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

ফোন ঃ ৪৭১২০৫১৩
মেইলঃ dgmrmd@krishibank.org.bd

ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ
(মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল)

বিষয়ঃ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০২০-২০২১ অর্থ বছরের ১ম ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণী।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন 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 অত্র ব্যাংকের (CAMLCO)ও মহাব্যবস্থাপক (আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ) জনাব পারভীন আকতার, এর সভাপতিত্বে তাঁর অফিস কক্ষে ০৫-১০-২০২০ তারিখে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর ২০২০-২০২১ অর্থ বছরের ১ম ত্রৈমাসিক সভা অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভায় নিম্নোক্ত সদস্য/নির্বাহীগণ উপস্থিত ছিলেন ।

ক্রঃ নং	নির্বাহী/ কর্মকর্তাগনের নাম	পদবী ও কর্মস্থল	সিসিসি তে অবস্থান
০১	জনাব পারভীন আকতার	মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ এবং ব্যাংকের প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)।	সভাপতি
০২	জনাব মোঃ আকতার হোসেন	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা ও উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা(DCAMLCO)।	সদস্য
০৩	জনাব মাহমুদা বেগম	উপ-মহাব্যবস্থাপক, ফরেন রেমিটেন্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৪	জনাব খান তামজিদ আহমেদ	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৫	জনাব মোহাম্মদ মঈনুল ইসলাম	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), ক্রেডিট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা ।	সদস্য
০৬	জনাব মোঃ ফরিদ হাসান	সহকারী মহাব্যবস্থাপক আইসিটি অপারেশন বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা ।	সদস্য
০৭	জনাব কামরুন্নাহার	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা , আন্তর্জাতিক বানিজ্য বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৮	জনাব দীপক কুমার চক্রবর্তী	আইসিটি উপদেষ্টা।	বিশেষ অতিথি
০৯	জনাব জান্নাতআরা ফেরদৌস	উঃ মুঃ কঃ, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।	সদস্য-সচিব

কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) এর সভাপতি সভায় উপস্থিত সকল সদস্যকে শুভেচ্ছা জানিয়ে সভা শুরম্ন করেন। তিনি মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসী কার্যকলাপ ও জঙ্গী 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 ১২-০৭-২০২০ তারিখে অনুষ্ঠিত ২০১৯-২০২০ অর্থবছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভায় গৃহীত সিদ্ধান্তসমূহের বাস্তবায়ন / অগ্রগতি সম্পর্কে আলোচনা করা হয় এবং পরবর্তীতে সভায় আলোচ্যসূচী ভিত্তিক উপস্থাপিত বিষয়সমূহের উপর বিস্তারিত আলোচনাপূর্বক নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয়ঃ

০২। সার্কুলার সংক্রান্ত:

১৬-০৬-২০২০ এর প্রণীত সার্কুলার নং-২৬ এ প্রদত্ত কেওয়াইসি ও টিপি ফরম সংযুক্তকরে বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ কর্তৃক প্রণীত হিসাব খোলার ফরমের সাথে সংযুক্ত করে বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ কর্তৃক প্রণীত হিসাব খোলার ফরমের সাথে সংযুক্ত করে তা যেন মাঠ পর্যায়ে যথাযথ ভাবে প্রণয়ন করা হয় সে বিষয়ে নিয়মিত সংশিস্নষ্ট বিভাগের সাথে যোগাযোগ রক্ষা করতে হবে।(কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)

০৩। **Independent Testing Procedures/ Self Assessment** কার্যাবলী মূল্যায়ন সংক্রান্ত ঃ

Independent Testing Procedures/ Self Assessment কার্যাবলী মূল্যায়ন সংক্রান্ত ঃ

বাংলাদেশ ব্যাংকের বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬ তারিখ ১৬-০৬-২০২০ এর নির্দেশনা অনুযায়ী স্বনির্ধারণী পদ্ধতিতে শাখার অবস্থান নির্ণয় সম্পর্কিত তথ্যের ভিত্তিতে আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়সমূহ শাখার মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ সম্পর্কিত মূল্যায়ন প্রতিবেদন/ Independent Testing Procedures মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ম্যানুয়েল এর পরিশিষ্ট-গ অনুযায়ী CCC তে প্রেরণ করে থাকে। এ বিষয়ে নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয় ঃ

(ক) আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় কর্তৃক মূল্যায়নকৃত ৩০/০৬/২০২০ ষান্মাসিক ভিত্তিক Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন ১০৩৮ টি শাখার মধ্যে ৫১৪ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়েছে মর্মে কমিটিকে অবহিত করা হয়েছে। বর্তমানে ৩১/১২/২০২০ ভিত্তিক Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন সকল শাখা/ আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় থেকে প্রেরণ নিশ্চিত করার জন্য চেষ্টা অব্যাহত রাখতে হবে। (কার্যকরণঃ সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

পরবর্তী পাতা/০২

(খ) ৩০/০৬/২০২০ ষান্মাসিক ভিত্তিতে **Self Assessment** সংক্রান্ত প্রতিবেদন ১০৩৮ টি শাখার মধ্যে ১০৩৮ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়েছে মর্মে কমিটিকে অবহিত করা হয়েছে । বর্তমানে উক্ত প্রতিবেদনটি ২২ কলাম ও শাখা ব্যবস্থাপক যাতে নিজ হস্তে পূরণ করে সে বিষয়ে কমিটি কর্তৃক সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। (কার্যকরণঃ সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয় ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৪। **AML System Check** / প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত ঃ

করোনা পরিস্থিতির কারনে বর্তমান সময়ে প্রশিক্ষন বন্ধ থাকলেও পরিস্থিতি স্বাভাবিক হওয়া মাত্র পুনরায় প্রশিক্ষন কাযক্রম চালু হবে তবে সিসিসির আওতাধীন সেপ্টেম্বর/২০ মাসে পরিদর্শনকৃত ৩ টি শাখার মূল্যায়ন প্রতিবেদন CCC তে উপস্থাপন করা হয়েছে যা সদয় অনুমোদিত হলে শাখা সমূহে প্রেরণ করা হবে। (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা ও বিকেবি ষ্টাফ কলেজ)

০৫। **CTR/STR প্রেরণ সংক্রান্ত ঃ**

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 ২৭১১ নং পত্রের মাধ্যমে প্রতি মাসের ৭ তারিখের মধ্যে **CTR** প্রেরণের জন্য এবং সঠিক নিয়মে ও সচেতনতার সাথে লেনদেন পর্যবেক্ষন করে সন্দেহজনক লেনদেনের ক্ষেত্রে অবশ্যই **STR** প্রেরণ করতে হবে মর্মে মাঠ পর্যায়ে সংশ্লিষ্ট সকলকে নির্দেশ দেয়া হয়েছে। বর্তমানে প্রশিক্ষণপ্রাপ্ত ১৪ টি শাখাসহ মোট ৩৫ টি শাখা **CTR** পোষ্টিং দিচ্ছে। বাকী সব **Online** শাখাগুলো যাতে অতিসত্বর **CTR** পোষ্টিং দিতে পারে এ ব্যাপারে আইসিটি মহাবিভাগ এর সহযোগীতায় প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহনের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। সেই সাথে শাখাসমূহকে সন্দেহজনক লেনদেন নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণ ও এ সংক্রান্ত রিপোর্টিং (**STR**) করার জন্য সচেতন থাকার বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ /আইসিটি মহাবিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা)।

০৬। KYC সংক্রান্ত ঃ

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনানুযায়ী ডিসেম্বর ২০২০ এর মধ্যে e- KYC সংক্রান্ত কার্যক্রম বাস্তবায়ন এর জন্য একটি কমিটি গঠনের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

০৭। লেনদেন মনিটরিং সংক্রান্তঃ

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 বিষয়ে **STR** রিপোর্টিং করার জন্য শাখাসমূহকে অনুপ্রানীত করার পরামর্শ প্রদান করা হয়েছে। (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ,প্রকা ,ঢাকা)

০৮। মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন গঠন ও প্রয়োজনীয় লোকবল পদায়ন সংক্রান্ত ঃ

(ক) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ডিভিশন গঠন বিষয়টি প্রক্রিয়াধীন আছে। (কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা 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।

(স্বাক্ষরিত) ১৪/১০/২০২০
(পারভীন আকতার)
মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ
ও
প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (**CAMLCO**)

প্রকা/আরএমডি-৩০/সিসিসি/২০২০-২০২১/১৩০৮ তারিখ ঃ ১৪-১০-২০২০

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।
০৮। উপ-মহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখাসমূহ, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
০৯। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
১০। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
১১। সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
১২। সকল শাখা ব্যবস্থাপক(মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে), বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
১৩। নথি/মহানথি।

(স্বাক্ষরিত) ১৪/১০/২০২০
(মোঃ আকতার হোসেন)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে)
ও
উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা(**DCAMLCO**)