

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা

www.bangladeshbank.org.bd

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১২

তারিখ : ১৫ আষাঢ়, ১৪২২
২৯ জুন, ২০১৫

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য
অনুসরণীয় নির্দেশনাসমূহ সম্পর্কিত মাস্টার সার্কুলার

প্রিয় মহোদয়,

মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ (২০১২ ও ২০১৩ সালের সংশোধনীসহ) এর উদ্দেশ্য পূরণকল্পে এবং উক্ত আইন ও আইনের আওতায় জারীকৃত বিধিমালার সংশ্লিষ্ট বিধানাবলী পরিপালনে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য অনুসরণীয় নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩(১)(ঘ) এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৫(১)(জ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতা বলে জারী করা হলোঃ

১। পরিপালন কাঠামো

১.১ মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা

মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে আন্তর্জাতিক মানদণ্ড, দেশে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ)-এর নির্দেশনাবলীর সমন্বয়ে প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব নীতিমালা থাকবে যা তাদের পরিচালনা পর্ষদ বা প্রযোজ্য ক্ষেত্রে প্রতিষ্ঠানের সর্বোচ্চ ব্যবস্থাপনা কমিটি কর্তৃক অনুমোদিত হবে এবং তা' সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনতে হবে। আর্থিক প্রতিষ্ঠান সময় সময় নীতিমালাটি পর্যালোচনা করবে এবং প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে সংশোধন/পরিমার্জন করবে।

১.২ মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে অঙ্গীকার ঘোষণা

আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রধান নির্বাহী বাৎসরিক ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠানের সকল বিভাগ/শাখার কর্মকর্তা/কর্মচারীদের উদ্দেশ্যে মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সুস্পষ্ট ও কার্যকর অঙ্গীকার ঘোষণা করবেন এবং অঙ্গীকার বাস্তবায়নে যথাযথ নির্দেশনা প্রদান করবেন।

১.৩ কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট (Central Compliance Unit)

- (১) আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলোকে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক ঝুঁকি হতে মুক্ত রাখার জন্য এবং মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা এবং বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনাবলী যথাযথভাবে পরিপালনার্থে প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানে একজন উর্ধ্বতন কর্মকর্তার নেতৃত্বে প্রধান কার্যালয়ে একটি 'কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট' (Central Compliance Unit) প্রতিষ্ঠা করবে যা সরাসরি প্রতিষ্ঠানের ব্যবস্থাপনা পরিচালক বা প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা কর্তৃক তত্ত্বাবধান করতে হবে। উল্লিখিত 'উর্ধ্বতন কর্মকর্তা' প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Chief Anti Money Laundering Compliance Officer-CAMLCO) নামে অভিহিত হবেন। এক্ষেত্রে 'উর্ধ্বতন কর্মকর্তা' বলতে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার অব্যবহিত নীচের ৩ (তিন) ধাপ পর্যন্ত পদমর্যাদার কর্মকর্তাগণ বিবেচিত হবেন। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Deputy Chief Anti Money Laundering Compliance Officer-DCAMLCO) হিসেবে উপযুক্ত কর্মকর্তাকে মনোনয়ন প্রদান করা যাবে।
- (২) প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার ন্যূনতম ৭ (সাত) বছরের অভিজ্ঞতা (ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে) থাকতে হবে, তন্মধ্যে কমপক্ষে ৩ (তিন) বছর ব্যবস্থাপনা পর্যায়ে কর্মরত হতে হবে। উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা নিয়োগের ক্ষেত্রে ন্যূনতম ৫ (পাঁচ) বছরের অভিজ্ঞতা (ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে) থাকতে হবে।

- (৩) প্রধান এবং উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনাবলী ও এতদ্বিষয়ে আন্তর্জাতিক মানদণ্ডসমূহের উপর সম্যক ধারণা থাকতে হবে। উক্ত কর্মকর্তাদেরকে প্রতিষ্ঠানের অন্য কোন দায়িত্ব অর্পণের পূর্বে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নিশ্চিত হতে হবে যে এর ফলে প্রতিষ্ঠানটির মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম বিঘ্নিত হবে না। প্রধান এবং উপ-প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা সম্পর্কিত তথ্যাদি (পরিশিষ্ট-ক) প্রতিবছর জানুয়ারি মাসের প্রথমার্ধে লিখিতভাবে বিএফআইইউ-কে অবহিত করতে হবে।
- (৪) প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান নিজ প্রতিষ্ঠানের আকার, ব্যাপ্তি, কার্যক্রম, গ্রাহকের সংখ্যা ইত্যাদি বিবেচনাপূর্বক কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে উপযুক্ত সংখ্যক কর্মকর্তা/কর্মচারী নিয়োগ করবে। উল্লেখ্য, কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ সম্পূর্ণ পৃথক দুইটি ইউনিট বা বিভাগ হিসেবে মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম সম্পাদন করবে।
- (৫) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো প্রাতিষ্ঠানিক কৌশল ও কর্মসূচী নির্ধারণ করবে এবং সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কর্মসূচীর বাস্তবায়ন নিশ্চিত করবে।
- (৬) কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের গৃহীত পদক্ষেপ, এ বিষয়ে বাস্তবায়ন অগ্রগতি ও সুপারিশ সম্বলিত প্রতিবেদন ষান্মাসিক ভিত্তিতে (জানুয়ারি-জুন, জুলাই-ডিসেম্বর) প্রতিষ্ঠানের প্রধান নির্বাহীর অবগতি ও নির্দেশনার জন্য দাখিল করবে। উক্ত প্রতিবেদনে এ সার্কুলারের ৮.৩(১) এ বর্ণিত বিষয়সমূহসহ মানিলভারিং এবং সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিএফআইইউ কর্তৃক কোন ব্যবস্থা গৃহীত হয়ে থাকলে তা অন্তর্ভুক্ত করতে হবে। প্রধান নির্বাহীর নির্দেশনা ও মতামতসহ প্রতিবেদনটি প্রতিষ্ঠানের পরিচালনা পর্ষদ বা সর্বোচ্চ ব্যবস্থাপনা কমিটির সভায় উপস্থাপন করতে হবে এবং প্রতিবেদনটির একটি কপি সংশ্লিষ্ট ষান্মাসিক শেষ হওয়ার ২ (দুই) মাসের মধ্যে বিএফআইইউ বরাবরে প্রেরণ করতে হবে।
- (৭) কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট নিম্নে উল্লিখিত ১.৪ অনুচ্ছেদের নির্দেশনা মোতাবেক শাখা পর্যায়ে পরিপালন কর্মকর্তা মনোনয়নের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করবে। এক্ষেত্রে নির্দিষ্ট কর্মকর্তাকে মনোনয়নপূর্বক মনোনীত কর্মকর্তাকে তার দায়িত্বসমূহ লিখিতভাবে অবহিত করবে।
- (৮) কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট শাখাসমূহের জন্য অনুসরণীয় নির্দেশনাবলী জারী করবে যেখানে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে লেনদেন নিরীক্ষণ ব্যবস্থা, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা, নীতি ও পদ্ধতিসমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকবে।
- (৯) মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন এবং মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এ উল্লিখিত সম্পৃক্ত অপরাধ সম্পর্কিত কোন সংবাদ গণমাধ্যমে প্রকাশ হবার সাথে সাথে উক্ত কর্মকর্তাদের সাথে জড়িত কোন ব্যক্তি বা সত্তার কোন হিসাব (আমানত/ঋণ) পরিচালিত হয়ে থাকলে এ বিষয়ক বিস্তারিত তথ্য সংশ্লিষ্ট আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট কর্তৃক অবিলম্বে বিএফআইইউ বরাবরে প্রেরণ করতে হবে এবং প্রয়োজনবোধে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করতে হবে।

১.৪ শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা

- (১) মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ এর নির্দেশনাবলী এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব নীতিমালা বাস্তবায়নের জন্য প্রতিষ্ঠানের প্রতিটি শাখায় একজন অভিজ্ঞ শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Branch Anti Money Laundering Compliance Officer-BAMLCO) মনোনীত করতে হবে।
- (২) শাখার অভিজ্ঞ কোন উর্ধ্বতন কর্মকর্তাকে শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা হিসেবে মনোনীত করতে হবে। উল্লেখ্য, শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার ন্যূনতম ৩ (তিন) বছরের অভিজ্ঞতা (ব্যাংক/আর্থিক প্রতিষ্ঠানে) থাকতে হবে এবং মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ এর সকল নির্দেশনা এবং প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব নীতিমালার বিষয়ে সম্যক ধারণা থাকতে হবে। শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মনোনয়নপত্রে তার কর্মপরিধি এবং দায় দায়িত্ব সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ থাকতে হবে। শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার উপর অর্পিত দায়িত্ব যথাযথভাবে পরিপালনের জন্য সংশ্লিষ্ট আর্থিক প্রতিষ্ঠান কর্তৃক উক্ত কর্মকর্তাকে সর্বপ্রকার সহযোগিতা নিশ্চিত করতে হবে।
- (৩) শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা শাখার অন্যান্য সংশ্লিষ্ট গুরুত্বপূর্ণ কর্মকর্তাদের নিয়ে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সভা করবেন এবং উক্ত সভায় নিম্নোক্ত বিষয়সমূহসহ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা এবং বিএফআইইউ এর অন্যান্য নির্দেশনার পরিপালন পর্যালোচনাপূর্বক যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করবেন :
 - গ্রাহক পরিচিতি (KYC)
 - লেনদেন মনিটরিং (Transaction Monitoring)

- সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্টিং (STR/SAR)
- রেকর্ড সংরক্ষণ (Record Keeping)
- প্রশিক্ষণ (Training)

২। গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা

গ্রাহক নির্বাচনের ক্ষেত্রে প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের একটি সুনির্দিষ্ট নীতিমালা থাকতে হবে। উক্ত নীতিমালায় অন্যান্য বিষয়ের সাথে আবশ্যিকভাবে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকবে :

- (১) বেনামে বা ছদ্মনামে বা শুধুমাত্র নম্বরযুক্ত কোন গ্রাহকের হিসাব খোলা যাবে না।
- (২) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার কোন হিসাব খোলা যাবে না বা পরিচালনা করা যাবে না। জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তা বলতে সন্ত্রাস বিরোধী বিধিমালা, ২০১৩ এর ২ (ছ) নং বিধিতে সংজ্ঞায়িত রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তাকে বুঝাবে। এই তালিকাসমূহ http://www.un.org/sc/committees/list_compend.shtml ওয়েবলিংক হতে সংগ্রহ করা যাবে। বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তা বলতে সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৮ নং ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক সময়ে সময়ে সরকারি গেজেট প্রজ্ঞাপন দ্বারা তফসিলভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তাকে বুঝাবে।
- (৩) অনিবাসী বাংলাদেশীদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে Foreign Exchange Regulation Act, 1947 এর বিধানাবলী ও এর আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনাসমূহ অনুসরণীয় হবে।

৩। গ্রাহক পরিচিতি

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠান খাতকে এ বিষয়ক ঝুঁকি হতে মুক্ত রাখার জন্য গ্রাহক পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ যাতে মানিলভারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকির সম্মুখীন না হয় তা নিশ্চিত করার জন্য প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে গ্রাহকের যথাযথ পরিচিতি গ্রহণ এবং যাচাই প্রক্রিয়া (Know Your Customer-KYC) সম্পাদন করতে হবে।

৩.১ গ্রাহকের সংজ্ঞা

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় গ্রাহক পরিচিতি ও যাচাই প্রক্রিয়ার ক্ষেত্রে গ্রাহক বলতে নিম্নোক্ত ব্যক্তি বা সত্তাকে বুঝাবে :

- (১) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোনরূপ আমানত/ঋণ বা বিনিয়োগ হিসাব পরিচালনা বা সংরক্ষণ করে এমন যে কোন ব্যক্তি বা সত্তা;
- (২) হিসাব বা ব্যবসায়িক সম্পর্কের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) বা তৃতীয় কোন ব্যক্তি বা সত্তা যার পক্ষে হিসাব পরিচালিত হয়;
- (৩) বিদ্যমান আইনী কাঠামোর আওতায় হিসাব/ব্যবসায়িক সম্পর্ক কোন পেশাদার মধ্যস্থতাকারী কর্তৃক পরিচালিত হলে উক্ত হিসাব বা ব্যবসায়িক সম্পর্কের প্রকৃত সুবিধাভোগী।

৩.২ Customer Due Diligence

১) Customer Due Diligence (CDD) বলতে নির্ভরযোগ্য ও স্বাধীন উৎস হতে প্রাপ্ত তথ্য, উপাত্ত ও দলিলাদির ভিত্তিতে গ্রাহকের পরিচিতি যাচাইকরণ ও সনাক্তকরণসহ হিসাবের লেনদেন মনিটরিং করাকে বুঝাবে। উল্লেখ্য যে, গ্রাহকের যথাযথ পরিচিতি গ্রহণ এবং যাচাইকরণ (KYC), CDD প্রক্রিয়ার একটি অংশ।

২) গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় নিম্নবর্ণিত বিভিন্ন পর্যায়ে CDD সম্পাদন করতে হবে-

- (ক) গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক স্থাপনের সময়;
- (খ) বিদ্যমান গ্রাহকের সাথে আর্থিক লেনদেন সংঘটনের সময়;
- (গ) যখন সন্দেহ করার যথেষ্ট কারণ থাকবে যে ইতোপূর্বে গ্রাহকের পরিচিতির স্বপক্ষে যে তথ্য বা দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে তা পর্যাপ্ত নয় বা সঠিক নয়; এবং
- (ঘ) কোন লেনদেন মানিলভারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের সাথে জড়িত এরূপ সন্দেহ হলে।

৩) গ্রাহকের পরিচিতি এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সাথে সম্পর্ক স্থাপনের অন্তর্নিহিত উদ্দেশ্য সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়ার জন্য প্রত্যেক সংস্থা তাদের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে পর্যাপ্ত (পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক) তথ্য সংগ্রহ করবে। “সংস্থার সন্তুষ্টি সাপেক্ষে” বলতে বিদ্যমান নির্দেশনার

আলোকে গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে প্রয়োজনীয় তথ্য, উপাত্ত ও দলিলাদি সংগ্রহপূর্বক CDD সম্পন্ন করা হয়েছে মর্মে যথাযথ কর্তৃপক্ষকে সন্তুষ্ট করাকে বুঝাবে। “পূর্ণাঙ্গ (Complete)” বলতে প্রয়োজ্য ব্যক্তি/সংস্থার পরিচিতি যাচাইকল্পে প্রয়োজনীয় সকল তথ্যের সন্নিবেশকে বুঝাবে। উদাহরণস্বরূপঃ ব্যক্তির (সত্তার নামে পরিচালিত হিসাবের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি/ব্যক্তিবর্গের) নাম ও বিস্তারিত ঠিকানা, পাসপোর্ট/জাতীয় পরিচয়পত্র/জন্ম নিবন্ধন সনদ/গ্রহণযোগ্য পরিচিতিমূলক ছবিযুক্ত আইডি কার্ড, ফোন/মোবাইল নম্বর ইত্যাদি। “সঠিক (Accurate)” বলতে পূর্ণাঙ্গ এরূপ তথ্যকে বুঝাবে যার সঠিকতা যাচাই করা হয়েছে।

- ৪) যদি গ্রাহকের পক্ষে অন্য কোন ব্যক্তি হিসাব পরিচালনা করে/ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন করে সেক্ষেত্রে উক্ত ব্যক্তি যথাযথভাবে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কিনা তা নিশ্চিত হয়ে তার পরিচিতির পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।
- ৫) ট্রাস্টি ও পেশাদার মধ্যস্থতাকারী কর্তৃক গ্রাহকের পক্ষে পরিচালিত হিসাবের ক্ষেত্রে/ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনের ক্ষেত্রে তাদের আইনগত অবস্থান পর্যালোচনা ও তার যথার্থতা নিরূপণপূর্বক সংশ্লিষ্ট সকলের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ করতে হবে।
- ৬) যেসব দেশ মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের আন্তর্জাতিক মান পূরণ করেনি বা তাৎপর্যপূর্ণ/উল্লেখযোগ্য পরিমাণ ঘাটতি রয়েছে (যেমন : ফাইন্যান্সিয়াল অ্যাকশন টাঙ্কফোর্সের পাবলিক ডকুমেন্টে High Risk and Non-Cooperative Jurisdictions হিসেবে তালিকাভুক্ত দেশ) সেসব দেশের কোন ব্যক্তি বা সত্তার (আইনগত প্রতিনিধি, আর্থিক প্রতিষ্ঠানসহ যে কোন প্রতিষ্ঠান) সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন ও বজায় রাখা এবং লেনদেন সম্পাদনের ক্ষেত্রে অধিকতর সতর্কতামূলক Enhanced Due Diligence (৩.৪ নং অনুচ্ছেদ অনুযায়ী) সম্পন্ন করতে হবে।
- ৭) হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্তকরণপূর্বক সংস্থার সন্তুষ্টি সাপেক্ষে নির্ভরযোগ্য সূত্র হতে সংগৃহীত তথ্যের ভিত্তিতে নিম্নোক্ত ক্ষেত্রে পরিচিতি নিশ্চিত করতে হবে :
 - ক) যদি কোন গ্রাহক অন্য কোন ব্যক্তির পক্ষে হিসাব/ব্যবসায়িক সম্পর্ক পরিচালনা করে, সে ক্ষেত্রে গ্রাহক ছাড়াও উক্ত ব্যক্তির পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে;
 - খ) যদি কোন হিসাবের অর্থের উৎস হিসাবধারী ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তি হয় সে ক্ষেত্রে হিসাবের অর্থ যোগানদাতার পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে; এবং
 - গ) কোম্পানীর ক্ষেত্রে নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ার হোল্ডার অথবা ২০% বা তদুর্ধ্ব একক শেয়ারহোল্ডারকে হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী বিবেচনায় তার/তাদের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে।

৩.৩ Customer Due Diligence সম্পাদন করা সম্ভব না হলে রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার করণীয়

গ্রাহকের অসহযোগিতাপূর্ণ আচরণের কারণে অথবা গ্রাহকের বিষয়ে সংগৃহীত তথ্য/উপাত্ত নির্ভরযোগ্য না হলে অর্থাৎ গ্রাহক পরিচিতির সন্তোষজনক তথ্য প্রাপ্তি এবং তা যাচাই সাপেক্ষে CDD সম্পাদন করা সম্ভব না হলে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ নিম্নরূপ ব্যবস্থা গ্রহণ করবেঃ

- ১) আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো উক্তরূপ গ্রাহকের হিসাব খুলবে না বা প্রয়োজনে বিদ্যমান হিসাব বন্ধ করে দিবে অথবা কোন ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন করবে না;
- ২) বিদ্যমান এরূপ হিসাব বন্ধ করার ক্ষেত্রে উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করতে হবে এবং হিসাব বন্ধ করার পূর্বে হিসাব বন্ধকরণের কারণ ব্যাখ্যাপূর্বক গ্রাহককে নোটিশ প্রদান করতে হবে;
- ৩) ক্ষেত্রমত এরূপ গ্রাহকের বিষয়ে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করতে হবে।

৩.৪ Enhanced Due Diligence

প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান এর গ্রাহক/ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকারী ব্যক্তির সকল জটিল, অস্বাভাবিক বা বৃহদাংকের লেনদেন (যেসব ক্ষেত্রে যথাযথ আর্থিক বা আইনগত উদ্দেশ্য অনুপস্থিত) নিয়মিতভাবে পর্যবেক্ষণ করবে। যেসকল ক্ষেত্রে মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি অধিকতর মর্মে প্রতীয়মান হয় সেসব ক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠানকে Enhanced CDD সম্পাদন করতে হবে। এক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠানগুলো অস্বাভাবিক/সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিতকরণের নিমিত্তে গ্রাহকের হিসাব/ব্যবসায়িক সম্পর্ক/লেনদেন নিয়মিত ও নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণ করবে। Enhanced CDD এর জন্য রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাগুলো নিম্নবর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করবে-

- ১) গ্রাহক/ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনকারী ব্যক্তি/সত্তার সম্বন্ধে অতিরিক্ত তথ্য (পেশা, সম্পদের পরিমাণ, লেনদেনের ব্যাখ্যা ইত্যাদি) সংগ্রহ করবে এবং নিয়মিত বিরতিতে তা হালনাগাদ করবে;
- ২) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের উপযুক্ত উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন করতে হবে।

৩.৫ গ্রাহকের হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত নিয়মাবলী

- (১) প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান গ্রাহকের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে ‘পরিশিষ্ট-খ’ এ সংযুক্ত হিসাব খোলার ফরমের আলোকে প্রণীত নিজস্ব ফরম ব্যবহার করবে। গ্রাহক পরিচিতি এবং Customer Due diligence (CDD) যথাযথভাবে সম্পাদন করার জন্য উক্ত হিসাব খোলার

ফরম ব্যবহারপূর্বক প্রত্যেক আর্থিক প্রতিষ্ঠান তার গ্রাহকের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ করবে এবং গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় ৩.২ অনুচ্ছেদে উল্লিখিত CDD সম্পন্ন করার নির্দিষ্ট সময়ের মধ্যে সংগৃহীত তথ্যের সঠিকতা যাচাইসহ CDD সম্পাদনপূর্বক তথ্য ও দলিলাদি সংরক্ষণ করবে। এক্ষেত্রে আর্থিক প্রতিষ্ঠান কোনক্রমেই উক্ত ফরমে উল্লিখিত তথ্যের কম তথ্য সংগ্রহ করবে না। তবে প্রত্যেক আর্থিক প্রতিষ্ঠান যথাযথভাবে গ্রাহকের পরিচিতি ও CDD সম্পাদন করার উদ্দেশ্যে প্রতিষ্ঠানের সম্ভ্রুতি সাপেক্ষে উক্ত ফরমে বর্ণিত তথ্যের অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করতে পারবে। “সংস্থার সম্ভ্রুতি সাপেক্ষে” এর ব্যাখ্যা ৩.২ (৩) অনুচ্ছেদে প্রদান করা হয়েছে।

- (২) সকল আর্থিক প্রতিষ্ঠান অভিন্ন হিসাব খোলার ফরম ও KYC ফরম যথাশীঘ্র প্রচলন করবে, তবে ১৫ জুলাই, ২০১৫ তারিখের মধ্যে অবশ্যই তা সম্পন্ন করতে হবে এবং নতুনভাবে মুদ্রিত ফরমের এক সেট এ ইউনিটে দাখিল করতে হবে।
- (৩) একই প্রতিষ্ঠানে একই গ্রাহকের একাধিক হিসাব পরিচালিত হলে গ্রাহক পরিচিতির পুনরাবৃত্তি পরিহারের সুবিধার্থে প্রতিষ্ঠান উক্ত গ্রাহকের জন্য একটি Unique Customer Identification Code (UCIC) বরাদ্দ করবে। উক্ত UCIC গ্রাহককে চিহ্নিত করতে সাহায্য করবে, নির্দিষ্ট গ্রাহককে প্রতিষ্ঠান কর্তৃক কী কী সেবা প্রদান করা হচ্ছে তা চিহ্নিত (Track) করতে সাহায্য করবে।
- (৪) প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর গ্রাহকের পরিচিতিমূলক তথ্য (KYC) হালনাগাদকরণের ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের ক্ষেত্রে এরূপ প্রক্রিয়া প্রতি দুই বছর অন্তর সম্পন্ন করতে হবে। এছাড়া, উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের ক্ষেত্রে এরূপ প্রক্রিয়া এক বছর অন্তর সম্পন্ন করতে হবে। তবে গ্রাহকের পরিচিতিমূলক তথ্যের যে কোন পরিবর্তন অবগত হওয়ার সাথে সাথেই তা হালনাগাদ করতে হবে। এছাড়া নির্দিষ্ট কোন প্রয়োজন অনুভূত হলে যে কোন সময়েই গ্রাহকের পরিচিতিমূলক তথ্য হালনাগাদ করতে হবে। হালনাগাদকৃত তথ্যের ভিত্তিতে পুনরায় অবিলম্বে এসব হিসাবের ঝুঁকি নির্ণয় করতে হবে।
- (৫) এপ্রিল ৩০, ২০০২ তারিখের পূর্বে খোলা যে সকল হিসাবের KYC প্রক্রিয়া সম্পন্ন করা সম্ভব হয়নি সে সকল হিসাব ‘সুপ্ত’ (Dormant) হিসেবে চিহ্নিত হবে। তবে গ্রাহক কর্তৃক শাখা ব্যবস্থাপক/প্রতিষ্ঠানের নিকট লিখিত আবেদনের প্রেক্ষিতে আর্থিক প্রতিষ্ঠান উক্ত গ্রাহকের KYC প্রক্রিয়া সম্পন্ন করলে গ্রাহক হিসাবটিতে স্বাভাবিক লেনদেন সম্পাদন করতে পারবেন। কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট এরূপ সুপ্ত হিসাবের তথ্য সংরক্ষণ করবে এবং প্রতিষ্ঠানিক রীতি-নীতির বাইরে কোন হিসাব বন্ধ করবে না।

৩.৬ সশরীরে অনুপস্থিত বা দূরবর্তী গ্রাহকের (Non face to face customer) ক্ষেত্রে করণীয়

আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের সশরীরে অনুপস্থিত বা দূরবর্তী গ্রাহককে সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে মানিলভারিং ও সম্ভ্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরূপণ এবং ঝুঁকি নিরসনের নীতি ও পদ্ধতি প্রণয়ন করবে এবং সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে।

সশরীরে অনুপস্থিত বা দূরবর্তী গ্রাহক বলতে এ সকল গ্রাহককে বুঝাবে যারা সশরীরে উপস্থিত না হয়ে প্রতিষ্ঠানের এজেন্টের মাধ্যমে বা নিজের পেশাদার প্রতিনিধির (আইনজীবী, একাউন্টেন্ট ইত্যাদি) মাধ্যমে হিসাব খুলে থাকে এবং পরিচালনা করে থাকে।

৩.৭ Politically Exposed Persons (PEPs) এর ক্ষেত্রে করণীয়

Politically Exposed Persons (PEPs) এর হিসাব খোলা ও হিসাব পরিচালনার ক্ষেত্রে এ সার্কুলারের ৩.২, ৩.৩, ৩.৪ ও ৩.৫ নম্বর অনুচ্ছেদে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি নিম্নের নির্দেশনাসমূহ অনুসরণ করতে হবে :

- ক) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে তাদের গ্রাহক বা হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী PEPs কিনা তা নির্ধারণ করার জন্য ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা পদ্ধতি গ্রহণ করতে হবে;
- খ) রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থার উপযুক্ত উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষে তাদের সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন করতে হবে;
- গ) কোন PEP এর হিসাবের অর্থ বা সম্পদের উৎস জানার জন্য যথোপযুক্ত ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;
- ঘ) তাদের হিসাবের লেনদেন নিয়মিতভাবে মনিটর করতে হবে; এবং
- ঙ) Foreign Exchange Regulation Act, 1947 ও এর আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত অনিবাসীদের হিসাব খোলা সংক্রান্ত যাবতীয় বিধিবিধান যথারীতি পরিপালন করতে হবে।

উল্লেখ্য, Politically Exposed Persons (PEPs) বলতে “individuals who are or have been entrusted with prominent public functions by a foreign country, for example Heads of State or of government, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials” কে বুঝাবে।

PEPs এর পরিবারের সদস্য ও তাদের সাথে নিবিড়ভাবে সম্পর্কিত ব্যক্তির (close associates) ক্ষেত্রেও উপরোক্ত নির্দেশনাসমূহ প্রযোজ্য হবে। তবে এ অনুচ্ছেদে উল্লিখিত ‘PEPs’ হিসেবে কোন মধ্যম বা অধস্তন (Middle ranking or more junior individuals) পর্যায়ের ব্যক্তি বিবেচিত হবেন না।

৩.৮ প্রভাবশালী ব্যক্তির (Influential Persons) ক্ষেত্রে করণীয়

রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে তাদের গ্রাহক বা হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী প্রভাবশালী কোন ব্যক্তি কিনা তা নির্ধারণ করতে হবে। এ ধরনের গ্রাহকের সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক ঝুঁকিপূর্ণ প্রতীয়মান হলে ৩.২, ৩.৩, ৩.৪ ও ৩.৫ নম্বর অনুচ্ছেদে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি অনুচ্ছেদ ৩.৭ এর খ হতে ও ক্রমিক বর্ণিত নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে।

উল্লেখ্য, প্রভাবশালী ব্যক্তি বলতে “individuals who are or have been entrusted domestically with prominent public functions, for example Head of State or of government, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials” কে বুঝাবে।

প্রভাবশালী কোন ব্যক্তির ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নির্দেশনা তাদের পরিবারের সদস্য ও তাদের সাথে নিবিড়ভাবে সম্পর্কিত ব্যক্তির (close associates) ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে। তবে এ অনুচ্ছেদে উল্লিখিত ‘প্রভাবশালী ব্যক্তি’ হিসেবে কোন মধ্যম বা অধস্তন (Middle ranking or more junior individuals) পর্যায়ের ব্যক্তি বিবেচিত হবেন না।

৩.৯ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার ক্ষেত্রে করণীয়

রিপোর্ট প্রদানকারী সংস্থাকে তাদের গ্রাহক বা হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী কোন আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা কিনা তা নির্ধারণ করতে হবে। এ ধরনের গ্রাহকের সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক ঝুঁকিপূর্ণ প্রতীয়মান হলে ৩.২, ৩.৩, ৩.৪ ও ৩.৫ নম্বর অনুচ্ছেদে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি অনুচ্ছেদ ৩.৭ এর খ হতে ও ক্রমিক বর্ণিত নির্দেশনা পরিপালন করতে হবে।

উল্লেখ্য, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা বলতে “persons who are or have been entrusted with a prominent function by an international organization refers to members of senior management, i.e. directors, deputy directors and members of the board or equivalent functions” কে বুঝাবে।

আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার ক্ষেত্রে প্রযোজ্য নির্দেশনা তাদের পরিবারের সদস্য ও তাদের সাথে নিবিড়ভাবে সম্পর্কিত ব্যক্তির (close associates) ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে। তবে এ অনুচ্ছেদে উল্লিখিত ‘আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান’ বা ‘উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা’ হিসেবে কোন মধ্যম বা অধস্তন (Middle ranking or more junior individuals) পর্যায়ের ব্যক্তি বিবেচিত হবেন না।

৪। ঝুঁকি ভিত্তিক এপ্রোচ (Risk Based Approach) অনুসরণ

আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ তাদের গ্রাহক বা তৃতীয় পক্ষ, বিভিন্ন স্টেকহোল্ডার, পণ্য/সেবা ইত্যাদির ভিত্তিতে তাদের নিজ নিজ প্রতিষ্ঠানের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরূপণ করবে এবং সময়ে সময়ে উক্ত ঝুঁকি নিরসনের লক্ষ্যে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করবে।

৫। নতুন সেবা বা প্রযুক্তি গ্রহণের ক্ষেত্রে করণীয় (New Service or Technology)

আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ কর্তৃক প্রযুক্তি নির্ভর নতুন কোন সেবা বা পদ্ধতি (যেমন- ইন্টারনেটের মাধ্যমে লেনদেন, ইলেকট্রনিক কার্ড ইত্যাদি) প্রচলন বা প্রচলিত সেবা বা পদ্ধতির উন্নয়নের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান উক্ত সেবা বা পদ্ধতির মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি চিহ্নিত করবে, তার মাত্রা নিরূপণ করবে এবং এরূপ সেবা বা পদ্ধতি হতে সৃষ্ট ঝুঁকি মোকাবেলার জন্য যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করবে।

৬। নগদ লেনদেন রিপোর্ট (Cash Transaction Report-CTR)

(১) প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান তার দৈনন্দিন লেনদেন পর্যালোচনা করে একটি হিসাবে একটি নির্দিষ্ট দিনে এক বা একাধিক লেনদেনের মাধ্যমে জমা বা উত্তোলনের (অনলাইনসহ যে কোন ধরনের নগদ জমা বা উত্তোলন) পরিমাণ যদি ১০,০০,০০০.০০ (দশ লক্ষ) টাকা বা তদূর্ধ্ব অংকের হয় তবে স্ব স্ব কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের মাধ্যমে বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) বরাবরে নগদ লেনদেন রিপোর্ট (Cash Transaction Report-CTR) হিসেবে দাখিল করবে। এক্ষেত্রে নগদ লেনদেন বলতে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের ব্যাংক হিসাবে আর্থিক প্রতিষ্ঠানে পরিচালিত হিসাবের অনুকূলে তাদের গ্রাহক বা তৃতীয় পক্ষ কর্তৃক সম্পাদিত নগদ লেনদেনকে বোঝাবে।

(২) এরূপ বিবরণী মাসিক ভিত্তিতে প্রদেয় হবে। সে মোতাবেক প্রতি মাসের নগদ লেনদেন রিপোর্ট পরবর্তী মাসের ২১ তারিখের মধ্যে goAML web এর মাধ্যমে বিএফআইইউ এর নিকট দাখিল করতে হবে। goAML সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনীয় ডকুমেন্ট <http://www.bb.org.bd/eservices.php> ওয়েবলিংক হতে ডাউনলোড করা যাবে।

(৩) সামগ্রিক পরিস্থিতি পর্যালোচনাপূর্বক মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম নিবিড়ভাবে পর্যবেক্ষণের সুবিধার্থে নগদ লেনদেন রিপোর্টিং পদ্ধতি চালু করা হলো। পূর্বে প্রবর্তিত সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং একটি সম্পূর্ণ পৃথক ব্যবস্থা। কোন হিসাবে নগদ লেনদেন রিপোর্টযোগ্য লেনদেন সম্পাদিত হলেই তা সন্দেহজনক লেনদেন হিসেবে বিবেচিত হবে না। তবে কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট আর্থিক প্রতিষ্ঠানটির নগদ লেনদেন রিপোর্টযোগ্য সকল লেনদেন পর্যালোচনা করে কোন সন্দেহজনক লেনদেন

সংঘটিত হয়েছে কিনা তা চিহ্নিত করবে ও সন্দেহজনক লেনদেন পরিলক্ষিত হলে পৃথকভাবে “সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট” হিসেবে বিএফআইইউ বরাবর দাখিল করবে। সন্দেহজনক লেনদেন পরিলক্ষিত না হলে “সন্দেহজনক লেনদেন পাওয়া যায়নি” মর্মে প্রধান মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা হতে প্রত্যয়ন পত্র গ্রহণ করতঃ মাসিক নগদ লেনদেন রিপোর্টের সাথে goAML Web এর Message Board এর মাধ্যমে বিএফআইইউকে অবহিত করতে হবে।

- (৪) সংশ্লিষ্ট মাসে আর্থিক প্রতিষ্ঠানে রিপোর্টযোগ্য নগদ লেনদেন সংঘটিত না হলে “নগদ লেনদেন রিপোর্টযোগ্য কোন লেনদেন নেই” মর্মে প্রত্যয়নপত্র goAML Web এর Message Board এর মাধ্যমে বিএফআইইউকে অবহিত করতে হবে।
- (৫) সরকারী হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, বিভাগসহ), সরকারী মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা সরকারী বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাবে নগদ জমার ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করার প্রয়োজন হবে না, তবে নগদ উত্তোলনের ক্ষেত্রে যথানিয়মে নগদ লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করতে হবে।
- (৬) প্রতিটি শাখা মাসিক ভিত্তিতে উক্ত শাখার নগদ লেনদেন রিপোর্ট সংরক্ষণ করবে।
- (৭) আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ নগদ লেনদেন রিপোর্ট এর তথ্যাদি বিএফআইইউ এ দাখিলের মাস হতে কমপক্ষে ৫(পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করবে।
- (৮) জুন, ২০১৫ মাসে সম্পাদিত নগদ লেনদেনের প্রথম রিপোর্ট জুলাই, ২০১৫ মাসের নির্ধারিত তারিখের মধ্যে বিএফআইইউতে দাখিল করতে হবে।

৭। সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (Suspicious Transaction Report-STR)

- (১) মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১)(ঘ) ধারা এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৬(১) ধারায় বর্ণিত নির্দেশনা বাস্তবায়নের নিমিত্তে প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সকল কর্মকর্তা দৈনন্দিন লেনদেন বা কার্যক্রমে সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে সচেতন ও সতর্ক থাকবেন।
- (২) সন্দেহজনক লেনদেন সনাক্তকরণে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তাগণ মানিলভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(ঘ) ধারা এবং সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ২(১৬) ধারায় বর্ণিত সংজ্ঞা বিবেচনা করবেন।
- (৩) আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শাখার কোন কর্মকর্তা কর্তৃক সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে তা শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাকে লিখিতভাবে অবহিত করতে হবে। শাখা মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা রিপোর্টকৃত লেনদেন বা কার্যক্রম অবিলম্বে যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করবেন এবং পর্যবেক্ষণসমূহ বিশদভাবে লিপিবদ্ধ করে সংরক্ষণ করবেন। বর্ণিত লেনদেন বা কার্যক্রমটি সন্দেহজনক হিসেবে বিবেচিত হলে তা অবিলম্বে প্রয়োজনীয় দলিলাদিসহ কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করতে হবে।
- (৪) কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট শাখা হতে প্রাপ্ত সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রমটি যথাযথভাবে ও প্রয়োজনীয় তথ্য-উপাত্ত বা দলিলাদি সন্নিবেশিত করে রিপোর্ট করা হয়েছে কিনা তা পর্যালোচনা করে অবিলম্বে goAML web ব্যবহার করে এবং goAML Manual এর নির্দেশনা অনুসারে বিএফআইইউ বরাবর সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিলের পাশাপাশি ‘পরিশিষ্ট-গ’ তে সংযুক্ত ফরম ব্যবহার করে প্রয়োজনীয় তথ্য-উপাত্ত বা দলিলাদিসহ বিএফআইইউ বরাবর সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিল করবে। নির্ধারিত ফরমে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট দাখিলের ক্ষেত্রে সীলকৃত খামের উপরে ‘গোপনীয় STR’ লিখে খামটি সরাসরি মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা বরাবর প্রেরণ করবে।
- (৫) আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহ সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট এর তথ্যাদি বিএফআইইউ কর্তৃক পরবর্তী নির্দেশনা না দেয়া পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে।
- (৬) সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম সনাক্তকরণ বা রিপোর্ট করার সাথে সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাগণ বিষয়টির গোপনীয়তা নিশ্চিত করবেন এবং এমন কোন আচরণ করবেন না যাতে সংশ্লিষ্ট গ্রাহক হিসাবের লেনদেনের বিষয়ে সতর্ক হতে পারেন।
- (৭) শাখা পর্যায়ে কোন লেনদেন বা কার্যক্রম সন্দেহজনক হিসেবে চিহ্নিত না হলেও কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট কর্তৃক কোন লেনদেন বা কার্যক্রম সন্দেহজনক প্রতীয়মান হলে অনুচ্ছেদ ৭(৪) মোতাবেক সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট বিএফআইইউ বরাবর দাখিল করতে হবে।

৮। Self Assessment এবং Independent Testing Procedures

মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি কার্যকরী ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত Self Assessment Report পর্যালোচনা এবং Independent Testing Procedures যথাযথভাবে সম্পন্ন

করার জন্য উক্ত বিভাগটিতে পর্যাপ্ত লোকবল নিশ্চিত করতে হবে যাদের মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ এর নির্দেশনা এবং এ বিষয়ক নিজস্ব নীতিমালা সম্পর্কে সম্যক জ্ঞান রয়েছে।

৮.১ শাখাসমূহের করণীয়

- (১) প্রতিটি শাখা কর্তৃক Self Assessment এর জন্য নির্ধারিত চেকলিস্ট (পরিশিষ্ট 'ঘ') এর উপর ভিত্তি করে ষাণ্মাসিক ভিত্তিতে নিজেদের শাখার মূল্যায়ন করতে হবে;
- (২) আলোচ্য মূল্যায়ন প্রতিবেদন চূড়ান্ত করার পূর্বে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে শাখার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে সভা করতে হবে। উক্ত সভায় খসড়া শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদনের উপর আলোচনা করতে হবে, চিহ্নিত সমস্যা শাখা পর্যায়ে সমাধান করা সম্ভবপর হলে শাখা কর্তৃক অবিলম্বে ব্যবস্থা গ্রহণপূর্বক চূড়ান্ত করতে হবে এবং চূড়ান্ত প্রতিবেদনে সুপারিশ লিপিবদ্ধ করতে হবে। পরবর্তী মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক ত্রৈমাসিক সভাগুলোতে এতদসংশ্লিষ্ট বিষয়ের অগ্রগতি নিয়ে আলোচনা করতে হবে; এবং
- (৩) প্রতিটি ষাণ্মাসিককাল সমাপ্ত হওয়ার পরবর্তী মাসের ১৫ তারিখের মধ্যে শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন, এ বিষয়ে শাখা কর্তৃক গৃহীত/গৃহীতব্য কার্যক্রম ও সুপারিশসহ প্রধান কার্যালয়ের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ ও কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করতে হবে।

৮.২ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের করণীয়

- (১) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই করে কোন শাখায় কোন ঝুঁকিপূর্ণ বিষয় পরিলক্ষিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি পরিদর্শনের ব্যবস্থা করতে হবে এবং বিষয়টি কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটকে অবহিত করতে হবে।
- (২) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের নিজস্ব এবং নিয়মিত বার্ষিক পরিদর্শন/নিরীক্ষা কর্মসূচী অনুসারে বিভিন্ন শাখার পরিদর্শন/নিরীক্ষা কার্যক্রম সম্পাদনকালে Independent Testing Procedures এর নির্ধারিত চেকলিস্ট (পরিশিষ্ট 'ঙ')-এর ভিত্তিতে সংশ্লিষ্ট শাখার মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম সংশ্লিষ্ট বিষয়াদি পরীক্ষা করবে ও শাখার রেটিং নির্ণয়করতঃ সংশ্লিষ্ট শাখার প্রতিবেদন প্রণয়ন করবে।
- (৩) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ পরিদর্শিত/নিরীক্ষিত শাখাসমূহের রেটিং সম্বলিত প্রতিবেদনের কপি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট বরাবরে প্রেরণ করবে।

৮.৩ কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটের করণীয়

- (১) কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক দাখিলকৃত পরিদর্শন/নিরীক্ষা প্রতিবেদনের উপর ভিত্তি করে বিবেচ্য ষাণ্মাসিকে পরিদর্শিত শাখাসমূহের চেকলিস্ট ভিত্তিক মূল্যায়ন প্রতিবেদন প্রস্তুত করবে। উক্ত প্রতিবেদনে অন্যান্য বিষয়ের সাথে আবশ্যিকভাবে নিম্নের বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকবে :
 - (ক) মোট শাখার সংখ্যা এবং শাখা হতে প্রাপ্ত মোট সেলফ অ্যাসেসমেন্ট রিপোর্টের সংখ্যা;
 - (খ) রিপোর্টকালে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক পরিদর্শিত/নিরীক্ষিত শাখার সংখ্যা এবং শাখাসমূহের অবস্থা (শাখাওয়ারী প্রাপ্ত নম্বর);
 - (গ) প্রাপ্ত সেলফ অ্যাসেসমেন্ট রিপোর্টে অধিক সংখ্যক শাখায় একই ধরনের যে সকল অনিয়মের বিষয় উল্লেখ রয়েছে তা উল্লেখপূর্বক ঐ সকল অনিয়ম রোধে কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট কর্তৃক গৃহীত ব্যবস্থা;
 - (ঘ) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক দাখিলকৃত প্রতিবেদনে উল্লিখিত সাধারণ ও বিশেষ অনিয়মসমূহ এবং ঐ সকল অনিয়ম রোধে কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিট কর্তৃক গৃহীত ব্যবস্থা; এবং
 - (ঙ) প্রাপ্ত রিপোর্টে “অসন্তোষজনক” ও “প্রান্তিক” হিসেবে মূল্যায়িত শাখাসমূহের পরিপালন নিশ্চিত করতঃ রেটিং উন্নয়নকল্পে গৃহীত ব্যবস্থা।আলোচ্য প্রতিবেদনটি ১.৩(৬) এ উল্লিখিত প্রতিবেদনে অন্তর্ভুক্ত হবে।
- (২) শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদন যাচাই করে কোন শাখায় কোন ঝুঁকিপূর্ণ বিষয় পরিলক্ষিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের মাধ্যমে পরিদর্শনের ব্যবস্থা করতে হবে এবং বিষয়টি উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নজরে আনতে হবে।

৯। সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ (Prevention of Financing of Terrorism and Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction)

- (১) প্রত্যেক আর্থিক প্রতিষ্ঠান পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনক্রমে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন সংক্রান্ত লেনদেন প্রতিরোধ ও সনাক্ত করার লক্ষ্যে একটি পদ্ধতি প্রতিষ্ঠা করবে, প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তাদের দায়দায়িত্ব সম্পর্কিত

নির্দেশনা জারী করবে, সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে এবং বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা যথাযথভাবে প্রতিপালন করা হচ্ছে কিনা তা নিশ্চিত করবে।

- (২) প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার হালনাগাদ তথ্য ইলেক্ট্রনিক পদ্ধতিতে সংরক্ষণ করবে। জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার সংজ্ঞা এ সার্কুলারের ২(২) অনুচ্ছেদে প্রদান করা হয়েছে।
- (৩) প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠান জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের কোন রেজুলেশনের আওতায় বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তার নামে অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থসংশ্লিষ্ট কোন ব্যক্তি বা সত্তার নামে হিসাব (আমানত/ঋণ) রয়েছে কিনা বা কোন লেনদেন সংঘটিত হয়েছে কিনা তা চিহ্নিত করার জন্য নিয়মিত লেনদেন মনিটর করবে এবং প্রয়োজনে লেনদেন পর্যালোচনা করবে। তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তা অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন/স্বার্থসংশ্লিষ্ট কোন ব্যক্তি বা সত্তার কোন হিসাব (আমানত/ঋণ) বা লেনদেন চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট আর্থিক প্রতিষ্ঠান উক্ত হিসাবের লেনদেন বা লেনদেনটি স্থগিত করে পরবর্তী কর্ম দিবসের মধ্যে এ বিষয়ক বিস্তারিত তথ্য বিএফআইইউকে অবহিত করবে।
- (৪) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদ কর্তৃক গৃহীত রেজুলেশন ১৩৭৩ (২০০১) এর আওতায় বিদেশী সরকার বা বিদেশী এফআইইউ এর অনুরোধে বিএফআইইউ হতে প্রেরিত বা উক্ত রেজুলেশনের আওতায় বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তার সাথে হিসাব (আমানত/ঋণ) বা অন্য কোন সম্পর্ক রয়েছে কিনা তা চিহ্নিত করার জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠান নিয়মিত লেনদেন মনিটর করবে এবং প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করবে। তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোন ব্যক্তি বা সত্তার কোন হিসাব (আমানত/ঋণ) চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট প্রতিষ্ঠান উক্ত হিসাব (আমানত/ঋণ) লেনদেন স্থগিত করে পরবর্তী কর্ম দিবসের মধ্যে বিস্তারিত তথ্য বিএফআইইউকে অবহিত করবে।

১০। নিয়োগ ও প্রশিক্ষণ

১০.১ নিয়োগ

মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরসনের লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের বিভিন্ন নিয়োগ প্রক্রিয়ায় যথাযথ যাচাই প্রক্রিয়া (Screening Mechanism) অনুসরণ করবে যাতে কোন স্তরের কর্মকর্তার মাধ্যমে প্রতিষ্ঠান এ ধরনের ঝুঁকির সম্মুখীন না হয়।

১০.২ প্রশিক্ষণ- আর্থিক প্রতিষ্ঠানের কর্মকর্তা

মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রমের যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করার লক্ষ্যে প্রত্যেক আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের সকল কর্মকর্তাদের মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংশ্লিষ্ট বিষয়ে উপযুক্ত প্রশিক্ষণ প্রদানের ব্যবস্থা করবে এবং এ সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি সংরক্ষণ করবে।

১০.৩ শিক্ষণ- আর্থিক প্রতিষ্ঠানের গ্রাহক

(১) আর্থিক প্রতিষ্ঠান তাদের গ্রাহকদের হিসাব (আমানত/ঋণ) খোলার প্রাক্কালে যাচিত বিভিন্ন তথ্য সন্নিবেশ ও দলিলাদি দাখিলের যৌক্তিকতার বিষয়ে গ্রাহককে অবহিত করবে এবং মানিলভারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে গ্রাহকদের সচেতনতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে সময় সময় লিফলেট বিতরণ এবং প্রতিটি শাখার দৃশ্যমান স্থানে এ বিষয়ক পোস্টার স্থাপনের ব্যবস্থা করবে।

(২) এছাড়া Corporate Social Responsibility (CSR) এর আওতায় মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিভিন্ন গণমাধ্যমসহ অন্যান্য মাধ্যমে এ বিষয়ক সচেতনতামূলক বিজ্ঞাপন, তথ্যচিত্র ইত্যাদি প্রচারের ব্যবস্থা করবে।

১১। রেকর্ড এবং প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সংরক্ষণ

- (১) গ্রাহকের হিসাব (আমানত/ঋণ) এবং হিসাবের লেনদেন সংক্রান্ত সকল প্রয়োজনীয় তথ্য বা দলিলাদি হিসাব/ব্যবসায়িক সম্পর্ক বন্ধ হওয়ার তারিখ হতে অন্ত্যন ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত সংরক্ষণ করতে হবে;
- (২) গ্রাহকের KYC সহ CDD প্রক্রিয়া সম্পাদনকালে সংগৃহীত সকল তথ্য ও দলিলাদি, হিসাব (আমানত/ঋণ) সংক্রান্ত দলিলাদি, ব্যবসায়িক পত্র যোগাযোগ এবং কোন গ্রাহকের বিষয়ে কোন প্রতিবেদন প্রণীত হলে এ সকল তথ্যাদি/দলিলাদি গ্রাহকের হিসাব/আমানত/ঋণ বন্ধ হওয়ার তারিখ হতে অন্ত্যন ৫ (পাঁচ) বৎসর পর্যন্ত সংরক্ষণ করতে হবে।

(৩) সংরক্ষিত তথ্যাদি অপরাধ কার্যক্রমের বিচারিক প্রক্রিয়ায় দালিলিক প্রমাণ হিসেবে উপস্থাপন করার ক্ষেত্রে যথেষ্ট হতে হবে।

(৪) গ্রাহকের KYC সহ CDD প্রক্রিয়া সম্পাদনকালে গৃহীত সকল তথ্য ও দলিলাদি এবং লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি বিএফআইইউ এর চাহিদা বা নির্দেশনা মোতাবেক সরবরাহ করবে।

১২। আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য ইতোপূর্বে জারীকৃত নিম্নোক্ত সার্কুলার/সার্কুলার লেটারসমূহের নির্দেশনা বলবৎ থাকবে।

সার্কুলার/সার্কুলার লেটার নং	জারীর তারিখ	বিষয়
এএমএল সার্কুলার নং-২২	২১ এপ্রিল, ২০০৯	সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার-০১	৩০ জানুয়ারি, ২০১২	বিএফআইইউ নামকরণ প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-০২	১৫ মার্চ, ২০১২	মানিলাভারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১২ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-০৪	১৬ সেপ্টেম্বর, ২০১২	আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য Guidance Notes on Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing জারীকরণ প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-০৭	১৪ জুলাই, ২০১৩	সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার-০৩/২০১৫	০৯ এপ্রিল, ২০১৫	মানিলাভারিং প্রতিরোধ বিধিমালা, ২০১৩ এবং সন্ত্রাস বিরোধী বিধিমালা, ২০১৩ জারী প্রসঙ্গে।

১৩। অনুচ্ছেদ ১২ এ উল্লিখিত সার্কুলার ও সার্কুলার লেটার ব্যতীত এ মাস্টার সার্কুলার জারীর পূর্বে আর্থিক প্রতিষ্ঠানসমূহের জন্য মানিলাভারিং প্রতিরোধ বিভাগ বা বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত অন্য সকল সার্কুলার ও সার্কুলার লেটারের নির্দেশনা এ মাস্টার সার্কুলারের নির্দেশনা দ্বারা প্রতিস্থাপিত মর্মে বিবেচিত হবে।

এ সার্কুলারের নির্দেশনাসমূহ অবিলম্বে কার্যকর হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,



(মোঃ নাসিরুজ্জামান)

মহাব্যবস্থাপক

ফোনঃ ৯৫৩০১১৮

সংযোজনী : মোট ২২ (বাইশ) পৃষ্ঠা।

প্রতিলিপি নং-বিএফআইইউ(পলিসি)-০৩/২০১৫-

তারিখ : উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরণ করা হলো (জ্যেষ্ঠতার ক্রমানুসারে নয়):

১. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
২. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপ-পরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৩. সকল নির্বাহী পরিচালক/অর্থনৈতিক উপদেষ্টা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়/মতিঝিল/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা।
৪. নির্বাহী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং একাডেমী, মিরপুর-২, ঢাকা।
৫. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৬. মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/সদরঘাট, ঢাকা/বরিশাল/রংপুর/ময়মনসিংহ।
৭. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ লিজিং এন্ড ফাইন্যান্স কোম্পানীজ এসোসিয়েশন, (বিএলএফসিএ), সারা টাওয়ার, ১১/এ টয়েনবি সার্কুলার রোড, মতিঝিল, ঢাকা-১০০০।

(আবুল জান্নাত জীবন)

সহকারী পরিচালক

ফোনঃ ৯৫৩০০১০-৭৫/২৪৯৭

ই-মেইল- abul.jannat@bb.org.bd

আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম

প্রধান মানিল্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (CAMLCO) সম্পর্কিত তথ্যাদি

নাম	বাংলায় :
	ইংরেজীতে :
পদবী	
ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা থেকে কত ধাপ নিচের পদ	
শিক্ষাগত যোগ্যতা	
এএমএল/সিএফটি বিষয়ক প্রশিক্ষণ	
জন্ম তারিখ	
জাতীয় পরিচয় পত্র/পাসপোর্ট নম্বর	
পিতার নাম	
মাতার নাম	
ঠিকানা	বর্তমান :
	স্থায়ী :
ফ্যাক্স নং	
ল্যান্ড ফোন নং	
মোবাইল ফোন নং	
ই-মেইল	

উপ-প্রধান মানিল্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (D-CAMLCO) সম্পর্কিত তথ্যাদি

নাম	বাংলায় :
	ইংরেজীতে :
পদবী	
শিক্ষাগত যোগ্যতা	
এএমএল/সিএফটি বিষয়ক প্রশিক্ষণ	
জন্ম তারিখ	
জাতীয় পরিচয় পত্র/পাসপোর্ট নম্বর	
পিতার নাম	
মাতার নাম	
ঠিকানা	বর্তমান :
	স্থায়ী :
ফ্যাক্স নং	
ল্যান্ড ফোন নং	
মোবাইল ফোন নং	
ই-মেইল	

.....আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম

.....শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

ব্যক্তি হিসাব

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :.....

ব্যবস্থাপক

----- (আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম)

----- ।

জনাব,

আমি/আমরা আপনার প্রতিষ্ঠানে নিম্নরূপ একটি মেয়াদী আমানত হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্যাদি নীচে প্রদান করলাম :

১. আবেদনকারী/দের নাম :

	বাংলায়	ইংরেজীতে
প্রথম আবেদনকারী		
দ্বিতীয় আবেদনকারী		
তৃতীয় আবেদনকারী		
চতুর্থ আবেদনকারী		

২. হিসাবের প্রকার (টিক দিন):

 স্থায়ী স্কিম-১ স্থায়ী স্কিম-২ স্থায়ী স্কিম-৩ অন্যান্য৩. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন): এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন অন্যান্য..... বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)

৪. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্য:

মেয়াদকাল : _____ বছর _____ মাস _____ দিন । মেয়াদপূর্তির তারিখঃ.....

(প্রদেয় অর্থ ব্যাংকিং চ্যানেলে ইনস্ট্রুমেন্ট অর্থাৎ চেক, ড্রাফট ইত্যাদির মাধ্যমে হতে হবে)

নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করণ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ
প্রয়োজ্য নহে

প্রদেয় অর্থের পরিমাণ : টাকা _____, কথায় (টাকা _____)

চেক নম্বর/পে অর্ডার নম্বর _____ তারিখ _____

ব্যাংকের নাম ও শাখা _____

৫. বিশেষ স্কিম সংক্রান্ত তথ্য:

স্কিমের নামঃ.....

স্কিমের মেয়াদঃ..... এককালীন জমা/ কিস্তির পরিমাণঃ..... কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) :.....

মেয়াদান্তে প্রদেয়ঃ..... মাসিক প্রদেয়ঃ.....

৬. প্রদেয় অর্থের উৎস (বিস্তারিত ভাবে উল্লেখ করণ):

৭. এক বা একাধিক হিসাবধারী নাবালক হলে :

আমি নিম্নবর্ণিত হিসাবধারীর বৈধ অভিভাবক হিসেবে এই মর্মে ঘোষণা করছি যে, হিসাবধারী নাবালক। তার প্রয়োজনীয় তথ্য সংযুক্ত ফরমে প্রদান করা হলো। হিসাবধারী সাবালক না হওয়া পর্যন্ত কিংবা আমার পরবর্তী ঘোষণা না দেয়া পর্যন্ত বৈধ অভিভাবক হিসাবে হিসাবটি আমার স্বাক্ষরে পরিচালিত হবে।

(ক) হিসাবধারী (নাবালক) এর নাম :.....

(খ) অভিভাবকের নাম :..... নাবালকের সাথে সম্পর্ক :

(নাবালক এবং অভিভাবক উভয়ের জন্যই ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী ফরম পূরণ করতে হবে এবং উভয় ফরমেই অভিভাবক কর্তৃক স্বাক্ষর করতে হবে।)

নমিনীর আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)	নমিনীর আলোকচিত্র (গ্রাহক কর্তৃক সত্যায়িত)
--	--

৮. নমিনী সংক্রান্ত তথ্যঃ

আমি/আমরা এই হিসাবের অর্থ আমার/আমাদের মৃত্যুর পর নিম্নোক্ত ব্যক্তি/ব্যক্তিসমূহকে প্রদানের জন্য মনোনীত করলাম। আমি/আমরা উল্লিখিত মনোনয়ন যে কোন সময় বাতিল বা পরিবর্তনের অধিকার সংরক্ষণ করি। আমি/আমরা এই মর্মে আরো সম্মতি জ্ঞাপন করছি যে, আমার/আমাদের নির্দেশনা মোতাবেক লেনদেনে ----- (আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম) কোনোভাবে দায়বদ্ধ হবেনা।

নমিনীর নাম : ১.

ও প্রাপ্য অংশ : ২.

জন্ম তারিখ : ১..... ২.....

পিতার নাম : ১..... ২.....

মাতার নাম : ১..... ২.....

স্বামী/স্ত্রীর নাম : ১..... ২.....

নমিনীর স্থায়ী ঠিকানাঃ ১.

২.....

পেশা : ১..... ২.....

হিসাবধারীর সাথে সম্পর্ক : ১..... ২.....

জন্ম নিবন্ধন নম্বর ও ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ (যদি থাকে) : ১..... ২.....

জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর (যদি থাকে) : ১..... ২.....

*(কোন অনিবাসীকে নমিনী করা হলে ঐ অনিবাসী সংশ্লিষ্ট হিসাবের অর্থ প্রাপ্য হলে প্রাপ্ত অর্থ বিদেশে প্রেরণের ক্ষেত্রে বিদ্যমান বৈদেশিক মুদ্রা নিয়ন্ত্রণ আইনের বিধি বিধান প্রযোজ্য হবে।)

৯. ঘোষণা ও স্বাক্ষরঃ

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকব। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নির্ভুল। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করবো।

আবেদনকারী/দের নাম, স্বাক্ষর ও তারিখ

.....

অফিসের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....
হিসাব খোলার কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তা

নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

..... আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম

..... শাখা

হিসাব খোলার আবেদন ফরম

অ-ব্যক্তিক হিসাব

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বর :

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :.....

ব্যবস্থাপক

----- (আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম)

----- ।

জনাব,

আমি/আমরা আপনার প্রতিষ্ঠানে নিম্নরূপ একটি মেয়াদী আমানত হিসাব খোলার জন্য আবেদন করছি। আমার/আমাদের বিস্তারিত তথ্যাদি নিম্নে প্রদান করলাম :

১. হিসাবের নাম : (বাংলা).....
(ইংরেজী).....

২. প্রতিষ্ঠানের ধরণ (টিক দিন):

প্রাইভেট/পাবলিক লিঃ যৌথ উদ্যোগ অংশীদারী একক মালিকানা
 এনজিও/এনপিও সরকারী ক্লাব/সোসাইটি অন্যান্য(লিখুন).....

৩. হিসাবের প্রকার (টিক দিন):

স্থায়ী স্কিম-১ স্থায়ী স্কিম-২ স্থায়ী স্কিম-৩ অন্যান্য

৪. হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত ঘোষণা (টিক দিন): এককভাবে যৌথভাবে যে কোন একজন
 অন্যান্য

বিশেষ নির্দেশনা (যদি থাকে)

৫. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :

ক. রেজিস্টার্ড ঠিকানা :.....

খ. ব্যবসাস্থল/অফিসের ঠিকানা :.....

গ. কারখানা/শিল্প প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা :.....

৬. ট্রেড লাইসেন্স নম্বর : তারিখ :

ইস্যুকারী কর্তৃপক্ষ :.....

৭. নিবন্ধন কর্তৃপক্ষ ও দেশ :.....
(দেশী/বিদেশী উভয় ধরণের জন্য)

৮. নিবন্ধন নম্বর :..... তারিখ :

৯. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) :.....

১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর (যদি থাকে) :.....

১১. ব্যবসায়ের প্রকৃতি (বিস্তারিত বর্ণনা) :.....

১২. জমা আমানত সংক্রান্ত তথ্যঃ

মেয়াদকাল : _____ বছর _____ মাস _____ দিন । মেয়াদপূর্তির তারিখঃ.....

(প্রদেয় অর্থ ব্যাংকিং চ্যানেলে ইনস্ট্রুমেন্ট অর্থাৎ চেক, ড্রাফট ইত্যাদির মাধ্যমে হতে হবে)

নবায়নের ক্ষেত্রে : আসল এবং সুদ নবায়ন করণ শুধুমাত্র আসল নবায়ন করণ
 প্রযোজ্য নহে ।

প্রদেয় অর্থের পরিমাণ : টাকা _____, কথায় (টাকা _____)

চেক নম্বর/পে অর্ডার নম্বর _____ তারিখ _____

ব্যাংকের নাম ও শাখা _____

১৩. বিশেষ স্কীম সংক্রান্ত তথ্যঃ

স্কীমের নামঃ.....

স্কীমের মেয়াদঃ..... এককালীন জমা/ কিস্তির পরিমাণঃ কিস্তির সংখ্যা (বার্ষিক) :.....

মেয়াদান্তে প্রদেয়ঃ..... মাসিক প্রদেয়ঃ.....

১৪. প্রদেয় অর্থের উৎস (বিস্তারিত ভাবে উল্লেখ করণ)ঃ

১৫. ঘোষণা ও স্বাক্ষরঃ

আমি/আমরা এই মর্মে নিশ্চয়তা প্রদান করছি যে, আমি/আমরা হিসাব সংক্রান্ত যাবতীয় নিয়মাবলী/শর্তাবলী পড়েছি এবং উক্ত নিয়মাবলী/শর্তাবলী মেনে চলতে বাধ্য থাকবো। আমি/আমরা সজ্ঞানে ঘোষণা করছি যে, উপরোল্লিখিত তথ্যাদি সত্য ও নির্ভুল। আপনার চাহিদা মোতাবেক প্রদত্ত তথ্যের অতিরিক্ত সংশ্লিষ্ট যে কোন প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি সরবরাহ করবো।

গ্রাহকের স্বাক্ষর, নাম, পদবী, ও তারিখ

১. _____ ২. _____ ৩. _____

অফিসের ব্যবহারের জন্য

মন্তব্য :

.....
.....
হিসাব খোলার কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

.....
.....
অনুমোদনকারী কর্মকর্তা
নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

..... আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম

..... শাখা

হিসাব খোলার ফরম : ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্যাবলী

আলোকচিত্র

(এই ফরমটি পূরণপূর্বক ব্যক্তি ও অব্যক্তিক হিসাবের মূল অংশের সাথে সংযুক্ত করতে হবে।)

তারিখঃ.....

হিসাব নম্বরঃ

ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :.....

১. ব্যক্তির নাম : (বাংলা).....
(ইংরেজী)

২. হিসাবের সাথে সম্পর্ক (নীচে প্রযোজ্য ক্ষেত্রে টিক দিন)ঃ

১ম আবেদনকারী ২য় আবেদনকারী ৩য় আবেদনকারী ডাইরেক্টর
 অংশীদার এ্যাটর্নী হোল্ডার সিগনেটারিজ প্রকৃত সুবিধাভোগী অন্যান্য

৩. পিতার নাম : (বাংলা).....
(ইংরেজী).....

৪. মাতার নাম : (বাংলা).....
(ইংরেজী).....

৫. স্বামী/স্ত্রীর নাম : (বাংলা).....
(ইংরেজী).....

৬. জাতীয়তা :.....

৭. জন্ম তারিখ ও জন্ম স্থান :.....

৮. লিঙ্গ (টিক দিন) : পুরুষ মহিলা

৯. পেশা (বিস্তারিত বিবরণ) :.....

১০. পাসপোর্ট নম্বর :.....

১১. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর :.....

১২. জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :.....

[১০-১২ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদি হতে আবশ্যিকভাবে যে কোন একটি দলিল প্রদান করতে হবে। তবে জন্ম নিবন্ধন সনদ প্রদান পূর্বক হিসাব খোলার ক্ষেত্রে জন্ম নিবন্ধন সনদপত্রের অতিরিক্ত গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ যে কোন পরিচিতি পত্র প্রদান করতে হবে। আলোকচিত্রসহ পরিচিতি পত্র না থাকলে সে বিষয়ে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সম্মতি সাপেক্ষে তাদের নিকট গ্রহণযোগ্য সমাজের গণ্যমান্য ব্যক্তি^১ কর্তৃক প্রদত্ত পরিচয়ের প্রত্যয়ন পত্র প্রদান করতে হবে। উক্ত পরিচিতি পত্র বা প্রত্যয়ন পত্র গ্রাহক/হিসাব পরিচালনাকারীর আলোকচিত্রসহ হতে হবে। এছাড়া, নিম্নের ১৩-১৪ নম্বর ক্রমিক বর্ণিত দলিলাদিসহ অতিরিক্ত আরো কোন দলিলাদি এবং এই ফরমে উল্লিখিত তথ্যাদির অতিরিক্ত তথ্য গ্রাহকের পরিচিতি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে আর্থিক প্রতিষ্ঠানের সম্মতির জন্য আর্থিক প্রতিষ্ঠানের চাহিদা মোতাবেক প্রদান করতে হবে।]

^১ গণ্যমান্য ব্যক্তি বলতে সংসদ সদস্য, সিটি কর্পোরেশনের মেয়র, ডেপুটি মেয়র ও কাউন্সিলরগণ, প্রথম শ্রেণীর গেজেটেড কর্মকর্তা, পাবলিক বিশ্ববিদ্যালয়ের শিক্ষক, উপজেলা পরিষদের চেয়ারম্যান ও ভাইস চেয়ারম্যান, ইউনিয়ন পরিষদের চেয়ারম্যান, পৌরসভার মেয়র ও পৌর কাউন্সিলরগণ, বেসরকারী কলেজের অধ্যক্ষ, সরকারী ও বেসরকারী উচ্চ বিদ্যালয় ও সরকারী প্রাথমিক বিদ্যালয়ের প্রধান শিক্ষক, জাতীয় দৈনিক পত্রিকার সম্পাদক, নোটারী পাবলিক এবং আধাসরকারী, স্বায়ত্তশাসিত ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব সংস্থা ও রাষ্ট্রায়ত্ত্ব ব্যাংকের ১ম শ্রেণীর কর্মকর্তাগণকে বুঝাবে।

১৩. ট্যাক্স আইডি নম্বর (TIN) (যদি থাকে) :.....

১৪. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর (যদি থাকে) :

১৫. বর্তমান ঠিকানা (আবাসস্থল) : (বাংলা).....
(ইংরেজী).....

১৬. স্থায়ী ঠিকানা : (বাংলা).....
(ইংরেজী).....

১৭. পেশাগত ঠিকানা :.....

১৮. যোগাযোগ :

টেলিফোনঃ বাসা :..... অফিসঃ..... মোবাইলঃ

ই-মেইলঃ..... ফ্যাক্সঃ

১৯. ক্রেডিট কার্ড সংক্রান্ত তথ্যঃ

ইস্যুকারী প্রতিষ্ঠান ও কার্ড নম্বর (যদি কার্ড ব্যবহারকারী হন) : ১।

২।

২০. রেসিডেন্স স্ট্যাটাস (টিক দিন) : রেসিডেন্ট নন-রেসিডেন্ট

(প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে গাইডলাইস ফর ফরেন এক্সচেঞ্জ ট্রানজেকশনস্ এর নির্দেশনা অনুসরণ করে তথ্য সংগ্রহ করতে হবে)

স্বাক্ষর (তারিখসহ)

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফর্ম (KYC Profile Form) :

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের ধরণ ও নম্বর :
৩. ইউনিক গ্রাহক আইডি কোড :
৪. হিসাবধারীর নাম :
৫. হিসাব খোলার কর্মকর্তার নাম :

৬. জন্ম নিবন্ধন নম্বর.....ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৭. পাসপোর্ট নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৮. জাতীয় পরিচয়পত্র নম্বর..... ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
৯. টি আই এন ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজিঃ নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. ড্রাইভিং লাইসেন্স নম্বর ফটোকপি গৃহীত কিনা? : হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সম্পর্কিত তথ্যাদি (কোম্পানীর ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানীর নিয়ন্ত্রনকারী শেয়ার হোল্ডার এর বিস্তারিত তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে হিসাবের অর্থের উৎস হিসাবধারী ব্যতীত অন্য কোন ব্যক্তি হলে সে ক্ষেত্রে হিসাবের অর্থ যোগানদাতার কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে) :

১৩. প্রদেয় অর্থের উৎস কি? তহবিলের উৎস কিভাবে নিশ্চিত করা হয়েছে? (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৪. গ্রাহকের পেশার সাথে প্রদেয় অর্থের উৎস সামঞ্জস্যপূর্ণ কি না ?

গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত বর্ণনাপূর্বক সামঞ্জস্যতা নিশ্চিত করণ :

১৫.রিস্ক গ্রেডিং : উচ্চ নিম্ন

<p>মন্তব্য :</p>

(মন্তব্য অংশে Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি সম্পর্কে আবশ্যিকভাবে মন্তব্য করতে হবে। গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে গ্রাহকের পেশার বিস্তারিত ধারণা বিশ্লেষণকরতঃ ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, অর্থের মাত্রা, ব্যবসায়ের এলাকা, ব্যবসায়ের আকার, হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী ইত্যাদিসহ অন্যান্য বিশেষ দিক বিবেচনায় নিয়ে গ্রাহককে উচ্চ বা নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে শ্রেণীকরণ করতে হবে। চাকুরির ক্ষেত্রেও অনুরূপভাবে বিস্তারিত ধারণা লাভ করতঃ বিশেষ করে চাকুরির প্রকৃতি ও দায় দায়িত্বের নিরিখে ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। গ্রাহক উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হলে নিয়মিত তদারকি করতে হবে)

 হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশীপ ম্যানেজারের নাম,
 স্বাক্ষর (সীলসহ) ও তারিখঃ

 অনুমোদনকারী কর্মকর্তার নাম , স্বাক্ষর (সীলসহ)
 ও তারিখঃ

১৬ .হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা / হালনাগাদ করার তারিখ :

 পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার
 নাম (সিলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখঃ

SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR) FORM

A. Reporting Institution :1. Name of the FI: 2. Name of the Branch: **B. Details of Report:**1. Date of sending report:

2. Is this the addition of an earlier report?

Yes No 3. If yes, mention the date and ref. no **C. Suspect Account Details :**1. Account Number: 2. Name of the account: 3. Nature of the account: 4. Nature of ownership:

(Individual/proprietorship/partnership/company/other, pls. specify)

5. Date of opening/Transaction: 6. Address:

D. Account holder details :1. 1. Name of the account holder: 2. Address: 3. Profession: 4. Nationality: 5. Other account(s) number (if any): 6. Other business: 7. Father's name: 8. Mother's Name: 9. Date of birth: 10. Place of birth: 11. Passport No. 12. National Identification No. 13. Birth Registration No. 14. TIN: 2. 1. Name of the account holder: 2. Relation with the account holder mention in sl. no. D1 3. Address: 4. Profession: 5. Nationality:

6. Other account(s) number(if any):	<input type="text"/>
7. Other business:	<input type="text"/>
8. Father's name:	<input type="text"/>
9. Mother's Name:	<input type="text"/>
10. Date of birth:	<input type="text"/>
11. Place of birth:	<input type="text"/>
12. Passport No.	<input type="text"/>
13. National Identification No.	<input type="text"/>
14. Birth Registration No.	<input type="text"/>
15. TIN:	<input type="text"/>

E. Reasons for considering the transaction(s) as suspicious?

- a. Identity of clients
 - b. Activity in account
 - c. Background of client
 - d. Multiple accounts
 - e. Nature of transaction
 - f. Value of transaction
 - g. Other reason (Pls. Specify)
- _____
- _____

(Mention summary of suspicion and consequence of events)
[To be filled by the BAMLICIO]

F. Suspicious Activity Information

Summary characterization of suspicious activity:

- | | | |
|---|--|--|
| a. <input type="checkbox"/> Corruption and bribery | k. <input type="checkbox"/> murder, grievous physical injury | u. <input type="checkbox"/> terrorism or financing in terrorist activities |
| b. <input type="checkbox"/> counterfeiting currency | l. <input type="checkbox"/> trafficking of women and children | v. <input type="checkbox"/> adulteration or the manufacture of goods through infringement of title |
| c. <input type="checkbox"/> Counter feiting deeds and documents | m. <input type="checkbox"/> black marketing | w. <input type="checkbox"/> offences relating to the environment |
| d. <input type="checkbox"/> extortion | n. <input type="checkbox"/> smuggling of domestic and foreign currency | x. <input type="checkbox"/> sexual exploitation |
| e. <input type="checkbox"/> fraud | o. <input type="checkbox"/> Theft or robbery or dacoity or piracy or hijacking of aircraft | y. <input type="checkbox"/> insider trading and market manipulation |
| f. <input type="checkbox"/> forgery | p. <input type="checkbox"/> human trafficking | z. <input type="checkbox"/> organized crime, and participation in organized criminal groups |

- g. illegal trade of firearms
- h. illegal trade in narcotic drugs, psychotropic substances and substances causing intoxication
- i. illegal trade in stolen and other goods
- j. kidnapping, illegal restrain and hostage taking
- q. dowry
- r. smuggling and offences related to customs and excise duties
- s. tax related offences
- t. infringement of intellectual property rights
- aa. racketeering
- bb. Other(Please _____ specify)

G. Transaction/Attempted Transaction Details:			
Sl. no.	Date	Amount	Type*

H. Has the suspicious transaction/activity had a material impact on or otherwise affected the financial soundness of the FI?

Yes No

I. Has the FI taken any action in this context? If yes, give details.

J. Documents to be enclosed

1. Account opening form along with submitted documents
2. KYC Profile
3. Account statement for last one year
4. Supporting Voucher/correspondence mention in sl. no. H
5. Others

Signature :
 (CAMLCO or authorized officer of CCU)
 Name :
 Designation :
 Phone :
 Date :

আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম

----- শাখা।

শাখা কর্তৃক Self Assessment পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়

প্রতিটি আর্থিক প্রতিষ্ঠানের শাখা মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নবর্ণিত প্রশ্নমালার বিস্তারিত উত্তর প্রদানের মাধ্যমে Self Assessment পদ্ধতিতে নিজেদের অবস্থান নির্ণয় করবে :

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
১. শাখায় মোট কর্মকর্তার সংখ্যা কত (পদানুযায়ী)? কতজন কর্মকর্তা মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন? (শতকরা হার)	প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত রেকর্ড যাচাই করতে হবে।		
২.ক) শাখার মানিলভারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) জেষ্ঠ্য ও অভিজ্ঞ কিনা? বিগত দুই বছরে তিনি মানিলভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণ পেয়েছেন কি না? খ) শাখায় মানি লভারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় মনিটরিং ও পর্যালোচনা করে থাকেন কিনা?	BAMLCO কর্তৃক – KYC কার্যক্রমের যথার্থতা মনিটরিং করা হয় কিনা? যথাযথভাবে Transaction মনিটরিং এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (ইন্টারনাল রিপোর্টসহ) করা হয় কিনা? যথাযথভাবে রেকর্ড সংরক্ষণ করা হয় কিনা? STR সনাক্তকরণে ব্যবস্থা নেয়া হয় কিনা?		
৩. BAMLCO সহ শাখার কর্মকর্তাগণ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও ব্যাংকের নিজস্ব মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী?		
৪. শাখা পর্যায়ে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে মানি লভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কিনা?	সভার আলোচ্যসূচি সকলের অবগতির জন্য বণ্টন করা হয় কিনা? সভায় কী কী গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে? সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে বাস্তবায়িত হয়?		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
৫. সকল প্রকার হিসাব খোলা ও লেনদেন পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন এবং সময়ে সময়ে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা অনুসারে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয় কিনা ?	গ্রাহক পরিচিতির যথার্থতা কিভাবে যাচাই করা হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে? KYC সম্পাদনকালে গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয় কিনা? হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্ত করা হয় কিনা এবং তা যাচাই এর প্রক্রিয়া সন্তোষজনক কিনা? উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরীখে অতিরিক্ত তথ্য (EDD) সংগ্রহ করা হয় কিনা?		
৬. ক) ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কিনা?	করে থাকলে এ পর্যন্ত কতটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব শাখায় খোলা হয়েছে? এ ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে শাখা কী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?		
৭. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা এবং প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কিনা?	এ বিষয়ক নিজস্ব নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে কিনা? হলে উক্ত নীতিমালা শাখায় কিভাবে বাস্তবায়িত হচ্ছে?		
৮. শাখা গ্রাহকের KYC Profile এর তথ্য বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা মোতাবেক নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে কিনা?	কী পদ্ধতিতে এরূপ মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
<p>৯. সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধীন সন্ত্রাসী কার্যে অর্থাৎ প্রতিরোধের লক্ষ্যে শাখা কী ধরনের পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?</p>	<p>জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থাৎ জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকা শাখায় সংরক্ষণ ও তদানুসারে হিসাব ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কিনা? শাখা এ বিষয়ক নিজস্ব কোন Mechanism অনুসরণ করে কি না? এরূপ কোন ব্যক্তি বা সত্তার নামে শাখায় পরিচালিত হিসাবের (যদি থাকে) বিষয়ে বিএফআইইউ কে অবহিত করা হয় কিনা?</p>		
<p>১০. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) শনাক্ত করা হয়েছে?</p>	<p>শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করার কোন পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় কিনা? শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং এর জন্য Internal Reporting Mechanism চালু রয়েছে কিনা? শাখা পর্যায়ে নিষ্পত্তিকৃত Internal Report সংরক্ষণ করা হয় কিনা?</p>		
<p>১১. মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল/সিএফটি সংক্রান্ত বিষয়বলীর আলাদা নথি শাখা কর্তৃক সংরক্ষণ করা হয় কিনা? আইন, সার্কুলার ইত্যাদির কপি শাখার</p>	<p>সংরক্ষিত হয়ে থাকলে হ্যাঁ অথবা না হয়ে থাকলে না, আংশিক হলে কী কী সংরক্ষিত আছে তা লিখুন।</p>		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	শাখার বর্তমান-অবস্থা	গৃহীতব্য কার্যক্রম/সুপারিশ
সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সরবরাহ করা হয় কিনা?			
১২. বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার অনুসারে শাখায় PEPs, প্রভাবশালী ব্যক্তি, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?	উত্তর হ্যাঁ হলে এই হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে কী কী ধরনের সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে?		
১৩. আর্থিক প্রতিষ্ঠানের প্রধান কার্যালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্সটিটিউট-এর পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দুর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কিনা?	না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?		

শাখা মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	শাখা ব্যবস্থাপকের নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ
--	---

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ
আর্থিক প্রতিষ্ঠানের নাম
প্রধান কার্যালয়

Independent Testing Procedures:
শাখা পরিদর্শনের চেকলিস্ট

আর্থিক প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নলিখিত প্রশ্নমালার যথাযথ উত্তর (ডকুমেন্ট ভিত্তিক) অনুসারে স্কোর প্রদানপূর্বক শাখার মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রমকে মূল্যায়ন করবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখার উপর প্রণীত বার্ষিক নিরীক্ষা প্রতিবেদনে (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে পৃথক পরিদর্শন কর্মসূচীর আওতায় শুধুমাত্র Independent Testing Procedures ভিত্তিক প্রতিবেদন প্রণীত হবে) মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়ন সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায়ে সমুদয় বিষয়াদি সুপারিশসহ সন্নিবেশ করবে।

(যাচাইয়ের মানদণ্ড অনুসারে সম্পূর্ণরূপে পরিপালিত হলে সম্পূর্ণ স্কোর, আংশিক পরিপালনে আংশিক স্কোর এবং উত্তর নেতিবাচক হলে শূন্য স্কোর প্রদান করতে হবে।)

ক্রমিক নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	মন্তব্য	
১.	শাখা পরিপালন ইউনিট	১.	শাখায় একজন অভিজ্ঞ ও জ্যেষ্ঠ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) রয়েছেন কি?	অফিস অর্ডার দেখুন। শাখার দ্বিতীয় কর্মকর্তা বা অভিজ্ঞ কোন উর্ধ্বতন কর্মকর্তাকে BAMLCO মনোনীত করা সমীচীন হবে।	১		
		২.	বিগত দুই বছরে তিনি মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণে অংশগ্রহণ করেছেন কি? মানিলাভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও গাইডেন্স নোটস এবং প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা সম্পর্কে তিনি যথেষ্ট অবহিত কি?	সাক্ষাৎকার ও নথিপত্রের ভিত্তিতে যাচাই করুন।	২		
		৩.	মানি লভারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন এবং এর আওতায় জারীকৃত পলিসি এবং/অথবা নির্দেশনা যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে- এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় মনিটরিং ও পর্যালোচনা করে থাকেন কি?	BAMLCO কর্তৃক মনিটরিং ও পর্যালোচনার প্রক্রিয়া যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করুন।	৩		

ক্রমিক নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কোর	প্রাপ্ত স্কোর	মন্তব্য
		<p>৪. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা এবং প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কিনা?</p> <p>BAMLCO কর্তৃক শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পর্যাপ্ত কি?</p>	<p>মানিলভারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে শাখার গৃহীত পদক্ষেপ মূল্যায়ন করণ।</p> <p>BAMLCO কর্তৃক উচ্চ ঝুঁকিযুক্ত হিসাবসহ সকল হিসাবের লেনদেন মনিটরিং পদ্ধতি যাচাই ও এর যথার্থতা পরীক্ষাপূর্বক মূল্যায়ন করণ।</p>	৪		
		<p>৫. বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার অনুসারে শাখায় PEPs প্রভাবশালী ব্যক্তি, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কিনা?</p>	<p>এ ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার অনুসারে সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে কিনা তা যাচাই করণ। তবে PEPs প্রভাবশালী ব্যক্তি, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব না থাকলেও যদি বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার এ প্রদত্ত নির্দেশনা বাস্তবায়নের প্রক্রিয়া বিদ্যমান থাকে তাহলে শাখা পূর্ণ নম্বর প্রাপ্ত হবে।</p>	৩		
		<p>৬. বিএফআইইউ প্রদত্ত সেলফ অ্যাসেসমেন্ট শাখা কর্তৃক কতটুকু সঠিক ও কার্যকরভাবে সম্পাদন হচ্ছে?</p>	<p>শাখার সেলফ অ্যাসেসমেন্ট রিপোর্ট পর্যালোচনা করণ। সঠিক ও কার্যকরভাবে সেলফ অ্যাসেসমেন্ট রিপোর্ট প্রণয়ন ও বাস্তবায়নের ভিত্তিতে নম্বর প্রদান করণ।</p>	৬		
২.	মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে কর্মকর্তাদের জ্ঞান ও সচেতনতা বৃদ্ধি এবং ঝুঁকি প্রতিরোধে গৃহীত ব্যবস্থা।	<p>১. শাখায় কতজন কর্মকর্তা মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?</p> <p>২. শাখার কর্মকর্তাগণ মানিলভারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও গাইডেন্স নোটস এবং প্রতিষ্ঠানের নিজস্ব মানি লভারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?</p>	<p>১০০% কর্মকর্তার প্রশিক্ষণ সম্পন্ন হলে তা সন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে। প্রশিক্ষণের হার অনুসারে নম্বর প্রাপ্ত হবে।</p> <p>শাখার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করণ।</p>	৩		
				৪		

ক্রমিক নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কের	প্রাপ্ত স্কের	মন্তব্য
		৩. মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়নের জন্য একটি ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে শাখা ব্যবস্থাপকের নেতৃত্বে কর্মকর্তাগণের সভা আয়োজন করা হয় কিনা?	সভার আলোচ্যসূচী সংগ্রহ ও এর কার্যকারিতা পরীক্ষা করণ।	৫		
		৪. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কিনা?		৩		
৩.	গ্রাহক পরিচিতি (KYC) পদ্ধতি	১. সকল প্রকার হিসাব খোলা ও লেনদেন পরিচালনার ক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন এবং বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত মাস্টার সার্কুলারের নির্দেশনা অনুসারে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয় কিনা ?	প্রত্যেক ধরনের ৪/৫ টি হিসাবের নমুনা পরীক্ষা করণ। নিম্নোক্ত বিষয়ে সন্তুষ্টিসাপেক্ষে নম্বর প্রদান করণ- গ্রাহক পরিচিতির যথার্থতা কিভাবে যাচাই করা হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে? KYC সম্পাদনকালে গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয়েছে কিনা? হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্ত করা হয়েছে কিনা এবং তা যাচাই এর প্রক্রিয়া সন্তোষজনক কিনা? উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরিখে অতিরিক্ত তথ্য (EDD) সংগ্রহ করা হয় কি না?	৬		
		২. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত মাস্টার সার্কুলারের নির্দেশনা অনুসারে শাখা যথাযথভাবে ঝুঁকির ভিত্তিতে তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/ শ্রেণীকরণ করে কি?	বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত মাস্টার সার্কুলারের নির্দেশনা পরিপালিত হয় কিনা যাচাই করণ।	৬		
		৩. উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত তথ্য সংগ্রহ করা হয় কি?	কি ধরনের তথ্য সংগ্রহ করা হয় এবং তা যথেষ্ট কিনা পরীক্ষা করণ।	৫		
		৪. শাখা কি গ্রাহকের KYC Profile নির্দিষ্ট সময় পর পর পুনঃমূল্যায়নপূর্বক হালনাগাদ করে থাকে?	KYC Profile পুনঃমূল্যায়ন ও হালনাগাদ পদ্ধতি মূল্যায়ন করণ।	৫		

ক্রমিক নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কের	প্রাপ্ত স্কের	মন্তব্য
8.	সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর পরিপালন	সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধীন সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধের লক্ষ্যে শাখা কী ধরনের কার্যকর পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?	নিম্নোক্ত বিষয়ে সন্তুষ্টিসাপেক্ষে নম্বর প্রদান করুন- জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্য ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকা শাখায় সংরক্ষণ ও তদানুসারে হিসাব ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কিনা? শাখা এ বিষয়ক নিজস্ব কোন Mechanism অনুসরণ করে কিনা? এরূপ ব্যক্তি বা সত্তার নামে শাখায় পরিচালিত হিসাবের (যদি থাকে) বিষয়ে বিএফআইইউ কে অবহিত করা হয় কিনা ?	৫		
৫.	সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) ও নগদ লেনদেন রিপোর্ট(CTR)	১.	শাখার কর্মকর্তাগণ সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (STR) সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন Reporting এর জন্য Internal Reporting Mechanism চালু আছে কিনা? তা সকল কর্মকর্তা জানেন কিনা?	৫	
		২.	শাখায় মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিতকরণের কার্যকর পদ্ধতি চালু আছে কি? এ যাবৎ কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) BAMLCO কর্তৃক CCU এর নিকট রিপোর্ট করা হয়েছে?	শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন সংঘটিত হওয়া সত্ত্বেও যদি BAMLCO কর্তৃক CCU এর নিকট কোন STR না করা হয়ে থাকে তাহলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে। নথি ও সিস্টেম পরীক্ষা করে শাখায় STR সনাক্তকরণের জন্য কোন পদ্ধতির প্রবর্তন করা হয়েছে কিনা তা যাচাই করুন। নিম্নোক্ত বিষয়ে সন্তুষ্টি সাপেক্ষে নম্বর প্রদান করুন- শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করার কোন পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় কিনা? শাখা পর্যায়ে নিষ্পত্তিকৃত Internal Report যথাযথভাবে সংরক্ষণ করা হয় কিনা?	8	

ক্রমিক নং	অঞ্চল/এরিয়া	প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদণ্ড	স্কের	প্রাপ্ত স্কের	মন্তব্য
		৩. শাখা কর্তৃক যথাযথ ও সঠিকরূপে নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) করা হয় কিনা?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করণ। (কমপক্ষে এক মাসের নগদ লেনদেন) ক্যাশ রেজিস্টার/বিবরণী হতে পরীক্ষা করণ এবং এর ভিত্তিতে ঐ মাসে দাখিলকৃত CTR রিপোর্ট পরীক্ষাপূর্বক CTR রিপোর্ট এর সঠিকতার বিষয়ে মূল্যায়ন করণ।	২		
৬.	CCU বরাবর বিবরণী দাখিল	১. শাখা কর্তৃক কতটি বিবরণী (CCU বরাবর দাখিল করা হয়? শাখা কি যথাসময়ে বিবরণী দাখিল করে?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করণ। বিলম্বে অথবা বিবরণী দাখিল না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	৩		
		২. শাখা কর্তৃক নিয়মিতভাবে সেক্ষ অ্যাসেসমেন্ট করা হয় কিনা? প্রস্তুতকৃত বিবরণী যথাযথ কিনা?	এতদসংক্রান্ত বিবরণী পরীক্ষা করণ। তথ্যাদি সঠিক ও পরিপূর্ণ না হলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	৩		
৭.	রেকর্ড সংরক্ষণ	১. গ্রাহক পরিচিতি (KYC) এবং লেনদেন সম্পর্কিত রেকর্ড যথাযথভাবে সংরক্ষণের বিধান আছে কি?	৫টি বন্ধ হিসাব পরীক্ষা করণ। এক্ষেত্রে মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ আইন এর বিধান যথাযথভাবে অনুসরণ করা হয়েছে কিনা যাচাই করণ।	৪		
		২. নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ বা CCU এর চাহিদা মোতাবেক রেকর্ডসমূহ সরবরাহ করা হয় কি?	এতদসংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করণ। যথাসময়ে ও যথাযথ তথ্য সরবরাহ না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।	৩		
৮.	AML/CFT সম্পর্কিত শাখার সার্বিক কার্যক্রম	১. শাখা ব্যবস্থাপক (BAMLCO না হলে) মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কর্মসূচী বাস্তবায়নে যথাযথ ভূমিকা পালন করে কি?	শাখায় আয়োজিত সভার আলোচ্যসূচি ও শাখা ব্যবস্থাপকের সাথে সাক্ষাৎকার এবং এ বিষয়ে শাখার পরিপালন অবস্থার ভিত্তিতে মূল্যায়ন করণ।	৫		
		২. পূর্ববর্তী অভ্যন্তরীণ ও বহিঃ নিরীক্ষা প্রতিবেদন পরীক্ষাকালে AML/CFT বিষয়ক কোন অনিয়ম ও দুর্বলতার উল্লেখ আছে কিনা এবং শাখা কোন সংশোধনমূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে কিনা?	সর্বশেষ নিরীক্ষা সংক্রান্ত রিপোর্ট পরীক্ষা করণ এবং কি ধরনের সংশোধনমূলক ব্যবস্থা নেওয়া হয়েছে যাচাই করণ।	৪		
		৩. শাখার সার্বিক কার্যক্রম সন্তোষজনক কি?	শাখার মানি লন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত সার্বিক কার্যক্রম এবং শাখা ব্যবস্থাপকের পারফরম্যান্সের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করণ।	৬		
			মোট	১০০		

শাখার সার্বিক মূল্যায়ন :

স্কোর	রেটিং
৯০ ⁺ -১০০	শক্তিশালী (Strong)
৭০ ⁺ -৯০	সন্তোষজনক (Satisfactory)
৫৫ ⁺ -৭০	মোটামুটি ভাল (Fair)
৪০ ⁺ -৫৫	প্রান্তিক (Marginal)
৪০ ও এর নিচে	অসন্তোষজনক (Unsatisfactory)