LOAN APP · নভেম্বর ২০২৬

অনুমোদনহীন loan app: BFIU এর তালিকা, আর হয়রানি হলে কী করবেন

কিছু app সহজে loan দেওয়ার কথা বলে phone এর contacts, ছবি আর ব্যক্তিগত তথ্য নিয়ে নেয়, তারপর অনেক বেশি টাকা চায় আর পরিচিতদের ফোন করে হুমকি দেয়। নিচে Bangladesh Financial Intelligence Unit (BFIU) এর নিজের তালিকা, আর ওদের দেওয়া পরামর্শ।

01 যা ঘটেছে

৳24,000
মোট loan নিয়েছিলেন

৳54,000
ফেরত দিয়েছেন

৳81,000
এক সপ্তাহ পর app এ বকেয়া দেখাচ্ছিল

Mirpur এর এক ভদ্রলোক প্রথম আলোকে বলেছেন, বাকি টাকা দিতে না চাওয়ায় তাঁর পরিচিতদের ফোন করে হুমকি দেওয়া হয়েছে। আরেকজন FinCash থেকে ৳6,000 নিয়ে প্রায় ৳10,000 ফেরত দিয়েছেন। (প্রথম আলো, ২৩ আগস্ট ২০২৬। ঘটনাগুলো ভুক্তভোগীদের নিজের বর্ণনা।)

প্রথম আলোর অনুসন্ধানে app গুলো phonebook, ছবি, message আর location এর access চেয়েছে, না দিলে app চলেনি। সাথে চেয়েছে NID এর ছবি আর bKash, Nagad এর মতো নম্বর।

02 BFIU এর তালিকা

BFIU এর প্রেস বিজ্ঞপ্তিতে ঠিক যে বানানে আছে, সেভাবেই। বিজ্ঞপ্তিতে ৩১টি নাম আছে, তার মধ্যে "সাথী লোন" আর "টাকা ক্যাশ লোন" দুবার করে এসেছে, তাই এখানে ২৯টি।

01 **সাথী লোন**
02 **পপক্যাশ**
03 **ফিনক্যাশ**
04 **কুইক লোন**
05 **কুইক টাকা**
06 **ঢাকা ফিন**
07 **লোনভাইব**
08 **দোস্ত লোন**
09 **টাকা ক্যাশ লোন**
10 **কেওয়ানজা লোন**
11 **এসএসএইচ মানি**
12 **লোনবাডি**
13 **ক্যাশহোরা**
14 **আলো ক্যাশ**
15 **ফাস্ট লোন**
16 **ইজি টাকা**
17 **ধৈর্য লোন**
18 **ফিন ডট ডু**
19 **বঙ্গক্যাশ**
20 **আশা লোন**
21 **সুবিধা লোন**
22 **স্মার্ট লোন বিডি**
23 **অনলাইন লোন বিডি**
24 **সিটি অনলাইন লোন**
25 **বিডি সহজ লোন**
26 **ক্যাশ লোন**
27 **সোনালী**
28 **লোনহাট**
29 **টাকানাও**

নাম মেলানোর সময় দুটো কথা। Phone এ app এর নাম English এ থাকে, আর পত্রিকাগুলো English বানান আলাদা আলাদা লিখেছে (যেমন PopCash, Pop Cash)। উচ্চারণ মিলিয়ে দেখুন। প্রথম আলো লিখেছে, কিছু app পরিচিত প্রতিষ্ঠানের নাম ব্যবহার করে। তাই তালিকার "সোনালী" বা "আশা লোন" দেখে কোনো ব্যাংক বা প্রতিষ্ঠানের নিজের app কে এই তালিকার বলে ধরে নেবেন না।

03 BFIU এর পরামর্শ

১

তথ্য দেবেন না

Loan এর লোভে কোনো অপরিচিত app বা platform এ ব্যক্তিগত তথ্য, NID এর তথ্য, ব্যাংক হিসাবের তথ্য বা phone এর সংবেদনশীল তথ্য দেবেন না।

২

আগেই টাকা চাইলে থামুন

Loan দেওয়ার নামে অগ্রিম টাকা, registration fee বা processing fee চাইলে সতর্ক হোন।

৩

Complaint করুন

প্রতারিত হলে, বা এমন app, group বা মানুষের তথ্য থাকলে BFIU এর website এ অভিযোগ করুন।

অভিযোগের form: `bfiu.org.bd/index.php/lodge_complaint/index`

BFIU আরো বলেছে: অনুমোদন ছাড়া app, website বা online platform এ loan দেওয়া বৈধ নয়, আর প্রতারণা করে টাকা নেওয়া মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ অনুযায়ী শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

04 Bangladesh Bank যা বলেছে

সেপ্টেম্বর ২০২৬ এ Bangladesh Bank, bank, mobile financial service আর অন্য payment প্রতিষ্ঠানগুলোকে অনুমোদনহীন loan app চালানো প্রতিষ্ঠানের payment সেবা সাথে সাথে বন্ধ করতে বলেছে, আর BTRC সহ কর্তৃপক্ষকে বলেছে Google Play সহ online platform থেকে এসব app সরাতে।

05 সূত্র (৪ নভেম্বর ২০২৬ এ দেখা)

- BFIU, প্রেস বিজ্ঞপ্তি: অনুমোদনহীন মোবাইল অ্যাপলিকেশন, অনলাইন প্ল্যাটফর্ম ও ডিজিটাল মাধ্যমে পরিচালিত অবৈধ ঋণ কার্যক্রম থেকে সতর্ক থাকার আহ্বান (আগস্ট ২০২৬): bfiu.org.bd/pdf/news/53_pr_aug202026.pdf
- Prothom Alo English, Illegal loan apps, ২৩ আগস্ট ২০২৬: en.prothomalo.com/bangladesh/crime-and-law/vje45fpc6p
- The Daily Star, Banks, MFSs asked to suspend payment services for illegal loan apps, ১৬ সেপ্টেম্বর ২০২৬: thedailystar.net/business/news/banks-mfss-asked-suspend-payment-services-illegal-loan-apps-4274606
- Dhaka Tribune, BB instructs banks, MFS providers to block payments, ১৭ সেপ্টেম্বর ২০২৬: dhakatribune.com/business/420037/bb-instructs-banks-mfs-providers-to-block
- BSS, BFIU warns against unauthorised digital loan platforms, ২৮ আগস্ট ২০২৬: bssnews.net/business/418749