



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

বুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ
(মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল)

প্রক/আরএমডি-৩০/অংশ-৮/২০১৮-২০১৯/১১৪৬ (১২০০)

তারিখ : ১৭-১২-২০১৮

- 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।

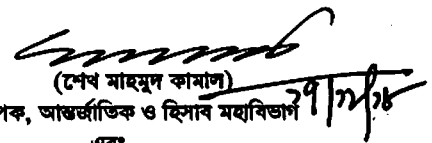
বিষয় : আসন্ন জাতীয় সংসদ নির্বাচনকে সামনে রেখে ব্যাংকিং লেন-দেনের উপর অধিকতর সতর্ক ও নজরদারী প্রসংগে।

প্রিয় মহোদয়,

উপর্যুক্ত বিষয়ে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউশন ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকার ১২/১২/২০১৮ তারিখের বিএফআইইউ (ব্যাংক মনিটরিং) ০৯/২০১৮-৩৫১৪ মাধ্যমে গত ১৩/১২/২০১৮ তারিখে হেড অব বিএফআইইউ জনাব আবু হেনা মোহাঃ রাজী হাসান এর সভাপতিত্বে উপরোক্ত বিষয়ে সকল ব্যাংকের প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাদের (CAMACO) এক জরুরী সভায় নিম্নরূপ নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে :-

- ১। ব্যাংকসমূহ যাতে কোনো ভাবে মানিলভারিং বা সন্ত্রাসে অর্থায়নে ব্যবহৃত হতে না পারে বা কোনো সন্ত্রাসী ব্যাংকের মাধ্যমে যাতে কোনো লেনদেন না করতে পারে তার জন্য সর্বোচ্চ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করবে;
- ০২। ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ও নিরীক্ষা বিভাগ এবং কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়নে ঝুঁকিপূর্ণ এবং সংবেদনশীল অঞ্চলসমূহে কার্যরত ব্যাংকের শাখাসমূহের গ্রাহকদের লেনদেন পর্যালোচনা জোরদার করবে, পর্যালোচনায় পরিলক্ষিত অস্বাভাবিক বা সন্দেহজনক লেনদেন অবিলম্বে goAML এর মাধ্যমে বিএফআইইউ বরাবরে দাখিল করবে;
- ০৩। নগদ লেনদেন, বিশেষ করে নগদ উত্তোলনের ক্ষেত্রে মনিটরিং ব্যবস্থা জোরদার করতে হবে। এছাড়া সাপ্তাহিক ভিত্তিতে Cash Transaction Report (CTR) করতে হবে যার নির্দেশনা ব্যাংকগুলোকে ইতোমধ্যেই প্রদান করা হয়েছে। নগদ লেনদেনের ক্ষেত্রে কোনো অস্বাভাবিকতা পরিলক্ষিত হলে সাথে সাথে তা বিএফআইইউ-কে অবহিত করতে হবে;
- ০৪। বিভিন্ন সংবাদ মাধ্যমে প্রকাশিত প্রতিবেদনে মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে সম্পৃক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তার তথ্য পাওয়া গেলে তা বিবেচনায় নিতে হবে এবং সে অনুযায়ী প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;
- ০৫। মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়নের সাথে সম্পৃক্ত সংবেদনশীল দেশ/ঝুঁকিপূর্ণ দেশ হতে রপ্তানী আয় প্রত্যাশন ও ইনওয়ার্ড রেমিটেন্স এর গতি প্রকৃতিতে বিশেষ সতর্ক দৃষ্টি রাখতে হবে।
- ০৬। বিএফআইইউ এর সাথে সম্পাদিত সকল ধরনের যোগাযোগের ক্ষেত্রে গোপনীয়তা রক্ষা করতে হবে;
- ০৭। বিভিন্ন Application Software ব্যবহার করে ইলেকট্রনিক ফাউ ট্রান্সফারের মাধ্যমে অর্থ লেনদেন করা হচ্ছে কিনা তা পর্যালোচনাপূর্বক এর মাধ্যমে অর্থ আদান প্রদানে ঝুঁকি নিরূপন করতে হবে এবং বিএফআইইউকে অবহিত করতে হবে। ইন্টারনেট ব্যাংকিং এর মাধ্যমে কোনো অস্বাভাবিকতা পরিলক্ষিত হচ্ছে কিনা তাও খতিয়ে দেখতে হবে;
- ০৮। যে সকল ব্যাংক মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসেস প্রদান করে তাদেরকে অধিকতর সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে;
- ০৯। বিএফআইইউ এর চাহিদা মোতাবেক সুনির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে তথ্য সরবরাহে সচেষ্ট হতে হবে;
- ০২। এমতাবস্থায়, আসন্ন জাতীয় সংসদ নির্বাচনকে সামনে রেখে ব্যাংকিং লেন-দেনের উপর অধিকতর সতর্ক ও নজরদারী রাখার লক্ষ্যে বিএফআইইউ এর সভায় গ্রহীত উপরোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ সতর্কতার সাথে যথাযথভাবে পরিপালন ও বাস্তবায়নের জন্য আপনাদিগকে নির্দেশ দেয়া হলো।
- ০৩। বিষয়টি অতীব জরুরী ও গুরুত্বপূর্ণ।

আপনার বিশ্বস্ত,


(শেখ মাহমুল কাবাল)
মহাব্যবস্থাপক, আঞ্চলিক ও হিসাব মহাবিভাগ
এবং

প্রধান মানি লভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMACO)

উপ-প্রধান মানিফেস্টারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা(DCAMLCO)