

রেফারেন্স: NAGAD/COMM/2025/06/Uddokta/01

তারিখ: ০৪ জুন ২০২৫

প্রিয় উদ্যোক্তা বন্ধু,

বাংলাদেশ ডাক বিভাগের ডিজিটাল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস ‘নগদ’-এর পক্ষ থেকে আপনাকে জানাই পবিত্র ঈদ-উল-আজহার অগ্রিম শুভেচ্ছা। বর্তমান প্রেক্ষাপটে একটি অতি গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ে আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করতে চাই।

সাম্প্রতিক সময়ে বিভিন্ন মাধ্যমে প্রকাশিত সংবাদে লক্ষ্য করা যাচ্ছে যে, দেশে অনলাইন ভিত্তিক জুয়া সংক্রান্ত কার্যক্রম পরিচালনায় মোবাইল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিসের ব্যবহার করা হয়। এ সকল কার্যক্রমের ফলে দেশে সামাজিক অবক্ষয় এবং সর্বোপরি অপরাধমূলক কার্যক্রম বেড়ে চলেছে।

বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা অনুযায়ী, অনলাইন জুয়ার সাথে আপনার নগদ উদ্যোক্তা একাউন্ট সম্পৃক্ত না রাখার জন্য কঠোরভাবে নির্দেশ প্রদান করা হলো। এরকম কার্যক্রমের সাথে যুক্ত থাকলে বাংলাদেশ ব্যাংকের নির্দেশনা মোতাবেক আপনার নগদ উদ্যোক্তা একাউন্ট বন্ধ করে দেওয়ার বাধ্যবাধকতা রয়েছে।

আশা করি, বাংলাদেশের সকল প্রচলিত আইন ও বাংলাদেশ ব্যাংকের সকল নীতিমালা অনুসরণ করে আপনি নিশ্চিন্তে নগদ-এর সাথে আপনার ব্যবসায়িক কার্যক্রম চালিয়ে যাবেন।

পরিশেষে, নগদ-এর সাথে থাকার জন্য আপনাকে অসংখ্য ধন্যবাদ।



কাজী হা-মিম সালেহ্

ন্যাশনাল সেলস ম্যানেজার (চলতি দায়িত্ব)

আমি অনলাইন ভিত্তিক জুয়ার সাথে আমার উদ্যোক্তা একাউন্ট সম্পৃক্ত না রাখার বিষয়ে নগদ প্রদত্ত নির্দেশনাটি পড়েছি, বুঝেছি এবং সর্বদা মেনে চলবো। এই নির্দেশনা ভঙ্গ করলে প্রচলিত আইন ও নীতিমালা অনুযায়ী আমার বিরুদ্ধে কোনো ব্যবস্থা গ্রহণ করলে আমি মেনে নিতে বাধ্য থাকবো।

উদ্যোক্তার নাম:

উদ্যোক্তা পয়েন্টের নাম:

উদ্যোক্তার স্বাক্ষর:

নগদ একাউন্ট সংশ্লিষ্ট মোবাইল নাম্বার:

রেফারেন্স: NAGAD/COMM/2025/06/Uddokta/02

তারিখ: ০৪ জুন, ২০২৫

প্রিয় উদ্যোক্তা বন্ধু,

বাংলাদেশ ডাক বিভাগের ডিজিটাল ফাইন্যান্সিয়াল সার্ভিস ‘নগদ’-এর পক্ষ থেকে আপনাকে জানাই পবিত্র ঈদ-উল-আজহা-এর অগ্রিম শুভেচ্ছা। আশা করি পরিবারের সবাইকে নিয়ে সুস্থ আছেন।

আপনারা হয়তো ইতিমধ্যে অবগত হয়েছেন যে, বাংলাদেশ ব্যাংকের পরিচালক জনাব মোঃ মোতাহিম বিল্লাহ ‘নগদ’ এ প্রশাসক হিসেবে দায়িত্ব নিয়েছেন। গত ২ জুন, ২০২৫ অপরাহ্নে তিনি এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নিযুক্ত অন্যান্য সহকারী প্রশাসকগণ ‘নগদ’ এর পরিচালনার দায়িত্ব নিয়েছেন। পূর্বে তাঁরা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক নিযুক্ত হয়ে ‘নগদ’ পরিচালনা করেছেন। বাংলাদেশ ব্যাংকের সাথে, বাংলাদেশ ডাক বিভাগের প্রতিনিধিগণ ‘নগদ’ পরিচালনার সঙ্গে সরাসরি যুক্ত রয়েছেন।

আগামী দিনগুলোতে পূর্বের ন্যায় মাননীয় প্রশাসকসহ সহকারী প্রশাসকগণ নগদ-এর কার্যক্রম পরিচালনা করবেন ও প্রয়োজন অনুযায়ী দিক-নির্দেশনা প্রদান করবেন, যা প্রকৃতপক্ষে আপনাদের ব্যবসায়িক উন্নয়ন ঘটাতে সহায়তা করবে।

আমাদের প্রত্যাশা, আগামীতে আপনারা পূর্বের ন্যায় নিশ্চিন্তে নগদ-এর সাথে আপনার ব্যবসায়িক কার্যক্রম চালিয়ে যাবেন।

পরিশেষে, নগদ-এর সাথে থাকার জন্য আপনাকে অসংখ্য ধন্যবাদ।



কাজী হা-মিম সালেহ্

ন্যাশনাল সেলস ম্যানেজার (চলতি দায়িত্ব)

রেফারেন্স: NAGAD/COMM/2025/04/Uddokta/01

তারিখ: ০৯ এপ্রিল, ২০২৫

প্রিয় উদ্যোক্তা বন্ধু,

আশা করি, পরিবারের সকলকে নিয়ে সুস্থ আছেন। আপনি ইতোমধ্যে জেনেছেন যে, বাংলাদেশ ব্যাংক-এর নির্দেশনা অনুযায়ী নগদ-এর বিভিন্ন সেবার দৈনিক ও মাসিক লিমিট এবং একইসাথে গ্রাহকের একাউন্ট ব্যালেন্সের লিমিট বৃদ্ধি করা হয়েছে, যা নিচে উল্লেখ করা হলো:

সেবাসমূহ	লেনদেন সীমার ভিত্তি	পূর্বের লিমিট	নতুন লিমিট
উদ্যোক্তা পয়েন্ট থেকে ক্যাশ ইন	দৈনিক লিমিট	৩০,০০০ টাকা	৫০,০০০ টাকা
	মাসিক লিমিট	২০০,০০০ টাকা	৩০০,০০০ টাকা
উদ্যোক্তা পয়েন্ট থেকে ক্যাশ আউট	দৈনিক লিমিট	২৫,০০০ টাকা	৩০,০০০ টাকা
	মাসিক লিমিট	১৫০,০০০ টাকা	২০০,০০০ টাকা
সেভ মানি	দৈনিক লিমিট	২৫,০০০ টাকা	৫০,০০০ টাকা
	মাসিক লিমিট	২০০,০০০ টাকা	৩০০,০০০ টাকা
গ্রাহকের একাউন্টের সর্বোচ্চ ব্যালেন্স		৩০০,০০০ টাকা	৫০০,০০০ টাকা

এই লিমিট পরবর্তী ঘোষণা না দেওয়া পর্যন্ত চলবে। আশা করি, এই নতুন বর্ধিত লিমিটের ফলে নগদের গ্রাহকেরা আরও বেশি লেনদেন করতে পারবে, যা আপনার ব্যবসা ও আয় বৃদ্ধিতে সহায়তা করবে।

পরিশেষে, আপনার ব্যবসার উত্তরোত্তর সাফল্য কামনা করি।

ধন্যবাদ।



মোহাম্মদ শাহীন সরওয়ার ভূইয়া
ন্যাশনাল সেলস ম্যানেজার

মানি লন্ডারিং এবং সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক বাৎসরিক অঙ্গীকার - ২০২৫

সম্মানিত উদ্যোক্তা,

বাংলাদেশের একটি অন্যতম জনপ্রিয় MFS হিসেবে ‘নগদ’-এর অসাধারণ সাফল্য যাত্রায় অবিস্মৃত্য ভূমিকা রাখায় আপনাদের প্রত্যেককে অভিনন্দন। আমরা বিশ্বাস করি, ‘নগদ’-এর প্রতি সর্বাঙ্গীয় আপনাদের দৃঢ়চিত্ত সমর্থনই ‘নগদ’কে আজকের এই অনন্য উচ্চতায় পৌঁছাতে সাহায্য করেছে। আপনাদের আন্তরিক প্রচেষ্টার ধারাবাহিকতায় দেশের আপামর জনগণের লেনদেনে ‘নগদ’ এখন নিত্যদিনের সঙ্গী।

‘নগদ’-এর ক্রমবর্ধমান সফলতার ধারা অব্যাহত রাখতে, আমাদের দৈনন্দিন কর্মকাণ্ডের অংশ হিসেবেই দেশের সংশ্লিষ্ট সকল আইন ও বিধিমালা অনুসরণপূর্বক সচেতনভাবে ব্যবসা পরিচালনা করা জরুরি। এক্ষেত্রে, বিএফআইইউ (BFIU) সার্কুলার ২০-এর ধারা ১.২ পরিপালনকল্পে, নিম্নলিখিত কার্যাবলি মেনে চলা এই বছরের অঙ্গীকার হিসেবে প্রবর্তিত হলো:

- কেওয়াইসি’তে উল্লিখিত দোকান/ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের ঠিকানায় অবস্থানপূর্বক ব্যবসা পরিচালনা করা। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে কেওয়াইসি’র তথ্য হালনাগাদের বিষয়ে যথাযথ উদ্যোগ গ্রহণ করা।
- বিদেশ থেকে অবৈধ পথে রেমিটেন্স আনয়ন (ছড়ি), অনলাইন জুয়া, ভারুয়াল মুদ্রা (ক্রিপ্টো কারেন্সি), ফরেনক্স ট্রেডিং সংক্রান্ত লেনদেন দেশের প্রচলিত আইন অনুযায়ী অবৈধ ও দেশের অর্থনীতির জন্য হুমকিস্বরূপ। এছাড়া এসকল কর্মকাণ্ডে জড়িত ব্যক্তিগণ প্রায় সময়েই প্রতারণার শিকার হয়ে সর্বস্ব হারিয়ে থাকে। এক্ষেত্রে, ‘নগদ’ প্ল্যাটফর্মের অপব্যবহার করে উক্ত অবৈধ লেনদেনসমূহ যেন সংঘটিত না হতে পারে, সে ব্যাপারে সর্বোচ্চ সতর্কতা অবলম্বন করা।
- গ্রাহকের লেনদেন কিংবা আচরণ সন্দেহজনক মনে হলে, Suspicious Transaction Report (STR) অথবা Suspicious Activity Report (SAR) প্রেরণ করা। উদ্যোক্তা ওয়ালেট-এর STR/SAR অপশন ব্যবহার করে STR/SAR প্রেরণ করা যেতে পারে। উল্লেখ্য, সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষ বরাবর এই STR/SAR জমাদানের ক্ষেত্রে রিপোর্টকারীর নাম-পরিচয় গোপন রাখা হয়।
- শুধুমাত্র সশরীরে উপস্থিত গ্রাহকবৃন্দের সাথেই লেনদেন সম্পাদন করা। গ্রাহকের পক্ষ হয়ে নিজের ব্যক্তিগত একাউন্টের মাধ্যমে লেনদেন না করে, গ্রাহকদের একাউন্ট নিবন্ধন করতে ও উক্ত একাউন্ট হতে লেনদেন করতে উৎসাহিত করা।
- গ্রাহক একাউন্ট নিবন্ধনের ক্ষেত্রে লক্ষ্য রাখা, যেন গ্রাহক কোনো অবস্থাতেই বেনামে কিংবা ছদ্ম-পরিচয়ে ‘নগদ’ একাউন্ট নিবন্ধনের সুযোগ না পায়। একাউন্ট নিবন্ধন প্রক্রিয়ায় গ্রাহকের কোনো আচরণ সন্দেহজনক মনে হলে, SAR প্রেরণ করা।
- লেনদেন রেজিস্টারটি অত্যন্ত সতর্কতার সাথে ব্যবহার ও সংরক্ষণ করা, যেন গ্রাহকের ছদ্মবেশে এসে অনাকাঙ্ক্ষিত কেউ অন্য গ্রাহকের সংবেদনশীল তথ্য অধিগত করতে না পারে।
- দুষ্কৃতকারীরা নানা অসাধু পন্থায় প্রতারণা করার চেষ্টা করে থাকে। একাউন্টের গোপনীয় সংবেদনশীল তথ্য (PIN/OTP) হাতিয়ে নেয়ার চেষ্টা, ভুয়া তথ্য/এসএমএস দিয়ে নিজেকে ‘নগদ’-এর কর্মকর্তা প্রমাণের চেষ্টা কিংবা কোনো ভুয়া লেনদেনকে বিশ্বাসযোগ্যভাবে উপস্থাপন করা, সোশ্যাল মিডিয়া একাউন্ট হ্যাকিংয়ের মাধ্যমে প্রতারণার চেষ্টা করা ইত্যাদি। এই প্রতারণার চেষ্টাসমূহের ক্ষেত্রে বেশিরভাগ সময়ই প্রতারকরা নানা প্রলোভন দেখিয়ে থাকে কিংবা সরলতার সুযোগ নিয়ে থাকে। এক্ষেত্রে, ‘নগদ’ উদ্যোক্তা একাউন্টের সংবেদনশীল গোপনীয় তথ্যসমূহ যেন কারো সাথে শেয়ার না করা হয়, সে ব্যাপারে সতর্ক থাকা।
- ‘নগদ’ কর্তৃক মাসিক ভিত্তিতে আয়োজিত মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কর্মশালায় সক্রিয় অংশগ্রহণ।
- বাংলাদেশ ব্যাংক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU) সহ সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রক সংস্থাসমূহের জারিকৃত নির্দেশনা এবং সে আলোকে ‘নগদ’ কর্তৃক বিভিন্ন সময়ে প্রেরিত মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত নির্দেশনাসমূহের পরিপালন।

মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধের বিষয়টি একদিকে যেমন আইন ও নিয়ন্ত্রক সংস্থা কর্তৃক অত্যন্ত গুরুত্বের সাথে বিবেচনা করা হয়, তেমনি তা গ্রাহক এবং নিজের নিরাপত্তা নিশ্চিতকল্পেও কার্যকরী ভূমিকা পালন করে। এই প্রেক্ষাপটে, নগদ-এর সুনাম বজায় রাখতে এবং দেশের আইনসমূহের প্রতি অনুগত প্রতিষ্ঠান হিসেবে, ব্যবসা পরিচালনার প্রতিটি ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংশ্লিষ্ট কর্মকাণ্ডসমূহের পুঙ্খানুপুঙ্খভাবে পরিপালনের বিষয়ে, আসুন আমরা সকলে মিলে একযোগে কাজ করি।



মোঃ শহীদ উল্লাহ

প্রধান মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা

নগদ লিমিটেড

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