



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, কৃষিব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫, মতিঝিল বানিজ্যিক এলাকা, ঢাকা
মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল

dcamlco@krishibank.org.bd

Phone: 02-47120513



প্রকা/আরএমডি(৩০)/অংশ-৯/২০২১-২২/১৩০২

তাং-২৬-১০-২০২১

- ০১। মহাব্যবস্থাপক, সকল বিভাগীয় কার্যালয় ও স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।
 - ০২। সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক।
 - ০৩। উপ-মহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা।
 - ০৪। আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা
 - ০৫। সকল শাখা ব্যবস্থাপক (আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে)।
- বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয় : বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনানুযায়ী গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ ও সংশোধন প্রসঙ্গে।

- ০২। শিরোনামে বর্ণিত বিষয়ের প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।
- ০৩। গত ২৪/১০/২০২১ তারিখে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয়ে অনুষ্ঠিত রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ব্যাংক সমূহের উর্ধ্বতন কর্মকর্তাদের নিয়ে অনুষ্ঠিত সভায় সকল ব্যাংককে তাদের গ্রাহকদের মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম,পিতার নাম,মাতার নাম,ঠিকানা,জন্ম তারিখ,জাতীয় পরিচয়পত্র নং,নমিনীর নাম) কেন্দ্রীয়ভাবে মার্চ/২২ এর মধ্যে আবশ্যিকভাবে সংরক্ষণের কঠোর নির্দেশনা প্রদান করা হয়।
- ০৪। উপরোক্ত নির্দেশনার প্রেক্ষিতে শাখা পর্যায়ে সংরক্ষিত গ্রাহকদের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ এবং প্রয়োজনানুযায়ী সংশোধনপূর্বক হালনাগাদকরণের জন্য নিম্নোক্তভাবে কমিটি গঠনের নির্দেশনা প্রদান করা যাচ্ছে-

গ্রাহকের মৌলিক তথ্য সংরক্ষণ/সংশোধন বিষয়ক কমিটি		
ক্র নং	পদবী	কমিটিতে অবস্থান
১.	বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক	সভাপতি
২.	আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক/উপমহাব্যবস্থাপক, কর্পোরেট শাখা	সদস্য সচিব
৩.	আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা	সদস্য
৪.	আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়ের/ কর্পোরেট শাখার একজন জ্যেষ্ঠ কর্মকর্তা	সদস্য
৫.	শাখা ব্যবস্থাপক/শাখার ২য় কর্মকর্তা	সদস্য

০৫। গঠিত কমিটির সক্রিয় তত্ত্বাবধানে শাখা পর্যায়ে “ গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষণ/সংশোধন বিষয়ক প্রোগ্রাম ” করার মাধ্যমে ডিসেম্বর /২১ এর মধ্যে অন্ততপক্ষে ৫০% এবং মার্চ/২২ এর মধ্যে ১০০% গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি(গ্রাহকের নাম,পিতার নাম,মাতার নাম,ঠিকানা,জন্ম তারিখ,জাতীয় পরিচয়পত্র নং,নমিনীর নাম, মোবাইল নং) ব্যাংকের সিবিএস(CBS) সংরক্ষণ করার কাজটি নিশ্চিত করবে এবং বিভাগীয় কার্যালয় হতে এ সম্বলিত ডিসেম্বর /২১ ভিত্তিক প্রত্যয়নপত্র (অঞ্চলভিত্তিক) আগামী ১০/০১/২০২২ এর মধ্যে এবং মার্চ /২২ ভিত্তিক প্রত্যয়নপত্র (অঞ্চলভিত্তিক) আগামী ১০/০৪/২০২২ বিকেবি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ (মানি লভারিং প্রতিরোধ সেল), প্রকা,ঢাকা এ প্রেরণ করার নির্দেশনা প্রদান করা যাচ্ছে। এক্ষেত্রে-

ক) শাখায় সংরক্ষিত সকল লোন হিসাবের মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম,পিতার নাম,মাতার নাম,ঠিকানা,জন্ম তারিখ,জাতীয় পরিচয়পত্র নং,মোবাইল নং) ডিসেম্বর /২১ এর মধ্যে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে ১০০% সিবিএস(CBS) এ আবশ্যিকভাবে সংরক্ষণ/সংশোধন করতে হবে।

খ) শাখায় সচল অন্যান্য সকল হিসাবের মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম,পিতার নাম,মাতার নাম,ঠিকানা,জন্ম তারিখ,জাতীয় পরিচয়পত্র নং,নমিনীর নাম,মোবাইল নং) ডিসেম্বর /২১ এর মধ্যে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে ৫০% এবং মার্চ/২২ এর মধ্যে ১০০% আবশ্যিকভাবে সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ/সংশোধন করতে হবে।

গ) উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন সকল গ্রাহকদের মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম,পিতার নাম,মাতার নাম,ঠিকানা,জন্ম তারিখ,জাতীয় পরিচয়পত্র নং,নমিনীর নাম, মোবাইল নং) ডিসেম্বর /২১ এর মধ্যে অগ্রাধিকার ভিত্তিতে আবশ্যিকভাবে ১০০% সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ/সংশোধন করতে হবে।

ঘ) ১০(দশ) টাকার হিসাবসমূহের মধ্যে যে সকল হিসাবে দীর্ঘদিন যাবৎ লেনদেন বন্ধ আছে সে সকল হিসাবের গ্রাহকদের সাথে যোগাযোগ করে গ্রাহক সংক্রান্ত মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম,পিতার নাম,মাতার নাম,ঠিকানা,জন্ম তারিখ,জাতীয় পরিচয়পত্র নং,নমিনীর নাম,মোবাইল নং) সংরক্ষণ/সংশোধন এর ব্যবস্থা করতে হবে।

ঙ) এছাড়া শূণ্য স্থিতিসম্পন্ন হিসাবসমূহ ও ডরমেন্ট খাতজুক্ত হিসাবসমূহ এর ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট গ্রাহককে হিসাব সচল রাখার জন্য নোটিশ প্রেরনের ব্যবস্থা করা যেতে পারে।

০৬। উল্লেখিত কার্যাদি সঠিক এবং জরুরী ভিত্তিতে সম্পাদনের নিমিত্ত নিম্নোক্তভাবে কর্মপরিকল্পনা গ্রহণের নির্দেশনা প্রদান করা যাচ্ছে-৩

ক) শাখা ব্যবস্থাপকগণ শাখার অন্যান্য খাতভিত্তিক কর্মপরিকল্পনার পাশাপাশি শাখায় গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ ও সংশোধন বিষয়ক কর্মপরিকল্পনা গ্রহণ করবেন। এক্ষেত্রে সারামাসব্যাপী দৈনিক ভিত্তিতে ও মাসের দ্বিতীয় সপ্তাহকে “ গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষণ/সংশোধন সপ্তাহ ” হিসেবে নির্ধারণ করে ব্যাংকের সিবিএস (CBS) মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষণ ও সংশোধন বিষয়ক কর্ম আবশ্যিকভাবে সম্পাদন করবেন।

খ) আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকগণ উক্ত কর্মপরিকল্পনা সাপ্তাহিক ভিত্তিতে অঞ্চলাধীন শাখাসমূহ পরিদর্শনপূর্বক এতদসংশ্লিষ্ট অগ্রগতি প্রতিবেদন পাঙ্কিক ভিত্তিতে কমিটির সভাপতি, বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক মহোদয় বরাবর উপস্থাপন করবেন।

গ) বিভাগীয় কার্যালয় হতে নির্দিষ্ট সময়সীমা ভিত্তিক প্রত্যয়নপত্র প্রেরণের পাশাপাশি মাসিক ভিত্তিতে অঞ্চলভিত্তিক অগ্রগতি প্রতিবেদন বিকেবি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ (মানি লভারিং প্রতিরোধ সেল), প্রকা,ঢাকা এ প্রেরণ করতে হবে।

ঘ) আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তাগণ রুটিন ভিত্তিক শাখা পরিদর্শনের বাইরেও অগ্রাধিকার ভিত্তিতে শাখায় গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ ও সংশোধন বিষয়ক কার্যক্রম পরিদর্শন করবেন।

০৭। এমতাবস্থায় বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনা মোতাবেক অত্র ব্যাংকে কেন্দ্রীয়ভাবে গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি (গ্রাহকের নাম, পিতার নাম, মাতার নাম, ঠিকানা, জন্ম তারিখ, জাতীয় পরিচয়পত্র নং, নমিনীর নাম, মোবাইল নং) আবশ্যিকভাবে ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ/সংশোধন এর নিমিত্ত এতদসংশ্লিষ্ট কমিটি গঠন এবং উক্ত কমিটির সরাসরি তত্ত্বাবধানে উল্লেখিত কর্মপরিকল্পনার মাধ্যমে শাখা পর্যায়ে উক্ত কার্যক্রম দ্রুততার সাথে সম্পন্ন করার নির্দেশনা করা যাচ্ছে।

০৮। উল্লেখিত বিষয় সংক্রান্ত যে কোন জরুরী প্রয়োজনে বিকেবি প্রকা,ঢাকা এর আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ এর সিবিএস (CBS) সংক্রান্ত টিএনটি নম্বর - ০২২২৩৩৫৬৬৫২ এবং মানি লভারিং প্রতিরোধ সেল এর টিএনটি নম্বর -০২-৪৭১২০৫১৩ -এ যোগাযোগ করার জন্য অনুরোধ করা গেল।

অনুমোদনক্রমে,

আপনার বিশ্বস্ত


(মোঃ দিদারুল ইসলাম মজুমদার)

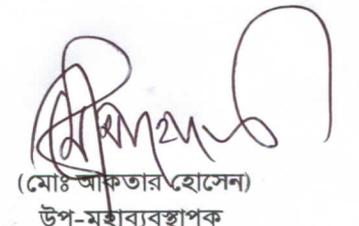
মহাব্যবস্থাপক(আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ)

ও

প্রধান মানি লভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)

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 দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৪। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা।
- ০৫। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ০৬। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। তাঁকে পত্রটি ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
- ০৭। নথি/মহানথি।


(মোঃ আকতার হোসেন)
উপ-মহাব্যবস্থাপক

ও

উপ-প্রধান মানি লভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)