



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, কৃষিব্যাংক ভবন

৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা

মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল

dcamlco@krishibank.org.bd

Phone: 02-47120513



প্রকা/আরএমডি(৩০)/ডাটা/২০২১-২২/ ১৪৮৩

তাৎ-০৭-১১-২০২১

০১। মহাব্যবস্থাপক, সকল বিভাগীয় কার্যালয় ও স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা।

০২। উপমহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং/শাখা নিয়ন্ত্রণ ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ/ গবেষনা ও পরিসংখ্যান বিভাগ।

বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

বিষয় ৪ গ্রাহকের মৌলিক তথ্য কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষনের লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় এ রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ০৬ টি ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের সাথে অনুষ্ঠিত সভার রেকর্ড নোটস সম্পর্কে অবগতিকরন এবং এতদ্বিষয়ক তথ্যাদি প্রেরণ প্রসংগে।

০২। শিরোনামে বর্ণিত বিষয়ের প্রতি সকলের সদয় দৃষ্টি আকর্ষন করা যাচ্ছে।

০৩। বর্ণিত বিষয়ে ইতোমধ্যে মাঠপর্যায়ে প্রধান কার্যালয়ের মানি লভারিং প্রতিরোধ সেল, যুক্তি ব্যবস্থাপনা বিভাগ কর্তৃক পত্র নং-প্রকা / আরএমডি(৩০) /অংশ-৯/২০২১-২২/১৩০২, তাৎ-২৬-১০-২০২১ প্রেরণ করা হয়েছে (কপি সংযুক্ত)।

০৪। এক্ষেত্রে উল্লেখিত বিষয়ে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় এ রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ০৬ টি ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের সাথে অনুষ্ঠিত সভার রেকর্ড নোটস সকলের সদয় অবগতির জন্য এতদ্সংগে প্রেরণ করা হলো (কপি সংযুক্ত)।

০৫। সেই সাথে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় কর্তৃক প্রেরিত উল্লেখিত রেকর্ড নোটস এ প্রদত্ত নির্দেশনা মোতাবেক নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে অত্র ব্যাংকে কেন্দ্রীয়ভাবে গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি (*গ্রাহকের নাম, পিতার নাম, মাতার নাম, ঠিকানা, জন্ম তারিখ, জাতীয় পরিচয়পত্র নং, নমনীয় নাম, মোবাইল নং) আবশ্যিকভাবে ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষন/সংশোধন এর লক্ষ্যে -

- বিভাগীয় কার্যালয়সমূহকে পত্র নং-১৩০২, তাৎ-২৬-১০-২০২১ এ উল্লেখিত কমিটি গঠন সংক্রান্ত তথ্যাদি,
- উক্ত কমিটির সরাসরি তত্ত্বাবধানে পত্রে উল্লেখিত কর্মপরিকল্পনার মাধ্যমে শাখা পর্যায়ে গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষন সংক্রান্ত কার্যক্রম এর অগ্রগতি এবং
- প্রধান কার্যালয়ের বিভাগীয় উপমহাব্যবস্থাপকগনকে তাদের বিভাগের আওতাধীন গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদির বর্তমান পরিস্থিতি (সামগ্রিক ও উল্লেখিত মৌলিক খাত ভিত্তিক*) আগামী ০৯-১১-২০২১ এর মধ্যে প্রধান কার্যালয়ের মানি লভারিং প্রতিরোধ সেল, যুক্তি ব্যবস্থাপনা বিভাগ এ প্রেরণ করার নির্দেশনা প্রদান করা হলো।

অনুমোদনক্রমে,

আপনার বিশ্বাস

৭/১১/২১

(মোঃ দিদারুল ইসলাম মজুমদার)

মহাব্যবস্থাপক(আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ)

ও

প্রধান মানিলভারিং 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 দণ্ডন, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

০৩। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দণ্ডন, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

০৪। সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা।

০৫। সকল আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক।

০৬। উপ-মহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা।

০৭। আঞ্চলিক/মুখ্য আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা।

০৮। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। তাঁকে পত্রটি ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।

০৯। সকল শাখা ব্যবস্থাপক (আঞ্চলিক/ মুখ্য আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে), বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক- নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে জরুরী ভিত্তিতে কার্যাদি সম্পাদন করার নির্দেশনা প্রদান করা হলো।

মোঃ আন্তর্জাতিক হোসেন ১/১০/২১
উপ-মহাব্যবস্থাপক

ও

উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

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



প্রকা/আরএমডি(৩০)/অংশ-৯/২০২১-২২/১৩০২

তাৎক্ষণ্য-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 ৪ বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনানুযায়ী গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষন ও সংশোধন প্রসংগে।

- ০২। শিরোনামে বর্ণিত বিষয়ের প্রতি দৃষ্টি আকর্ষন 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,নমনীর নাম) কেন্দ্রীয়ভাবে মার্চ/২২ এর মধ্যে আবশ্যিকভাবে সংরক্ষনের কঠোর নির্দেশনা প্রদান করা হয়।

০৪। উপরোক্ত নির্দেশনার প্রেক্ষিতে শাখা পর্যায়ে সংরক্ষিত গ্রাহকদের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষন এবং প্রয়োজনানুযায়ী সংশোধনপূর্বক হালনাগাদকরনের জন্য নিম্নোক্তভাবে কমিটি গঠনের নির্দেশনা প্রদান করা যাচ্ছে-

গ্রাহকের মৌলিক তথ্য সংরক্ষন/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 জেন্ট্য কর্মকর্তা	সদস্য
৫.	শাখা ব্যবস্থাপক/শাখার ২য় কর্মকর্তা	সদস্য

০৫। গঠিত কমিটির সক্রিয় তত্ত্বাবধানে শাখা পর্যায়ে “ গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষন/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,নমনীর নাম,মোবাইল নং) ব্যাংকের সিবিএস(CBS) সংরক্ষন 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 সংরক্ষন/সংশোধন করতে হবে।

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

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

ঙ) এছাড়া শুণ্য স্থিতিসম্পন্ন হিসাবসমূহ ও ডরমেন্ট খাতাত্ত্বক 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-৪

ক) শাখা ব্যবস্থাপকগন শাখার অন্যান্য খাতভিত্তিক কর্মপরিকল্পনার পাশাপাশি শাখায় গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষন ও সংশোধন বিষয়ক কর্মপরিকল্পনা গ্রহন করবেন। এক্ষেত্রে সারামাসব্যাপী দৈনিক ভিত্তিতে ও মাসের দ্বিতীয় সপ্তাহকে “ গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষন/সংশোধন সঞ্চাহ ” হিসেবে নির্ধারন করে ব্যাংকের সিবিএস (CBS) মৌলিক তথ্যাদি সংরক্ষন ও সংশোধন বিষয়ক কর্ম আবশ্যিকভাবে সম্পাদন করবেন।

খ) আঘঁশলিক/ মুখ্য আঘঁশলিক ব্যবস্থাপকগন উক্ত কর্মপরিকল্পনা সাঞ্চাহিক ভিত্তিতে অঞ্চলাধীন শাখাসমূহ পরিদর্শনপূর্বক এতদ্সংশ্লিষ্ট অংগগতি প্রতিবেদন পাক্ষিক ভিত্তিতে কমিটির সভাপতি, বিভাগীয় মহাব্যবস্থাপক মহোদয় বরাবর উপস্থাপন করবেন।

গ) বিভাগীয় কার্যালয় হতে নির্দিষ্ট সময়সীমা ভিত্তিক প্রত্যয়নপত্র প্রেরনের পাশাপাশি মাসিক ভিত্তিতে অঞ্চলভিত্তিক অংগগতি প্রতিবেদন বিকেবি ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ (মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সেল), প্রকা, ঢাকা এ প্রেরন করতে হবে।

ঘ) আঘঁশলিক/মুখ্য আঘঁশলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তাগন রচন্তি ভিত্তিক শাখা পরিদর্শনের বাইরেও অগ্রাধিকার ভিত্তিতে শাখায় গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষন 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, নম্বরীর নাম, মোবাইল নং) আবশ্যিকভাবে ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষন/সংশোধন এর নিমিত্ত এতদ্সংশ্লিষ্ট 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 - ০২২৩৩৫৬৬৫২ এবং মানিলভারিং প্রতিরোধ সেল এর টিএনটি নম্বর -০২-৪৭১২০৫১৩ -এ যোগাযোগ করার জন্য অনুরোধ করা গেল।

অনুমোদনক্রমে,

আপনার বিশ্বস্ত


২৬/১০/২০২১
(মোঃ দিদারুজ্জামান মজুমদার)
মহাব্যবস্থাপক(আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ)

ও
প্রধান মানিলভারিং 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 হোসেনী)
উপ-মহাব্যবস্থাপক

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট

বাংলাদেশ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

গ্রাহকের মৌলিক তথ্য কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণের লক্ষ্যে তৈরিকৃত তথ্যভান্ডার সংশোধন/হালনাগাদ বিষয়ে
রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ০৬টি ব্যাংকের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের সাথে অনুষ্ঠিত সভার রেকর্ড নোটস।

বাংলাদেশে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন ব্যবস্থার উন্নয়ন, বিএফআইইউ কর্তৃক যাচিত
তথ্য সময়মতো সরবরাহ ও যাচিত তথ্যের গোপনীয়তা নিশ্চিত করার লক্ষ্যে গ্রাহকের মৌলিক তথ্য যেমন: গ্রাহকের নাম,
পিতা-মাতার নাম, ঠিকানা, জন্ম তারিখ, জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর, নম্বনীর নাম ইত্যাদি কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণের উদ্দেশ্যে
প্রস্তুতকৃত তথ্যভান্ডার সংশোধন/হালনাগাদ বিষয়ে রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ০৬টি ব্যাংকের (সোনালী ব্যাংক লিমিটেড, রূপালী
ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ব্যাংক লিমিটেড, অঞ্চলী ব্যাংক লিমিটেড, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ও রাজশাহী কৃষি উন্নয়ন ব্যাংক)
প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা, উপপ্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা ও ইনফরমেশন
টেকনোলজি বিভাগের প্রধান কর্মকর্তাদের সাথে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর
কর্মকর্তাদের একটি সভা ২৪ অক্টোবর, ২০২১ তারিখ সকাল ১০.৩০ ঘটিকায় ডেপুটি হেড অব বিএফআইইউ জনাব মোঃ
মাসুদ বিশ্বাস এর সভাপতিত্বে বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের কনফারেন্স রুমে অনুষ্ঠিত হয়। সভায় বিএফআইইউ
এর সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণ উপস্থিত ছিলেন।

২। সভার শুরুতে সভাপতি রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ০৬টি ব্যাংকের কর্মকর্তাদের স্বাগত জানিয়ে সভাকে অবহিত করেন
যে, বিগত ১৭ জানুয়ারি ২০১৮ তারিখে বিএফআইইউ ও বাংলাদেশে কার্যরত তফসিলি ব্যাংকসমূহের প্রধান মানিলভারিং
প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাদের মধ্যে অনুষ্ঠিত সভার সিদ্ধান্ত অনুযায়ী গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সম্বলিত তথ্যভান্ডার
তৈরি ও তা ডিসেম্বর ২০১৮ এর মধ্যে পরিপূর্ণভাবে কার্যকর করার জন্য সকল তফসিলি ব্যাংককে নির্দেশনা প্রদান করা
হয়। ইতোমধ্যে বেসরকারী খাতের ব্যাংকসমূহ উক্ত কাজ সম্পন্ন করলেও রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ৬টি ব্যাংক বার বার সময়
বৃদ্ধি করা সত্ত্বেও অদ্যাবধি তাদের তথ্যভান্ডারের ভুল/অসম্পূর্ণ তথ্য সংশোধন বা হালনাগাদ কার্যক্রম শেষ করতে পারেনি,
যার অনাকাঙ্গিত। পাশপাশি বিএফআইইউকে অবহিত না করে রূপালী ব্যাংক লি. ও অঞ্চলী ব্যাংক লি. এর প্রধান
মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাদ্বয় সভায় অনুপস্থিত থাকায় সভাপতি মহোদয় অসন্তোষ প্রকাশ করেন।

৩। সভাপতি মহোদয়ের অনুমতিক্রমে উপমহাব্যবস্থাপক জনাব কামাল হোসেন বলেন যে, বিএফআইইউ কর্তৃক
যাচিত তথ্য প্রদানে অনেক ব্যাংক নির্ধারিত সময়সীমা অতিক্রম করে। পাশপাশি বিএফআইইউ কর্তৃক যাচিত তথ্য
সংগ্রহের নিমিত্তে ব্যাংকসমূহ তাদের সকল শাখার নিকট পত্র প্রেরণ করে। এতে তথ্য ফাঁস হওয়ার ঝুঁকি বেড়ে যায়। তথ্য
ফাঁসের ঝুঁকি ত্বরিত হওয়ার প্রক্রিয়া রক্ষণ ও যাচিত তথ্য নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে বিএফআইইউকে সরবরাহের
সুবিধার্থে প্রতিটি ব্যাংক কর্তৃক তাদের গ্রাহকদের মৌলিক তথ্য কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণ করার জন্য বিএফআইইউ কর্তৃক
নির্দেশনা প্রদান করা হয়। তিনি আরও উল্লেখ করেন যে, গ্রাহকদের মৌলিক তথ্য কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণ লক্ষ্যে প্রস্তুতকৃত

তথ্যভান্ডারের সঠিকতা যাচাইয়ের নিমিত্তে জানুয়ারি, ২০১৯ -এ সোনালী ব্যাংক লিমিটেড, রূপালী ব্যাংক লিমিটেড, জনতা ব্যাংক লিমিটেড ও অগ্রণী ব্যাংক লিমিটেডে বিএফআইইউ এর সরেজমিন পরিদর্শনে ব্যাংকসমূহের তথ্যভান্ডারে প্রচুর ভুল/অসম্পূর্ণ তথ্য/গার্ভেজ ডাটার উপস্থিতি পরিলক্ষিত হয়। এ প্রেক্ষিতে, তথ্যভান্ডারের ভুল/অসম্পূর্ণ তথ্য/গার্ভেজ ডাটা সংশোধনের জন্য ব্যাংকসমূহকে নির্দেশনা প্রদান করা হয়। তথ্যভান্ডার শতভাগ সংশোধনের জন্য উক্ত ব্যাংকসমূহ কর্তৃক পরবর্তীতে সময়সীমা বৃদ্ধির জন্য অনুরোধ জানানো হয় এবং দেখা যায় যে, তথ্যভান্ডার সংশোধনের জন্য ব্যাংকসমূহের অনুরোধ মোতাবেক বর্ধিত সময়সীমা অতিক্রান্ত হওয়ার পরও তথ্যভান্ডার সংশোধনের অগ্রগতি সন্তোষজনক নয়।

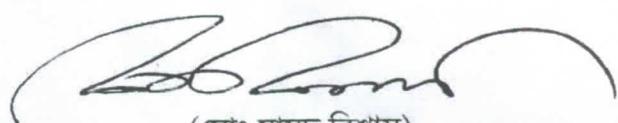
৪। এ পর্যায়ে সভায় অংশগ্রহণকারী ব্যাংকসমূহের সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণ গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি সম্বলিত তথ্যভান্ডার সংশোধনের বিষয়ে তাদের সর্বশেষ অবস্থা/অগ্রগতি, নিজ নিজ সীমাবদ্ধতা ও তা দূরীকরণে নতুন কর্মপরিকল্পনা তুলে ধরেন এবং তথ্যভান্ডার শতভাগ সংশোধনের জন্য আবারও সময়সীমা বৃদ্ধির অনুরোধ জানান। অন্যদিকে, গ্রাহকের কেন্দ্রীয় তথ্যভান্ডারের বিষয়ে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক ০৪/১০/২০২১ তারিখের পত্রের মাধ্যমে এ ইউনিটে যে অগ্রগতি প্রতিবেদন দাখিল করেছিল তার সাথে আলোচ্য সভায় বর্ণিত বিষয়ে উক্ত ব্যাংক কর্তৃক সরবরাহকৃত তথ্যে গরমিল পাওয়া যায়, যা অনভিপ্রেত।

৫। সভায় বিস্তারিত আলোচনা শেষে নিম্নবর্ণিত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয় :

ক) বিএফআইইউ কর্তৃক যাচিত তথ্য নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে প্রদান ও তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষার নিমিত্তে প্রস্তুতকৃত গ্রাহকের মৌলিক তথ্যসম্বলিত তথ্যভান্ডারের সংশোধনের বিষয়ে রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ব্যাংকসমূহের ব্যর্থতার বিষয়টি সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের পরিচালনা পর্যন্তে উপস্থাপন করতে হবে;

খ) বারবার সময়সীমা বৃদ্ধির পরও গ্রাহকের মৌলিক তথ্য সম্বলিত তথ্যভান্ডার প্রস্তুত ও সংশোধনে রাষ্ট্রীয় মালিকানাধীন ব্যাংকসমূহের ব্যর্থতার বিষয়ে সান্তুষ্ট মনোযোগ প্রদানের জন্য ব্যাংকসমূহের পরিচালনা পর্যন্তের চেয়ারম্যান বরাবর পত্র প্রেরণ করা হবে;

ঘ) বর্ণিত ৬টি ব্যাংক তাদের গ্রাহকদের মৌলিক তথ্যাদি সম্বলিত তথ্যভান্ডার হালনাগাদ/সংশোধনের মাস ভিত্তিক অগ্রগতি পরবর্তী মাসের ১ম সপ্তাহের মধ্যে এ ইউনিটে সরবরাহ করবে;



(মোঃ মাসুদ বিশ্বাস)
নির্বাহী পরিচালক ও ডেপুটি হেড অব বিএফআইইউ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।