বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫, মতিঝিল বানিজ্যিক এলাকা
ঢাকা-১০০০

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

তাগিদ নং-১

নং-প্রকা/আরএমডি-৩০/অংশ-৭/২০১৬-২০১৭/ ৬৬৫ (১২০০)   তারিখঃ ০৭-০৯-২০১৬

০১। মহাব্যবস্থাপক, স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা
০২। উপ-মহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখাসমূহ
০৩। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক
০৩। সকল শাখা ব্যবস্থাপক (মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে)
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয় ঃ **KYC Procedures সম্পন্নকরণ ও সুপ্ত হিসাবের তথ্য প্রেরণ প্রসংগে।**

প্রিয় মহোদয়,

উপর্যুক্ত বিষয়ে অত্র বিভাগের ২৩-০৬-২০১৬ তারিখের পত্র নং-প্রকা/আরএমডি-৩০/অংশ-৭/২০১৫-২০১৬/১৩৬১(১২০০)এর প্রতি সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে। উক্ত পত্রের মাধ্যমে ৩০, এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedures সম্পন্নকরণ ও সুপ্ত হিসাবের তথ্য ২৮-০৭-২০১৬ তারিখের মধ্যে অত্র বিভাগে প্রেরনের জন্য অনুরোধ করা হয়েছিল কিন্তু অধীকাংশ অঞ্চল/কার্যালয় হতে উক্ত প্রতিবেদন প্রেরণ করা হয়নি। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকার ২৩ ফেব্রুয়ারী, ২০১০ তারিখের এএমএল সার্কুলার নম্বর ২৩ অনুযায়ী ৩০, এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedures সম্পন্নকরণের সর্বশেষ তারিখ ৩১ মার্চ, ২০১০ নির্ধারিত ছিল । উক্ত তারিখের মধ্যে যে সকল হিসাবের KYC Procedures সম্পন্ন করা সম্ভব হয়নি ঐ সকল হিসাবের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা নিম্নরূপ ঃ-

" ৩১ মার্চ, ২০১০ তারিখের মধ্যে ঐ সকল হিসাবসমূহ "সুপ্ত" (Dormant) হিসাবে চিহ্নিত করতে হবে। এ সকল সুপ্ত হিসাব হতে অর্থ উত্তোলন করতে পারবেনা তবে জমা দান করতে পারবেন। সুপ্ত হিসাব নিয়মিত করার জন্য গ্রাহক শাখা ব্যবস্থাপকের কাছে লিখিত আবেদন করলে ব্যাংক উক্ত গ্রাহকের KYC Procedure সম্পন্ন করে হিসাব নিয়মিত করতে পারবে"।

০২। উক্ত KYC Procedures সম্পন্নকরণ একটি চলমান প্রক্রিয়া। ৩০ এপ্রিল,২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedure সমপন্নকরণের এ প্রক্রিয়া অব্যাহত থাকবে। বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১০ (মাস্টার সার্কুলার) তারিখ ২৮-১২-২০১৪ এর ৩.৪(৯) অনুচ্ছেদ অনুযায়ী কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট (CCU) এরূপ সুপ্ত হিসাবের তথ্য সংরক্ষণ করবে মর্মে নির্দেশনা রয়েছে। উল্লেখ্য, উপরোক্ত নির্দেশনা কোন শাখা/কার্যালয় কর্তৃক যথাযথ পরিপালন না করার জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক কোন ধরণের শাস্তিমূলক ব্যবস্থার দায়-দায়িত্ব সংশ্লিষ্ট শাখা/কার্যালয়ের উপর বর্তাবে।

০৩। এমতাবস্থায়, অঞ্চলাধীন সকল শাখা কর্তৃক ৩০,এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedures সম্পন্নকরণ যথাযথভাবে পরিপালিত হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত হওয়ার জন্য সংশ্লিষ্ট মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকগনকে অনুরোধ করা হলো। বাংলাদেশ ব্যাংকে তথ্য প্রেরণ এবং সুপ্ত হিসাবের তথ্য সংরক্ষণ সংক্রান্ত অগ্রগতি পর্যালোচনার লক্ষ্যে ৩০ এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedure সমপন্নকরণের এবং সুপ্ত হিসাবের (৩০-০৬-২০১৬ তারিখ ভিত্তিক) তথ্য (শাখাওয়ারী সংকলিত বিবরণী) নিম্নোক্ত ছকে আগামী ৩০-০৯-২০১৬ পুনঃ ৩০-০৯-২০১৬ তারিখের মধ্যে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগে প্রেরণের জন্য সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকগনকে পুনরায় বিনীত অনুরোধ করা হলো। স্থানীয় মুখ্য কার্যালয় এবং কর্পোরেট শাখাসমূহকে উক্ত প্রতিবেদন সরাসরি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগে প্রেরণ করার জন্য পুনরায় বিনীত অনুরোধ করা হলো।

৩০ এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের KYC Procedures সমপন্নকরণের ও সুপ্ত হিসাবের বিবরণী (৩০-০৬-২০১৬ ভিত্তিক)

ক্রমিক	শাখার নাম	৩০ এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা মোট হিসাব সংখ্যা	৩০ এপ্রিল, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা হিসাবসমূহের মধ্যে ৩০-০৬-২০১৬ তারিখ পর্যন্ত KYC সম্পন্নকৃত হিসাব সংখ্যা	উক্ত হিসাব সমূহের মধ্যে KYC সম্পন করা হয়নি এরূপ হিসাবের সংখ্যা (৩ -৪)
১	২	৩	৪	৫

উক্ত হিসাব সমূহের মধ্যে সুপ্ত হিসাবে রক্ষিত টাকার পরিমান (৩০-০৬-২০১৬)	উক্ত হিসাব সমূহের মধ্যে সুপ্ত হিসাবের সংখ্যা (৩০-০৬-২০১৬)	মন্তব্য
৬	৭	৮

০৪। বিষয়টি অতীব জরুরী ও গুরুত্বপূর্ন।

অনুমোদনক্রমে -

আপনার বিশ্বস্ত,

(রওনক সাদ ফেরদৌসী)
উপ-মহাব্যবস্থাপক
ও
উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)
তারিখঃ ০৭-০৯-২০১৬

নং-প্রকা/আরএমডি-৩০/অংশ-৬/২০১৬-২০১৭/৬৬৫ (১২০০)

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহনের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো ঃ-

১। চীফ ষ্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২। ষ্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬। উপ-মহাব্যবস্থাপক, তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি বিভাগ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। তাঁকে উপরোক্ত পত্রটি বিকেবি, ওয়েব-সাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
৬। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
৭। সকল অঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
৮। নথি/মহানথি।

(মোঃ নজরুল ইসলাম)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক

তথ্য ও যোগাযোগ প্রযুক্তি বিভাগ
AGM(OPT &Procurement)/
AGM(MFS & Offline Banking)/
AGM(Systems)/
System Admn/HW Engr./
AGM(ATM & Admn)/
Mr...............................
১.প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা নিন
৩. ... তথ্য/প্রতিবেদন প্রেরণ করুন
৪.নির্ধারিত সময়ের মধ্যে জবাব দিন
৫. আলাপ করুন
০৭/৯/১৬
ডায়েরী নং
তারিখ-
স্বাক্ষর

amzad/aml letter-m-3