

মানি লঙ্ঘারিং এবং সম্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক বাংসরিক অঙ্গীকার - ২০২৫

সম্মানিত ডিস্ট্রিবিউটর,

বাংলাদেশের একটি অন্যতম MFS হিসেবে 'নগদ'-এর অসাধারণ সাফল্যের পেছনে আপনাদের অবদান অত্যন্ত প্রশংসনীয়। এই সাফল্যে নগদের গ্রাহক, ব্যবসায়িক পার্টনার এবং শুভাকঙ্কীরা সকলেই সমান অংশীদার। আপনাদের নিরলস প্রচেষ্টার ধারাবাহিকতায় দেশের আপামর জনগণ 'নগদ' সেবাটিকে সান্দেহ প্রাপ্ত করেছে এবং 'নগদ'কে একটি অনন্য উচ্চতায় পৌঁছাতে সাহায্য করেছে।

এই সাফল্যের ধারাবাহিকতা বজায় রাখতে আমাদের সকলের দায়িত্বশীলতা এবং ব্যবসা পরিচালনায় দেশের আইন ও বিধিমালা অনুসরণ করা অত্যন্ত শুরুতপূর্ণ, যা আমাদের ব্যবসায়িক কার্যক্রমকে আরও শক্তিশালী করতে সহায়তা করবে।

উপর্যুক্ত প্রেক্ষাপটে এবং বিএফআইউ (BFIU) সার্কুলার ২০-এর ধাৰা ১.২ পরিপালনকল্পে, নিম্নলিখিত কার্যাবলি মেনে চলা এই বছরের অঙ্গীকার হিসেবে প্রবর্তিত হলো:

- বিদেশ থেকে আবেদ রেমিটেন্স আনয়ন (গ্রাহি), অনলাইন জুয়া, ক্রিপ্টোকারেন্সি ও ফরেক্স ট্রেডিং দেশের আইন অনুযায়ী আবেদ এবং অর্থনৈতির জন্য ক্রুক্তিপূর্ণ। এই ধরনের কর্মকাণ্ড জড়িত ব্যক্তিবর্গ প্রায়ই প্রতারণার শিকার হয়ে সর্বস্ব হারিয়ে থাকে। এক্ষেত্রে, 'নগদ' প্ল্যাটফর্মের অপব্যবহার করে উক্ত আবেদ লেনদেনসমূহ যেন সংযোগ না হতে পারে, সে ব্যাপারে উদ্যোগ্য, ডিএসও, সুপারভাইজার, এবং ডিস্ট্রিবিউশন হাউজের সকল কর্মকর্তাকে সর্বোচ্চ সতর্কতা অবলম্বন করতে প্রয়োগ দেওয়া। এ ধরনের সদেহজনক লেনদেন বা আচরণ পরিলক্ষিত হলে, Suspicious Transaction Report (STR) অথবা Suspicious Activity Report (SAR) প্রেরণ করা। ডিএসও ওয়ালেট-এর STR/SAR অপসন ব্যবহার করে STR/SAR প্রেরণ করা যেতে পারে। উল্লেখ্য, সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ ব্যবাবর এই STR/SAR জমাদানের ক্ষেত্রে রিপোর্টকারীর নাম ও পরিচয় গোপন থাকবে।
- আহক নিবন্ধনের সকল প্রক্রিয়ায় Customer Due Diligence (CDD) তথা আহক সতর্কতামূলক ব্যবস্থা-এর উদ্যোগ গ্রহণ উদ্যোগ্য ও সংশ্লিষ্ট সকলকে উন্নোক্তকরণ। একই সাথে উদ্যোগ্য নিবন্ধনের ক্ষেত্রে ডিএসও এবং সুপারভাইজারদের যথাযথ প্রক্রিয়ায় আহক সতর্কতামূলক ব্যবস্থা নিশ্চিতকরণ। লক্ষ্য রাখতে হবে যেন, অজ্ঞাতসারে বা অসতর্কতাবশত, বেনামে কিংবা ছদ্মপরিচয়ে কেউ 'নগদ' একাউট নিবন্ধনের সুযোগ না পায়।
- কেওয়াইসি'তে উল্লিখিত উদ্যোগ্যার দোকান/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা নিয়মিত পরিদর্শন করা। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে কেওয়াইসি'র তথ্য হালনাগাদের বিষয়ে যথাযথ উদ্যোগ গ্রহণ করা।
- ডিএসও এবং সুপারভাইজার নিয়োগের ক্ষেত্রে যথাযথ প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সকলের পৃণাঙ্গ পরিচিতি নিশ্চিতকরণ।
- নিজ-নিজ প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা, কর্মচারীর পরিচয় ও গতিবিধি সম্পর্কে সম্যক ধারণা রাখা।
- সম্মতি ডিস্ট্রিবিউশন হাউজের কর্মকর্তা/কর্মচারীসহ মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস সেবার সাথে সম্পৃক্ত ব্যক্তিবর্গকে দুষ্কৃতকারী কর্তৃক নানা প্রলোভন দেখিয়ে, আহক কিংবা উদ্যোগ্যার সংবেদনশীল তথ্য হাতিয়ে নেয়ার অপক্রষ্ট পরিলক্ষিত হচ্ছে। মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস একটি আধিক সেবা হওয়ায় সংশ্লিষ্ট সকল ব্যক্তিবর্গের জন্য আহক কিংবা উদ্যোগ্যার সংবেদনশীল তথ্যের যথাযথ গোপনীয়তা রক্ষা করার আইনগত বাধ্যবাধকতা রয়েছে। এক্ষেত্রে কোনো ব্যত্যয় ঘটিলে আইনত তা দণ্ডনীয় অপরাধ হিসেবে পরিগণিত হতে পারে বিধায় সর্বোচ্চ সতর্কতা অবলম্বন করা।
- 'নগদ' কর্তৃক মাসিক ভিত্তিতে আয়োজিত মানি লঙ্ঘারিং ও সম্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধ কর্মশালায় সক্রিয় অংশগ্রহণ এবং নিজ নিজ হাউজের কর্মীদের অংশগ্রহণে উৎসাহিত করা।
- বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইন্ডিপেন্ট (BFIU) সহ সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহের জারিকৃত নির্দেশনা এবং সে আলোকে 'নগদ' কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে প্রেরিত মানি লঙ্ঘারিং ও সম্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত নির্দেশনাসমূহের পরিপালন।

মানি লঙ্ঘারিং ও সম্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধ কেবল আইন ও নিয়ন্ত্রক সংস্থার জন্যই নয়, বরং গ্রাহক এবং ব্যক্তিগত নিরাপত্তা নিশ্চিত করতেও শুরুতপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। এই প্রেক্ষাপটে, 'নগদ'-এর সুনাম অক্ষুণ্ণ রাখা এবং দেশের আইনের প্রতি অনুগত প্রতিষ্ঠান হিসেবে ব্যবসা পরিচালনার প্রতিটি ক্ষেত্রে, মানি লঙ্ঘারিং ও সম্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ সঠিকভাবে অনুসরণ করতে, আসুন আমরা সবাই মিলে একসঙ্গে কাজ করি।



মোঃ শহীদ উল্লাহ
প্রধান মানিলঙ্ঘারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
নগদ লিমিটেড

This is a digitally signed document and requires no physical signature for authentication purposes.

আমি মানি লঙ্ঘারিং ও সম্মানে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক, ডিস্ট্রিবিউটরদের জন্য নগদ-কর্তৃক গৃহীতব্য বাংসরিক অঙ্গীকার-২০২৫ পড়েছি, বুঝেছি এবং সর্বদা মেনে চলবো। এই নির্দেশনা ভঙ্গ করলে প্রচলিত আইন ও নীতিমালা অনুযায়ী নগদ কর্তৃপক্ষ আমার বিরুদ্ধে কোনো ব্যবস্থা গ্রহণ করলে আমি মেনে নিতে বাধ্য থাকবো।

ডিস্ট্রিবিউটরের নাম : মেহের মোরতে ট্রেডার
 ডিস্ট্রিবিউটরের স্বাক্ষর : ইমারহানগুলি
 নগদ একাউট সংশ্লিষ্ট মোবাইল নাম্বার : ০১৩২৪-১৪২৩৪২