আর্থিক প্রতিষ্ঠানে সুষ্ঠু গভর্নেন্স (GFI)

JAIBB এর জন্য

First Edition: 2023
Second Edition: 2024
Third Edition: 2024

Do not copy or share this material; the author worked hard on it and holds the copyright.

Edited By:

Mohammad Samir Uddin, CFA
Chief Executive Officer
MBL Asset Management Limited
Former Principal Officer of EXIM Bank Limited
CFA Chartered from CFA Institute, U.S.A.
BBA, MBA (Major in finance) From Dhaka University
Qualified in Banking Diploma and Islami Banking Diploma
Course instructor: 10 Minute School of 96th BPE
Founder: MetaMentor Center, Unlock Your Potential Here.

MetaMentor Center

Price: 250Tk.

For Order:
www.metamentorcenter.com
WhatsApp: 01917298482

MetaMentor Center
Unlock Your Potential Here.

সূচিপ্রত্র:

এসএল	বিস্তারিত	পৃষ্ঠা নং
১	মডিউল-এ: *সুষ্ঠু গভর্নেন্স ধারণা*	৪-৯
২	মডিউল-বি: *পরিচালনা পর্ষদ এর দায়িত্ব*	১০-১৮
৩	মডিউল-সি: *সিইও এবং সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট*	১৯-২৫
৪	মডিউল-ডি: *মূলধন, তারল্য এবং সম্পদ*	২৬-৩৩
৫	মডিউল-ই: *ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং নিয়ন্ত্রণ*	৩৪-৪১
৬	মডিউল-এফ: *সহায়ক এবং অন্যান্য ব্যবসা পরিচালনা*	৪২-৪৫
৭	মডিউল-জি: *শেয়ারহোল্ডার গভর্নেন্স*	৪৬-৫৩
৮	মডিউল-এইচ: *প্রতিষ্ঠানের ভবিষ্যত আউটলুক*	৫৪-৫৮
৯	*সংক্ষীপ্ত টীকা*	৫৯-৭০
১০	*বিগত বছরের প্রশ্ন*	৭১-৭৬

MetaMentor Center

Syllabus

Module-A: Concept of Governance

Basic Concept and Historical Perspective of Governance Need & Importance of Corporate Governance, Benefit of Good Governance in Banks. BASEL's Principles on Corporate Governance for Banks, Vision, Mission, Purpose, Brand Promise, Code of Conduct

Module-B: Board and its Responsibilities

Overall responsibility of Board, Board Members, Independent Members, Various Committees, Setting Strategic Objectives, Governance Framework and Corporate Culture, BB's Guidelines for Measuring Board Performance, Board Dissolve and Appointment of Observer.

Module-C: CEO and Senior Management

Tone from the Top; Composition and Qualification of CEO and Other Senior Managers; Senior Management Committees; Business strategy; Management Culture; Organization Culture; Changing CEO and Senior Management.

Module-D: Capital, Liquidity and Assets

Capital Adequacy, Liquidity Profile, Asset Composition, RWA, Liability and Asset Drives, Managing Problem Assets.

Module-E: Risk Management and Controls

ERMF, Risk Scanning and emerging Risks, Risk Appetite, Risk Culture, Managing Material Risks, Appropriate implementation of 03 (three) lines of defense, Strength and Independent functioning of 2nd line functions and Internal Audit, Regulatory compliance.

Module-F: Subsidiary and other business governance

Brokerage, Merchant Banking, Custodial Services, OBU, Islamic Window, MFS, Agent Banking

Module-G: Stakeholder Governance

Relationship with Regulators, Local Government Agencies; Regulations on Corporate Governance; Relationship with Shareholders; Relationship with Competitors and Market Conduct; Relationship with Customer, Complaint Management; Relationship with Media; Relationship with Civil Society; Relationship with Community and CSR. Disclosure and Transparency

Module-H: Future Outlook of the Organization

Market Positioning, New Business initiatives, Digital Agenda, Systems and infrastructure capabilities, People Plan, Succession Plan, Recruiting and up scaling employees of future.

MetaMentor Center

মডিউল-এ
গভর্নেন্স ধারণা

প্রশ্ন-০১. ঐতিহাসিক দৃষ্টিকোণ থেকে কর্পোরেট গভর্নেন্সকে ব্যাখ্যা/সংজ্ঞায়িত করুন?
অথবা,"কর্পোরেট গভর্নেন্স হল সেই নীতি বা আদর্শ ব্যবস্থা যার মাধ্যমে ব্যবসায়িক প্রতিষ্টানগুলিকে পরিচালন ও নিয়ন্ত্র করা হয়ে থাকে।" আর্থিক প্রতিষ্ঠানের দৃষ্টিকোণ থেকে উক্তিটি ব্যাখ্যা করুন। BPE-98 তম ।

কর্পোরেট গভর্ন্যান্স: কর্পোরেট গভর্নেন্স হল প্রতিষ্ঠান পরিচালনার সুষ্ঠু নিয়ম, নীতি বা আদর্শ ব্যবস্থার অনুশীলন এবং প্রক্রিয়াগুলির কাঠামো যার মাধ্যমে একটি ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানকে নির্দেশিত এবং নিয়ন্ত্রিত করা হয়। কর্পোরেট গভর্নেন্স সেই প্রক্রিয়াগুলিকে অন্তর্ভুক্ত করে যার মাধ্যমে ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানগুলি পরিচালিত হয় এবং যারা এর নিয়ন্ত্রণে থাকে তাদের জবাবদিহিতা নিশ্চিত করে। এটি একটি প্রতিষ্ঠানের সকল স্টেকহোল্ডাদের, যেমন শেয়ারহোল্ডার, ব্যবস্থাপনা, গ্রাহক, সরবরাহকারী, অর্থদাতা, সরকার এবং ব্যবসায় প্রতিষ্টানের সাথে জড়িত সকল সমাজের মাঝে তাদের স্বার্থের ভারসাম্য বজায়া রাখতে সহায়তা করে। কর্পোরেট গভর্নেন্স এর মূল উপাদানগুলির মধ্যে রয়েছে প্রতিষ্ঠানের পরিচালনায় প্রয়োজনীয় পরিচালনা পর্ষদ গঠন, প্রতিষ্ঠান পরিচালনায় পরিচালনা পর্ষদের ভূমিকা এবং দায়িত্ব ও কর্তব্যের দিকনির্দেশনা, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং প্রতিবেদনের স্বচ্ছতা নিশ্চিত করা। সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স তার সকল শেয়ারহোল্ডারদের সাথে প্রতিষ্ঠানের সম্পর্কের ক্ষেত্রে জবাবদিহিতা, ন্যায্যতা এবং প্রতিবেদনের স্বচ্ছতা নিশ্চিত করা। এটি একটি কাঠামো প্রদান করে যার মাধ্যমে প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্যগুলি সহজে সঠিকভাবে নির্ধারণ করা যায় এবং কর্মক্ষমতা নিরীক্ষণের মাধ্যমে সেই উদ্দেশ্যগুলি অর্জনের সম্ভব হয়।

কর্পোরেট গভর্নেন্সের ঐতিহাসিক দৃষ্টিভঙ্গি:
বিশ্ব পরিস্থিতি: ষোড়শ শতাব্দীর পূর্বে বিশ্বে শুধুমাত্র অংশীদারি ব্যবসার প্রচলন ছিল। পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি গঠনের পর কর্পোরেট গভর্নেন্স ছিল না। ১৯৭৭ সালে বৈদেশীক এবং দুর্নীতিবাজ অনুশীলন আইন প্রণয়নের মাধ্যমে বিশ্বে কর্পোরেট গভর্নেন্সের সূচনা হয়। যুক্তরাজ্য, মার্কিন যুক্তরাষ্ট্র এবং এশিয়ান দেশগুলিতে ১৯৮০ সালের পূর্বে ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানে/কর্পোরেট সেক্টরে প্রচুর প্রতারণামূলক কর্মকাণ্ড ঘটেছে। এতে কোম্পানিগুলোর ব্যাপক ক্ষতি হয়েছে। তাই, কর্পোরেট জালিয়াতি এবং কেলেঙ্কারি বন্ধ করতে বিশেষজ্ঞরা "অর্থনৈতিক সহযোগিতা ও উন্নয়ন প্রতিষ্ঠানের (ওইসিডি)" মাধ্যমে কিছু নীতি প্রবর্তন করেছেন।

বাংলাদেশের দৃশ্যপট:
প্রাক-স্বাধীনতা পর্যায়: প্রাক-স্বাধীনতা পর্যায় বাংলাদেশের বেশিরভাগ কোম্পানিতে পারিবারিক সংগঠনের আধিপত্য ছিল। কর্পোরেট গভর্নেন্স ছিল না।

১৯৮০-২০০০ এর দশক: সরকার কোম্পানি আইন, ১৯৯৪ প্রবর্তন করে। তখন থেকে এই আইনের অনুঝায়ী কোম্পানিগুলি গঠিত এবং পরিচালিত হচ্ছিল। এছাড়াও, কোম্পানিগুলিতে প্রচুর দূর্নীতি এবং কেলেঙ্কারির পরে সরকার কোম্পানিগুলি সুষ্টু পরিচালনার জন্য "সিকিউরিটিজ এক্সচেঞ্জ কমিশন" (SEC) গঠন করে। SEC ২০০৬ সালে বাংলাদেশে প্রথম কর্পোরেট গভর্নেন্স কোড চালু করে।

২০১০ - বর্তমান: বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ অ্যান্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন (BSEC) ২০১৮ সালে নতুন নির্দেশিকা প্রবর্তন করেছে যা শেয়ার বাজারে তালিকাভুক্ত সকল প্রতিষ্ঠানের জন্য অনুসরণ করা বাধ্যতামূলক।

প্রশ্ন-০২। সুষ্ঠু গভর্নেন্স আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য কেন এত গুরুত্বপূর্ণ? BPE-96 তম । BPE-98 তম ।

১. **শেয়ারহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষার করে :** সুষ্ঠু গভর্নেন্স একটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে জড়িত সকল পক্ষের অধিকার এবং বিনিয়োগকে সুরক্ষিত রাখে।
২. **নৈতিক ক্রিয়াকলাপের নিশ্চিয়তা দেয়:** এটি নিশ্চিত করে যে প্রতিষ্ঠানের কার্যক্রম সততার এবং নিষ্ঠার সাথে এবং নৈতিক নীতি অনুসারে পরিচালিত হচ্ছে।
৩. **প্রতিবেদন প্রকাশে স্বচ্ছতা নিশ্চিয়তা করে:** কর্পোরেট গভর্নেন্স সুষ্ঠু গভর্নেন্স সুস্পষ্ট প্রতিবেদন প্রস্তুত এবং প্রকাশে বাধ্যতামূলক করে, যা শেয়ারহোল্ডারদেরকে সঠিক সিদ্ধান্ত নিতে সাহয্য করে।
৪. **কার্যকর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা:** আর্থিক ক্ষতি প্রতিরোধ এবং ব্যাবসায়িক স্থিতিশীলতা নিশ্চিত করতে ঝুঁকি চিহ্নিত করা, মূল্যায়ন করা এবং ঝুঁকি হ্রাস করার মাধ্যমে প্রাতিষ্ঠানিক লক্ষ্য অর্জন।

MetaMentor Center

৫. **দীর্ঘমেয়াদী স্থায়িত্ব নিশ্চিত করে:** কর্পোরেট গভর্নেন্স সঠিক অনুশীলন এবং প্রচারের মাধ্যমে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলিকে সময়ের সাথে সাথে শক্তিশালী এবং সমৃদ্ধ হতে সাহায্য করে।

৬. **সঞ্চয়কারী এবং বিনিয়োগকারীদের মাঝে মসৃণ তহবিল প্রবাহ :** কর্পোরেট গভর্নেন্স অর্থনীতিতে তহবিলের প্রবাহ মসৃণ করে এবং সঞ্চয়কারী ও বিনিয়োগকারী উভয়েরই উপকৃত হন।

সংক্ষেপে, আর্থিক প্রতিষ্ঠানে সুষ্ঠু গভর্নেন্স স্বচ্ছতা, জবাবদিহিতা নিশ্চিত করে এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা ও স্থিতিশীলতার মাধ্যমে স্টেকহোল্ডাদের ও বিনিয়োগকারীদের আস্থা বৃদ্ধি করে।

প্রশ্ন-০৩. কর্পোরেট গভর্নেন্স বলতে কী বোঝায়? BPE-97 তম ।

কর্পোরেট গভর্ন্যান্স বলতে বোঝায় একটি সুষ্ঠু প্রক্রিয়া, নিয়ম, নীতি বা আদর্শ ব্যবস্থা যা অনুশীলনের মাধ্যমে ব্যাবসায়িক প্রতিষ্ঠান পরিচালিত ও নিয়ন্ত্রিত হয়। এটি একটি প্রতিষ্ঠানের সকল শেয়ারহোল্ডার, যেমন শেয়ারহোল্ডার, ব্যবস্থাপনা, গ্রাহক, সরবরাহকারী, অর্থদাতা, সরকার এবং সমাজের স্বার্থ রক্ষার্থে কাজ করে। উদাহরণ স্বরূপ, একটি স্কুলের পরিচালনা পর্ষদ তার নীতির বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেয় এবং নিশ্চিত করে যে এটি এমনভাবে কাজ করে যাতে শিক্ষার্থী, শিক্ষক এবং এর সাথে জড়িত সকলে উপকৃত হন, এটি একটি কর্পোরেট গভর্নেন্স একটি রূপ। এটি নিশ্চিত করে যে প্রতিষ্ঠানটি তার লক্ষ্য অর্জনে এবং জবাবদিহিতা নিশ্চিত করতে ন্যায়ভাবে, স্বচ্ছতা ও দক্ষতার সাথে কাজ করে।

প্রশ্ন-০৪। ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানে গভর্নেন্সের উদ্দেশ্য কী? আলোচনা কর। BPE-98 তম ।

ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানে গভর্নেন্সের উদ্দেশ্যগুলি হলো:

১. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা** : এটি নিশ্চিত করে যে ব্যাংক বিচক্ষনতার সাথে ঝুঁকি নেয় এবং তা পরিচালনা করে, যেমন কাকে ঋণ দিতে হবে তা বেছে নেওয়া।

২. **নিয়ন্ত্রক** : ব্যাংকগুলিকে অবশ্যই ভিবিন্ন আইন-কানুন, নীতি এবং বিধান অনুসরণ করতে হয়। সুষ্ঠু গভর্নেন্স ব্যাংকগুলিকে এই নিয়ম-নীতি মেনে চলতে নিশ্চিত করে।

৩. **পরিচালনা দক্ষতা** : এটি ব্যাংকের কার্যক্রমকে মসৃণ এবং দক্ষ করে তুলতে, খরচ কমাতে এবং পরিষেবার মান উন্নত করতে সাহায্য করে।

৪. **আস্থা তৈরি** : সুষ্ঠু গভর্নেন্স গ্রাহক এবং বিনিয়োগকারীদের মধ্যে আস্থা তৈরি করে। এটি দেখায় যে ব্যাংক দায়িত্বের সাথে গ্রাহকের অর্থ পরিচালনা করে এবং আমানত জমা রাখার একটি নির্ভরযোগ্য প্রতিষ্ঠান।

৫. **আর্থিক স্থিতিশীলতা :** সুষ্ঠু গভর্নেন্স আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সম্ভাব্য ঝুকিঁ নিরুপন করে এবং দক্ষতার সাথে তা মোকাবেলা করে, আর্থিক প্রতিষ্ঠানের অনৈতিক অনুশীলন প্রতিরোধ করে আর্থিক ব্যবস্থার সামগ্রিক স্থিতিশীলতায় বজায়া রাখে ।

প্রশ্ন-০৫। সুষ্ঠু গভর্নেন্সের কিছু বৈশিষ্ট্য/নীতি ব্যাখ্যা করুন।
অথবা, সুষ্ঠু গভর্নেন্সের মূল বিষয়গুলো সংক্ষেপে আলোচনা করুন । BPE-98 তম ।

১. **স্বচ্ছতা:** ব্যাংকের সিদ্ধান্ত গ্রহণের প্রক্রিয়া, আর্থিক প্রতিবেদন তৈরি ও প্রকাশে এবং শেয়ারহোল্ডারদের সাথে যোগাযোগে স্বচ্ছ হওয়া উচিৎ।

২. **জবাবদিহিতা:** প্রতিষ্ঠানে দায়িত্ব ও জবাবদিহিতার স্পষ্ট নির্দেশনা থাকতে হবে। দায়িত্বশীল পদে থাকা ব্যক্তিদের তাদের কর্মের জন্য দায়ী করা উচিৎ।

৩. **স্বাধীনতা:** ব্যাংকের রাজনৈতিক প্রভাব বা হস্তক্ষেপ থেকে স্বাধীন হতে হবে এবং তার শেয়ারহোল্ডারদের স্বার্থে সর্বোত্তম সিদ্ধান্ত নিতে হবে।

৪. **ন্যায্যতা:** ব্যাংকের উচিৎ বৈষম্য বা পক্ষপাত ছাড়াই সকল স্টেকহোল্ডারের সাথে ন্যায্য আচরণ করা।

৫. **নীতিশাস্ত্র:** ব্যাংকের একটি শক্তিশালী নৈতিক সংস্কৃতি থাকা উচিৎ, যেখানে সুস্পষ্ট মূল্যবোধ এবং মানদণ্ড গুলি সম্পূর্ণ প্রতিষ্ঠান জুড়ে প্রয়োগ করা হবে।

৬. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা:** প্রতিষ্ঠানের নিরাপত্তা ও সফলতা নিশ্চিত করতে ব্যাংকের জোরালো ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা নীতি ও পদ্ধতি থাকতে হবে।

MetaMentor Center

৭. **পরিচালনা পর্ষদের তত্ত্বাবধান:** ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদের উচিৎ প্রতিষ্ঠানের কার্যক্রম, কৌশল এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কার্যকর তদারকি করা।

৮. **শেয়ারহোল্ডারদের সম্পৃক্ততা:** ব্যাংকের উচিৎ গ্রাহক, কর্মচারী, নিয়ন্ত্রক এবং শেয়ারহোল্ডার সহ সকল শেয়ারহোল্ডারদের সাথে সুষ্ঠু সম্পর্ক বজায়া রাখা এবং তাদের লক্ষ্য অর্জনে কাজ করা উচিৎ।

প্রশ্ন-০৬. সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স বিকাশের উপায়? BPE-96 তম ।
অথবা, কিভাবে সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স অর্জন করা যায়?

সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স বিকাশে এমন সু-সংজ্ঞায়িত নিয়ম এবং নির্দেশিকা প্রতিষ্ঠা করতে হবে যা প্রত্যাশিত আচরণ এবং সিদ্ধান্ত গ্রহণের প্রক্রিয়াগুলিকে সহজ করে।

১. **স্বাধীন পরিচালনা পর্ষদ:** সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স পরিচালন এবং নির্দেশনা প্রদান করতে পারে এমন অভিজ্ঞ এবং নিরপেক্ষ পরিচালকদের উপস্থিতি নিশ্চিত করতে হবে।

২. **শেয়ারহোল্ডারদের সম্পৃক্ততা:** সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্সের মাধ্যমে শেয়ারহোল্ডারদের সাথে যোগাযোগ এবং তাদের উদ্বেগগুলি মোকাবেলা করতে পারে এমন কাজে উৎসাহিত করা।

৩. **নৈতিক সংস্কৃতি:** সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স সংগঠনের সর্বত্র সততা এবং নৈতিক আচরণের সংস্কৃতিকে উৎসাহি করে।

৪. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা:** সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স সম্ভাব্য ঝুঁকি চিহ্নিত এবং প্রশমিত করার জন্য সহায়ক ভূমিকা পালন করে।

৫. **স্বচ্ছতা:** সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স শেয়ারহোল্ডারদের সময় মত সঠিক তথ্য প্রদান করে স্বচ্ছতা বৃদ্ধি এবং বিশ্বাস তৈরি করে।

৬. **নিরীক্ষকের স্বাধীনতা:** সুষ্ঠু কর্পোরেট গভর্নেন্স অডিট কমিটি এবং স্বাধীন নিরীক্ষকদের কাজে স্বাধীনতা প্রদান করে বা অযাচিত হস্তক্ষেপ করা হতে বিরত রাখে।

প্রশ্ন-০৭। ব্যাংকে সুষ্ঠু গভর্নেন্সের প্রয়োজনীয়তা ও গুরুত্ব/সুবিধা আলোচনা কর?
অথবা, "সুষ্ঠু গভর্নেন্সের শুধুমাত্র ব্যাংকের সুনাম বাড়ায় না, বরং এর অগ্রগতিতেও ভূমিকা পালন করে।"-সংক্ষেপে উক্তিটি ব্যাখ্যা করুন। BPE-98 তম ।

১. **সঠিক সিদ্ধান্ত গ্রহণ:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স নিশ্চিত করে যে ব্যক্তিগত স্বার্থ বা পছন্দের পরিবর্তে গবেষণা এবং বিশ্লেষণের ভিত্তিতে সিদ্ধান্ত নেওয়া হয়।

২. **জবাবদিহিতা:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স প্রতিষ্ঠানে স্বচ্ছতা এবং জবাবদিহিতা নিশ্চিত করে। দায়িত্বশীল পদে থাকা ব্যক্তিদের তাদের কর্মের জন্য জবাবদিহিতা নিশ্চিত করে।

৩. **শেয়ারহোল্ডারদের আস্থা:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে আস্থা ও বিশ্বাস তৈরি করে।

৪. **খ্যাতি:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স দায়িত্বশীল ও নৈতিক আচরণ প্রদর্শনের মাধ্যমে ব্যাংকের সুনাম বৃদ্ধি করে।

৫. **ঝুঁকি হ্রাস:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স ফলে ঝুঁকি চিহ্নিতকরণ এবং প্রশমিত করতে সহজ হয়, এতে ব্যাংকের আর্থিক বা সুনামের ক্ষতি হওয়ার সম্ভাবনা হ্রাস পায়।

৬. **কর্মদক্ষতা:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স কার্যকর এবং দক্ষ ব্যবস্থাপনা অনুশীলনকে উৎসাহিত করে যা দক্ষ কর্মক্ষমতা এবং প্রাতিষ্ঠানিক লাভজনকতার দিকে পরিচালিত করে।

৭. **সমন্বয়:** সুষ্ঠু গভর্নেন্স স্থানীয় এবং আন্তর্জাতিক আইন, প্রবিধান এবং মানগুলির সাথে সমন্বয় নিশ্চিত করে, যা আইনি এবং নিয়ন্ত্রক ঝুঁকি হ্রাস করে।

MetaMentor Center

প্রশ্ন-০৮। ব্যাংকের জালিয়াতি হ্রাস করনে ব্যাংকিং কর্পোরেট গভর্নেন্স কাঠামোতে পরিবর্তনগুলি কী? আপনি এটিকে মোকাবেলা করার জন্য কি কি পরামর্শ দেন? BPE-96 তম ।

ব্যাংকিং জালিয়াতি মোকাবেলা করার জন্য ব্যাংকগুলির কর্পোরেট গভর্নেন্স কাঠামোর পরিবর্তনশীল নীতিমালা গুলো কার্যকরী হতে পারে:

১. **শক্তিশালী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ** : শক্তিশালী অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ প্রাথমিকভাবে জালিয়াতি শনাক্ত এবং প্রতিরোধ করতে পারে। এছাড়ও কঠোর অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা এবং পর্যবেক্ষণ ব্যবস্থা প্রয়োগ করা যেতে পারে।

২. **বর্ধিত স্বচ্ছতা** : বর্ধিত স্বচ্ছতা সমস্ত ক্রিয়াকলাপকে আরও স্বচ্ছ করে যাতে অনিয়মগুলি কে সহজে চিহ্নিত করে প্রতিরোদ করা যায় ।

৩. **কর্মচারী প্রশিক্ষণ** : সচেতনতা এবং সতর্কতা বৃদ্ধির জন্য নিয়মিতভাবে কর্মচারীদের নৈতিকতা এবং জালিয়াতি সনাক্তকরণের প্রশিক্ষণ দিতে হবে।

৪. **প্রযুক্তি আপগ্রেড** : নিরাপত্তা এবং জালিয়াতি সনাক্তকরণের জন্য উন্নত প্রযুক্তি ব্যবহার করতে হবে। যেমন কৃত্রিম বুদ্ধিমত্তা এবং তথ্যের বিশ্লেষণ।

৫. **কঠোরতা** : ব্যাংকিং অপারেশন সম্পর্কিত আইন ও প্রবিধানগুলি মানতে আরও কঠোর আনুগত্য প্রয়োগ করতে হবে।

৬. **স্বাধীন তদারকি** : নিয়মিতভাবে ব্যাংকের কার্যক্রম তদারকি ও পর্যালোচনা করার জন্য একটি স্বাধীন প্রতিষ্ঠান বা কমিটি রাখতে হবে।

এই পদক্ষেপগুলি ব্যাংকে জালিয়াতির বিরুদ্ধে আরও স্থিতিস্থাপক হতে এবং গ্রাহক এবং শেয়ারহোল্ডারদের মধ্যে আস্থা বজায় রাখতে সাহায্য করতে পারে।

প্রশ্ন-০৯। ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কর্পোরেট গভর্নেন্সের ব্যাসেল নীতিগুলি আলোচনা করুন ।
অথবা, ব্যাংকিং তত্ত্বাবধানে ব্যাসেল কমিটি কর্তৃক জারি করা কর্পোরেট গভর্নেন্স নীতিগুলি সংক্ষেপে বর্ণনা করুন। BPE-96 তম ।

১. **নীতি ১ - পরিচালনা পর্ষদের সামগ্রিক দায়িত্ব:** পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের কৌশলগত দিকনির্দেশনা, গভর্নেন্স কাঠামো এবং কর্পোরেট সংস্কৃতি প্রতিষ্ঠার এবং তত্ত্বাবধানের দায়িত্বে রয়েছে।

২. **নীতি ২ - পরিচালনা পর্ষদের যোগ্যতা এবং গঠন:** পরিচালনা পর্ষদ সদস্যদের যথাযথভাবে যোগ্য হতে হবে এবং তাদের তত্ত্বাবধান এবং গভর্নেন্স ভূমিকা সম্পর্কে গভীর ধারণা রাখতে হবে।

৩. **নীতি ৩ - পরিচালনা পর্ষদের নিজস্ব কাঠামো এবং অনুশীলন:** কার্যকারিতা নিশ্চিত করার জন্য পরিচালনা পর্ষদের নিজস্ব গভর্নেন্স কাঠামো এবং অনুশীলনগুলি সংজ্ঞায়িত করা, বাস্তবায়ন করা এবং পর্যালোচনা করা।

৪. **নীতি ৪ - সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট:** ব্যাসেল নীতি পরিচালনা পর্ষদ সিনিয়র ম্যানেজমেন্টকে ব্যাংকের ক্রিয়াকলাপগুলির সাথে ব্যবসায়িক কৌশল এবং ঝুঁকি নীতিগুলির সাথে সামঞ্জস্য করার নির্দেশ দেয়।

৫. **নীতি ৫ - গ্রুপ কাঠামোগত পরিচালনা:** ব্যাসেল নীতিতে মূল প্রতিষ্ঠানের পরিচালনা পর্ষদকে অবশ্যই গ্রুপের কাঠামো এবং ঝুঁকির জন্য উপযুক্ত একটি গভর্নেন্স ফ্রেমওয়ার্ক পরিচালনা এবং প্রতিষ্ঠা করতে হবে।

৬. **নীতি ৬ - ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা :** ব্যাসেল নীতি ব্যাংকের একটি শক্তিশালী, স্বাধীন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কমিটি থাকা উচিৎ যার নেতৃত্বে একটি সিআরও, বোর্ডে থাকতে পারে।

৭. **নীতি ৭ - ঝুঁকি শনাক্তকরণ, পর্যবেক্ষণ এবং নিয়ন্ত্রণ:** চলমান ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা প্রক্রিয়াগুলিকে ব্যাংকের ঝুঁকি প্রোফাইল এবং আর্থিক ল্যান্ডস্কেপের বাহ্যিক পরিবর্তনগুলির সাথে ব্যাসেল নীতি কাজ করে।

৮. **নীতি ৮ - ঝুঁকি কমিউনিকেশন:** ব্যাসেল নীতি কার্যকর ঝুঁকি পরিচালনা এবং পরিচালনা পর্ষদ এবং ঊর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনাকে রিপোর্ট করার জন্য কাজ করে।

৯. **নীতি ৯ - সমন্বয়:** পরিচালনা পর্ষদ ব্যাংকের সমন্বয় ঝুঁকির তত্ত্বাবধান করে, এটিকে পরিচালনা করার জন্য যথাযথ কার্যাবলী এবং নীতি রয়েছে তা নিশ্চিত করে।

১০. **নীতি ১০ - অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা:** ব্যাসেল নীতি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা, ব্যাংকের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার উপর দৃষ্টি নিবদ্ধ করে।

১১. **নীতি ১১- ক্ষতিপূরণ:** ব্যাসেল নীতি ব্যাংকের পারিশ্রমিক নীতিগুলি সুষ্ঠু গভর্নেন্স এবং ঝুঁকি ব্যবস্থাপনাকে শক্তিশালী করে।

১২. **নীতি ১২ - স্বচ্ছতা:** ব্যাসেল নীতি শেয়ারহোল্ডার এবং বাজারের অংশগ্রহণকারীদের কাছে ব্যাংকটি তার পরিচালনায় স্বচ্ছতা বজায় রাখতে সহায়তা করে।

১৩. **নীতি ১৩ - সুপারভাইজারদের ভূমিকা:** ব্যাংকিং সুপারভাইজাররা কর্পোরেট গভর্নেন্সের নির্দেশনা ও নিরীক্ষণ করে যার জন্য উন্নতির প্রয়োজন হয় এবং অন্যান্য সুপারভাইজারদের সাথে তথ্য বিনিময়ের সুবিধা হয়।

MetaMentor Center

প্রশ্ন-10। আর্থিক প্রতিষ্ঠান দ্বারা বিভিন্ন সহায়ক প্রতিষ্ঠান গঠনের মূল উদ্দেশ্যগুলি কী কী? BPE-97 তম ।

আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলি ভিন্ন ভিন্ন কারণে বিভিন্ন সহায়ক প্রতিষ্ঠান তৈরি করে থাকে, যেমন:

১. **বিশেষীকরণ** : প্রতিটি সহায়ক প্রতিষ্ঠান একটি নির্দিষ্ট ধরণের আর্থিক পরিষেবার উপর ফোকাস করতে পারে যেমন ঋণ, বীমা বা বিনিয়োগ, সেই ক্ষেত্রে আরও দক্ষ হয়ে উঠতে পারে।

২. **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা** : বিভিন্ন ক্রিয়াকলাপকে সহায়ক প্রতিষ্ঠানয় বিভক্ত করে মূল প্রতিষ্ঠান ঝুঁকি সীমিত করতে পারে। যদি একটি সাবসিডিয়ারি/সহায়ক প্রতিষ্ঠান সমস্যার সম্মুখীন হয় এটি সরাসরি অন্যদের প্রভাবিত করে না।

৩. **নিয়ন্ত্রক সমন্বয়** : বিভিন্ন আর্থিক পরিষেবার বিভিন্ন নিয়ম রয়েছে পৃথক সহায়ক প্রতিষ্ঠানগুলি এই নির্দিষ্ট প্রবিধানগুলি মেনে চলা সহজ করে তোলে।

৪. **বাজার সম্প্রসারণ** : সহায়ক প্রতিষ্ঠানগুলিকে স্থানীয় চাহিদা এবং আইনের সাথে খাপ খাইয়ে আরও সহজে নতুন বাজার বা অঞ্চলে প্রসারিত করতে পারে।

৫. **আর্থিক দক্ষতা** : এটি আরও দক্ষ হতে পারে এবং বিভিন্ন পরিষেবা জুড়ে আরও ভালো আর্থিক ব্যবস্থাপনার দিকে নিয়ে যেতে পারে।

সংক্ষেপে, সহায়ক প্রতিষ্ঠানগুলি গঠন করা আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলিকে ঝুঁকি পরিচালনা করতে, প্রবিধানগুলি মেনে চলতে, পরিষেবাগুলিতে বিশেষজ্ঞ করতে, তাদের বাজার প্রসারিত করতে এবং আরও দক্ষতার সাথে পরিচালনা করতে সহায়তা করে।

প্রশ্ন-১১। প্রতিষ্ঠানের ভিশন এবং মিশন দ্বারা আপনি কি বোঝেন? BPE-98 তম ।

ভিশন দৃষ্টি:

আপনার দৃষ্টি "কোথায়" এবং "কিভাবে।"
এটা আপনার কাঙ্খিত ভবিষ্যত বোঝায়.
এটি আপনার দীর্ঘমেয়াদী লক্ষ্য এবং আকাঙ্ক্ষার রূপরেখা দেয়।
এটি আপনার দলকে অনুপ্রাণিত করে।

ভিশনের উদাহরণ: দেশের একটি নেতৃস্থানীয় ব্যাংক হওয়া, বাংলাদেশের জনসংখ্যার ক্ষুদ্র ও মাঝারি ব্যবসা এবং আর্থিক অন্তর্ভুক্তি সমর্থন করা।

মিশন:

মিশন হল আপনার "কি" এবং "কেন।"
এটি আপনার মূল উদ্দেশ্য এবং অস্তিত্বের কারণ।
এটি আপনি কি করেন এবং কার জন্য এটি করেন তা নির্ধারণ করে।
এটি দৈনন্দিন কর্ম এবং সিদ্ধান্ত নির্দেশ করে।

মিশনের উদাহরণ

মিশন: XYZ ব্যাংকের লক্ষ্য হল সর্বোত্তম ব্যাংকিং অনুশীলনগুলি ব্যবহার করে ছোট ও মাঝারি উদ্যোগগুলিকে দায়িত্বশীল আর্থিক পরিষেবা এবং সমাধান প্রদানের মাধ্যমে বাংলাদেশের স্থায়ী উন্নয়নে অবদান রাখা। আমরা আমাদের ক্লায়েন্ট, শেয়ারহোল্ডার, কর্মচারী এবং সমাজের সকলের জন্য মূল্য প্রদানের জন্য প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। মিশন হল একটি সাধারণ বিবৃতি যে আপনি কীভাবে আপনার দৃষ্টিভঙ্গি অর্জন করবেন।

প্রশ্ন-12। মিশন স্টেটমেন্টের গুরুত্ব/উদ্দেশ্য কি?

একটি মিশন স্টেটমেন্টে একটি প্রতিষ্ঠানের জন্য গুরুত্বপূর্ণ উদ্দেশ্য পালন করে:

১. **দিকনির্দেশনামূলক নির্দেশ:** এটি প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্য, দৃষ্টিভঙ্গি এবং মূল্যবোধের একটি সুস্পষ্ট এবং সংক্ষিপ্ত বিবৃতি প্রদান করে সিদ্ধান্ত গ্রহণ এবং কৌশলগত দিকনির্দেশনা দেয়।

২. **পরিচয় :** এটি প্রতিষ্ঠানের স্বতন্ত্র পরিচয় প্রতিষ্ঠা করে এবং বাজারে অন্যদের থেকে আলাদা করে।

৩. **অনুপ্রেরণামূলক:** এটি প্রতিষ্ঠানের বৃহত্তর উদ্দেশ্য জানিয়ে একটি সাধারণ লক্ষ্যের দিকে কাজ করতে অনুপ্রাণিত করে।

৪. **শেয়ারহোল্ডারদের সাথে যোগাযোগ :** এটি গ্রাহক, কর্মচারী, বিনিয়োগকারী এবং সকল শেয়ারহোল্ডারদের কাছে প্রতিষ্ঠানের উদ্দেশ্য যোগাযোগ করে।

৫. **উদ্দেশ্যের ঐক্য:** এটি প্রতিষ্ঠানের মধ্যে ব্যক্তি এবং দলের প্রচেষ্টাকে একত্রিত করে ঐক্যের বোধকে উৎসাহিত করে এবং ভাগ করা লক্ষ্যগুলিতে ফোকাস করে।

প্রশ্ন-14। ব্র্যান্ডের প্রমিজ/তিশ্রুতি দ্বারা আপনি কি বোঝেন?

ব্র্যান্ডকে একটি নাম, শব্দ, নকশা, প্রতীক বা অন্য কোনো বৈশিষ্ট্য হিসাবে সংজ্ঞায়িত করা যেতে পারে যা একটি নির্দিষ্ট পণ্য বা পরিষেবাকে বাজারে অন্যান্যদের থেকে আলাদা হিসাবে চিহ্নিত করে। ব্র্যান্ডের আইনি শব্দটি হল ট্রেডমার্ক। কোম্পানি প্রায়শই তার কর্মীদের অনুপ্রাণিত করতে অভ্যন্তরীণ দৃষ্টিকোণ থেকে কী করে তা বর্ণনা করার জন্য একটি মিশন স্টেটমেন্ট/বিবৃতি তৈরি করে। ব্র্যান্ড প্রতিশ্রুতি ধারাবাহিকভাবে গ্রাহক অভিজ্ঞতা প্রদানেরে উদ্দেশ্যে কোম্পানিকে দায়বদ্ধ রাখার জন্য তৈরি করা হয়েছে।

MetaMentor Center

প্রশ্ন-15। একটি কার্যকর ব্র্যান্ড প্রমিজ/প্রতিশ্রুতির উপাদানগুলি আলোচনা করুন?

১. **স্বচ্ছতা:** গ্রাহক এবং কর্মচারী উভয়েরই বোঝার জন্য ব্র্যান্ডের প্রতিশ্রুতি স্পষ্ট এবং সংক্ষিপ্ত হওয়া উচিৎ।
২. **ধারাবাহিকতা:** সকল গ্রাহকের চাহিদার সমন্বয় এবং অভিজ্ঞতার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হওয়া উচিৎ।
৩. **সত্যতা:** প্রতিশ্রুতিটি বাস্তবিক এবং অর্জনযোগ্য হওয়া উচিৎ, যা ব্যাংকের সুনাম এবং দক্ষতাকে প্রতিফলিত করে।
৪. **প্রাসঙ্গিকতা:** প্রতিশ্রুতির উদ্দ্যেশ গ্রাহকের চাহিদার এবং প্রত্যাশার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হওয়া উচিৎ।
৫. **পার্থক্য:** প্রতিশ্রুতিতে ব্যাংক নিজেকে তার প্রতিযোগীদের থেকে আলাদা করে উপস্থাপন করা উচিৎ এবং বিশেষ সুবিধাগুলিকে হাইলাইট করা উচিৎ।
৬. **পরিমাপযোগ্যতা:** লক্ষ্য অর্জন পরিমাপ করতে এবং সাফল্যের মূল্যায়ন করার জন্য মূল কর্মক্ষমতা সূচক সহ ব্র্যান্ড প্রমিজ/প্রতিশ্রুতি পরিমাপযোগ্য হওয়া উচিৎ।

প্রশ্ন- 16. আচরণবিধি কী?

আচরণবিধি বলতে বোঝায়ে সুষ্ঠু নিয়ম-নীতির একটি সেট যা প্রতিষ্ঠানের কর্মীদের থেকে নিয়োগকর্তারা কী আশা করেন তা নির্দেশ করে। আচরণবিধি ব্যাংক পরিচালনার একটি অপরিহার্য উপাদান। কর্মচারী এবং পরিচালকদের জন্য নৈতিক আচরণের একটি কাঠামো প্রদান করে ব্যাংকিং শিল্পে আইন ও প্রবিধানের আনুগত্য নিশ্চিত করে।

প্রশ্ন-১৭। আচরণবিধির বিআইএস (BIS) আলোচনা কর?

আচরণের মান: ব্যাংকের কর্মীরা, স্টাফ সদস্যরা তাদের পেশাদার অবস্থানের স্বার্থে এবং ব্যাংকের সুনাম রক্ষার জন্য ব্যাংকের ভিতর এবং বাহিরে উভয় ক্ষেত্রেই আচরণবিধির সর্বোচ্চ মান বজায় রাখবে।

১. **স্টাফ সদস্যদের মৌলিক নীতি:**
    ১. সৎ ও নিরপেক্ষভাবে কাজ করা।
    ২. ব্যাংকের স্বার্থে কর্মঘণ্টার সঠিক ব্যবহার করা।
    ৩. সকল সহকর্মীদের সাথে সম্মানের সাথে আচরণ করা।
    ৪. যেকোনো ধরনের বৈষম্য এড়িয়ে চলা।
২. **স্বার্থের দ্বন্দ্ব এড়ানো:** স্টাফদের এমন পরিস্থিতি থেকে দূরে থাকতে হবে যেখানে ব্যাংকের প্রতি তাদের দায়িত্বের সাথে ব্যক্তিগত স্বার্থ সংঘাত ঘটতে পারে। উপহার বা আতিথেয়তায় অবশ্যই বিনয়ী এবং নীতি নির্দেশিকাগুলির মধ্যে হতে হবে।
৩. **বাহ্যিক কার্যকলাপ:** ব্যাংক চুক্তির মাধ্যমে কর্মীদের যে সুযোগ-সুবিধা দেওয়া হয়েছে তা তাদের কাজের স্বাধীনতা এবং ব্যাংকের নিরবচ্ছিন্ন কার্যকারিতা নিশ্চিত করার জন্য, ব্যক্তিগত সুবিধার জন্য নয়।
৪. **মিডিয়া এবং প্রকাশনার সাথে যোগাযোগ:** শুধুমাত্র মহাব্যবস্থাপক, উপ-মহাব্যবস্থাপক বা অনুমোদিত কর্মীরা মিডিয়ার সাথে যুক্ত হতে পারবে বা ব্যাংকের কার্যকলাপ এবং নীতি সম্পর্কে সর্বজনীন বিবৃতি দিতে পারবে।

প্রশ্ন-18। অডিট কমিটি এমন সব পরিচালকদের নিয়ে গঠিত যারা পরিচালনা পর্ষদের নির্বাহী কমিটির সদস্য নন।"-উক্তিটি ব্যাখা করুন। BPE-98 তম।

একটি অডিট কমিটি এমন সকল পরিচালকদের নিয়ে গঠিত হয় যারা ব্যাংকের স্বাধীনতা এবং বস্তুনিষ্ঠতা নিশ্চিত করার জন্য নির্বাহী কমিটির অংশ নন। এই ভাগ/বিচ্ছিন্নতা বিভিন্ন কারণে গুরুত্বপূর্ণ:

১. **নিরপেক্ষ তত্ত্বাবধান** : প্রতিদিনের ক্রিয়াকলাপের সাথে জড়িত নয় এমন সদস্যরা নিরপেক্ষ তদারকি প্রদান করতে পারে।
২. **স্বার্থের দ্বন্দ্ব প্রতিরোধ** : বাংকের স্বাধীন সদস্যরা স্বার্থের দ্বন্দ্ব এড়াতে সাহায্য করে কারণ তারা ব্যবস্থাপনার দ্বারা প্রভাবিত হয় না।
৩. **বর্ধিত জবাবদিহিতা** :এটা নিশ্চিত করে যে ব্যবস্থাপনার কাজগুলি স্বচ্ছ এবং শেয়ারহোল্ডারদের কাছে জবাবদিহিমূলক।
৪. **কার্যকরী মনিটরিং** : স্বাধীন পরিচালকরা আর্থিক প্রতিবেদন, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ এবং অডিট প্রক্রিয়া পরিচালনার চাপ ছাড়াই কার্যকরভাবে নিরীক্ষণ করতে পারেন।

নির্বাহী পরিচালকদের সাথে একটি অডিট কমিটি থাকা আর্থিক তদারকির অখণ্ডতাকে শক্তিশালী করে, শেয়ারহোল্ডারদের সাথে আস্থা তৈরি করে এবং কর্পোরেট গভর্নেন্সের মান বজায় রাখে।

MetaMentor Center

Chapter End

For order visit: www.metamentorcenter.com or

SMS WhatsApp: 01917298482

MetaMentor Center