



প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

প্রধান কার্যালয়

প্রবাসী কল্যাণ ভবন, ৭১-৭২ ইস্কাটন গার্ডেন রোড, ইস্কাটন, ঢাকা-১০০০



“মুজিববর্ষের সেবা নিন
প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংকের সহজ ঋণ”

নং-৫৩.১৬.২৬৬৬.৯৯৯.০১.০০৫.২১-৭৮

তারিখঃ ২৩.০৩.২০২৩

ইন্টারনাল অডিট এন্ড কন্ট্রোল এন্ড কমপ্লায়েন্স ডিপার্টমেন্ট

অঞ্চল প্রধান

আঞ্চলিক কার্যালয় (সকল)

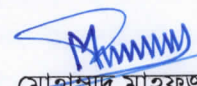
প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

**বিষয়ঃ প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংকের অঞ্চল প্রধান কর্তৃক তাঁর আওতাধীন শাখার আকস্মিক পরিদর্শন প্রতিবেদন প্রস্তুতে
অনুসরণীয় নমুনা সংক্রান্ত পরিপত্র জারী প্রসঙ্গে।**

মহোদয়,

উপর্যুক্ত বিষয়ে জানানো যাচ্ছে যে, অঞ্চল প্রধান কর্তৃক আওতাধীন শাখার আকস্মিক পরিদর্শন প্রতিবেদন প্রস্তুতে অনুসরণীয় নমুনা ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের অনুমোদনক্রমে জারীকৃত পরিপত্র (পরিপত্র নং- ০৭/২০২৩; তারিখ: ২৩.০৩.২০২৩ এতদসঙ্গে প্রেরণ করা হলো।

সংযুক্তিঃ পরিপত্র নং- ০৭/২০২৩; তারিখ: ২৩.০৩.২০২৩ এর কপি ০৩ (তিন) পৃষ্ঠা।


২৩/০৩/২০২৩
মোহাম্মদ মাহফুজুর রহমান
ডিজিএম ও বিভাগীয় প্রধান

অনুলিপি সদয় জ্ঞাতার্থে ও কার্যার্থেঃ

- ০১। ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের একান্ত সচিব, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০২। উপ-ব্যবস্থাপনা পরিচালক মহোদয়ের একান্ত সচিব, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৩। মহাব্যবস্থাপক মহোদয়ের একান্ত সচিব, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
- ০৪। বিভাগীয় প্রধান, আইটি সিস্টেমস এন্ড এমআইএস ডিপার্টমেন্ট, প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা (ওয়েব সাইটে প্রকাশের অনুরোধসহ)।
- ০৫। অফিস কপি।

প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

আঞ্চলিক কার্যালয়,।

পরিপত্র নং- ০৭/২০২৩

তারিখ: ২৩.০৩.২০২৩

প্রধান কার্যালয়ের মানব সম্পদ ডিপার্টমেন্টের গত ১৩.১১.২০২২ তারিখের সূত্র নং- ৫৩.১৬.২৬৬৬.৯৯৯.১১.০০৩.২১-১১৮০(ক) এর অনুসরণে আঞ্চলিক কার্যালয়, এর আওতাধীন শাখা আকস্মিক পরিদর্শন প্রতিবেদন।

শাখার নাম	:	পরিদর্শনকারীর নাম	:
শাখা ব্যবস্থাপকের নাম	:	পরিদর্শনকারীর পদবী	:
শাখা ব্যবস্থাপকের পদবী	:	পরিদর্শনের তারিখ	:
শাখায় যোগদানের তারিখ	:	পূর্ববর্তী পরিদর্শনের তারিখ	:

০১. শাখার প্রশাসন ও নিরাপত্তা সংক্রান্তঃ

- ক) শাখার কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের হাজিরা রেজিস্টার/ডিজিটাল হাজিরা পর্যবেক্ষণ ও পরীক্ষাকরণঃ
- খ) শাখার কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের কর্মবন্টনের তালিকা বা অফিস আদেশ পরীক্ষাকরণ ও ৩ বৎসরের উর্দে কর্মরত কর্মকর্তা ও কর্মচারীদের তালিকা তারিখসহ গ্রহণ ও যাচাইকরণঃ
- গ) শাখার স্ট্রং রুম, ভোল্ট, অগ্নিনির্বাপক যন্ত্র, ব্যাংক প্রহরা, এলার্ম বেল, সিসিটিভি, সাইনবোর্ড সম্পর্কে মন্তব্য ও শাখার স্ট্রংরুমসহ সার্বিক নিরাপত্তা ব্যবস্থা যাচাইকরণঃ

স্ট্রং রুম ও ভোল্ট	:
অগ্নিনির্বাপক যন্ত্র	:
ব্যাংক প্রহরা	:
এলার্ম বেল	:
সিসিটিভি	:
সাইনবোর্ড	:
সার্বিক নিরাপত্তা ব্যবস্থা যাচাইকরণ	:

- ঘ) শাখার Key Register ও Safe Custody Register পরীক্ষাকরণঃ

Key Register পরিপালন	:
Safe Custody Register পরিপালন	:

- ঙ) CBS এর USER ID ব্যবহারকারী কর্মকর্তাগণ একে অন্যের ID ব্যবহার করছে কি-না, মনিটর Auto Lock হয় কি-না ব্যবস্থাপক কর্তৃক ব্যাংকিং কার্যক্রম নিয়মিত Authorization করা হয় কি-না, ব্যবস্থাপক ছুটিতে গেলে ব্যবস্থাপকের USER ID ব্যবহারের অনুমোদন নেয়া হয় কি-না, ইত্যাদিসহ ICT Security Policy যথাযথভাবে বাস্তবায়ন বিষয় যাচাইকরণঃ

CBS এর USER ID ব্যবহারকারী কর্মকর্তাগণ একে অন্যের USER ID ব্যবহার করছে কি-নাঃ

মনিটর Auto Lock হয় কি-না	:
ব্যবস্থাপক কর্তৃক ব্যাংকিং কার্যক্রম নিয়মিত Authorization করা হয় কি-না	:
শাখা ব্যবস্থাপক ছুটিতে গেলে ব্যবস্থাপকের USER ID ব্যবহারের অনুমোদন হয় কি-না	:
ICT Security Policy যথাযথভাবে বাস্তবায়ন হয় কি-না	:
CBS সফটওয়্যার ব্যবহৃত কম্পিউটারে External Device ব্যবহার করা হয় কি-না	:



প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

আঞ্চলিক কার্যালয়,।

চ) শাখার আনুপাতিক লক্ষ্যমাত্রা অর্জন যাচাইকরণঃ

অ) পরিদর্শন তারিখ ভিত্তিক ব্যবসায়িক লক্ষ্যমাত্রা :

ক্রম	বিবরণ	বার্ষিক লক্ষ্যমাত্রা	আনুপাতিক লক্ষ্যমাত্রা	অর্জন	অর্জনের হার
০১	ঋণ বিতরণ				
০২	ঋণ আদায়				
০৩	রেমিট্যান্স বিতরণ				
০৪	মুনাফা				
০৫	অন্যান্য				

আ) পরিদর্শন তারিখ ভিত্তিক APA লক্ষ্যমাত্রা :

ক্রম	বিবরণ	বার্ষিক লক্ষ্যমাত্রা	আনুপাতিক লক্ষ্যমাত্রা	অর্জন	অর্জনের হার
০১	ঋণ বিতরণ				
০২	শ্রেণীকৃত ঋণ থেকে আদায়				
০৩	অশ্রেণীকৃত ঋণ থেকে আদায়				
০৪	ঋণ বিতরণের সংখ্যা				
০৫	অন্যান্য				

০২. হিসাব সংক্রান্তঃ

ক) ব্যাংক রিকনসিলিয়েশন পরীক্ষাকরণঃ

ব্যাংক জমার পরিমাণ : সার্ভিসিং হিসাবের জের-
এ্যাফেসার্সের জের-

মাসিক রিকনসিলিয়েশন প্রস্তুত ও সংরক্ষণ :

প্রধান কার্যালয়ের আঞ্চলিক ব্যাংক হিসাব সমন্বয় সংক্রান্তঃ

খ) সিকিউরিটি স্টেশনারী খরচ ভাউচার, সিকিউরিটি স্টেশনারী সংরক্ষণ ও ব্যালেন্সিং এবং যথাযথ ব্যবহার (যথাযথ নিয়মে যথাযথ ব্যক্তিকে ইস্যু) পরীক্ষাকরণঃ

সিকিউরিটি স্টেশনারী খরচ ভাউচার :

সিকিউরিটি স্টেশনারী সংরক্ষণ ও ব্যালেন্সিং :

গ) প্রধান কার্যালয় কর্তৃক শাখায় বরাদ্দকৃত বিভিন্ন ব্যয় বাজেটের অংক পরীক্ষাকরণ :

ঘ) শাখার আয় ও ব্যয় লেজার ও জেনারেল লেজার পরীক্ষাকরণ :

ঙ) শাখার মূলতবী হিসাব (বিবিধ দেনাদার হিসাব ও অন্যান্য হিসাব) এবং সান্ড্রি ডিপোজিট (বিবিধ পাওনাদার হিসাব, সুদ প্রদেয় হিসাবসমূহ ও অন্যান্য হিসাব) হিসাব পরীক্ষাকরণঃ

মূলতবী হিসাব (বিবিধ দেনাদার) :

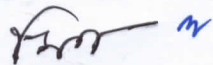
মূলতবী হিসাব (বিবিধ পাওনাদার) :

Suspense হিসাব :

চ) শাখার দৈনিক ভাউচার পরীক্ষাকরণঃ

ছ) শাখার লেজারসমূহের ব্যালেন্সিং (শাখায় Statement of Affairs এবং Loan Listing ও Income Expenditure রিপোর্টের স্থিতি একই আছে কি-না) নিয়মিত করা হয় কি না তা পরীক্ষাকরণঃ

জ) শাখায় Parking GL এর লেনদেন পরীক্ষাকরণঃ



প্রবাসী কল্যাণ ব্যাংক

আঞ্চলিক কার্যালয়,।

- ঝ) ঋণ ও আমানত হিসাব খোলার ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় সব তথ্যের ফরম পূরণপূর্বক (Economic Purpose code, security etc.) CBS System এ ইনপুট দেয়া হয়েছে কি-না তা যাচাইকরণঃ
- চ) মানিলন্ডারিং আইনের বিধানসমূহ পরিপালনের অনুসরণীয় নির্দেশাবলী শাখা পর্যায়ে সুষ্ঠুভাবে পরিপালন হচ্ছে কি না পরীক্ষাকরণঃ

লিগেসি একাউন্ট ম্যানেজমেন্ট	:
সার্কুলার সংরক্ষণ	:
মাসিক সভা ও রেজুলেশন	:
বিবরণী প্রেরণ পর্যবেক্ষণ	:

০৩. ঋণ ও লেনদেন সংক্রান্তঃ

- ক) শাখার ঋণ প্রদান সংক্রান্ত রেজিস্টারসহ সকল প্রকার বিবরণী প্রদান পরীক্ষাকরণঃ

ঋণ প্রদান সংক্রান্ত রেজিস্টার :

- খ) শাখার শ্রেণীবিন্যাসিত, তামাদি, মেয়াদোত্তীর্ণ ঋণ আদায়, ওভারডিউ, ঋণসীমা নবায়ন/পুনঃতফসিলিকরণ, সুদ মওকুফ, অনিয়মিত ঋণ প্রদান, ঋণ হিসাবের সুদ আরোপের সঠিকতা যাচাইকরণ, হিসাবের ডেবিট ক্রেডিট যাচাইকরণ, ঋণের সীমা, মঞ্জুরীকৃত ঋণের সীমা অতিক্রম করেছে কি-না তা যাচাইকরণ, জামানতের সঠিকতা যাচাইকরণ, নিয়ম অনুসারে বন্ধকীকরণ, জামানতের গুণাগুণের যথার্থতা যাচাইকরণ, ঋণ ক্ষমতার সঠিক ব্যবহার পরীক্ষাকরণঃ
- গ) ঋণ আদায়ের লক্ষ্যে দায়েরকৃত মামলার সর্বশেষ অবস্থা এবং নিয়মিত অনুসরণ কার্যক্রম যথাযথ কি-না পরীক্ষাকরণঃ

- ঘ) শ্রেণীকৃত এবং আটকেপড়া ঋণ আদায়ের নিমিত্তে অর্থ ঋণ আদালতে দায়েরকৃত মামলাসহ ৩৩(৫) ও ৩৩(৭) ধারায় প্রাপ্ত সনদ এর পরবর্তী কার্যক্রম গ্রহণের ক্ষেত্রে শাখা কর্তৃক গৃহীত পদক্ষেপ সম্পর্কে ওয়াকিবহাল হয়ে শাখাকে প্রয়োজনীয় দিক নির্দেশনা প্রদান করাঃ

অর্থ ঋণ আদালতে দায়েরকৃত মামলাসহ ৩৩(৫)	:
অর্থ ঋণ আদালতে দায়েরকৃত মামলাসহ ৩৩(৭)	:
এনআই অ্যাক্টের দায়েরকৃত মামলা ১৩৮	:
সার্টিফিকেট মামলাসমূহ পর্যালোচনা	:

০৪. অন্যান্য বিষয় সংক্রান্তঃ

- ক) বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শন, বাণিজ্যিক নিরীক্ষা, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষাসহ শাখার সকল প্রকার নিরীক্ষা ও পরিদর্শন প্রতিবেদনের পরিপালন যাচাইকরণঃ

বাংলাদেশ ব্যাংক পরিদর্শনঃ

বাণিজ্যিক নিরীক্ষা :

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা :

- খ) শাখার পরিদর্শন বহিতে গঠনমূলক মন্তব্যসহ স্বাক্ষর প্রদানকরণঃ

- গ) অন্যান্য বিষয়াদি অঞ্চল প্রধান যাচাই করা প্রয়োজন মনে করলে তা যাচাই করবেনঃ

০৫. শাখার সামগ্রিক বিষয়ে মন্তব্যঃ

পরিদর্শনকারীর স্বাক্ষর ও সিল

