



ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

(মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল)

বিষয়ঃ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্ধায়ন প্রতিরোধে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর
০৬-০৮-২০১৯ তারিখে অনুষ্ঠিত ২০১৮-২০১৯ অর্থ বছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণী।

মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্ধায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, গাইডলাইনস, বাংলাদেশ ব্যাংক ও কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির নির্দেশনা পরিপালন/বাস্তবায়নের লক্ষ্যে AML/CFT সম্পর্কিত অত্র ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত কার্যক্রমের অগ্রগতি পর্যালোচনার নিমিত্তে মহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন মহাবিভাগ) জনাব মোঃ আজিজুল বারী এর সভাপতিত্বে তাঁর অফিস কক্ষে ০৬-০৮-২০১৯ তারিখ, মঙ্গলবার কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর ২০১৮-২০১৯ অর্থ বছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভা অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভায় নিম্নোক্ত সদস্য/নির্বাহীগণ উপস্থিত ছিলেন।

ক্রঃ নং	নির্বাহী/ কর্মকর্তাগণের নাম	পদবী ও কর্মস্থল	সিসিসি তে অবস্থান
০১	জনাব মোঃ আজিজুল বারী	মহাব্যবস্থাপক, প্রশাসন মহাবিভাগ।	সভাপতি
০২	জনাব বেলাল আহমেদ	উপ-মহাব্যবস্থাপক, কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।	সদস্য
০৩	জনাব গীতা রানী সাহা	উপ-মহাব্যবস্থাপক, ফরেন রেমিটেন্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৪	জনাব মোঃ সেলিম খান	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট-১, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৫	জনাব মোহাম্মদ মঈনুল ইসলাম	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), ক্রেডিট বিভাগ-১, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৬	জনাব মোঃ মোস্তাফিজুর রহমান	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), আন্তর্জাতিক বানিজ্য বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৭	জনাব মোঃ ফরিদ হাসান	সিনিয়র সিস্টেম এনালিস্ট (সহকারী মহাব্যবস্থাপক), আইসিটি অপারেশন বিভাগ, প্রকা, ঢাকা।	
০৮	জনাব মোঃ শাহ আলম	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেম, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৯	জনাব আর ফেরদৌস	মুখ্য কর্মকর্তা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।	
১০	জনাব কনিজ ফাতিমা	মুখ্য কর্মকর্তা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।	
১১	জনাব মুহাম্মদ আক্তার হোসেন	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা	সদস্য- সচিব

সভার শুরুতে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর সভাপতি সভায় উপস্থিত সকল সদস্যকে ধন্যবাদ জ্ঞাপন করেন। তিনি মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যকলাপ ও জব্দী তৎপরতা একটি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ও আলোচিত বিষয় হিসাবে উল্লেখ করেন। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংকগুলোর উপর AML/CFT বিষয়ক বিভিন্ন ধরণের নির্দেশনাসমূহ যথাসময়ে যথাযথভাবে সম্পন্ন করার উপর তিনি গুরুত্ব আরোপ করেন।

সভার শুরুতে গত ২৮-০৪-২০১৯ তারিখে অনুষ্ঠিত ত্রৈমাসিক সভায় গৃহীত সিদ্ধান্তসমূহের বাস্তবায়ন অগ্রগতি নিয়ে আলোচনা করা হয় এবং পরবর্তীতে সভায় এজেভাভিভিক উপস্থাপিত বিষয়সমূহের উপর বিস্তারিত আলোচনাপূর্বক নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয়ঃ

০২। Independent Testing Procedures/ Self Assessment সংক্রান্ত কার্যকলাপী মূল্যায়নঃ

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১৯ তারিখ ১৭-০৯-২০১৭ এর নির্দেশনা অনুযায়ী স্বনির্ধারণী পদ্ধতিতে শাখার অবস্থান নির্ণয় সম্পর্কিত তথ্যের ভিত্তিতে আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়সমূহ শাখার মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্ধায়ন প্রতিরোধ সম্পর্কিত মূল্যায়ন প্রতিবেদন/ Independent Testing Procedures মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্ধায়ন প্রতিরোধ ম্যানুয়েল এর পরিশিষ্ট-গ অনুযায়ী CCC তে প্রেরণ করে থাকে। এ বিষয়ে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয়ঃ

(ক) আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় কর্তৃক মূল্যায়নকৃত ৩০/০৬/২০১৯ সান্নাঙ্গিক ভিত্তিতে Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন ৫২ টি অঞ্চলের ৫৯২ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করা হয়েছে মর্মে কমিটিকে অবহিত করা হয়েছে। সকল শাখা/অঞ্চল হতে Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন প্রেরণ নিশ্চিত করার জন্য পুনরায় তাগিদপত্র প্রদানের জন্য সভায় নির্দেশনা দেয়া হয়েছে (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

(খ) ৩০/০৬/২০১৯ সান্নাঙ্গিক ভিত্তিতে Self Assessment সংক্রান্ত প্রতিবেদন ৪৭ টি মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক কার্যালয় থেকে আংশিক অর্থ্যাৎ ৮৭৫ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করা হয়েছে মর্মে কমিটিকে অবহিত করা হয়েছে। এছাড়া যে ৬টি আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয় উক্ত প্রতিবেদন প্রেরণ করে নাই তাদেরকে টেলিফোনে যোগাযোগ সহ উক্ত প্রতিবেদন প্রেরণ করার জন্য নির্দেশনা দিয়ে মাঠ পর্যায়ে তাগিদপত্র প্রদানের জন্য সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৩। AML System Check সংক্রান্তঃ

পরিচালনা পর্ষদের ২৭-০২-২০১৭ তারিখে অনুষ্ঠিত ৬৮০তম পর্ষদ সভায় BAMLCO সহ অন্যান্যদের প্রশিক্ষণ প্রদানের সিদ্ধান্তের প্রেক্ষিতে CAMLCO মহোদয়ের তত্ত্বাবধানে বিভাগীয় পর্যায়ে সিলেট, খুলনা, চট্টগ্রাম ও ময়মনসিংহ এর বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপকদের আয়োজনে ০২-০৩-২০১৯ তারিখ পর্যন্ত ৮৮৭ জন ব্যবস্থাপক/দ্বিতীয় কর্মকর্তা (BAMLCO) দের মানিলভারিং প্রতিরোধ সংক্রান্ত প্রশিক্ষণ প্রদান করা হয়েছে। কমিটি বিকেবি ষ্টাফ কলেজের সাথে সমন্বয় করে অন্যান্য বিভাগীয় কার্যালয় সমূহকেও উক্ত প্রশিক্ষণ কর্মশালা আয়োজন করার জন্য পরামর্শ দেন। উক্ত প্রশিক্ষণ কর্মশালা আয়োজনের জন্য বিকেবি ষ্টাফ কলেজকে পত্র দেয়ার নির্দেশনা দেয়া হয়। এছাড়া ইন-হাউজ প্রশিক্ষণ/System চেক কার্যক্রম নিয়মিতভাবে পরিচালনা করতে হবে (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা, বিকেবি ষ্টাফ কলেজ ও সংশ্লিষ্ট বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপকগণ)।

০৪। CTR/STR প্রেরণ সংক্রান্তঃ

(ক) goAML ওয়েবসাইটে নতুন পদ্ধতিতে Online এ নিয়মিতভাবে মাসিক ভিত্তিতে CTR/STR বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হচ্ছে। পরিপূর্ণ তথ্য সম্বলিত CTR নতুন ফরমে দাখিল করার জন্য বুল্কি ব্যবস্থাপনা বিভাগের ০৬-০৩-২০১৮ তারিখের ১৩৮৮ নং পত্রের মাধ্যমে সংশ্লিষ্ট সকলকে নির্দেশ দেয়া হয়েছে। কোন শাখায় CTR/STR যোগ্য লেনদেন থাকা সত্ত্বেও সংশ্লিষ্ট মাসে CTR/STR রিপোর্ট দাখিল না করার কারণে পরবর্তীতে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক তা উদ্ঘাটন ও জরিমানা আরোপ করা হলে তার দায়-দায়িত্ব শাখা ব্যবস্থাপক/দ্বিতীয় কর্মকর্তা (BAMLCO)/সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা/কর্মচারীকে বহন করতে হবে। এছাড়া STR প্রেরণের জন্য ২৮-০১-২০১৮ তারিখের ১১৩৬(১২৫০) নং পত্রে নির্দেশনা দেয়া হয়েছে। বিষয়টি শাখা ব্যবস্থাপকগণ নিয়মিত পর্যবেক্ষণ করবেন। আঞ্চলিক পরিবীক্ষণ কমিটি কর্তৃক বিষয়টি মনিটরিং করতে হবে এবং অঞ্চলের কোন শাখায় CTR না থাকলেও নির্ধারিত সময়ের মধ্যে শূণ্য প্রতিবেদন প্রেরণ করতে হবে। গত ০৬-০৩-২০১৯ তারিখের পত্র নং ১৮০৩ এর মাধ্যমে প্রতি মাসের ০৭ তারিখের মধ্যে যথাযথভাবে CTR বিবরণী প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণ নিশ্চিত করার জন্য সকল মুখ্য আঞ্চলিক ও আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকদের বিশেষ ভাবে অনুরোধ করা হয়েছিল। অন্যথায় যে কোন সমস্যা/জরিমানার ঘটনা ঘটলে সকল দায় সংশ্লিষ্টদের উপর বর্তাবে। এছাড়া শাখাসমূহ সঠিকভাবে CTR/STR বিবরণী প্রেরণ করছে কিনা তা যাচাই করার জন্য আঞ্চলিকভাবে শাখা পরিদর্শন করতে হবে মর্মে কমিটিতে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। (কার্যকরণঃ বুল্কি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা/মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক কার্যালয়সমূহ/শাখা ব্যবস্থাপকগণ)।

(খ) goAML ওয়েবসাইটে নতুন পদ্ধতিতে Online এ নিয়মিতভাবে মাসিক ভিত্তিতে বাংলাদেশ ব্যাংকে CTR/STR প্রেরণ করার জন্য মার্চ পর্যায় থেকে হার্ড কপি সংগ্রহ করে বুল্কি ব্যবস্থাপনা বিভাগ কর্তৃক goAML সফট ওয়ারে পোষ্টিং দিয়ে তা বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করতে হয়। মাননীয় ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় কর্তৃক আইসিটি বিভাগকে মৌখিকভাবে নির্দেশনার প্রেক্ষিতে আইসিটি বিভাগ কর্তৃক অনলাইনভুক্ত শাখার CTR/STR প্রেরণ করার নিমিত্তে শাখার সকল হিসাবসমূহের CIF (Customer Information File) ও হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সংযোজন ও সংশোধন করার জন্য ১৪-০৫-১৮ ও ২২-০৫-২০১৮ তারিখের পত্র নং যথাক্রমে ১২০৩ ও ১২৩১ মার্চ পর্যায়ের জারী করা হয়েছে। এ কার্যক্রমে শাখা/কার্যালয়সমূহ কর্তৃক গ্রাহকদের সকল হিসাবের তথ্যাদি হাল নাগাদ করতে হবে। এ বিষয়ে আইসিটি বিভাগ কর্তৃক অগ্রগতি পরবর্তী সভায় অবহিত করতে হবে। এছাড়া CTR/STR শাখা থেকে সরাসরি goAML ওয়েবসাইটে পোষ্টিং দিয়ে প্রধান কার্যালয়ে প্রেরণের নিমিত্ত সফটওয়্যার প্রস্তুতের অগ্রগতি কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটিকে অবহিতকরনের জন্য আইসিটি সিস্টেম ও অপারেশন বিভাগের সাথে যোগাযোগ করতে হবে। (কার্যকরণঃ সকল শাখা ব্যবস্থাপক/বুল্কি ব্যবস্থাপনা বিভাগ/আইসিটি সিস্টেম ও অপারেশন বিভাগ বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৫। বিবিধঃ

(ক) ফরেন রেমিটেন্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ এর মাধ্যমে বিদেশ থেকে আসা কোন রেমিটেন্স প্রদানের পূর্বেই রেমিটেন্স প্রেরণ এবং গ্রাহক এর নাম জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন তালিকার (UNSCRs) আওতাভুক্ত সন্দেহজনক ব্যক্তি/সত্তার নাম এবং দেশীয় সন্ত্রাসীদের তালিকা ফরেন রেমিটেন্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ কর্তৃক অন-লাইন শাখার ন্যায় স্বয়ংক্রিয়ভাবে যাচাই করে। এছাড়া দেশীয় সন্ত্রাসীদের তালিকা বাংলাদেশ ব্যাংক থেকে সংগ্রহ করতে হবে মর্মে কমিটিতে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। এ বিষয়ে বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে পত্র যোগাযোগ করে অগ্রগতি পরবর্তী সভায় উপস্থাপন করতে হবে।

(খ) বিএফআইইউ, বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয়,ঢাকা এর ১৭-০১-২০১৮ তারিখে অনুষ্ঠিত সভার সিদ্ধান্ত অনুযায়ী অত্র ব্যাংকের গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণের নিমিত্তে ইতোমধ্যে আইসিটি অপারেশন বিভাগ থেকে প্রাপ্ত তথ্য অনুযায়ী ৩০/০৬/২০১৯ পর্যন্ত ১০৩৭টি শাখার মধ্যে ৪০২ টি অনলাইন শাখার ৭১,১২,০৪৬ জন গ্রাহকের ডাটা কেন্দ্রীয়ভাবে সংগৃহীত আছে। এছাড়া অনলাইন শাখা ব্যতীত ১১ টি অঞ্চল থেকে ৫৪ টি শাখার ৪৪২০৬ জন গ্রাহকের মৌলিক তথ্য ব্যাংকে কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষিত আছে। অত্র বিভাগের ০৯/০৪/২০১৯ তারিখের পত্র নং ২১৪০ এর মাধ্যমে সকল অফলাইন শাখাসমূহকে গ্রাহকদের মৌলিক তথ্য প্রেরণের জন্য তাগিদপত্র দেয়া হয়েছে। গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণের নিমিত্তে অনলাইন শাখায় যে সব গ্রাহকের KYC পূরণ হয়নি অতিশীঘ্র তাদের KYC হালনাগাদ করার জন্য এবং অনলাইন শাখাসহ ম্যানুয়েল ও অফলাইনে থাকা সকল শাখাসমূহ KYC সম্পূর্ণভাবে পূরণ করে UNIFORM ACCOUNT OPENING FORM এ নতুন হিসাব খুলতে হবে যাতে গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম, পিতা-মাতার নাম, ঠিকানা, জন্মতারিখ, জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর, মোবাইল নম্বর ইত্যাদি) সংরক্ষিত থাকে। এ বিষয়ে শাখা/অঞ্চলসমূহকে টেলিফোনে যোগাযোগসহ পুনরায় পত্র দিতে হবে মর্মে কমিটি কর্তৃক সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। (কার্যকরণঃ সংশ্লিষ্ট সকল মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক / বুল্কি ব্যবস্থাপনা বিভাগ বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৬। CCC কমিটির সভাপতি সকলের সক্রিয় অংশ গ্রহণে সভাটি অত্যন্ত প্রানবন্ত ও ফলপ্রসূ হয়েছে উল্লেখ করে CCC এর সভায় গৃহীত সিদ্ধান্তসমূহ যথাসময়ে বাস্তবায়নের জন্য সংশ্লিষ্ট সকলকে অনুরোধ জানিয়ে এবং আর কোন আলোচনার বিষয় না থাকায় উপস্থিত সকলকে ধন্যবাদ জ্ঞাপনপূর্বক সভার সমাপ্তি ঘোষণা করেন।

(স্বঃ আজিজুল বারী)
মহাব্যবস্থাপক, প্রশাসন মহাবিভাগ

তারিখঃ ০৮-০৮-২০১৯

প্রকা/আরএমডি-৩০/সিসিসি/২০১৯-২০২০/২৯৩

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলোঃ

- ০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০২। স্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়গণের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রকা ঢাকা।
- ০৪। স্টাফ অফিসার, সকল বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক মহোদয়গণের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৫। মহাব্যবস্থাপক মহোদয়গণের দপ্তর (অধ্যক্ষ), স্টাফ কলেজ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৬। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৭। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেম বিভাগ বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। তাকে পত্রটি বিকেবি ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
- ০৭। উপ-মহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখাসমূহ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৮। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৯। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক/ আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১০। সকল শাখা ব্যবস্থাপক/মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১১। নথি/মহানথি।

(মুহাম্মদ আজহার হোসেন)

সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে)