may borrow from external sources and lend to non-resident borrowers with prior approval.

(3) Restrictions and Limitations:

- OBUs cannot engage in transactions beyond the specified activities.
- They are restricted from accepting deposits repayable via cheque, draft, pay order, etc.
- Lending to related parties is subject to limits prescribed by Bangladesh Bank.

3. Prudential Regulations and Compliance

(1) Risk Management and Asset-Liability Management:

- OBUs must follow Bangladesh Bank's prudential regulations and Asset-Liability Management (ALM) guidelines.
- They must maintain separate books of accounts for offshore banking activities.
- At the close of business on any day, value of offshore banking assets in Bangladesh shall not be less than 75% of the liabilities of offshore banking.

(2) Capital and Liquidity Requirements:

- OBUs are exempt from maintaining a Cash Reserve Ratio (CRR).
- They must comply with Basel regulations on capital adequacy, leverage, and liquidity.
- Borrowing from Domestic Banking Units (DBUs) is limited to 30% of regulatory capital.

(3) Regulatory Reporting and Supervision:

- OBUs must submit periodic reports to Bangladesh Bank.
- Offshore banking activities are subject to both offsite and onsite supervision.
- Compliance with Know Your Customer (KYC) and Anti-Money Laundering (AML) regulations is mandatory.

[「Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh」](#)

インランド LC 開設の効率化 : バングラデシュ中央銀行

1月14日、バングラデシュ中央銀行は、「FEPD Circular No. 06: Inland letters of credit (LCs) in foreign currencies-simplification of operational modalities」を発表しました。これは、外貨建てのインランド信用状（以下「LC」といいます）の取り扱いを簡素化するために、認定銀行（以下「銀行」といいます）を対象とした新しいガイドラインを定めたものです。これにより、企業が直面する課題に対処し、LCに関与する信用状発行銀行と通知銀行の両方の取引プロセスを合理化するよう指示しました。

1 ガイドラインの特徴

- LCを発行する信用状発行銀行に対し、新ガイドラインはLCの有効期間内に満たせない条件を提示しないことの重要性を強調しています。これは、LCの複雑さを軽減し、実用的で達成可能となることを目的としています。さらに、2月9日「FEPD Circular Letter No. 07: Issuance of letters of credit (LCs) with realization clause-discontinuation」において、輸出業者に代わって原材料調達のための実現条項付きLCの発行は禁止するとの通知が出されました。

- 信用状発行銀行は、LC 申請者が課す不自然な条件を慎重に検討する必要があります。そのような場合、銀行は、信用状を発行する前に、販売契約または請求書に記載されている条件と一致しているか確認しなければなりません。
- 重要な改善点として、銀行は、支払いまたは承認のための書類を直接処理し、申請者に送り返す手続きが不要となります。これにより、不必要な遅延がなくなり、最終的にはプロセス全体が迅速化し、売り手の経済的負担が軽減されます。
- 銀行は、受け取った LC の条項を見直し、それに応じて受益者に適切な助言を行う責務を負っています。受益者から書類を受け取ったら、指名された銀行は、発行した銀行に支払いまたは回収のために書類を転送する前に、それらを徹底的に検査する必要があります。この手順により、書類処理のボトルネックが解消され、取引の円滑化と迅速化が保証されます。

2 銀行業務のデジタル効率性と法令順守

手続きの変更に加え、バングラデシュ中央銀行は銀行間の取引の円滑化とセキュリティ強化のため、国内 LC 取引に電子プラットフォームの導入を奨励し、関連する ICT ガイドラインに準拠された処理を求めています。

これらの変更により、外貨建ての LC 決済の迅速化、透明性、信頼性を向上させ、より効率的な貿易の促進と取引環境を発展が期待されています。

[FEPD Circular No. 06: Inland letters of credit \(LCs\) in foreign currencies-simplification of operational modalities](#)

[FEPD Circular Letter No. 07: Issuance of letters of credit \(LCs\) with realization clause-discontinuation](#)

Streamlining Inland LC Transactions: Bangladesh Bank

On January 14, the Bangladesh Bank released "FEPD Circular No. 06: Inland letters of credit (LCs) in foreign currencies-simplification of operational modalities."

In an effort to enhance simplify the handling of inland Letters of Credit (LCs) in foreign currencies, Bangladesh Bank has issued new instructions targeting Authorized Dealers (ADs). These changes are set to address the challenges faced by businesses and streamline the transaction process for both issuing and nominated ADs involved in these operations.

1. Features of the new rules

- For ADs issuing LCs, the new guidelines stress the importance of avoiding conditions that cannot be fulfilled within the LC's validity period. This proactive approach is intended to reduce the complexity of LCs, ensuring that terms are practical and achievable. Regarding this point, according to the "FEPD Circular Letter No. 07: Issuance of letters of credit (LCs) with realization clause-discontinuation" dated February 9th, "Please refer to FE Circular No. 15, dated April 04, 2021 regarding issuance of LCs with realization clause for input procurements on behalf of exporters. It has been decided to discontinue the instructions contained in this circular."

- ADs are instructed to carefully examine any unusual conditions imposed by LC applicants. If such conditions are presented, ADs must ensure they are consistent with the terms outlined in sales contracts or invoices before agreeing to them.
- Another key instruction is for ADs to handle documents for payment or acceptance directly, without forwarding them back to applicants for further review or approval. This will help eliminate unnecessary delays, ultimately speeding up the overall process and reducing financial strain on sellers.
- Nominated ADs, on the other hand, are tasked with reviewing the clauses in the LCs they receive and advising beneficiaries accordingly. Once documents are received from beneficiaries, nominated ADs must inspect them thoroughly before forwarding them for payment or collection to the issuing ADs. This step eliminates bottlenecks in the document processing flow and ensures smoother and quicker transactions.

2. Digital efficiency and compliance in banking operations

In addition to the procedural changes, Bangladesh Bank, in order to smoothen transactions between ADs and enhance security, encourages ADs to adopt electronic platforms for inland LC transactions, while ensuring compliance with the applicable ICT guidelines in force.

These changes aim to improve the speed, transparency, and reliability of inland LCs in foreign currencies, supporting more efficient trade and fostering a dynamic trading environment in the country.

[FEPD Circular No. 06: Inland letters of credit \(LCs\) in foreign currencies-simplification of operational modalities](#)

[FEPD Circular Letter No. 07: Issuance of letters of credit \(LCs\) with realization clause-discontinuation](#)

2025 年 1 月 2 月に発出された主な法令情報(1 月 16 日~2 月 13 日)/ Major updates on Legislations in January & February 2025 (16th January to 13th February)

Official Extraordinary Gazette Notification and other Circulars

Issue Date	Title	Issuing Ministry
18-Jan	No. 26.00.00000.100.42.029.20.03.--Regarding the declaration of 'Furniture Product' as 'Product of the Year-2025'.	Ministry of Commerce
20-Jan	S. R. O. No. 28-Act/2025.--Amendment of Bangladesh Economic Zones (Construction of Building) Rules, 2017.	Chief Adviser's Office
20-Jan	Number: 04.00.0000.421.84.004.24.16.--Regarding the assignment of the additional responsibility of Advisor to the Ministry of Land to the Honorable Advisor to the Ministry of Food, Mr. Ali Imam Majumdar.	Cabinet Division

21-Jan	Ordinance No. 03, 2025.--Supreme Court Judges Appointment Ordinance, 2025.	Ministry of Law, Justice and Parliamentary affairs
22-Jan	No. 1(33)/NSW Project/Communication with Ministry/2018/2418.--Not accepting manual certificates, licenses, permits (CLP) in Bangladesh Single Window (BSW) System in the process of import-export clearance of goods.	National Board of Revenue (NBR)
22-Jan	No. 02/VAT/2025.--Exemption of 7.5 percent additional value added tax at the production stage of "LP Gas" under heading number 27.11.	National Board of Revenue (NBR)
22-Jan	No. 21.00.0000.363.27.182.24-45.--Reconstitution of the Full Review Panel.	Ministry of Planning
23-Jan	No. 01/Customs/2025.--Promulgation of Standard Operating Procedures (SOPs) detailing the procedures for implementing the Authorized Economic Operators (Recognition and Management) Rules, 2024.	National Board of Revenue (NBR)
27-Jan	No.-03/VAT/2025.--Total Value Added Tax exemption on local supply and import of E-books only for Information Technology Enabled Services.	National Board of Revenue (NBR)
03-Feb	No. 45.00.0000.182.06.002.21.235.--Regarding the re-determination of the maximum retail price of the above medicines with effect from 20-11-2022.	Ministry of Health and Family Welfare
05-Feb	No.- 04.00.0000.611.06.004.24.21.--Regarding the formation of the National Steering Committee for the Rooppur Nuclear Power Plant Construction Project.	Cabinet Division
05-Feb	S,R,O No. 47-Act/2025.--Amendment of Private Primary School Registration Rules 2023.	Ministry of Primary and Mass Education
06-Feb	No. 08.00.0000.041.22.006.20.8.--Regarding the redetermination of the rate of return on investment of 'National Savings Schemes' for the period January-June 2025.	Ministry of Finance
10-Feb	Ordinance No. 04, 2025.--International Crimes (Tribunals) (Amendment) Ordinance, 2025.	Ministry of Law, Justice and Parliamentary Affairs
12-Feb	S.R.O. No. 54-Act/2025.--Amendment of the Power of Attorney Rules, 2015.	Ministry of Law, Justice and Parliamentary affairs
12-Feb	Ordinance No. 05, 2025.--Certain Laws Relating to Universities (Amendment) Ordinance, 2025.	Ministry of Law, Justice and Parliamentary affairs
12-Feb	S.R.O. No. 55-Act/2025.--Regarding the formation of the "National Consensus Commission".	Cabinet Division

Bangladesh Bank Circular

Issue Date	Title
16-Jan	DMD Circular Letter No. 03: Profit Rate Refixation in National Savings Schemes
19-Jan	FEPD Circular Letter No. 02: Wage Remittance: Amendment of Drawing Arrangement and Security Deposit.
19-Jan	FEPD Circular Letter No. 03: Addendum to "Policy regarding the establishment of Drawing Arrangement between the Exchange House abroad and the Bank operating in Bangladesh"
19-Jan	PSD Circular No. 01: Bangladesh Real Time Gross Settlement (BD-RTGS) System Rules
20-Jan	PSD Circular Letter No. 01: Regarding Payment and Settlement System Act 2024
20-Jan	FEPD Circular No. 08: Extension of usance period against imports of industrial raw materials
26-Jan	FEPD Circular No. 09: Forward sale and purchase in foreign exchange
26-Jan	FEPD Circular No. 10: Repatriation facilities by PSPs to ITES exporters

27-Jan	FEID Circular No. 1: Issue of ordinary shares in favor of non-residents in private/public limited companies not listed with stock exchanges
30-Jan	FEPD Circular No. 11: Guidelines for Offshore Banking Business of Scheduled Commercial Banks in Bangladesh
02-Feb	FEPD Circular Letter No. 05: Forward sale and purchase in foreign exchange
09-Feb	FEID Circular Letter No. 01: Official Launch of the Foreign Investment and Financing Web Portal
09-Feb	FEPD Circular Letter No. 07: Issuance of letters of credit (LCs) with realization clause-discontinuation
10-Feb	FEPD Circular Letter No. 09: Inward wage remittances by licensed Mobile Financial Service Providers (MFSPs) and Payment Service Providers (PSPs)
12-Feb	FEPD Circular Letter No. 10: Issuance of repayment commitments as collaterals against external borrowing by resident entities

ご案内

弊事務所では、新規取引に関する契約書の作成やレビュー、雇用契約に関するご相談、債権回収に関するご相談、日本語での解説、書類の用意、手続き代行など、幅広く承っております。

例えば、顧問契約においては、お客様のご事情に沿ったサービス内容を検討し、お見積りをご提案しております。その他、顧問契約などの継続的なお取引のない方でも、案件ごとにご依頼いただけます。

また、事業の進め方や取引方法について、バングラデシュの法令に基づいて最善の方法を検討したいというお客様には、法令調査や関係機関へのヒヤリングなどの法律調査も承っております。

- ✓ 株式譲渡手続きをしたい
- ✓ 取締役、株主の変更手続きをしたい
- ✓ 支店から現地法人に変更したい
- ✓ 計画している事業について、外資規制があるか確認したい
- ✓ 雇用契約のリーガルチェックをして欲しい
- ✓ 契約書を作成して欲しい
- ✓ 労働者のストライキへの対応について相談したい
- ✓ 従業員を解雇したいが、どのように進めればよいか
- ✓ 金銭トラブルを解決したい
- ✓ 法務に関する事案は日本の親会社の法務部が管轄するが、現地でのサポートが欲しい、etc....

といった方、個々の案件ごとにお見積りを差し上げております。突発的に生じる、契約書作成やレビュー、就業規則をはじめとする社内規定類の見直しなど、お気軽にお問合せください。

編集後記/ Editor's Note

ダッカ市の大気汚染は深刻な問題です。モンスーンの時期には改善しますが、冬は特に悪化します。2月11日午前9時の時点で、大気質指標（AQI）が392を記録し、2位のインドのデリー（AQI261）、3位のパキスタンのラホール（AQI258）を上回り、世界で最も空気が悪い都市となりました。この状況を受け、2月3日、国際協力機構（JICA）は「大気汚染モニタリング機材整備計画」のため、政府と無償資金協力の贈与契約（Grant Agreement: G/A）を締結しました。



Air pollution in Dhaka is a serious issue. It tends to worsen in winter and improve during the monsoon season. As of 9:00 AM on February 11, the Air Quality Index (AQI) recorded a level of 392, surpassing India's Delhi (AQI 261) and Pakistan's Lahore (AQI 258), making Dhaka the city with the worst air quality in the world.

In response to this situation, on February 3, the Japan International Cooperation Agency (JICA) signed a Grant Agreement (G/A) with the government for the "Air Pollution Monitoring Equipment Development Plan" under a grant aid cooperation framework.

本稿は、2025年2月13日現在の情報に基づきます。

The information in this Newsletter is the information as of 13th February, 2025.

TNY Legal Bangladesh Limited

Address: House 67, Road 4, Block C, Banani

Email: info@tnygroup.biz / Phone: +8801979433866

URL: <https://www.tny-bangladesh.com/>



HP



Facebook



Blog