



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

৮৩-৮৫, মতিঝিল, ঢাকা-১০০০

ফোন : ৪৭১২০৫১৩

মেইল: dgmrmd@krishibank.org.bd

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ

(মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল)

**বিষয়ঃ মানিলভারিং ও সন্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০১৯-২০২০ অর্থ বছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণী।**

মানিলভারিং ও সন্মাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, গাইড লাইনস, বাংলাদেশ ব্যাংক ও বিকেবি'র কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির নির্দেশনা পরিপালন/ বাস্তবায়নের লক্ষ্যে AML/CFT সম্পর্কিত অত্র ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত কার্যক্রমের অগ্রগতি পর্যালোচনার নিমিত্তে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের মানিলভারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০১৯-২০২০ অর্থ বছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভা ১২-০৭-২০২০ তারিখ সকাল ১১.৩০ ঘটিকায় ব্যাংকের প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) ও মহাব্যবস্থাপক (আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ) জনাব পারভীন আকতার মহোদয়ের সভাপতিত্বে তাঁর অফিস কক্ষে অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভায় নিম্নোক্ত সদস্য/ নির্বাহীগণ উপস্থিত ছিলেন।

ক্রঃ নং	নির্বাহী/ কর্মকর্তাগণের নাম	পদবী ও কর্মস্থল	সিসিসি তে অবস্থান
০১	জনাব পারভীন আকতার	মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ ও প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)।	সভাপতি
০২	জনাব মোঃ আকতার হোসেন	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ও উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)।	সদস্য
০৩	জনাব মোঃ সালাউদ্দীন রাজীব	উপ-মহাব্যবস্থাপক, ফরেন রেমিটেন্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৪	জনাব মোহাম্মদ সেলিম খান	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট-১, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৫	জনাব খান তামজিদ আহমেদ	সহকারী-মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৬	জনাব মোহাম্মদ মঈনুল ইসলাম	সহকারী মহাব্যবস্থাপক(বিভাগীয় দায়িত্বে), ক্রেডিট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৭	জনাব আনোয়ারুল হক জমাদার	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৮	জনাব বাবলা মহাজন	প্রোগ্রামার, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৯	জনাব জালাতআরা ফেরদৌস	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।	সদস্য-সচিব

কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর সভাপতি সভায় উপস্থিত সকল সদস্যকে শুভেচ্ছা জানিয়ে সভা শুরু করেন। তিনি মানিলভারিং, সন্মাসী কার্যকলাপ ও জঙ্গী তৎপরতা একটি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ ও আলোচিত বিষয় হিসাবে উল্লেখ করেন। বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ব্যাংকগুলোর উপর AML/CFT বিষয়ক বিভিন্ন ধরনের নির্দেশনাসমূহ যথাসময়ে যথাযথভাবে সম্পন্ন করার উপর তিনি গুরুত্ব আরোপ করেন।

সভার শুরুতে গত ০৩-০৬-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ২০১৯-২০২০ অর্থবছরের ৩য় ত্রৈমাসিক সভায় গৃহীত সিদ্ধান্তসমূহের বাস্তবায়ন/ অগ্রগতি সম্পর্কে আলোচনা করা হয় এবং পরবর্তীতে সভায় আলোচ্য সূচি ভিত্তিক উপস্থাপিত বিষয়সমূহের উপর বিস্তারিত আলোচনাপূর্বক নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয়ঃ

০২। সার্কুলার নং-২৬, তারিখ-১৬/০৬/২০২০ ইং প্রণয়ন সংক্রান্তঃ

বিগত ১৬/০৬/২০২০ ইং তারিখে বিএফআইইউ কর্তৃক প্রণীত সার্কুলার নং-২৬ প্রণীত হওয়ায় এ বিষয়ে প্রধান কার্যালয় এবং মাঠ পর্যায়ে সকল কর্মকর্তা/ কর্মচারীদের অবহিত এবং সম্যক ধারণা প্রদানের নিমিত্তে পরিচালনা পর্ষদে উপস্থাপন এবং এ বিষয়ে মাঠ কার্যালয়ে পত্র প্রেরণের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৩। Independent Testing Procedures/ Self Assessment কার্যাবলী মূল্যায়ন সংক্রান্তঃ

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 সন্মাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ সম্পর্কিত মূল্যায়ন প্রতিবেদন/ Independent Testing Procedures মানিলভারিং ও সন্মাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ম্যানুয়েল এর পরিশিষ্ট-গ অনুযায়ী CCC তে প্রেরণ করে থাকে। এ বিষয়ে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয়ঃ

(ক) আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় কর্তৃক মূল্যায়নকৃত ৩১/১২/২০১৯ বার্ষিক ভিত্তিক Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন ১০৩৮ টি শাখার মধ্যে ৭০০ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করা হয়েছে। অবশিষ্ট শাখাসমূহ যাতে নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে প্রতিবেদন প্রেরণ করে তা নিশ্চিত করতে হবে। (কার্যকরণঃ সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয় ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

(খ) ৩১/১২/২০১৯ বার্ষিক ভিত্তিতে Self Assessment সংক্রান্ত প্রতিবেদন ১০৩৮ টি শাখার মধ্যে ১০২৫ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করা হয়েছে। অবশিষ্ট শাখাসমূহ যাতে নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে প্রতিবেদন প্রেরণ করে তা নিশ্চিত করতে হবে। (কার্যকরণঃ সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয় ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৪। AML System Check / প্রশিক্ষণ সংক্রান্তঃ

করোনা পরিস্থিতির কারণে বর্তমান সময়ে প্রশিক্ষণ ও সিসিসির আওতাধীন শাখাসমূহ পরিদর্শন প্রক্রিয়া বন্ধ থাকলেও পরিস্থিতি স্বাভাবিক হওয়া মাত্র পুনরায় প্রশিক্ষণ কার্যক্রম চালু ও শাখাসমূহ পরিদর্শনের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা ও বিকেবি স্টাফ কলেজ)।

পরবর্তী পাতা/০২

## ০৫। CTR/STR প্রেরণ সংক্রান্ত :

(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 ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগের ০৪-০৬-২০২০ তারিখের ১৯৫৬ নং পত্রের মাধ্যমে প্রতি মাসের ৭ তারিখের মধ্যে CTR প্রেরণের জন্য এবং সঠিক নিয়মে ও সচেতনতার সাথে লেনদেন পর্যবেক্ষণ করে সন্দেহজনক লেনদেনের ক্ষেত্রে অবশ্যই STR প্রেরণ করতে হবে মর্মে মাঠ পর্যায়ে সংশ্লিষ্ট সকলকে নির্দেশ দেয়া হয়েছে। প্রধান কার্যালয়ের আইসিটি মহাবিভাগের প্রশিক্ষণ কক্ষে প্রশিক্ষণ কর্মশালার প্রেক্ষিতে ঢাকা অঞ্চলের ১৪ টি শাখার মধ্যে ৯টি শাখা CTR পোষ্টিং দিতে পারে। বাকী সব শাখাগুলো যাতে অতিসত্ত্বর CTR পোষ্টিং দিতে পারে এ ব্যাপারে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় এবং পর্যায়ক্রমে আইসিটি মহাবিভাগ এর সহযোগীতায় সকল অনলাইন শাখা যাতে CTR/STR অনলাইন এ পোষ্টিং দিতে পারে তার জন্য প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ/আইসিটি মহাবিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

## ০৬। KYC সংক্রান্ত :

১৬-০৬-২০২০ তারিখে প্রণীত সার্কুলার এ উল্লেখিত হিসাব খোলার ফরমসমূহ পরিচালনা পর্যদের অনুমোদনের পর মাঠপর্যায়ে যথাযথভাবে প্রণয়নের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। সেই সাথে এ বিষয়ক সকল নির্দেশনা সম্পর্কে যাতে শাখা সমূহ সঠিক নির্দেশনা পায় সে জন্য প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ নিতে হবে। (কার্যকরণঃ সংশ্লিষ্ট সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, প্রকা, ঢাকা)।


## ০৭। লেনদেন মনিটরিং সংক্রান্ত:

গত ০১-০১-২০২০ হতে ৩০-০৬-২০২০ পর্যন্ত যে সব শাখা CTR রিপোর্টিং করেছে সে সকল শাখা প্রেরিত তথ্যাদি পুনরায় পর্যালোচনা করে লেনদেনকৃত হিসাব সমূহে কোন ধরনের অসংগতি পরিলক্ষিত হয় কিনা, হলে সে সকল শাখাকে STR রিপোর্টিং করার জন্য অনুপ্রাণিত করা হয়েছে। (কার্যকরণঃ সংশ্লিষ্ট সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, বিকেবি)

## ০৮। মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন গঠন ও প্রয়োজনীয় লোকবল পদায়ন সংক্রান্ত :

(ক) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন গঠন বিষয়ে পরবর্তী করণীয় ও উক্ত ডিভিশনে পর্যাপ্ত লোকবল পদায়নের বিষয়ে হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ কে পুনরায় পত্র দেয়ার ব্যাপারে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ/ হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

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

  
২৯/৭/২০২০  
(পারতীন আকতার)

মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ

ও


প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)

প্রকা/আরএমডি-৩০/সিসিসি/২০২০-২০২১/১২৫

তারিখ : ১৯-০৭-২০২০

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো :

- 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 মহোদয়ের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রকা ঢাকা।
- ০৪। স্টাফ অফিসার, সকল বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৫। মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের 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। তাঁকে পত্রটি ব্যাংকের 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, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১০। সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১১। সকল শাখা ব্যবস্থাপক(মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে), বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ১২। নথি/মহানথি।

  
(মোঃ আকতার হোসেন)  
সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে)

ও

উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)