

## মানি লডারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক বাৎসরিক অঙ্গীকার - ২০২৫

সম্মানিত ডিস্ট্রিবিউটর,

বাংলাদেশের একটি অন্যতম জনপ্রিয় MFS হিসেবে 'নগদ'-এর অসাধারণ সাফল্যের পেছনে আপনাদের অবদান অত্যন্ত প্রশংসনীয়। এই সাফল্যে নগদের গ্রাহক, ব্যবসায়িক পার্টনার এবং শুভাকাঙ্ক্ষীরা সকলেই সমান অংশীদার। আপনাদের নিরলস প্রচেষ্টার ধারাবাহিকতায় দেশের আপামর জনগণ 'নগদ' সেবাটিকে সানন্দে গ্রহণ 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 গুরুত্বপূর্ণ, যা আমাদের ব্যবসায়িক কার্যক্রমকে আরও শক্তিশালী করতে সহায়তা করবে।

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

- বিদেশ থেকে অবৈধ রেমিটেন্স আনয়ন (জুডি), অনলাইন জুয়া, ক্রিপ্টোকারেন্সি ও ফরেনক্স ট্রেডিং দেশের আইন অনুযায়ী অবৈধ এবং অর্থনীতির জন্য ঝুঁকিপূর্ণ। এই ধরনের কর্মকাণ্ডে জড়িত ব্যক্তিবর্গ প্রায়ই প্রতারণার শিকার হয়ে সর্বস্ব হারিয়ে থাকে। এক্ষেত্রে, 'নগদ' প্ল্যাটফর্মের অপব্যবহার করে উক্ত অবৈধ লেনদেনসমূহ যেন সংঘটিত না হতে পারে, সে ব্যাপারে উদ্যোক্তা, ডিএসও, সুপারভাইজার, এবং ডিস্ট্রিবিউশন হাউজের সকল কর্মকর্তাকে সর্বোচ্চ সতর্কতা অবলম্বন করতে পরামর্শ দেওয়া। এ ধরনের সন্দেহজনক লেনদেন বা আচরণ পরিলক্ষিত হলে, Suspicious Transaction Report (STR) অথবা Suspicious Activity Report (SAR) প্রেরণ করা। ডিএসও ওয়ালেটে-এর STR/SAR অপশন ব্যবহার করে STR/SAR প্রেরণ করা যেতে পারে। উল্লেখ্য, সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ বরাবর এই STR/SAR জমাদানের ক্ষেত্রে রিপোর্টকারীর নাম ও পরিচয় গোপন থাকবে।
- গ্রাহক নিবন্ধনের সকল প্রক্রিয়ায় Customer Due Diligence (CDD) তথা গ্রাহক সতর্কতামূলক ব্যবস্থা-এর উদ্যোগ গ্রহণে উদ্যোক্তা ও সংশ্লিষ্ট সকলকে উদ্বুদ্ধকরণ। একই সাথে উদ্যোক্তা নিবন্ধনের ক্ষেত্রে ডিএসও এবং সুপারভাইজারদের যথাযথ প্রক্রিয়ায় গ্রাহক সতর্কতামূলক ব্যবস্থা নিশ্চিতকরণ। লক্ষ্য রাখতে হবে যেন, অজ্ঞাতসারে বা অসতর্কতাবশত, বেনামে কিংবা ছদ্মপরিচয়ে কেউ 'নগদ' একাউন্ট নিবন্ধনের সুযোগ না পায়।
- কেওয়াইসি'তে উল্লিখিত উদ্যোক্তার দোকান/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা নিয়মিত পরিদর্শন করা। প্রয়োজ্য ক্ষেত্রে কেওয়াইসি'র তথ্য হালনাগাদের বিষয়ে যথাযথ উদ্যোগ গ্রহণ করা।
- ডিএসও এবং সুপারভাইজার নিয়োগের ক্ষেত্রে যথাযথ প্রক্রিয়ার মাধ্যমে সকলের পূর্ণাঙ্গ পরিচিতি নিশ্চিতকরণ।
- নিজ-নিজ প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা, কর্মচারীর পরিচয় ও গতিবিধি সম্পর্কে সম্যক ধারণা রাখা।
- সম্প্রতি ডিস্ট্রিবিউশন হাউজের কর্মকর্তা/কর্মচারীসহ মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস সেবার সাথে সম্পৃক্ত ব্যক্তিবর্গকে দৃষ্ণতকারী কর্তৃক নানা প্রলোভন দেখিয়ে, গ্রাহক কিংবা উদ্যোক্তার সংবেদনশীল তথ্য হাতিয়ে নেয়ার অপচেষ্টা পরিলক্ষিত হচ্ছে। মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস একটি আর্থিক সেবা হওয়ায় সংশ্লিষ্ট সকল ব্যক্তিবর্গের জন্য গ্রাহক কিংবা উদ্যোক্তার সংবেদনশীল তথ্যের যথাযথ গোপনীয়তা রক্ষা করার আইনগত বাধ্যবাধকতা রয়েছে। এক্ষেত্রে কোনো ব্যত্যয় ঘটলে আইনত তা দণ্ডনীয় অপরাধ হিসেবে পরিগণিত হতে পারে বিধায় সর্বোচ্চ সতর্কতা অবলম্বন করা।
- 'নগদ' কর্তৃক মাসিক ভিত্তিতে আয়োজিত মানি লডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কর্মশালায় সক্রিয় অংশগ্রহণ এবং নিজ নিজ হাউজের কর্মীদের অংশগ্রহণে উৎসাহিত করা।
- বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU) সহ সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহের জারিকৃত নির্দেশনা এবং সে আলোকে 'নগদ' কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে প্রেরিত মানি লডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত নির্দেশনাসমূহের পরিপালন।

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



মোঃ শহীদ উল্লাহ  
 প্রধান মানি লডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা  
 নগদ লিমিটেড

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

আমি মানি লডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক, ডিস্ট্রিবিউটরদের জন্য নগদ-কর্তৃক গৃহীত বাৎসরিক 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 : **হেমফার্স মোবাইল ডেভেলপার্স**  
 ডিস্ট্রিবিউটরের স্বাক্ষর : **হাফিজুর রহমান**  
 নগদ একাউন্ট সংশ্লিষ্ট মোবাইল নাম্বার : **০১৩২৪-১৪২৩৪২**