বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

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

camlco@krishibank.org.bd
Phone: ০২-৪৭১২০৫১৩

বিষয়ঃ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০২১-২০২২ 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 বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংকের মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০২১-২০২২ অর্থ বছরের ৪র্থ ত্রৈমাসিক সভা ৩১-০৭-২০২২ তারিখ সকাল ১১.০০ ঘটিকায় ব্যাংকের প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) ও উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-১ জনাব চানু গোপাল ঘোষ মহোদয়ের সভাপতিত্বে সেমিনার রুমে অনুষ্ঠিত হয়। উক্ত সভায় নিম্নোক্ত নির্বাহীগণ/সদস্য উপস্থিত ছিলেন ।

ক্রঃ নং	নির্বাহী/কর্মকর্তাগনের নাম	পদবী ও কর্মস্থল	CCC এ অবস্থান
০১	জনাব চানু গোপাল ঘোষ	উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-১ ও প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO), বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সভাপতি
০২	জনাব সালমা বানু	উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-৩, (প্রশাসন মহাবিভাগ, অতিরিক্ত দায়িত্বে), বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৩	জনাব মামুনুর রশীদ	উপমহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস, কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৪	জনাব মোহাম্মদ মঈনুল ইসলাম	উপমহাব্যবস্থাপক , ক্রেডিট বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা	সদস্য
০৫	জনাব মোঃ ফরিদ হাসান	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে),আইসিটি অপারেশন বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৬	জনাব জামিল হোসেন	সহকারী মহাব্যবস্থাপক (বিভাগীয় দায়িত্বে), শাখা নিয়ন্ত্রন ও ব্যবসা উন্নয়ন বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৭	জনাব কামরুন নাহার	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
০৮	জনাব মুহাম্মদ ওবায়দুল আকবর	সহকারী মহাব্যবস্থাপক, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।	সদস্য
০৯	জনাব রায়হান প্রধান	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা, হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট ডিপার্টমেন্ট-১, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
১০	জনাব ফাহমিদা তাবাসসুম	উর্ধ্বতন মুখ্য কর্মকর্তা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য
১১	জনাব কে. এম. হাবিব-উন-নবী	উপমহাব্যবস্থাপক ও উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO), ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।	সদস্য-সচিব

সভার প্রারম্ভে বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) এর সভাপতি সভায় উপস্থিত সকল সদস্যকে শুভেচ্ছা জানিয়ে সভা শুরু করেন। বর্তমানে ব্যাংক জগতে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ একটি অত্যন্ত গুরুত্বপূর্ণ বিষয় হিসাবে সভাপতি মহোদয় সভায় উল্লেখ করেন এবং তার কারণ ব্যাখ্যা করেন। সেই সাথে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যাংকগুলোর উপর AML/CFT বিষয়ক বিভিন্ন ধরণের নির্দেশনাসমূহ যথাসময়ে যথাযথভাবে পরিপালন করার উপর তিনি গুরুত্ব আরোপ করেন।

পরবর্তীতে গত ২৫-০৪-২০২২ তারিখে অনুষ্ঠিত কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) ২০২১-২০২২ অর্থবছরের ৩য় ত্রৈমাসিক সভায় গৃহীত সিদ্ধান্তসমূহ বাস্তবায়ন/অগ্রগতি সম্পর্কে আলোচনা করা হয় এবং সভায় আলোচ্যসূচি ভিত্তিক উত্থাপিত বিষয়সমূহের উপর বিস্তারিত আলোচনাপূর্বক নিম্নোক্ত সিদ্ধান্তসমূহ গৃহীত হয়।

০১। **মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাস অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ গঠন সংক্রান্ত ঃ** বাংলাদেশ ব্যাংক, বিএফআইইউ কর্তৃক প্রেরিত পত্র নং-বিএফআইইউ(ব্যাংক মনিটরিং)-০৭/২০২২-৮৫৭ তারিখ ঃ ০৬-০৩-২০২২ইং এ অনুচ্ছেদ নং-০২ এর সুপারিশ নং ০২ মোতাবেক পৃথক ও স্বয়ংসম্পূর্ণ মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন গঠন করার জন্য পরামর্শ প্রদান করা হয়। পরামর্শ মোতাবেক একটি আলাদা বিভাগ গঠনের প্রস্তাব ইতোমধ্যে অত্র ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত হয়েছে। উক্ত বিভাগ গঠনের পরবর্তী অনুমোদনের জন্য অর্থ মন্ত্রনালয়ের আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগে পত্র প্রেরণ করা হয়েছে। প্রেরণ পরবর্তী সর্বশেষ অগ্রগতি পর্যালোচনা করার সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

(কার্যকরণঃ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল, বিকেবি, প্রকা ঢাকা ।)

০২। **AML** প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত ঃ

ক) প্রধান কার্যালয়ের মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল এ কর্মরত অধিকাংশ কর্মকর্তাদের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক প্রশিক্ষণ না থাকায় সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের পেশাগত দক্ষতা বৃদ্ধি ও অধিক কর্মক্ষম করার লক্ষ্যে প্রয়োজনীয় প্রশিক্ষণ প্রদান প্রয়োজন।

খ) অত্র ব্যাংকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম সঠিকভাবে পরিচালনার জন্য মাঠ পর্যায়ে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের বিশেষ করে BAMLCO ও শাখার হিসাব খোলার কর্মকর্তাদের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা গ্রহণ করা এবং প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত সকল নথি সংশ্লিষ্ট বিভাগ কর্তৃক যথাযথভাবে সংরক্ষণের বিষয়টি কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির (CCC) সভায় আলোচিত হয়।

গ) এছাড়াও অত্র ব্যাংকে AD শাখায় কর্মরত আরোও অধিক সংখ্যক কর্মকর্তাদের BFIU এর নির্দেশনা মোতাবেক Trade Based Money Laundering (TBML) বিষয়ক প্রশিক্ষণ দেওয়ার বিষটির উপর গুরুত্ব দেওয়া হয় ।

ঘ) স্টাফ কলেজ কর্তৃক আয়োজিত বুনিয়াদী প্রশিক্ষণে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক ০১ (এক) টি করে সেশন পরিচালনা করা হয় যেখানে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত সম্যক ধারণা প্রদান করা সম্ভব নয়। এমতাবস্থায়, অত্র ব্যাংকের কর্মকর্তাদের উক্ত বিষয়ে দক্ষতা বৃদ্ধি ও অধিক কর্মক্ষম করার লক্ষ্যে আরও অধিক সংখ্যক প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা গ্রহণের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়।

(কার্যকরণঃ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল, হিউম্যান রিসোর্স ম্যানেজমেন্ট বিভাগ-২, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা, আন্তর্জাতিক বাণিজ্য বিভাগ ও স্টাফ কলেজ বিকেবি, প্রকা, ঢাকা ।)

০৩। **STR/SAR** সংক্রান্ত ঃ

প্রধান কার্যালয় হতে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স (BFIU) ইউনিটে প্রেরিত/প্রেরিতব্য অত্র ব্যাংকে সংগঠিত সন্দেহজনক লেনদেন/সন্দেহজনক কার্যক্রম সমূহ (STR/SAR) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি (CCC) কে সদয় অবহিতকরণের বিষয়ে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়। এছাড়াও STR/ SAR এ রিপোর্টযোগ্য বিষয় সমূহ যেন বাদ না পড়ে সে বিষয়ে মাঠ পর্যায়ে আরো সচেতন থেকে রিপোর্ট দাখিলের জন্য নির্দেশনা প্রদান করা হয় ।

(কার্যকরণঃ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

০৪। **গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষণ ও সংশোধন সংক্রান্ত ঃ**

অঞ্চলভিত্তিক গ্রাহকদের মৌলিক তথ্যাদি সম্বলিত হিসাব সংখ্যা এবং শতকরা হার (%) পর্যালোচনা করে দেখা যায় অত্র ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংরক্ষিত বর্তমান অবস্থার প্রেক্ষিতে মৌলিক তথ্যাদি সম্বলিত গ্রাহক সংখ্যার অগ্রগতির হার আশাব্যঞ্জক নয়। এমতাবস্থায় বিএফআইইউ, বাংলাদেশ ব্যাংক প্রধান কার্যালয় কর্তৃক প্রদত্ত নির্দেশনানুযায়ী নির্দিষ্ট সময়সীমার মধ্যে শতভাগ অর্জনের লক্ষ্যে গ্রাহকের মৌলিক তথ্যাদি ব্যাংকের সিবিএস (CBS) এ সংশোধন এবং সংরক্ষণ প্রক্রিয়া সম্পাদনের জন্য নতুন কর্মপরিকল্পনা তৈরি করার সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় ।

(কার্যকরণঃ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল, আইসিটি সিস্টেমস এবং কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

০৫। **মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক গাইডলাইন সংক্রান্ত ঃ**

অত্র ব্যাংকের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ম্যানুয়েল এর ইংরেজি সংস্করণ "BKB Money Laundering & Terrorist Financing Risk Management Guidelines-2022" CCC সভায় উপস্থাপন করা হয়। প্রয়োজনীয় সংশোধন ও পরিমার্জন পূর্বক গাইডলাইনটি পরবর্তীতে MCC এর সভার উপস্থাপন করার সিদ্ধান্ত গৃহীত হয় ।

(কার্যকরণঃ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ সেল বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।)

০৬। **অভ্যন্তরীন নিরীক্ষা কর্তৃক ITP সম্পাদনকালে অতিমূল্যায়ন প্রসংগে ঃ**

বাংলাদেশ ব্যাংক, বিএফআইইউ কর্তৃক বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়ের উপর ৩০-০৬-২০২১ তারিখ ভিত্তিক মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সিস্টেম চেক পরিদর্শন প্রতিবেদনে নিম্নোক্ত সুপারিশ প্রদান করা হয় ঃ

" অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক ITP সম্পাদনকালে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ শাখার দুর্বলতা চিহ্নিত না করে শাখাকে অতিমূল্যায়ন করার কারণ ব্যাখ্যা করার জন্য অভ্যন্তরীন নিরীক্ষা বিভাগের প্রধানকে নির্দেশনা দেয়া হলো "

বিএফআইইউ এর উপর্যুক্ত নির্দেশনার বিষয়ে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শীঘ্রই ব্যাখ্যা প্রদান করা হবে মর্মে সভায় অবহিত করা হয় ।

(কার্যকরণঃ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ, প্রকা, ঢাকা ।)

৩১/০৫/2022

(চানু গোপাল ঘোষ)
উপব্যবস্থাপনা পরিচালক-১
ও
প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO)

প্রকা/আরএমডি(এএমএল)-৩০/সিসিসি/২০২২-২০২৩/৩৫২ তারিখ ঃ ৩১-০৭-২০২২

<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।
০৪। সকল উপ-মহাব্যবস্থাপক/সচিব, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।
০৫। উপ-মহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেম বিভাগ, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা। 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।

31.07.22

(কে. এম. হাবিব-উন-নবী)
উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (DCAMLCO)