বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক

মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও আরএমডি
প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫, মতিঝিল বা/এ, ঢাকা-১০০০।

গণমানুষের ব্যাংক
dcamlco@krishibank.org.bd
ফোন ঃ ২২২৩৩৮৪৪৮৬

সূত্র নংঃ প্রকা/এএমএল-আরএমডি-৪/২০২৩-২৪/১৪৩ তাং ০৮-০৭-২০২৪

০১। মহাব্যবস্থাপক, সকল বিভাগীয় কার্যালয় ও স্থানীয় মুখ্য কার্যালয়, ঢাকা
০২। অধ্যক্ষ, বিকেবি স্টাফ কলেজ, ঢাকা
০৩। বিভাগীয় নিরীক্ষা কর্মকর্তা, সকল বিভাগীয় নিরীক্ষা কার্যালয়
০৪। উপমহাব্যবস্থাপক, সকল কর্পোরেট শাখা
০৫। মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপক, সকল মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক কার্যালয়
০৬। আঞ্চলিক নিরীক্ষা কর্মকর্তা, সকল আঞ্চলিক নিরীক্ষা কার্যালয়
০৭। সকল শাখা ব্যবস্থাপক (মুখ্য আঞ্চলিক/আঞ্চলিক ব্যবস্থাপকের মাধ্যমে)
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয় ঃ CAMLCO সম্মেলনে গৃহীত সুপারিশমালা বাস্তবায়নে সুনির্দিষ্ট পদক্ষেপ গ্রহণ প্রসঙ্গে।

মহোদয়,

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) এর উদ্যোগে বিগত ০১-০২ মার্চ, ২০২৪ সময়ে কক্সবাজার জেলায় তফসিলি ব্যাংকসমূহের প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) সম্মেলন অনুষ্ঠিত হয়। সম্মেলনে দেশীয় ও আন্তর্জাতিক প্রেক্ষাপট বিবেচনায় মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রমে সমসাময়িক প্রেক্ষিত, চ্যালেঞ্জ এবং করণীয় পদক্ষেপ ও তার ব্যবস্থাপনা নিয়ে বিশদ পর্যালোচনা করা হয়। সে আলোকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যাংকের মাঠ পর্যায়ে গৃহীতব্য ব্যবস্থাদি নিম্নরূপ ঃ

০১। Financial Crime সংঘটনের পূর্বেই তা প্রতিহত করার জন্য প্রয়োজনীয় Preventive Measures গ্রহণ করা।

০২। মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগে দক্ষ লোকবল পদায়ন করা এবং শাখা ও প্রধান কার্যালয়ের কর্মকর্তাদের জন্য বার্ষিকভিত্তিতে উপযুক্ত প্রশিক্ষণ ও Performance Award এর ব্যবস্থা প্রবর্তন করা।

০৩। অবৈধ হুন্ডি, মুক্তিপণের অর্থ, গেমিং, বেটিং, ক্রিপ্টোকারেন্সি ইত্যাদির আর্থিক লেনদেন প্রতিরোধের জন্য মনিটরিং ব্যবস্থা জোরদার করা।

০৪। এজেন্ট ব্যাংকিং এর মাধ্যমে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধে এজেন্ট ব্যাংকিং পরিচালনাকারী ব্যাংকসমূহ কর্তৃক তাদের তদারকি ও মনিটরিং কার্যক্রম জোরদার করা।

০৫। গ্রাহকদের লেনদেন ও অর্থ নিরাপদ রাখার জন্য উপযুক্ত সাইবার সিকিউরিটি ব্যবস্থা নিশ্চিত করা।

০৬। বিভিন্ন ধরনের প্রতারণা/স্ক্যাম সনাক্তকরণপূর্বক যথাসময়ে BFIU তে রিপোর্ট নিশ্চিত করা।

০৭। আন্তর্জাতিক বাণিজ্যের ক্ষেত্রে Over Invoicing, Under Invoicing, Related Party Transactions হচ্ছে কি না তা পর্যালোচনা করার জন্য Central Trade Processing Unit ও এডি শাখাগুলোতে কর্মরত জনবলকে আরও দক্ষ ও প্রশিক্ষিত করে তোলার প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করা।

০৮। ঋণের প্রকৃত সুবিধাভোগী গ্রাহক ব্যতীত অন্য কেউ যাতে হতে না পারে তা নিশ্চিত করা ও প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, বিএফআইইউতে রিপোর্ট করা।

পরবর্তী পৃষ্ঠায় দ্রষ্টব্য

বিষয় ঃ CAMLCO সম্মেলনে গৃহীত সুপারিশমালা বাস্তবায়নে সুনির্দিষ্ট পদক্ষেপ গ্রহণ প্রসঙ্গে।

০৯। ব্যাংকসমূহের সার্বিক কার্যক্রমে Automation সহ প্রযুক্তি জ্ঞান সম্পন্ন দক্ষ জনবল তৈরিতে বিনিয়োগ বাড়ানো।

এমতাবস্থায়, উপরিউক্ত সুপারিশসমূহ যথাযথ বাস্তবায়নের মাধ্যমে ব্যাংকিং কার্যক্রমে শুদ্ধতা ও স্বচ্ছতা নিশ্চিত করার জন্য সংশ্লিষ্ট শাখা ও কার্যালয়সমূহকে অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

০৮/০৭/২০২৪

(এফ এম এ রহিম)
উপমহাব্যবস্থাপক
ও
উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(DCAMLCO)

সদয় অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুলিপি ঃ

০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০২। স্টাফ অফিসার, উপব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়গণের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা
০৩। স্টাফ অফিসার, মহাব্যবস্থাপক (পরিকল্পনা ও পরিচালন মহাবিভাগ) ও প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রকা, ঢাকা।
০৪। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৫। উপমহাব্যবস্থাপক, সকল বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৬। উপমহাব্যবস্থাপক, আইসিটি সিস্টেমস,কার্ড ও মোবাইল ব্যাংকিং বিভাগ, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। পত্রটি ব্যাংকের ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
০৭। নথি/মহানথি।

০৮/০৭/২৪

(জান্নাতআরা ফেরদৌস)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক