

	বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক প্রধান কার্যালয়, কৃষিব্যাংক ভবন ৮৩-৮৫, মতিঝিল বানিজ্যিক এলাকা, ঢাকা মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল dcamlco@krishibank.org.bd Phone: 02-47120513	
---	---	---

নং-প্রকা/আরএমডি(৩০)/CTR/২০২১-২০২২/৮৮৭

তারিখঃ ২৭-০৯-২০২১

- ০১। মহাব্যবস্থাপক, স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা
 ০২। উপ-মহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা
 ০৩। সকল মুখ্য আঞ্চলিক/ আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক
 ০৪। সকল শাখা ব্যবস্থাপক (মুখ্য আঞ্চলিক কার্যালয়/ আঞ্চলিক কার্যালয় এর মাধ্যমে)
 বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয়ঃ Customer Information File (CIF) হতে সরাসরি Online এ CTR Posting দেয়ার নিমিত্তে ১০(দশ)লক্ষ বা তদুর্ধ্ব অংকের লেনদেন এর সময় তৎক্ষণাত্ আবশ্যিকভাবে CIF ও হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সংযোজন/সংশোধন প্রসংগে।

প্রিয় মহোদয়,

উপর্যুক্ত বিষয়ের প্রতি অত্র বিভাগের ২২-০৯-২০২১ তারিখের ৮২৫ নং পত্রের প্রতি দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২। **Customer Information File (CIF) হতে সরাসরি Online এ CTR Posting দেয়ার নিমিত্তে ১০(দশ)লক্ষ বা তদুর্ধ্ব অংকের লেনদেন এর সময় তৎক্ষণাত্ আবশ্যিকভাবে গ্রাহক ও গ্রাহকের হিসাব সংক্রান্ত Customer Information File (CIF) ও Account Opening Form সমূহে বিদ্যমান প্রয়োজনীয় সকল ডাটা এর তথ্য ঘাটতি পূরন, তথ্য সংযোজন ও সংশোধন করার জন্য নির্দেশনা দেয়া হলো।** সেই সাথে পর্যায়ক্রমে প্রাথমিকভাবে CBS থেকে CTR Report বের করে CTR Report এ অর্ন্তভুক্ত হিসাবসমূহের তথ্য অগ্রাধিকার ভিত্তিতে হালনাগাদ করতে হবে এবং পরবর্তীতে পর্যায়ক্রমে সকল হিসাবের তথ্য হালনাগাদ করতে হবে। (উল্লেখ্য তথ্যাদি হালনাগাদ সাপেক্ষে **Customer Information File (CIF) হতে সরাসরি Online এ CTR Posting** শুরুর প্রক্রিয়াটি পরবর্তীতে পত্র মারফৎ সকল শাখাকে অবহিত করা হবে। সেই যাবৎ পর্যন্ত সকল শাখাকে **CTR Posting** এর মাধ্যমে প্রধান কার্যালয়ে রিপোর্টকরনের বর্তমান প্রক্রিয়া অব্যাহত রাখার জন্য নির্দেশনা দেয়া হলো।) অচিরেই **CTR CBS** থেকে সরাসরি Online এর মাধ্যমে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরণ করা হবে।

Customer Information File (CIF) হতে সরাসরি Online এ CTR রিপোর্ট প্রাপ্তির জন্য CIF এ সকল তথ্য সঠিক ও পরিপূর্ণভাবে পুনঃসচ: সঠিক ও পরিপূর্ণভাবে পূরন করতে হবে।

এছাড়া মানিলভারিং ও সজ্ঞাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কল্পে CTR রিপোর্টিং এর ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত নির্দেশনাসমূহ আবশ্যিকভাবে পালন করতে হবে-

(ক) যে কোন হিসাবে (আমানত ও ঋণ যে নামে পরিচালিত হোক না কেন) জমা (সরকারী হিসাব বাদে), উত্তোলন, ঋণ প্রদান ও ঋণ আদায়ের ক্ষেত্রে ১০.০০ লক্ষ ও তদুর্ধ্ব অংকের লেনদেন হলেই CTR রিপোর্ট করা বাধ্যতামূলক।

(খ) চলতি এবং লোন হিসাবের ক্ষেত্রে ট্রেড লাইসেন্স নম্বর এবং তারিখ অবশ্যই উল্লেখ করতে হবে।

(গ) **Comments** এর ঘর অবশ্যই পূরণ করতে হবে এবং লেনদেনটি সন্দেহজনক (STR/SAR) হলে তা অবশ্যই পরবর্তী কার্যদিবসে বিকেবি প্রধান কার্যালয়ের মানিলভারিং প্রতিরোধ সেলকে অবহিত করতে হবে।

০৩। বিষয়টি অতীব জরুরী বিধায় সকল শাখা ব্যবস্থাপকগণকে সিটিআরযোগ্য সকল লেনদেন এর সিটিআর রিপোর্টিং নিশ্চিত করার জন্য সকল তথ্যসহ CIF পূরণের জন্য কঠোর নির্দেশনা প্রদান করা গেল। নির্দেশনা পরিপালনের ব্যত্যয়ে এতদসংশ্লিষ্ট যে কোন জরিমানা সংশ্লিষ্ট শাখা ব্যবস্থাপক ও ২য় কর্মকর্তা /BAMLCO এর উপর বর্তাবে। উল্লেখ্য উক্ত জরিমানার টাকা ব্যক্তিগতভাবে তাদের নিকট থেকে আদায় করা হবে। এতদবিষয়ে কোন অস্পষ্টতা ও জরুরী প্রয়োজনে অত্র বিভাগের মুখ্য কর্মকর্তা জনাব কানিজ ফাতিমা (০১৭৩০৮৫০২৪৬) এর সংগে যোগাযোগ করার জন্য অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

আপনার বিশ্বস্ত

 (মোঃ আকতার হোসেন)
 উপমহাব্যবস্থাপক
 ও

উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)

নং-প্রকা/আরএমডি(৩০)/ CTR /২০২১-২০২২/৮৮৭

তারিখঃ ২৭-০৯-২০২১

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি প্রেরণ করা হলোঃ

- ১। চীফ ষ্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ২। ষ্টাফ অফিসার, উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ৩। সকল বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
- ৪। উপমহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টিমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ। পত্রটি ব্যাংকের ওয়েবসাইটে ডাউনলোড করার জন্য অনুরোধ করা গেল।
- ৫। নথি/মহানথি।