



বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
মানিলভারিং, সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ ও আরএমডি
প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫, মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা

dgmamlcft@krishibank.org.bd
Phone: ০২২২৩৩৮৪৪৮৬

নং- প্রকা/এএমএল-আরএমডি-৫/২০২৫-২০২৬/৫২৩৮

অতীব জরুরী

তারিখ : ০৫ মার্চ ২০২৬

- 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।

বিষয় : **Jewellery Business** হিসাব খোলার ক্ষেত্রে বাংলাদেশ জুয়েলার্স এসোসিয়েশন (BAJUS) এর মেম্বারশীপ সার্টিফিকেট গ্রহণ প্রসঙ্গে।

মহোদয়,


শিরোনামে বর্ণিত বিষয়ের প্রতি সদয় দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

০২। সম্প্রতি লক্ষ্য করা যাচ্ছে, কিছু অসাধু ব্যক্তি বা সংগঠিত গোষ্ঠী স্বর্ণ চোরাচালান, অবৈধ স্বর্ণ লেনদেন, উক্ত কার্যক্রমে অর্থ পাচার এবং অন্যান্য আর্থিক অপরাধ সংঘটনের উদ্দেশ্যে ব্যাংক অ্যাকাউন্ট পরিচালনার জন্য “Jewellery Business” পরিচয় ব্যবহার করছে। উক্ত কার্যক্রমে ব্যাংক হিসাবের লেনদেন ঝুঁকি বৃদ্ধি পাচ্ছে। আবার আর্থিক অনিয়ম সংঘটনের সম্ভাবনাও তৈরী হচ্ছে। পাশাপাশি সরকার এ খাত থেকে রাজস্ব বঞ্চিত হচ্ছে। সে প্রেক্ষিতে, জুয়েলারী ব্যবসায়ী/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের নামে ব্যাংক অ্যাকাউন্ট খোলার ক্ষেত্রে উক্ত ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানসমূহের রেজিস্টার্ড সংগঠন বাংলাদেশ জুয়েলার্স এসোসিয়েশন (BAJUS) কর্তৃক প্রদত্ত BAJUS মেম্বারশীপ সার্টিফিকেট বাধ্যতামূলকভাবে গ্রহণ করতে হবে।

০৩। এমতাবস্থায়, ব্যাংকের রিস্ক বেইজড সুপারভিশন (RBS) এর আওতায় ব্যাংক হিসাবের ঝুঁকি নিরসনে উল্লিখিত বিষয়ে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য সংশ্লিষ্টগণকে অনুরোধ করা হলো।

অনুমোদনক্রমে-

আপনার বিশ্বস্ত


(এফ এম এ রহিম)
উপমহাব্যবস্থাপক

ও

উপপ্রধান মানিলভারিং 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 বিকেবির ওয়েবসাইটে আপলোড করার জন্য অনুরোধ করা হলো।
- ০৬। নথি।