

ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা।

Website: www.bb.org.bd

বিআরপিডি সার্কুলার লেটার নং-০৮

তারিখঃ ১৩ জ্যৈষ্ঠ ১৪২৫
২৭ মে ২০১৮

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক।

প্রিয় মহোদয়,

এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম প্রসঙ্গে।

ব্যাংকসমূহের এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম সংক্রান্ত বিআরপিডি সার্কুলার নং-১৪, তারিখ-১৮ সেপ্টেম্বর ২০১৭ এর প্রতি আপনাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করা যাচ্ছে।

২। আর্থিক অন্তর্ভুক্তির প্রয়াসে উন্মোচিত এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রমের সূষ্ঠ ও সুসংবদ্ধ প্রসার নিশ্চিত করতে ব্যাংক-কোম্পানীসমূহের এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রমের জন্য “Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh” জারি করা হয়। উক্ত গাইডলাইন অনুযায়ী এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম শুরুর জন্য ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত এজেন্ট ব্যাংকিং সংক্রান্ত নীতিমালা, আনুষঙ্গিক ডকুমেন্টস, এজেন্ট ব্যাংকিং বিভাগের তথ্য (গাইডলাইন এর Annexure-B) এবং প্রস্তাবিত এজেন্টের তথ্য (গাইডলাইন এর Annexure-C) সহ বাংলাদেশ ব্যাংকে আবেদন করতে হয়। এছাড়া, পরবর্তীতে নতুন এজেন্ট এবং/অথবা এজেন্ট আউটলেট খোলার জন্য সম্ভাব্য এজেন্ট/আউটলেটের তথ্য (গাইডলাইন এর Annexure-C) ও এজেন্ট ব্যাংকিং এর ব্যবসায়িক অবস্থা (গাইডলাইন এর Annexure-D) সহ আবেদনপূর্বক অনুমোদন গ্রহণের বাধ্যবাধকতা রয়েছে। এ প্রেক্ষিতে, এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার লক্ষ্যে ব্যাংকসমূহ কর্তৃক এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রমের অনুমোদন এবং নতুন এজেন্ট/আউটলেট এর অনুমোদন প্রাপ্তির আবেদন দাখিলের সময় গাইডলাইন এ নির্দেশিত সংশ্লিষ্ট দলিলাদির লভ্যতা (availability) ও নিয়মাচার নিশ্চিত করনার্থে দু’টি চেকলিস্ট প্রণয়নকরত এতদসঙ্গে প্রেরণ করা হলো।

৩। এক্ষণে এ মর্মে সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে যে, এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রমের অনুমোদন প্রাপ্তি অথবা ইতোমধ্যে অনুমোদনপ্রাপ্ত হয়ে থাকলে নতুন এজেন্ট/আউটলেট এর অনুমোদন প্রাপ্তির লক্ষ্যে বাংলাদেশ ব্যাংকে প্রেরিতব্য আবেদনপত্রের সাথে উক্ত চেক লিস্টও দাখিল করতে হবে।

৪। এ নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

সংযুক্তি: ০৩ (তিন) পাতা।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

(আবু ফরাহ মোঃ নাছের)

মহাব্যবস্থাপক

ফোনঃ ৯৫৩০২৫২।

Checklist for approval of Agent Banking**Bank Name:**

Sl	Particulars	Relevant section of the guideline	Tick or comment
1.	Duly signed application as per Annexure-A of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	6	
2.	Information of Agent Banking Department as per Annexure-B of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	6	
3.	Data about proposed agents/outlets as per Annexure-C of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	6	
4.	Expansion plan of agent banking	6	
5.	A report assessing the risks associated with agent banking operation and the measures to be adopted to mitigate the risk	7.1	
6.	A report containing the opinion of an independent audit team regarding the adaptation of internal control policy for agent banking operation	7.2	
7.	A tentative implementation schedule with full details of the services	7.3	
8.	The policy for agent banking operation approved by the board of directors which addressed at least the following areas:	7.4	
	8.1 Agent selection, management and training	7.4.1	
	8.2 Customer due diligence and customer protection measures	7.4.2	
	8.3 Infrastructure to support agent banking	7.4.3	
	8.4 Internal control and monitoring	7.4.4, 6	
	8.5 Business Continuity Plan (BCP) and contingency arrangements	7.4.5	
	8.6 Business plan for agent banking operation	7.4.7	
	8.7 Detailed information of agents	7.4.8	
	8.8 Draft agreement between bank and agent	7.4.9	
	8.9 Anti-Money Laundering/Combating Financing of Terrorism policies and procedure	7.4.10	
	8.10 Agent training manual	7.4.11	
	8.11 Proposed financial literacy and education activities by the bank	7.4.12	
	8.12 Feasibility study	7.4.13	
9.	Proposed agent is a juristic person	10.1.1	
10.	If the proposed agent is a private sector organization, it has a valid business license or permission for lawful business activity	10.2.2	
11.	Proposed agent or the owner or manager of the proposed entity has minimum one year of experience in the related field	10.2.3, 10.3.2	
12.	Proposed agent is not a bank related person as defined in the section ২৬৭ of the Bank-Company Act, 1991	11.1	
13.	Proposed agent is not a defaulter with any bank or financial institution	11.2	
14.	Proposed agent is not a bankrupt	11.3	
15.	Proposed agent is not convicted by a court or not under investigation for any criminal charges and money laundering or terrorist financing activities	11.4,5,6	
16.	Proposed agent is not under investigation of the Anti-Corruption Commission	11.7	
17.	Proposed agent is an eligible entity as mentioned in section 12 of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	12	

Sl	Particulars	Relevant section of the guideline	Tick or comment
18.	Proposed agent, who is subject to any regulatory authority under any written law or is a public entity, has the consent of the concerned regulatory authority or the appropriate oversight body or authority for carrying out agent banking	13	
19.	Potential concentration risk is considered while granting agent banking outlets to master agent	18.3	
20.	All other instructions of the guideline have been duly complied	---	

We do hereby declare that we have checked and verified all the information and documents as required under the “Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh”. Best of our knowledge, the information given herein are true and correct. We also confirm that our submitted application for the approval of Agent Banking is fully in compliance with the “Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh”. If anything is found short or incorrect or false afterward, we shall be held liable for that.

Signature of MD/CEO

& Date :

Name :

Phone No :

Email :

Checklist for approval of new Agent/Outlet**Bank Name:**

Sl	Particulars	Relevant section of the guideline	Tick or comment
1.	Duly signed application	6	
2.	Data about proposed agents/outlets as per Annexure-C of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	6	
3.	Business performance of agent banking operation as per Annexure-D of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	6	
4.	Expansion plan of agent banking	6	
5.	Proposed agent is a juristic person	10.1.1	
6.	If the proposed agent is a private sector organization, it has a valid business license or permission for lawful business activity	10.2.2	
7.	Proposed agent or the owner or manager of the proposed entity has minimum one year of experience in the related field	10.2.3, 10.3.2	
8.	Proposed agent is not a bank related person as defined in the section ৯৩ of the Bank-Company Act, 1991	11.1	
9.	Proposed agent is not a defaulter with any bank or financial institution	11.2	
10.	Proposed agent is not a bankrupt	11.3	
11.	Proposed agent is not convicted by a court or not under investigation for any criminal charges and money laundering or terrorist financing activities	11.4,5,6	
12.	Proposed agent is not under investigation of the Anti-Corruption Commission	11.7	
13.	Proposed agent is an eligible entity as mentioned in section 12 of the Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh	12	
14.	Proposed agent, who is subject to any regulatory authority under any written law or is a public entity, has the consent of the concerned regulatory authority or the appropriate oversight body or authority for carrying out agent banking	13	
15.	Potential concentration risk has been considered while granting agent banking outlets to master agent	18.3	
16.	All other instructions of the guideline have been duly complied	---	

We do hereby declare that we have checked and verified all the information and documents as required under the “Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh”. Best of our knowledge, the information given herein are true and correct. We also confirm that our submitted application for the approval of new Agent/Outlet is fully in compliance with the “Prudential Guidelines for Agent Banking Operation in Bangladesh”. If anything is found short or incorrect or false afterward, we shall be held liable for that.

Signature of Head of Agent

Banking Department : Signature: Date:

Name :

Designation :

Phone No :

Email :