বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক
ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা বিভাগ
(মানি লন্ডারিং প্রতিরোধ সেল)
প্রধান কার্যালয়, কৃষি ব্যাংক ভবন
৮৩-৮৫ মতিঝিল বাণিজ্যিক এলাকা, ঢাকা-১০০০।

ফোন:৯৫৫৩০২৮
৪৭১২০৫১৩
Email:
dgmrmd@krishibank.org.bd

প্রকা/আরএমডি(৩০)/অংশ-৮/২০২০-২১/ ১৪০

তাং-২২/০৭/২০২০

সকল বিভাগীয় কার্যালয়সমূহ/ আঞ্চলিক অফিস /নিরীক্ষা ও পরিদর্শনদলসমূহ /বিকেবি ট্রেনিং একাডেমি/,কর্পোরেট শাখাসমূহ/সকল শাখা
বাংলাদেশ কৃষি ব্যাংক।

বিষয়: বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে তফসিলি ব্যাংকসমুহের জন্য অনুসরনীয় নির্দেশনা সম্পর্কিত বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬,তারিখ:১৬/০৬/২০২০ এর প্রকাশ এবং তা পরিপালন ও বাস্তবায়ন প্রসংগে।

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (BFIU) গত ১৬জুন ,২০২০খ্রিষ্টাব্দ (০২ আষাঢ়,১৪২৭ বঙ্গাব্দ) তারিখে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধে তফসিলি ব্যাংকসমুহের জন্য অনুসরনীয় নির্দেশনা সম্পর্কিত বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬, জারী করা হয়েছে যা দ্বারা বিএফআইইউ সার্কুলার নং-১৯,তারিখ-১৭-০৯-১৭ প্রতিস্থাপিত বলে গন্য হবে।

উল্লেখ্য যে,বিএফআইইউ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন,২০১২ (২০১৫ সালের সংশোধনী সহ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯(২০১২ ও ২০১৩ সালের সংশোধনীসহ) এবং আইন দুটির আওতায় জারীকৃত বিধিমালার সংশ্লিষ্ট বিধানবলী পরিপালনে বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংকের জন্য অনুসরনীয় নির্দেশনা সম্বলিত সার্কুলার নং-২৬ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন,২০১২ এর ২৩(১)(গ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০০৯ এর ১৫(১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে জারী করা হয়েছে।

বিএফআইইউ এর ২৬ নং সার্কুলারটি ২১ পৃষ্ঠা এবং সংশ্লিষ্ট পরিশিষ্ট ক হতে ঘ পর্যন্ত ২৪ পৃষ্ঠা সহ মোট ৪৫ পৃষ্ঠা যা পরিপালন ও বাস্তবায়নের জন্য নিম্নে উল্লেখিত অত্র ব্যাংকের অথবা বাংলাদেশ ব্যাংকের ওয়েবসাইট হতে ডাউনলোড করার নির্দেশনা প্রদান করা হলো:

http://www.krishibank.org.bd

http://www.bb.org.bd

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬ এর কার্যক্রম পরিচালনাকালে সংশ্লিষ্ট সব পক্ষকে আবশ্যিকভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত নির্দেশনা , বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা এবং এ সম্পর্কিত সব আইন বা বিধিবিধান যা অত্র বিভাগ হতে সার্কুলার/সার্কুলার লেটার এবং বিভিন্ন সময় নির্দেশনা আকারে প্রকাশ করা হয়েছে তা অবশ্যই অনুসরন করতে হবে।

এমতাবস্থায় ,মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত কাজকে ব্যাংকের দৈনন্দিন স্বাভাবিক কার্যকালিকার অর্ন্তভুক্ত করে এতদ্সংক্রান্ত নির্দেশনাবলীর পরিপালন নিশ্চিত করতে নির্দেশনা প্রদান করা হলো।এ বিষয়ে কোন রকম অবহেলা / শৈথিল্যের কারনে ব্যাংকের স্বার্থ বিঘ্নিত হলে এবং বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক কোনরুপ জরিমানা /শাস্তি আরোপ করা হলে তা সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তা/কর্মচারীর ব্যক্তিগত দায় বলে বিবেচিত হবে এবং প্রশাসনিক ব্যবস্থাগ্রহন করা হবে।

এ সার্কুলারের নির্দেশনা অবিলম্বে কার্যকর হবে।

(মোঃ আকতার হোসেন)
সহকারী মহাব্যবস্থাপক(বিভাগীয় দায়িত্বে)
উপ-প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(DCAMLCO)

22/09/2020
(পারভীন আকতার)
মহাব্যবস্থাপক(আন্তর্জাতিক ও হিসাব মহাবিভাগ)
প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা
(CAMLCO)

বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট
বাংলাদেশ ব্যাংক
প্রধান কার্যালয়
ঢাকা
www.bb.org.bd
www.bfiu.org.bd

বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৬ তারিখ : ০২ আষাঢ়, ১৪২৭ বঙ্গাব্দ / ১৬ জুন, ২০২০ খ্রিষ্টাব্দ

ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তা
বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংক

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে তফসিলি ব্যাংকসমূহের জন্য অনুসরণীয় নির্দেশনা জারীকরণ প্রসঙ্গে।

মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এবং আইন দু'টির আওতায় জারীকৃত বিধিমালার সংশ্লিষ্ট বিধানাবলী পরিপালনে বাংলাদেশে কার্যরত সকল তফসিলি ব্যাংকের জন্য অনুসরণীয় নিম্নবর্ণিত নির্দেশনাসমূহ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৩(১)(ঘ) ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৫(১)(ঘ) ধারায় প্রদত্ত ক্ষমতাবলে জারী করা হলো:

১। পরিপালন কাঠামো :

১.১ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা :

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে আন্তর্জাতিক মানদন্ড, দেশে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট (বিএফআইইউ) কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনাবলীর সমন্বয়ে প্রতিটি ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা থাকবে; যা ব্যাংকের পরিচালক পর্ষদ বা প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সর্বোচ্চ ব্যবস্থাপনা কমিটি অনুমোদন করবে। ব্যাংক উক্ত নীতিমালা সংশ্লিষ্ট সকলের অবগতিতে আনবে ও বাস্তবায়নের জন্য প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গ্রহণ করবে। এছাড়া ব্যাংক নিজস্ব ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার অংশ হিসেবে সময় সময় নীতিমালাটি পর্যালোচনা করবে ও প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, সংশোধন বা পরিমার্জন করবে।

১.২ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষের অঙ্গীকার ঘোষণা:

(১) প্রতিটি ব্যাংকের পরিচালক পর্ষদ, সর্বোচ্চ নির্বাহী এবং অন্যান্য ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে উপর্যুক্ত আইন ও বিধিমালায় বর্ণিত তাদের নিজ নিজ দায়িত্ব ও কর্তব্যের আলোকে প্রাতিষ্ঠানিক পরিপালন ব্যবস্থা জোরদার করার বিষয়ে সচেষ্ট থাকবে।

(২) ব্যাংকের প্রধান নির্বাহী বাৎসরিক ভিত্তিতে ব্যাংকের সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের উদ্দেশ্যে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে সুস্পষ্ট ও কার্যকর অঙ্গীকার ঘোষণা করবে; অঙ্গীকার বাস্তবায়নে যথাযথ নির্দেশনা প্রদান করবে এবং পরিপালনীয় বিষয়াদির সার্বিক বাস্তবায়ন নিশ্চিত করবে।

১.৩ পরিপালন কর্মকর্তা নিয়োগ ও অন্যান্য :

(১) ব্যাংকিং খাতকে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন বিষয়ক ঝুঁকি হতে মুক্ত রাখার জন্য এবং এতদ্‌সংক্রান্ত বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা ও বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত সার্কুলার ও গাইডলাইনে বর্ণিত নির্দেশনাবলী যথাযথভাবে পরিপালনার্থে প্রতিটি ব্যাংকে নিম্নরূপ ব্যবস্থাদি থাকতে হবে :

(ক) প্রতিটি ব্যাংক একজন 'ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তার' নেতৃত্বে প্রধান কার্যালয়ে একটি 'কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি' (Central Compliance Committee) প্রতিষ্ঠা করবে; আলোচ্য কমিটি সরাসরি ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক বা প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার নিকট রিপোর্ট করবে। উল্লিখিত 'ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা' প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Chief Anti Money Laundering Compliance Officer-CAMLCO) নামে অভিহিত হবেন। এক্ষেত্রে 'ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা'র পদমর্যাদা ব্যাংকের ব্যবস্থাপনা পরিচালক/প্রধান নির্বাহী কর্মকর্তার (০২) দুই ধাপের নীচে হবে না। তবে বিদেশী ব্যাংকের ক্ষেত্রে উক্ত 'ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা'কে অবশ্যই সর্বোচ্চ ব্যবস্থাপনা কমিটির (Management Committee) সদস্য হতে হবে। প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার পরিবর্তন হলে অবিলম্বে তা বিএফআইইউ-কে অবহিত করতে হবে। প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাকে ব্যাংকের অন্য কোনো দায়িত্ব অর্পণের পূর্বে ব্যবস্থাপনা কর্তৃপক্ষকে নিশ্চিত হতে হবে যে, এর ফলে ব্যাংকটির মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কার্যক্রম বিঘ্নিত হবে না।

(খ) প্রতিটি ব্যাংকে কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির সাচিবিক দায়িত্ব পালন এবং মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে পরিপালনীয় বিষয়সমূহ সম্পাদনের লক্ষ্যে ব্যাংকের শাখার সংখ্যা, ব্যবসায়ের বিস্তৃতি ও পরিধি, গ্রাহক সংখ্যা ও প্রাতিষ্ঠানিক ঝুঁকি ইত্যাদি বিবেচনায় উপযুক্ত সংখ্যক কর্মকর্তার সমন্বয়ে একটি মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ (যে নামেই অভিহিত করা হোক) থাকবে; উক্ত বিভাগের প্রধান হিসেবে উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Deputy Chief Anti Money Laundering Compliance Officer:DCAMLCO) দায়িত্ব পালন করবেন। উল্লেখ্য, DCAMLCO পদে 'উপমহাব্যবস্থাপক' বা 'সিনিয়র ভাইস প্রেসিডেন্ট' এর নীচে কোন কর্মকর্তাকে পদায়ন করা যাবে না।

(গ) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালার আওতায় প্রাতিষ্ঠানিক কৌশল ও কর্মসূচী নির্ধারণ করবে এবং সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে। কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি এবং প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার তত্ত্বাবধানে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ বার্ষিক ভিত্তিতে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কর্মসূচীর বাস্তবায়ন নিশ্চিত করবে।

(ঘ) প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা ও উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনাবলী ও এতদ্‌বিষয়ে আন্তর্জাতিক মানদন্ডসমূহের উপর সম্যক ধারণা থাকতে হবে।

(ঙ) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ এর কার্যাবলী এবং কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি, কমিটির সদস্য, প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা ও উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার দায়িত্ব ও কর্তব্য সুনির্দিষ্টভাবে নির্ধারিত থাকতে হবে।

(চ) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি ন্যূনতম ৭(সাত) সদস্য বিশিষ্ট হবে; যাতে প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা ও উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাসহ ব্যাংকের বিভিন্ন বিভাগের

(যেমন: হিউম্যান রিসোর্সেস ডিভিশন, ক্রেডিট ডিভিশন, রিটেল ও কর্পোরেট ব্যাংকিং ডিভিশন, ফরেন এক্সচেঞ্জ ডিভিশন, অপারেশন ডিভিশন, কার্ড ডিভিশন, আইটি ডিভিশন ইত্যাদি বা অনুরূপ বিভাগসমূহ) প্রধান অথবা ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তাগণ সদস্য হবেন। তবে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের কোনো কর্মকর্তা কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির সদস্য হতে পারবে না। কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি ও অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ সম্পূর্ণ আলাদাভাবে তাদের উপর অর্পিত মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক দায়িত্ব পালন করবে।

(ছ) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে বছরে অন্তত ৪(চার)টি সভা করবে। তবে প্রয়োজনে কমিটি যে কোন সময় যে কোন সংখ্যক সভা আহবান করতে পারবে। উক্ত সভায় ব্যাংকের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালনের সার্বিক অবস্থা পর্যালোচনাপূর্বক প্রয়োজনীয় সিদ্ধান্ত গ্রহণ এবং অনুসরণীয় নির্দেশনা প্রদান করবে।

(২) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে ব্যাংকের গৃহীত পদক্ষেপ, এ বিষয়ে বাস্তবায়ন অগ্রগতি ও সুপারিশ সম্বলিত প্রতিবেদন ষান্মাসিক ভিত্তিতে (জানুয়ারি-জুন, জুলাই-ডিসেম্বর) ব্যাংকের প্রধান নির্বাহী, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, পরিচালনা পর্ষদের অবগতি ও নির্দেশনার জন্য দাখিল করবে। উক্ত প্রতিবেদনে এ সার্কুলারের ৮.৩ এ বর্ণিত বিষয়সমূহসহ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিএফআইইউ কর্তৃক কোনো ব্যবস্থা গৃহীত হয়ে থাকলে তা অন্তর্ভুক্ত করবে। প্রধান নির্বাহীর নির্দেশনা ও মতামতসহ প্রতিবেদনটি ব্যাংকটির পরিচালনা পর্ষদ বা সর্বোচ্চ ব্যবস্থাপনা কমিটির সভায় উপস্থাপন করতে হবে এবং প্রতিবেদনটির কপি সংশ্লিষ্ট ষান্মাসিক শেষ হওয়ার ২(দুই) মাসের মধ্যে বিএফআইইউ বরাবর প্রেরণ করবে।

(৩) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটির নির্দেশনা অনুসারে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ শাখাসমূহের জন্য অনুসরণীয় নির্দেশনাবলী জারী করবে; যাতে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে গ্রাহক পরিচিতি গ্রহণ, লেনদেন পরীক্ষণ ব্যবস্থা, অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা এবং এতদ্‌সংক্রান্ত অন্যান্য পরিপালনীয় নীতি ও পদ্ধতিসমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকবে।

(৪) কেন্দ্রীয় পরিপালন কমিটি শাখা পর্যায়ে পরিপালন কর্মকর্তা মনোনয়নের মাধ্যমে অভ্যন্তরীণ পরিবীক্ষণ ও নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠা করবে। এক্ষেত্রে, প্রতিটি শাখায় একজন অভিজ্ঞ কর্মকর্তাকে শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (Branch Anti Money Laundering Compliance Officer-BAMLCO) হিসেবে মনোনীত করবে। উল্লেখ্য, শাখা ব্যবস্থাপক, শাখার দ্বিতীয় কর্মকর্তা অথবা জেনারেল ব্যাংকিং/ফরেন এক্সচেঞ্জ/ক্রেডিট ইত্যাদি বিভাগের দায়িত্বপ্রাপ্ত অভিজ্ঞ ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তাকে শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা হিসেবে মনোনয়ন দিতে হবে। শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ এর সকল নির্দেশনা এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালার বিষয়ে সম্যক ধারণা থাকতে হবে। শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার মনোনয়নপত্রে তার কর্মপরিধি ও দায়-দায়িত্ব সুনির্দিষ্টভাবে উল্লেখ থাকতে হবে।

(৫) শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা শাখার অন্যান্য সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সভা করবে এবং উক্ত সভায় নিম্নোক্ত বিষয়সমূহসহ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা ও বিএফআইইউ এর অন্যান্য নির্দেশনার আলোকে শাখার পরিপালন অবস্থা পর্যালোচনাপূর্বক যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করবে :

- গ্রাহক পরিচিতি;
- লেনদেন পরীক্ষণ (Transction Monitoring);
- সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্টিং;

- স্থানীয় Sanction List সহ জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশনসমূহের বাস্তবায়ন;
- সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত কার্যক্রম;
- রেকর্ড সংরক্ষণ;
- প্রশিক্ষণ ইত্যাদি।

শাখা পরিপালন কর্মকর্তা ত্রৈমাসিক সভার কার্যবিবরণী মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ বরাবরে প্রেরণ করবে।

২। গ্রাহক নির্বাচন নীতিমালা :

গ্রাহক নির্বাচনের ক্ষেত্রে প্রতিটি ব্যাংকের সুনির্দিষ্ট নীতিমালা থাকতে হবে; যা ব্যাংকের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধ সংক্রান্ত মূল নীতিমালার অংশ হতে পারে। উক্ত নীতিমালায় অন্যান্য প্রাসঙ্গিক বিষয়ের সাথে আবশ্যিকভাবে নিম্নোক্ত বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকবে :

(১) বেনামে, ছদ্মনামে বা শুধু সংখ্যাযুক্ত কোনো গ্রাহকের হিসাব খোলা বা পরিচালনা করা যাবে না। এছাড়াও বেনামে, ছদ্মনামে বা শুধু সংখ্যাযুক্ত কোনো গ্রাহকের হিসাব রোধে যথাযথ সতর্কতামূলক ব্যবস্থা;

(২) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার কোনো হিসাব খোলা বা পরিচালনা না করা;

(৩) 'শেল ব্যাংক' (Shell Bank) এর সাথে কোনো ধরণের ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন না করা (এক্ষেত্রে 'শেল ব্যাংক' বলতে ঐ সমস্ত ব্যাংক-কে বুঝাবে যার যেই দেশে নিবন্ধিত বা লাইসেন্স প্রাপ্ত সেই দেশে কোন বাহ্যিক উপস্থিতি নাই বা যেটি কার্যকর পরিদর্শনের আওতাভূক্ত ও নিয়ন্ত্রিত কোন আর্থিক গ্রুপের সদস্য নয়) এবং

(৪) এ বিষয়ে বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় প্রদত্ত নির্দেশনা অনুসরণীয় হবে।

৩। গ্রাহক পরিচিতি, সতর্কতামূলক ব্যবস্থা ও অন্যান্য :

৩.১ গ্রাহকের সংজ্ঞা :

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় গ্রাহক বলতে নিম্নোক্ত ব্যক্তি বা সত্তাকে বুঝাবে :

(১) ব্যাংকের সাথে হিসাব সংরক্ষণ করে বা ব্যবসায়িক সম্পর্ক রয়েছে এমন যে কোনো ব্যক্তি বা সত্তা;

(২) ব্যাংক হিসাব বা ব্যবসায়িক সম্পর্কের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner); (প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে যার পক্ষে হিসাব পরিচালিত হয়। Guidelines on Beneficial Ownership এ বিষয়ে বিশদ আলোচনা করা হয়েছে।)

(৩) বিদ্যমান আইনী কাঠামোর আওতায় কোনো হিসাবধারী, ট্রাস্ট বা লেনদেনের প্রকৃত সুবিধাভোগীর হিসাব পরিচালনার জন্য নিযুক্ত কোনো পেশাদার মধ্যস্থতাকারী (আইনজীবী, আইন পরামর্শক প্রতিষ্ঠান, চার্টার্ড এ্যাকাউন্টেন্ট ইত্যাদি);

(৪) কোনো ব্যক্তি বা সত্তা কর্তৃক একক লেনদেনে সংঘটিত অধিক মূল্যের Occasional Transaction বা প্রতিষ্ঠানের সুনাম এবং অন্য কোন ঝুঁকি সৃষ্টি করতে পারে এমন আর্থিক লেনদেনের ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি বা সত্তা (এক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের পেশা/প্রোফাইলের নিরীখে স্বাভাবিক লেনদেনের তুলনায় কোনো লেনদেন অস্বাভাবিক প্রতীয়মান হলে তা 'অধিক মূল্যের' বলে বিবেচিত হবে); এবং

(৫) বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় সংজ্ঞায়িত ব্যক্তি বা সত্তা।

৩.২ ঝুঁকি ভিত্তিক ব্যবস্থা (Risk Based Approach) :

(ক) বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট কর্তৃক জারীকৃত ML/TF Risk Assessment Guidelines for Banking Sector এর নির্দেশনা অনুসারে নির্দিষ্ট সময় অন্তর প্রতিটি ব্যাংক মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত নিজস্ব ঝুঁকি নিরূপণ করবে। উক্ত ঝুঁকি নিরূপণের ক্ষেত্রে ব্যবসায়ের প্রকৃতি, গ্রাহক, পণ্য বা সেবা, দেশ এবং ভৌগলিক অবস্থান ইত্যাদি বিবেচ্য হবে। আলোচ্য ঝুঁকি নিরূপণ প্রতিবেদন ব্যাংকের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি প্রতিরোধে ব্যবহৃত হবে।

(খ) ঝুঁকি নিরূপণ প্রতিবেদন অনুসারে যে ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাস বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের উচ্চ ঝুঁকি চিহ্নিত হবে, সে ক্ষেত্রে ব্যাংককে অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Enhanced Due Diligence) গ্রহণ করতে হবে।

(গ) ঝুঁকি নিরূপণ প্রতিবেদন অনুসারে যে ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাস বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের নিম্ন ঝুঁকি চিহ্নিত হবে বা নিম্ন ঝুঁকির নির্দেশকের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ হবে, সে ক্ষেত্রে ব্যাংক সহজতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Simplified Due Diligence) গ্রহণ করতে পারবে।

(ঘ) বিদ্যমান গ্রাহকের ঝুঁকি, গুরুত্ব ও প্রাসঙ্গিকতা বিবেচনায় প্রতিটি ব্যাংক প্রয়োজনীয় সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Due Diligence) গ্রহণ করবে। এছাড়া পূর্বে কখন সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছিল এবং কী ধরণের বা কী পরিমাণ তথ্য সংগ্রহ করা হয়েছিল তা বিবেচনায় বিদ্যমান গ্রাহকের বিষয়ে সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ বা পুনর্মূল্যায়ন করার সময় নির্ধারণ করবে।

৩.৩ গ্রাহক পরিচিতি (Know Your Customer-KYC) :

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় গ্রাহকের পরিচিতি গ্রহণ ও যাচাই প্রক্রিয়ার ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত বিষয়াবলীর পরিপালন নিশ্চিত করতে হবে :

(১) গ্রাহকের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংকিং প্রবিধি ও নীতি বিভাগ কর্তৃক জারীকৃত হিসাব খোলার ফরম ব্যবহার করতে হবে। তবে আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার সুবিধাজনক বিবেচনায়, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidelines on Electronic Know Your Customer (e-KYC) এ বর্ণিত আধুনিক প্রযুক্তির ব্যবহার বা সহায়তা গ্রহণ করতে হবে। যে ক্ষেত্রে ইলেকট্রনিক মাধ্যম ব্যবহার করে হিসাব খোলা সম্ভব হবে না সে ক্ষেত্রে হার্ড কপি হিসাব খোলার ফরম ব্যবহার করা যাবে।

(২) গ্রাহকের পরিচিতির পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। ব্যাংকিং ব্যবস্থা যাতে মানিলন্ডারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকির সম্মুখীন না হয় তা নিশ্চিত করার জন্য প্রতিটি ব্যাংককে গ্রাহক কর্তৃক হিসাব খোলার উদ্দেশ্য সম্পর্কে সম্যক ধারণা এবং গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত তথ্য বা উপাত্ত যাচাই প্রক্রিয়া সম্পাদন করতে হবে। এইরূপ পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য গ্রহণ বা সংরক্ষণের ক্ষেত্রে পূর্ণাঙ্গ বলতে হিসাবের আবেদনকারী বা হিসাবধারী গ্রাহকের পরিচিতি যাচাইকল্পে প্রয়োজনীয় সকল তথ্যের সন্নিবেশকে বুঝাবে। অপরদিকে সঠিক বলতে পূর্ণাঙ্গ এই রূপ তথ্য বুঝাবে যার সঠিকতা নির্ভরযোগ্য ও নিরপেক্ষ উৎস হতে যাচাই করা হয়েছে;

(২) যদি গ্রাহকের পক্ষে অন্য কোনো ব্যক্তি হিসাব পরিচালনা করে সেক্ষেত্রে উক্ত ব্যক্তি যথাযথভাবে ক্ষমতাপ্রাপ্ত কিনা তা নিশ্চিত হয়ে তার পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ করতে হবে;

(৩) ট্রাস্টি ও পেশাদার মধ্যস্থতাকারী কর্তৃক গ্রাহকের পক্ষে পরিচালিত হিসাবের ক্ষেত্রে তাদের আইনগত অবস্থান পর্যালোচনা ও তার যথার্থতা নিরূপণপূর্বক সংশ্লিষ্ট সকলের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ করতে হবে; এবং

(৪) হিসাবধারী ব্যতিত অপর কাউকে (Walk-in Customer) লেনদেন সুবিধা প্রদানের ক্ষেত্রে (যেমনঃ ডিডি, টিটি, এমটি, পে-অর্ডার বা অনলাইন লেনদেন ইত্যাদি) এ সার্কুলারের অন্যান্য অনুচ্ছেদে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে। এক্ষেত্রে Walk-in Customer বলতে ব্যাংক হিসাবধারী নন এমন গ্রাহক কে বুঝাবে।

৩.৪ গ্রাহক সম্পর্কিত সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Customer Due Diligence-CDD) :

গ্রাহক সম্পর্কিত সতর্কতামূলক ব্যবস্থা বা CDD বলতে নির্ভরযোগ্য ও নিরপেক্ষ উৎস হতে প্রাপ্ত তথ্য, উপাত্ত ও দলিলাদির ভিত্তিতে গ্রাহকের (ব্যক্তি অথবা সত্তা) পরিচিতি নিশ্চিতকরণ, সংগৃহীত পরিচিতিমূলক তথ্য বা উপাত্তের সঠিকতা এবং অর্থের উৎস যাচাইকরণসহ হিসাবের পরিচিতিমূলক তথ্য বা উপাত্ত ও লেনদেন নিয়মিতভাবে (On-going) পরীক্ষণ করাকে বুঝাবে। উল্লেখ্য যে, গ্রাহকের যথাযথ পরিচিতি গ্রহণ ও যাচাইকরণ (KYC), CDD প্রক্রিয়ার একটি অংশ।

(১) গ্রাহক সংশ্লিষ্ট ঝুঁকি বিবেচনায় নিম্নবর্ণিত বিভিন্ন পর্যায়ে CDD সম্পাদন করতে হবে-

(ক) গ্রাহকের সাথে সম্পর্ক স্থাপনের সময়;

(খ) ওয়াক-ইন কাস্টমার (Walk-in Customer) কর্তৃক সম্পাদিত ৫,০০,০০০/-(পাঁচ লক্ষ) টাকা বা তদূর্ধ্ব মূল্যের অনিয়মিত (Occasional) লেনদেনের সময়;

(গ) ওয়্যার ট্রান্সফারের মাধ্যমে অনিয়মিত (Occassional) লেনদেন সম্পাদনের সময়;

(ঘ) যখন সন্দেহ করার যথেষ্ট কারণ থাকবে যে ইতোপূর্বে গ্রাহকের পরিচিতির নিমিত্ত যেসব তথ্য বা দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে তা পর্যাপ্ত বা সঠিক নয়; এবং

(ঙ) কোনো লেনদেন মানিলন্ডারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের সাথে জড়িত মর্মে সন্দেহ হলে এবং এক্ষেত্রে CDD সম্পাদনের ফলে তথ্যের গোপনীয়তা ফাঁস (Tipping-Off) হবার সম্ভাবনা থাকলে CDD সম্পাদন না করেই সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম প্রতিবেদন দাখিল করতে হবে।

(২) গ্রাহকের পরিচিতি এবং ব্যাংকের সাথে সম্পর্ক স্থাপনের অন্তর্নিহিত উদ্দেশ্য ও ব্যবসায়ের ধরণ সম্পর্কে নিশ্চিত হওয়ার জন্য প্রত্যেক ব্যাংক তাদের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে পর্যাপ্ত তথ্য সংগ্রহ করবে। উল্লেখ্য, ব্যাংক কর্তৃক সম্পাদিত আলোচ্য CDD কার্যক্রম নিয়মিতভাবে (On-going) পর্যালোচনা করতে হবে।

(৩) গ্রাহকের ব্যবসায়ের ধরণ, ঝুঁকির মাত্রা ও ধরণ বা প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অর্থের উৎসের সাথে অসামঞ্জস্যতা চিহ্নিত করার নিমিত্ত On-going CDD কার্যক্রম পরিচালনা করতে হবে। উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের বিদ্যমান তথ্যাদি নিয়মিত মূল্যায়ন, পর্যালোচনা বা পরীক্ষা নিরীক্ষাপূর্বক হালনাগাদ করতে হবে।

(৪) গ্রাহক বা প্রকৃত সুবিধাভোগীর পরিচিতিমূলক তথ্য বা উপাত্তের সঠিকতা ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপনের সময় বা হিসাব খোলার পর উক্ত হিসাব হতে অর্থ উত্তোলনের পূর্বেই যাচাই করতে হবে। তবে অনিয়মিত গ্রাহকের ক্ষেত্রে এরূপ কার্যক্রম লেনদেন পরিচালনাকালেই গ্রহণ করতে হবে। যে ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি নিম্ন বা চিহ্নিত ঝুঁকি নিয়ন্ত্রণের ব্যবস্থা বিদ্যমান অথবা যে ক্ষেত্রে ব্যবসায়িক সম্পর্ক বিঘ্নিত বা বিচ্ছিন্ন করার প্রয়োজন নেই, সে ক্ষেত্রে সম্পর্ক স্থাপনের পর দ্রুততম সময়ে পরিচিতিমূলক তথ্য বা উপাত্তের সঠিকতা যাচাই করতে হবে।

(৫) প্রতিটি হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) শনাক্ত করতে হবে। ব্যাংকের সন্তুষ্টি সাপেক্ষে নির্ভরযোগ্য ও নিরপেক্ষ সূত্র হতে সংগৃহীত তথ্যের ভিত্তিতে হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী'র পরিচিতি নিশ্চিত করতে হবে। এক্ষেত্রে নিম্নোক্ত বিষয়াবলী বিবেচ্য হবেঃ

(ক) যদি কোনো গ্রাহক অন্য কোনো ব্যক্তির পক্ষে হিসাব পরিচালনা করে, সে ক্ষেত্রে গ্রাহক ছাড়াও উক্ত ব্যক্তির পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে;

(খ) আপাতঃদৃষ্টিতে কোনো ব্যক্তি যদি কোনো গ্রাহককে প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে নিয়ন্ত্রণ বা প্রভাবিত করে মর্মে প্রতীয়মান হয় তবে সে ক্ষেত্রে উক্ত ব্যক্তির পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে;

(গ) কোম্পানীর ক্ষেত্রে যিনি/যাদের উক্ত কোম্পানীর উপর নিয়ন্ত্রণ বা মালিকানার স্বার্থ (Controlling /ownership interest) রয়েছে, তিনি/তাদের পরিচিতির সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে ;

(ঘ) উপর্যুক্ত (খ) ও (গ) দফার নির্দেশনা পূরণকল্পে কোনো ব্যক্তি (Natural Person) চিহ্নিত করা সম্ভব না হলে ঊর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা কর্মকর্তার পদে আসীন সংশ্লিষ্ট এমন ব্যক্তির পরিচয় শনাক্তকরণপূর্বক তার সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য সংগ্রহ ও সংরক্ষণ করতে হবে; এবং

(ঙ) হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী নির্ধারণ ও তদ্‌প্রেক্ষিতে গৃহীত পদক্ষেপসমূহ গ্রহণের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidelines on Beneficial Ownership এ বর্ণিত বিষয়াবলী অনুসরণ করা যাবে।

৩.৫ গ্রাহক সম্পর্কিত সহজতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Simplified Customer Due Diligence) :

নিম্নোক্ত ক্ষেত্রে গ্রাহক সম্পর্কিত সহজতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করা যাবে :

(ক) ওয়াক-ইন কাস্টমার (Walk-in Customer) কর্তৃক অনুর্ধ্ব ৫০,০০০/-(পঞ্চাশ হাজার) টাকা লেনদেনের ক্ষেত্রে প্রেরণকারী বা আবেদনকারী ও প্রাপক বা বেনিফিসিয়ারির নাম ও ঠিকানা এবং প্রেরণকারী বা আবেদনকারীর টেলিফোন নম্বর সংগ্রহ করতে হবে;

(খ) কোনো লেনদেন ৫০,০০০/-(পঞ্চাশ হাজার) টাকা এর অধিক বা ৫,০০,০০০/- (পাঁচ লক্ষ) টাকা এর নীচে হলে (ক) অনুচ্ছেদে বর্ণিত তথ্যাদির পাশাপাশি প্রেরণকারী বা আবেদনকারী বা জমাকারী বা উত্তোলনকারীর ছবিযুক্ত আইডি এর কপি সত্যয়নসহ সংগ্রহ করতে হবে;

(গ) আর্থিক অন্তর্ভুক্তির (Financial Inclusion) উদ্দেশ্যে নিম্ন ঝুঁকি অথবা নিম্ন ঝুঁকির নির্দেশক সম্পন্ন হিসাব খোলা বা পরিচালনার ক্ষেত্রে (সরকারী সামাজিক নিরাপত্তা ভাতা হিসাব, স্কুল ছাত্রের হিসাব, কৃষকের হিসাব এবং অন্যান্য No-Frill Account); এবং

(ঘ) Guidelines on e-KYC এ বর্ণিত গ্রাহক সম্পর্কিত সহজতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা এক্ষেত্রে অনুসরণ করা যাবে।

৩.৬ CDD সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা:

(১) প্রতিটি ব্যাংক গ্রাহকের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি এবং **CDD** যথাযথভাবে সম্পাদনপূর্বক তথ্য ও দলিলাদি সংরক্ষণ করবে। এক্ষেত্রে Guidelines on e-KYC এ বর্ণিত ডিজিটাল নমুনা KYC ফরম বা যে ক্ষেত্রে ডিজিটাল KYC ফরম ব্যবহার করা যাবে না সে ক্ষেত্রে পরিশিষ্ট -"ক" এ সংযুক্ত নমুনা KYC ফরম ব্যবহার করতে হবে;

(২) ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহকের KYC সম্পাদনের নিমিত্তে পরিশিষ্ট-"ক" এ সংযুক্ত নমুনা KYC ফরম/ফরমসমূহ ব্যবহারকালে কোনক্রমেই তা হিসাব খোলার ফরমের অংশ হিসেবে বিবেচনা করা বা গ্রাহক কর্তৃক পূরণীয় হবে না;

(২) এক ব্যাংকে একই গ্রাহকের একাধিক হিসাব পরিচালিত হলে গ্রাহক পরিচিতির পুনরাবৃত্তি পরিহার ও লেনদেন পরীক্ষণের সুবিধার্থে ব্যাংক উক্ত গ্রাহকের জন্য একটি Unique Customer Identification Code (UCIC) বরাদ্দ করতে পারবে। উক্ত UCIC গ্রাহক ও ব্যাংক কর্তৃক গ্রাহককে প্রদত্ত সকল প্রকার সেবা চিহ্নিতকরণ (track) এবং পূর্ণাঙ্গভাবে আর্থিক লেনদেন মনিটরিং এর ক্ষেত্রে সহায়তা করবে;

(৩) মানিলন্ডারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি ব্যবস্থাপনায় ব্যাংক নিজেই গ্রাহকের হিসাবের লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (Transaction Profile) তৈরী করবে। এক্ষেত্রে ব্যাংক গ্রাহকের অতীত লেনদেনের (৬/১২ মাসের

লেনদেন) উপর ভিত্তি করে একটি নির্দিষ্ট লেনদেনের ধরণ নিরূপণ করবে এবং নিরূপিত ধরণের ভিত্তিতে গ্রাহকের লেনদেন পরীক্ষণ করবে। ব্যাংক কর্তৃক নির্ধারিত লেনদেনের ধরণে উল্লেখযোগ্য হারে পরিবর্তন দেখা গেলে তা অনুসন্ধান করবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, লেনদেনের অনুমিত মাত্রা সংশোধন করবে অথবা সন্দেহ হলে সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম প্রতিবেদন দাখিল করবে। এক্ষেত্রে গ্রাহক যাতে হয়রানির শিকার না হয় সে বিষয়ে ব্যাংক কে সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে ;

(৪) গ্রাহক পরিচিতি প্রক্রিয়ায় গ্রাহক সম্পর্কিত প্রাপ্ত তথ্যসমূহ হালনাগাদকরণ একটি চলমান প্রক্রিয়া। এক্ষেত্রে, KYC ফরমে উল্লিখিত ঝুঁকি বিভাজন মানদন্ডের আলোকে নিরূপিত নিম্ন ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের ক্ষেত্রে ০৫ (পাঁচ) বছর এবং উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন গ্রাহকের ক্ষেত্রে ০১ (এক) বছর পর পর হালনাগাদকরণ প্রক্রিয়া সম্পন্ন করতে হবে। গ্রাহকের পরিচিতিমূলক তথ্যের যে কোনো পরিবর্তন অবগত হওয়ার সাথে সাথেই তা হালনাগাদ করতে হবে। এছাড়া নির্দিষ্ট কোনো প্রয়োজন অনুভূত হলে যে কোনো সময়েই গ্রাহকের পরিচিতিমূলক তথ্য হালনাগাদ করা যাবে। হালনাগাদকৃত তথ্যের ভিত্তিতে পুনরায় অবিলম্বে এসব হিসাবের ঝুঁকি নিরূপণ করতে হবে। এছাড়াও কোন হিসাব নিম্ন ঝুঁকি হতে উচ্চ ঝুঁকিতে স্থানান্তরিত হলে তা নিরূপণের পদ্ধতিও চালু থাকতে হবে;

(৫) ব্যাংক কর্তৃক কোনো গ্রাহককে অগ্রাধিকার সুবিধা সম্বলিত (Previlege) ব্যাংকিং সেবা প্রদান করার ক্ষেত্রে CDD সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি গ্রাহক সম্পর্কিত অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে;

(৬) যে সব দেশ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের আন্তর্জাতিক মান পূরণ করেনি বা তাৎপর্যপূর্ণ ঘাটতি রয়েছে (যেমন: ফাইন্যান্সিয়াল এ্যাকশন টাস্কফোর্সের Jurisdictions under Increased Monitoring এবং High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action হিসেবে তালিকাভুক্ত দেশ) সে সব দেশের কোনো ব্যক্তি বা সত্তার (আইনগত প্রতিনিধি, আর্থিক প্রতিষ্ঠানসহ যে কোনো প্রতিষ্ঠান) সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন ও বজায় রাখা এবং লেনদেন সম্পাদনের ক্ষেত্রে অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে এবং প্রযোজ্য ক্ষেত্রে FATF যাচিত Counter Measures গ্রহণ করবে;

(৭) বিদেশী ব্যাংকের সাথে সম্পর্ক স্থাপনের পূর্বে সংশ্লিষ্ট দেশের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ ব্যবস্থা বিবেচনায় নিতে হবে;

(৮) কোনো বিদেশী বা অনিবাসী বাংলাদেশীর হিসাব খোলার ক্ষেত্রে এ সার্কুলারের অতিরিক্ত হিসেবে Foreign Exchange Regulation Act, 1947 এর বিধানাবলী ও এর আওতায় বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনাসমূহ অনুসরণীয় হবে; এবং

(৯) বৈদেশিক বাণিজ্য সম্পর্কিত হিসাব বা লেনদেনের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidelines for Prevention of Trade Based Money Laundering এর নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

৩.৭ CDD সম্পাদন করা সম্ভব না হলে ব্যাংকের 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 ব্যাংক প্রয়োজনে নিম্নরূপ ব্যবস্থা গ্রহণ করতে পারবে :

(১) ব্যাংক উক্তরূপ গ্রাহকের হিসাব খুলবে না, ব্যবসায়িক সম্পর্ক শুরু করবে না, লেনদেন সম্পাদন করবে না বা ব্যবসায়িক সম্পর্ক বাতিল করবে;

(২) শাখা উপর্যুক্ত হিসাব না খোলা বা বন্ধ করা সংক্রান্ত তথ্য সংরক্ষণপূর্বক মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগে প্রেরণ করবে। প্রয়োজনে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ এসব তথ্য অন্যান্য সকল শাখার অবগতিতে নেয়ার ব্যবস্থা গ্রহণ করবে; এবং

(৩) ক্ষেত্রমত, এরূপ গ্রাহক, সম্ভাব্য গ্রাহক, প্রত্যাখাত ব্যক্তি বা সত্তা সম্বন্ধে সন্দেহজনক লেনদেন বা সন্দেহজনক কার্যক্রম প্রতিবেদন দাখিলের বিষয়টি বিবেচনা করবে।

(৪) তবে সমাজের পশ্চাৎপদ বা এরূপ বিশেষ কোনো জনগোষ্ঠীর হিসাব খোলা ও পরিচালনায় বিএফআইইউ প্রযোজ্যক্ষেত্রে, সময়ে সময়ে, নির্দেশনা জারী করবে।

৩.৮ গ্রাহক সম্পর্কিত অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (Enhanced Due Diligence-EDD) :

ব্যাংক কর্তৃক নিরূপিত উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন (High Risk) গ্রাহকের ক্ষেত্রে নিম্নরূপে গ্রাহক সম্পর্কিত অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা বা EDD গ্রহণ করতে হবে :

(১) নির্ভরযোগ্য ও নিরপেক্ষ উৎস থেকে গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত অতিরিক্ত তথ্যাদি সংগ্রহ;

(২) হিসাব খোলার উদ্দেশ্য, হিসাবের অর্থ বা সম্পদের উৎস নিশ্চিত হওয়ার জন্য অধিকতর ব্যবস্থা গ্রহণ;

(৩) তাদের হিসাবের লেনদেন নিয়মিতভাবে অধিকতর পরীক্ষণ; এবং

(৪) প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, ব্যাংকের প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার অনুমোদন গ্রহণ।

৩.৯ প্রভাবশালী ব্যক্তির (Influential Persons:IPs) ক্ষেত্রে করণীয় :

কোন প্রভাবশালী ব্যক্তি (Influential Persons:IPs)[১] উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হলে তার হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে এ সার্কুলারের ৩.৮ অনুচ্ছেদে বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

৩.১০ পলিটিক্যালি এক্সপোজড পার্সন (Politically Exposed Persons -PEPs) এর ক্ষেত্রে করণীয়:

PEPs[২] এর হিসাব খোলা ও পরিচালনায় প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, এ সার্কুলারে বর্ণিত প্রযোজ্য নির্দেশনা অনুসরণের পাশাপাশি নিম্নোক্ত ব্যবস্থাদি গ্রহণ করতে হবে :

---

[১] 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।

[২] 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 । ১-২ নং ক্রমিকের উৎস: ফাইন্যান্সিয়াল এ্যাকশন টাস্কফোর্সের সুপারিশসমূহ।

(১) ব্যাংককে তাদের গ্রাহক বা হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী PEPs কিনা তা নির্ধারণ করার জন্য উপযুক্ত পদ্ধতি গ্রহণ (যেমনঃ উন্মুক্ত তথ্যের উৎস, বিভিন্ন ডাটাবেজ ব্যবহার ইত্যাদি);

(২) PEPs এর সাথে ব্যবসায়িক সম্পর্ক স্থাপন বা বিদ্যমান সম্পর্ক অব্যাহত রাখার ক্ষেত্রে ব্যাংকের প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার অনুমোদন গ্রহণ;

(৩) উপরোক্ত (১) ও (২) এ বর্ণিত ব্যবস্থাদি গ্রহণ করা ছাড়াও এ সার্কুলারের ৩.৮ অনুচ্ছেদের (১) হতে (৩) দফায় বর্ণিত গ্রাহক সম্পর্কিত অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ; এবং

(৪) PEPs এর পরিবারের সদস্য ও তাদের সাথে নিবিড়ভাবে সম্পর্কিত ব্যক্তির (close associates) ক্ষেত্রেও উপরে উল্লিখিত নির্দেশনাসমূহ প্রযোজ্য হবে। এ অনুচ্ছেদে উল্লিখিত ' PEPs' হিসেবে কোনো মধ্যম বা অধঃস্তন (Middle ranking or more junior individuals) পর্যায়ের ব্যক্তি বিবেচিত হবে না।

৩.১১ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার ক্ষেত্রে করণীয় :

(ক) কোন আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হলে তাঁর হিসাব খোলা ও পরিচালনায় এ সার্কুলারের ৩.৮ অনুচ্ছেদে বর্ণিত নির্দেশনাসমূহ অনুসরণ করতে হবে (এক্ষেত্রে উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা বলতে উক্ত সংস্থার গুরুত্বপূর্ণ পদে অধিষ্ঠিত পরিচালক, উপপরিচালক, বোর্ডের সদস্য বা সমপর্যায়ের কর্মকর্তাদের বুঝাবে)।

৩.১২ PEPs সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনাঃ

অনুচ্ছেদ ৩.৯, ৩.১০ ও ৩.১১ এর বিধিবিধান পরিপালনের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidance Notes on Politically Exposed Persons (PEPs) for all Reporting Organizations এ বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণ করতে হবে।

৩.১৩ করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং (Correspondent Banking) সম্পর্ক স্থাপনের ক্ষেত্রে করণীয় :

ব্যাংকিং ব্যবস্থা যাতে মানিলন্ডারিং বা সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নে ব্যবহৃত হতে না পারে সে জন্য আন্তঃদেশীয় করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং (Cross Border Correspondent Banking) সম্পর্ক স্থাপন ও তা অব্যাহত রাখার ক্ষেত্রে নিম্নের নির্দেশনাসমূহ পরিপালন করতে হবে :

(১) করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সেবা প্রদানের পূর্বে পরিশিষ্ট-"খ" মোতাবেক তথ্যাদি সংগ্রহপূর্বক করেসপন্ডেন্ট বা রেসপন্ডেন্ট ব্যাংকের ব্যবসায়ের প্রকৃতি সম্পর্কে নিশ্চিত হয়ে প্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার অনুমোদন গ্রহণ করতে হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, পরিশিষ্ট-"খ" মোতাবেক তথ্যাদির অতিরিক্ত হিসেবে উন্মুক্ত উৎস (Open Source) হতেও প্রয়োজনীয় তথ্য সংগ্রহ;

(২) করেসপন্ডেন্ট বা রেসপন্ডেন্ট ব্যাংকটি সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষ কর্তৃক কার্যকরভাবে তদারকী করা হয়, এ ব্যাপারে সন্তুষ্টি সাপেক্ষেই কেবলমাত্র কোনো বিদেশী ব্যাংকের সাথে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন করা বা বজায় রাখা;

(৩) কোনো Shell Bank এর সাথে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন করা যাবে না বা বজায় রাখা যাবে না;

(৪) ব্যাংককে নিশ্চিত হতে হবে যে, রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক কোন Shell Bankকে সেবা প্রদান করছে না বা সম্পর্ক বজায় রাখছে না।

(৫) যে সব দেশ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে আন্তর্জাতিক মান পূরণ করেনি বা তাৎপর্যপূর্ণ ঘাটতি রয়েছে (যেমন: ফাইন্যান্সিয়াল এ্যাকশন টাস্কফোর্সের Jurisdictions under Increased Monitoring এবং High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action হিসেবে তালিকাভুক্ত দেশ) সে সব দেশের ব্যাংকের সাথে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপন বা বজায় রাখার বিষয়ে অধিকতর সতর্কতামূলক ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে। প্রযোজ্য ক্ষেত্রে FATF আরোপিত Counter Measures বাস্তবায়নের উপযুক্ত ও কার্যকর ব্যবস্থা গ্রহণ করতে হবে। এসব ব্যাংকের প্রকৃত সুবিধাভোগী এবং মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে তাদের নীতি ও পদ্ধতি সম্পর্কে বিস্তারিত তথ্য সংগ্রহ করতে হবে;

(৬) যে সকল রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক তাদের গ্রাহকদেরকে করেসপন্ডেট ব্যাংকের মাধ্যমে সরাসরি লেনদেন সম্পাদন করার সুযোগ প্রদান করে থাকে (অর্থাৎ Payable through accounts) তাদের সাথে করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক স্থাপনের ক্ষেত্রে -

(ক) রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক কর্তৃক তাদের গ্রাহকের CDD যথাযথভাবে সম্পাদন করার বিষয়টি নিশ্চিত হতে হবে; এবং

(খ) করেসপন্ডেট ব্যাংকের অনুরোধের প্রেক্ষিতে রেসপন্ডেন্ট ব্যাংক কর্তৃক সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের CDD বিষয়ক তথ্যাদি সরবরাহ করা সম্ভব মর্মে নিশ্চিত হতে হবে।

(৭) বিদ্যমান সকল করেসপন্ডেন্ট ব্যাংকিং সম্পর্ক সময় সময় পুনর্মূল্যায়ন করতে হবে এবং উক্ত ক্ষেত্রেও এ সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনাবলী প্রযোজ্য হবে।

৩.১৪ এজেন্ট ব্যাংকিং সংক্রান্ত নির্দেশনা :

এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রম পরিচালনার ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যাংকসমূহ নিম্নরূপ নির্দেশনা পরিপালন করবে :

(১) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত প্রযোজ্য সকল নির্দেশনা পরিপালনের দায়ভার এজেন্টের পাশাপাশি সম্পূর্ণরূপে সংশ্লিষ্ট ব্যাংকের উপর বর্তাবে;

(২) এজেন্ট ও গ্রাহকের সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম শনাক্তকরণ ও রিপোর্ট করণে সচেতন থাকা;

(৩) এজেন্ট ব্যাংকিং সংক্রান্ত কমপ্লায়েন্স প্রোগ্রামের মধ্যে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম অন্তর্ভুক্ত করা ও এজেন্টদের উপযুক্ত প্রশিক্ষণের ব্যবস্থা করা এবং

(৪) এজেন্ট নিয়োগ ও তাদের কার্যক্রম মনিটরিং এর জন্য নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করতে হবে :

(ক) এজেন্ট নির্বাচনে যথাযথ যাচাই বা বাছাই প্রক্রিয়া (Screening Mechanism)[৩] অনুসরণপূর্বক তাদের পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক পরিচিতি নিশ্চিত করণ;

(খ) এজেন্টদের লেনদেনের পরিমাণ ও সংখ্যা, ভৌগলিক অবস্থান, ব্যবসায় ও মালিকানার প্রকৃতি এবং অন্যান্য যুক্তিযুক্ত বিষয়াবলী বিবেচনায় নিয়ে তাদের ঝুঁকির স্তর (উচ্চ, মধ্যম ও নিম্ন) নির্ধারণ এবং নিরূপিত ঝুঁকির স্তর বিবেচনায় নিয়ে এজেন্টদের লেনদেন ও কার্যক্রম তদারকি করণ;

(গ) প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ঝুঁকির স্তর নির্ধারণের কাজটি নিয়মিতভাবে (On-going) সম্পন্ন করণ;

(ঘ) এজেন্টদের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংক্রান্ত পরিপালন অবস্থা যাচাই করণ;

---

[৩] যাচাই প্রক্রিয়া এর মধ্যে নিয়োগের জন্য নির্বাচিত এজেন্টের ব্যক্তিগত তথ্যাবলী এবং অপরাধমূলক কাজের সম্পৃক্ততা আছে কিনা তা যাচাইয়ের বিষয়াবলী অন্তর্ভুক্ত থাকবে।

(ঙ) বার্ষিক ভিত্তিতে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন এজেন্টদের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন অবস্থা যাচাইয়ের নিমিত্ত পরিদর্শন/নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনাকরণ এবং এ সংক্রান্ত প্রতিবেদন মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগে প্রেরণ;

(চ) মধ্যম ও নিম্ন ঝুঁকি সম্বলিত এজেন্টদের পরিদর্শন/নিরীক্ষা কার্যক্রম প্রতিষ্ঠান কর্তৃক নির্ধারিত বিরতিতে সম্পন্নকরণ;

(ছ) এজেন্টদের হালনাগাদ (জানুয়ারি-জুন ভিত্তিক) তালিকা নিজস্ব ওয়েবসাইটে প্রকাশ;

(জ) বিভিন্ন অভিযোগ/অনিয়মের ভিত্তিতে বাতিলকৃত এজেন্টদের একটি আলাদা তালিকা (জানুয়ারি-জুন ভিত্তিক) নিজস্ব ওয়েবসাইটে প্রকাশ; এবং

(ঝ) এজেন্ট ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidelines on e-KYC এর প্রযোজ্য নির্দেশনা অনুসরণ করা যাবে।

৩.১৫ সশরীরে অনুপস্থিত গ্রাহকের (Non face to face customer) ক্ষেত্রে করণীয় :

ব্যাংক তাদের সশরীরে অনুপস্থিত গ্রাহকের হিসাব খোলা বা সেবা প্রদানের ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরূপণ এবং ঝুঁকি নিরসনের নীতি ও পদ্ধতি প্রণয়ন করবে এবং সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে। এ ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidelines on e-KYC এর নির্দেশনা অনুসরণ করা যাবে। উল্লেখ্য, সশরীরে অনুপস্থিত গ্রাহক বলতে ঐ সকল গ্রাহককে বুঝাবে যারা ব্যাংক শাখায় সশরীরে উপস্থিত না হয়ে ইন্টারনেটের মাধ্যমে, ব্যাংকের এজেন্টের মাধ্যমে বা নিজের পেশাদার প্রতিনিধির (আইনজীবী, একাউন্ট্যান্ট ইত্যাদি) মাধ্যমে হিসাব খুলে থাকে এবং/অথবা লেনদেন পরিচালনা করে থাকে।

৩.১৬ নতুন সেবা বা প্রযুক্তি গ্রহণের ক্ষেত্রে করণীয় :

ব্যাংক কর্তৃক প্রযুক্তি নির্ভর নতুন কোনো পণ্য বা সেবা বা প্রযুক্তি (যেমন, ইন্টারনেট ব্যাংকিং, ইলেকট্রনিক কার্ড, ই-কেওয়াইসি, সুইফট্ ট্রানজাকশন প্ল্যাটফর্ম ইত্যাদি) প্রচলন বা প্রচলিত পণ্য বা সেবা বা প্রযুক্তির উন্নয়নের ক্ষেত্রে উক্ত পণ্য বা সেবা বা প্রযুক্তির মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি চিহ্নিত করবে; তার মাত্রা নিরূপণ করবে এবং এরূপ পণ্য বা সেবা বা প্রযুক্তি হতে সৃষ্ট ঝুঁকি মোকাবেলার জন্য যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। উল্লেখ্য, আলোচ্য ব্যবস্থাদি নতুনরূপে উদ্ভাবিত পণ্য বা সেবা বা প্রযুক্তির প্রচলন বা উন্নয়নকৃত পণ্য বা সেবা বা প্রযুক্তির প্রচলনের পূর্বেই গ্রহণ করতে হবে।

৩.১৭ গোপনীয়তা রক্ষা :

সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম শনাক্তকরণ ও রিপোর্টকরণ সংক্রান্ত সংশ্লিষ্ট তথ্যাদির বিষয়ে ব্যাংক গোপনীয়তা নিশ্চিত করবে এবং বিভিন্ন সময়ে বিএফআইইউ কর্তৃক যাচিত তথ্যের যথাযথ গোপনীয়তাও নিশ্চিত করবে। এ বিষয়ে বিএফআইইউ কর্তৃক ২২/০৪/২০১৮ তারিখে জারীকৃত সার্কুলার লেটার নম্বর-১ এ বর্ণিত নির্দেশনা অনুসরণীয় হবে।

৪। বিদেশে অবস্থিত ব্যাংক শাখা ও সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে করণীয় :

(১) প্রতিটি ব্যাংক বিদেশে অবস্থিত তাদের শাখা ও সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠানের ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২, সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ ও উক্ত আইনের আওতায় জারীকৃত বিধিমালায় বর্ণিত বিধানাবলী এবং বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনাবলীর যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করবে;

(২) বিদেশে অবস্থিত শাখা বা সাবসিডিয়ারী প্রতিষ্ঠান যদি কোনো কারণে ৪(১) এ বর্ণিত নির্দেশনা যথাযথভাবে পরিপালনে অসমর্থ হয় তবে উক্ত প্রতিষ্ঠান মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য প্রযোজ্য ব্যবস্থা গ্রহণ করবে এবং অপারগতার কারণ অবিলম্বে বিএফআইইউকে অবহিত করবে; এবং

(৩) এই সার্কুলারে বর্ণিত নির্দেশনা বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক লাইসেন্সপ্রাপ্ত কোনো ব্যাংকের Off-Shore Banking Unit (OBU) ক্ষেত্রেও প্রযোজ্য হবে।

৫। লেনদেন পরীক্ষণ :

সন্দেহজনক লেনদেন শনাক্তকরণে লেনদেন পরীক্ষণের গুরুত্ব বিবেচনায় প্রতিটি ব্যাংককে অত্যন্ত সচেতনতা ও সতর্কতার সাথে গ্রাহকের লেনদেনসমূহ পরীক্ষণের ক্ষেত্রে নীচের বিষয়গুলো তদারকীর আওতায় আনতে হবে :

(১) প্রতিটি ব্যাংক গ্রাহকের লেনদেন নিয়মিতভাবে ম্যানুয়েল এবং/অথবা অটোমেটেড পদ্ধতিতে তদারকি;

(২) সকল জটিল, অস্বাভাবিক এবং আপাতদৃষ্টিতে যে সকল লেনদেনের কোনো আর্থিক বা দৃষ্টিগ্রাহ্য বৈধ উদ্দেশ্য নেই এরূপ লেনদেন অধিকতর গুরুত্ব সহকারে পর্যালোচনাপূর্বক সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম শনাক্তকরণের উদ্যোগ গ্রহণ করবে। এছাড়াও সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম শনাক্তকরণের নিমিত্ত Guidance on Reporting Suspicious Transaction ও Guidelines for Prevention of Trade Based Money Laundering এ বর্ণিত নির্দেশকসমূহ বিবেচ্য হবে;

(৩) লেনদেন পরীক্ষণের ক্ষেত্রে শাখায় মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২, ধারা ২(ফ)(ঈ) এ বর্ণিত কার্যক্রম (Structuring) সংগঠিত হচ্ছে কি না ব্যাংকসমূহ তা শনাক্তকরণে সচেষ্ট থাকা;

(৪) লেনদেন পরীক্ষণের ক্ষেত্রে সকল প্রকার বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেন ও ইলেকট্রনিক উপায়ে সংঘটিত সকল লেনদেনসমূহও বিবেচনা; এবং

(৫) লেনদেন পরীক্ষণের ক্ষেত্রে জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের সংশ্লিষ্ট রেজুলেশন, বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সংগঠন, এবং যে সব দেশ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের আন্তর্জাতিক মান পূরণ করেনি বা তাৎপর্যপূর্ণ ঘাটতি রয়েছে সেই সংক্রান্ত বিষয়াবলী বিবেচনায় নেয়া।

৬। নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল (Cash Transaction Report-CTR) :

বিএফআইইউ বরাবরে নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল করার ক্ষেত্রে ব্যাংকসমূহকে নিম্নোক্ত বিষয়াবলী অনুসরণ করতে হবে :

(১) প্রতিটি ব্যাংক শাখাসমূহের পূর্ববর্তী মাসের দৈনন্দিন লেনদেন পরীক্ষা করে কোনো একটি হিসাবে কোনো একটি নির্দিষ্ট দিনে এক বা একাধিক লেনদেনের মাধ্যমে জমা বা উত্তোলনের (অনলাইন, এটিএমসহ যে কোনো ধরণের নগদ জমা বা উত্তোলন) পরিমাণ যদি ১০(দশ) লক্ষ টাকা বা তদূর্ধ্ব অর্থের বা সমমূল্যের বৈদেশিক মুদ্রায় হয় তবে তা স্ব স্ব মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ এর মাধ্যমে মাসিক ভিত্তিতে বিএফআইইউ বরাবরে নগদ লেনদেন বিবরণী হিসেবে দাখিল;

(২) প্রতি মাসের নগদ লেনদেন বিবরণী পরবর্তী মাসের ২১ তারিখের মধ্যে goAML web ব্যবহার করে goAML Manual (http://www.bb.org.bd/eservices.php ওয়েবলিংক হতে goAML সংশ্লিষ্ট প্রয়োজনীয় document ডাউনলোড করা যাবে) এর নির্দেশনা মোতাবেক নির্ভুলভাবে দাখিল;

(৩) নগদ লেনদেন বিবরণী নিয়মিতভাবে পর্যালোচনান্তে কোনো সন্দেহজনক লেনদেন পরিলক্ষিত হলে সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট হিসেবে বিএফআইইউ বরাবর দাখিল;

(৪) শাখার নগদ লেনদেন বিবরণী মাসিক ভিত্তিতে সংশ্লিষ্ট শাখায় সংরক্ষণ (তবে কোনো ব্যাংক কর্তৃক এ সংক্রান্ত তথ্য কেন্দ্রীয়ভাবে সংরক্ষণ করা হলে, প্রয়োজনে তাতে শাখার প্রবেশাধিকার থাকতে হবে);

(৫) সরকারি হিসাব (বিভিন্ন মন্ত্রণালয়, স্থানীয় সরকার ও সরকারী বিভিন্ন বিভাগ), সরকারি মালিকানাধীন প্রতিষ্ঠান, আধা সরকারি বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাবে নগদ জমার ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল করার প্রয়োজন হবে না, তবে নগদ উত্তোলনের ক্ষেত্রে যথানিয়মে নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল করতে হবে;

(৬) স্কুল, কলেজ, বিশ্ববিদ্যালয়সহ সকল শিক্ষা প্রতিষ্ঠানের বেতনাদি/টিউশন ফি এবং সরকারী ইউটিলিটি বিল (বিদ্যুৎ, পানি, গ্যাস ইত্যাদি) এর অর্থ সংগ্রহের উদ্দেশ্যে পরিচালিত কোনো হিসাবে নগদ জমার ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল করার প্রয়োজন নেই। তবে নগদ উত্তোলনের ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল করতে হবে; এবং

(৭) আন্তঃব্যাংক এবং অন্তঃশাখা নগদ লেনদেনের ক্ষেত্রে নগদ লেনদেন বিবরণী দাখিল করার প্রয়োজন হবে না।

৭। সন্দেহজনক লেনদেন প্রতিবেদন (Suspicious Transaction Report-STR) :

বিএফআইইউ বরাবরে সন্দেহজনক লেনদেন প্রতিবেদন দাখিল করার ক্ষেত্রে ব্যাংকসমূহ নিম্নোক্ত বিষয়াবলী অনুসরণ করবে :

(১) মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২৫(১)(ঘ) ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ১৬(১) ধারায় বর্ণিত নির্দেশনা বাস্তবায়নের নিমিত্ত ব্যাংকের সকল কর্মকর্তা গ্রাহকের দৈনন্দিন লেনদেন বা কার্যক্রমে সন্দেহজনক লেনদেন শনাক্তকরণে সচেতন ও সতর্ক থাকবে;

(২) সন্দেহজনক লেনদেন শনাক্তকরণে ব্যাংক কর্মকর্তাগণ মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর ২(য) ধারা ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর ২(১৬) ধারায় বর্ণিত সংজ্ঞা বিবেচনায় নিবে;

(৩) ব্যাংক শাখার কোনো কর্মকর্তা কর্তৃক সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রম চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে তা শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তাকে লিখিতভাবে অবহিত করতে হবে। শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা রিপোর্টকৃত লেনদেন বা কার্যক্রম অবিলম্বে যথাযথভাবে বিশ্লেষণ করবে এবং পর্যবেক্ষণসমূহ বিশদভাবে লিপিবদ্ধ করে সংরক্ষণ করবে। বর্ণিত লেনদেন বা কার্যক্রমটি সন্দেহজনক হিসেবে বিবেচিত হলে তা অবিলম্বে প্রয়োজনীয় দলিলাদিসহ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগে প্রেরণ করবে;

(৪) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ শাখা হতে প্রাপ্ত সন্দেহজনক লেনদেন বা কার্যক্রমটি যথাযথভাবে ও প্রয়োজনীয় তথ্য-উপাত্ত বা দলিলাদি সন্নিবেশ করে রিপোর্ট করা হয়েছে কি না তা পর্যালোচনাপূর্বক, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে সংশ্লিষ্ট অতিরিক্ত তথ্য (যদি থাকে) সংযোজনপূর্বক অবিলম্বে goAML web ব্যবহার করে এবং goAML Manual এর নির্দেশনা অনুসারে সন্দেহজনক লেনদেন /কার্যক্রম প্রতিবেদন দাখিল করবে;

(৫) শাখা পর্যায়ে কোনো লেনদেন বা কার্যক্রম সন্দেহজনক হিসেবে চিহ্নিত না হলেও মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ কর্তৃক কোনো লেনদেন বা কার্যক্রম সন্দেহজনক প্রতীয়মান হলে তা সন্দেহজনক লেনদেন প্রতিবেদন হিসেবে দাখিল করবে;

(৬) ব্যাংক সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম প্রতিবেদন এর তথ্যাদি বিএফআইইউ কর্তৃক পরবর্তী নির্দেশনা না দেয়া পর্যন্ত সংরক্ষণ করবে; এবং

(৭) ব্যাংক সন্দেহজনক লেনদেন/কার্যক্রম শনাক্ত ও রিপোর্ট করার ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidance on Reporting Suspicious Transaction এর নির্দেশনা অনুসরণ করবে।

৮। সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট ও ইন্ডিপেন্ডেন্ট টেস্টিং :

মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে একটি কার্যকরি ব্যবস্থা প্রতিষ্ঠার লক্ষ্যে ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের মাধ্যমে শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন বিশ্লেষণ এবং ইন্ডিপেন্ডেন্ট টেস্টিং যথাযথভাবে সম্পন্ন করার জন্য উক্ত বিভাগে এতদ্‌সংক্রান্ত অভিজ্ঞ কর্মকর্তা বহাল করতে হবে।

৮.১ শাখাসমূহের করণীয় :

(১) সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট এর জন্য নির্ধারিত চেকলিষ্ট (পরিশিষ্ট- **'গ'**) এর উপর ভিত্তি করে ষান্মাসিক ভিত্তিতে প্রতিটি শাখা নিজেদের মূল্যায়ন করবে;

(২) আলোচ্য মূল্যায়ন প্রতিবেদন চূড়ান্ত করার পূর্বে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে শাখার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে সভা আয়োজন করবে। সভায় শাখা মূল্যায়ন প্রতিবেদনের খসড়ার উপর আলোচনা এবং তদপ্রেক্ষিতে চিহ্নিত সমস্যা শাখা পর্যায়ে সমাধান করা সম্ভবপর না হলে তা প্রতিবেদনে উল্লেখপূর্বক সমস্যা সমাধানকল্পে প্রধান কার্যালয়ের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ ও মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগে প্রেরণ করবে এবং উদ্‌ঘাটিত সমস্যাসমূহ সমাধানে প্রধান কার্যালয়ে প্রেরিত সুপারিশমালার অগ্রগতি পরবর্তী ত্রৈমাসিক সভাতে আলোচনা করবে।

৮.২ অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের করণীয় :

(১) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন যাচাই করে কোনো শাখায় কোনো ঝুঁকিপূর্ণ বিষয় পরিলক্ষিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি পরিদর্শনের ব্যবস্থা করবে এবং বিষয়টি মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগকে অবহিত করবে;

(২) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের নিজস্ব ও নিয়মিত বার্ষিক পরিদর্শন/নিরীক্ষা কর্মসূচী অনুসারে বিভিন্ন শাখার পরিদর্শন/নিরীক্ষা কার্যক্রম সম্পাদনকালে ইন্ডিপেন্ডেন্ট টেস্টিং প্রসিডিউর এর নির্ধারিত চেকলিষ্টের (পরিশিষ্ট- **"ঘ"**)-ভিত্তিতে সংশ্লিষ্ট শাখার মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম সংশ্লিষ্ট বিষয়াদি পরীক্ষা করবে ও শাখার রেটিং নির্ধারণপূর্বক সংশ্লিষ্ট শাখায় প্রতিবেদন আকারে প্রেরণ করবে। এছাড়া, নিয়মিত বার্ষিক পরিদর্শন/নিরীক্ষা কর্মসূচীর অতিরিক্ত কমপক্ষে ১০% (দশ শতাংশ) শাখায় ইন্ডিপেন্ডেন্ট টেস্টিং প্রসিডিউর এর নির্ধারিত চেকলিষ্ট (পরিশিষ্ট- **"ঘ"**)–এর ভিত্তিতে পৃথক পরিদর্শন কর্মসূচী পরিচালনাপূর্বক সংশ্লিষ্ট শাখার মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম সংক্রান্ত পরিপালনীয় বিষয়াদি পরীক্ষা করবে ও শাখার রেটিং নির্ধারণপূর্বক প্রতিবেদন প্রণয়ন করবে;

(৩) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ পরিদর্শিত/নিরীক্ষিত শাখাসমূহের রেটিং সম্বলিত প্রতিবেদনের কপি ব্যাংকের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ বরাবরে প্রেরণ করবে; এবং

(৪) এজেন্ট ব্যাংকিং কার্যক্রমে নিয়োজিত ব্যাংকসমূহের ক্ষেত্রে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ তাদের এজেন্টদের মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম সংশ্লিষ্ট বিষয়াদির পরিপালন অবস্থা যাচাইয়ের নিমিত্ত বার্ষিক ভিত্তিতে ন্যূনতম ৫% (পাঁচ শতাংশ) এজেন্টের উপর পরিদর্শন/নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনা করবে এবং এ সংক্রান্ত প্রতিবেদনের কপি মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগে প্রেরণ করবে।

৮.৩। মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগের করণীয় :

(১) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন এবং ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক দাখিলকৃত পরিদর্শন/নিরীক্ষা প্রতিবেদনের উপর ভিত্তি

করে বিবেচ্য ষান্মাসিকে পরিদর্শিত শাখাসমূহের চেকলিস্ট ভিত্তিক মূল্যায়ন প্রতিবেদন (এ সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ১.৩(২) এ উল্লিখিত প্রতিবেদনের অনুরূপ) প্রস্তুত করবে। উক্ত প্রতিবেদনে অন্যান্য বিষয়ের সাথে আবশ্যিকভাবে নিম্নের বিষয়সমূহ অন্তর্ভুক্ত থাকবে :

(ক) মোট শাখার সংখ্যা এবং শাখা হতে প্রাপ্ত মোট সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদনের সংখ্যা;

(খ) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক পরিদর্শিত/নিরীক্ষিত শাখার সংখ্যা এবং শাখাসমূহের অবস্থা (শাখাওয়ারী প্রাপ্ত নম্বর);

(গ) প্রাপ্ত সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদনে অধিক সংখ্যক শাখায় একই ধরণের যে সকল অনিয়মের বিষয় উল্লেখ রয়েছে তা উল্লেখপূর্বক ঐ সকল অনিয়ম রোধে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ;

(ঘ) অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক দাখিলকৃত প্রতিবেদনে উল্লিখিত সাধারণ ও বিশেষ অনিয়মসমূহ এবং ঐ সকল অনিয়ম রোধে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগ কর্তৃক ব্যবস্থা গ্রহণ; এবং

(ঙ) প্রাপ্ত রিপোর্টে "অসন্তোষজনক" ও "প্রান্তিক" হিসেবে মূল্যায়িত শাখাসমূহের পরিপালন নিশ্চিতকরণ ও রেটিং উন্নয়নকল্পে ব্যবস্থা গ্রহণ।

(২) শাখাসমূহ হতে প্রাপ্ত সেল্‌ফ এ্যাসেসমেন্ট সংক্রান্ত প্রতিবেদন যাচাই করে কোনো শাখায় কোনো ঝুঁকিপূর্ণ বিষয় পরিলক্ষিত হলে তাৎক্ষণিকভাবে শাখাটি পরিদর্শন বা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগের মাধ্যমে পরিদর্শনের ব্যবস্থা করবে এবং বিষয়টি উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের নজরে আনবে।

৯। ওয়্যার ট্রান্সফার (Wire transfer) :

"ওয়্যার ট্রান্সফার (Wire transfer)" বলতে এমন আর্থিক লেনদেনকে বুঝাবে যাতে কোনো আবেদনকারী ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানের অনুরোধে কোনো ব্যাংক বা আর্থিক প্রতিষ্ঠান ইলেক্ট্রনিক মাধ্যম ব্যবহার করে অপর কোনো ব্যাংক বা প্রতিষ্ঠানের শাখার সহায়তায় বেনিফিশিয়ারি ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে অর্থ প্রদান করে।

৯.১ সকল ধরণের ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে নিম্নোক্ত তথ্যাবলী গ্রহণ নিশ্চিতকরণ:

(১) আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফার[৪] :

(ক) সাধারণ বা বিশেষ অনুমতির আওতায় অন্যূন ১,০০০(এক হাজার) বা তদূর্ধ্ব পরিমাণ মার্কিন ডলার বা সমমূল্যের অপরাপর বৈদেশিক মুদ্রায় আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর[৫] সঠিক[৬] তথ্য সংগ্রহ, সংরক্ষণ এবং উক্ত তথ্য ইন্টারমিডিয়ারি/বেনিফিশিয়ারি ব্যাংককে প্রেরণ করবে। উক্ত তথ্যের মধ্যে আবেদনকারীর হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সুত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত থাকবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়। এছাড়াও বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত তথ্যের মধ্যে বেনিফিশিয়ারির হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সুত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত থাকবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়।

---

[৪] আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফার (Cross-border wire transfer) বলতে এরূপ আর্থিক লেনদেনকে বুঝাবে যে ক্ষেত্রে আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারি ভিন্ন দেশে অবস্থান করে। তাছাড়া পরস্পর সম্পর্কযুক্ত একাধিক ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে ন্যূনপক্ষে একটি লেনদেন দেশের বাইরে সম্পাদিত হলে তাও আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফার মর্মে গণ্য হবে।

[৫] আবেদনকারী (Applicant/originator) বলতে এমন কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে (হিসাবধারী কিংবা হিসাবধারী নন) বুঝাবে যার অনুরোধের সূত্রে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক বর্ণিত অয়্যার ট্রান্সফার কার্য সম্পাদন করে।

[৬] আবেদনকারীর সঠিক তথ্য বলতে আবেদনকারীর নাম এবং ঠিকানা বা জাতীয় পরিচয়পত্র বা জন্মতারিখ সম্পর্কিত এরূপ তথ্যকে বোঝাবে যার সঠিকতা যাচাই করা হয়েছে।

(খ) (১)(ক) অনুচ্ছেদে বর্ণিত সীমার নীচের লেনদেনসমূহের ক্ষেত্রে আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত তথ্য (যা যাচাইয়ের প্রয়োজন হবে না) যেমনঃ নাম, ঠিকানা ইত্যাদি এবং হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সুত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভূক্ত করবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়।

(গ) আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফারের অর্থ বেনিফিশিয়ারি[৭]কে প্রদানের ক্ষেত্রে বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত তথ্য সংরক্ষণ করবে; এবং

(ঘ) যে সকল ক্ষেত্রে একক আবেদনকারী কর্তৃক একাধিক আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফারের মাধ্যমে একাধিক বেনিফিসিয়ারির অনুকূলে ব্যাচ ফাইলে গুচ্ছাকারে (Bundled in a batch file) প্রেরণ করা হয় সে সকল ক্ষেত্রে ব্যাচ ফাইলে আবেদনকারীর সঠিক ও বেনিফিসিয়ারির পূর্ণাঙ্গ তথ্য অন্তর্ভুক্ত করবে। এছাড়াও, আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারির হিসাব নম্বর বা হিসাব নম্বর না থাকলে লেনদেনের সুনির্দিষ্ট সুত্র নম্বর (Unique Transaction Reference Number) অন্তর্ভুক্ত থাকবে; যাতে পরবর্তীতে লেনদেনটি সহজে খুঁজে পাওয়া যায়।

(২) অভ্যন্তরীণ ওয়্যার ট্রান্সফার[৮] :

(ক) ব্যাংক কর্তৃক সম্পাদিত অভ্যন্তরীণ ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারির পরিচিতি সংক্রান্ত তথ্য গ্রহণ ও যাচাইয়ের সময় এ সার্কুলারের অনুচ্ছেদ **৯.১.(১)** এ বর্ণিত প্রযোজ্য নির্দেশনাসমূহ পরিপালন করবে;

(খ) ডেবিট বা ক্রেডিট কার্ড ব্যবহার করে ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে (পণ্য ও সেবা ক্রয় ব্যতীত) পরিশোধ সংক্রান্ত ইন্সট্রাকশন/বার্তায় উপরের ২(ক) এর অনুরূপ তথ্য সংরক্ষণ করবে; এবং

(গ) সরকারি, আধাসরকারি, বা স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের অনুকূলে ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে উপর্যুক্ত নির্দেশনাসমূহের পরিপালন বাধ্যতামূলক নয়। আন্তঃব্যাংক লেনদেন কার্যক্রমের ক্ষেত্রে উপরের ২(ক) দফায় বর্ণিত নির্দেশনা পরিপালন অব্যাহতি যোগ্য মর্মে বিবেচিত হবে।

৯.২ ওয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত অন্যান্য নির্দেশনা :

(১) এতদ্‌সংশ্লিষ্ট কার্যক্রম পরিচালনাকালে সংশ্লিষ্ট সকল পক্ষকে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত নির্দেশনা, এ ইউনিট কর্তৃক সময়ে সময়ে জারীকৃত নির্দেশনা এবং এ সম্পর্কিত সব আইন ও বিধিবিধান যথারীতি অনুসরণ করবে; এবং

(২) আন্তঃদেশীয় ওয়্যার ট্রান্সফার এবং অভ্যন্তরীণ ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে এ সার্কুলারের অনুচ্ছেদ (২) ও (১০) এ বর্ণিত নির্দেশনার পরিপালন করবে।

[৭] বেনিফিশিয়ারি (Beneficiary) বলতে এমন কোনো ব্যক্তি বা প্রতিষ্ঠানকে (হিসাবধারী কিংবা হিসাবধারী নন) বুঝাবে যার অনুকূলে অর্থ প্রেরণ করা হয়।

[৮] অভ্যন্তরীণ ওয়্যার ট্রান্সফার (Domestic wire transfer) বলতে এরূপ লেনদেনকে বুঝাবে যে ক্ষেত্রে আবেদনকারী ও বেনিফিশিয়ারি একই দেশে অবস্থান করে। এক্ষেত্রে পরস্পর সম্পর্কযুক্ত একাধিক ট্রান্সফারে ব্যবহৃত প্রক্রিয়া অন্য কোনো দেশে সম্পন্ন হলেও তা অভ্যন্তরীণ ওয়্যার ট্রান্সফার মর্মে গণ্য হবে। ৪-৮ ক্রমিকের উৎস: ফাইন্যান্সিয়াল এ্যাকশন টাস্কফোর্সের সুপারিশসমূহ।

৯.৩ অর্ডারিং, ইন্টারমিডিয়ারী ও বেনিফিশিয়ারি ব্যাংকের করণীয় :

(১) **অর্ডারিং ব্যাংক :** অর্ডারিং ব্যাংককে ওয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে আবেদনকারীর সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ তথ্য নিশ্চিত করবে। এছাড়া অর্ডারিং ব্যাংককে বেনিফিশিয়ারির অর্থবহ তথ্য সংগ্রহ করতে হবে। এ সব তথ্য ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে এবং উপযুক্ত কর্তৃপক্ষের অনুরোধে তা অবিলম্বে সরবরাহ করতে হবে। এছাড়াও অর্ডারিং ব্যাংক এ সার্কুলারের অনুচ্ছেদ ৯ (১) ও (২) বর্ণিত নির্দেশনা পূরণ না করে কোনরূপ আন্তঃদেশীয় এবং অভ্যন্তরীণ ওয়্যার ট্রান্সফার কার্যক্রম সম্পাদন করবে না।

(২) ইন্টারমিডিয়ারী ব্যাংক :

(ক) আন্তঃদেশীয় ও অভ্যন্তরীণ উভয় ধরণের ওয়্যার ট্রান্সফারের ক্ষেত্রে অর্ডারিং ব্যাংক ও বেনিফিশিয়ারি ব্যাংকের মাঝে কোনো ব্যাংক যে কোনো ধরণের ইন্টারমিডিয়ারী হিসেবে কার্য সম্পাদন কালে উক্ত ব্যাংক কর্তৃক আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত তথ্যাদি সংরক্ষণ নিশ্চিত করবে। আবেদনকারী এবং বেনিফিশিয়ারি সম্পর্কিত অপর্যাপ্ত তথ্যাদি চিহ্নিত করার জন্য যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করবে। এছাড়াও অর্ডারিং ব্যাংক (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অন্য কোনো ইন্টারমিডিয়ারী ব্যাংক) হতে প্রাপ্ত তথ্য ইন্টারমিডিয়ারী ব্যাংক/ প্রতিষ্ঠান কর্তৃক ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে; এবং

(খ) প্রতিটি ইন্টারমিডিয়ারী ব্যাংক কর্তৃক ওয়্যার ট্রান্সফার সম্পাদনের ক্ষেত্রে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারির তথ্যের অভাবে উক্ত ট্রান্সফার সম্পাদন বা স্থগিতকরণ বা রহিতকরণ এবং প্রয়োজনীয় ফলোআপ কার্যক্রমের জন্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংকে একটি ঝুঁকিভিত্তিক নীতিমালা ও পদ্ধতি থাকবে।

(৩) বেনিফিশিয়ারি ব্যাংক :

(ক) ওয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেন কার্যক্রমে জড়িত বেনিফিশিয়ারি ব্যাংক আবেদনকারীর বা বেনিফিশিয়ারির পূর্ণাঙ্গ তথ্যের কোনো ঘাটতি আছে কি না তা যাচাই করার জন্য একটি ঝুঁকিভিত্তিক পদ্ধতির প্রবর্তন করবে। বেনিফিশিয়ারির পূর্ণাঙ্গ তথ্যের কোনো ঘাটতি অথবা পরিচিতি যাচাই না করা হয়ে থাকলে [অন্যূন ১,০০০(এক হাজার) বা তদূর্ধ্ব পরিমাণ মার্কিন ডলার বা সমতুল্য পরিমাণ অপরাপর বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেনের ক্ষেত্রে] প্রয়োজনবোধে সংশ্লিষ্ট পক্ষসমূহ পারস্পরিক যোগাযোগের মাধ্যমে বা অন্যান্য সূত্র ব্যবহার করে তথ্য সংগ্রহ করবে বা পরিচিতি যাচাই করবে। প্রাপক/ বেনিফিশিয়ারিকে অর্থ পরিশোধের সময় বেনিফিশিয়ারি ব্যাংককে প্রাপক/ বেনিফিশিয়ারির পূর্ণাঙ্গ ও সঠিক তথ্য সংগ্রহ ও সংশ্লিষ্ট তথ্য ন্যূনতম ০৫ (পাঁচ) বছর সংরক্ষণ করতে হবে; এবং

(খ) প্রতিটি বেনিফিশিয়ারি ব্যাংক কর্তৃক ওয়্যার ট্রান্সফার সম্পাদনের ক্ষেত্রে আবেদনকারী বা বেনিফিশিয়ারির তথ্যের অভাবে উক্ত ট্রান্সফার সম্পাদন বা স্থগিতকরণ বা রহিতকরণ এবং প্রয়োজনীয় ফলোআপ কার্যক্রমের জন্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংকে একটি ঝুঁকিভিত্তিক নীতিমালা ও পদ্ধতি থাকবে।

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

জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন ১২৬৭ ও তার অনুবর্তী রেজুলেশনসমূহ, জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন নং ১৩৭৩ এবং ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তার ও উহাতে অর্থ সংস্থান প্রতিরোধ, দমন এবং ব্যাহতকরণ সম্পর্কিত রেজুলেশনসমূহের বাস্তবায়নের জন্য ব্যাংকসমূহ নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করবে :

(১) প্রত্যেক ব্যাংক পরিচালনা পর্ষদের অনুমোদনক্রমে সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন সংক্রান্ত লেনদেন প্রতিরোধ ও শনাক্ত করার লক্ষ্যে একটি পদ্ধতি প্রতিষ্ঠা করবে, ব্যাংকের কর্মকর্তাদের দায়-দায়িত্ব সম্পর্কিত নির্দেশনা জারী করবে, সময় সময় তা পর্যালোচনা করবে এবং বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা যথাযথভাবে পরিপালন করা হচ্ছে কি না তা নিশ্চিত করবে;

(২) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন সম্পর্কিত সংবাদ গণমাধ্যমে প্রকাশিত হবার সাথে সাথে উক্ত কর্মকান্ডের সাথে জড়িত কোনো ব্যক্তি বা সত্তার কোনো ব্যাংক হিসাব পরিচালিত হয়ে থাকলে এ বিষয়ক বিস্তারিত তথ্য সংশ্লিষ্ট ব্যাংক অবিলম্বে বিএফআইইউ বরাবরে প্রেরণ করবে;

(৩) প্রতিটি ব্যাংক জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাস, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার হালনাগাদ তথ্য ইলেক্ট্রনিক পদ্ধতিতে সংরক্ষণ ও তার যথাযথ ব্যবহার নিশ্চিত করবে;

(৪) প্রতিটি ব্যাংক জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের কোনো রেজুলেশনের আওতায় বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোনো ব্যক্তি বা সত্তার নামে অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন অথবা কোনো সহযোগী ব্যক্তি বা সত্তার নামে ব্যাংক হিসাব রয়েছে কি না বা কোনো লেনদেন সংঘটিত হয়েছে কিনা তা চিহ্নিত করার জন্য নিয়মিত কার্যক্রম গ্রহণ করবে এবং প্রয়োজনে লেনদেন পর্যালোচনা করবে। এছাড়াও এ প্রক্রিয়ায় প্রাপ্ত False Positive[৯] সংক্রান্ত তথ্য সংরক্ষণ করবে। তালিকাভুক্ত বা নিষিদ্ধ ঘোষিত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা অথবা প্রত্যক্ষ বা পরোক্ষভাবে তাদের নিয়ন্ত্রণাধীন অথবা কোনো সহযোগী ব্যক্তি বা সত্তার কোনো ব্যাংক হিসাব বা লেনদেন[১০] চিহ্নিত হওয়ার সাথে সাথে সংশ্লিষ্ট ব্যাংক উক্ত হিসাবের লেনদেন বা লেনদেনটি স্থগিত করে পরবর্তী কর্ম দিবসের মধ্যে এ বিষয়ক বিস্তারিত তথ্য বিএফআইইউকে অবহিত করবে; এবং

(৫) জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারে অর্থায়ন সংক্রান্ত রেজুলেশনসমূহের বাস্তবায়নের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত Guidance Notes for Prevention of Terrorist Financing and Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction এর নির্দেশনা অনুসরণীয় হবে।

১১। নিয়োগ ও প্রশিক্ষণ :

১১.১ নিয়োগ :

মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়নের ঝুঁকি নিরসনের লক্ষ্যে কর্মকর্তা/কর্মচারী নিয়োগের ক্ষেত্রে ব্যাংকসমূহ নিম্নোক্ত বিষয়াবলী বিবেচনা করবে :

(১) নিয়োগ প্রক্রিয়ায় যথাযথ যাচাই প্রক্রিয়া (Screening Mechanism) অনুসরণ করবে; এবং

(২) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিভাগে উপযুক্ত সংখ্যক সম্যক বিষয়ে দক্ষ কর্মকর্তার পদায়ন করবে।

---

[৯] False positive means a situation whereby a freeze action is taken on the basis of available information and upon further inquiry and receipt of additional clarifying information, such freeze action is determined not to be the correct course of action. An example is a freeze action taken on the basis of mistaken identity (Source: Guidance Notes for Prevention of Terrorist Financing and Financing of Proliferation of Weapons of Mass Destruction).

[১০] ব্যাংক হিসাব বা লেনদেন চিহ্নিত করার ক্ষেত্রে ব্যাংক কর্তৃক প্রদত্ত সকল প্রকার সেবা প্রদান বিবেচ্য হবে।

১১.২ প্রশিক্ষণ- ব্যাংক কর্মকর্তা :

মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রমের যথাযথ পরিপালন নিশ্চিত করার লক্ষ্যে ব্যাংকসমূহ নিম্নোক্ত পদক্ষেপ গ্রহণ করবে :

(১) ব্যাংকের সকল কর্মকর্তাদের মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ সংশ্লিষ্ট বিষয়ে উপযুক্ত প্রশিক্ষণ[১১] প্রদানের ব্যবস্থা করবে। এক্ষেত্রে উপযুক্ত প্রশিক্ষণ বলতে বিভিন্ন স্তর ও বিভাগের কর্মকর্তাদের জন্য মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক মৌলিক ও তাদের কার্যক্রমের সাথে সংশ্লিষ্ট মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি প্রতিরোধ বিষয়ক এবং একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর Refresher Training কে বুঝাবে;

(২) প্রধান ও উপপ্রধান মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা এবং সংশ্লিষ্ট অন্যান্য কর্মকর্তাগণের কর্মদক্ষতা বৃদ্ধির জন্য উপযুক্ত প্রশিক্ষণ প্রদান এবং/অথবা পেশাগত সনদ অর্জনের ব্যবস্থা করবে; এবং

(৩) ব্যাংক প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি সংরক্ষণ করবে।

১১.৩ শিক্ষণ- ব্যাংক গ্রাহক :

মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে গ্রাহকদের সচেতনতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে ব্যাংকসমূহ নিম্নোক্ত পদক্ষেপসমূহ গ্রহণ করবে ঃ

(১) ব্যাংক তাদের গ্রাহকদের হিসাব খোলার প্রাক্কালে যাচিত বিভিন্ন তথ্য সন্নিবেশ ও দলিলাদি দাখিলের যৌক্তিকতার বিষয়ে গ্রাহককে অবহিত করবে এবং মানিলন্ডারিং, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্রের বিস্তারে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে গ্রাহকদের সচেতনতা বৃদ্ধির লক্ষ্যে সময় সময় লিফলেট বিতরণ এবং প্রতিটি ব্যাংক শাখায় দৃশ্যমান স্থানে এ বিষয়ক পোস্টার স্থাপনের ব্যবস্থা করবে; এবং

(২) এছাড়াও মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে বিভিন্ন গণমাধ্যমসহ অন্যান্য মাধ্যমে এ বিষয়ক সচেতনতামূলক বিজ্ঞাপন, তথ্যচিত্র ইত্যাদি প্রচারের ব্যবস্থা করবে।

১২। রেকর্ড এবং প্রয়োজনীয় তথ্য/দলিলাদি সংরক্ষণ :

(১) ব্যাংক কোনো গ্রাহক সংশ্লিষ্ট নিম্নে বর্ণিত প্রয়োজনীয় তথ্যাদি/দলিলাদি হিসাব বন্ধ হওয়ার পর অন্যূন ০৫ (পাঁচ) বৎসর সংরক্ষণ করবে :

(ক) অভ্যন্তরীণ ও বৈদেশিক লেনদেন সংক্রান্ত তথ্যাদি বা দলিলাদি, KYC সহ CDD প্রক্রিয়া সম্পাদনকালে/হালনাগাদকালে সংগৃহীত সকল তথ্য ও দলিলাদি এবং কোনো গ্রাহকের বিষয়ে কোনো প্রতিবেদন বা যে কোনো ধরণের হিসাব বা লেনদেনের তথ্য পর্যালোচনা অথবা ব্যাংকের সার্বিক পরিপালন অবস্থার বিষয়ে কোনো প্রতিবেদন প্রণীত হলে এ সকল তথ্যাদি/দলিলাদি; এবং

(খ)Walk-in Customer কর্তৃক সংঘটিত লেনদেন সংক্রান্ত তথ্যাদি বা দলিলাদি।

(২) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসে অর্থায়ন সংক্রান্ত প্রশিক্ষণ, সভা, নিরীক্ষা/পরিদর্শন এবং বিশেষ পরিদর্শন সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি সংরক্ষণ করবে; এবং

(৩) প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, সংরক্ষিত তথ্যাদি অপরাধ কার্যক্রমের বিচারিক প্রক্রিয়ায় দালিলিক প্রমাণ হিসেবে উপস্থাপন করবে এবং সংরক্ষিত সকল তথ্যাদি ও দলিলাদি বিএফআইইউ এর চাহিদা বা নির্দেশনা মোতাবেক সরবরাহ করতে হবে।

[১১] উপযুক্ত প্রশিক্ষণ বলতে বিভিন্ন স্তরের এবং বিভিন্ন বিভাগের কর্মকর্তাদের জন্য বিভিন্ন ধরণের (Target Oriented) প্রশিক্ষণ এবং একটি নির্দিষ্ট সময় অন্তর অন্তর Refresher Training কে বুঝাবে।

১৩। অন্যান্য :

(১) নিম্নবর্ণিত সার্কুলার ও সার্কুলার লেটার ব্যতিত ইতোপূর্বে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত তফসিলি ব্যাংকের জন্য প্রযোজ্য সকল সার্কুলার ও সার্কুলার লেটারের নির্দেশনা এ সার্কুলার দ্বারা প্রতিস্থাপিত বলে গণ্য হবে;

সার্কুলার/ সার্কুলার লেটার নং	জারীর তারিখ	বিষয়
এএমএল সার্কুলার নং-২২	২১/০৪/২০০৯	সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-০২	১৫/০৩/২০১২	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার-০১	৩০/০১/২০১২	বিএফআইইউ নামকরণ প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-০৭	১৪/০৭/২০১৩	সন্ত্রাস বিরোধী (সংশোধন) আইন, ২০১৩ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং--০১	০৮/০১/২০১৫	মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা গাইডলাইন প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং--০৩	০৯/০৪/২০১৫	সন্ত্রাস বিরোধী বিধিমালা, ২০১৩ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং--০৬	০৮/১২/২০১৫	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, ২০১২ এর সংশোধনী জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং--০১	১১/০২/২০১৬	জাতিসংঘ নিরাপত্তা পরিষদের রেজুলেশন বাস্তবায়ন প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং--০১	২২/০৪/২০১৮	তথ্যের গোপনীয়তা রক্ষা প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২২	৩১/০১/২০১৯	রিপোর্ট প্রদানকরী সংস্থাসমূহের মধ্যে তথ্য বিনিময় প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৩	৩১/০১/২০১৯	আর্থিক গ্রুপ ও বিদেশে অবস্থিত শাখা ও সাবসিডিয়ারীর অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার লেটার নং--০১	২৪/০২/২০১৯	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিধিমালা, ২০১৯ জারী প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৪	১০/১২/২০১৯	বাণিজ্য ভিত্তিক মানিলন্ডারিং গাইডলাইন প্রসঙ্গে।
বিএফআইইউ সার্কুলার নং-২৫	০৮/০১/২০২০	ই-কেওয়াইসি গাইডলাইন প্রসঙ্গে।

(২) এতদ্‌সংশ্লিষ্ট কার্যক্রম পরিচালনাকালে সংশ্লিষ্ট সব পক্ষকে আবশ্যিকভাবে বাংলাদেশ ব্যাংক কর্তৃক ইস্যুকৃত নির্দেশনা, এ ইউনিট কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা এবং এ সম্পর্কিত সব আইন বা বিধিবিধান অনুসরণ করতে হবে; এবং

(৩) এ সার্কুলারের নির্দেশনাসমূহ অবিলম্বে কার্যকর হবে।

আপনাদের বিশ্বস্ত,

সংযোজনী ঃ বর্ণনা মোতাবেক।

(মো: জাকির হোসেন চৌধুরী)
মহাব্যবস্থাপক
ফোনঃ ৯৫৩০১১৮

প্রতিলিপি নং-বিএফআইইউ(পলিসি)-৩/২০২০- ১৩১

তারিখ ঃ উল্লিখিত

অবগতি ও প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা গ্রহণের জন্য প্রতিলিপি প্রেরিত হলো : (জ্যেষ্ঠতার ক্রম অনুযায়ী নয়)

১. সিনিয়র সচিব, আর্থিক প্রতিষ্ঠান বিভাগ, অর্থ মন্ত্রণালয়, বাংলাদেশ সচিবালয়, ঢাকা।
২. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ সিকিউরিটিজ এন্ড এক্সচেঞ্জ কমিশন, আগারগাঁও, শের-ই-বাংলানগর ঢাকা।
৩. সকল বিভাগীয় প্রধান, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
৪. নির্বাহী পরিচালক/মহাব্যবস্থাপক, বাংলাদেশ ব্যাংক, মতিঝিল, ঢাকা/চট্টগ্রাম/রাজশাহী/খুলনা/বগুড়া/সিলেট/বরিশাল/রংপুর/ময়মনসিংহ/ সদরঘাট,ঢাকা।
৫. নির্বাহী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক ট্রেনিং একাডেমী, মিরপুর, ঢাকা।
৬. চেয়ারম্যান, বাংলাদেশ এসোসিয়েশন অব ব্যাংকস, জব্বার টাওয়ার, ৪২ গুলশান এভিনিউ, ঢাকা।
৭. চেয়ারম্যান, এসোসিয়েশন অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, ৭৩ ইস্টার্ণ কমার্শিয়াল কমপ্লেক্স, কাকরাইল, ঢাকা।
৮. মহাপরিচালক, বাংলাদেশ ইনস্টিটিউট অব ব্যাংক ম্যানেজমেন্ট, মিরপুর, ঢাকা।
৯. মহাসচিব, দি ইনস্টিটিউট অব ব্যাংকার্স বাংলাদেশ, ডি.আর টাওয়ার (১৩ তলা), গাজী গোলাম দস্তগীর রোড, পল্টন, ঢাকা।
১০. মহাব্যবস্থাপক, গভর্নর মহোদয়ের সচিবালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১১. গভর্নর মহোদয়ের ব্যক্তিগত কর্মকর্তা, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১২. ডেপুটি গভর্নর মহোদয়গণের সাথে সংযুক্ত উপপরিচালক/সহকারী পরিচালক, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।
১৩. চীফ ইকোনোমিস্ট/অর্থনৈতিক উপদেষ্টা/নির্বাহী পরিচালক মহোদয়গণের ব্যক্তিগত সহকারী, বাংলাদেশ ব্যাংক, প্রধান কার্যালয়, ঢাকা।

(মোঃ মাসুদ রানা)
যুগ্মপরিচালক

...........ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

............শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(ব্যক্তিক হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বর: ....
ইউনিক আইডি কোড: ....

১. হিসাবের নাম :
২. হিসাবের প্রকৃতি :
৩. হিসাব খোলার উদ্দেশ্য :
৪. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :
৫. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :
৬. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :
৭. হিসাবধারীর অর্থের উৎস/উৎসসমূহ কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (দলিলাদিসহ বিস্তারিত):.....................
৮. হিসাবধারীর ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত):.......................................

....

৯. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) আছে কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

(উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে)

১০. পরিচিতি পত্র (যেকোনো একটি):

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) দিন]
ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) পাসপোর্ট নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) অন্যান্য :			

১১. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে :

(ক) ভিসার প্রকৃতি:... মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ:............................

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র সংগ্রহ ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন গ্রহণ করা হয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

(অনিবাসী বাংলাদেশীর ক্ষেত্রে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশী ক্ষেত্রে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি আবশ্যিকভাবে গ্রহণ করতে হবে।)

১২. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে:

ক. ঊর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

১৩. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোন ব্যক্তি বা সত্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৪. রিস্ক গ্রেডিং(সংযুক্তি-২ অনুযায়ী):

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য :

(* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner -সহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী :

(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :

(শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

....

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৫. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখঃ

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

...........ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

............শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বরঃ ....
ইউনিক আইডি কোডঃ ....

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের প্রকৃতি :

৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :

৪. প্রতিষ্ঠানের নিট সম্পদ (Net Worth) :

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। ....

২। ....

৩। ....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না : ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত): ....

....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে :

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) দিন]
৯. ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১০. ভ্যাট রেজি. নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১১. প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
১২. অন্যান্য নথি : -----------------------------------	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

১৩. বিদেশী কোম্পানি/প্রতিষ্ঠানের হিসাব খোলার উদ্দেশ্য: (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

....

(ক) সংশ্লিষ্ট নিয়ন্ত্রণকারী কর্তৃপক্ষের নাম : ....

(খ) অনুমোদন সংক্রান্ত তথ্য : ....

১৪. গ্রাহক প্রতিষ্ঠানের সাথে কোনো Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates সংশ্লিষ্ট কি না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে):

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে-

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

১৫. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজলুশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা বা বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ :

১৬. রিস্ক রেটিং (সংযুক্তি-২ অনুযায়ী) :

রিস্ক স্কোরের যোগফল	**সামগ্রিক রিস্ক রেটিং**
>=১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য:

(*রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner -এর উচ্চ ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী :
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :
(শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

....

(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী ঊর্ধ্বতন কর্মকর্তা)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৭. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ:

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :
স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

...........ব্যাংক/ ব্যাংক লি.

............শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(বিশেষ স্কিম/স্থায়ী আমানত হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বরঃ ....
ইউনিক আইডি কোডঃ ....

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের প্রকৃতি :

৩. গ্রাহকের পেশা (বিস্তারিত) :

৪. গ্রাহকের মাসিক সম্ভাব্য আয় :

৫. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৬. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। ....

২। ....

৩। ....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি নাঃ ☐ হ্যাঁ ☐ না

৭. হিসাবধারীর ঠিকানা কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত): ....

৮. হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) নির্ধারণ করা হয়েছে কি নাঃ

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে প্রত্যেক প্রকৃত সুবিধাভোগী সম্পর্কিত তথ্যাদি সংযুক্তি-১ মোতাবেক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে

(কোম্পানির ক্ষেত্রে ২০% বা এর অধিক একক শেয়ারহোল্ডার এর সংযুক্তি-১ মোতাবেক সংগ্রহপূর্বক কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে। এছাড়াও কোম্পানির নিয়ন্ত্রণকারী শেয়ারহোল্ডার এর কেওয়াইসি সম্পাদন করতে হবে।)

৯. পরিচিতিপত্র :

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) দিন]
ক) পাসপোর্ট নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
খ) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
গ) জন্ম নিবন্ধন সনদপত্র নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঘ) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
ঙ) ভ্যাট রেজি. নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
চ) প্রতিষ্ঠানের নিবন্ধন নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

ছ) অন্যান্য : ....

১০. অনিবাসী (Non-resident) এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে হিসাব খোলার উদ্দেশ্যঃ

....

(ক) ভিসার প্রকৃতি... মেয়াদ উত্তীর্ণের তারিখ:.............................

(খ) কর্মানুমতি (Work Permit) প্রাপ্তদের হিসাব খোলার ক্ষেত্রে কর্মানুমতি (Work Permit) পত্র ও ব্যাংক হিসাব খোলার জন্য যথাযথ কর্তৃপক্ষের অনুমোদন রয়েছে কি নাঃ হ্যাঁ / না (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

....

(অনিবাসি বাংলাদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে পাসপোর্টের কপি এবং বিদেশীদের ক্ষেত্রে আবশ্যিকভাবে ভিসাসহ পাসপোর্টের কপি সংগ্রহ করতে হবে)

১১. গ্রাহক Politically Exposed Person (PEP)/প্রভাবশালী ব্যক্তি (IP)/ আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তা এবং তাদের পরিবারের সদস্য বা close assosiates কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

উত্তর হ্যাঁ হলে :

ক. সিনিয়র ম্যানেজমেন্ট হতে অনুমোদন নেয়া হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না
খ. গ্রাহকের মুখোমুখি সাক্ষাৎকার নেয়া হয়েছে কি না: ☐ হ্যাঁ ☐ না

১২. সংশ্লিষ্ট আইন, বিধিমালা ও সার্কুলারের আলোকে গ্রাহকের নাম জাতিসংঘের নিরাপত্তা পরিষদের বিভিন্ন রেজুলেশনের আওতায় সন্ত্রাসী কার্য, সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন ও ব্যাপক ধ্বংসাত্মক অস্ত্র বিস্তারের অর্থায়নে জড়িত সন্দেহে তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা সত্তা এবং বাংলাদেশ সরকার কর্তৃক তালিকাভুক্ত কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকার সাথে যাচাইবাছাইপূর্বক কোনরূপ মিল পাওয়া গিয়েছে কি না:

☐ হ্যাঁ ☐ না

ক) উত্তর হ্যাঁ হলে এ বিষয়ক গৃহীত ব্যবস্থার বিবরণ:

১৩. রিস্ক গ্রেডিং(সংযুক্তি-২ অনুযায়ী):

রিস্ক স্কোরের যোগফল	সামগ্রিক রিস্ক রেটিং
>=১৫	উচ্চ
<১৫	নিম্ন

মন্তব্য :

(* রিস্ক রেটিং ১৫ এর কম হলেও Beneficial Owner -সহ অন্যান্য ঝুঁকি বিবেচনায় নিয়ে কারণ উল্লেখপূর্বক Subjective বিবেচনায় গ্রাহককে উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসেবে নিরূপণ করা যেতে পারে)

প্রস্তুতকারী :
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :
(শাখা ব্যবস্থাপক/ শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)

স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

....
(PEP/IP/আন্তর্জাতিক সংস্থার উর্ধ্বতন কর্মকর্তা এর ক্ষেত্রে অনুমোদনকারী উর্ধ্বতন কর্মকর্তা)
নামযুক্ত সিলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

১৪. হিসাব ও গ্রাহক সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ: ....

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তার
নাম (সিলসহ) স্বাক্ষর ও তারিখ

গোপনীয় ও ব্যাংক কর্তৃক পূরণীয়

...........ব্যাংক/ ব্যাংক লিঃ

............শাখা

গ্রাহক পরিচিতি সম্পর্কিত ফরম (KYC Profile Form)

(সরকারি/আধাসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত প্রতিষ্ঠানের হিসাবের ক্ষেত্রে ব্যবহার্য)

হিসাব নম্বরঃ ....

ইউনিক আইডি কোডঃ ....

১. হিসাবের নাম :

২. হিসাবের প্রকৃতি :

৩. প্রতিষ্ঠানের প্রকৃতি (বিস্তারিত) :

৪. অর্থের উৎস/উৎসসমূহ (বিস্তারিত) :

৫. অর্থের উৎস নিশ্চিত করার ক্ষেত্রে যেসব দলিলাদি সংগ্রহ করা হয়েছে :

১। ....

২। ....

৩। ....

সংগৃহীত দলিলাদি যাচাই করা হয়েছে কি না : ☐ হ্যাঁ ☐ না

৬. প্রতিষ্ঠানের ঠিকানা (সমূহ) কিভাবে যাচাই করা হয়েছে (বিস্তারিত): ....

....

৭. প্রতিষ্ঠান সংক্রান্ত নথিসমূহ:

	কপি গৃহীত	যাচাইকৃত	[টিক (√) দিন]
(ক) ইলেকট্রনিক-ট্যাক্স আইডি (E-TIN) নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(খ) ভ্যাট রেজি. নম্বর :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(গ) ব্যাংকে হিসাব পরিচালনা সংক্রান্ত সিদ্ধান্ত :........	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)
(ঘ) অন্যান্য নথি :	☐	☐	(প্রযোজ্য ক্ষেত্রে)

৮. রিস্ক গ্রেডিং:

উচ্চ ঝুঁকি/ নিম্ন ঝুঁকি

(* Subjective বিবেচনায় গ্রাহকের ঝুঁকি পরিবর্তন হতে পারে)

প্রস্তুতকারী :
(হিসাব খোলার কর্মকর্তা/রিলেশনশিপ ম্যানেজার)
স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

পর্যালোচনা ও নিশ্চিতকারী কর্মকর্তা :
(শাখা ব্যবস্থাপক/শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা)
স্বাক্ষর (সিলসহ) :
নাম :
তারিখ :

৯. হিসাব সংক্রান্ত তথ্যাদি সর্বশেষ পর্যালোচনা এবং হালনাগাদ (Review & Update) করার তারিখ:

পর্যালোচনা এবং হালনাগাদকারী কর্মকর্তা :

স্বাক্ষর (সিলসহ) :

নাম :

তারিখ :

সংযুক্তি-১

হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর ছবি

(হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগীর জন্য পূরণীয় ।)

তারিখঃ.............................. হিসাব নম্বরঃ ....

ইউনিক আইডি কোডঃ ....

১। হিসাবের শিরোনাম (বাংলায়) : ....

In English (Block Letter) ....

২। প্রকৃত সুবিধাভোগীর নাম (বাংলায়) :..

In English (Block Letter) : ....

৩। জন্ম তারিখ :..

৪। পিতার নাম :..

৫। মাতার নাম :..

৬। স্বামী/স্ত্রীর নাম :..

৭। জাতীয়তা :... ৮। লিঙ্গঃ ....

৯। পেশা (বিস্তারিত) :..

১০। মাসিক আয় :..

১১। অর্থের উৎস (বিস্তারিত) : ....

১২। ট্যাক্স আইডি নম্বর(TIN)(যদি থাকে) : ....

১৩। (ক) বর্তমান ঠিকানা : রোড/গ্রাম :.......................পো :................................ থানা :..........................

জেলা :..........................ফোন/মোবাইল নম্বর :................................ইমেইল :......................................

(খ) স্থায়ী ঠিকানা : রোড/গ্রাম :..............................পো :................................থানা :............................

জেলা :........................... ফোন/মোবাইল নম্বর :................................ইমেইল :.....................................

১৪। পরিচিতি পত্রঃ (ক) জাতীয় পরিচয় পত্র নম্বর :..

অথবা,(খ) পাসপোর্ট নম্বর/ জন্ম নিবন্ধন নম্বর/ অন্যান্য (নির্দিষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে) : ....

গ্রাহকের ঝুঁকি নিরূপণ ফরম:

পন্য/সেবা ও চ্যানেল ঝুঁকি	স্কোর
পণ্য/সেবার ধরণ	
সঞ্চয়ী হিসাব	১
চলতি হিসাব	৪
এফডিআর	৩
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ পর্যন্ত)	১
ডিপোজিট স্কিম (১২ লক্ষ উর্ধ্ব)	৩
এফসি হিসাব	৫
এস.এন.ডি	৩
আর.এফ.সি.ডি	৫
অনবোর্ডিং এর ধরণ	
শাখা ব্যবস্থাপক /রিলেশনশীপ এর মাধ্যমে	২
বিক্রয় প্রতিনিধির মাধ্যমে	৩
ইন্টারনেট/নন-ফেস-টু-ফেস	৫
ওয়াক-ইন	৩

ভৌগলিক ঝুঁকি	স্কোর
অনিবাসী ঝুঁকি	
গ্রাহকঃ	
নিবাসী বাংলাদেশি	১
অনিবাসী বাংলাদেশি	২
বিদেশি নাগরিক	৩
বিদেশি নাগরিকদের জন্য:	
জন্মস্থান/আবাসনের ভিত্তিতে ঝুকির শ্রেণিবিন্যাস	
গ্রাহক যে দেশের নাগরিক সে দেশ কি এফএটিএফ এর Jurisdiction under increased monitoring এবং High-risk jurisdictions subject to a call for action এর অন্তর্ভুক্ত বা, গ্রাহক কি ইউএন বা অন্য কোনো Sanctioned List এ তালিকাভুক্ত কি না:	
হ্যাঁ	৫
না	১

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
ব্যবসা	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	.....
কার্যকলাপ সংক্রান্ত	
সংযুক্ত তালিকা-১ হতে সন্নিবেশ করুন	.....

সম্পর্কগত ঝুঁকি	স্কোর
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা:	
না	০
হ্যাঁ	৫
বিএফআইইউ এর সার্কুলার অনুযায়ী, গ্রাহক কি PEPs / IPs/আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান অথবা উচ্চ পদস্থ কর্মকর্তার পরিবারের সদস্য/ Close associates:	
না	০
হ্যাঁ	৫

লেনদেন সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর	
গ্রাহকের বাৎসরিক গড় লেনদেন কত:	ব্যক্তি	প্রতিষ্ঠান
অনূর্ধ্ব টাকা ১০ লক্ষ	১	০
টাকা ১০ লক্ষ হতে ৫০ লক্ষ পর্যন্ত	২	১
টাকা ৫০ লক্ষ হতে ৫ কোটি পর্যন্ত	৩	২
টাকা ৫ কোটি এর বেশি	৫	৪

স্বচ্ছতা সংক্রান্ত ঝুঁকি	স্কোর
গ্রাহক কি অর্থের উৎসের বিশ্বাসযোগ্য তথ্য সরবরাহ করেছে:	
হ্যাঁ	১
না	৫

ব্যবসা ও পেশা সংক্রান্ত ঝুঁকি নিরূপণে নিম্নোক্ত তালিকা অনুসরণ করুন:

গ্রাহকের ব্যবসার ধরণ	***স্কোর***
জুয়েলারি/স্বর্ণ/মুল্যবান ধাতুর ব্যবসা	৫
মানি চেঞ্জার/কুরিয়ার সার্ভিস/মোবাইল ব্যাংকিং এজেন্ট	৫
রিয়েল এস্টেট ডেভেলপার/এজেন্ট	৫
নির্মাণ প্রকল্প প্রোমোটার/ঠিকাদার	৫
শিল্প ও পুরাতত্ত্বের ডিলার	৫
রেস্তোরা/বার/নাইট ক্লাব/পার্লার/আবাসিক হোটেল ব্যবসা	৫
আমদানি/রপ্তানি ও আমদানি/রপ্তানি এজেন্ট	৫
জনশক্তি রপ্তানি ব্যবসা	৫
আগ্নেয়াস্ত্রের ব্যবসা	৫
গার্মেন্টস ব্যবসা/গার্মেন্টস এক্সেসরিজ/প্যাকেজিং/বায়িং হাউজ	৫
শেয়ার/স্টক ডিলার, ব্রোকার, পোর্টফোলিও ম্যানেজার, মার্চেন্ট ব্যাংকার	৫
সফটওয়্যার/তথ্য ও প্রযুক্তি ব্যবসা	৫
অফশোর/নন-রেসিডেন্ট কর্পোরেশন	৫
এনজিও/এনপিও	৫
চলচ্চিত্র প্রযোজনা/পরিবেশনা সংস্থা	৫
মোবাইল ফোন অপারেটর/ইন্টারনেট অথবা ক্যাবল টিভি অপারেটর	৫
জমি/বাড়ি কেনাবেচার মধ্যস্থতাকারী	৫
ইন্সুরেন্স/ব্রোকারেজ এজেন্সি	৫
ধর্মীয় প্রতিষ্ঠান/সংস্থা ও শিক্ষা প্রতিষ্ঠান	৫
ট্রাস্ট	৫
ব্যবসা (পেট্রোল পাম্প/সিএনজি স্টেশন)	৫
সফটঅয়্যার ব্যবসা	৫
শিপ ব্রেকিং ব্যবসা	৫
ব্যাংক/লিজিং/ফাইন্যান্স কোম্পানি	৪
ব্যবসা (ইনডেন্টিং)	৪
ব্যবসা (আউটসোর্সিং)	৪
ল ফার্ম/ইঞ্জিনিয়ারিং ফার্ম/কনসালটেন্সি ফার্ম	৪
জ্বালানী ও বিদ্যুৎ উৎপাদন কোম্পানী	৪
প্রিন্ট ও ইলেকট্রনিক মিডিয়া	৪
ট্রাভেল এজেন্ট/টুরিজম কোম্পানী	৪
টাকা ১০মিলিয়ন এর বেশি বিনিয়োগকারী মার্চেন্ট	৪
চেইন স্টোর/ শপিং মল	৪
ফ্রেইট/শিপিং/কার্গো এজেন্ট/সিঁএন্ডএফ এজেন্ট	৪
মোটরকারের ব্যবসা (নতুন/রিকন্ডিশন)	৪
চামড়া/চামড়াজাত পণ্যের ব্যবসা	৪
নির্মাণ সামগ্রীর ব্যবসা	৪
ব্যবসায় এজেন্ট	৩
সুতা/ঝুট ব্যবসায়ী	৩
পরিবহণ অপারেটর	৩
ব্যবসা (ঔষধ প্রস্তুত ও বাজারজাতকরণ)	৩
হিমায়িতকরণ ব্যবসা (কোল্ড স্টোরেজ)	৩
ব্যবসা (বিজ্ঞাপন)	৩
সার্ভিস প্রোভাইডার	৩
তামাক এবং সিগারেটের ব্যবসা	৩
এমিউজমেন্ট পার্ক/বিনোদন ব্যবসা	৩
মোটর পার্টস ট্রেডার/ওয়ার্কশপ	৩
পোল্ট্রি/ডেইরি/ফিশিং ফার্ম	২
এগ্রো বিজনেস/রাইস মিল/বেভারেজ	২
ছোট ব্যবসা (বিনিয়োগ টাকা ৫০ লক্ষ এর কম)	২
কম্পিউটার/মোবাইল ফোন ডিলার	২
উৎপাদক (অস্ত্র ব্যতীত)	২
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

গ্রাহকের পেশা	***স্কোর***
পাইলট/ফ্লাইট এটেনডেন্ট	৫
ট্রাস্টি	৫
পেশাজীবী (সাংবাদিক, আইনজীবী, ডাক্তার, ইঞ্জিনিয়ার, চার্টার্ড একাউন্টেন্ট ইত্যাদি)	৪
পরিচালক (প্রাইভেট/পাবলিক লিমিটেড কোম্পানি)	৪
বহুজাতিক প্রতিষ্ঠানের উচ্চপদস্থ কর্মকর্তা (এমএনসি)	৪
গৃহিণী	৪
তথ্য প্রযুক্তি (আইটি) খাতের চাকুরীজীবী	৪
ক্রীড়াবিদ/মিডিয়া সেলিব্রেটি/প্রযোজক/পরিচালক	৪
ফ্রিল্যান্স সফটওয়্যার ডেভেলপার	৪
সরকারি চাকুরীজীবী	৩
জমিদার/বাড়িওয়ালা	৩
বেসরকারি চাকুরীজীবীঃ ব্যবস্থাপনা সম্পর্কিত	৩
শিক্ষক (সরকারি/বেসরকারি/স্বায়ত্তশাসিত শিক্ষা প্রতিষ্ঠান)	২
বেসরকারি চাকুরীজীবী	২
স্বনির্ভর পেশাজীবী	২
ছাত্র	২
অবসরপ্রাপ্ত	১
কৃষিজীবী/মৎস্যজীবী/শ্রমজীবী	১
অন্যান্য (সুনির্দিষ্টভাবে)	১-৫

ANTI-MONEY LAUNDERING & COMBATING FINANCING of TERRORISM QUESTIONNAIRE FOR CORESPONDENT RELATIONSHIP

A. BASIC INFORMATION

1. Name of Institution: ____
2. Registered Address: _.____
3. Website Address: ____
4. Principal Business Activities: ____
5. Regulatory Authority: ____
6. Operational Status:

- Does your Bank maintain a physical presence in the licensing country? ☐ Yes / ☐ No

B. OWNERSHIP / MANAGEMENT

7. Is your institution listed on any stock exchange? ☐ Yes / ☐ No
   If so, which stock exchange?

   ____

8. If ''No'' to Q7, please provide a list of the major shareholders holding more than 10% shares in your institution.

   ____
   ____

C. ANTI-MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING CONTROLS

If you answer "no" to any question, additional information can be supplied at the end of the questionnaire.

I. General AML&CFT Policies, Practices and Procedures:

9. Does your institution have in place policies and procedures approved by your institution's board or senior management to prevent Money Laundering and Combat Financing of Terrorism? ☐ Yes / ☐ No

10. Does your institution have a legal and regulatory compliance program that includes a designated officer that is responsible for coordinating and overseeing the AML/CFT framework? ☐ Yes / ☐ No

11. Has your institution developed written policies documenting the processes that they have in place to prevent, detect and report suspicious transactions? ☐ Yes / ☐ No

12. Does your institution have a policy prohibiting accounts/relationships with shell banks? *(A shell bank is defined as a bank incorporated in a jurisdiction in which it has no physical presence and which is unaffiliated with a regulated financial group.)* ☐ Yes / ☐ No

13. Does your institution permit the opening of anonymous or numbered accounts by customers? ☐ Yes / ☐ No

14. Does your institution have policies to reasonably ensure that they will not conduct transactions with or on behalf of shell banks through any of its accounts or products? ☐ Yes / ☐ No

15. Does your institution have policies covering relationships with

Politically Exposed Persons (PEP's), their family and close associates? ☐ Yes / ☐ No

16. Does your institution have policies and procedures that require keeping all the records related to customer identification and their transactions? ☐ Yes / ☐ No
If ''Yes'', for how long?________________________________

II. Risk Assessment

17. Does your institution have a risk-based assessment of its customer base and their transactions? ☐ Yes / ☐ No

18. Does your institution determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the FI has reason to believe pose a heightened risk of illicit activities at or through the FI? ☐ Yes / ☐ No

III. Know Your Customer, Due Diligence and Enhanced Due Diligence

19. Has your institution implemented processes for the identification of those customers on whose behalf it maintains or operates accounts or conducts transactions? ☐ Yes / ☐ No

20. Does your institution have a requirement to collect information regarding its customers' business activities? ☐ Yes / ☐ No

21. Does your institution have a process to review and, where appropriate, update customer information relating to high risk client information? ☐ Yes / ☐ No

22. Does your institution have procedures to establish a record for each new customer noting their respective identification documents and 'Know Your Customer' information? ☐ Yes / ☐ No

23. Does your institution complete a risk-based assessment to understand the normal and expected transactions of its customers? ☐ Yes / ☐ No

IV. Reportable Transactions for Prevention and Detection of ML/TF

24. Does your institution have policies or practices for the identification and reporting of transactions that are required to be reported to the authorities? ☐ Yes / ☐ No

25. Where cash transaction reporting is mandatory, does your institution have procedures to identify transactions structured to avoid such obligations? ☐ Yes / ☐ No

26. Does your institution screen customers and transactions against lists of persons, entities or countries issued by government/competent authorities or under the UN security Council Resolution? ☐ Yes / ☐ No

27. Does your institution have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of origin? ☐ Yes / ☐ No

IV. Transaction Monitoring

28. Does your institution have a monitoring program for unusual and potentially suspicious activity that covers funds transfers and monetary instruments such as travelers checks, money orders, etc? ☐ Yes / ☐ No

V. AML Training

29. Does your institution provide AML& CFT training to relevant employees of your organisation? ☐ Yes / ☐ No

30. Does your institution communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees? ☐ Yes / ☐ No

31. Does your institution provide AML training to relevant third parties if they are employed to carry out some of the functions of your organisation? ☐ Yes / ☐ No

Space for additional information:
(Please indicate which question the information is referring to.)

....

....

D. GENERAL

32. Does the responses provided in this Declaration applies to the following entities: ☐ Yes / ☐ No
    - Head Office and all domestic branches
    - Overseas branches
    - Domestic subsidiaries
    - Overseas subsidiaries

If the response to any of the above is ''No'', please provide a list of the branches and /or subsidiaries that are excluded, including the name of the institution, location and contact details.

I, the undersigned, confirm to the best of my knowledge that the information provided in this questionnaire is current, accurate and representative of the anti-money laundering and anti-terrorist financing policies and procedures that are established in my institution.
I also confirm that I am authorized to complete this questionnaire on behalf of my institution.

Signature: ______________________________
Name: ______________________________
Designation: ______________________________
Date: ______________________________
Contact No: ______________________________
Email: ______________________________

----- ব্যাংক লিঃ

---- শাখা।

<u>শাখা কর্তৃক Self Assessment পদ্ধতির মাধ্যমে নিজস্ব অবস্থান নির্ণয়</u>

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

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
১. শাখায় মোট কর্মকর্তার সংখ্যা কত (পদানুযায়ী)? কতজন কর্মকর্তা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন ? (শতকরা হার)	*প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত রেকর্ড যাচাই করতে হবে।*		
২. ক) শাখার মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) জ্যেষ্ঠ ও অভিজ্ঞ কি না? বিগত দুই বছরে তিনি মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক কোন প্রশিক্ষণ পেয়েছেন কি না? খ) শাখায় মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ কার্যক্রম যথানিয়মে পরিপালিত হচ্ছে এ বিষয়টি নিশ্চিত হওয়ার লক্ষ্যে BAMLCO নির্দিষ্ট ও গ্রহণযোগ্য সময় পর পর এবং কার্যকর প্রক্রিয়ায় পরীক্ষণ ও পর্যালোচনা করে থাকেন কি না?	*BAMLCO কর্তৃক –* • *KYC কার্যক্রমের যথার্থতা পরীক্ষণ করা হয় কি না?* • *যথাযথভাবেঃ- লেনদেন পরীক্ষণ এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্ট (ইন্টারনাল রিপোর্টসহ) করা হয় কি না?* • *যথাযথভাবে রেকর্ড সংরক্ষণ করা হয় কি না?* • *CTR যাচাই এবং STR শনাক্তকরণে ব্যবস্থা নেয়া হয় কি না?* • *বৈদেশিক মুদ্রার ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড লেনদেন পরীক্ষণ করা হচ্ছে কি না?*		
৩. BAMLCO সহ শাখার কর্মকর্তাগণ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও ব্যাংকের নিজস্ব মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালা সম্পর্কে অবহিত আছেন কি?	*বিষয়টি যাচাইয়ের পদ্ধতি কী? (বিস্তারিত লিখুন)*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
৪. শাখা পর্যায়ে ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ক সভা অনুষ্ঠিত হয় কি না?	● *সভার আলোচ্যসূচি সকলের অবগতির জন্য বন্টন করা হয় কি না?* ● *সভায় কী কী গুরুত্বপূর্ণ সিদ্ধান্ত গৃহীত হয়েছে?* ● *সভায় গৃহীত সিদ্ধান্ত কিভাবে বাস্তবায়িত হয়?*		
৫. সকল প্রকার হিসাব খোলা ও লেনদেন পরিচালনার ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন এবং সময়ে সময়ে বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা অনুসারে গ্রাহক পরিচিতি সন্তোষজনকভাবে গ্রহণ করা হয় কি না ?	● *গ্রাহক পরিচিতির যথার্থতা কিভাবে যাচাই করা হয়? কিভাবে তা শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে?* ● *KYC সম্পাদনকালে গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয় কি না?* ● *হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) শনাক্ত করা হয় কি না এবং তা যাচাই এর প্রক্রিয়া সন্তোষজনক কি না?* ● *উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরীখে অতিরিক্ত সতর্কতামূলক ব্যবস্থা (EDD) গ্রহণ করা হয় কি না?*		
৬. ক) ঝুঁকির ভিত্তিতে শাখা তাদের গ্রাহকদের শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ করে কি না? খ) উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবের লেনদেন পরীক্ষণ করা হয় কি না?	● *এ পর্যন্ত কতটি উচ্চ ঝুঁকি সম্পন্ন হিসাব শাখায় খোলা হয়েছে?* ● *এ ধরনের হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে শাখা কী পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?* ● *কী পদ্ধতিতে উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবের লেনদেন পরীক্ষণ করা হয়?*		
৭. বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত নির্দেশনা এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন সংক্রান্ত ঝুঁকি প্রতিরোধে যথাযথ ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে কি না?	● *এ বিষয়ক নিজস্ব নীতিমালা প্রণয়ন করা হয়েছে কি না?* ● *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 কি না?	*কী পদ্ধতিতে এরূপ মূল্যায়ন সম্পাদিত হয়ে থাকে?*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
৯. শাখা Walk-in-Customer-দের ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করে কি?	*কিভাবে আলোচ্য প্রক্রিয়াটি সম্পন্ন করে থাকে?*		
১০. Online ব্যাংকিং এর ক্ষেত্রে হিসাবধারী ব্যতীত অন্য কোনো ব্যক্তি অর্থ জমা করলে সেক্ষেত্রে কোন ধরনের KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয় কি?	*হয়ে থাকলে কী প্রক্রিয়ায় তা সম্পাদিত হচ্ছে?*		
১১. শাখা কী পদ্ধতিতে গ্রাহকের লেনদেন পরীক্ষণ করে থাকে?	• *ব্যাংক শাখা কর্তৃক নির্ধারিত সীমার উপরের লেনদেনের (Threshhold) ভিত্তিতে অথবা অন্য কোনো পদ্ধতিতে;* • *লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রাহকের পেশা ও আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণ কি না তা যাচাই করা হয় কি না?* • *ঘোষিত অনুমিত মাত্রার সাথে পরবর্তীতে গ্রাহক কর্তৃক সম্পাদিত প্রকৃত লেনদেন যাচাই করা হয় কি না ?* • *শাখা কর্তৃক একটি নির্ধারিত Thershhold এর ভিত্তিতে প্রতিদিনের লেনদেন পরীক্ষণ করা হয় কি না?* • *শাখায় একটি নির্দিষ্ট সময় পর পর নমুনা ভিত্তিতে গ্রাহকের KYC Profile এ প্রদত্ত তথ্যের সাথে লেনদেনের সামঞ্জস্যতা যাচাই করা হয় কি না?*		
১২. সন্ত্রাস বিরোধী আইন, ২০০৯ এর অধীন সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধের লক্ষ্যে শাখা কী ধরনের পদক্ষেপ গ্রহণ করেছে?	• *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 কোনো ব্যক্তি বা নিষিদ্ধ ঘোষিত সত্তার নামের তালিকা শাখায় সংরক্ষণ ও তদনুসারে হিসাব ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কি না?*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
	• *শাখা এ বিষয়ক নিজস্ব কোন পদ্ধতি অনুসরণ করে কি না?* • *শাখা কর্তৃক কোনো False Positive তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না?* • *এরূপ কোনো ব্যক্তি বা সত্তার নামে শাখায় পরিচালিত হিসাবের (যদি থাকে) বিষয়ে বিএফআইইউ কে অবহিত করা হয় কি না?*		
১৩. এ যাবৎ শাখা কর্তৃক কতগুলো সন্দেহজনক লেনদেন (STR) শনাক্ত করা হয়েছে?	• *শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিত করার কোনো পদ্ধতি অনুসরণ করা হয় কি না?* • *শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন রিপোর্টিং এর জন্য অভ্যন্তরীন রিপোর্টিং ব্যবস্থা চালু রয়েছে কি না?* • *শাখা পর্যায়ে নিষ্পত্তিকৃত অভ্যন্তরীন রিপোর্ট সংরক্ষণ করা হয় কি না?* • *এ যাবৎ কতগুলো STR সনাক্ত করা হয়েছে? কতগুলো AML/CFT Division/Dept. এ প্রেরণ করা হয়েছে?*		
১৪. গ্রাহক কর্তৃক পুনঃ পুনঃ নগদ লেনদেন রিপোর্টিং (CTR) সীমার নীচে লেনদেন (Structuring) শনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখা কর্তৃক প্রবর্তিত হয়েছে কি না?	*প্রতিদিনের লেনদেনে Structuring শনাক্ত করার জন্য কোনো রিপোর্ট তৈরী করা হচ্ছে কি না বা কোন পদ্ধতি রয়েছে কি না? (বিস্তারিত লিখুন)*		
১৫. শাখা কর্তৃক নিয়মিত ও সঠিকভাবে CTR কেন্দ্রীয় পরিপালন ইউনিটে প্রেরণ করা হচ্ছে কি না?	• *প্রেরিত তথ্যের সঠিকতা কিভাবে যাচাই করা হচ্ছে?* • *কেন্দ্রীয়ভাবে CTR রিপোর্ট করার ক্ষেত্রে শাখা নিজস্ব CTR রিপোর্ট সংগ্রহপূর্বক পরীক্ষণ কার্যক্রম অব্যাহত রাখে কি না ?*		
১৬. মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন, সন্ত্রাস বিরোধী আইন, এ সংক্রান্ত বিধিমালা, সার্কুলার, প্রশিক্ষণ রেকর্ড, বিবরণী ও অন্যান্য এএমএল/সিএফটি সংক্রান্ত বিষয়াবলীর আলাদা নথি শাখা কর্তৃক	*কী কী সংরক্ষণ করা হচ্ছে (বিস্তারিত) লিখুন।*		

প্রশ্নমালা	যাচাইয়ের মানদন্ড	শাখার বর্তমান অবস্থা	গৃহীত কার্যক্রম/সুপারিশ
সংরক্ষণ করা হয় কি না? আইন, সার্কুলার ইত্যাদির কপি শাখার সকল কর্মকর্তা/কর্মচারীদের সরবরাহ করা হয় কি না?			
১৭. বিএফআইইউ মাস্টার সার্কুলার অনুসারে শাখায় PEPs, প্রভাবশালী ব্যক্তি, আন্তর্জাতিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোনো হিসাব সংরক্ষণ করা হচ্ছে কি না?	*উত্তর হ্যাঁ হলে এই হিসাব খোলা ও পরিচালনার ক্ষেত্রে কী কী ধরণের সতর্কতা অবলম্বন করা হচ্ছে?*		
১৮. শাখায় অয়্যার ট্রান্সফার সংক্রান্ত লেনদেনের ক্ষেত্রে বিএফআইইউ এর নির্দেশনা যথাযথভাবে অনুসরণ করা হচ্ছে কি না?			
১৯. প্রধান কার্যালয়, বাংলাদেশ ব্যাংক ও বাংলাদেশ ফাইন্যান্সিয়াল ইন্টেলিজেন্স ইউনিট-এর পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লেখিত মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ পরিপালন বিষয়ক দূর্বলতা/অনিয়মসমূহ নিয়মিত করা হয়েছে কি না?	*না হয়ে থাকলে প্রতিবন্ধকতাসমূহ কী কী?*		
২০. শাখা কর্তৃক বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড বৈদেশিক মুদ্রার লেনদেন পরীক্ষণ করা হয় কি না?	*হয়ে থাকলে কিভাবে? ইনওয়ার্ড রেমিট্যান্স সংক্রান্ত লেনদেনে, প্রযোজ্য ক্ষেত্রে, বিএফআইইউ কর্তৃক সময়ে সময়ে সরবরাহকৃত সন্ত্রাসী সংগঠন/ ব্যক্তির তালিকা যাচাই করা হচ্ছে কি না?*		
২১. শাখায় বৈদেশিক বাণিজ্য সংশ্লিষ্ট লেনদেন (এলসি, গ্যারান্টি ইত্যাদি) যথযাথভাবে পরীক্ষণ করা হচ্ছে কি না?			
২২. শাখায় ঋণ হিসাব ও এ সংশ্লিষ্ট অন্যান্য লেনদেন যথযাথভাবে পরীক্ষণ করা হচ্ছে কি না?			

শাখা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ পরিপালন কর্মকর্তার নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ	শাখা ব্যবস্থাপকের নামযুক্ত সীলসহ স্বাক্ষর ও তারিখ

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ

-------- ব্যাংক লিঃ

প্রধান কার্যালয়

Independent Testing Procedures

শাখা পরিদর্শনের চেকলিস্ট

[ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ বিষয়ে বিদ্যমান আইন, বিধিমালা, বিএফআইইউ কর্তৃক সময় সময় জারীকৃত নির্দেশনা ও ব্যাংকের নিজস্ব মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ নীতিমালার আলোকে নিম্নলিখিত প্রশ্নমালার যথাযথ উত্তর (ডকুমেন্ট ভিত্তিক) অনুসারে স্কোর প্রদানপূর্বক শাখার মানিলন্ডারিং 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) মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধ কার্যক্রম মূল্যায়ন সংক্রান্ত আলাদা অধ্যায়ে সমুদয় বিষয়াদি সুপারিশসহ সন্নিবেশ করবে।]

(যাচাইয়ের মানদন্ড অনুসারে কোনো বিষয়ে সম্পূর্ণরূপে পরিপালিত হলে সম্পূর্ণ স্কোর, আংশিক পরিপালনে আংশিক স্কোর এবং নেতিবাচক পরিপালনের ক্ষেত্রে শূন্য স্কোর প্রদান করতে হবে।)

ব্যাংকের নাম ঃ **ভিত্তি তারিখঃ**

শাখার নাম ঃ

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র	বিষয়		যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
১	২	৩		৪	৫	৬	৭
১	**শাখা পরিপালন কর্মকর্তা মূল্যায়ন**	১	ক) শাখায় একজন পরিপালন কর্মকর্তা (BAMLCO) আছেন কি না?	সর্বশেষ অফিস অর্ডার দেখুন এবং অফিস আদেশে BAMLCO এর Job Responsibities অন্তর্ভুক্ত রয়েছে কি না যাচাই করুন।		১	
			খ) BAMLCO অভিজ্ঞ ও জ্যেষ্ঠ কি না?	বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনার আলোকে যাচাই করুন।		২	
		২	BAMLCO এর উপর অর্পিত দায়িত্ব যথাযথভাবে পরিপালন করে কি না?	BAMLCO এর সার্বিক কার্যক্রম পরীক্ষা করুন।		৩	
২	**গ্রাহক পরিচিতি (KYC)**	১	ক) হিসাব খোলার ফরম পূরণ করার জন্য প্রয়োজনীয় সকল তথ্য গ্রহণ করা হয়েছে কি না?	শাখায় হিসাব খোলার ক্ষেত্রে প্রয়োজনীয় কার্যক্রম যথাযথভাবে সম্পন্ন করা হয়েছে কি না তা নিশ্চিত হওয়ার জন্য সকল ধরণের হিসাবের কমপক্ষে ৩ টি করে ফরম যাচাই করুন। সংগৃহীত তথ্য কিভাবে যাচাই করা হয়েছে, তা পরীক্ষা করুন।		২	
		২	ক) গ্রাহকের ব্যক্তি সংক্রান্ত তথ্য যথাযথভাবে যাচাই করা হয়েছে কি না?	কী পদ্ধতিতে যাচাই করা হয়েছে এবং যাচাই এর সপক্ষে সংরক্ষিত দলিলাদি পর্যালোচনা করুন। নমুনা ভিত্তিতে অন্তত ১০টি হিসাবের KYC ফরম ও সংশ্লিষ্ট দলিলাদি যাচাই করুন।		২	
			খ) গ্রাহকের তহবিলের উৎস যাচাই করা হয়েছে কি না?	Risk Based Approach এর ভিত্তিতে অন্তত ১০টি হিসাবের তহবিলের উৎসের সঠিকতা যাচাই করুন।		৪	

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র		বিষয়	যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
			গ) হিসাবের প্রকৃত সুবিধাভোগী (Beneficial Owner) সনাক্ত করা হয় কি না এবং উহা যাচাই প্রক্রিয়া কি?	বিএফআইইউ সার্কুলার ও গাইডলাইনস এর ভিত্তিতে ১০টি হিসাবের KYC ফরমের সাথে সংযুক্ত কাগজপত্রাদি/তথ্যাদি যাচাই করে দেখতে হবে।		৪	
		৩	ক) শাখা কর্তৃক গ্রাহক নির্বাচন/হিসাব খোলা/সেবা প্রদানের জন্য ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় কর্তৃক প্রণয়নকৃত রিস্ক ম্যানেজমেন্ট গাইডলাইন্সে উল্লিখিত নির্দেশাবলী শাখায় পরিপালন করা হয় কি না?	রিস্ক রেজিস্টার মোতাবেক শাখা কি ব্যবস্থা নিয়েছে তা পরীক্ষা করুন।		২	
			খ) শাখায় ঝুঁকিভিত্তিক গ্রাহক বিভাজন/শ্রেণীবিন্যাস/ শ্রেণীকরণ করা হয় কি না এবং তা যথাযথ কি না?	হিসাব খোলার ফরমে প্রদত্ত রিস্ক গ্রেডিং অংশে উল্লেখিত নির্দেশনার সাথে শাখায় ঝুঁকিভিত্তিক গ্রাহক বিভাজন/শ্রেণীবিন্যাস/শ্রেণীকরণ পদ্ধতি সংগতিপূর্ণ কি না তা পরীক্ষা করুন।		১	
			গ) উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের ক্ষেত্রে ঝুঁকির নিরীখে অতিরিক্ত তথ্য ও এতদসংক্রান্ত দলিলাদি সংরক্ষণ ও যাচাই (EDD) করা হয় কি না?	শাখায় সংরক্ষিত উচ্চ ঝুঁকিবিশিষ্ট গ্রাহকদের তালিকা সংগ্রহপূর্বক সংশ্লিষ্ট হিসাবসমূহ পর্যালোচনাকরত কী ধরণের তথ্য সংগ্রহ করা হয় এবং তা যথেষ্ট কি না পরীক্ষা করুন।		১	
		৪	ক) নির্দিষ্ট সময় পর পর/প্রয়োজন অনুসারে KYC হালনাগাদ করা হয় কি না ?	বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক কাগজপত্রাদি/তথ্যাদি যাচাই করুন।		১	
			খ) শাখা কর্তৃক ভাসমান/চলন্ত (walk-in/one-off customers) গ্রাহকদের (ডিডি, টিটি, পে অর্ডার, অনলাইন জমা, অনলাইন উত্তোলন ইত্যাদি) ক্ষেত্রে KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয় কি না?	বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক কাগজপত্রাদি/তথ্যাদি যাচাই করুন।		২	
		৫	Wire transfer এর ক্ষেত্রে শাখা কর্তৃক KYC প্রক্রিয়া অনুসরণ করা হয় কি না?	বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক পরিপালিত হয়েছে কি না তা সংশ্লিষ্ট কাগজপত্রাদি/তথ্যাদি যাচাই করুন।		১	
	গ্রাহক পরিচিতি (KYC)	৬	Politically Exposed Persons (PEPs), প্রভাবশালী ব্যক্তি ও আন্তজার্তিক সংস্থার প্রধান বা উচ্চ পর্যায়ের কর্মকর্তার কোন হিসাব শাখায় সংরক্ষণ করা হচ্ছে কি না?	বিএফআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক নমুনার ভিত্তিতে যাচাই করুন।		৩	
		৭	ক) Credit Card সুবিধা প্রদানে বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসরণ করা হয় কি না।	Credit Card ইস্যুর ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সঠিকভাবে গ্রহণ ও যাচাই করা হয় কি না যাচাই করুন। Credit Card এর ঋণ সীমা গ্রাহকের আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণ কি না যাচাই করুন। শাখা কর্তৃক কেওয়াইসি হালনাগাদ করা হয় কি না যাচাই করুন।		১	
			খ) Internet banking সুবিধা প্রদানে বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসরণ করা হয় কি না।	Internet banking সুবিধা প্রদানে শাখা কর্তৃক কি সতর্কতামূলক ব্যবস্থা নেয়া হয়েছে তা যাচাই করুন এবং গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় কোন অতিরিক্ত তথ্যাদি নেয়া হয়েছে কি না তা যাচাই করুন।		১	
		৮	Non face to face customer সম্পর্কিত বিএফআইইউ এর নির্দেশনা অনুসরণ করা হয় কি না।	হিসাব খোলার ক্ষেত্রে গ্রাহক পরিচিতি সঠিকভাবে গ্রহণ করা হয় কি না যাচাই করুন এবং গ্রাহকের ঝুঁকি বিবেচনায় কী/কোন ধরণের অতিরিক্ত তথ্যাদি নেয়া হয়েছে তা যাচাই করুন।		১	
৩	**লেনদেন পরীক্ষণ (Transaction Monitoring)**	১	শাখায় লেনদেন পরীক্ষণ (Transaction Monitoring) এর কোন কার্যকরী পদ্ধতি চালু আছে কি না?	পরীক্ষণ এর পদ্ধতি উল্লেখ করুন (প্রযোজ্য ক্ষেত্রে প্রমাণ সংগ্রহ করুন)। • ম্যানুয়্যাল পদ্ধতিতে লেনদেন পরীক্ষা করা হলে তা কিভাবে করা হয় তা বিস্তারিত যাচাই করুন।		৪	

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র		বিষয়	যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
				• অটোমেটেড হলে সিস্টেম জেনারেটেড রিপোর্ট সংগ্রহপূর্বক পর্যালোচনা করুন। • বিগত সময়ের লেনদেন পরীক্ষণ এর নথি সংগ্রহপূর্বক যাচাই করুন।			
		২	ক) গ্রাহকের পেশা ও আয়ের সাথে সংগতিপূর্ণভাবে লেনদেনের অনুমিত মাত্রা (TP) গ্রহণ করা হয় কি না?	প্রযোজ্য ক্ষেত্রে অন্তত ১০টি হিসাবের নমুনা কেস পরীক্ষা করে দেখুন।		২	
			খ) লেনদেনের অনুমিত মাত্রায় (TP) প্রয়োজনীয় সকল তথ্য সন্নিবেশ করা হয়েছে কি না ?	সার্কুলারের নির্দেশনা যাচাই করুন।		১	
			গ) অনুমিত মাত্রার সাথে প্রকৃত লেনদেন যাচাই করা হয় কি না ?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের লেনদেনের পরীক্ষণ পদ্ধতির নমুনা পরীক্ষা করুন এবং প্রয়োজনে ব্যাংকের অটোমেটেড পদ্ধতিতে উল্লিখিত TP এর সাথে লেনদেনের মিল আছে কি না যাচাই করুন।		২	
			ঘ) হিসাব খোলার ৬ মাসের মধ্যে গ্রাহকের লেনদেন পর্যালোচনা পূর্বক TP নির্ধারণ করা হয়েছে কি না?	বিএফআইইউ সার্কুলার মোতাবেক ন্যূনতম ১০টি হিসাবের TP যাচাই করুন।		১	
			ঙ) নির্দিষ্ট কোন প্রয়োজন অনুভূত হলে অথবা শাখা কর্তৃক নিয়মিত পরীক্ষণ কার্যক্রমের আওতায় সময়ে সময়ে TP হালনাগাদ করা হয়েছে কি না?	ন্যূনতম ১০টি হিসাবের TP যাচাই করুন।		১	
		৩	শাখায় পরিচালিত উচ্চ ঝুঁকিপূর্ণ হিসাবসমূহের তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং উক্ত হিসাবের লেনদেন পরীক্ষণ পর্যাপ্ত কি না ?	উচ্চ ঝুঁকিসম্পন্ন হিসাবসমুহের তালিকা সংগ্রহ করুন এবং বিএফঅআইইউ সার্কুলারের নির্দেশনা মোতাবেক এতদসংক্রান্ত নথি সংগ্রহপূর্বক উক্ত হিসাবসমূহের লেনদেন পরীক্ষণ পর্যাপ্ত কি না যাচাই করুন।		৩	
		৪	ক) সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে শাখায় UN Security Council resolution এর আওতায় sanction list ও সন্ত্রাস বিরোধী আইন ২০১৩ এর সংযোজনীতে উল্লেখিত স্থানীয় সন্ত্রাসী তালিকা সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং সে মোতাবেক হিসাব খোলা ও লেনদেন কার্যক্রম যাচাই করা হয় কি না?	• হিসাব খোলা, লেনদেন পরীক্ষণ এবং অভ্যন্তরীণ ও বৈদেশিক বাণিজ্যের ক্ষেত্রে উভয় তালিকা যাচাই করা হয় কি না। • এ বিষয়ে শাখা স্বয়ংক্রিয় (Automated) কোন পদ্ধতি অনুসরণ করে কি না যাচাই করুন। অন্তত ১০টি নমুনা কেস পরীক্ষা করে দেখুন।		২	
			খ) False Positive এর তালিকা শাখায় সংরক্ষণ করা হয় কি না?	• UN sanction list ও স্থানীয় সন্ত্রাসী তালিকা যাচাই এ শাখা কর্তৃক কোন False Positive হয়েছে কি না তা পরীক্ষা করে দেখুন।		১	
		৫[১২].	বৈদেশিক ও অভ্যন্তরীণ বাণিজ্যের অর্থায়নের ক্ষেত্রে মানিলন্ডারিং ও সন্ত্রাসী কার্যে অর্থায়ন প্রতিরোধে শাখা কর্তৃক কি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে?**	নমুনাভিত্তিতে ৪/৫ জন গ্রাহকের এলসি ডকুমেন্টসহ সংশ্লিষ্ট গ্রাহকের অন্যান্য সকল হিসাবের নথি সংগ্রহপূর্বক নিম্নের বিষয়াদি যাচাই করুনঃ • Letter of Credit -এ বর্ণিত পণ্যের মূল্য আন্তর্জাতিক মানদন্ডের সাথে যাচাই করা হয়েছে কি না পরীক্ষা করুন। • Supplier/Beneficiary এর Credit report সংগ্রহ করে শাখা কর্তৃক পর্যালোচনা করা হয়েছে কি না যাচাই করুন। • Beneficiary/Applicant এর country FATF কর্তৃক চিহ্নিত Jurisdiction under Increased Monitoring and High-risk Jurisdictions subject to a Call for Action এর অন্তর্ভুক্ত হলে EDD করা হয় কি না যাচাই করুন। • Bill of Entry এর original copy সংরক্ষণ করা হয় কি না যাচাই করুন।		৫	

[১২] বিশেষ দ্রষ্টব্যঃ অনুচ্ছেদ নং ৩(৫) শুধুমাত্র এডি শাখার জন্য প্রযোজ্য হবে। ননএডি শাখার ক্ষেত্রে ৯৫ নম্বরের মধ্যে প্রাপ্ত নম্বরকে শতকরা রূপান্তর করে সার্বিক রেটিং নির্ণয় করতে হবে।

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র		বিষয়	যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
				• Shipping document Letter of Credit/Proforma invoice এর সাথে সংগতিপূর্ণ কি না যাচাই করুন।			
		৬	শাখা বৈদেশিক রেমিটেন্সসহ অন্যান্য ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স পরীক্ষণ করে কি না?	• ইনওয়ার্ড ও আউটওয়ার্ড রেমিটেন্স সংক্রান্ত লেনদেন গ্রাহকের কেওয়াইসি সংক্রান্ত তথ্যাদি নমুনাভিত্তিতে যাচাই করুন।		১	
৪	নগদ লেনদেন রিপোর্ট (CTR) এবং সন্দেহজনক লেনদেন রিপোটিং (STR)	১	ক) মাসিক ভিত্তিতে এবং নির্ভুলভাবে CTR করা হয় কি না ?	রেকর্ড/নথি/রেজিস্টার যাচাই করুন। যেসকল ব্যাংকের প্রধান কার্যালয় কর্তৃক কেন্দ্রীয়ভাবে সিটিআর করা হয় সে ক্ষেত্রে শাখায় মাসিক ভিত্তিতে সিটিআর সংরক্ষণ করা হয় কি না যাচাই করুন।		৩	
			খ) প্রতি মাসে প্রেরিত সিটিআর এর কপি শাখায় সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং উহা নিয়মিত পর্যালোচনা করা হয় কি না?	রিপোর্টিং তালিকা/ফাইল পরীক্ষা করে দেখুন। বিএফআইইউ সার্কুলার মোতাবেক পর্যালোচনা করা হয় কি না তা এতদসংক্রান্ত নথি যাচাইপূর্বক পরীক্ষা করুন। কেন্দ্রীয়ভাবে সিটিআর করা হলেও শাখা কর্তৃক সিটিআর পর্যালোচনা করা হয় কি না তাও যাচাই করুন।		৪	
			গ) গ্রাহক কর্তৃক রিপোর্টিং সীমার নীচে পুনঃ পুনঃ লেনদেন (Structuring) করার ক্ষেত্রে তা শনাক্ত করার কোন পদ্ধতি শাখায় প্রবর্তিত হয়েছে কি না?	শাখার ক্যাশ রেজিস্টার পর্যালোচনাপূর্বক সম্ভাব্য হিসাবসমূহ চিহ্নিতকরতঃ তা পর্যালোচনা করুন। এতদ্‌বিষয়ে শাখা কর্তৃক কোন রিপোর্ট জেনারেট করা হয় কি না যাচাই করুন।		৫	
		২	ক) শাখায় সন্দেহজনক লেনদেন (STR)/SAR চিহ্নিতকরণের কোনো পদ্ধতি চালু আছে কি না ?	সন্দেহজনক লেনদেন (STR) এর বিভিন্ন নির্দেশকসমূহের ভিত্তিতে সন্দেহজনক লেনদেন (STR) চিহ্নিতকরণের কোন পদ্ধতি চালু আছে কি না যাচাই করুন ।		৫	
			খ) সংশ্লিষ্ট সকল কর্মকর্তা STR/SAR সম্পর্কে অবহিত আছেন কি না ?	শাখার কর্মকর্তাদের সন্দেহজনক লেনদেন চিহ্নিতকরণ ও রিপোর্টকরণ সম্পর্কে পর্যাপ্ত ধারণা আছে কি না পরীক্ষা করুন।		৩	
৫	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর বিবরণী দাখিল	১	শাখা কর্তৃক প্রয়োজনীয় সংখ্যক বিবরণী মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর দাখিল করা হয় কি না ? শাখা কি যথাসময়ে বিবরণী দাখিল করে ?	• মাসিক ভিত্তিতে সিটিআর (প্রযোজ্যক্ষেত্রে এসটিআর বিবরণী) এবং ষান্মাসিক ভিত্তিতে সেল্ফ অ্যাসেসমেন্ট বিবরণী মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবরে প্রেরিত হয় কি না পরীক্ষা করুন। • বিলম্বে দাখিল অথবা বিবরণী দাখিল করা না হয়ে থাকলে তা অসন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে।		২	
		২	বিবরণীতে প্রদত্ত তথ্য সঠিক ও পূর্ণাঙ্গ কি না ?	এতদ্‌সংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। তথ্যাদি সঠিক ও পরিপূর্ণ না হলে তা অসন্তোষজনক বলে বিবেচিত হবে।		১	
৬	স্বনির্ধারণী পদ্ধতি	১	স্বনির্ধারণী পদ্ধতিতে (সেল্ফ অ্যাসেসমেন্ট) শাখার মূল্যায়ন ব্যবস্থা চালু আছে কি না ?	বিএফআইইউ সার্কুলারের সাথে সংযুক্ত চেকলিষ্ট ব্যবহারপূর্বক মূল্যায়ন প্রতিবেদন করা হয়েছে কি না যাচাই করে দেখুন।		১	
		২	আলোচ্য মূল্যায়ন প্রতিবেদন চূড়ান্ত করার পূর্বে শাখা ব্যবস্থাপকের সভাপতিত্বে শাখার সংশ্লিষ্ট কর্মকর্তাদের নিয়ে সভা করা হয়েছে কি না?	নথি যাচাই করুন।		১	
		৩	ক) মূল্যায়ন প্রতিবেদনে দূর্বলতাসমূহ চিহ্নিত করা হয়েছে কি না? খ) গৃহীত সিদ্ধান্ত বাস্তবায়নে শাখা কর্তৃক কী পদক্ষেপ গ্রহণ করা হয়েছে এবং পরবর্তী ত্রৈমাসিক সভাগুলোতে পূর্ববর্তী সভার এতদসংশ্লিষ্ট বিষয়ের অগ্রগতি নিয়ে আলোচনা করা হয়েছে কি না?	নথি যাচাই করুন।		২	
		৪	শাখার নিজস্ব মূল্যায়ন যথাযথ কি না?	নথি যাচাই করুন এবং চেকলিস্টের প্রতিটি পয়েন্ট পর্যালোচনা পূর্বক মূল্যায়ন করুন।		১	
৭	AML/CFT বিষয়ে কর্মকর্তাদের জ্ঞান ও সচেতনতা	১	শাখায় কতজন কর্মকর্তা মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ গ্রহণ করেছেন?	এতদবিষয়ে শাখার সংশ্লিষ্ট রেকর্ড দেখুন। এএমএল/সিএফটি বিষয় আন্তর্জাতিক মানদন্ড,জাতীয় নীতিমালা ও আইনকানুন, বিএফআইইউ কর্তৃক জারীকৃত গাইডেন্স নোটস্ ও সার্কুলার ইত্যাদি বিষয় অন্তর্ভুক্তিকরণসহ এর ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার কলাকৌশল এবং রিপোর্টিং পদ্ধতি সম্পর্কে অন্তত ১(এক)দিন ব্যাপী অনুষ্ঠিত মানিলন্ডারিং বিষয়ক আনুষ্ঠানিক প্রশিক্ষণ মর্মে বিবেচ্য হবে।		১	
		২	প্রধান নির্বাহী কর্তৃক বাৎসরিক ভিত্তিতে এএমএল/সিএফটি বিষয়ক অঙ্গীকার ঘোষণার কপি সকল কর্মকর্তাকে অবহিতকরণপূর্বক	নথি পর্যালোচনা করুন।		১	

ক্র. নং.	পরিদর্শন ক্ষেত্র		বিষয়	যাচাইয়ের উপায়	মন্তব্য	মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
			শাখায় সংরক্ষণ করা হয় কি না এবং এব্যাপারে শাখার কর্মকর্তাগণ যথাযথভাবে তা পরিপালন করেছেন কি না?				
		৩	শাখার কর্মকর্তাগণ এএমএল/সিএফটি বিষয়ক নীতি, পদ্ধতি ও প্রোগ্রাম এবং জাতীয় নীতিমালাসহ বিএফআইইউ এর গাইডলাইন্স সম্পর্কে অবহিত কি না?	শাখার কর্মকর্তাদের সাথে সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।		১	
		৪	প্রশিক্ষণ সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি যথাযথভাবে সংরক্ষণ করা হয় কি না?	নথি পর্যালোচনা করুন।		১	
৮	**রেকর্ড সংরক্ষণ/ সরবরাহ**	১	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ এবং ব্যাংকের নিজস্ব নীতিমালা অনুযায়ী গ্রাহকের লেনদেন সম্পর্কিত রেকর্ড যথাযথভাবে সংরক্ষণ করা হয় কি না ?	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ আইন-২০১২ এবং বিএফআইইউ এর সার্কুলার মোতাবেক হিসাবের লেনদেনের তথ্যাদি (যেমন হিসাব খোলার ফরম, লেনদেন বিবরণী, চেক/ভাউচার ইত্যাদি) পরীক্ষা করে দেখুন।		২	
		২	গ্রাহকের KYC সহ CDD প্রক্রিয়া সম্পাদনকালে সংগৃহীত তথ্য ও দলিলাদি এবং লেনদেন সংক্রান্ত তথ্য ও দলিলাদি বিএফআইইউ এর চাহিদা মোতাবেক যথাসময়ে সরবরাহ করা হয় কি না ?	এতদ্‌সংক্রান্ত নথি পরীক্ষা করুন। যথাসময়ে ও সঠিকভাবে তথ্য সরবরাহ না করলে তা অসন্তোষজনক বিবেচিত হবে।		৩	
৯	**নিরীক্ষা, পরিদর্শন ও অন্যান্য**	১	শাখা ব্যবস্থাপক BAMLCO না হলে তিনি AML/CFT প্রোগ্রাম বাস্তবায়নে যথাযথ ভূমিকা পালন করেন কি না ?	শাখায় আয়োজিত সভার আলোচ্যসূচী ও শাখা ব্যবস্থাপকের সাথে সাক্ষাৎকারের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করুন।		১	
		২	ইতোপূর্বে শাখায় পরিচালিত নিরীক্ষা/পরিদর্শন প্রতিবেদনে উল্লিখিত অনিয়ম/সুপারিশসমূহ যথাযথভাবে পরিপালিত হয়েছে কি না ?	সর্বশেষ নিরীক্ষা প্রতিবেদন পরীক্ষা করে দেখুন এবং প্রতিবেদনে বর্ণিত অনিয়মাদি সংশোধনে শাখা কিরূপ ব্যবস্থা গ্রহণ করেছে তা যাচাই করে দেখুন। ✓ ব্যাংকের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বিভাগ কর্তৃক সর্বশেষ নিরীক্ষা রিপোর্ট পর্যালোচনা করুন এবং পরিপালনের অবস্থা যাচাই করুন। ✓ বাংলাদেশ ব্যাংকের ব্যাংক পরিদর্শন বিভাগ কর্তৃক পরিদর্শন কার্যক্রম সম্পন্ন হলে এর রিপোর্টটি (মানিলন্ডারিং অংশটি বিশেষভাবে) পর্যালোচনা করুন এবং পরিপালনের অবস্থা যাচাই করুন। ✓ বাংলাদেশ ব্যাংকের বৈদেশিক মুদ্রা পরিদর্শন বিভাগ কর্তৃক নিরীক্ষা (যদি হয়ে থাকে) এর রিপোর্টটি পর্যালোচনা করুন এবং পরিপালনের অবস্থা যাচাই করুন। ✓ বিএফআইইউ এর নিরীক্ষা (যদি হয়ে থাকে) এর রিপোর্টটি পর্যালোচনা করুন এবং পরিপালনের অবস্থা যাচাই করুন।		৪	
		৩	গ্রাহক সচেতনতা বৃদ্ধিকল্পে কি ব্যবস্থা গ্রহণ করা হয়েছে?	গ্রাহক সচেতনতা বৃদ্ধিকল্পে শাখা কী ধরনের কার্যক্রম গ্রহন করেছে তা যাচাই করুন। এ ব্যাপারে গ্রাহকদের লিফলেট বিতরণ এবং শাখার দৃশ্যমান স্থানে এ বিষয়ক পোস্টার আছে কি না যাচাই করুন।		৩	
					সর্বমোটঃ	১০০	

শাখার মূল্যায়নঃ

ক্র	পরিদর্শন ক্ষেত্র	বরাদ্দকৃত মোট নম্বর	প্রাপ্ত নম্বর
১	শাখা পরিপালন কর্মকর্তা মূল্যায়ন	৬	
২	গ্রাহক পরিচিতি (KYC)	২৬	
৩	লেনদেন পরীক্ষণ	২৩	
৪	সন্দেহজনক লেনদেন এবং নগদ লেনদেন রিপোর্টিং	২০	
৫	মানিলন্ডারিং প্রতিরোধ বিভাগ/ডিভিশন বরাবর বিবরণী দাখিল	৩	
৬	স্বনির্ধারণী পদ্ধতি (Self Assessment)	৫	
৭	এএমএল/সিএফটি বিষয়ে কর্মকর্তা/কর্মচারীদের জ্ঞান ও সচেতনতা	৪	
৮	রেকর্ড সংরক্ষণ	৫	
৯	নিরীক্ষা, পরিদর্শন ও অন্যান্য	৮	
	সর্বমোটঃ	১০০	

স্কোর	রেটিং
৯০$^{+}$-১০০	শক্তিশালী
৭০$^{+}$-৯০	সন্তোষজনক
৫৫$^{+}$-৭০	মোটামুটি ভাল
৪০$^{+}$-৫৫	প্রান্তিক
৪০ ও এর নীচে	অসন্তোষজনক