তারিখ: ১০ ফেব্রুয়ারি, ২০১৯
কোস্ট ট্রাস্ট

বিষয়: কোস্ট ট্রাস্ট ঝুঁকি নিরুপণ নীতিমালা

ভূমিকা:
কোস্ট ট্রাস্ট নারী-পুরুষের সমতায় বিশ্বাসী। মাঠ পর্যায়ে সমতাভিত্তিক ও নিরাপদ পরিবেশ বজায় রাখতে তারা সদা সচেষ্ট থাকে। এই বিবেচনায় যৌন হয়রানি, নিপীড়ন, নির্যাতনের ঝুঁকি; জীবন-জীবিকায় নেতিবাচক প্রভাব এবং নিরাপত্তা, মর্যাদা এবং সুরক্ষায় সম্ভাব্য ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিত করার উদ্দেশ্যে এই নীতিমালা প্রণয়ন করা হচ্ছে। এই নীতিমালার মাধ্যমে কর্মী ও মাঠ পর্যায়ে সদস্যদের মধ্যে সম্ভাব্য ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিত করা হবে এবং তা সমাধানে ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে। উল্লেখ্য যে, যৌন হয়রানিমূলক ঘটনায় যৌন হয়রানি প্রতিরোধ নীতিমালা এবং নিরাপত্তা-সুরক্ষার ক্ষেত্রে নিরাপত্তা ও সুরক্ষা নীতিমালায় অনুযায়ি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হবে।

উদ্দেশ্য:
সমতাভিত্তিক ও নিরাপদ, যৌন হয়রানি, নিপীড়ন, নির্যাতনমুক্ত; জীবন-জীবিকায় নেতিবাচক প্রভাবমুক্ত এবং নিরাপত্তা, মর্যাদা, সুরক্ষায় কাজ করা।

পদ্ধতি:
কোস্ট কার্যক্রম বাস্তায়নের ফলে সদস্য এবং কর্মী পর্যায়ে সম্ভাব্য যৌন হয়রানি, নিপীড়ন, নির্যাতনের ঝুঁকি; জীবন-জীবিকায় নেতিবাচক প্রভাব এবং নিরাপত্তা, মর্যাদা এবং সুরক্ষায় সম্ভাব্য ঝুঁকিসমূহ চিহ্নিত করার আগে সদস্যদের সাথে বিভিন্ন লেভেলে এফজিডি করা হয়েছে এবং তাদের থেকে উঠে আসা বক্তব্যের প্রেক্ষিতে নিম্নোক্ত সম্ভাব্য ঝুঁকিসমূহ নিরূপণ করা হয়েছে।

বাস্তবায়ন প্রক্রিয়া:
নিম্নোক্ত ছক অনুযায়ি বিষয়গুলো সঠিকভাবে সকলকে বুঝিয়ে দেওয়ার জন্য সদস্য ও কর্মী লেভেলে অরিয়েন্টেশন দেওয়া হবে। এরপর প্রতি তিনমাসে একবার এই বিষয়গুলো ঘটছে কিনা তা জানার জন্য একটি নির্ধারিত ফরম্যাটে তা পূরণ করে প্রধান অফিসে পাঠাত হবে। তিনমাস অন্তর অন্তর প্রেরিত মাঠ পর্যায়ের ফিডব্যাকের ভিত্তিতে তা সমাধানের জন্য সংশ্লিষ্ট বিভাগ ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। এখানে উল্লেখ্য যে, নির্বাহী পরিচালকের বিরুদ্ধে কোন অভিযোগ থাকলে কেবল বোর্ডের সদস্যদের জানানো যাবে। এছাড়া অন্যান্যদের বিরুদ্ধে কোন অভিযোগ থাকলে তা যোগাযোগ ও অভিযোগ নীতিমালা অনুযায়ি সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষকে জানাতে হবে।

মৌলিক কর্মসূচি ও দাতাসংস্থা কর্তৃক পরিচালিত কর্মসূচি সমূহ (সাধারণ বিভাগ)

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
জেন্ডার সম্পর্ক যৌন হয়রানি/নির্যাতন/নিপীড়ন	• কিস্তি সঠিক সময়ে না দিলে জেন্ডার অসংবেদনশীল শব্দ/ আচরণ করতে পারে। যেমন: নারী বলে হেয় করে কথা বলা, অমর্যাদাকর শব্দ ব্যবহার করতে পারেন।	• সদস্যের মর্যাদাহানিসহ মানসিক, সামাজিক ও অর্থনৈতিক ক্ষতির সম্ভাবনা তৈরি হবে	• কর্মীর সামাজিক ও অর্থনৈতিক ক্ষতি হতে পারে • রাতের বেলায় কিস্তি আদায় করতে গেলে কর্মী সদস্য কর্তৃক	• নিয়মিত সভায় (কর্মী সভা ও সদস্য পর্যায়ে সভা) চিহ্নিত ঝুঁকিসমূহ সম্পর্কে জানানো	• সভার কার্যবিবরণী • অভিযোগ ও সমাধানের সকল ডকুমেন্টস্ • সাইনবোর্ড ও কর্মীর

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Thustee
COAST Trust

	• কিস্তি পাইয়ে দেওয়ার নাম করে অনৈতিকভাবে যৌন সুবিধা নেওয়ার চেষ্টা • সদস্যের সাথে অনৈতিক (প্রেম বা বিবাহ বহির্ভূত সম্পর্ক) সম্পর্ক করে অনিয়মিত ঋণ আদায় • নিয়মিত কিস্তি না দিলে যৌন হয়রানির সম্ভাবনা (যৌন হয়রানির সংজ্ঞানুযায়ি আচরণসমূহ এখানে অন্তর্ভুক্ত হবে) • কোন কারণ ছাড়াই যৌন হয়রানি বা জেন্ডার অংবেদনশীল আচরণ • অশালীন শব্দ ব্যবহার (কিস্তি ঠিক সময়ে দিতে ব্যর্থ হলে) • কিশোরী ক্লাবের মেয়েদের অনৈতিক অফার বা যৌন হয়রানিমূলক আচরণের শিকার	• কিস্তি আদায়ের নাম করে কর্মী সদস্য বা তার পরিবারের সদস্যদের সাথে অনৈতিক সম্পর্ক তৈরি করতে পারে। • সদস্য পদ হারাতে পারেন ও ঋণ প্রাপ্তি হতে বঞ্চিত হতে পারেন। • জোরপূর্বক প্রেম/ সম্পর্ক তৈরি বা বিবাহ বর্হিভূত সম্পর্ক/ অনৈতিক সম্পর্ক তৈরির চেষ্টা হতে পারে। কিন্তু ঋণ প্রাপ্তির আশায় বাধা দিতে পারবেন না অনেক সময়। • সামাজিক মর্যাদা ক্ষুন্ন • সদস্যগণের দল ত্যাগের সম্ভাবনা তৈরি হয় • স্কুল/কলেজ পড়ুয়া মেয়েদের পড়াশোনা বা ক্লাবে আসা বন্ধ হয়ে যেতে পারে।	যৌন নির্যাতন মুলক মিথ্যা অভিযোগে অভিযুক্ত হতে পারেন। • কর্মীর প্রডাক্টিভিটি হ্রাস পেতে পারে। • সংস্থার কাযক্রম ও সুনাম একইসাথে নষ্ট হতে পারে। • প্রজেক্টের কার্যক্রম বন্ধ হয়ে যাওয়ার সম্ভাবনা।	• অভিযোগ প্রদানে উৎসাহ প্রদান • সংস্থার সংশ্লিষ্ট নীতিমালা অনুযায়ি দ্রুত যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ • অভিযোগ গ্রহণকারীর ফোন নম্বর কর্মএলাকায় সাইনবোর্ডে টাঙ্গিয়ে দেওয়া। এছাড়া সকল কর্মীর ভিজিটিং কার্ডের পেছনে অভিযোগগ্রহণকারীর ফোন নম্বর থাকা। • নিয়মিত সচেনতামূলক তথ্য প্রদান।	ভিজিটিং কার্ড। • রেজিস্টার খাতা
জীবন ও জীবিকা	• চাহিদামত ঋন প্রদান না করা।	• সদস্যার চাহিদা অনুযায়ী ঋণ প্রদান না	• কর্মীর খেলাপী বৃদ্ধি পেতে পারে ফলে	• সঠিকখাতে ঋণ ব্যবহারের পরামর্শ	• সদস্যের আর্থিক ও সামাজিক পরিবর্তন

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

	• সঠিকখাতে ঋণের ব্যবহার না করা। • আর্থ-সামাজিক উন্নয়নে বাধাগ্রস্থ	করলে, ঋনের সঠিক ব্যবহারে বাধাগ্রস্থ হয়ে আর্থিক ক্ষতির সম্মুখিন হতে পারেন। • সঠিক খাতে ঋণ ব্যবহার না করার ফলে সদস্যের পুঁজি হারানোর সম্ভাবনা। • সদস্য নিয়মিত ঋণ পরিশোধ না করলে সামাজিকভাবে আস্থা/ গ্রহণযোগ্যতা হারাতে পারেন বা হেয় হতে পারেন।	চাকুরীর প্রতি অনীহা আসতে পারে। • সঠিকখাতে ঋণের ব্যবহার না করেন তাহলে ঋণ আদায় করতে কর্মীর সময় এবং অর্থের ক্ষতি হয়। • কর্মীর চাকুরী হারালে পারিবারিক ও সামাজিকভাবে গ্রহনযোগ্যতা হারাতে পারেন।	দেওয়া	
নিরাপত্তা, মর্যাদা ও সুরক্ষা	• এলাকাচ্যুত হওয়ার সম্ভাবনা • স্থানীয় গণ্যমান্য ব্যক্তিদের অসহযোগিতা	• একাধিক সংস্থা হতে প্রয়োজনের অতিরিক্তি ঋণগ্রহণ করার ফলে সদস্য সঠিকভাবে ঋণ পরিশোধ করতে ব্যর্থ হন। তখন সদস্য নিরাপত্তাহীনতায় ভোগেন। ফলশ্রুতিতে স্থানত্যাগ করেন। • স্থানীয়ভাবে সম্মান ক্ষুন্ন হওয়া ও কেউ দায়িত্ব না নেওয়ার কারণে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলি ঋণ প্রদান কার্যক্রম বন্ধ করে দেওয়ার ফলে,	• সদস্য স্থানত্যাগের ফলে কর্মী চাকুরীর নিরাপত্তায় ভোগে এবং এক পর্যায়ে চাকুরী ছেড়ে যেতে বাধ্য হন। • সম্মান ক্ষুন্ন হওয়ার ফলে কর্মীগণ চাকুরী হারাতে পারেন। • কর্মীর নিজের এবং সংস্থার সম্মান ক্ষুন্ন হওয়ান সম্ভাবনা	• সদস্যদের নিয়মিত অরিয়েন্টেশন দেওয়া • জণসংগঠনকে নিয়মিত সভায় যুক্ত করা। • ক্লাবের নিয়মিত সভায় বা সদস্যদের সাথে নিয়মিত সভায় বিষয়গুলো নিয়ে আলোচনা •	• সভার কার্যবিবরণী

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

	• কর্মী কর্তৃক কিশোরী ক্লাবের সদস্যরা বা অন্যান্য সদস্যগণ হুমকি / নিরাপত্তাহীনতা/ মর্যাদাহানিকর মন্তব্য বা আচরণ	সদস্যের আর্থিক উন্নতি বাধাগ্রস্থ হওয়ার সম্ভাবনা থাকে। • সদস্যগণ/ কিশোরীদের সামাজিক নিরাপত্তা, মর্যাদা ক্ষুন্ন হওয়ার সম্ভাবনা			

নিরীক্ষা বিভাগ

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
জেন্ডার সম্পর্ক যৌন হয়রানি/নির্যাতন/নিপীড়ন	• তথ্য আদায়ের জন্য সমিতি পর্যায়ে নিরীক্ষা কর্মীরা অশালীন শব্দ ব্যবহার করতে পারেন । • আত্মসাৎ গোপন করার জন্য নারী সহকর্মীদের সাথে নিরীক্ষা কর্মীরা অনৈতিক সম্পর্কের সুযোগ নিতে পারেন।	• সদস্যার সামাজিক মর্যাদা ক্ষুন্ন হতে পারে। • সদস্য পর্যায়ের তথ্য গোপন করার কারণে সদস্যের আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হওয়ার সম্ভাবনা থাকে।	• সামাজিক মর্যাদা ক্ষুন্ন হওয়ার কারণে সদস্য সংস্থা ত্যাগ করতে পারেন। • আত্মসাৎ গোপন করার কারণে সংস্থা আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হবে এবং সংস্থার কার্যক্রমের সুনাম নষ্ট হতে পারে। • কর্মীকে চাকুরীচ্যুত করার ঝুঁকি গ্রহণ করতে হতে পারেন।	• নিরীক্ষা কর্মীদের পেশাগত বিষয়ে ওরিয়েন্ট করা যেতে পারে। • নিরীক্ষা কর্মীদেরকে ফলোআপ ও ওরিয়েন্ট করা যেতে পারে।	• সমিতি পর্যায়ে আলোচনা করে অবহিত হওয়া যায়। • শাখা নিরীক্ষা প্রতিবেদন ও সমিতি পর্যায়ে ক্রস চেক করা
ব্যবস্থাপনা (সদস্য, কর্মী, আর্থিক)	• নিরীক্ষা কর্মীর দক্ষতা কম হওয়ার কারনে মাঠ পর্যায়ে আত্মসাতের গঠনা নির্ণয় করা কঠিন হতে পারে।	• সদস্য আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হওয়ার সম্ভাবনা থাকে ও সংস্থার প্রতি সদস্যের আত্মবিশ্বাস নষ্ট হতে পারে।	• আত্মসাতের ঘটনা নির্ণয় না করার কারণে সংস্থা আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হবে এবং সংস্থার কার্যক্রম পরিচালনা বাধাগ্রস্ত হতে পারে ।	• নিরীক্ষা কর্মীদেরকে অডিট বিষয়ে ফলোআপ করা এবং প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা যেতে পারে।	• শাখা নিরীক্ষা প্রতিবেদন ও সমিতি পর্যায়ে ক্রস চেক করা • মাঠ পর্যায়ে কর্মীদের

Rezaul Karim Chowdhury.
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
	• কর্মীদের আত্মসাত গোপন করা জন্য নিরীক্ষা কর্মীরা আর্থিক সুবিধা গ্রহণ করতে পারে। • তথ্য আদায়ের জন্য কর্মীদের সাথে নিরীক্ষা কর্মীরা অ-পেশাদার আচারণ করতে পারেন। • প্রয়োজনীয় নিরীক্ষা কর্মী না থাকা।	• সমিতি পর্যায়ে শৃংখলা নস্ট হতে পারে এবং সদস্যদের আত্মবিশ্বাস নস্ট হতে পারে। • সদস্য কিস্তি পরিশোধ না করার সুযোগ নিতে পারে। • লক্ষ্যমাত্রা অনুসারে সদস্যদের আর্থিক লেনদেন নিরীক্ষা করা না হলে আত্মসাতের প্রবণতা বৃদ্ধি পেতে পারে।	• আত্মসাতের ঘটনা গোপন করার কারণে সংস্থা আর্থিকভাবে ক্ষতি ও কাযক্রম পরিচালনা বাধাগ্রস্ত হতে পারে। • কর্মীর সামাজিক মর্জদা ক্ষুন্ন হওয়ার কারণে চাকুরী ছেড়ে যেতে পারেন। • লক্ষ্যমাত্রা অনুসারে শাখা নিরীক্ষা করা সম্ভব হবে না এতে কর্মীরা আত্মসাৎ করার সুযোগ গ্রহণ করতে পারেন।	• নিরীক্ষা কর্মীদেরকে অডিট বিষয়ে ফলোআপ ও পেশাগত বিষয়ে ওরিয়েন্ট করা যেতে পারে। • প্রয়োজনীয় সংখ্যক নিরীক্ষা কর্মী নিয়োগ নিশ্চিত করতে হবে।	সাথে আলোচনা করা ।
হিসাব ও আর্থিক বিভাগ					
বৈদেশিক সাহায্য বা ফরেন ডোনেশন ব্যবস্থাপনার ক্ষেত্রে ঝুঁকি সমুহ।	• বৈদেশিক সাহায্য বা ফরেন ডোনেশন গ্রহনের পূর্বেই দাতা সংস্থা বাংলাদেশ সরকার ও জাতিসংঘের কালো তালিকা ভুক্ত কিনা এবং জঙ্গিবাদ ও সন্ত্রাসবাদে অর্থায়নে যুক্ত কিনা তা নিশ্চিত না করা। • অর্থ গ্রহনের ক্ষেত্রে বাংলাদেশ সরকারের প্রচলিত আইন ও মানি	প্রযোজ্য নহে	• কালো তালিকা ভুক্ত দাতা সংস্থার নিকট থেকে অনুদান গ্রহনের ফলে সংস্থা কালো তালিকা ভুক্ত হতে পারে। • সরকারের প্রচলিত আইন ও মানি লন্ডারীং আইন	• বৈদেশিক সাহায্য বা ফরেন ডোনেশন গ্রহনের পূর্বেই দাতা সংস্থা বাংলাদেশ সরকার ও জাতিসংঘের কালো তালিকা ভুক্ত কিনা এবং জঙ্গিবাদ ও সন্ত্রাসবাদে অর্থায়নে যুক্ত কিনা তা নিশ্চিত হতে হবে। • অর্থ গ্রহনের ক্ষেত্রে	• বাংলাদেশ সরকার ও জাতিসংঘের কালো তালিকা ভুক্তির তালিকা পরীক্ষা করা। • প্রচলিত আইন ও মানি লন্ডারীং আইনের কমপ্লায়েন্স নিশ্চিত করা।

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
	লন্ডারীং আইন যথাযথ ভাবে পালন না করা। • অনুদানের টাকা সুবিধাভোগী ও ভেন্ডর/সরবরাহকারীরা যাতে জঙ্গিবাদ,সন্ত্রাসবাদ ও মাদকে ব্যবহার করতে না পারে সেই ব্যাপারে সর্বোচ্চ সর্তকা অবলম্বন না করা। • লিখিত এবং স্বাক্ষরীত চুক্তি ছাড়া বৈদেশিক সাহায্য বা ফরেন ডোনেশন গ্রহন করা। • সকল বৈদেশিক সাহায্য বা ফরেন ডোনেশন সংস্থার মুল ব্যাংক হিসাব বা মাদার অ্যাকাউন্টে এর মাধ্যমে গ্রহন না করা।		যথাযথ ভাবে পালন না করার ফলে সংস্থা আইনি সমস্যায় পড়ার সম্ভাবনা থাকে। • অনুদানের টাকা জঙ্গিবাদ,সন্ত্রাসবাদ ব্যবহার হতে পারে। • একাধিক ব্যাংক হিসাবের মাধ্যমে বৈদেশিক সাহায্য গ্রহনের ফলে ফান্ড মনিটরিং এ ব্যাগাত ঘটতে পারে।	বাংলাদেশ সরকারের প্রচলিত আইন ও মানি লন্ডারীং আইন যথাযথ ভাবে পালন করতে হবে। • অনুদানের টাকা সুবিধাভোগী ও ভেন্ডর/সরবরাহকারীরা যাতে জঙ্গিবাদ,সন্ত্রাসবাদ ও মাদকে ব্যবহার করতে না পারে সেই ব্যাপারে সর্বোচ্চ সর্তকা অবলম্বন করতে হবে। • লিখিত এবং স্বাক্ষরীত চুক্তি ছাড়া বৈদেশিক সাহায্য বা ফরেন ডোনেশন গ্রহন না করা। • একটি ব্যাংক হিসাবের এর সকল বৈদেশিক অনুদান গ্রহন করা।	• চুক্তি পত্র। • ব্যাংক স্ট্যাটমেন্ট।
নগদ ও ব্যাংক লেনদেন ক্ষেত্রে ঝুঁকি সমুহ	▪ প্রতিটি নগদ ও ব্যাংক সম্পর্কিত লেনদেন নগদান বহিতে লিপিবদ্ধ না করা। • দিন শেষে প্রতিটি লেনদেনের সাথে নগদান বহির মিলকরণ এবং হাতে নগদ ও ব্যাংকে জমার পরিমানের অনুমোদন না	প্রযোজ্য নহে	• লেনদেন নগদান বহিতে লিপিবদ্ধ না করার কারনে সংস্থার আর্থিক অবস্থা নিরুপন সম্ভব হবে না। • নগদান বহির মিলকরণ না করার	• প্রতিটি নগদ ও ব্যাংক সম্পর্কিত লেনদেন নগদান বহিতে লিপিবদ্ধ করা। • দিন শেষে প্রতিটি লেনদেনের সাথে নগদান বহির মিলকরণ এবং হাতে নগদ ও	• হিসাব বহি। • চেক রেজিস্টার • প্রতিষ্ঠানের নীতি মালা • নিরীক্ষা কার্য • ভোন্ড রেজিস্টার

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
	নেয়া এবং হাতে নগদ ভোল্ড রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ না করা। ▪ নগদ ও ব্যাংক প্রদানের ক্ষেত্রে প্রতিষ্ঠানের নীতি মালা অনুসরন না করা। ▪ প্রতি দিনের নগদ ও ব্যাংক লেনদেনের ভাউচার ক্রমিক অনুযায়ি তৈরী না করা। ▪ প্রতিটি ব্যাংক হিসাবের জন্য আলাদা আলাদা চেক রেজিস্টার সংরক্ষন না করা এবং প্রতিটি ব্যাংক লেনদেন চেক রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ না করা।		কারনে তহবিল তচরুপের সম্ভাবনা থাকে। • নীতি মালা অনুসরন না করার কারনে আর্থিক ক্ষতির সম্ভাবনা থাকে। • প্রতিষ্ঠানের নীতি মালা অনুসরন না করা কারনে নিরীক্ষা প্রতিবেদনে বিরুপ প্রভাব পড়তে পারে।	ব্যাংকে জমার পরিমানের নিরীক্ষাকরন। • প্রতি দিনের নগদ ও ব্যাংক লেনদেনের ভাউচার ক্রমিক অনুযায়ি তৈরী করা। • প্রতিটি ব্যাংক হিসাবের জন্য আলাদা আলাদা চেক রেজিস্টার সংরক্ষন না করা এবং প্রতিটি ব্যাংক লেনদেন চেক রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ করা।	
ক্রয় প্রক্রিয়ায় ক্ষেত্রে ঝুঁকি সমুহ	▪ অনুমোদন বিহীন বা বাজেট বর্হিভূত ক্রয়। ▪ বাজেট বর্হিভূত খরচ হলে ২ লক্ষ পর্যন্ত পরিচালকের এবং এ বেশী হলে নির্বাহী পরিচালকের অনুমোদন গ্রহন না করা। ▪ অনুমোদিত চাহিদা পত্র ছাড়া কোন ক্রয় সম্পাদন করা। ▪ প্রতিষ্ঠানের ক্রয় নীতিমালায় উল্লেখিত ক্রয় চাহিদা অনুমোদনকারীর অনুমোদন	প্রযোজ্য নহে	▪ অপ্রয়োজনীয় ক্রয় হতে পারে। ▪ সংস্থার আর্থিক ক্ষতির সম্ভাবনা রয়েছে। ▪ ক্রয় নীতিমালা লঙ্গান হবে। ▪ স্বজন প্রিতির সম্ভাবনা। ▪ সম্পদ চুরী বা হারিয়ে যাওয়ার সম্ভাবনা থাকে।	▪ অনুমোদন বিহীন বা বাজেট বর্হিভূত ক্রয় বন্ধ করতে হবে। ▪ বাজেট বর্হিভূত খরচ হলে যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহন করতে হবে। ▪ ক্রয় নীতিমালা অনুসরন করতে হবে। ▪ ক্রয় প্রক্রিয়ায় প্রতিষ্ঠানের কোন কর্মীর আত্মীয় স্বজন অংশগ্রহন করতে পারবে না।	▪ অনুমোদিত বাজেট ▪ ক্রয় নীতিমালা ▪ ইনভেন্টরী রিপোর্ট ▪ ক্রয় চাহিদা পত্র ▪ সম্পদ এবং মজুদ পন্যের রেজিস্টার

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
	সীমা অনুযায়ি ক্রয় অনুমোদন না নেয়া। ▪ ক্রয় প্রক্রিয়ায় প্রতিষ্ঠানের কোন কর্মীর আত্মীয় স্বজন অংশগ্রহন করা। ▪ প্রযোজ্য ক্ষেত্রে কমিটি গঠন না করা এবং দরপত্র আহ্বান না করা। ▪ দরপত্রের তুলনামুলক বিশ্লেষণ/সি এস কার্যাদেশ প্রদান। ▪ ক্রয়কৃত পন্য সম্পদের রেজিস্টারে নথিভুক্ত না করা এবং মজুদ পন্য মজুদ রেজিস্টারে লিপিবদ্ধ করা। পন্য গ্রহনের পর নো-অবজেকশ্যান সার্টফিকেট গ্রহন না করা।			▪ ক্রয়কৃত পন্য সম্পদের রেজিস্টারে নথিভুক্ত করতে হবে।	
ক্ষুদ্র ঋণ ব্যবস্থাপনা ঝুঁকি সমুহ	▪ ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে সঠিক ব্যক্তির জন্য সঠিক স্কিম নির্বাচন না করতে পারা। ▪ ঋণ প্রাপ্ত ব্যক্তি মাইগ্রেট হওয়ার বা কোন প্রকার প্রতারনার আশ্রয় নেয়ার সুযোগ আছে কিনা তা যাচাই না করা। ▪ প্রতি তিন মাস অন্তর অন্তর স্থীতি নীরিক্ষা না করা। ▪ এমআরএ এর নীতি অনুযায়ি সদ্যদের সঞ্চয়ের বিপরীতে বিনিয়োগ না করতে পারা।	প্রযোজ্য নহে	▪ ক্ষুদ্র ঋণ কার্যক্রমের লক্ষ্য অর্জিত হবে না। ▪ সংস্থার কু- ঋণের পরিমান বৃদ্ধি পাবে। ▪ মুলধন হারানোর সম্ভাবনার সৃষ্টি হয়। ▪ অর্থ তচরুপের ঘটনা ঘটে। সন্ত্রাসবাদ,অর্থ পাচারের সংশ্লিষ্ঠতার অভিযোগ আসতে পারে।	▪ ঋণ প্রদানের ক্ষেত্রে সঠিক ব্যক্তির জন্য সঠিক স্কিম নির্বাচন করতে হবে ▪ ঋণ প্রাপ্ত ব্যক্তি মাইগ্রেট হওয়ার বা কোন প্রকার প্রতারনার আশ্রয় নেয়ার সুযোগ আছে কিনা তা যাচাই করে দেখতে হবে। ▪ ঋণ ও সঞ্চয়ের স্থীতি পরীক্ষা করতে পাশ বই, কালেকশন সীট/রেজিস্টার/সদ্যস	▪ নিরীক্ষা কার্য ▪ সমিতি পর্যায়ে আলোচনা করা ▪ এমআরএ নীতিমালা ▪ গদ্যসের পাশ বই নিরীক্ষা ▪ নগদান বহি ও ব্যাংক প্রতিবেদন পর্যালোচনা। ▪

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
	▪ সদাসের ঋনের টাকা সন্ত্রাসবাদ,অর্থ পাচারের কাজে ব্যবহার করা। ▪ সংগৃহ ঋণ কিস্তির সকল টাকা একই দিনে ব্যাংকে জমা । ▪ প্রতি দিনের সংগৃহিত মোট কিস্তির টাকার পরিমান নিশ্চত না করা এবং তা লিপিবদ্ধ হয়েছে কিনা তা নিশ্চিত না করা।			বইয়ের সাথে প্রতি তিন মাস অন্তর অন্তর স্থীতি নীরিক্ষা করতে হবে। ▪ এমআরএ এর নীতি অনুযায়ি সদ্যদের সঞ্চয়ের বিপরীতে বিনিয়োগ করতে হবে। ▪ কোন সদ্যস ঋনের টাকা সন্ত্রাসবাদ,অর্থ পাচারের কাজে যেন ব্যবহার করতে না পারে তা নিশ্চিত করতে হবে। ▪ সংগৃহ ঋণ কিস্তির সকল টাকা একই দিনে ব্যাংকে জমা নিশ্চিত করতে হবে। ▪ শাখা ব্যবস্থাপক প্রতিটি দলের সাথে মোবাইল ফোনের মাধ্যমে যোগাযোগ করে সংশ্লিষ্ট দিনের সংগৃহিত মোট কিস্তির টাকার পরিমান নিশ্চত হবেন এবং তা লিপিবদ্ধ হয়েছে কিনা তা নিশ্চিত করতে হবে।	
স্থায়ী সম্পদের ঝুঁকি সমুহ	▪ সম্পদের রেজিস্টার সংরক্ষন ও হালনাগাত না করা।	প্রযোজ্য নহে	▪ সম্পদ হারানো এবং চুরীর সম্ভাবনা থাকে।	▪ প্রতিষ্ঠানের সকল কার্যালয়ে স্থায়ী সম্পদের রেজিস্টার	▪ সম্পদের রেজিস্টার ▪ আর্থিক প্রতিবেদন

Rezaul Karim Chowdhury,
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
	▪ সম্পদের আইডি নম্বর না থাকা। ▪ সম্পদের প্রতিবেদন ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে প্রেরণ না করা। ▪ স্থায়ী সম্পদের ইনভেন্টরী না করা। ▪ সম্পদ ক্রয় এবং বিক্রয়ের পূর্বে সম্পদ বিভাগের মতামত না নেয়া। ▪ প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব সম্পদ ব্যবহারের ক্ষেত্রে চুক্তি সম্পাদন না করা। ▪		▪ সংস্থার সম্পদের সঠিক হিসাব করা সম্ভব হয় না। ▪ সম্পদ চুরীর কারনে সংস্থার আর্থিক ক্ষতি হয়। ▪	সংরক্ষন করতে হবে। ▪ স্থায়ী সম্পদের প্রতিবেদন ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে প্রধান সম্পদ বিভাগের নিকট প্রেরণ করতে হবে। ▪ প্রতিষ্ঠানের সকল স্থায়ী সম্পদের আইডি নম্বর থাকতে হবে। ▪ স্থায়ী সম্পদের ইনভেন্টরী প্রতি ৬মাস অন্তর অন্তর সম্পাদন করতে হবে। ▪ কোন প্রকার স্থায়ী সম্পদ ক্রয় এবং বিক্রয়ের পূর্বে প্রতিষ্ঠানের সম্পদ বিভাগের দায়িত্ব প্রাপ্ত কর্মকর্তার সাথে যোগাযোগ করতে হবে। ▪ প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব ল্যাপটপ,ক্যামেরা,মোবাইল ফোন ও অন্যান্য সম্পদ ব্যবহারে জন্য আবশ্যই একটি চুক্তি সম্পাদন করতে হবে। প্রতিষ্ঠানের সম্পদ বিভাগ ইহা নিশ্চিত করবে। ▪	▪ ইনভেন্টরী রিপোর্ট ▪ সম্পদ ব্যবহারের চুক্তিনামা

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust

বিষয়	সম্ভাব্য ঝুঁকি	সদস্য পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	কর্মী ও সংস্থা পর্যায়ে নেতিবাচক প্রভাব	সুপারিশ/সমাধানের উপায়	যাচাইয়ের উপায়
				▪	

প্রস্তুত: ১০ ফেব্রুয়ারি, ২০১৯

ট্রাস্টি বোর্ডে অনুমোদন: ২২ মার্চ, ২০১৯ তারিখে অনুষ্ঠিত বোর্ডের ৯৯তম সভায় এ আচরণবিধি সর্বসম্মতিক্রমে অনুমোদিত হয়।

নীতিমালার পরিবর্তন: সংগঠনের নীতি, জাতীয় ও আন্তর্জাতিক আইন, মানবাধিকার ঘোষণা ইত্যাদির পরিবর্তন অনুযায়ী এই নীতিমালা ভবিষ্যতে যথারীতি পরিবর্তিত হতে পারে।

রেজাউল করিম চৌধুরী
নির্বাহী পরিচালক
কোস্ট ট্রাস্ট

Rezaul Karim Chowdhury
Executive Director
COAST Trust

বেগম শামসুন নাহার
চেয়ারপার্সন
বোর্ড অব ট্রাস্টি
কোস্ট ট্রাস্ট

Begum Shamsun Nahar
Chairperson-Board of Trustee
COAST Trust