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

ফোন ঃ ৪৭১১২০৫১৩
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 ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণী।

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী 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 মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০২০-২০২১ অর্থ বছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভা ১১-০৮-২০২১ তারিখ সকাল ১১.৩০ ঘটিকায় ব্যাংকের প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) ও মহাব্যবস্থাপক (আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ) জনাব মোঃ দিদারুল ইসলাম মজুমদার মহোদয়ের সভাপতিত্বে তাঁর অফিস কক্ষে অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভায় নিম্নোক্ত সদস্য/ নির্বাহীগণ উপস্থিত ছিলেন।

ক্রঃ নং	নির্বাহী/ কর্মকর্তাগনের নাম	পদবী ও কর্মস্থল	সিসিসি তে অবস্থান
০১	জনাব মোঃ দিদারুল ইসলাম মজুমদার	মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ ও প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)।	সভাপতি
০২	জনাব মোঃ আকতার হোসেন	উপমহাব্যবস্থাপক, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ও উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)।	সদস্য
০৩	জনাব মোঃ আবু ছাদেক মিয়া	উপমহাব্যবস্থাপক, হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট-১, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৪	জনাব খান তামজিদ আহমেদ	উপমহাব্যবস্থাপক, কেন্দ্রীয় হিসাব বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৫	জনাব মোহাম্মদ মঈনুল ইসলাম	উপমহাব্যবস্থাপক, ক্রেডিট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা	সদস্য
০৬	জনাব মোঃ ফরিদ হাসান	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি অপারেশন বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৭	জনাব কে এম নুরুদ্দীন সারোয়ার	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৮	জনাব জামিল হোসেন	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, শাখা নিয়ন্ত্রন ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৯	জনাব কামরুন্নাহার	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
১০	জনাব সালমা খন্দকার	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, লোকাল প্রিন্সিপাল অফিস, ঢাকা।	
১১	জনাব গোলাপ হোসেন	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা, ফরেন রেমিটেন্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
১২	জনাব জান্নাতআরা 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। মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ 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 ১৮-০৪-২০২১ তারিখে অনুষ্ঠিত ২০২০-২০২১ 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। কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (সিসিসি) সংক্রান্ত ঃ

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম সঠিকভাবে পরিচালনার জন্য ব্যাংকের কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি কে একটি কার্যকর কমিটিতে রূপান্তরের জন্য বাংলাদেশ ব্যাংক, বিএফআইইউ হতে গত ১৩/০১/২০২১ তারিখের পত্র নং - বিএফআইইউ (ব্যাংক মনিটরিং)/০৯/২০২১-১১০-এর মাধ্যমে নির্দেশনা প্রদান করা হয়েছে। এমতাবস্থায় অত্র ব্যাংকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক নির্দেশনাসমূহ সঠিকভাবে পরিপালন এর লক্ষ্যে কমিটির সকল সদস্যগন যাতে স্ব স্ব বিভাগ সংশ্লিষ্ট কার্যক্রম যথাযথভাবে সম্পাদন করে সে বিষয়ে নির্দেশনা দেয়া হয়।

(কার্যকরণঃ সকল সদস্য কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (সিসিসি) বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

০৩। **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 ঃ

আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় কর্তৃক মূল্যায়নকৃত ৩১/১২/২০২০ ষান্মাসিক ভিত্তিক Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন ১০৩৮ টি শাখার মধ্যে ৪৫৭ টি শাখা থেকে সংগ্রহ করে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়েছে মর্মে কমিটিকে অবহিত করা হয়েছে। ৩০/০৬/২০২১ ভিত্তিক বাকী ৫৮১ টি শাখার Independent Testing Procedures সংক্রান্ত প্রতিবেদন আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় থেকে সংগ্রহপূর্বক বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ নিশ্চিত করার বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

(কার্যকরণঃ সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয় ও ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

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

করোনা পরিস্থিতি স্বাভাবিক হলে জুন/২০২১ এর পর হতে অত্র ব্যাংকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম সঠিকভাবে পরিচালনার জন্য কর্মকর্তা/কর্মচারীদের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক আরও বেশি বেশি কার্যকর প্রশিক্ষন এর আয়োজন করার বিষয়ে কমিটিতে সিদ্ধান্ত গৃহিত হয় ।

(কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ /হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ-২, বিকেবি, প্রকা ঢাকা ও বিকেবি ষ্টাফ কলেজ ।)

০৫। **CTR প্রেরণ সংক্রান্ত ঃ**

(ক) goAML ওয়েবসাইটে Online এ নিয়মিতভাবে মাসিক ভিত্তিতে CTR/STR বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হচ্ছে। জুন/২১ মাসে ৬৬৯১ টি সিটিআর বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হয়েছে। এ ধারা অব্যাহত থাকলে আগামী ডিসেম্বর /২০২১ মাসে সিটিআর এর সংখ্যা ১০০০০ হবে মর্মে আশা করা হয়। এ বিষয়ে CBS থেকে সরাসরি সিটিআর বাংলাদেশ ব্যাংকের goAML ওয়েব-সাইটে আপলোড করার জন্য প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহন এর নিমিত্তে বিকেবি লোকাল প্রিন্সিপাল অফিস, মানিলন্ডারিংপ্রতিরোধ সেল এবং আইসিটি অপারেশন বিভাগ,প্রকা,ঢাকা এর সমন্বয়ে একটি কমিটি গঠন করার সিদ্ধান্ত গৃহিত হয়। উক্ত কমিটি শাখাসমূহ যাতে ব্যাংকের CBS থেকে সরাসরি সিটিআর বাংলাদেশ ব্যাংকের goAML ওয়েব-সাইটে আপলোড করতে পারে সে বিষয়ে সকল প্রকার কার্যক্রম দ্রুত গ্রহন করবে, আগামী মাস হতে LPO যাতে CBS থেকে সরাসরি সিটিআর বাংলাদেশ ব্যাংকের goAML ওয়েব-সাইটে আপলোড করতে পারে তার ব্যবস্থা গ্রহন করবে এবং এতদবিষয়ক অগ্রগতি প্রতিবেদন পরবর্তী সভাকে অবহিত করবে।

(কার্যকরণঃলোকাল প্রিন্সিপাল অফিস ও কমিটি সংশ্লিষ্ট বিভাগসমূহ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

০৬। **e- KYC সংক্রান্ত ঃ**

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনানুযায়ী অত্র ব্যাংকে e- KYC সংক্রান্ত কার্যক্রম বাস্তবায়ন কে তরান্বিত করার জন্য ব্যাংকের উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO) কে প্রধান করে আইসিটি মহাবিভাগ, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ও শাখা নিয়ন্ত্রন ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ থেকে প্রয়োজনীয় সংখ্যক কর্মকর্তার সমন্বয়ে একটি কমিটি গঠন করার সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

(কার্যকরণঃ আইসিটি মহাবিভাগ/ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ/শাখা নিয়ন্ত্রন ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ,বিকেবি প্রকা,ঢাকা।)

০৭। লেনদেন মনিটরিং সংক্রান্ত ঃ

যে সব শাখা CTR রিপোর্টিং করে সে সকল শাখা প্রেরিত তথ্যাদি পুনরায় পর্যালোচনা করে লেনদেনকৃত হিসাব সমূহে কোন ধরনের অসংগতি পরিলক্ষিত হয় কিনা তা পুনরায় পর্যালোচনা করা এবং CTR পর্যালোচনার অংশ হিসেবে শাখা কর্তৃক প্রেরিত তথ্যাদিতে Comments এর অংশে লেনদেনটি Suspicious/ Not Suspicious Anlysis আবশ্যিকভাবে করার জন্য শাখা পর্যায়ে নির্দেশনা প্রেরন করার বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

(কার্যকরণঃ ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ ও সকল শাখা ব্যবস্থাপক, বিকেবি।)

০৮। সিস্টেম চেক পরিদর্শন কার্যক্রম পরিচালনার নিমিত্তে মডেল শাখা সংক্রান্ত ঃ

তফসিলি ব্যাংকসমূহে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সিস্টেম চেক পরিদর্শন কার্যক্রম পরিচালনার নিমিত্তে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা এর নিকট প্রেরিত মনোনীত ১০ টি মডেল শাখাসমূহ যাতে সিস্টেম চেক বিষয়ক প্রয়োজনীয় প্রস্তুতি সঠিক এবং সম্পূর্নরূপে গ্রহন করে সে বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

(কার্যকরণঃ সংশ্লিষ্ট সকল শাখা ব্যবস্থাপক, ১০ টি মডেল শাখা বিকেবি)

০৯। হিসাব খোলার ফরম সংক্রান্ত ঃ

হিসাব খোলার ফরম পূরনের ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় কোন Field বাকী রেখে যাতে কোন হিসাব খোলা না যায় সে বিষয়ে CBS এ Field সমূহকে Mandatory করার বিষয়ে যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণ করা এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত নতুন হিসাব খোলার ফরম অনুযায়ী CBS এ ফরম পূরন বিষয়ক সকল প্রক্রিয়া যেন হালনাগাদ করা হয় সে বিষয়ে আইসিটি সিস্টেম, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগকে নির্দেশনা করা হয়।

(কার্যকরণঃ আইসিটি সিস্টেমস,কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

১০। 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।

১৬/৮/২০২১

(মোঃ দিদারুল ইসলাম মজুমদার)
মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ
ও
প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (**CAMLCO**)

প্রকা/আরএমডি-৩০/সিসিসি/২০২১-২০২২/৩৪৮ তারিখ ঃ ১৬-০৮-২০২১

<u>সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলো ঃ</u>

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

১৬/০৮/২০২১

(মোঃ আকতার হোসেন)
উপ-মহাব্যবস্থাপক
ও
উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)