



প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ডিসিপ্লিন এন্ড আপিল বিভাগ

প্রবাসী কল্যাণ ভবন, ৭১-৭২ ইন্সটন গার্ডেন রোড, ইন্সটন, ঢাকা-১০০০।

www.pkb.gov.bd

রেজিস্টার্ড এ/ডি

নম্বর: ৫৩.১৬.২৬৬৬.৯০৮.২৭.০০১.২৬.৮১

তারিখ: ২১.০৪.২০২৬

বিষয় : জনাব দর্পন চাকমা (পিকেবি০০০১০), প্রিন্সিপাল অফিসার (সাময়িক বরখাস্ত), প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়ে সংযুক্ত (সাবেক ব্যবস্থাপক, রাজামাটি শাখা)-এর বিরুদ্ধে বিভাগীয় মামলা (নং-২৭/২০২৬) রুজুকরণ।

চার্জশিট

যেহেতু, আপনি, জনাব দর্পন চাকমা (পিকেবি০০০১০), প্রিন্সিপাল অফিসার (সাময়িক বরখাস্ত), প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়ে সংযুক্ত—গত ২০.১২.২০২০ হতে ২৩.১১.২০২৫ তারিখ পর্যন্ত প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, রাজামাটি শাখার ব্যবস্থাপক হিসাবে দায়িত্ব পালন করেন; এবং

২। যেহেতু, আপনি আপনার একক স্বাক্ষরে ০৮ (আট)টি ক্যাশ ভাউচারের মাধ্যমে গ্রাহকদের নিকট হতে নিম্নরূপ তালিকা অনুযায়ী সর্বমোট ৪,২১,১৫০/- (চার লক্ষ একশ হাজার একশত পঞ্চাশ টাকা মাত্র) ঋণের কিস্তি বাবদ গ্রহণ করলেও তা গ্রাহকের ঋণ হিসাবে জমা না করে আত্মসাৎ করেছেন:

ক্রম	ভাউচার নম্বর ও তারিখ	ঋণ গ্রহীতা	ঋণ হিসাব নম্বর	টাকার পরিমাণ
১	২	৩	৪	৫
০১.	২১৯৯০০; তারিখ লেখা নাই	মোজাম্মেল হোসেন	০১২৬৫০২০০০১৩৫	৮৯,১৫০/-
০২.	২১৯৯২৫; ১৭.০৮.২৫	মোঃ জাহেদুল আলম	০১২৬৫০২০০০২২৩	৩০,০০০/-
০৩.	২১৯৯২৬; ১৭.০৮.২৫	ছন্দময় চাকমা	০১২৬৫০১০০০০৪৭	১০,৫০০/-
০৪.	২১৯৯২৮; ১৭.০৮.২৫	মোঃ আব্দুল গফুর	০১২৬৫০১০০০০৮৮	৭,০০০/-
০৫.	৩০৯০৮০; ২৬.১০.২৫	মোঃ ইমরান	০১২৬৫০১০০০০২৮	৫০,০০০/-
০৬.	৩০৯০৮১; ২৯.১০.২৫	মোঃ মোরশেদ আলম	০১২৬৫০১০০০০২৩	২,০১,০০০/-
০৭.	৩০৯১১৯; ১৮.১১.২৫	মোঃ শান্ত হাওলাদার	০১২৬৫০১০০০১১৪	১৯,৫০০/-
০৮.	৩০৯১২০; ১৮.১১.২৫	সুই নু মং মারমা	০১২৬৫০৬০০০০০৩	১৪,০০০/-
মোট: চার লক্ষ একশ হাজার একশত পঞ্চাশ টাকা মাত্র				৪,২১,১৫০/-

৩। এবং যেহেতু, আপনার একক স্বাক্ষরে বিক্রিত ২৮১টি (সিরিয়াল নং-১১৭৫১৮ হতে ১১৭৭৯৮ পর্যন্ত) BMET ব্যাংক ড্রাফট এর বিপরীতে প্রাপ্ত ৬১,৮২০/- (একষট্টি হাজার আটশত বিশ) টাকা শাখার সংশ্লিষ্ট সার্ভিসিং ব্যাংক হিসাবে জমা না দিয়ে আপনি আত্মসাৎ করেছেন; এবং

৪। যেহেতু, আপনি বিভিন্ন গ্রাহকের নিকট হতে ক্যাশ ভাউচারের মাধ্যমে ঋণের কিস্তি বাবদ নগদ অর্থ গ্রহণ করে উক্ত অর্থ তাৎক্ষণিকভাবে গ্রাহকের ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে নিম্নরূপ তালিকা অনুযায়ী বিলম্বে পোস্টিং দিয়ে উক্ত অর্থ সাময়িকভাবে নিজের কাছে রেখে আত্মসাৎ বা অসৎ উদ্দেশ্যে ব্যবহার করেছেন:

ক্রম	ভাউচার নম্বর	ভাউচারের গ্রাহক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	ভাউচারের ব্যাংক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ গ্রহীতা	ঋণ হিসাব নম্বর	গ্রাহকের হিসাবে অর্থ জমার তারিখ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
০১.	২১৯৮৪২	১৩/০৭/২০২৫	১৫/০৭/২০২৫	৭,০০০/-	সরওয়ার হোসেন	০১২৬৫০১০০০১০৫	১৫/০৭/২০২৫
০২.	৩০৯০৭৮	২৬/১০/২০২৫	০৩/১১/২০২৫	৭,০০০/-	সরওয়ার হোসেন	০১২৬৫০১০০০১০৫	০৩/১১/২০২৫
০৩.	৩০৯১০৬	০৯/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	১০,২০০/-	মোহাম্মদ আব্দুল সবুর	০১২৬৫০৪০০০০৪৪	১৭/১১/২০২৫
০৪.	১৩৪৪৭০৪	১২/০২/২০২৪	১৩/০২/২০২৪	২১,০০০/-	উসাজাই মারমা	০১২৬৫০৪০০০০৬৩	১৩/০২/২০২৪
০৫.	২১৯৮০৮	৩০/০৬/২০২৫	০৭/০৭/২০২৫	৩০,৩০০/-	হেমন্তী চাকমা	০১২৬৫০৩০০০০০২	০৭/০৭/২০২৫
০৬.	৩০৯১০৭	১০/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	২৫,০০০/-	মোহাম্মদ ওমর আলী	০১২৬৫০৪০০০০০১	১৭/১১/২০২৫
০৭.	৩০৯১০৮	১০/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	১০,২০০/-	মোঃ আব্দুল খালিল	০১২৬৫০৬০০০০২০	১৭/১১/২০২৫
০৮.	৩০৯১১০	১২/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	১০,০০০/-	মোঃ রেজাউল করিম	০১২৬৫০৪০০০০৫৯	১৭/১১/২০২৫
০৯.	৩০৯১০১	০৬/১১/২০২৫	১৬/১১/২০২৫	২১,০০০/-	মোঃ মহিন উদ্দিন	০১২৬৫০৪০০০০৪৬	১৬/১১/২০২৫

ক্রম	ভাউচার নম্বর	ভাউচারের গ্রাহক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	ভাউচারের ব্যাংক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ গ্রহীতা	ঋণ হিসাব নম্বর	গ্রাহকের হিসাবে অর্থ জমার তারিখ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
১০.	২১৯৯০১	১০/০৮/২০২৫	-	৩১,০০০/-	আব্দুল গফুর	০১২৬৫০১০০০০০৩	গ্রহণের তারিখ হতে কিস্তির সমপরিমাণ অর্থ গ্রাহকের হিসাবে জমা করা হয়নি।

৫। এবং যেহেতু, আপনি রাজ্যমাটি শাখায় ব্যবস্থাপক হিসেবে দায়িত্ব পালনকালে ব্যাংকিং নিয়মাদার ও হিসাবায়ন পদ্ধতির গুরুতর ব্যত্যয় ঘটিয়ে ক্যাশ ভাউচারসমূহ ক্রমানুসারে (Sequentially) ব্যবহার করেননি। বিশেষ নিরীক্ষায় প্রতীয়মান হয়েছে যে, নির্ধারিত সময়ে গ্রাহকের কিস্তির টাকা ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে ব্যক্তিগতভাবে ব্যবহারের অসৎ উদ্দেশ্যে আপনি ভাউচার ব্যবহারের ক্ষেত্রে নিম্নরূপ অনিয়মসমূহ সংঘটন করেছেন:

ক) ক্যাশ ভাউচার নম্বর- ২১৯৪৮৮ এর মাধ্যমে ২৫শে মার্চ, ২০২৫ তারিখে গ্রাহক জনাব সুমন মার্মা (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০২০০০১৫৯) এর নিকট হতে ঋণের কিস্তি বাবদ সর্বমোট ৮৮,১৫৪.৮৭/- (আটাশি হাজার একশত চুয়ান্ন টাকা ও সাতাশি পয়সা) আপনি গ্রহণ করেছেন। অথচ নিরীক্ষাকালে দেখা যায় যে, উক্ত ভাউচার সিরিয়ালের অন্যান্য জমা ভাউচারসমূহ ২০২৫ সালের জানুয়ারি মাসে ব্যবহৃত হয়েছে, যা ২১৯৪৮৮ নম্বর ভাউচারের তারিখের সাথে সম্পূর্ণ অসামঞ্জস্যপূর্ণ;

খ) আপনি ২৯শে মে, ২০২৫ তারিখে ক্যাশ ভাউচার নম্বর- ২১৯৭৩৪ এর মাধ্যমে গ্রাহক জনাব মোঃ রিপন (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০১০০০০৭৯)-এর নিকট হতে ঋণের কিস্তি বাবদ ৮,৫০০/- (আট হাজার পাঁচশত) টাকা গ্রহণ করেছেন। নিরীক্ষাকালে দেখা যায় যে, উক্ত ভাউচারের পরবর্তী ভাউচার ব্যবহার করা হয়েছে ২৮ মে, ২০২৫ তারিখ এবং ভাউচারের ব্যাংক কপিতে শুধুমাত্র ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর পাওয়া গিয়েছে;

গ) আপনি ০২রা জুলাই, ২০২৫ তারিখে ২১৯৮০৯ নম্বর ভাউচারের মাধ্যমে গ্রাহক জনাব মোহাম্মদ বোরহান (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০১০০০১০৭)-এর নিকট হতে ১০,২০০/- (দশ হাজার দুইশত) টাকা গ্রহণ করেছেন। অথচ তার পরবর্তী দিন অর্থাৎ ০৩রা জুলাই, ২০২৫ তারিখে উক্ত ভাউচারের পূর্ববর্তী সিরিয়ালের ২১৯৮০৭ নম্বর ভাউচারের মাধ্যমে অন্য একজন গ্রাহক জনাব মোহাম্মদ মোস্তাকিম (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০১০০০০২৫)-এর নিকট হতে ৪২,০০০/- (বিয়াল্লিশ হাজার) টাকা জমা দেখিয়েছেন। এ ক্ষেত্রে দু'টি ভাউচারের ব্যবহারের তারিখের মধ্যে অসামঞ্জস্যতা পরিলক্ষিত হয়;

ঘ) আপনার দায়িত্বকালে জনাব খেইজুন খীসা (হিসাব নং-০১২৬৫০২০০০১০১) এর নিকট হতে ০৭ই জুন, ২০২৩ তারিখে ৯৮৩৬০৫ নম্বর ক্যাশ ভাউচারের মাধ্যমে ৮,০০০/- (আট হাজার মাত্র) টাকা জমা গ্রহণ করা হয়েছে। তবে নিরীক্ষায় দেখা যায় যে, উক্ত ভাউচারটির পরবর্তী ক্রমিক নম্বরের ভাউচার তার আগের দিন অর্থাৎ ০৬ই জুন, ২০২৩ তারিখে ব্যবহৃত হয়েছে, যা ভাউচার ব্যবহারের কালানুক্রমিক পদ্ধতির সাথে সম্পূর্ণ অসামঞ্জস্যপূর্ণ। এছাড়া, ভাউচারটির তারিখ, হিসাবের নাম ও হিসাব নম্বরের ঘরে ঘষামাজা (Overwriting) পরিলক্ষিত হয়েছে; এবং

ঙ) আপনার দায়িত্বকালে ১৩/১১/২০২৫ তারিখে ক্যাশ ভাউচার নং-৩০৯১২১ ও ৩০৯১২২ ব্যবহার করা হয়েছে। তবে নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, উক্ত ভাউচারগুলোর পূর্ববর্তী ক্রমিক নম্বরের বেশ কিছু ভাউচার (যেমন: ৩০৯১০১-৩০৯১০৫, ৩০৯১০৯ এবং ৩০৯১১১-৩০৯১১৮) কালানুক্রমিক নিয়ম লঙ্ঘন করে পরবর্তীতে অর্থাৎ ১৬/১১/২০২৫, ১৭/১১/২০২৫ এবং ১৮/১১/২০২৫ তারিখে অসামঞ্জস্যপূর্ণভাবে ব্যবহার করা হয়েছে; এবং

৬। যেহেতু, নিরীক্ষান্তে দেখা যায় যে, আপনার দায়িত্বকালে ক্যাশবুক অনুযায়ী ১৮.১১.২০২৫ তারিখে সর্বশেষ ব্যবহৃত ভাউচার নম্বর ৩০৯১১৮ এবং ১৯.১১.২০২৫ তারিখে সর্বপ্রথম ব্যবহৃত ভাউচার নম্বর ৩০৯১২৪। ভাউচার নম্বর ৩০৯১১৯ ও ৩০৯১২০ শাখায় সংরক্ষিত অবস্থায় পাওয়া গেলেও ৩০৯১২১ হতে ৩০৯১২৩ নম্বরের ০৩টি ক্যাশ ভাউচারের কোনো অস্তিত্ব খুঁজে পাওয়া যায়নি; এবং

৭। যেহেতু, আপনি নিয়ম-বহির্ভূতভাবে ক্যাশ ভাউচারে প্রায়শঃই আপনার একক স্বাক্ষরে গ্রাহকের কাছ থেকে টাকা জমা নিয়েছেন, যার কিছু নমুনা নিম্নের তালিকায় প্রদান করা হলো:

ক্রম	ভাউচার নম্বর	টাকার পরিমাণ	জমা ভাউচারের ব্যাংক কপিতে স্বাক্ষরের বিবরণ
১	২	৩	৪
১.	১৩৪৪৭৩২	৯০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
২.	১৩৪৪৬৭০	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৩.	১৩৪৪৭৩৮	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর

১৫

ক্রম	ভাউচার নম্বর	টাকার পরিমাণ	জমা ভাউচারের ব্যাংক কপিতে স্বাক্ষরের বিবরণ
১	২	৩	৪
৪.	১৩৪৪৭১৭	২০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৫.	১৩৪৪৭৩৯	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৬.	১৩৪৪৭৩৩	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৭.	১৩৪৪৭৩৭	৯,৭০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৮.	১৩৪৪৭৫১	২০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৯.	১৩৪৪৭৪৪	১৫,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
১০.	১৩৪৪৭১৬	১০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর

৮। এবং যেহেতু, গত ২১.০৭.২০২৫ তারিখে প্রচলিত ব্যাংকিং নিয়ম ও পদ্ধতি লঙ্ঘন করে ক্যাশবুক-এ আপনি এককভাবে স্বাক্ষর করেছেন; এবং

৯। যেহেতু, আপনার দায়িত্বকালীন প্রধান কার্যালয় হতে প্রাপ্ত BMET ব্যাংক ড্রাফট বই সংশ্লিষ্ট রেজিস্টারে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করে হালনাগাদ করা হয় নি, যা ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা ও স্বচ্ছতার পরিপন্থী; এবং

১০। আপনি রাজামাটি শাখায় ব্যবস্থাপক হিসেবে দায়িত্ব পালনকালে অর্পিত ক্ষমতার অপব্যবহার করে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের পূর্বানুমোদন ব্যতিরেকে ঋণ ও অগ্রিম বিভাগ, প্রধান কার্যালয় এর স্মারক নম্বর-৫৩.১৬.২৬৬৬.৯৯৯.০২.০১৪.১৮-২১৯; তারিখ: ৩০.১১.২০২১ লঙ্ঘন করে গত ২৪.০৭.২০২৫ তারিখে জনাব ছোটন চাকমা (ঋণ হিসাব: ০১২৬৫১১০০০০৩)-এর অনুকূলে শাখা ব্যবস্থাপক হিসাবে আপনার মঞ্জুরী সীমার বহির্ভূত ৫.০০ (পাঁচ) লক্ষ টাকা ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণ করেছেন। উক্ত ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে আপনি ঋণের আবেদনপত্র, সিআইবি (CIB) রিপোর্ট, চার্জ ডকুমেন্ট, জামিনদার ও তার জামানত হিসাবে চেক পাতা ব্যতিতই মেয়াদোত্তীর্ণ ট্রেড লাইসেন্সের ভিত্তিতে মঞ্জুরীপত্রবিহীন এ ঋণ বিতরণ করেছেন; এবং

১১। যেহেতু, আপনার দায়িত্বকালে প্রচলিত ব্যাংকিং নীতিমালা ও যথাযথ হিসাবায়ন পদ্ধতি চরমভাবে লঙ্ঘন করে সিবিএস (CBS)-এ নিম্নোক্ত ঋণসমূহের তথ্য পোস্টিং দেওয়ার পূর্বেই গ্রাহকের অনুকূলে ঋণের চেক ইস্যু করা হয়েছে:

ক্রম	ঋণ হিসাব নম্বর	ঋণ গ্রহীতার নাম	চেক ইস্যুর তারিখ	CBS এ পোস্টিং এর তারিখ
১	২	৩	৪	৫
০১.	০১২৬৫০১০০০১২৭	মোঃ আব্দুর রহমান	২৭/০৭/২০২৫	১৩/০৮/২০২৫
০২.	০১২৬৫০১০০০১১১	সাইফুল ইসলাম	২৪/০৩/২০২৫	২৪/০৪/২০২৫

১২। এবং যেহেতু, আপনার দায়িত্বে চরম অবহেলার কারণে নিম্নোক্ত ১০টি ঋণ হিসাব নং-০১২৬৫০২০০০০১২, ০১২৬৫০২০০০০৫১, ০১২৬৫০২০০০০৮৬, ০১২৬৫০২০০০০৯০, ০১২৬৫০২০০০১৩৭, ০১২৬৫০২০০০১৩৯, ০১২৬৫০২০০০১৯৭, ০১২৬৫০২০০০২০১, ০১২৬৫০২০০০২০৪ এবং ০১২৬৫০২০০০২৫৫ তামাদিতে বারিত হয়েছে, গত ০৫.০১.২০২৬ তারিখ পর্যন্ত যার স্থিতি=২৯,২৪,৮৭১.৯৪ (উনত্রিশ লক্ষ চব্বিশ হাজার আটশত একাত্তর টাকা ও চুরানস্বই পয়সা); এবং

১৩। যেহেতু, আপনি জনাব মোহাম্মদ ইউসুফ-এর অনুকূলে একটি অভিবাসন ঋণ (হিসাব নং-০১২৬৫০২০০০১৫১) চলমান থাকা সত্ত্বেও উক্ত ঋণ পূর্ণপরিশোধ না করিয়েই গত ২৯.১০.২০২৫ তারিখে একই ব্যক্তির অনুকূলে নিয়ম-বহির্ভূতভাবে আরও একটি অভিবাসন ঋণ (হিসাব নং-০১২৬৫০১০০০১৪২) বিতরণ করেছেন; এবং

১৪। যেহেতু, শাখায় ২য় কর্মকর্তা বর্তমান থাকা সত্ত্বেও মঞ্জুরীকৃত ঋণের বিপরীতে সোনালী ব্যাংক পিএলসি-এ পরিচালিত প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, রাজামাটি শাখার এসএনডি (SND) হিসাব নম্বর-৫৪১৯২৪০০০১৭৫১ হতে বেশ কিছু চেক আপনার একক স্বাক্ষরে ইস্যু করা হয়েছে, যার কিছু নমুনা নিম্নের তালিকায় উল্লেখ করা হলো:

ক্রম	চেক নম্বর	চেক ইস্যুর তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ হিসাব নম্বর	ঋণ গ্রহীতার নাম
১	২	৩	৪	৫	৬
১	৭৯৭৫৬২৩	০৫/০৯/২০২৪	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৭০	মোহাম্মদ হাসান
২	৭৯৭৫৫৯৬	১২/০৬/২০২৪	২০০,০০০/-	০১২৬৫১৩০০০০০১	রাশিদা বেগম
৩	৭৯৭৫৫৯২	০৫/০৬/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৫৬	মোহাম্মদ মাহিউদ্দিন
৪	৭৯৭৫৫৭৯	১২/০৫/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৪৭	হুন্দময় চাকমা
৫	৭৯৭৫৫৭০	২২/০৪/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৪৪	মোহাম্মদ শাহাদাৎ হোসেন
৬	৭৯৭৫৫৫৪	০৬/০৩/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৩৭	মোঃ সাফিউল আলম

ক্রম	চেক নম্বর	চেক ইস্যুর তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ হিসাব নম্বর	ঋণ গ্রহীতার নাম
১	২	৩	৪	৫	৬
৭	৭৯৭৫৫৩৮	৩০/০১/২০২৪	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৩০	মোঃ হাফিজুল ইসলাম
৮	৭৯৭৫৫২১	২৭/১২/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৭১	মোঃ নূর আলম
৯	৭৯৭৫৫১১	০৬/১২/২০২৩	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০২২	মোঃ রাকিব হোসেন
১০	৭৯৭৫৫০২	১৫/১১/২০২৩	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০২০	নাহিদ হোসেন
১১	৭৯৭৫৪৯৩	২৩/১০/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০১৫	পিয়ানু চাকমা
১২	৭৯৭৫৪৬৬	০৫/০৯/২০২৩	২০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৫১	মোহাম্মদ সেলিম
১৩	৭৯৭৫৪৫৭	২১/০৮/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৪৩	মোঃ সালাউদ্দিন আহমেদ
১৪	৭৯৭৫৪৪৩	২৬/০৭/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৩৫	মোহাম্মদ ইসমাইল
১৫	৭৯৭৫৪৪২	২৫/০৭/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৩৪	মোঃ জামাল উদ্দিন
১৬	৭৯৭৫৪৩৮	০৯/০৭/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৩০	মোহাম্মদ নাহের উদ্দিন
১৭	৭৯৭৫৪৩০	২২/০৬/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০২৭	মোঃ সালাউদ্দিন রাসেল
১৮	৭৯৭৫৩৯৫	২৬/০৪/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০১৩	মোঃ আমিরুল ইসলাম
১৯	৭৯৭৫৩৫৯	০২/০২/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০১২	মোহাম্মদ রফিকুল ইসলাম
২০	৭৯৭৫৩৫৪	২৬/০১/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০০১	তপন চাকমা

১৫। এবং যেহেতু, রাজ্যমাটি শাখায় আপনার দায়িত্বকালে আপনি নিম্নোক্ত ঋণসমূহের বিপরীতে নিম্নের সারণীর সর্বশেষ কলামে বর্ণিত অনিয়ম ঘটিয়ে ঋণ বিতরণ করেছেন:

ক্রম	ঋণ কেস নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ঋণ বিতরণের তারিখ	টাকার পরিমাণ	অনিয়মসমূহ
১	২	৩	৪	৫	৬
১.	০১২৬৭৮২০০০০০১	দর্পণ চাকমা	০৫/০৯/২০২১	১০০,০০০/-	১. কোন চার্জ ডকুমেন্ট গ্রহণ করা হয় নাই। ২. প্রয়োজনীয় সংখ্যক স্ট্যাম্প পাওয়া যায় নাই।
২.	০১২৬৫১৬০০০০০২	কোয়েল দেওয়ান	২৪/০৮/২০২৫	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের জাতীয় পরিচয় পত্রের ভেরিফাইড কপি ঋণ নথিতে পাওয়া যায় নাই। ২. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট পাওয়া যায় নাই। ৩. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই। ৪. Letter of Guarantee তে জামিনদারের স্বাক্ষর নাই।
৩.	০১২৬৫৩১০০০০১৭	সুজন দেব	২৬/০৯/২০২১	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই। ২. এনআইডি ও পাসপোর্টের মধ্যে জন্ম তারিখ ও নামে মিল নাই। ৩. লেটার অব গ্যারান্টিতে ঋণ গ্রহীতাই জামিনদার হিসেবে স্বাক্ষর দিয়েছেন। ৪. গ্রাহকের এনআইডি ভেরিফাইড কপি নথিতে নাই।
৪.	০১২৬৫৩১০০০০০৯	মেরিনা চাকমা	২৬/০৯/২০২৪	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি ভেরিফাইড কপি নাই। ২. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট নাই। ৩. নথিতে চেক গ্রহণের স্বীকারোক্তি নাই।
৫.	০১২৬৫২১০০০০০৭	সজল দেওয়ান	১৩/০৩/২০২৫	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি ভেরিফাইড কপি নাই। ২. জামানত হিসেবে গ্রাহকের চেকের পাতা নাই। ৩. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
৬.	০১২৬৫৩১০০০০০৬	সাইদুল ইসলাম মামুন	০৫/১২/২০২১	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি ভেরিফাইড কপি নাই। ২. এনআইডি ও পাসপোর্টের জন্ম তারিখে মিল নাই। ৩. মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
৭.	০১২৬৫২২০০০০০৩	সন্সিতা চাকমা	০২/০১/২০২৪	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি ভেরিফাইড কপি নাই।

ক্রম	ঋণ কেস নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ঋণ বিতরণের তারিখ	টাকার পরিমাণ	অনিয়মসমূহ
১	২	৩	৪	৫	৬
					২. প্রবাসে অবস্থানরত ব্যক্তির সাথে সম্পর্কের সুস্পষ্ট প্রামাণিক নথি নাই। ৩. ব্যবস্থাপক বরাবর সুপারিশপত্র নাই। ৪. ট্রেড লাইসেন্স নাই।
৮.	০১২৬৫২২০০০০০৪	সঞ্চিতা চাকমা	১০/০১/২০২৪	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই।
৯.	০১২৬৫১১০০০০০১	মোহাম্মদ আব্দুর রহমান	২২/১১/২০২৩	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি ও পাসপোর্টের জন্ম তারিখে মিল নাই।
১০.	০১২৬৫১৩০০০০০১	রাশিদা বেগম	১২/০৬/২০২৪	২০০,০০০/-	১. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট পাওয়া যায় নাই।
১১.	০১২৬৫১৬০০০০০১	নুর মোহাম্মাদ	১৪/০৮/২০২৫	৩০০,০০০/-	১. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট পাওয়া যায় নাই।
১২.	০১২৬৫২২০০০০০২	সুলেখা চাকমা	২৮/০৩/২০২৩	৩০০,০০০/-	১. প্রবাসে অবস্থানরত ব্যক্তির পাসপোর্টের কপি ঋণ নথিতে পাওয়া যায় নাই।
১৩.	০১২৬৫৩১০০০০১৩	কিরণ বিকাশ চাকমা	২৬/০৫/২০২২	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই।
১৪.	০১২৬৫৩১০০০০২০	মোহাম্মদ সোহেল	২৩/০১/২০২৩	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই।
১৫.	০১২৬৫৩৩০০০০১০	সেলিনা চাকমা	০৭/০৯/২০২৫	২০০,০০০/-	১. ঋণ বিতরণের সময় CIB রিপোর্ট অনুসারে গ্রাহক ছিলেন 'DF' ও জামিনদার ছিলেন 'BL'।
১৬.	০১২৬৫৩১০০০০০৯	লক্ষ্মীকুমার চাকমা	০২/০২/২০২২	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
১৭.	০১২৬৫৩১০০০০১৯	মোহাম্মদ নজরুল ইসলাম	১৬/০৮/২০২২	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
১৮.	০১২৬৫৩১০০০০১৮	শহীদুল ইসলাম	২৮/০৯/২০২১	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
১৯.	০১২৬৫৩১০০০০১৫	মানিক চন্দ্র শীল	২৮/০৬/২০১১	২০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।

১৬। এবং যেহেতু, আপনি গত ০৩.১২.২০২৫ তারিখ হতে অদ্যাবধি আপনার বর্তমান কর্মস্থলে অননুমোদিতভাবে অনুপস্থিত রয়েছেন। এমনকি সাময়িকভাবে বরখাস্ত হওয়ার পর তাকে স্মারক নম্বর-৫৩.১৬.২৬৬৬.৯০৭.২৭.০০১.২৫-১৬৯৮; তারিখ: ১৭.১২.২০২৫ এর মাধ্যমে নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়ে সংযুক্ত করা হলেও আপনি সেখানে যোগদান করেননি; এবং

১৭। যেহেতু, আপনি গ্রাহক জনাব সুজন দেব (হিসাব নং-০১২৬৫৩১০০০০১৭) এর নিকট হতে ঋণের কিস্তি বাবদ মোবাইল ব্যাংকিং (বিকাশ ও নগদ) এর মাধ্যমে বিভিন্ন সময়ে সর্বমোট ২,২০,০০০/- (দুই লক্ষ বিশ হাজার মাত্র) টাকা গ্রহণ করলেও তা সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে ব্যক্তিগতভাবে আত্মসাৎ করেছেন; এবং

১৮। যেহেতু, আপনি জনাব কোয়েল দেওয়ানের নিকট হতে নথিপত্র (জাতীয় পরিচয়পত্র, ছবি, চেকের পাতা ও ট্রেড লাইসেন্স ইত্যাদি) গ্রহণ করে গ্রাহকের অগোচরে তাঁর নামে ৩,০০,০০০/- (তিন লক্ষ মাত্র) টাকার ঋণ (কেস নং-০১২৬৫১৬০০০০০২) মঞ্জুর ও বিতরণ দেখিয়ে সমুদয় অর্থ আত্মসাৎ করেছেন; এবং

১৯। যেহেতু, আপনি একইভাবে গ্রাহক জনাব ছোটন চাকমার নিকট হতে তাঁর ব্যক্তিগত নথিপত্র সংগ্রহ করে গ্রাহকের অজান্তে তাঁর নামে ৫,০০,০০০/- (পাঁচ লক্ষ মাত্র) টাকার ঋণ (কেস নং-০১২৬৫১১০০০০০৩) সৃজনপূর্বক ব্যাংক থেকে উক্ত অর্থ উত্তোলন করে আত্মসাৎ করেছেন; এবং

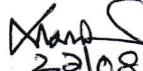
২০। যেহেতু, আপনি কুয়েত প্রবাসী জনাব আমির হোসেন (কেস নং-০১২৬৫০২০০০০৩৪) এর নিকট হতে বিকাশ নম্বরের মাধ্যমে ঋণের কিস্তি বাবদ গৃহীত ১,২০,০০০/- (এক লক্ষ বিশ হাজার টাকা মাত্র) নির্দিষ্ট ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে আত্মসাৎ করেছেন; এবং

২১। যেহেতু, আপনি জনাব মো: মোরশেদ আলম (কেস নং-০১২৬৫০১০০০০২৩) এর ঋণের কিস্তি বাবদ ২,০১,০০০/- টাকা জমা ভাউচারের (নং-৩০৯০৮১) মাধ্যমে একক স্বাক্ষরে গ্রহণ করা সত্ত্বেও তা সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে আত্মসাৎ করেছেন এবং জালিয়াতির উদ্দেশ্যে ভাউচারের গ্রাহক কপিতে ভুল হিসাব নম্বর লিপিবদ্ধ করেছেন; এবং

২২। যেহেতু, আপনার উক্ত কার্যকলাপ প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক চাকরি প্রবিধানমালা, ২০২৩ এর সপ্তম অধ্যায় (সাধারণ আচরণ ও শৃঙ্খলা) এর প্রবিধান ৫২(ক) অনুযায়ী 'দায়িত্ব পালনে অবহেলা', ৫২(খ) অনুযায়ী 'অসদাচরণ', ৫২(গ) অনুযায়ী 'পলায়ন', ৫২(ঙ) অনুযায়ী 'দুর্নীতি পরায়ন' ও ৫২(চ) অনুযায়ী 'চুরি, আত্মসাৎ, তহবিল তছরুপ বা প্রতারণা' এর পর্যায়ভুক্ত শাস্তিযোগ্য অপরাধ।



২৩। সেহেতু, আপনাকে প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক কর্মচারী চাকরি প্রবিধানমালা-২০২৩ এর সপ্তম অধ্যায় (সাধারণ আচরণ ও শৃঙ্খলা) এর প্রবিধান ৫২(ক) অনুযায়ী 'দায়িত্ব পালনে অবহেলা', ৫২(খ) অনুযায়ী 'অসদাচরণ', ৫২(গ) অনুযায়ী 'পলায়ন', ৫২(ঙ) অনুযায়ী 'দুর্নীতি পরায়ন' ও ৫২(চ) অনুযায়ী 'চুরি, আত্মসাৎ, তহবিল তহরুপ বা প্রতারণা' এর অভিযোগে অভিযুক্ত করা হলো। একই প্রবিধানমালার ৫৩(১)(ক) ও ৫৩(১)(খ) অনুযায়ী কেন আপনাকে এক বা একাধিক উপযুক্ত দণ্ড প্রদান করা হবে না তা উক্ত প্রবিধানমালার ৫৬(১)(খ) প্রবিধান অনুযায়ী এ অভিযোগনামা প্রাপ্তির ১০ (দশ) কার্যদিবসের মধ্যে ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয় বরাবর লিখিতভাবে জানানোর জন্য বলা হলো। আত্মপক্ষ সমর্থনে আপনি ব্যক্তিগত শুনানিতে অংশগ্রহণের ইচ্ছা পোষণ করেন কি না তাও নির্ধারিত সময়ের মধ্যে লিখিতভাবে জানানোর জন্য নির্দেশ প্রদান করা হলো। যে অভিযোগ বিবরণীর উপর ভিত্তি করে এ অভিযোগনামা প্রণীত হয়েছে তা এতৎসঙ্গে সংযুক্ত করা হলো। উল্লেখ্য, নির্ধারিত সময়সীমার মধ্যে আপনি কারণ দর্শাতে ব্যর্থ হলে বিভাগীয় মামলাটি একতরফাভাবে নিষ্পন্ন করা হবে।

  
22/08/2024  
(মো: জাহাঙ্গীর হোসেন)  
উপব্যবস্থাপনা পরিচালক

জনাব দর্পন চাকমা (পিকেবি০০০১০)  
প্রিন্সিপাল অফিসার (সাময়িক বরখাস্ত)  
প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়, নোয়াখালী।

**বর্তমান ঠিকানা:**

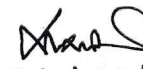
জনাব দর্পন চাকমা  
পিতা: দেবদত্ত চাকমা  
গ্রাম: আচাই মহাজনপাড়া, ডাকঘর: পানছড়ি-৪৪১০, উপজেলা: পানছড়ি, জেলা: খাগড়াছড়ি।

**স্থায়ী ঠিকানা:**

জনাব দর্পন চাকমা  
পিতা: দেবদত্ত চাকমা  
গ্রাম: সূতকর্মা পাড়া, ২৪৬ নং ছোট পানছড়ি, ডাকঘর: পানছড়ি-৪৪১০, উপজেলা: পানছড়ি, জেলা: খাগড়াছড়ি।

**অনুলিপি: সদয় জ্ঞাতার্থে ও কার্যার্থে**

- ১। ব্যবস্থাপনা পরিচালক এর একান্ত সচিব, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা (ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সদয় অবগতির জন্য);
- ২। উপব্যবস্থাপনা পরিচালক এর একান্ত সচিব, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা (উপব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের সদয় অবগতির জন্য);
- ৩। মহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন) এর একান্ত সচিব, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা (মহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন) মহোদয়ের সদয় অবগতির জন্য);
- ৪। উপমহাব্যবস্থাপক (প্রশাসন), প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা (ব্যক্তিগত নথিতে অন্তর্ভুক্তকরণের অনুরোধসহ);
- ৫। অঞ্চল প্রধান, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়, নোয়াখালী; এবং
- ৬। অফিস কপি।

  
22/08/2024  
(মো: জাহাঙ্গীর হোসেন)  
উপব্যবস্থাপনা পরিচালক



## প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

ডিসিপ্লিন এন্ড আপিল বিভাগ

প্রবাসী কল্যাণ ভবন, ৭১-৭২ ইস্কাটন গার্ডেন রোড, ইস্কাটন, ঢাকা-১০০০।

[www.pkb.gov.bd](http://www.pkb.gov.bd)

### অভিযোগ বিবরণী

জনাব দর্পন চাকমা (পিকেবি০০০১০), প্রিন্সিপাল অফিসার (সাময়িক বরখাস্ত ও প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়ে সংযুক্ত) গত ২০.১২.২০২০ হতে ২৩.১১.২০২৫ তারিখ পর্যন্ত প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, রাজ্জামাটি শাখার ব্যবস্থাপক হিসাবে দায়িত্ব পালন করেন। রাজ্জামাটি শাখায় তার দায়িত্বকালীন প্রাপ্ত বিভিন্ন অভিযোগের প্রেক্ষিতে তাকে ব্যাখ্যা তলব করা হলেও তিনি তার জবাব দেননি। উক্ত অভিযোগসমূহের প্রাথমিক সত্যতা পাওয়ায় গত ১৭.১২.২০২৫ তারিখে তাকে চাকরি হতে সাময়িক বরখাস্ত করা হয় এবং অনিয়মসমূহের বিশদ অনুসন্ধানের জন্য একটি বিশেষ নিরীক্ষা দল প্রেরণ করা হয়।

গত ০৪.০১.২০২৬ হতে ০৮.০১.২০২৬ তারিখ পর্যন্ত রাজ্জামাটি শাখায় বিশেষ নিরীক্ষা পরিচালিত হয়। উক্ত বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদন পর্যালোচনান্তে কর্তৃপক্ষ তার বিরুদ্ধে বিভাগীয় মামলা রুজু ও চার্জশিট ইস্যুকরণের সিদ্ধান্ত প্রদান করেন। বিশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদন অনুযায়ী তার বিরুদ্ধে অভিযোগসমূহ নিম্নরূপ:

১। তিনি তার একক স্বাক্ষরে ০৮ (আট)টি ক্যাশ ভাউচারের মাধ্যমে গ্রাহকদের নিকট হতে নিম্নরূপ তালিকা অনুযায়ী সর্বমোট ৪,২১,১৫০/- (চার লক্ষ একশ হাজার একশত পঞ্চাশ টাকা মাত্র) ঋণের কিস্তি বাবদ গ্রহণ করলেও তা গ্রাহকের ঋণ হিসাবে জমা না করে আত্মসাৎ করেছেন:

ক্রম	ভাউচার নম্বর ও তারিখ	ঋণ গ্রহীতা	ঋণ হিসাব নম্বর	টাকার পরিমাণ
১	২	৩	৪	৫
০১.	২১৯৯০০; তারিখ লেখা নাই	মোজাম্মেল হোসেন	০১২৬৫০২০০০১৩৫	৮৯,১৫০/-
০২.	২১৯৯২৫; ১৭.০৮.২৫	মোঃ জাহেদুল আলম	০১২৬৫০২০০০২২৩	৩০,০০০/-
০৩.	২১৯৯২৬; ১৭.০৮.২৫	হুন্দময় চাকমা	০১২৬৫০১০০০০৪৭	১০,৫০০/-
০৪.	২১৯৯২৮; ১৭.০৮.২৫	মোঃ আব্দুল গফুর	০১২৬৫০১০০০০৮৮	৭,০০০/-
০৫.	৩০৯০৮০; ২৬.১০.২৫	মোঃ ইমরান	০১২৬৫০১০০০০২৮	৫০,০০০/-
০৬.	৩০৯০৮১; ২৯.১০.২৫	মোঃ মোরশেদ আলম	০১২৬৫০১০০০০২৩	২,০১,০০০/-
০৭.	৩০৯১১৯; ১৮.১১.২৫	মোঃ শান্ত হাওলাদার	০১২৬৫০১০০০১১৪	১৯,৫০০/-
০৮.	৩০৯১২০; ১৮.১১.২৫	সুই নু মং মারমা	০১২৬৫০৬০০০০০৩	১৪,০০০/-
মোট: চার লক্ষ একশ হাজার একশত পঞ্চাশ টাকা মাত্র				৪,২১,১৫০/-

২। তার একক স্বাক্ষরে বিক্রিত ২৮১টি (সিরিয়াল নং-১১৭৫১৮ হতে ১১৭৭৯৮ পর্যন্ত) BMET ব্যাংক ড্রাফট এর বিপরীতে প্রাপ্ত ৬১,৮২০/- (একষট্টি হাজার আটশত বিশ) টাকা শাখার সংশ্লিষ্ট সার্ভিসিং ব্যাংক হিসাবে জমা না দিয়ে তিনি আত্মসাৎ করেছেন;

৩। তিনি বিভিন্ন গ্রাহকের নিকট হতে ক্যাশ ভাউচারের মাধ্যমে ঋণের কিস্তি বাবদ নগদ অর্থ গ্রহণ করে উক্ত অর্থ তাৎক্ষণিকভাবে গ্রাহকের ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে নিম্নরূপ তালিকা অনুযায়ী বিলম্বে পোস্টিং দিয়ে উক্ত অর্থ সাময়িকভাবে নিজের কাছে রেখে আত্মসাৎ বা অসং উদ্দেশ্যে ব্যবহার করেছেন:

ক্রম	ভাউচার নম্বর	ভাউচারের গ্রাহক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	ভাউচারের ব্যাংক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ গ্রহীতা	ঋণ হিসাব নম্বর	গ্রাহকের হিসাবে অর্থ জমার তারিখ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
০১.	২১৯৮৪২	১৩/০৭/২০২৫	১৫/০৭/২০২৫	৭,০০০/-	সরওয়ার হোসেন	০১২৬৫০১০০০১০৫	১৫/০৭/২০২৫
০২.	৩০৯০৭৮	২৬/১০/২০২৫	০৩/১১/২০২৫	৭,০০০/-	সরওয়ার হোসেন	০১২৬৫০১০০০১০৫	০৩/১১/২০২৫
০৩.	৩০৯১০৬	০৯/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	১০,২০০/-	মোহাম্মদ আব্দুল সবুর	০১২৬৫০৪০০০০৪৪	১৭/১১/২০২৫
০৪.	১৩৪৪৭০৪	১২/০২/২০২৪	১৩/০২/২০২৪	২১,০০০/-	উসাজাই মারমা	০১২৬৫০৪০০০০৬৩	১৩/০২/২০২৪

ক্রম	ভাউচার নম্বর	ভাউচারের গ্রাহক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	ভাউচারের ব্যাংক কপিতে টাকা জমা দেওয়ার তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ গ্রহীতা	ঋণ হিসাব নম্বর	গ্রাহকের হিসাবে অর্থ জমার তারিখ
১	২	৩	৪	৫	৬	৭	৮
০৫.	২১৯৮০৮	৩০/০৬/২০২৫	০৭/০৭/২০২৫	৩০,৩০০/-	হেমন্তী চাকমা	০১২৬৫০৩০০০০০২	০৭/০৭/২০২৫
০৬.	৩০৯১০৭	১০/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	২৫,০০০/-	মোহাম্মদ ওমর আলী	০১২৬৫০৪০০০০০১	১৭/১১/২০২৫
০৭.	৩০৯১০৮	১০/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	১০,২০০/-	মোঃ আব্দুল খলিল	০১২৬৫০৬০০০০২০	১৭/১১/২০২৫
০৮.	৩০৯১১০	১২/১১/২০২৫	১৭/১১/২০২৫	১০,০০০/-	মোঃ রেজাউল করিম	০১২৬৫০৪০০০০৫৯	১৭/১১/২০২৫
০৯.	৩০৯১০১	০৬/১১/২০২৫	১৬/১১/২০২৫	২১,০০০/-	মোঃ মহিন উদ্দিন	০১২৬৫০৪০০০০৪৬	১৬/১১/২০২৫
১০.	২১৯৯০১	১০/০৮/২০২৫	-	৩১,০০০/-	আব্দুল গফুর	০১২৬৫০১০০০০০৩	গ্রহণের তারিখ হতে কিস্তির সমপরিমাণ অর্থ গ্রাহকের হিসাবে জমা করা হয়নি।

৪। তিনি রাজ্যমাটি শাখায় ব্যবস্থাপক হিসেবে দায়িত্ব পালনকালে ব্যাংকিং নিয়মচার ও হিসাবায়ন পদ্ধতির গুরুতর ব্যত্যয় ঘটিয়ে ক্যাশ ভাউচারসমূহ ক্রমানুসারে (Sequentially) ব্যবহার করেননি। বিশেষ নিরীক্ষায় প্রতীয়মান হয়েছে যে, নির্ধারিত সময়ে গ্রাহকের কিস্তির টাকা ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে ব্যক্তিগতভাবে ব্যবহারের অসৎ উদ্দেশ্যে তিনি ভাউচার ব্যবহারের ক্ষেত্রে নিম্নরূপ অনিয়মসমূহ সংঘটন করেছেন:

ক) ক্যাশ ভাউচার নম্বর- ২১৯৪৮৮ এর মাধ্যমে ২৫শে মার্চ, ২০২৫ তারিখে গ্রাহক জনাব সুমন মার্মা (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০২০০০১৫৯) এর নিকট হতে ঋণের কিস্তি বাবদ সর্বমোট ৮৮,১৫৪.৮৭/- (আটাত্তিশ হাজার একশত চুয়ান্ন টাকা ও সাতাশি পয়সা) গ্রহণ করেছেন। অথচ নিরীক্ষাকালে দেখা যায় যে, উক্ত ভাউচার সিরিয়ালের অন্যান্য জমা ভাউচারসমূহ ২০২৫ সালের জানুয়ারি মাসে ব্যবহৃত হয়েছে, যা ২১৯৪৮৮ নম্বর ভাউচারের তারিখের সাথে সম্পূর্ণ অসামঞ্জস্যপূর্ণ;

খ) তিনি ২৯শে মে, ২০২৫ তারিখে ক্যাশ ভাউচার নম্বর- ২১৯৭৩৪ এর মাধ্যমে গ্রাহক জনাব মোঃ রিপন (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০১০০০০৭৯)-এর নিকট হতে ঋণের কিস্তি বাবদ ৮,৫০০/- (আট হাজার পাঁচশত) টাকা গ্রহণ করেছেন। নিরীক্ষাকালে দেখা যায় যে, উক্ত ভাউচারের পরবর্তী ভাউচার ব্যবহার করা হয়েছে ২৮ মে, ২০২৫ তারিখ এবং ভাউচারের ব্যাংক কপিতে শুধুমাত্র ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর পাওয়া গিয়েছে;

গ) তিনি ০২রা জুলাই, ২০২৫ তারিখে ২১৯৮০৯ নম্বর ভাউচারের মাধ্যমে গ্রাহক জনাব মোহাম্মদ বোরহান (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০১০০০১০৭)-এর নিকট হতে ১০,২০০/- (দশ হাজার দুইশত) টাকা গ্রহণ করেছেন। অথচ তার পরবর্তী দিন অর্থাৎ ০৩রা জুলাই, ২০২৫ তারিখে উক্ত ভাউচারের পূর্ববর্তী সিরিয়ালের ২১৯৮০৭ নম্বর ভাউচারের মাধ্যমে অন্য একজন গ্রাহক জনাব মোহাম্মদ মোস্তাকিম (ঋণ হিসাব নম্বর- ০১২৬৫০১০০০০২৫)-এর নিকট হতে ৪২,০০০/- (বিয়াল্লিশ হাজার) টাকা জমা দেখিয়েছেন। এ ক্ষেত্রে দু'টি ভাউচারের ব্যবহারের তারিখের মধ্যে অসামঞ্জস্যতা পরিলক্ষিত হয়;

ঘ) তার দায়িত্বকালে জনাব খেইজুন খীসা (হিসাব নং-০১২৬৫০২০০০১০১) এর নিকট হতে ০৭ই জুন, ২০২৩ তারিখে ৯৮৩৬০৫ নম্বর ক্যাশ ভাউচারের মাধ্যমে ৮,০০০/- (আট হাজার মাত্র) টাকা জমা গ্রহণ করা হয়েছে। তবে নিরীক্ষায় দেখা যায় যে, উক্ত ভাউচারটির পরবর্তী ক্রমিক নম্বরের ভাউচার তার আগের দিন অর্থাৎ ০৬ই জুন, ২০২৩ তারিখে ব্যবহৃত হয়েছে, যা ভাউচার ব্যবহারের কালানুক্রমিক পদ্ধতির সাথে সম্পূর্ণ অসামঞ্জস্যপূর্ণ। এছাড়া, ভাউচারটির তারিখ, হিসাবের নাম ও হিসাব নম্বরের ঘরে ঘষামাজা (Overwriting) পরিলক্ষিত হয়েছে; এবং

৬) তার দায়িত্বকালে ১৩/১১/২০২৫ তারিখে ক্যাশ ভাউচার নং-৩০৯১২১ ও ৩০৯১২২ ব্যবহার করা হয়েছে। তবে নিরীক্ষায় পরিলক্ষিত হয় যে, উক্ত ভাউচারগুলোর পূর্ববর্তী ক্রমিক নম্বরের বেশ কিছু ভাউচার (যেমন: ৩০৯১০১-৩০৯১০৫, ৩০৯১০৯ এবং ৩০৯১১১-৩০৯১১৮) কালানুক্রমিক নিয়ম লঙ্ঘন করে পরবর্তীতে অর্থাৎ ১৬/১১/২০২৫, ১৭/১১/২০২৫ এবং ১৮/১১/২০২৫ তারিখে অসামঞ্জস্যপূর্ণভাবে ব্যবহার করা হয়েছে।

৫। নিরীক্ষান্তে দেখা যায় যে, তার দায়িত্বকালে ক্যাশবুক অনুযায়ী ১৮.১১.২০২৫ তারিখে সর্বশেষ ব্যবহৃত ভাউচার নম্বর ৩০৯১১৮ ও ১৯.১১.২০২৫ তারিখে সর্বপ্রথম ব্যবহৃত ভাউচার নম্বর ৩০৯১২৪। ভাউচার নম্বর ৩০৯১১৯ ও ৩০৯১২০ শাখায় সংরক্ষিত অবস্থায় পাওয়া গেলেও ৩০৯১২১ হতে ৩০৯১২৩ নম্বরের ০৩টি ক্যাশ ভাউচারের কোনো অস্তিত্ব খুঁজে পায়নি;

৬। তিনি নিয়ম-বহির্ভূতভাবে ক্যাশ ভাউচারে প্রায়শঃই তার একক স্বাক্ষরে গ্রাহকের কাছ থেকে টাকা জমা নিয়েছেন, যার কিছু নমুনা নিম্নের তালিকায় প্রদান করা হলো:

ক্রম	ভাউচার নম্বর	টাকার পরিমাণ	জমা ভাউচারের ব্যাংক কপিতে স্বাক্ষরের বিবরণ
১	২	৩	৪
১.	১৩৪৪৭৩২	৯০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
২.	১৩৪৪৬৭০	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৩.	১৩৪৪৭৩৮	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৪.	১৩৪৪৭১৭	২০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৫.	১৩৪৪৭৩৯	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৬.	১৩৪৪৭৩৩	১০,২০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৭.	১৩৪৪৭৩৭	৯,৭০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৮.	১৩৪৪৭৫১	২০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
৯.	১৩৪৪৭৪৪	১৫,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর
১০.	১৩৪৪৭১৬	১০,০০০/-	ব্যবস্থাপকের একক স্বাক্ষর

৭। গত ২১.০৭.২০২৫ তারিখে প্রচলিত ব্যাংকিং নিয়ম ও পদ্ধতি লঙ্ঘন করে ক্যাশবুক-এ তিনি এককভাবে স্বাক্ষর করেছেন;

৮। তার ব্যবস্থাপকের দায়িত্বকালীন প্রধান কার্যালয় হতে প্রাপ্ত BMET ব্যাংক ড্রাফট বই সংশ্লিষ্ট রেজিস্টারে যথাযথভাবে লিপিবদ্ধ করে হালনাগাদ করা হয় নি, যা ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা ও স্বচ্ছতার পরিপন্থী;

৯। তিনি রাজ্যমাটি শাখায় ব্যবস্থাপক হিসেবে দায়িত্ব পালনকালে অর্পিত ক্ষমতার অপব্যবহার করে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের পূর্বানুমোদন ব্যতিরেকে ঋণ ও অগ্রিম বিভাগ, প্রধান কার্যালয় এর স্মারক নম্বর-৫৩.১৬.২৬৬৬.৯৯৯.০২.০১৪.১৮-২১৯; তারিখ: ৩০.১১.২০২১ লঙ্ঘন করে গত ২৪.০৭.২০২৫ তারিখে জনাব ছোটন চাকমা (ঋণ হিসাব: ০১২৬৫১১০০০০০৩)-এর অনুকূলে শাখা ব্যবস্থাপক হিসাবে তার মঞ্জুরী সীমার বহির্ভূত ৫.০০ (পাঁচ) লক্ষ টাকা ঋণ মঞ্জুর ও বিতরণ করেছেন। উক্ত ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে তিনি ঋণের আবেদনপত্র, সিআইবি (CIB) রিপোর্ট, চার্জ ডকুমেন্ট, জামিনদার ও তার জামানত হিসাবে চেকে পাতা ব্যতিতই মেয়াদোত্তীর্ণ ট্রেড লাইসেন্সের ভিত্তিতে মঞ্জুরীপত্রবিহীন এ ঋণ বিতরণ করেছেন;

১০। তার দায়িত্বকালে প্রচলিত ব্যাংকিং নীতিমালা ও যথাযথ হিসাবায়ন পদ্ধতি চরমভাবে লঙ্ঘন করে সিবিএস (CBS)-এ নিম্নোক্ত ঋণসমূহের তথ্য পোস্টিং দেওয়ার পূর্বেই গ্রাহকের অনুকূলে ঋণের চেক ইস্যু করা হয়েছে:

ক্রম	ঋণ হিসাব নম্বর	ঋণ গ্রহীতার নাম	চেক ইস্যুর তারিখ	CBS এ পোস্টিং এর তারিখ
০১.	০১২৬৫০১০০০১২৭	মোঃ আব্দুর রহমান	২৭/০৭/২০২৫	১৩/০৮/২০২৫
০২.	০১২৬৫০১০০০১১১	সাইফুল ইসলাম	২৪/০৩/২০২৫	২৪/০৪/২০২৫

১১। তার দায়িত্বে চরম অবহেলার কারণে নিম্নোক্ত ১০টি ঋণ হিসাব নং-০১২৬৫০২০০০০১২, ০১২৬৫০২০০০০৫১, ০১২৬৫০২০০০০৮৬, ০১২৬৫০২০০০০৯০, ০১২৬৫০২০০০১৩৭, ০১২৬৫০২০০০১৩৯, ০১২৬৫০২০০০১৯৭, ০১২৬৫০২০০০২০১, ০১২৬৫০২০০০২০৪ এবং ০১২৬৫০২০০০২৫৫ তামাদিতে বারিত হয়েছে, গত ০৫.০১.২০২৬ তারিখ পর্যন্ত যার স্থিতি=২৯,২৪,৮৭১.৯৪ (উনত্রিশ লক্ষ চব্বিশ হাজার আটশত একাত্তর টাকা ও চুরানব্বই পয়সা);

১২। তিনি জনাব মোহাম্মদ ইউসুফ-এর অনুকূলে একটি অভিবাসন ঋণ (হিসাব নং-০১২৬৫০২০০০১৫১) চলমান থাকা সত্ত্বেও উক্ত ঋণ পূর্ণপরিশোধ না করিয়েই গত ২৯.১০.২০২৫ তারিখে একই ব্যক্তির অনুকূলে নিয়ম-বহির্ভূতভাবে আরও একটি অভিবাসন ঋণ (হিসাব নং-০১২৬৫০১০০০১৪২) বিতরণ করেছেন;

১৩। শাখায় ২য় কর্মকর্তা বর্তমান থাকা সত্ত্বেও মঞ্জুরীকৃত ঋণের বিপরীতে সোনালী ব্যাংক পিএলসি-এ পরিচালিত প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, রাজামাটি শাখার এসএনডি (SND) হিসাব নম্বর-৫৪১৯২৪০০০১৭৫১ হতে বেশ কিছু চেক তার একক স্বাক্ষরে ইস্যু করা হয়েছে, যার কিছু নমুনা নিম্নের তালিকায় উল্লেখ করা হলো:

ক্রম	চেক নম্বর	চেক ইস্যুর তারিখ	টাকার পরিমাণ	ঋণ হিসাব নম্বর	ঋণ গ্রহীতার নাম
১	২	৩	৪	৫	৬
১	৭৯৭৫৬২৩	০৫/০৯/২০২৪	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৭০	মোহাম্মদ হাসান
২	৭৯৭৫৫৯৬	১২/০৬/২০২৪	২০০,০০০/-	০১২৬৫১৩০০০০০১	রাশিদা বেগম
৩	৭৯৭৫৫৯২	০৫/০৬/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৫৬	মোহাম্মদ মাহিউদ্দিন
৪	৭৯৭৫৫৭৯	১২/০৫/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৪৭	ছন্দময় চাকমা
৫	৭৯৭৫৫৭০	২২/০৪/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৪৪	মোহাম্মদ শাহাদাৎ হোসেন
৬	৭৯৭৫৫৫৪	০৬/০৩/২০২৪	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৩৭	মোঃ সাফিউল আলম
৭	৭৯৭৫৫৩৮	৩০/০১/২০২৪	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০৩০	মোঃ হাফিজুল ইসলাম
৮	৭৯৭৫৫২১	২৭/১২/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৭১	মোঃ নুর আলম
৯	৭৯৭৫৫১১	০৬/১২/২০২৩	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০২২	মোঃ রাকিব হোসেন
১০	৭৯৭৫৫০২	১৫/১১/২০২৩	২০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০২০	নাহিদ হোসেন
১১	৭৯৭৫৪৯৩	২৩/১০/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০১৫	পিয়ানু চাকমা
১২	৭৯৭৫৪৬৬	০৫/০৯/২০২৩	২০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৫১	মোহাম্মদ সেলিম
১৩	৭৯৭৫৪৫৭	২১/০৮/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৪৩	মোঃ সালাউদ্দিন আহমেদ
১৪	৭৯৭৫৪৪৩	২৬/০৭/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৩৫	মোহাম্মদ ইসমাইল
১৫	৭৯৭৫৪৪২	২৫/০৭/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৩৪	মোঃ জামাল উদ্দিন
১৬	৭৯৭৫৪৩৮	০৯/০৭/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০৩০	মোহাম্মদ নাহের উদ্দিন
১৭	৭৯৭৫৪৩০	২২/০৬/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০২৭	মোঃ সালাউদ্দিন রাসেল
১৮	৭৯৭৫৩৯৫	২৬/০৪/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০৪০০০০১৩	মোঃ আমিরুল ইসলাম
১৯	৭৯৭৫৩৫৯	০২/০২/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০১২	মোহাম্মদ রফিকুল ইসলাম
২০	৭৯৭৫৩৫৪	২৬/০১/২০২৩	৩০০,০০০/-	০১২৬৫০১০০০০০১	তপন চাকমা

১৪। রাজামাটি শাখায় তার দায়িত্বকালে তিনি নিম্নোক্ত ঋণসমূহের বিপরীতে নিম্নের সারণীর সর্বশেষ কলামে বর্ণিত অনিয়ম ঘটিয়ে ঋণ বিতরণ করেছেন:

ক্রম	ঋণ কেস নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ঋণ বিতরণের তারিখ	টাকার পরিমাণ	অনিয়মসমূহ
১	২	৩	৪	৫	৬
১.	০১২৬৭৮২০০০০০১	দর্পণ চাকমা	০৫/০৯/২০২১	১০০,০০০/-	১. কোন চার্জ ডকুমেন্ট গ্রহণ করা হয় নাই। ২. প্রয়োজনীয় সংখ্যক স্ট্যাম্প পাওয়া যায় নাই।
২.	০১২৬৫১৬০০০০০২	কোয়েল দেওয়ান	২৪/০৮/২০২৫	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের জাতীয় পরিচয় পত্রের ভেরিফাইড কপি ঋণ নথিতে পাওয়া যায় নাই।

*Handwritten signature*

ক্রম	ঋণ কেস নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ঋণ বিতরণের তারিখ	টাকার পরিমাণ	অনিয়মসমূহ
১	২	৩	৪	৫	৬
					২. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট পাওয়া যায় নাই। ৩. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই। ৪. Letter of Guarantee তে জামিনদারের স্বাক্ষর নাই।
৩.	০১২৬৫৩১০০০০১৭	সুজন দেব	২৬/০৯/২০২১	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই। ২. এনআইডি ও পাসপোর্টের মধ্যে জন্ম তারিখ ও নামে মিল নাই। ৩. লেটার অব গ্যারান্টিতে ঋণ গ্রহীতাই জামিনদার হিসেবে স্বাক্ষর দিয়েছেন। ৪. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নথিতে নাই।
৪.	০১২৬৫৩১০০০০০৯	মেরিনা চাকমা	২৬/০৯/২০২৪	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট নাই। ৩. নথিতে চেক গ্রহণের স্বীকারোক্তি নাই।
৫.	০১২৬৫২১০০০০০৭	সজল দেওয়ান	১৩/০৩/২০২৫	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. জামানত হিসেবে গ্রাহকের চেকের পাতা নাই। ৩. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
৬.	০১২৬৫৩১০০০০০৬	সাইদুল ইসলাম মামুন	০৫/১২/২০২১	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. এনআইডি ও পাসপোর্টের জন্ম তারিখে মিল নাই। ৩. মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
৭.	০১২৬৫২২০০০০০৩	সপ্নিতা চাকমা	০২/০১/২০২৪	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডির ভেরিফাইড কপি নাই। ২. প্রবাসে অবস্থানরত ব্যক্তির সাথে সম্পর্কের সুস্পষ্ট প্রামাণিক নথি নাই। ৩. ব্যবস্থাপক বরাবর সুপারিশপত্র নাই।

ক্রম	ঋণ কেস নং	ঋণ গ্রহীতার নাম	ঋণ বিতরণের তারিখ	টাকার পরিমাণ	অনিয়মসমূহ
১	২	৩	৪	৫	৬
					৪. ট্রেড লাইসেন্স নাই।
৮.	০১২৬৫২২০০০০০৪	সঞ্চিতা চাকমা	১০/০১/২০২৪	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি'র ভেরিফাইড কপি নাই। ২. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই।
৯.	০১২৬৫১১০০০০০১	মোহাম্মদ আব্দুর রহমান	২২/১১/২০২৩	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি ও পাসপোর্টের জন্ম তারিখে মিল নাই।
১০.	০১২৬৫১৩০০০০০১	রাশিদা বেগম	১২/০৬/২০২৪	২০০,০০০/-	১. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট পাওয়া যায় নাই।
১১.	০১২৬৫১৬০০০০০১	নূর মোহাম্মাদ	১৪/০৮/২০২৫	৩০০,০০০/-	১. নথিতে ঋণ গ্রহীতা ও জামিনদারের CIB রিপোর্ট পাওয়া যায় নাই।
১২.	০১২৬৫২২০০০০০২	সুলেখা চাকমা	২৮/০৩/২০২৩	৩০০,০০০/-	১. প্রবাসে অবস্থানরত ব্যক্তির পাসপোর্টের কপি ঋণ নথিতে পাওয়া যায় নাই।
১৩.	০১২৬৫৩১০০০০১৩	কিরণ বিকাশ চাকমা	২৬/০৫/২০২২	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি'র ভেরিফাইড কপি নাই। ২. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই।
১৪.	০১২৬৫৩১০০০০২০	মোহাম্মদ সোহেল	২৩/০১/২০২৩	৩০০,০০০/-	১. গ্রাহকের এনআইডি'র ভেরিফাইড কপি নাই। ২. ঋণ মঞ্জুরীপত্র পাওয়া যায় নাই।
১৫.	০১২৬৫০৩০০০০১০	সেলিনা চাকমা	০৭/০৯/২০২৫	২০০,০০০/-	১. ঋণ বিতরণের সময় CIB রিপোর্ট অনুসারে গ্রাহক ছিলেন 'DF' ও জামিনদার ছিলেন 'BL'।
১৬.	০১২৬৫৩১০০০০০৯	লক্ষ্মীকুমার চাকমা	০২/০২/২০২২	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
১৭.	০১২৬৫৩১০০০০১৯	মোহাম্মদ নজরুল ইসলাম	১৬/০৮/২০২২	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
১৮.	০১২৬৫৩১০০০০১৮	শহীদুল ইসলাম	২৮/০৯/২০২১	৩০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।
১৯.	০১২৬৫৩১০০০০১৫	মানিক চন্দ্র শীল	২৮/০৬/২০১১	২০০,০০০/-	১. ঋণ মঞ্জুরীপত্রে গ্রাহকের স্বাক্ষর নাই।

১৫। তিনি গত ০৩.১২.২০২৫ তারিখ হতে অদ্যাবধি তার কর্মস্থলে অননুমোদিতভাবে অনুপস্থিত রয়েছেন। এমনকি সাময়িকভাবে বরখাস্ত হওয়ার পর তাকে স্মারক নম্বর-৫৩.১৬.২৬৬৬.৯০৭.২৭.০০১.২৫-১৬৯৮; তারিখ: ১৭.১২.২০২৫ এর মাধ্যমে নোয়াখালী আঞ্চলিক কার্যালয়ে সংযুক্ত করা হলেও তিনি সেখানে যোগদান করেননি;

১৬। তিনি গ্রাহক জনাব সুজন দেব (হিসাব নং-০১২৬৫৩১০০০০১৭) এর নিকট হতে ঋণের কিস্তি বাবদ মোবাইল ব্যাংকিং (বিকাশ ও নগদ) এর মাধ্যমে বিভিন্ন সময়ে সর্বমোট ২,২০,০০০/- (দুই লক্ষ বিশ হাজার মাত্র) টাকা গ্রহণ করলেও তা সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে ব্যক্তিগতভাবে আত্মসাৎ করেছেন;

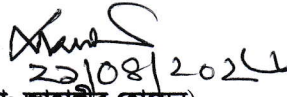
১৭। তিনি জনাব কোয়েল দেওয়ানের নিকট হতে নথিপত্র (জাতীয় পরিচয়পত্র, ছবি, চেকের পাতা ও ট্রেড লাইসেন্স ইত্যাদি) গ্রহণ করে গ্রাহকের অগোচরে তাঁর নামে ৩,০০,০০০/- (তিন লক্ষ মাত্র) টাকার ঋণ (কেস নং-০১২৬৫১৬০০০০০২) মঞ্জুর ও বিতরণ দেখিয়ে সমুদয় অর্থ আত্মসাৎ করেছেন;

১৮। তিনি একইভাবে গ্রাহক জনাব ছোটন চাকমার নিকট হতে তাঁর ব্যক্তিগত নথিপত্র সংগ্রহ করে গ্রাহকের অজান্তে তাঁর নামে ৫,০০,০০০/- (পাঁচ লক্ষ মাত্র) টাকার ঋণ (কেস নং-০১২৬৫১১০০০০০৩) সৃজনপূর্বক ব্যাংক থেকে উক্ত অর্থ উত্তোলন করে আত্মসাৎ করেছেন;

১৯। তিনি কুয়েত প্রবাসী জনাব আমির হোসেন (কেস নং-০১২৬৫০২০০০০৩৪) এর নিকট হতে বিকাশ নম্বরের মাধ্যমে ঋণের কিস্তি বাবদ গৃহীত ১,২০,০০০/- (এক লক্ষ বিশ হাজার টাকা মাত্র) নির্দিষ্ট ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে আত্মসাৎ করেছেন; এবং

২০। তিনি জনাব মো: মোরশেদ আলম (কেস নং-০১২৬৫০১০০০০২৩) এর ঋণের কিস্তি বাবদ ২,০১,০০০/- টাকা জমা ভাউচারের (নং-৩০৯০৮১) মাধ্যমে একক স্বাক্ষরে গ্রহণ করা সত্ত্বেও তা সংশ্লিষ্ট ঋণ হিসাবে জমা না দিয়ে আত্মসাৎ করেছেন এবং জালিয়াতির উদ্দেশ্যে ভাউচারের গ্রাহক কপিতে ভুল হিসাব নম্বর লিপিবদ্ধ করেছেন।

জনাব দর্পন চাকমা (পিকেবি০০০১০), প্রিন্সিপাল অফিসার (সাময়িক বরখাস্ত) এর উক্ত কার্যকলাপ প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক চাকরি প্রবিধানমালা, ২০২৩ এর সপ্তম অধ্যায় (সাধারণ আচরণ ও শৃঙ্খলা) এর প্রবিধান ৫২(ক) অনুযায়ী 'দায়িত্ব পালনে অবহেলা', ৫২(খ) অনুযায়ী 'অসদাচরণ', ৫২(গ) অনুযায়ী 'পলায়ন', ৫২(ঙ) অনুযায়ী 'দুর্নীতি পরায়ন' ও ৫২(চ) অনুযায়ী 'চুরি, আত্মসাৎ, তহবিল তহরুপ বা প্রতারণা' এর পর্যায়ভুক্ত শাস্তিযোগ্য অপরাধ।

  
২২/০৪/২০২৪  
(মো: জাহাঙ্গীর হোসেন)  
উপব্যবস্থাপনা পরিচালক