



ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।

Website: www.bb.org.bd

২১ এপ্রিল ২০২২

বিআরপিডি সার্কুলার লেটার নং-১১

তারিখঃ-----

৮ বৈশাখ ১৪২৯

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/ প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলী ব্যাংক।

প্রিয় মহোদয়,

Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh

আর্থিক অন্তর্ভুক্তির প্রয়াসে উন্মোচিত এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম সুষ্ঠুভাবে পরিচালনার লক্ষ্যে বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৪, তারিখঃ ১৮ সেপ্টেম্বর ২০১৭ মারফত পূর্ণাঙ্গ নীতিমালা (Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh) জারি করা হয়। পরবর্তীতে, বিআরপিডি সার্কুলার লেটার নং-০৮, তারিখঃ ২৭ মে ২০১৮ মারফত উক্ত গাইডলাইনের পরিপূরক হিসেবে দু'টি চেকলিস্ট প্রণয়নকরতঃ তা এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রমের অনুমোদন সংক্রান্ত আবেদনপত্রের সাথে দাখিলের জন্য বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক বরাবর নির্দেশনা প্রদান করা হয়।

০২। এক্ষণে, আলোচ্য গাইডলাইন্স মারফত নির্দেশিত গ্রাহকের পরিচয় নিশ্চিতকরণ, এজেন্ট আউটলেট মনিটরিং এবং এ খাতের তথ্য সংগ্রহ কার্যক্রম বিষয়ক বিদ্যমান নীতিমালা কিছুটা পরিবর্তন/পরিমার্জন করা প্রয়োজন মর্মে বাংলাদেশ ব্যাংকের নিকট প্রতিভাত হয়েছে। এমতাবস্থায়, বর্ণিত গাইডলাইন্সের অনুচ্ছেদ নং ২৪.৫, ৩১.৪, ৩৫, ৩৫.১, ৩৮.৫.১ ও ৪৫.১ নিম্নরূপে প্রতিস্থাপন করা হলোঃ

24.5. Two factor authentication (TFA) i.e., use of a photo ID, Personal identification Number (PIN), Biometric fingerprint, or any other secret code or message during transactions.

31.4. Quarterly/monthly physical visits by bank's staff or authorized persons are necessary to ensure that agents operate strictly within the requirements of the law, guidelines and the contract. Besides, Branch manager/branch nominated officials shall closely monitor the agent banking activities of the outlet linked to the branch.

35. Relocation, Closure of outlet and Transfer or Replacement of Outlet ownership

35.1. No agent shall relocate, transfer, replace or close its agent banking outlet without the prior written consent of the bank. Banks have to take prior approval from BRPD for Relocation of outlet and Transfer or Replacement of Outlet ownership. However, no such approval will be required in case of closure of outlet.

চলমান পাতা/২

38.5.1. Identify customers with at least two characters like ID, PIN, password, ATM card, Biometric fingerprint, secret code or secret message while performing any transaction requiring identification.

45.1. Banks shall submit a quarterly report (both soft and hard copy) on agent banking activities within 7 (seven) working days after the end of each quarter as per Annexure-D to FID.

০৩। একইসাথে, এজেন্ট ব্যাংকিং খাতে অধিকতর স্বচ্ছতা আনয়নের লক্ষ্যে আলোচ্য গাইডলাইসে অনুচ্ছেদ নং ৪৫.৩ সংযোজন করা হলো, যা নিম্নরূপঃ

45.3 Bank shall submit a quarterly report to FID providing information on financial irregularities, fraud, forgeries, scams and accidents etc. occurred in conducting agent banking operation and actions taken by the bank. The report shall be submitted within 07 (seven) working days after the end of each quarter as per Annexure-E and in case there is no such incident for the reporting quarter, a 'Nil' report shall be submitted.

৪। এ নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

সংযুক্তি: Annexure-E

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(মাকসুদা বেগম)

মহাব্যবস্থাপক

ফোনঃ ৯৫৩০২৫২

Annexure-E: Quarterly Statement on fraud, forgeries, financial irregularities, scam, accident etc. occurred in conducting agent banking business.

Name of the Bank:

Name of the Quarter:

Sl	Agent Outlet Name & Address	Permission Letter no of BRPD & Date	Linked-Branch Name	Description of the incident including the modus operandi ¹	Amount Involved (if any)	Date of		Action taken by Bank ²	Present Status of the case	Remarks
						Occurrence of the incident	Detection			
1										
2										
...										

Head of Agent Banking Operations

Signature :

Name :

Designation :

Cell Phone :

Land Phone :

E-mail :

¹ Please attach additional paper, if required, to clearly describe the incident and actions taken by bank.
² Chronological details of the actions taken shall be attached separately.
*** Forwarding letter of this annexure shall be signed by the Managing Director of the bank.**