বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও আরএমডি
প্রধান কার্যালয়
৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০
dgmamlcft@krishibank.org.bd
Phone: ০২২২৩৩৮৮৮৮৬

গণভোট ২০২৬
সংসদ নির্বাচন
দেশের চাবি
আপনার হাতে

নং-প্রকা/ এএমএল-সিএফটি-০৪/২০২৫-২৬/৩৬২২

তারিখঃ ২১ জানুয়ারী ২০২৫

অতীব জরুরী

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

বিষয়ঃ আসন্ন নির্বাচন ও গণভোটকে কেন্দ্র করে BFIU কর্তৃক আয়োজিত সভায় AML-CFT বিষয়ক গৃহীত সিদ্ধান্ত বাস্তবায়ন প্রসঙ্গে।

মহোদয়,

উপরিউক্ত বিষয়ের প্রতি সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

BFIU কর্তৃক বিগত ১৯-০১-২০২৬ তারিখ সকল তফসিলি ব্যাংক এবং এমএফএস প্রতিষ্ঠানসমূহের CAMLCO গণকে নিয়ে একটি সভার আয়োজন করা হয়। সভায় আসন্ন নির্বাচন ও গণভোটকে কেন্দ্র করে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন বিষয়ক ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ ও এতদ্‌সংক্রান্ত পরিপালনীয় বাস্তবায়নে নিম্নবর্ণিত নির্দেশনা প্রদান করা হয়।

i) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের সম্ভাব্য ঝুঁকি নির্ধারণে যথাযথ পদক্ষেপ গ্রহণ করতে হবে।

ii) অস্বাভাবিক বা সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত হলে তা যথাযথভাবে AML-CFT বিভাগ বরাবর রিপোর্ট করতে হবে।

iii) CTR দাখিলের বিষয়ে অত্র বিভাগের বিগত ০৮-০১-২০২৬ তারিখের পত্র নং-৩৩৮৬ এর নির্দেশনা অনুযায়ী, শাখাসমূহকে দৈনিক ভিত্তিতে CTR পোর্টালে Posting দিতে হবে।

iv) নগদ লেনদেন, অনলাইন, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, মোবাইল ওয়ালেট ও বিভিন্ন ধরণের Instrument ব্যবহার করে বড় অংকের অর্থ লেনদেনের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট শাখাকে যথাযথভাবে Enhance Due Diligence (EDD) সম্পাদন করতে হবে এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে STR/SAR দাখিল করতে হবে।

v) প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP), তাদের Close Associates দের নামে পরিচালিত হিসাবসমূহের ক্ষেত্রে যথাযথ Enhance Due Diligence (EDD) ও Continuous Transaction Monitoring করতে হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে STR/SAR দাখিল করতে হবে।

vi) অর্থনৈতিক কর্মকান্ডে ব্যঘাত সৃষ্টি না করে নগদ অর্থের ব্যবহার হ্রাস করার লক্ষ্যে গ্রাহকদের নগদ লেনদেনের পরিবর্তে বিকল্প পন্থায় লেনদেন উৎসাহিত করার জন্য প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে।

বিষয়ঃ আসন্ন নির্বাচন ও গণভোটকে কেন্দ্র করে BFIU কর্তৃক আয়োজিত সভায় AML-CFT বিষয়ক গৃহীত সিদ্ধান্ত বাস্তবায়ন প্রসঙ্গে।

vii) MFS Wallet এ দেশী/বিদেশী ক্রেডিট কার্ড/ব্যাংক হিসাব ইত্যাদি হতে Add Money করার বিষয়টি যথাযথভাবে তদারকি এবং একটি এমএফএস হিসাবে দৈনিক/মাসিক লেনদেনের সংখ্যার ট্রেন্ড/হার বিশ্লেষণ করার পদক্ষেপ গ্রহণ করতে হবে।

০৪। এমতাবস্থায়, আসন্ন নির্বাচন ও গণভোটকে কেন্দ্র করে BFIU কর্তৃক গৃহীত উল্লিখিত সিদ্ধান্তসমূহ বাস্তবায়নে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে

আপনার বিশ্বস্ত

২১/০২/২০২৫

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

সদয় অবগতির জন্য অনুলিপি ঃ

০১। চীফ স্টাফ অফিসার, ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০২। স্টাফ অফিসার, সকল উপব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সচিবালয়, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৩। স্টাফ অফিসার, CAMLCO মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৪। স্টাফ অফিসার, সকল মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের দপ্তর, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
০৫। সকল উপমহাব্যবস্থাপক, বিকেবি, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা। আইসিটি সিস্টেমস বিভাগকে পত্রটি বিকেবি'র ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
০৬। নথি।