

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ
(মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল)
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

নং-প্রকা/আরএমডি(৩০)/CTR/২০১৯-২০২০/ ৬৪২

তারিখ ৪ ২৫-০৯-২০১৯

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

বিষয়ঃ নির্ভুল ও পরিপূর্ণ তথ্য সরবরাহিত CTR/STR নির্ধারিত সময়ে প্রেরণ করা না হলে শাস্তিমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ প্রসঙ্গে।

প্রিয় মহোদয়,

শিরোনামে বর্ণিত বিষয়ে এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের ২৭-০৮-২০১৮ এবং ০৬-০৩-২০১৯ তারিখের আরএমডি(৩০)/CTR /২০১৮- ২০১৯/ ৪৩৪ এবং ১৮০৩ নং পত্রের প্রতি সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২। বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU), বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা এর নির্দেশনা মোতাবেক goAML পদ্ধতির মাধ্যমে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের শাখা/ কার্যালয় হতে প্রাপ্ত CTR অনলাইনের মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করতে হয়। শাখা/ কার্যালয় হতে প্রাপ্ত CTR data পর্যালোচনা করে দেখা যায় যে, কিছু সংখ্যক শাখা/ কার্যালয় অসম্পূর্ণ ও ভুল তথ্য সরবরাহিত CTR data অত্র বিভাগে প্রেরণ করে, ফলে অসম্পূর্ণ/ভুল তথ্য সরবরাহিত CTR data দ্বারা goAML software এ Posting দেয়ার কাজে বিঘ্ন ঘটায়। অনেক সময় তথ্য না পাওয়ায় সংশ্লিষ্ট শাখার CTR বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা সম্ভব হয় না। এছাড়াও লক্ষ্য করা যাচ্ছে যে, কিছু কিছু শাখায় CTR/STR যোগ্য লেনদেন হওয়া সত্ত্বেও তা গোপন করা হয়, যা অনাকাঙ্ক্ষিত এবং মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন ২০১২ (সংশোধিত ২০১৫) এর ২৩(৪) এর দ্বারা শাস্তি যোগ্য অপরাধ।

০৩। শাখা সমূহ হতে সিটিআরযোগ্য হিসাবের CTR প্রেরণ কালে নিম্নবর্ণিত বিষয়গুলি অবশ্যই পূরণ করতে হবে :

(ক) কর্পোরেট বা অর্থিদারী হিসাবের ক্ষেত্রে সকল পরিচালকগণের প্রত্যেকের পূর্ণাঙ্গ তথ্য পৃথক ফরমে প্রেরণ করতে হবে।

(খ) কর্পোরেট বা অর্থিদারী হিসাবের ক্ষেত্রে কোম্পানীর রেজিস্ট্রেশন নম্বর ও তারিখ অবশ্যই দিতে হবে।

(গ) চলতি এবং লোন হিসাবের ক্ষেত্রে ট্রেড লাইসেন্স নম্বর এবং তারিখ অবশ্যই দিতে হবে।

(ঘ) গ্রাহকের জাতীয় পরিচয়পত্র/ভোটার আইডি কার্ড, পাসপোর্ট ও জন্ম নিবন্ধন নম্বর এই তিনটির যে কোন একটি অবশ্যই দিতে হবে। এছাড়া TIN/ E-TIN নম্বর যদি থাকে তা লিখতে হবে।

(ঙ) টেলিফোন/ মোবাইল নম্বর দিতে হবে।

(চ) হিসাবধারীর পূর্ণ ঠিকানার সাথে পোস্টাল কোড দিতে হবে।

(ছ) বাংলাদেশ ব্যাংক প্রদত্ত এসবিএস কোড নম্বর এর সাথে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের শাখার কোড নম্বর দিতে হবে।

(জ) হিসাবধারীর পেশা (বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক Occupation list ই-মেইল এর মাধ্যমে বিবেকি'র সকল শাখায় ইতিপূর্বে প্রেরণ করা হয়েছে)।

(ঝ) অনলাইন শাখার হিসাব নম্বর পেখার সময় ১৩ ডিজিটের নম্বর লিখতে হবে অথবা যে সকল শাখা লাইভ অপারেশনে যায়নি সে সকল শাখার ক্ষেত্রে শাখার বিবেকি এর কোড নম্বরসহ হিসাব নম্বর লিখতে হবে। যেমন-এলপিও এর ক্ষেত্রে ৪০০১-০২১০০২০০৩ অথবা ৪০০১-২০০৩।

(ঞ) CTR/STR যোগ্য লেনদেন এর সম্পূর্ণ তথ্য অর্থাৎ লেনদেন এর তারিখ, টাকার পরিমাণ, টাকার লেনদেনের ধরণ যেমন-জমা/উত্তোলন (CREDIT / WITHDRAL) এ যাবতীয় তথ্যাদি স্পষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে।

(ট) CTR ফরম পূরণ শেষে আবশ্যিকভাবে “The Transactions mentioned above at column no 11(eleven) appear not to be suspicious ” অথবা ” উল্লেখিত লেনদেনসমূহ অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক নয়” লিখে অনুমোদিত কর্মকর্তার স্বাক্ষর(সিলসহ) ও রিপোর্টিং ব্যক্তির মোবাইল নম্বর লিখে প্রেরণ করতে হবে।

০৪। সম্প্রতি বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক শাখা পরিদর্শনের সময় CTR প্রেরণ করা হয়নি এমন তথ্য উদ্ঘাটিত হওয়ায় বিএফআইইউ, বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়কে ব্যাখ্যা তলব করার পাশাপাশি সিটিআর প্রেরণ না করায় ১,০০,০০০/- (এক লক্ষ টাকা) জরিমানা আরোপ করা হয়। এহেন পরিস্থিতিতে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট অত্র ব্যাংকের ভাবমূর্তি চরমভাবে ক্ষুণ্ণ হচ্ছে, অন্যদিকে ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় তীব্র অসন্তোষ প্রকাশ করেন এবং পরবর্তীতে যদি কোন শাখা নির্ধারিত সময় অর্থাৎ প্রতিমাসের ৫ তারিখের মধ্যে CTR/STR যোগ্য নির্ভুল ও পরিপূর্ণ তথ্য সম্বলিত CTR/STR data প্রেরণ না করার কারণে কোন জরিমানা আরোপিত হলে তার দায় সংশ্লিষ্টদের উপর বর্তাবে মর্মে মতামত ব্যক্ত করেন। উল্লেখ্য, CTR এর ফরমে তথ্য ঘাটতি থাকলে তা পূরণকল্পে বা এ সংক্রান্ত কোন ধরনের জটিলতা/অস্পষ্টতা পরিলক্ষিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে বৃক্কি ব্যবস্থাপনা বিভাগের মুখ্য কর্মকর্তা জনাব কানিজ ফাতিমা (০১৭৩০৮৫০২৪৬)/উর্ধ্বতন কর্মকর্তা জনাব কবিতা দেবী (০১৭৮৩৩৮৫৩১১) এর সংগে যোগাযোগ করার জন্য অনুরোধ করা হলো।

০৫। অতএব, কোন শাখায় CTR / STR এ রিপোর্টযোগ্য কোন লেনদেন না থাকলেও অবশ্যই শূন্য প্রতিবেদন পাঠাতে হবে। প্রতি মাসের ০৭ তারিখের মধ্যে যথাযথভাবে CTR এর বিবরণী প্রেরণ নিশ্চিত করার জন্য সকল মুখ্য আঞ্চলিক ও আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকগণদের বিশেষ ভাবে অনুরোধ করা হলো। অন্যথায় যে কোন সমস্যা/জরিমানার ঘটনা ঘটলে সকল দায় সংশ্লিষ্টদের উপর বর্তাবে।

০৬। নতুন CTR Form এর কপি সংযুক্ত।

০৭। বিষয়টি অতীব জরুরী।

-অনুমোদনক্রমে

আপনার বিশ্বস্ত

(মোঃ আকতার হোসেন)

সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে)

ও

উপ-প্রধান মানিল্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)

নং-প্রকা/আরএমডি(৩০)/ CTR /২০১৯-২০২০/ ৬৪২

তারিখঃ ২৫-০৯-২০১৯

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলোঃ

- ১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ২। স্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৩। সকল মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৪। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৫। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৬। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকাকে অত্র পত্রটি ব্যাংকের ওয়েব সাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
- ৭। সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৮। নথি/মহানথি।

CASH TRANSACTION REPORT (CTR)

1. Entity ID	Bangladesh Krishi Bank	* 2. Entity Branch Code	
3. Reporting Month		4. Submission date	

* 5. Reporting Person:

* (i) First Name	Middle name	* Last Name	
(ii) Fathers Name			
(iii) Mother's Name			
(iv) Mobile number			
(iv) Role see Annexure A, Sl. 04		(v) Nationality	

* 6. Account Details:

* (i) Account Type (Pl see Annexure A, Sl. 03)	
* (ii) Account Title	
* (iii) A/c Number	
(iv) Account Status (Please mark ✓)	(a) Active (b) Blocked (c) Closed (d) Dormant (e) Freeze (f) Inactive
(v) A/c opened on	
* (vii) Currency Code(see Annexure A, Sl. 09)	
(viii) Beneficiary- if any (For company /corporate A/c)	

7. For company/Business Entity only: (সকল চলতি এবং ধান হিসাবের জন্য অধ্যয়ন প্রয়োজন) :

(i) Tax identification Number	
* (ii) Trade license Number & date	
(iii) Company Registration Number	
(iv) Company Registration Date	

* 8. Location:

(i) Type (Pl see Annexure-A, Sl.06)			
(ii) Address			
(ii) City	(iv) Division	(v) Zip	

* 9. Indicator:

To be used for STR reporting only (Pl see the Annexure-A, Sl. no. 10)

* 10. Account Holders Details:

(i) Role (Pl see the Annexure-A, Sl. no. 07)			
* (ii) First Name	Middle name	* Last Name	
* (iii) Occupation Annexure-A, Sl. no. 11		(iv) Gender	Male/Female
(v) Father's Name			
(vi) Mother's Name			
(vii) Spouse Name			
* (viii) Date of Birth (dd/mm/yyyy)			
(ix) Place of birth	(x) Birth Reg. Number	* (xi) Nationality	

(xii) Identification :

	* Type (At least one)	* Number	issue date	Expiry date	issued by	* Issue Country
1.	Business Identification					
2.	Driving License					
3.	Employees ID					
4.	National ID					
5.	Others					
6.	Passport					
7.	Tax Identification No(TIN)					
8.	UNNOWN					

R

বিশেষ দ্রষ্টব্য : (*)তারকা চিহ্নিত ঘর এর তথ্যাদি অবশ্যিকভাবে পূরণ করতে হবে।

(xiii) Address

* Type	* Address	* city	Zip	Division	* Country
Business					
Permanent Address					
Present Address					
Others					
Registered					
UNKNOWN					
Email no (if any)					

(xiv) Phone

* Communication Type	* Contact type (See Annexure-A, Sl no. 06)	Country prefix Type	* Number
Fax			
Land Phone			
Mobile			
Others			

(xv) Employer

Employer's Name(if any)					
Address (if any)					
* Type	* Address	* city	Zip	Division	Country
Business					
Permanent Address					
Present Address					
Others					
Land Phone/ Mobile					
Email no (if any)					

(xii) Deceased No / Yes (if yes pl. mention date of death)

11. Transaction details

* (i) Transaction No.

(ii) Sl no	(iii) *Posting Date	* (iv) Amount	* (v) Tr. Type (see Annex-A Sl.8)	* (vi)Fund Type (see Annex -A, Sl. 1)
	/ /			

Transaction Type Comment:

Teller:

Authorized by:

বিশেষ দ্রষ্টব্য : (*)তারকা চিহ্নিত ঘর এর তথ্যাদি অবশ্যিকভাবে পূরণ করতে হবে।

0

12. (For Corporate Account/Entity only)

(i) Commercial Name	
(ii) Incorporation Legal form (PI see Annex A, Sl no 05)	
(iii) Incorporation Number	
(iv) Incorporation Date	
(v) Incorporation Division	(vi) Incorporation Division

Person.

* (vii) Directors Name :

First Name	Middle name	Last Name
------------	-------------	-----------

* (viii) Role (PI see Annexure -A, Sl. no.04)

(ix) Occupation	(x) Gender	Male/Female
-----------------	------------	-------------

(xi) Father's Name

(xii) Mother's Name

(xiii) Spouse Name

* (xiv) Date of Birth / / (dd/mm/yyyy)

(xv) Place of birth	(xvi) Birth Reg. Number	* (xvii) Nationality
---------------------	-------------------------	----------------------

(xviii) Identification :

	*Type	* Number	issue date	Expiry date	issued by	* Issue Country
1.	Business Identification					
2.	Driving License					
3.	Employees ID					
4.	National ID					
5.	Others					
6.	Passport					
7.	Tex ID					
8.	UNNOWN					

(xix) Address

* Type	* Address	* city	Zip	Division
Business				
Permanent Address				
Present Address				
Others				
Registered				
UNNOWN				
Email no (if any)				

(xx) Phone

* Communication Type	Contact type (PI see Annexure -A, Sl. no. 07)	Country prefix Type	* Number
Fax			
Land Phone			
Mobile			
Others			

(xxi) Employer

Employer's Name(if any)				
Address (if any)				
* Type	* Address	* city	Zip	Division
Business				
Permanent Address				
Present Address				
Others				
Land Phone/ Mobile				
Email no (if any)				

(xxii) Deceased No / Yes (if yes pl. mention date of death)

The Transactions mentioned above at column no 11(eleven) appear not to be suspicious.

Second Officer(BAMLCO)

Manager

বিশ্ব ট্রাষ্ট : (*) ভারত চিহ্নিত ঘর এর তথ্যাদি অবশ্যিকভাবে পূরণ করতে হবে।

①